

تقرير مجلس الإدارة

**شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني للسنة المالية الخامسة
(الفترة من 01 يناير 2012م ولغاية 31 ديسمبر 2012م)**



كلمة رئيس مجلس الإدارة

المحترمين

السادة/ مساهمي شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

يسرني ويشرفني أصلة عن نفسي وبنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي الخمس من فرقاً به القوائم المالية المراجعة من مراجعي الحسابات (برايس وتر هاروس كوبرز وبنليوت آند توش يكر بفالخير وشركامه) والإصلاحات المرفقة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م، وكذلك تسليط الضوء على أهم التطورات والإنجازات، والت الناتج المالية، وأنشطة التشغيل، والخطط المستقبلية، والإصلاحات وفقاً للأنظمة واللوائح الصادرة من هيئة السوق المالية وبالخصوص المادة (43) من قواعد التسجيل والإدراج والمادة (9) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى معلومات عن مجلس الإدارة ولجانه المختلفة ومعلومات أخرى مكملة تهدف إلى تلبية احتياجات مستخدمي هذا التقرير.

استمرت شركة ملاذ خلال العام 2012م بتحقيق النجاح والنمو وذلك بحسب الاستراتيجية وخطط العمل المعتمدة لها، حيث حققت نتائج تعتبر ممتازة وهي الأفضل خلال مسيرتها ، حيث بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة 558 مليون ريال سعودي، كما بلغ صافي الربح 30 مليون ريال سعودي، وذلك بارتفاع قدره 116٪، وبلغت ربحية السهم خلال الالئى عشر شهراً 1.02 ريال سعودي، مقابل 0.47 ريال سعودي للفترة المماثلة من العام السابق.

كما استطاعت الشركة خلال العام 2012م من تغطية خسائرها المتراكمة منذ السنة المالية الاولى عام 2008 والعائنة جميع مصاريف التأمين ومصاريف ما قبل التشغيل وبدأت بتكوين مخصص الاحتياطي النظامي اضافة الى الارباح المتبقية ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي للشركة ، لترتفع حقوق المساهمين بنهائية العام 2012م لتبلغ 322.5 مليون ريال سعودي.

وواصلت الشركة دعمها وتعزيزها للكوادر البشرية الوطنية في قطاع التأمين حيث تجاوزت نسبة السعودية في الشركة 72٪، ويشغل السعوديون معظم المناصب القيادية في الشركة، وعلى صعيد الانتشار الجغرافي، أضفت الشركة خلال العام 2012م خمسة نقاط بيع في كل من الرياض (نقطتان)، الدوادمي، شقراء والطائف ليصبح لدى الشركة 22 فرعاً ونقطة بيع وخدمة.

وفي الختام، أود أن أختتم هذه الفرصة وبنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة لتقديم الشكر والتقدير لمساهمي الشركة وعملائها الكرام وجميع منسوبيها ونطلع لاستمرار مسيرة نجاح الشركة وتحقيق تطلعات الجميع.

والله ولي التوفيق،،،

المهندس/ مبارك بن عبدالله الخبرة
رئيس مجلس الإدارة

أولاً: أهم تطورات السوق:

استمر تطور سوق التأمين السعودي خلال العام 2012، حيث بلغ عدد شركات التأمين التعاوني المُرخصة 33 شركة بالإضافة إلى شركات وافق مجلس الوزراء على الترخيص بتلبيتها. واستمر التطور هذا العام في منتجي التأمين الصحي وتأمين المركبات حيث التطبيق الإلزامي على تأمين مسؤولية المركبات منذ الغير والزامية التأمين الصحي على موظفي الشركات والمؤسسات العاملة في السوق السعودي. وكانت مؤسسة النقد العربي السعودي في عام 2012 وبمقتضاه الجهة الإشرافية والرقابية لشركات التأمين التعاوني باعتماد لائحة الإسناد الخاصة بشركات التأمين وإعادة التأمين وأصحاب المهن الحرة كما قالت باعتماد لائحة الاستثمار بالإضافة إلى التحديث الأول لقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لشركات التأمين. وقد طلبت المؤسسة من جميع شركات التأمين وإعادة التأمين تقديم تقرير من الخبراء الإكتواري لاستعراض منتجات التأمين الصحي ومنتجات تأمين السيارات.

