

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

Two handwritten signatures are present at the bottom right of the document. The top signature is a stylized, cursive script, likely belonging to a director or senior officer. The bottom signature is also a cursive script, appearing to be a more personal or lower-level signature.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص الصادر عن مراجعى الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

صفحة

الفهرس

١	تقرير الفحص الصادر عن مراجعى الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل لعمليات التأمين 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
١٠ - ٢٤	ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



المحاسبون الدوليون

عضو مستقر في HLB العالمية

الدكتور محمد العمري وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



تقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات
حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى المساهمين في شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاونية (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والقوائم الأولية للدخل لعمليات التأمين والدخل الشامل لعمليات التأمين وللمساهمين لفترة ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٥) 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 الدولية رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة البيانات والمعلومات التي طلبناها.

قمنا بالفحص المحدود وفقاً لمعايير الفحص للتقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون 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 في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية بكل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

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

نقطة انتباه:

نود أن نلقي الانتباه إلى الأمور التالية:

(أ) كما هو موضح في إيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن هامش الملاعة المالية للشركة أقل من مستوى هامش الملاعة المنصوص عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). كما بلغت الخسائر المتراكمة للشركة نسبة ٦٦,٦% من رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، وبناءً على الخطاب الصادر من ساما يتطلب من الشركة القيام بإجراءات تصحيحية في موعد أقصاه ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.

تعتقد إدارة الشركة أن الشركة قادرة على استيفاء هامش الملاعة المنصوص عليه من خلال إصدار حقوق إكتتاب، لكن لن يتسعى للشركة بإصدارها قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ المحدد من ساما. كما أن الشركة تعتقد أنها سوف تحقق أرباح مستقبلية، وعليه، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس الإستمرارية.

(ب) تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الدكتور محمد العمري وشركاه

المحاسبون الدوليون

ص.ب ٨٧٣٦

الرياض ١١٤٩٢

المملكة العربية السعودية

جehad محمد العمري

محاسب قانوني ترخيص رقم ٢٦٢



ص.ب ١٨٠٢٥

الرياض ١١٤١٥

المملكة العربية السعودية

خالد علي إبراهيم عتّي

محاسب قانوني ترخيص رقم ٣٧٣

٢٦ شوال ١٤٣٧هـ (الموافق: ٣١ يونيو ٢٠١٦م)

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٢٠١٦ ٣١ يونيو ٢٠١٥ ديسمبر

(مراجعة) (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

		إيضاحات
٥٣٨,٧٩٤	٦٧٥,١٤٣	(٤)
٢٣٥,٧٦٦	٣٠٢,٣٦٥	٥
٣٦,٨٦٩	١٦,٣٦٣	(٦)
٢٦٣,٦٧٨	٣٩٢,٩٥١	٨
١٨٨,٧٢٤	٤١٩,٢٦٢	
٢٦٤,٥٦٧	٢٧٧,٦٣٠	٩
٤٧,١٢٧	٩١,٤٤٦	
١٨,٤٦٢	١٩,١٥١	
٦,٦٧٦	٦,٠٧١	
٨,٣٩٧	١٢٠,٨٨٧	
١,٦٠٩,٠٦٠	٢,٣٢٢,٢٦٩	

موجودات عمليات التأمين
نقدية وما في حكمها
ودائع مرابحة قصيرة الأجل
استثمارات متاحة للبيع
ذمم مدينة ، صافي
حصة معيدى التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدى التأمين من المطالبات تحت التسوية واحتياطيات
تكليف إكتتاب مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ممتلكات ومعدات ، صافي
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين

مجموع موجودات عمليات التأمين

٨٠,٣٢٤	١٣٢,٦٢٤	(٤) (ب)
١٧٤,٩٠٧	٩١,٦٢٥	(٦) (ب)
٣٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١١
-	٤,٧٥٥	١١
١,٠٧٨	١,٥٤٩	
٢٨٦,٣٠٩	٢٧٢,٥٥٣	

موجودات المساهمين
نقدية وما في حكمها
استثمارات متاحة للبيع
وديعة نظامية
عوائد استثمار الوديعة النظامية
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مجموع موجودات المساهمين

١,٨٩٥,٣٦٩	٢,٥٩٥,٨٢٢
-----------	-----------

مجموع الموجودات

شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ملاد للتأمين و إعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تنمية)

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(غير مراجعة) (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

إيضاحات

مطلوبات وفانض عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين

أرصدة معيدي تأمين دائنة

أساط التأمين غير المكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

مطلوبات مستحقة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

توزيعات الفائض المستحقة

احتياطي عدم مطابقة الأصول

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

فانض عمليات التأمين

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع مطلوبات وفانض عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

