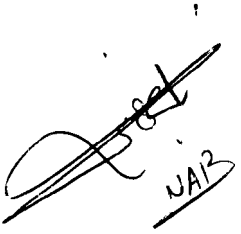
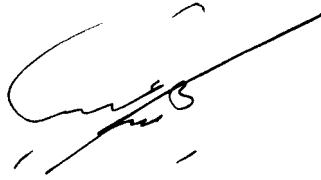


شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولى الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
لفترتي الثلاثة والستة اشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩


NAIB





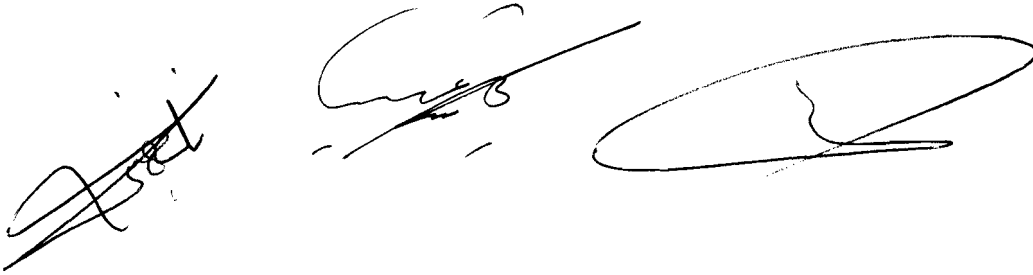
شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولى الموجزة وتقرير مراجعي الحسابات
لفترتي الثلاثة والستة اشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

صفحة

فهرس

١	تقرير فحص مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الاولى
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الاولى
٥	قائمة دخل المساهمين الاولى
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الاولى
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولى
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الاولى
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الاولى
١٧ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الاولى الموجزة



تقرير فحص مراجعي الحسابات

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

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية المرفقة لشركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين ودخل المساهمين الشاملة الاولية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الاولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الخاصة بعمليات التأمين والمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من ١ الى ١٣ والمعتبرة جزءا من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة . ان هذه القوائم المالية الاولية الموجزة هي مسؤولية ادارة الشركة والتي اعدها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الاولية" وقدمتها لنا مع كافة البيانات والمعلومات التي طلبناها . وكان فحصنا وفقا لمعيار فحص التقارير المالية الاولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . ويتكون الفحص المحدود بصفة اساسية من تطبيق اجراءات تحليلية على المعلومات المالية ، والاستفسار من الاشخاص المسؤولين في الشركة عن الامور المالية والمحاسبية . ويعد هذا الفحص المحدود اقل نطاقا من عملية المراجعة التي تتم وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، والتي تهدف اساسا الى ابداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فاننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

نتيجة الفحص:

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

لفت انتباه:

نلفت الانتباه الى ان هذه القوائم المالية الاولية الموجزة اعدها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ، وليس وفقا لمعيار التقارير المالية الاولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

برائيس وترهاوس كوبرز الجريد
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
للمملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)

ديلويت اند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
صندوق بريد ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

بكر عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٠١)

برائيس وترهاوس كوبرز الجريد
محاسبون قانونيون
ترخيص رقم ٢٥
PRICEWATERHOUSECOOPERS AL JURAID
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
LICENSE NO. 25

٢٥ رجب ١٤٣٠ هـ
١٨ يوليو ٢٠٠٩

ديلويت اند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
صندوق بريد ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

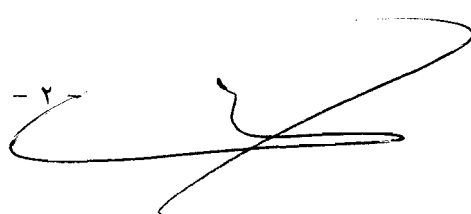
شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الاولى