ثانياً: نبذة عن الشركة:

تأسست الشركة من قبل مجموعة من المستثمرين السعوديين البالغين 19 رأس مال متفرع وقدره 300 مليون ريال سعودي، وتم طرح ما نسبته 47.48% من رأس المال للأكتتاب الأولى العام، وفي 9 أبريل 2007 تم إعلان تأسيس ملاذ كثرة مساهمة عامة تمارس نشاط التأمين التعاوني الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ونظم لوائح مجلس الصنف الصحي. وفي 5 مايو 2010م زفاف الحظر عن أسهم التأسيس، وأصبح للمساهمين المؤسسين حرية التصرف بأسمائهم.

ثالثاً: نشاط الشركة:

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم منتجات التأمين التعاوني بالإضافة لإعادة التأمين الاختياري. وتمارس الشركة جميعنشطاتها وفقاً لأنظمة ولوائح التأمين التعاوني الصادرة في المملكة العربية السعودية.

وتقدم شركة ملاذ منتجات متكاملة في مجال التأمين التعاوني العام بأنواعه المختلفة والتي تشمل التأمين الهندسي، تأمين الحريق والمتطلبات، التأمين البحري (بضائع وهياكل)، التأمينات المتعددة وتأمين المركبات. كما تقدم الشركة خدمتها في التأمين الصحي التعاوني للمجموعات والأفراد بالإضافة إلى نشاط إعادة التأمين الاختياري. وتقوم الشركة بخدمة عملائها من خلال مراكزها الرئيسية بمدينة الرياض وإدارتها الإقليمية الثلاث في المنطقة الوسطى والغربية والشرقية، وفروعها العديدة المنتشرة في مختلف مناطق المملكة، إضافة إلى مركز خدمة العملاء ومراكز تعويضات السيارات وإدارة متخصصة في التأمين الصحي.

وأهم المنتجات التأمينية في نشاط الشركة:

نسبة من إجمالي أقساط التأمين 2012	المنتج	نوع التأمين
٪ 56	تأمين الصحي للمجموعات	تأمين الصحي
	تأمين الصحي للأفراد والمجموعات الصغيرة	
٪ 29	تأمين الإلزامي ضد الغير	تأمين السيارات
	تأمين الشامل	
	تأمين الممتلكات	
	تأمين الهندسي	
	تأمين الحوادث المتعددة	تأمينات العامة
	تأمين البحري	
	تأمين الحياة للمجموعات	



رابعاً: استراتيجية الشركة والتطلعات المستقبلية:

اعتمد مجلس الادارة الاستراتيجية وخطة العمل الرئاسية للشركة لخمس سنوات القادمة، حيث يقوم مجلس الادارة ولجهة المختصة بشكل دوري بالاطلاع على تطورات العمل ومقارنة الاجراءات بالاهداف الموضوعة.

وتحدّف استراتيجيّة الشركة إلى ضمان نمو مطرد والحفاظ على محفظة تأمينية متوازنة من ناحية أنواع التأمين المتعددة وموزعة على شرائح السوق المتبرعة حيث تحرص الشركة على تقديم منتجاتها التأمينية بكل شفافية مدعومة بحملة إعلانية وخدمة عاليّة لكل العملاء والوسطاء في المورة.

ويتمثل الهدف الرئيسي من نشاط الشركة إلى الوصول إلى نتائج مجانية تضمن عوائد معقولة لكل من العملاء والمساهمين على حد سواء.

ووضعت الشركة رؤيتها بشكل واضح وهي أن تكون "شركة التأمين المفضلة في المملكة" وذلك من خلال تقديم منتجات تأمينية متنوعة، ومتقدمة، بأسعار تنافسية مفرونة بأفضل الخدمات بكلفة عالية مما يقمن بقيمة مفضلة للعملاء، المساهمين

وتعزز الشركة من خلال استراتيجيتها زيادة الانتشار الجغرافي في المملكة، من خلال افتتاح فروع ونقطة بيع جديدة في المدن المختلفة.

وتحصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لافتتاح 50 نقطه بيع في أنحاء المملكة، وتعتزم الشركة العمل على تحقيق هذا التوسيع الجغرافي على مدى السنوات القادمة، كما تتوقع خطة عمل الشركة استمرار نمو دخل الشركة خلال السنوات الخمس القادمة مع التركيز على الخدمة والتوعية وتحقيق نتائج مجدية وعدم الانحراف إلى تخفيف الأسعار لتحقيق الربح.

خامساً: أهم التطورات في البنية التحتية والإعمال:

نمک تلخیچه اهم مراتع اینجا و کلاته

الفرع ونقطة المم

كجزء من استراتيجية الشركة في التوسيع والانتشار الجغرافي، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على افتتاح 50 نقطه بيع في مناطق المملكة المختلفة، وفتحت الشركة خلال العام 2012م بافتتاح خمسة نقاط بيع في كل من الدوادمي، شقراء، الرياض (نقطتان) والطائف. كما سيتم افتتاح ثلاثة نقاط بيع جديدة خلال العام 2013م في كل من الخبر، القطيف، مكة المكرمة.

ب) الموارد البشرية

حقلت الشركة منذ البداية على استقطاب أفضل الخبرات العلمية والعملية في مجال التأمين وإعادة التأمين التعاوني وذلك بهدف بناء فريق عمل ينتمي بخبرات تأمينية متميزة في جميع فروع التأمين، والشركة تولي اهتماماً كبيراً في توطين الوظائف لديها حيث تبلغ نسبة السعودة حالياً 72٪، وهذه الخطوة جاءت تنفيذاً لقرارات مجلس الوزراء والتحامًا مع توجيهات سمو وزير الداخلية ومعالي وزير العمل وتوجيهات مجلس إدارة الشركة بدعم برامج السعودية لديها وتوفير المناخ الملائم لإتاحة الفرصة للكفاءات الوطنية المدرية وتنميتها على العمل في مختلف إدارتها. ويمثل العنصر النسلي 12٪ من إجمالي عدد العاملين حيث تم توفير بيئة عمل مناسبة وجاذبة للمرأة السعودية. وخلال عام 2012م تم اعتماد تطوير البيكل التنظيمي للشركة والوصف الوظيفي. وتم تقديم 50 دورة تدريبية وورشة عمل للموظفين بما يمكنهم من اكتساب المهارات والقدرة العلمية في المهن المتعددة.

التسويق والمبيعات
حققت الشركة في السنة المالية الخامسة مبيعات إجمالية بلغت 558 مليون ريال سعودي وقامت باستكمال البنية التحتية للمبيعات من حيث تدعيم الإدارات الإقليمية بالطاقات البشرية اللازمية وخاصة الفنية منها وكذلك التوسيع في توظيف وتأهيل السوقين وتطوير نظام ميكلة المعلومات وزيادة الصلاحيات الممنوحة لغير من حملة الإدارات في المركز الرئيسي تحكيمهم من توفر خدمة أفضل لعملاء الشركة

٤) التواهي الفنية
ترتبط الشركة بتفويقات إعادة تأمين مع نخبة من أفضل شركات إعادة التأمين العالمية ذوي التصنيف الائتماني العالي وكذلك مع مجموعة من أفضل وسطاء إعادة التأمين، مما يمكن الشركة من الحصول على دعم وخدمات مميزة من السوق العالمي. تعيقنا من الاستجابة الفورية لمتطلبات السلاسل المحلية

(٤) التصنيف الائتماني للشركة
أيقت ستاندر آند بورز (S&P) بتاريخ 14 مايو 2012م النظرة المستقبلية لتقييم شركة ملاد للتأمين واعادة التأمين التعاوني على تصنيف ائتماني (BBB) وصنفت الملاعة العالمية (BBB) بوضع ايجابي.
احاء هذا نتيجة لاستمرار نمو الشركة وتحقيقها نتائج جيدة بحسب الاستراتجية التي صدرت عنها

(٦) الاستثمارات توزع استثمارات الشركة بين مرباحات إسلامية، ومحفظ استثمارية في السوق السعودي، بالإضافة ل Stocks إسلامية وأسهم تالميسة في شركتين وهي

١. شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) حيث تمتلك ملاذ ما قيمته ١.٩ مليون ريال سعودي من رأس المال الشركة وترتاد شركة نجم أعمال "خبير معلينة ومقدار خسائر ، اخسائه تسبّب في المطالبات التأمينية"

الشركة السعودية لإعادة التأمين ((إعادة)) مساهمة سعودية - بموجب قرار مجلس الوزراء رقم م/319 بتاريخ 24/10/1428هـ) ومرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي كشركة إعادة تأمين، وتبلغ قيمتها السوقية 12.8 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2012م وخلال العام 2012م، قفت الشركة بربح 2.65 مليون سهم من أسهم التأمين في الشركة السعودية لإعادة التأمين ((إعادة)) العائدة بـ 3.75 مليون سهم محققة، بما في ذلك 12 مليون سهم.