مخصص الزكاة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

عوائد استثمار الوديعة النظامية

احتياطي عدم مطابقة الأصول

مبالغ مستحقة لعمليات التأمين

مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال

احتياطي نظامي

خسائر متراكمة

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وفانض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل لعمليات التأمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
بألاف الريالات السعودية				
١,٠٤٠,٢٦٦	١,٤٣٩,٥٤٥	٢٩٨,٩٣٩	٢٥٣,١١٨	الإيرادات
(٧١,٨٥٧)	(٥٩٦,٣٠٨)	(٤١,٦٩٦)	(١٣٦,٢٨٠)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٩٦٨,٤٠٩	٨٤٣,٢٢٧	٢٥٧,٢٤٣	١١٦,٨٣٨	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٢٢,٥٣١)	(١٤٦,٢٤٩)	١٩٢,٣١٦	٢٣٢,٣٢٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨٤٥,٨٧٨	٦٩٦,٩٨٨	٤٤٩,٥٥٩	٣٥٠,١٦٢	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٠,٨١٨	٧٢,٢٥٩	١٠,٣٥٧	٣٢,٩٥٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٥٥٨	٦,٨٨٣	٨٩٨	٣,٦٤٤	عمولات إعادة التأمين
٥,٩٦٠	٥,٣٦٠	٣,٤٠٣	٢,٣٤٢	دخل استثمار
٨٧٤,٢١٢	٧٨١,٤٩٠	٤٦٤,٢١٧	٣٨٩,١٠٠	إيرادات أخرى
 	 	 	 	مجموع الإيرادات
٦٥٢,٩٤٢	٨٩٥,٣٧٥	٣٢٧,٢٧٦	٤٦٧,٥٩٠	التكاليف والمصاريف
(١٦,٦٢٥)	(٢١٧,٥٣١)	(١١,٠٤٢)	(١٣٥,٨٥٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٣٦,٣١٧	٦٧٧,٨٤٤	٣١٦,٢٣٤	٣٣١,٧٣٥	يخصم: حصة معيدي التأمين
 	 	 	 	صافي المطالبات المدفوعة
٧٢,٢٦٧	١٤,١٥٨	٥٩,٠١٨	٦٧,٩٢١	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٧٠٨,٥٨٤	٦٩٢,٠٠٢	٣٧٥,٢٥٢	٣٩٩,٦٥٦	والاحتياطيات
٨٣,١٦٠	١٠٠,٨٤٨	٤٩,٩٣٥	٥٢,٢٢٧	صافي المطالبات المكتسبة
١١,٨١٢	١٩,٠٠٣	٧,٥١٥	٧,٧٢٤	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
-	٢,٥٩١	-	٢,٥٩١	مصاريف تأمين فائض الخسائر
٤٠,١٠٩	٤١,٥٨٠	١٩,٦٧٠	٢٠,٢٨٣	احتياطي عدم مضايقة الأصول
٤٢,٨٢٨	٤٦,٣٥٣	١١,١٨٠	٢٩,٩٢٠	رواتب تشغيلية وإدارية
 	 	 	 	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٨٨٦,٤٩٣	٩٠٢,٣٧٧	٤٦٣,٥٥٢	٥١٢,٤٠١	مجموع التكاليف والمصاريف
(١٢,٢٧٩)	(١٢٠,٨٨٧)	(٦٦٥)	(١٢٣,٣٠١)	الفائض (العجز) من عمليات التأمين
١٢,٢٧٩	١٢٠,٨٨٧	(٦٦٥)	١٢٣,٠٦٠	حصة المساهمين من (الفائض) / العجز
-	-	-	(٢٤١)	العجز للفترة بعد حصة المساهمين
-	-	-	٢٤١	الفائض المتراكم في بداية الفترة
-	-	-	-	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) 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 ثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٢٠١٥	٢٠١٦
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	

الدخل الشامل الآخر سيعاد تضمينه إلى قائمة
الدخل في فترات لاحقة:

صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
للاستثمارات المتاحة للبيع

اجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

٢٩٠	(٥٠٥)	٦٣	(١٠١)
٢٩٠	(٥٠٥)	٦٣	(١٠١)

يشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		البيانات
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
<u>(غير مراجعة) (غير مراجعة) (غير مراجعة)</u>		<u>إيضاحات</u>		
بألاف الريالات السعودية				
(١٢,٢٧٩)	(١٢٠,٨٨٧)	٦٦٥	(١٢٢,٠٦٠)	الفائض / (العجز) المحول من عمليات التأمين
٥,٨٦	١٠,٨٤٣	٤,١٢٣	٩,٩٦٢	دخل استثمار
-	(١٥,٤٠٥)	-	(١٥,٤٠٥)	احتياطي عدم مطابقة الأصول
(١,٣١١)	(١,٣١٥)	(١,١٢٦)	(١,١٢٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٧٨٤)	(١٢٦,٧٦٤)	٣,٦٦٢	(١٢٩,٦٢٢)	(الخسارة) / الربح قبل الزكاة
(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	(١,٨٧٥)	مخصص الزكاة
(١١,٧٨٤)	(١٣٠,٧٦٤)	١,٦٦٢	(١٣١,٤٩٨)	صافي (الخسارة) / الربح للفترة
٢,٣١٦	(١٢,٠٢٧)	٢,٧٥٣	(٧,١٠٧)	الدخل الشامل الآخر سيعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة: صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٩,٤٦٨)	(١٤٢,٧٩١)	٤,٤١٥	(١٣٨,٦٠٥)	مجموع (الخسارة) / الربح الشامل للفترة
(٠,٢٥٩)	(٤,٢٢٥)	٠,١٢٢	(٤,٣٢١)	(خسارة) / ربح السهم الأساسية والمخفضة قبل الزكاة (بالي ريال السعودي)
(٠,٣٩٢)	(٤,٣٥٩)	١,٠٥٥	(٤,٣٨٢)	١٤ (خسارة) / ربح السهم الأساسية والمخفضة بعد الزكاة (بالي ريال السعودي)
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	المتوسط المرجع لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة (بألاف)

يشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

الإجمالي	المترافق للإستثمارات المتحدة للبيع	الخسائر المترافق	الاحتياطي النظامي	رأس المال	(غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية					
٢٧٦,٢١٩	٢١,١١١	(٤٧,٠٢٣)	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
(١١,٧٨٤)	-	(١١,٧٨٤)	-	-	صافي الخسارة للفترة
٢,٣١٦	٢,٣١٦	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة
٢٦٦,٧٥١	٢٣,٤٢٧	(٥٨,٨٠٧)	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠	العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(غير مراجعة)					
٢٥٨,٤٣٤	١٣,٢٠٩	(٥٦,٩٠٦)	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
(١٣٠,٧٦٤)	-	(١٣٠,٧٦٤)	-	-	صافي الخسارة للفترة
(١٢,٠٢٧)	(١٢,٠٢٧)	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة
١١٥,٦٤٣	١,١٨٢	(١٨٧,٦٧٠)	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠	العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(غير مراجعة)					
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥					
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦					