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		
(غير مدققة)	(مدققة)		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	ايضاحات	
موجودات عمليات التأمين			
٧٧,٢٥٧	٦,٤٨٠	٤	النقدية وشبه النقدية
٦٦,٩٦٤	٦٩,٠٩٤	٥	ذمم مدينة ، صافي
٧٠,٩٩٤	٤٦,٨٧٨		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٨,٥٢٥	٢٦,٦٦٧		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٤,٦٧٥	٦,٢٨٦		التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
٦,٠١٢	٢,٠٤٢		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٨,٥٧٢	٨,٩١٢		ممتلكات ومعدات ، صافي
١,٣٢٤	٢١,٧٧٧		المطلوب من المساهمين
٢٨٤,٣٢٣	١٨٨,١٣٦		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
١٠١,٣٠٧	١١٤,١٤٥	٤	النقدية وشبه النقدية
١٢٠,٤٩٠	١٠٧,٧٧٤	٦	استثمارات متاحة للبيع
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٥٨٥	٢,٩٢١		إيرادات عمولات مستحقة
-	٢,٨٠٥		زكاة مدفوعة مقدما
٧٩٠	٧٠٠		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢٥٣,١٧٢	٢٥٨,٣٤٥		مجموع موجودات المساهمين
٥٣٧,٤٩٥	٤٤٦,٤٨١		مجموع الموجودات

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

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الاولية (تنمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(غير مدققة)	(مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	
٥٣,٤٩٠	٤٦,٥٢٥
١٣٤,١٠١	٧٧,٥٠٩
١٣,٩١٠	٨,٥٤٥
٥٠,٥٦٦	٣٥,٣٦٠
٣١,٦٦٦	٢٠,١٩٧
٢٨٣,٧٣٣	١٨٨,١٣٦
٥٩٠	-
٢٨٤,٣٢٣	١٨٨,١٣٦

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين:

ذمم معيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

فائض عمليات التأمين :

الفائض المتراكم

مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات و حقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين:

مخصص الزكاة

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

المطلوب الى عمليات التأمين

مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين :

رأس المال

العجز المتراكم

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
(٥٩,٢٠٧)	(٥٤,٧٧١)
(٩,٠٠٠)	٣,٧١٦
٢٣١,٧٩٣	٢٤٨,٩٤٥
٢٥٨,٣٤٥	٢٥٣,١٧٢
٤٤٦,٤٨١	٥٣٧,٤٩٥

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مدققة)

لفترة الستة اشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(إعادة عرض)	(إعادة عرض)	(إعادة عرض)	(إعادة عرض)
بآلاف الريالات السعودية			
٣٢,٨٤٤	١٦٠,٢٢٦	١٣,٠٥٤	٦٩,٥٦٦
(١٣,٩٦٨)	(٨٢,٥٧١)	(٣,٣٤١)	(٢٣,٥١٨)
١٨,٨٧٦	٧٧,٦٥٥	٩,٧١٣	٤٦,٠٤٨
(١١,٠٧٦)	(٣٢,٤٧٦)	(٤,٥٩٣)	(١٨,٩٢٨)
٧,٨٠٠	٤٥,١٧٩	٥,١٢٠	٢٧,١٢٠
٦,٥١٧	١٢,٧٠٩	٣,٠١٦	٦,٤٥٤
-	٢٣١	-	١٣٢
٧٢٩	٢,٨١٤	١٥٥	١,٥٢٧
١٥,٠٤٦	٦٠,٩٣٣	٨,٢٩١	٣٥,٢٣٣
٧,١٣٣	٣٢,٧٠٧	٢,٣٢٣	١٤,٩٢٨
(٤,٩٤٨)	(١٣,٨٥٠)	(٩٣٨)	(٤,٧١٩)
٢,١٨٥	١٨,٨٥٧	١,٣٨٥	١٠,٢٠٩
٣٥٩	٣,٣٤٨	١,٠٦٦	٢,٧٨٤
٢,٥٤٤	٢٢,٢٠٥	٢,٤٥١	١٢,٩٩٣
٢,٦٧٢	٩,٢٣٧	١,٢٩٨	٥,٦٨٧
٧٢٦	٨٦٢	٣٦٣	٤٣١
٩,٣٤١	١٤,٠٧٨	٤,٤٣٠	٧,٥٧٦
٧,٩٦٧	٨,٦٥١	٤,٤٥٧	٥,٢١٢
٢٣,٢٥٠	٥٥,٠٣٣	١٢,٩٩٩	٣١,٨٩٩
(٨,٢٠٤)	٥,٩٠٠	(٤,٧٠٨)	٣,٣٣٤
٨,٢٠٤	(٥,٣١٠)	٤,٧٠٨	(٣,٠٠١)
-	٥٩٠	-	٣٣٣