كما استثمرت الشركة في مسكونك إسلامية صانعة من الهيئة العامة للطيران المدني والشركة السعودية للكهرباء وشركة التشييع الوطنية بـ 150 مليون ريال سعودي. وتمتلك الشركة محفظة استثمار في سوق الأسهم السعودي (تنحصر على أسهم مجازة من قبل الهيئة الشرعية) تبلغ قيمتها السوقية 45.4 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2012م بالإضافة إلى الاستثمار في صندوق الرابية ويدار من قبل شركة فالم وصندوق التطوير العقاري ويدار من قبل الأهلي كابيتال وصندوق دراية لتمويل المتاجرة ويدار من قبل دراية المالية بمبلغ 53.7 مليون ريال سعودي. أما باقي الاستثمارات فهي عبارة عن مدخلات إسلامية لدى البنك المحلي.

السادس: المخاطر التي قد تواجه الشركة:

١- المقدمة

مدرج في سوق الأسهم حالياً 32 شركة تأمين إضافة إلى العديد من الشركات الأخرى والتي في طور الحصول على تصاريح لمزاولة النشاط في العام 2013م مما قد يؤدي لبيئة تنافسية صعبة قد تؤثر على نشاط الشركة وفرصها المستقبلية.

2. القدرة على تحقيق عوائد استثمار مرضية في الظروف الاقتصادية الحالية :

تعتمد النتائج المالية لملاذ جزئياً على أدائه الاستثماري. وقد تتأثر عائدات ملاذ من الاستثمار وبالتالي ربحيتها بصورة سلبية من وقت لآخر نتيجة الفظروف التي تؤثر على استثمارات محددة وبشكل عام نتيجة تقلبات السوق والظروف الاقتصادية الحالية والتي تخرج عن سيطرة الشركة.

وكذلك فإن نشاط الشركة يعتمد إلى حد كبير على الظروف الاقتصادية في المملكة العربية السعودية وكذلك الظروف الاقتصادية عالمياً.

3. المخاطر النظامية والقانونية:

تخضع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة للإشراف والمراقبة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال نظام مراقبة التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، وكذلك اللائحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني فيما يخص منتج التأمين الصحي، ويوجه عام في التنظيم والإشراف على التأمين تحديداً موجهان لمصلحة المؤمن لهم والمستثمرين. فالتشريعات المستقبلية والتغيرات التنفيذية قد تمس التأمين أو صناعة الخدمات المالية وقد يؤثر سلباً على أعمال ملاذ وحاتها المالية ونتائج عملاتها.

4. مخاطر تتعلق بالتقنية:

تعتمد الشركة على الأنظمة تقنية المعلومات الخاصة بها. وبالرغم من أن الشركة تتخذ إجراءات أمنية مناسبة، فإن أنظمة المعلومات الخاصة بها قد تتعرض لعمليات دخول غير مصرح بها أو فيروسات كبيوتر أو أخطاء بشرية أو كوارث طبيعية أو حربائق أو فقدان للطاقة أو أخطاء في الاتصال أو عمليات تخريبية. وإذا حدث أي عطل كبير أو اخفاق متكرر، فقد تتأثر الإيرادات سلباً. وقد يتم أيضاً تكبد تكاليف باهضة نتيجة لذلك الأعطل أو الإخفاقات، الأمر الذي قد يؤثر سلباً على النتائج المالية أو مستويات النفقات الأساسية.

5. القضايا:

في نطاق السير العادي للأعمال، قد تتأثر ملاذ قضايا ضد الغير، وقد ترفع ضدها أيضاً مطالبات من الغير. وقد تؤثر تلك القضايا سلباً في المستقبل على الوضع المالي لملاذ.