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو	٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالألف ريالات السعودية		
١,٥٥٧	١,٣٥٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	٨٨١	الفائض للفترة بعد حصة المساهمين
٢٠,٤٠٠	٢٣,٤٠٠	التعديلات لـ :
(١٢,٢٧٩)	(١٢٠,٨٨٧)	استهلاك
٩,٦٧٨	(٩٥,٢٥١)	خسارة بيع استثمارات متاحة للبيع
		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		حصة المساهمين من العجز
٥١,٤٨٧	(١٥٢,٦٧٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٣٥٢	(٢٢٠,٥٣٨)	ذمم مدينة
٢١٠,٠٩٩	(١٣,٠٦٣)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢٩,٤٠٩)	(٤٤,٣١٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٦٣٧	(٦٨٩)	تكليف إكتتاب مؤجلة
١٠,٩٣٧	٢٨٧,٨٠١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢١,١٧٩	٣٧٦,٧٨٧	أرصدة معيدي التأمين دائنة
(٢٢٦)	٢٤,٨٠٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
(١٣٧,٨٣٢)	٢٧,٢٢١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,١١٥	(٥,٤٨٨)	مطالبات تحت التسوية
-	٢,٥٩١	مطالبات دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٣,٠٩٥	٨,٣٩٧	احتياطي عدم مطابقة الأصول
٢٦٣,١١٢	١٨٥,٥٧٨	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٩٩٨)	(٧٤٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	١٩,١١٩	إضافات للممتلكات والمعدات، صافي
(٤٥,٠٨٣)	(٦٧,٥٩٩)	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٤٦,٠٨١)	(٤٩,٢٢٩)	ودائع مرابحة قصيرة الأجل، صافي
٢١٧,٠٣١	١٣٦,٣٤٩	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٤٥٧,٢٥٤	٥٣٨,٧٩٤	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٦٧٤,٢٨٥	٦٧٥,١٤٢	النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
٢٩٠	(٥٠٥)	النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الفائض للفترة بعد حصة المساهمين

التعديلات لـ :

استهلاك

خسارة بيع استثمارات متاحة للبيع

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

حصة المساهمين من العجز

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

ذمم مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكليف إكتتاب مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

أرصدة معيدي التأمين دائنة

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

احتياطي عدم مطابقة الأصول

مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات للممتلكات والمعدات، صافي

المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع

ودائع مرابحة قصيرة الأجل، صافي

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقدية وما في حكمها

النقدية وما في حكمها، بداية الفترة

النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية:

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترة السنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٠١٦

(غير مراجعة) (غير مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

ايضاح

(٧,٧٨٤)	(١٢٦,٧٦٤)
(٣,٤١٥)	(٧,٧٩١)
١٢,٢٧٩	١٢٠,٨٨٧

(١٦٠)	(٤٧١)
(١٥٠)	(٢,٧٥٥)
٢٠٦	٢,٧٥٦
-	١٥,٤٠٥
(٢٣,٠٩٥)	(٨,٣٩٧)
(٦,١٩٨)	(٤,٦١٦)
(٢٨,٣١٧)	(١١,٧٤٦)

١٥,٠٠٠	-
-	(١٥,٠٠٠)
(٤,٩٩٥)	(١,٩١٢)
٣٣,٤١٠	٨٠,٩٥٩
٤٣,٤١٥	٦٤,٠٤٦
١٥,٠٩٨	٥٢,٣٠٠
٧٩,٥١٨	٨٠,٣٢٤
٩٤,٦١٦	١٣٢,٦٢٤

٢,٣١٦	(١٢,٠٢٧)
-------	----------

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
الخسارة قبل الزكاة

التعديلات لـ:
أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
حصة المساهمين من العجز لعمليات التأمين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
عمولة مستحقة مدينة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
احتياطي عدم مطابقة الأصول
مبلغ مستحقة لعمليات التأمين
زكاة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
ودائع مراقبة قصيرة الأجل
وديعة نظامية
إضافات للاستثمارات المتاحة للبيع
متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقدية وما في حكمها
النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة

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

٤ (ب)

شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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 ١٤٢٨هـ الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٢٣١٧٨٧. 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 النظم الأساسي للشركة والأنظمة المتتبعة في المملكة العربية السعودية.

٢ - أسس الاعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ 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 التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، كان هامش الملاعة المالية للشركة أقل من ٢٥٪ ووفقاً لنصر المادة ٦٨ في اللائحة التنفيذية، فإن لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") تعين مستشار لتقديم المشورة للشركة، أو طلب سحب ترخيص الشركة. وقد أزمت مؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٦ الشركة على الامتثال لمتطلبات الملاعة المنصوص عليه في موعد أقصاه ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.

ولاحقاً استوفت الشركة المتطلبات التالية بناءً على ما نص عليه من مؤسسة النقد العربي السعودي ("سام") في الخطاب المنكرو أعلاه الصادر بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٦:

- أ) قيام الشركة بزيادة الوبيعة النظامية من ١٠٪ من رأس المال المدفوع إلى ١٥٪ من رأس المال المدفوع.
- ج) قيام الشركة بتعيين مستشار لتقديم مقتراحات حول تحسين الملاعة.

من ناحية مستقبل الأعمال وتحسين النتائج التشغيلية، تتوقع الإدارة تحقيق أرباح متداومة مستقبلاً للشركة، عن طريق الحفاظ على العملاء الرئيسيين وعبر زيادة بيع وثائق التأمين المرتفعة وإدارة الأكتتاب من خلال المراجعة المستمرة لأسعار الأعمال الجديدة والتجدد في الوثائق المرتفعة الرئيسية.

ترى الإدارة أن نمو الأعمال يمكن أن يتحقق من خلال الحفاظ على مستوى عالٍ من جودة الخدمة كميزة تنافسية. إن استراتيجية خفض التكاليف طويلة المدى تقوم على إدارة المطالبات، ترتيب إعادة التأمين الحكيم، وتحسين تحصيل المستحقات المعلقة ومراجعة استثمار ينوي إلى الربحية.

ويؤكد مجلس الإدارة التزامه بقدرة الشركة على استمرار أعمالها وقد أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس المال من خلال الطرق الصحيحة الخاضعة لموافقة الجهات الرقابية والمساهمين من خلال الجمعية العمومية لدعم نمو الأعمال وتلبية متطلبات الملاعة. لذلك، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس الإستمرارية.