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولة إعادة التأمين
عمولة على استثمارات اسلامية قصيرة الاجل
إيرادات اخرى

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة
يخصم: حصة معيدي التأمين
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المنكبة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مصاريف فائض الخسائر
رواتب تشغيل وإدارة
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
مجموع التكاليف و المصاريف
فائض / (عجز) عمليات التأمين
حصة المساهمين من (الفائض) / العجز
فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

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

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الاولية (غير مدققة)

لفترة الستة اشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في		ايضاح
٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	
(إعادة عرض)	(إعادة عرض)	(إعادة عرض)	(إعادة عرض)	
بالآلاف الريالات السعودية				
٣,٦٧٦	١,٦١٨	١,٤٤٢	٦٦٨	عمولات على استثمارات اسلامية قصيرة الاجل
				أرباح غير محققة من الاستثمارات
٩٨٦	-	٩٨٦	-	المقتناة لأغراض المتاجرة
(٨,٢٠٤)	٥,٣١٠	(٤,٧٠٨)	٣,٠٠١	صافي الفائض / (العجز) المحمل
(٩٠)	(٣٩٧)	٣٤	(١٨٠)	من نتائج عمليات التأمين
(٣,٦٣٢)	٦,٥٣١	(٢,٢٤٦)	٣,٤٨٩	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٧٥٣)	(٢,٠٩٥)	-	(١,١٤٥)	الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
(٥,٣٨٥)	٤,٤٣٦	(٢,٢٤٦)	٢,٣٤٤	مخصص الزكاة
				صافي الربح / (الخسارة) للفترة
				ربحية / (خسارة) السهم :
(٠,١٨)	٠,١٥	(٠,٠٧)	٠,٠٨	ربح / (خسارة) السهم الاساسي والمعدل
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	(بالريال السعودي)
				متوسط عدد الاسهم الصادرة خلال الفترة

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

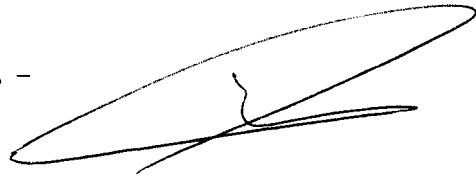
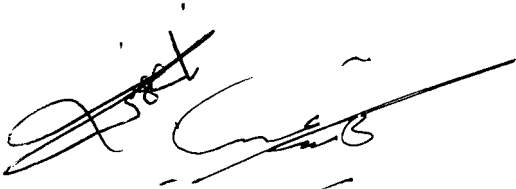
شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين الشاملة الاولية (غير مدققة)

لفترة السنة اشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩
(إعادة عرض)	(إعادة عرض)	(إعادة عرض)	(إعادة عرض)
بآلاف الريالات السعودية			
(٥,٣٨٥)	٤,٤٣٦	(٢,٢٤٦)	٢,٣٤٤
صافي الربح / (الخسارة) للفترة			
ايرادات شاملة اخرى :			
التغيرات في القيمة العادلة			
للاستثمارات المتاحة للبيع			
٢١,٧٥٠	١٢,٧١٦	٢١,٧٥٠	١٠,٦١٤
١٦,٣٦٥	١٧,١٥٢	١٩,٥٠٤	١٢,٩٥٨
مجموع الربح الشامل للفترة			

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

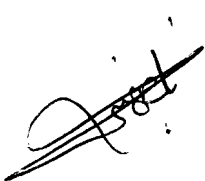
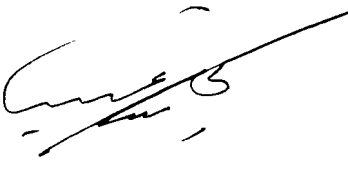


شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية (غير مدققة)
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع				رأس المال	العجز المتراكم	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٨ -				٣٠٠,٠٠٠	(٢٥,٧٩٥)	٢٧٤,٢٠٥
(اعادة عرض)				-	(٥,٣٨٥)	(٥,٣٨٥)
صافي الخسارة للفترة				-	-	-
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات				-	-	-
المتاحة للبيع				-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ -				٣٠٠,٠٠٠	(٣١,١٨٠)	٢٩٠,٥٧٠
(اعادة عرض)				-	(٥٩,٢٠٧)	(٥٩,٢٠٧)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٩				٣٠٠,٠٠٠	(٩,٠٠٠)	٢٣١,٧٩٣
صافي الربح للفترة				-	٤,٤٣٦	٤,٤٣٦
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات				-	-	-
المتاحة للبيع				-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩				٣٠٠,٠٠٠	(٥٤,٧٧١)	٢٤٨,٩٤٥