سابعاً: المؤشرات المالية:

فيما يلي استعراض لأهم المؤشرات المالية للسنة المالية الخامسة للشركة والمتتبعة في 31 ديسمبر 2012م.

- بلغ صافي الربح قبل الزكاة لعام 2012م 37,467 ألف ريال سعودي، مقابل 20,855 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 80% ، كما بلغ صافي الربح بعد الزكاة 30,467 ألف ريال سعودي، مقابل 14,092 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 116%.
- بلغت ربحية السهم بعد الزكاة لعام 2012م 1.02 ريال سعودي، مقابل 0.47 ريال سعودي للعام السابق.
- بلغ فائض عمليات التأمين مخصوصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) لعام 2012م 22,123 ألف ريال سعودي، مقابل 20,324 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 7.9%.
- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتبة (GWP) لعام 2012م 558,064 ألف ريال سعودي، مقابل 600,911 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 7%. وبلغ صافي أقساط التأمين المكتبة (NWP) لعام 2012م 464,343 ألف ريال سعودي، مقابل 446,362 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 4%.
- بلغ صافي المطالبات المتحمة للعام 315,906 ألف ريال سعودي، مقابل 241,206 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 31%.
- بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق لعام 2012م 2,476 ألف ريال سعودي، مقابل 1,654 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 50%. وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين 16,498 ألف ريال سعودي، مقابل 2,384 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 592%.

يعود سبب ارتفاع الأرباح خلال الفترة الحالية مقارنة بالفترة السابقة من العام السابق إلى ارتفاع أرباح استثمارات أموال المساهمين متضمنة بيع 2.65 مليون سهم من أسهم التأمين في الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية محققة ربحاً صافياً قدره 12 مليون ريال سعودي اضافة إلى ارتفاع الفائض من عمليات



Mashat Cooperative Insurance and Reinsurance Co.
Saudi joint stock company with a paid up capital
of Saudi Riyal 300,000,000 C.R. No. 1010211787

شركة ملاذ للأسمدة والمخصبات العضوية
شركة مساهمة سعودية وهي كل مدعوع
WWW.MLAAD.COM ٩٦٦-٢٠٥٥٣٧٥٣

التأمين. وبذلك تمكنت الشركة خلال عام 2012 م من تخطية خسائرها المتراكمة منذ السنة المالية الاولى عام 2008 والمتضمنة جميع مصاريف التأمين ومصاريف ما قبل التشغيل ويدل على تكون مخصص الاحتياطي للتأمين اضافة الى الارباح المتبقية ضمن حقوق الساهمين في قيام المركز المالي للشركة . وقد بلغ التغير في القيمة العائلة للاستثمارات المتاحة لليوم 11,534 ألف ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2012م مقارنة بـ 3,831 ألف ريال سعودي في 31 ديسمبر 2011م.

وَفِيمَا لَمْ تَفَعَّلْ تَتَدَبَّرُ الْأَيْمَانُ الْمُدَّةُ

^{٤٠} أقسام التأمين المكتبة: "الابد والآلات السعودية"

البيان	نوفember 2008م	31 ديسمبر 2007م	31 مارس 2007م	31 ديسمبر 2006م	31 ديسمبر 2005م	31 ديسمبر 2004م
إجمالي الأقساط المكتتبة	176,071	363,187	600,261	600,911	558,064	464,343

ب) المظاهرات: "اللاف" في الولايات المتحدة الأمريكية"

البيان	النهاية من 31 ديسمبر 2008	النهاية من 31 ديسمبر 2007	النهاية من 31 مارس 2009	النهاية من 31 مارس 2010	النهاية من 31 ديسمبر 2011	النهاية من 31 ديسمبر 2012
صافي المطالبات المتقدمة	19 333	73 885	204 617	241 206	315 906	

٢) عدد ٢٥ (عده) تذهب الى اهانات الآخرين: "الاب لا يدخل المدرسة"

البيان	نهاية 2008	31 ديسمبر 2007	نهاية 2006	نهاية 2005	نهاية 2004
عمولات إعادة التأمين	16,627	26,756	38,510	33,910	25,146
أموال ذات خدمة	1,486	8,179	19,861	11,462	14,356

د) تكاليف الائتمان وأقساط التأمين: فلخص الخمسة: "الإلتزامات المستحقة"

الميزانية العام 2012	الميزانية العام 2011	الميزانية العام 2010	الميزانية العام 2009	المدة من 9 أبريل 2007 حتى 31 ديسمبر 2008	بيان
56,579	63,260	57,985	26,912	6,964	تكاليف اكتتاب وشلائق التأمين
5,664	9,702	9,122	1,753	2,675	أقساط تأمين فائض الخسارة

^{٣)} المصادر: الإذاعة والتلفزيون، "الإفاف في بحثات النساء في..."