لا تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالي ريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة. تم تقرير كافة المعلومات المالية المعروضة لأقرب ألف.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نتمة)
لفترات الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦**

٢- أسس الاعداد (نتمة)

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 بدفتر 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 الهامة والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة، وسياسات إدارة المخاطر المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة والمطبقة

التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٤ - ٢٠١٢

تسري دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

الإيضاح التمهيدي (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)

يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية لمعالجة العوائق أمام معدى القوائم والذين يمارسون أحکامهم في تقديم التقارير المالية. ويعتبر ساري المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

بالإضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه، التالي المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد لغاية تاريخ إصدار القوائم المالية المختصرة للشركة والموضحة أدناه، وتعتمد الشركة اعتماد هذه المعايير، إذا ينطبق، عندما تصبح سارية المفعول. وعلاوة على ذلك، اختارت الشركة عدم الاعتماد المبكر لهذه التعديلات والتغييرات التي أدخلت على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، التي تم نشرها والتي تعتبر إلزامية التطبيق للشركة اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نتمة)
لفترات الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (نتمة)

معايير التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، كما صدر، يعكس المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية من خلال تاريخ الاعتماد، ويخضع لمسودة الاعتراض الذي صدر مؤخراً عن استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. كان المعيار في البداية ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، ولكن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وتاريخ السريان الإجباري له واصحاحات التحول صدرت في ديسمبر عام ٢٠١١ وأصبح تاريخ سريانها الإلزامي ١ يناير ٢٠١٨.

ومع ذلك، في ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩) التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ليشمل النموذج الجديد لمحاسبة التحوط العام. وقرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئياً في اجتماعها في فبراير ٢٠١٤ أن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ يجب أن يكون ساري المفعول والإلزامي للسنوات المنتهية في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء من غير المتوقع أن يكون هناك تأثير جوهري لهذا المعيار على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. وهو ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

الإيضاح التمهيدي (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧)

تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية لتحسين العرض والإفصاح في القوائم المالية. وهو ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.



شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٤- النقدية وما في حكمها

أ) عمليات التأمين:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة) (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

٨٥	٩٩
٨٣,٧٠٩	٢٢٤,٦٧٣
	ودائع مرابحة قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية
٤٥٥,٠٠٠	٤٥٠,٣٧١
٥٣٨,٧٩٤	٦٧٥,١٤٣

نقد في الصندوق

حسابات لدى البنوك

ودائع مرابحة قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية

تقل عن ثلاثة أشهر

ب) عمليات المساهمين:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة) (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

-	٣٤
٣٢٤	٢١,٥٩٠
	ودائع مرابحة قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية
٨٠,٠٠٠	١٠١,٠٠٠
٨٠,٣٢٤	١٣٢,٦٢٤

نقد في الصندوق

حسابات لدى البنوك

ودائع مرابحة قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية

تقل عن ثلاثة أشهر

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

إن ودائع المرباحية قصيرة الأجل مودعة لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة. تحمل ودائع المرباحية قصيرة الأجل أعلاه متوسط عمولة قدرها ٢,٥٤ % سنويًا كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٩٠ % سنويًا).

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

٥- ودائع المرباحية قصيرة الأجل

عمليات التأمين:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة) (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

٢٣٥,٧٦٦	٢٠٣,٣٦٥
---------	---------

ودائع مرابحة قصيرة الأجل

إن ودائع المرباحية قصيرة الأجل الموضحة أعلاه مودعة لفترات أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتداء. تحمل ودائع المرباحية قصيرة الأجل أعلاه متوسط عمولة قدرها ٢,٧٢ % سنويًا كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٧٠ % سنويًا).

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

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
لفترات الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع

١) عمليات التأمين:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(مراجعة) (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

		مدرجة
	٢٠٠,٣٨٣	اتش اس بي سي - محفظة صكوك
	-	<u>غير مدرجة</u>
١٠,٠١١	١٠,٠٠٢	الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك ٢ (تستحق في أكتوبر ٢٠٢٢)
٦,٤٧٥	٦,٣٦١	الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري
٣٦,٨٦٩	١٦,٣٦٢	

يتم اظهار الرصيد المتراكم للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدره ١,٣٧ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١,٨٧ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي الأولية كبند مستقل ضمن فائض عمليات التأمين.

تحدد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية غير المدرجة أعلاه على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة. كما تم تقدير الصكوك غير المدرجة بناءً على أقرب تقدير لسعر التخارج بناءً على رأي الإدارة (القيمة العادلة).

ب) عمليات المساهمين:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(مراجعة) (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

		مدرجة
	٢٥,٤٧٩	اتش اس بي سي - محفظة صكوك
	-	اتش اس بي سي - محفظة أسهم
١٩,٣٧٤	١١,٣٥٢	شركة جدو - محفظة استثمارية
٧١٥	٦١٥	الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية - أسهم

غير مدرجة

٣٠,٠٣٢	٣٠,٠٠٧	الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك (تستحق في يناير ٢٠٢٢)
١٠,٠١١	١٠,٠٠٣	الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك ٢ (تستحق في أكتوبر ٢٠٢٣)
٢٧,٠٣٣	-	صندوق دراية لتمويل المتأخرة
١٠,٠١١	١٠,٠٠٢	التصنيع الوطنية - صكوك (تستحق في مايو ٢٠١٩)
١٢,٩٥١	١٢,٧٢٢	الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري
١٥,٠٠	١٥,٠٠	سيكيو - صندوق الإيرادات العقاري
١,٩٢٣	١,٩٢٤	شركة نجم لخدمات التأمين - أسهم
١٧٤,٩٠٧	٩١,٦٢٥	

يتم اظهار الرصيد الناتج عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدره ١,١٨ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٣,٢١ مليون ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع (نهاية)

تقيم القيمة الدفترية للاسهم غير المدرجة في شركة نجم لخدمات التأمين بالتكلفة ويتم مراجعتها من قبل الادارة للتتأكد من وجود انخفاض في قيمتها.