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



شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مدققة)
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨
بآلاف الريالات السعودية	(إعادة عرض)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
الفائض للفترة بعد حصة المساهمين	٥٩٠
التعديلات لتسوية الفائض للفترة بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:	-
استهلاك	١,٠٠٥
خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات	٢٩
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٣٦٤
الربح التشغيلي بعد حصة المساهمين وقبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٨٤١
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :	١,٢٠٥
ذمم مدينة	٢,٣٨٥
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٢٣,٤٦٣
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	١٣,٨٤٦
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة	(٧,١٧٩)
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	(١,٤٨٤)
المطلوب من المساهمين	٢
ذمم معيدي التأمين	(٥,٤٩٠)
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٠,٤٥٣
عمولات تأمين غير مكتسبة	(٢٥,٤١٦)
مطالبات تحت التسوية	(٢,٧٦٩)
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	(٢,١٨١)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٧,٥٣٧
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	٣,٩٤٩
إضافات ممتلكات ومعدات	٥,٤٨٣
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	(٣,٠٥٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	٣
الزيادة في النقدية وشبه النقدية	(٦٩٧)
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة	(٦٩٤)
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	٧٠,٧٧٧
	١,٠٥٨
	٦,٤٨٠
	٧٧,٢٥٧
	٣,٤٨٢

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

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مدققة)
لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (إعادة عرض)	لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	بآلاف الريالات السعودية
(٣,٦٣٢)	٦,٥٣١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
٨٢١	٢,٣٣٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
-	(٩٠)	ايرادات عمولات مستحقة
(٣٠,٠٠٠)	-	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
(٩٥٢)	(١٩)	وديعة نظامية
٥,٤٩٠	(٢٠,٤٥٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢,٨٠٥)	(١,١٤٣)	المطلوب إلى عمليات التأمين
(٣١,٠٧٨)	(١٢,٨٣٨)	زكاة مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٩,٧٣٦)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٩,٧٣٦)	-	إضافات استثمارات متاحة للبيع
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٥٠,٨١٤)	(١٢,٨٣٨)	النقص في النقدية وشبه النقدية
١٧١,٢٣٤	١١٤,١٤٥	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١٢٠,٤٢٠	١٠١,٣٠٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٢١,٧٥٠	١٢,٧١٦	معلومات إضافية غير نقدية :
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة والسّة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

١ - عام

شركة ملاذ 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 الموافق ٩ ابريل ٢٠٠٧ الموافق بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٧٨٧ . إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو في طريق الامير محمد بن عبدالعزيز ، ص ب ٩٩٧٦٣ ، الرياض ١١٦٢٥ ، المملكة العربية السعودية.

إن اهداف الشركة هي ممارسة اعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والخدمات التابعة حسب النظام الاساسي للشركة والانظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية .

٢ - أسس الاعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية .

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

القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ قد أعدت وفقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية . اعتبرت الإدارة بأن المبادئ المحاسبية المتبعة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (المعدة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤) لا تختلف اختلافا جوهريا مع السياسات المحاسبية المستخدمة في القوائم المالية الأولية الموجزة في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ .

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكرره) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضه . إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشرا على النتائج السنوية للشركة .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة والسنة اشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

يتم اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخيه باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والتي تقاس بالقيمة العادلة.

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

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

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

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم ببيع / بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) ، وتختلف مخاطره وفوائده عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها قطاعين كما يلي:

- * عام ، ويقوم بتغطية التأمين الهندسي والحريق والتأمين البحري والسيارات وأنواع التأمين الأخرى .
- * صحي ، ويقوم بتغطية التأمين الصحي .

يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية الأولية المرفقة .