البيان	نهاية 31 ديسمبر 2008م	31 ديسمبر 2007م	30 يونيو 2006م	31 ديسمبر 2005م	31 ديسمبر 2004م
البيان	نهاية 31 ديسمبر 2008م	31 ديسمبر 2007م	30 يونيو 2006م	31 ديسمبر 2005م	31 ديسمبر 2004م
رواتب تشغيل وإدارة	33,077	30,492	50,111	60,143	64,461
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	21,515	21,515	36,260	47,292	34,981
الإجمالي	56,608	52,007	86,371	107,435	99,442

(و) المخصصات الفنية: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	ديسمبر 2008	31 ديسمبر 2007	31 مارس 2009	2010	2011	2012م
الأقساط الغير المكتسبة	46,878			106,100	204,606	252,759
عمولات إعادة التأمين الغير مكتسبة	8,545			12,341	9,644	10,323
النفقات المرجحة لأكتتاب وثائق التأمين	6,286			21,912	33,025	29,961

(ز) فائض (عجز) عمليات التأمين: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	ديسمبر 2008	31 ديسمبر 2007	31 مارس 2009	2010	2011	2012م
فائض (عجز) عمليات التأمين	(38,582)			11,128	25,303	21,978

(ح) قائمة نتائج عمليات التأمين: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	ديسمبر 2008	31 ديسمبر 2007	31 مارس 2009	2010	2011	2012م
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	071,176			363,187	600,261	600,911
نفقات أقساط إعادة التأمين الصادرة	(555,116)			(156,968)	(176,727)	(154,549)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	651.59			9206,21	423,534	446,362
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	(30,631)			(75,469)	(507,98)	(1,656)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	885.28			130,750	027,325	398,209
عولمة إعادة التأمين	627,16			26,756	38,510	33,910
إيرادات أخرى	486.1			8,179	19,861	11,462
مجموع الإيرادات	998,46			165,685	383,398	443,581
النفقات والمصاريف						
إجمالي المطالبات المدفوعة	19,310			84,002	231,528	356,434
نفقات حصة معددي التأمين	(8,670)			(33,013)	(116,94)	(98,960)
صافي المطالبات المدفوعة	10,640			50,989	410,137	257,474
التغير في المطالبات تحت التسوية	8,693			22,896	207,67	16,268
صافي المطالبات المتقدمة	19,333			73,885	617,204	241,206
نفقات اكتتاب وثائق التأمين	6,964			26,912	85,957	63,260
أقساط تأمين فلخن الخسارة	2,675			1,753	9,122	9,702
رواتب تنفيذ وإدارة	33,077			30,492	111,50	60,143
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	23,531			21,515	260,36	47,292
مجموع النفقات والمصاريف	85,580			154,557	095,358	421,603
صافي (فائض / (عجز) في نتائج						
عمليات التأمين	(38,582)			11,128	303,25	21,978
صافي (الفائض) / العجز المحول إلى	38,582					(22,139)
قائمة عمليات المساهمين						19,780
صافي نتيجة الفترة	-					2,460



(ط) قائمة عمليات المساهمين: "بألاف الريالات السعودية"