تحدد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية غير المدرجة أعلاه على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، كما تم تقدير الصكوك غير المدرجة بناءً على اقرب تقدير لسعر التخارج بناءً على رأي الادارة (القيمة العادلة).

ج) احتساب القيمة العادلة والتسلسل الهرمي:

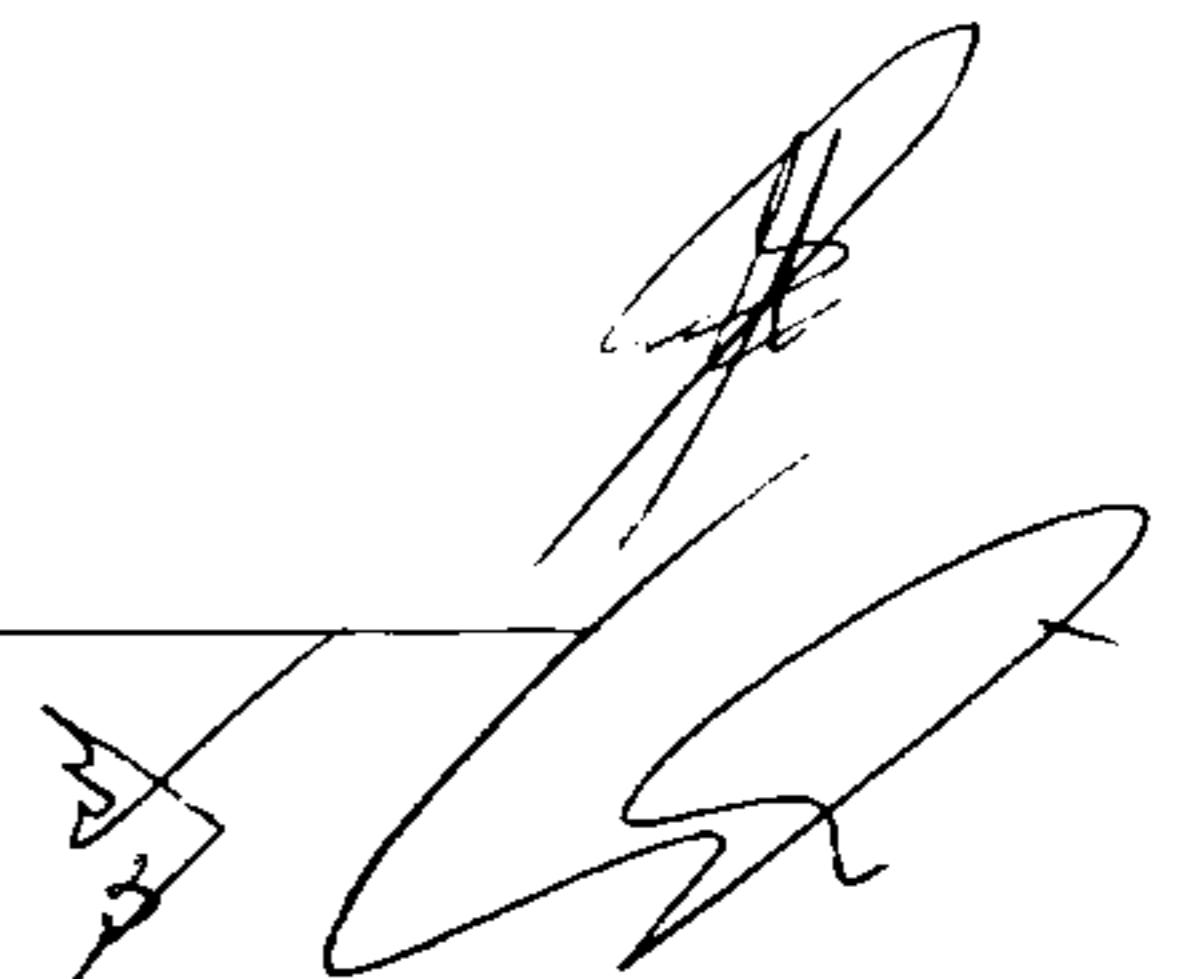
القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات بموجب معنمة نظامية تمت بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس، وفي حالة عدم وجود ذلك في أكثر الأسواق منفعة يمكن للشركة الوصول إليها، وبالتالي يمكن أن تنشأ فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة.

ت تكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وما في حكمها، 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 تقدير أخرى. إن القيمة العادلة هذه لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ إعداد قائمة المركز المالي.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- 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 صرقة تسخير أخرى تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً للبيانات القابلة للملاحظة في السوق.
- المستوى الثالث : تحدد الأسعار وفق صرقة تسخير لا تحدد مدخلاتها الهامة وفق البيانات القابلة للملاحظة في السوق.



شركة ملاد للتأمين وابادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نتمة)
لفترتي ثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع (نتمة)

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بناء على التسلسل
الهرمي للقيمة العادلة.

المستوى الاول	المستوى الثاني	المجموع	القيمة المدرجة بألاف الريالات السaudية
٦,٣٦١	٦,٣٦١	-	٦,٣٦١
١٠,٠٠٢	١٠,٠٠٢	-	١٠,٠٠٢
١٦,٣٦٣	١٦,٣٦٣	-	١٦,٣٦٣
١١,٩٦٧	-	١١,٩٦٧	١١,٩٦٧
٢٧,٧٢٣	٢٧,٧٢٣	-	٢٧,٧٢٣
٥٠,٠١٢	٥٠,٠١٢	-	٥٠,٠١٢
٨٩,٧٠٢	٧٧,٧٣٥	١١,٩٦٧	٨٩,٧٠٢
١٠٦,٠٦٥	٩٤,٠٩٨	١١,٩٦٧	١٠٦,٠٦٥
٦,٤٧٥	٦,٤٧٥	-	٦,٤٧٥
٢٠,٣٩٤	١٠,٠١١	٢٠,٣٨٣	٢٠,٣٩٤
٣٦,٨٦٩	١٦,٤٨٦	٢٠,٣٨٣	٣٦,٨٦٩
٤٢,٤٦٧	-	٤٢,٤٦٧	٤٢,٤٦٧
٥٤,٩٨٤	٥٤,٩٨٤	-	٥٤,٩٨٤
٧٥,٥٣٣	٥٠,٠٥٤	٢٥,٤٧٩	٧٥,٥٣٣
١٧٢,٩٨٤	١٠٥,٠٣٨	٦٧,٩٤٦	١٧٢,٩٨٤
٢٠٩,٨٥٣	١٢١,٥٢٤	٨٨,٣٢٩	٢٠٩,٨٥٣

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بالقوائم المالية، حيث أن معدلات العمولات المساعدة حالياً لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن المعدلات المتعددة عليها.
لا توجد تحويلات بين المستويات الهرمية للقيمة العادلة خلال الفترة.