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

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة والسنة اشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

٤ - النقدية وشبه النقدية

أ (عمليات التأمين

تتكون النقدية وشبه النقدية الخاصة بعمليات التأمين من الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(غير مدققة)	(مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	
٥٦	-
٢,٠١٠	٢,٤٧٩
٧٥,١٩١	٤,٠٠١
٧٧,٢٥٧	٦,٤٨٠

النقد في الصندوق
جاري حسابات البنوك
استثمارات اسلامية قصيرة الأجل
الإجمالي

ب (المساهمون :

تتكون النقدية وشبه النقدية الخاصة بالمساهمين من الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(غير مدققة)	(مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	
٣٣	١٤٥
١٠١,٢٧٤	١١٤,٠٠٠
١٠١,٣٠٧	١١٤,١٤٥

جاري حسابات البنوك
استثمارات اسلامية قصيرة الاجل
المجموع

جاري حسابات البنوك والاستثمارات قصيرة الاجل يتم ايداعها لدى اطراف أخرى ذات تصنيف إئتماني جيد .

إن الاستثمارات القصيرة الاجل تعود لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة اشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة . تتمثل الاستثمارات القصيرة الأجل في ودائع مربحة بنكية تنتج عمولات خاصة بمعدل ٠,٩١ % سنويا كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ٤,٣٥ % سنويا) .

ان القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية .

١٢

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

٥ - الذمم المدينة ، صافي

تتكون اقساط التأمين المدينة من عمليات التأمين، من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية :

٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة)	
٦٤,٨٢٨	٦٨,٣٢٦	حامل واثق تأمين
٢,٥٨٣	٢,٣٨٤	الوكلاء والوسطاء
٤,٠٨٠	٢,١٥٠	شركات التأمين
٧١,٤٩١	٧٢,٨٦٠	
(٤,٥٢٧)	(٣,٧٦٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٦,٩٦٤	٦٩,٠٩٤	

٦ - استثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة)	
٤٣,٨٧٥	٣٣,٠٠٠	الشركة السعودية لإعادة التأمين ("إعادة") التعاونية
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	سابك - صكوك (استحقاق مارس ٢٠١٢)
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	شركة الكهرباء السعودية - صكوك (استحقاق مارس ٢٠١٢)
١٤,٦٩٢	١٢,٨٥١	محفظة استثمار - إتش إس بي سي
١,٩٢٣	١,٩٢٣	شركة نجم لخدمات التأمين
١٢٠,٤٩٠	١٠٧,٧٧٤	المجموع

يتم اظهار الرصيد الناتج من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة ٣,٧١٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ٩ مليون ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين .

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة والسنة اشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

٧ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة)	لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	

اجمالي الاقساط المتحصلة من شركات مملوكة من قبل
مساهمين

٣٤ ٥٦٤

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

٨٠ ٣٩٥

٥٥ ٢٩

المطلوب الى / من جهات ذات علاقة يتكون مما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	

اقساط مدينة من شركات مملوكة من قبل مساهمين

٢٧٥ ٧٠٠

عمولة دائنة لشركة وساطة مملوكة من قبل مساهم

٢٩٦ ١٦

٨ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية وقدرها ١٠% من رأس المال المدفوع وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي . ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة المؤسسة .

٩ - المعلومات القطاعية

تمشيا مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الادارة قطاعات الاعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين ادناه .

١٤

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة والسنة اشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

لا تشمل نتائج القطاعات العمولة من الاستثمارات القصيرة الاجل والايرادات الاخرى ورواتب التشغيل والإدارة
والمصاريف العمومية والادارية .

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين ، والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات
الاخرى والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين ، والممتلكات والمعدات ، صافي .

لا تشمل مطلوبات القطاعات المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الاخرى .

قطاعات الأعمال

تأمين عام	تأمين صحي	المجموع
بآلاف الريالات السعودية		
١١١,٩٨٢	٤٨,٢٤٤	١٦٠,٢٢٦
(٥٢,٩٥٧)	(٢٩,٦١٤)	(٨٢,٥٧١)
٥٩,٠٢٥	١٨,٦٣٠	٧٧,٦٥٥
٣٥,٣٥٨	٩,٨٢١	٤٥,١٧٩
١١,٠٧١	١,٦٣٨	١٢,٧٠٩
(١٥,٦٤٤)	(٦,٥٦١)	(٢٢,٢٠٥)
(٧,٥٧٩)	(١,٦٥٨)	(٩,٢٣٧)
(٨٦٢)	-	(٨٦٢)
٢٢,٣٤٤	٣,٢٤٠	٢٥,٥٨٤