م2012	م2011	م2010	م2009	الفترة من 9 أبريل 31 م2007 حتى ديسمبر 2008 م	البيان
16,498	2,384	1,609	2,465	15,987	عمولات على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
-	-	-	-	986	مكاسب غير مدققة من استثمارات متقدمة لأغراض التجارة
-	-	-	-	(13,135)	خسائر الخفاض على الاستثمارات المتقدمة للبيع
(1,170)	(1,309)	(901)	(607)	(764)	مصاريف عمومية وإدارية
15,328	1,075	1,858	1,858	3,074	الدخل من عمليات المساهمين
22,139	19,780	22,773	10,015	(38,582)	صافي الفائض المحول من تفاصيل عمليات التأمين
-	-	-	-	(19,896)	صافي مصاريف ما قبل التأمين
37,467	20,855	23,481	11,873	(55,404)	الربح قبل الزكاة
(7,000)	6,763	(5,407)	(4,645)	(3,803)	مخصص الزكاة
30,467	14,092	18,074	7,228	(59,207)	صافي الربح
1.02	0.47	0.60	0.24	(1.97)	ربح / (خسارة) السهم

(ي) قائمة المركز المالي: "بألاف الريالات السعودية"

م2012	م2011	م2010	م2009	الفترة من 9 أبريل 31 م2007 حتى ديسمبر 2008 م	البيان
					موجودات عمليات التأمين:
187,313	119,632	61,912	125,708	6,480	التنمية وشبكة التنمية
20,235	119,628	169,560	-	-	استثمارات قصيرة الأجل
34,383	15,250	10,125	10,075	-	استثمارات متاحة للبيع
206,732	203,829	155,465	93,441	69,094	نعم مدينة ، صافي
245,402	281,768	323,903	210,348	112,562	موجودات أخرى
694,065	740,107	720,965	439,572	188,136	مجموع موجودات عمليات التأمين
					موجودات المساهمين:
-	47,049	101,577	95,806	100,000	استثمارات قصيرة الأجل
129,475	155,903	113,290	120,965	107,774	استثمارات متاحة للبيع
202,700	85,299	53,840	40,596	50,571	موجودات أخرى
332,175	288,251	268,707	257,367	258,345	مجموع موجودات المساهمين
1,026,240	1,028,358	989,672	696,939	446,481	مجموع الموجودات
					مطلوبات عمليات التأمين:
15,199	46,973	49,572	65,525	46,525	نعم معدي التأمين
536,844	567,427	575,357	320,641	121,414	احتياطيات فنية
142,022	125,707	96,036	53,406	20,197	مطلوبات أخرى
694,065	740,107	720,965	439,572	188,136	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين:
9,640	7,717	6,096	5,155	26,552	مطلوبات المساهمين
322,535	280,534	262,611	252,212	231,793	حقوق المساهمين
332,175	288,251	268,707	257,367	258,345	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
1,026,240	1,028,358	989,672	696,939	446,481	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



ك) قائمة التغيرات في حقوق المساهمين: "بالاف الريالات السعودية"

المجموع	التغير في القيمة العائدة للامستثمارات المتحدة للبيع	العجز المتراكم	احتياطي نظامي	رأس المال	البيان
300,000	-	-		300,000	تمويل رأس المال
(68,207)	(9,000)	(59,207)		-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
231,793	(9,000)	(59,207)		300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2008م
20,419	13,191	7,228		-	مجموع الربح الشامل للسنة
252,212	4,191	(51,979)		300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2009م
10,399	(7,675)	18,074		-	مجموع الربح الشامل للسنة
262,611	(3,484)	(33,805)		300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2010م
17,923	3,831	14,092		-	مجموع الربح الشامل للسنة
280,534	347	(19,813)		300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2011م
	11,534	30467		-	مجموع الربح الشامل للسنة
-		(2,131)	2,131	-	محول ل الاحتياطي
322,535	11,881	8,523	2,131	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2012م

ل) المعلومات القطاعية والتوزيع الجغرافي:

اعتمدت الإدارة وبحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

قائمة الدخل:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012م						عمليات التأمين
المجموع	آخرى	الصحي	المباريات	الهندسى	الممتلكات	
558,064	14,873	313,611	163,671	32,748	33,161	اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
462,687	6,616	312,460	141,286	859	1,466	صافي الاقساط المكتسبة
25,146	4,391	3,833	-	6,913	10,009	عولات إعادة التأمين
11,880	317	6,676	3,484	697	706	إيرادات أخرى
(315,905)	(2,133)	(180,286)	(131,460)	(484)	(1,542)	مبيع العطارات المكتسبة
(62,243)	(3,194)	(30,216)	(23,669)	(1,533)	(3,631)	مصاريف أخرى
(4,423)	(118)	(2,485)	(1,297)	(260)	(263)	استهلاك
(95,019)	(2,534)	(53,396)	(27,867)	(5,576)	(5,646)	مصاريف تشغيل ورواتب إدارية ومصاريف
22,123	3,345	56,586	(39,523)	616	1,099	عمومية وإدارية أخرى
2,476						النحل / (الخسارة) من عمليات التأمين
24,599						عولات على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
						القاضى من عمليات التأمين