طرق تقويم المستوى الثاني:

يشمل المستوى الثاني، الاستثمارات في صناديق الأسهم الخاصة وسندات الدين. يستند احتساب القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة على آخر قيمة مسجلة لصافي الموجودات كما في تاريخ قائمة المركز المالي. وعلاوة على ذلك، يتم التقرير عن سندات الدين بمبلغ وفقاً لاعتقاد الإدارة هو أفضل تقدير لسعر القيمة العادلة. إن القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تقارب قيمتها العادلة.

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٧- جودة الإنتمان

إن جودة الإنتمان للموجودات المالية هي على النحو التالي:

التصنيف الإنتماني	جودة الإنتمان
نقدية و ما في حكمها	قوية جداً
١- إلى +	١- إلى +
ودائع مرابحة قصيرة الأجل	قوية جداً
١- إلى +	١- إلى +
استثمارات	
- إلى +	قوية جداً
+ ب ب ب	مقبول
غير مصنف	غير مصنف
١٠٧,٢٧٤ ٥١,٣٦٢	٣٠,٣٩٤ ١٠,٠٠٢
٧١٥ ٦١٥	- -
٦٦,٩١٨ ٣٩,٦٤٨	٦,٤٧٥ ٦,٣٦١
١٧٤,٩٠٧ ٩١,٦٢٥	٣٦,٨٦٩ ١٦,٣٦٣

- مصدر التصنيف الإنتماني : ستاندرز آند بور جميع الموجودات المالية الأخرى غير مصنفة.

جودة قوية جداً: الرسملة والأرباح، والقوة المالية، والسيولة، والإدارة، وسمعة السوق والقدرة على السداد ممتازة.

جودة قوية: الرسملة والأرباح، والقوة المالية، والسيولة، والإدارة، وسمعة السوق والقدرة على السداد جيدة.

جودة مقبولة: تتطلب المراقبة المنتظمة بسبب عوامل المخاطر المالية. والقدرة على السداد تبقى عند مستوى مقبول.

٨- الدعم المدينة، صافي

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

حاملي وثائق تأمين
معيدي تأمين
شركات تأمين
وكلاه ووسطاء
إجمالي الدعم المدينة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
صافي الدعم المدينة

٢٠ يونيو ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)
بألاف الريالات السعودية
٤١٨,٥٧٧
١٨,١٢٠
٩,١١٤
٦,١٤٠
٤٥١,٩٥١
(٥٩,٠٠٠)
٣٩٢,٩٥١

٢٧٢,٦٥٧	٤١٨,٥٧٧
٢٢,٧١٤	١٨,١٢٠
١,٧٢٤	٩,١١٤
٢,١٨٣	٦,١٤٠
٢٩٩,٢٧٨	٤٥١,٩٥١
(٣٥,٦٠٠)	(٥٩,٠٠٠)
٢٦٣,٦٧٨	٣٩٢,٩٥١

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٨- الدعم المدينة، صافي (نهاية)

فيما يلي تحليلًا بأعمار الدعم المدينة كما في نهاية الفترة :

متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة	غير متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة	المجموع	٣٠ يونيو ٢٠١٦
أقل من ٦٠ يوم	من ٦١ إلى ٩٠ يوم	٤٥١,٩٥١	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١١٨,١٠٥	٢٨,٢٨٧	٧١,٣٨٨	٢٢٤,١٧١
٣٨,٩٧٥	٨,٩٣٣	١٩٣,٨٨٢	٥٧,٤٨٨
			٢٩٩,٢٧٨

ت تكون الدعم المدينة من عدد كبير من العملاء وشركات تأمين بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية . تتطلب الأحكام والشروط التي تضعها الشركة سداد المبالغ خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوماً من تاريخ المعاملة. تنص الترتيبات مع معيدي التأمين عادة على أن يتم السداد خلال فترة زمنية معينة متفق عليها.

يشكل أكبر خمسة عملاء غير حكوميين و التي تتضمن دعم إعادة التأمين ٧١٪ من أجمالي الدعم المدينة القائمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٦٧٪).

٩- المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي

ت تكون المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	(غير مراجعة)	(مراجعة)
بألاف الريالات السعودية			
٣٥٢,٨٣٢	٣٥٥,٦٢٦		
(٧٦,٧٥٣)	(٧٨,٩٣١)		
٤٥٦,٨١٧	٤٨٣,٤٢٢		
٧٢٢,٨٩٦	٧٦٠,١١٧		
(٢٦٤,٥٦٧)	(٢٧٧,٦٣٠)		
٤٦٨,٣٢٩	٤٨٢,٤٨٧		

اجمالي المطالبات تحت التسوية

نقصاً: القيمة ال碧عية للخردة

يضاف: مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى

المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

نقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها

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 التعديل 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			
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بألاف الريالات السعودية			

٢٣٨	٤٠٥	٩	٧٥	إجمالي الأقساط المكتتبة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	-	عملولة محملة من شركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس إدارة
٢	-	-	-	إجمالي الأقساط المحصلة من أعضاء مجلس الإدارة
-	٢٢	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
-	١١٤	-	٨٤	إجمالي المطالبات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
٥	-	٥	-	بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة ولجانه
٦	١٣٢	٥٣	٨٦	صافي أقساط إعادة التأمين المدفوعة لشركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة
١,٣٧٠	١٠٤٤	١,١٥٣	٨٩٥	صافي مطالبات إعادة تأمين مستلمة من شركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة
٢٠	٧٠	-	٧٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٢٠	١,٠٢٠	١,٠٢٠	١,٠٢٠	نتكون المبالغ المستحقة من / (إلى) الأطراف ذات العلاقة مما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(مراجعة)	(مراجعة)
بألاف الريالات السعودية	

صافي رصيد إعادة تأمين مستحق (إلى) من شركة وساطة إعادة تأمين ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة
أقساط مدينة من شركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

١١- الوديعة النظامية
طبقاً لنص المادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("سام")، قدمت الشركة بإيداع ١٥٪ من رأس المال (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٠١٥٪)، وقدرها ٤٥ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية لدى بنك محل ذلت سمعه جيدة ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن للشركة استلام عوائد الاستثمار عن هذه الوديعة وهي ظاهرة في قائمة المركز المالي بشكل منفصل.