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

عمليات التأمين

إجمالي اقساط التأمين المكتتبة
اقساط اعادة التأمين الصادرة
صافي اقساط التأمين المكتتبة

صافي اقساط التأمين المكتتبة
عمولة اعادة التأمين
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
فائض مصاريف الخسارة
صافي نتائج الأكتتاب

تأمين عام	تأمين صحي	المجموع
بآلاف الريالات السعودية		
٣٠,٥٢٨	٢,٣١٦	٣٢,٨٤٤
(١٢,٥١١)	(١,٤٥٧)	(١٣,٩٦٨)
١٨,٠١٧	٨٥٩	١٨,٨٧٦
٧,٠٦٣	٧٣٧	٧,٨٠٠
٦,٥١٧	-	٦,٥١٧
(٢,٤٠٢)	(١٤٢)	(٢,٥٤٤)
(٢,٦١١)	(٦١)	(٢,٦٧٢)
(٧٢٦)	-	(٧٢٦)
٧,٨٤١	٥٣٤	٨,٣٧٥

لفترة لسة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

عمليات التأمين

إجمالي اقساط التأمين المكتتبة
اقساط اعادة التأمين الصادرة
صافي اقساط التأمين المكتتبة

صافي اقساط التأمين المكتتبة
عمولة اعادة التأمين
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
اقساط تأمين فائض الخسارة
صافي نتائج الأكتتاب

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة والسنة اشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

المجموع	تأمين صحي	تأمين عام
بالآلاف الريالات السعودية		
١٩١,١٥٨	٦٢,٠١٠	١٢٩,١٤٨
٩٣,١٦٥	-	-
٢٨٤,٣٢٣	٦٢,٠١٠	١٢٩,١٤٨

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

موجودات عمليات التأمين

موجودات القطاع

موجودات غير مصنفة

٢٥٢,٠٦٧	٩٠,٣٤٣	١٦١,٧٢٤
٣١,٦٦٦	-	-
٢٨٣,٧٣٣	٩٠,٣٤٣	١٦١,٧٢٤

مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير مصنفة

١٤٨,٩٢٥	٢٠,٣٧٨	١٢٨,٥٤٧
٣٩,٢١١	-	-
١٨٨,١٣٦	٢٠,٣٧٨	١٢٨,٥٤٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

موجودات عمليات التأمين

موجودات القطاع

موجودات غير مصنفة

١٦٧,٩٣٩	٣٩,٣٧٥	١٢٨,٥٦٤
٢٠,١٩٧	-	-
١٨٨,١٣٦	٣٩,٣٧٥	١٢٨,٥٦٤

مطلوبات عمليات التأمين

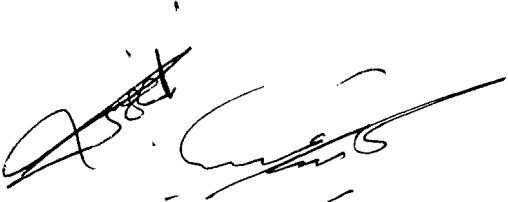
مطلوبات القطاع

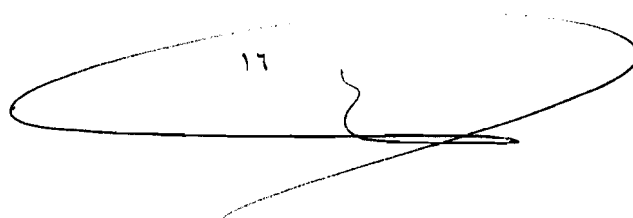
مطلوبات غير مصنفة

١٠ - الالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ ، كان لدى الشركة التزامات محتملة بشكل خطابات ضمان بمبلغ ٢٨,١١ مليون ريال

سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ٢٧,٥ مليون ريال سعودي) .





شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة والستة اشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

١١ - ربح / خسارة السهم

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

١٢ - أرقام المقارنة

لقد تم إعادة عرض بعض أرقام المقارنة لتتفق مع تطبيق الشركة للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ابتداءً من الربع الثالث لعام ٢٠٠٨ والتي تمثلت بمصاريف ما قبل التشغيل البالغة ١٠,٢١ مليون ريال سعودي والتي أثبتت كمصروف في بداية الفترة (٩ أبريل ٢٠٠٧) .

١٣ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠٠٩.