١٢-المعلومات القطاعية

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

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

لا تشمل موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين على النقدية وما في حكمها وودائع المرابحة قصيرة الأجل والاستثمارات المتاحة للبيع والذمم المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمتلكات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات القطاعات على أرصدة معيدي التأمين الدائنة والمطالبات المستحقة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى وتوزيعات الفائض المستحقة والبالغ 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.



شركة ملاد للتأمين واعلاة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

لتقرئي الثلاثة والستة أشهر المذكورة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) (تنمية)
لتقرئي الثلاثة والستة أشهر المذكورة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) (تنمية)

٢- المعلومات القطاعية (تنمية)
القطاعات التشغيلية

لتقرئي الثلاثة أشهر المذكورة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)

بالمليارات السعودية			
المجموع	المركيات	الهندسة	المملكت
التأمين الصحي	أخرى	أخرى	التأمين الصحي
٢٥٣,١١٨	١٨,٨٤٦	١٩٥,٢٢٣	٢١,٩٦٥
(٢٨,٢٦١)	(١٢,١٢)	(٩٧,٧٢٥)	(٣٠,٢٨٣)
١١٢,٨٣٨	٥٢,٥	٩٧,٩٨	١٤٧,٩
٣٥,١٦٢	٨٧,٥	٧٥,٧	٤٢,٣
٣٢,١٥٢	٣١,١	١٩,٣	٥,٤
٢٢,٢٤٢	٤٢	٢,١	٨
(٣٩,٥٩)	(٢٢)	(٢)	(٣٨)
(٥٩,٥٦)	(١٢)	(١)	(١٦)
(٥٧)	(٢)	(٢)	(١٧)
(٥٢,١٣٧)	(١,٤)	(١)	(١٦)
(١٢٥)	٧	١٩,٣	٥
(١٤٤,٣٢)	١٤٣	١٤٣	٦
(١٢٣,٣٢)	(١٤٤,٣٢)	(١٤٣)	(٦)

لتقرئي ستة أشهر المذكورة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)

بالمليارات السعودية			
المجموع	المركيات	الهندسة	المملكت
التأمين الصحي	أخرى	أخرى	التأمين الصحي
٥٤٥,٥٩	٤٢٦,٣٩	٤٤٨,٨٥	٤٣٠,٥٦
(٤٩٦,٥٥)	(٤٧,٦)	(٥٥)	(٤١,٤)
٨٢٣,٢٣٧	٨,١٢٩	٥٥,٥	٢٠,٤
١٩٦,٩٨٨	١٦,٥٢٦	٣٩,١	٢٣,٥٩
٧٢,٤٥٩	٥,٣٦	-	٦,٣٦
٦٠,٣٦	٦	٦	٦
(٦٩,٤٢)	(٣٨)	(٢٩,٣٣)	(٣١)
(٦٩,٨٥)	(٤)	(٤)	(٤)
(٣٥,٣)	(٢)	(٢)	(٢)
(٦٧,٨١)	(١)	(١)	(١)
(٦٧,٧٧)	(١)	(١)	(١)
(٦٧,٧٧)	(٦٧,٧٧)	(٦٧,٧٧)	(٦)

شركة ملاد التأمين وأعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لتقرير الثالثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) (تنمية)

١٢- المعلومات القضايا (تنمية)

القطاعات التشغيلية

للمترة الثالثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المجموع	المركيبات	الهندسة	الممتلكات
التأمين الصحي	أخرى	التأمين الصحي	أخرى
٢٩٨,٩٣٩	١٨,٩٢٥	٢٢١,٩٣٠	٥,٢٢٠
(٢١,٩٩٦)	(١٢,٧٤٢)	(٢٣١,٩٣٠)	(٢٢,٩٩٣)
٢٥٧,٢٤٣	٥,١٩٩	-	(٢٥,٥٥٨)
٤٤,٥٥٩	٣,٤٧٧	٢٢٣,٨٣٢	٢٢٣,٨٣٢
١٠,٣٥٧	٢,٩٦١	-	-
٣,٢٠٣	٥	٢,٠٢٠	٢,٠٢٠
٣٢٥,٥٥٢	(٨٨٨)	(١٢,٢٦٦)	١,٩٩٢
(٥٧,٥٧)	(٩٤٥)	(٩٩٦)	١,٩٩٢
٣٥٣	(٣)	(٩٦)	١,٩٩٢
٣٠,٩٧	(١,٥١٢)	(٨)	١,٩٩٢
(٣٣)	(٢,٧١)	(١,٩٢)	١,٩٩٢
٤٩٨	٤٢٧	٢٢٣,٧١٥	٢٢٣,٧١٥
٥٦٣			

عمليات التأمين
 بحسب أقساط التأمين المكتسبة
 بحسب إعادة التأمين المسددة
 صافي أقساط التأمين المكتسبة
 صافي الأقساط المكتسبة
 عمولات إعادة تأمين
 إيرادات أخرى
 صافي المطالبات المتقدمة
 تكاليف أخرى
 استهلاك
 (وأدب إدارية وتشغيلية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
 (وأدب إدارية وتشغيلية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
 عمولة على استثمارات فضفورة الأجل
 فائض عمليات التأمين
 فائض عمليات التأمين

بألف ريالات السعودية

المجموع	المركيبات	الهندسة	الممتلكات
التأمين الصحي	أخرى	التأمين الصحي	أخرى
١,٠٢,٢٦٦	٢٧,٩٦٠	٨٩٢,٦٦٣	٨,٦٩٧
(٢,٥٧)	(٢,٠)	(٢,١٣٩)	(٢,٢٣٢)
٩,٤٢٨	٧,٧٦١	٨٩٢,٨٩٧	٨,٠٤٤
٩٢٨,٨٧٨	٥,٧٥٥	٨٩٢,٨٧٨	٩,٠٩
٨٥٥,٨٧٨	٦,٧٦٩	٨٧٢,٧٨	٦,٧٧٨
٨,٨٨٢	٥,٩٦٠	-	٨,٨٨٢
٨,٩٦٠	٨	٧٣٨	٧٣
(٧,٨,٥٥٧)	(٧,٧٥٦)	(٧,٧٥٦)	(٧,٨,٥٥٧)
(٩,٤٢)	(٣,٢٢)	(٣,٢٢)	(٣,٢٢)
(١,٥٥٧)	(٢)	(٢)	(٢)
(٨,٣٨)	(٢)	(٢)	(٢)
(١٢,٨,٨٢)	٥,١٢١	١٢,١١٢	١,٧٨٠
١,٥٥٨			

للمترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المجموع	المركيبات	الهندسة	الممتلكات
التأمين الصحي	أخرى	التأمين الصحي	أخرى
١,٠٢,٢٠٣	٢٧,٩٦٠	٨٩٢,٦٦٣	٨,٦٩٧
(٢,٥٧)	(٢,٠)	(٢,١٣٩)	(٢,٢٣٢)
٩,٤٢٨	٧,٧٦١	٨٩٢,٨٩٧	٨,٠٤٤
٩٢٨,٨٧٨	٥,٧٥٥	٨٩٢,٨٧٨	٩,٠٩
٨٥٥,٨٧٨	٦,٧٦٩	٨٧٢,٧٨	٦,٧٧٨
٨,٨٨٢	٥,٩٦٠	-	٨,٨٨٢
٨,٩٦٠	٨	٧٣٨	٧٣
(٧,٨,٥٥٧)	(٧,٧٥٦)	(٧,٧٥٦)	(٧,٨,٥٥٧)
(٩,٤٢)	(٣,٢٢)	(٣,٢٢)	(٣,٢٢)
(١,٥٥٧)	(٢)	(٢)	(٢)
(٨,٣٨)	(٢)	(٢)	(٢)
(١٢,٨,٨٢)	٥,١٢١	١٢,١١٢	١,٧٨٠
١,٥٥٨			

عمليات التأمين
 بحسب أقساط التأمين المكتسبة
 بحسب إعادة التأمين المسددة
 صافي أقساط التأمين المكتسبة
 صافي الأقساط المكتسبة
 عمولات إعادة تأمين
 إيرادات أخرى
 صافي المطالبات المتقدمة
 تكاليف أخرى
 استهلاك
 (وأدب إدارية وتشغيلية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
 (وأدب إدارية وتشغيلية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
 عمولة على استثمارات فضفورة الأجل
 فائض عمليات التأمين

١٢- المعلومات القطاعية (تنمية)

القطاعات التشغيلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)

بالملايين		بالملايين	
المجموع	آخر	المركيات	التأمين الصحي
٤١٩,٢٢,٦٦٢	-	٣٧٣,٦٢١	٦,٠٠٠
٢٧٧,٦٣٢	-	١٠,٧٢٩	٢٨,٣٢٣
٤١٤,٩٦٩	-	٨,٢٨١	٣٦٠
٥٣٣,٩٣١	-	١١,٥	
٢,٣٢٢,٢٦٩			

موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية واحتياطيات
تكلف إكتتاب موجلة
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

بالملايين		بالملايين	
المجموع	آخر	المركيات	التأمين الصحي
٨٥٧٥	٤٥,٧٩٥	٧٤٧,٣٨٩	٦,٥٧٣
٦٦٥	٤,٩١٤	١,٥٩٢	١,٣١٢
١١٦,١٧	٢٩,٣٥٣	٣١٢,٨٤٣	٣٦٩
٦٦٦			

مطلوبات عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

بالملايين		بالملايين	
المجموع	آخر	المركيات	التأمين الصحي
٤٧٢,٨٨,٩٧	٩,٧٦٩	١٢٢,١٣٢	٢,١٣٢
٢١٥,٤٢	٢٣,٣٩٧	٣٢,٣٩٢	١,٨٨,٤٤
٧٤,١٢	٣٢,٣٩٣	٣٨,٩٦٩	١,٣١٢
١,٦٦٦			

موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية واحتياطيات
تكلف إكتتاب موجلة
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

بالملايين		بالملايين	
المجموع	آخر	المركيات	التأمين الصحي
٨٥٥,٨٨,٨٥	٩,٧٦٧	١٢٢,١٣٢	٢,١٣٢
٣٣,٩٥٩	٢٣,٣٩٧	٣٢,٣٩٢	١,٨٨,٤٤
٧٣٢,٨٩٦	-	٣٤,١٦٥	
٢,٣٢٦,٢٦٧			

مطلوبات عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٤-الالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، كان لدى الشركة التزامات محتملة على شكل خطابات ضمان صادرة من البنوك
نيابة عن الشركة بمبلغ ١٣,٥٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٥,٣٩ مليون ريال سعودي).

٤-الربع / (الخسارة) الأساسية و المخفضة للسهم

تم احتساب ربح / (خسارة) السهم وذلك بتقسيم صافي ربح / (خسارة) الفترة على المتوسط المرجع لعدد
الأسهم المصدرة والقائمة خلال الفترة.

إن خسارة السهم المخفضة هي نفسها خسارة السهم الأساسية، حيث أن الشركة لم تصدر أية أدوات مالية يكون
لها تأثير على ربحية السهم عند استخدامها.

٥-اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ شوال ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٧ يوليو
٢٠١٦).