النسبة المئوية في 31 ديسمبر 2011 * بالآلاف من الريالات السعودية

المجموع	آخر	الصحي	السيارات	الهندسي	الممتلكات
600,911	20,844	374,729	119,150	33,683	52,505
398,209	7,777	240,652	141,528	6,556	1,696
33,910	4,655	12,069	-	7,786	9,400
9,808	340	6,116	1,945	550	857
(241,206)	(262)	(140,493)	(98,390)	(1,604)	(457)
(72,962)	(3,593)	(25,747)	(33,992)	(5,852)	(3,778)
(4,073)	(141)	(2,540)	(808)	(228)	(368)
(103,363)	(3,585)	(64,457)	(20,495)	(5,704)	(9,031)
20,324	5,191	25,600	(10,212)	1,414	(1,669)
1,654					
21,978					

عمليات التأمين

- أصلية إسلامية التأمين المكتسبة
- سلفي الأصلية المكتسبة
- أصولات إعادة التأمين
- إيرادات أخرى
- مالي للطلاب المكتسبة
- مصاريف أخرى
- استهلاك
- مصاريف تشغيل ورواتب إدارية ومصاريف
- ضريبة وادارية أخرى
- الدخل / (الخسارة) من عمليات التأمين
- عمولات على استثمارات إسلامية كضريبة الأجل
- القاضي بن عمليات التأمين

كما في 31 ديسمبر 2012 * بالآلاف من الريالات السعودية

المجموع	آخر	الصحي	السيارات	الهندسي	الممتلكات
27,018	1,950	6,208	-	13011	5,849
168,408	12,541	15,827	-	41426	98,614
20,615	460	12,028	6,431	903	793
478,024					
694,065					
281,434	4,177	181,748	75,478	13724	6,307
5,552	590	621	-	2717	1,624
249,858	21,949	58,337	20,319	45458	103,795
156,838					
693,682					

كما في 31 ديسمبر 2011 * بالآلاف من الريالات السعودية

المجموع	آخر	الصحي	السيارات	الهندسي	الممتلكات
61,199	5,612	23,804	-	13,830	17,953
160,618	16,253	17,306	-	42,061	84,999
29,961	1,166	17,478	9,507	651	1,164
488,328					
740,106					
313,959	9,021	218,923	53,093	14,511	18,410
10,323	1,582	2,380	-	2,489	3,872
243,146	24,424	70,221	15,217	45,777	87,507
172,428					
739,856					

عمليات التأمين

- موجودات عمليات التأمين
- خمسة معددي التأمين من الأصلية غير المكتسبة
- خمسة معددي التأمين من سلطات تحت السيولة
- الكلف المرحلة لافتتاح وتلقى التأمين
- موجودات غير مصنفة
- مجموع الموجودات
- مطلوبات عمليات التأمين
- أصلية التأمين غير المكتسبة
- أصولات إعادة تأمين غير مكتسبة
- سلطات تحت السيولة
- مطلوبات غير مصنفة
- مجموع المطلوبات



التوزيع الجغرافي: "بألاف الريالات السعودية"

البيان	اجمالي أقساط التأمين	النسبة
المنطقة الوسطى	399,579	%72
المنطقة الغربية	69,592	%12
المنطقة الشرقية	88,893	%16
الاجمالي	558,064	%100

ثمناً: الأقسام حسب التوازن النظري:

(ا) لائحة حوكمة الشركات:

قامت الشركة بإعداد لائحة حوكمة الشركات الخاصة بها والتي تحدد التواجد والمعايير التي تنظم أداء الشركة وتنص على هذه اللائحة في مجملها مع اللائحة الاسترشادية الصادرة عن هيئة السوق المالية ولللوائح والأنظمة الصادرة في المملكة العربية السعودية.

وقد تم الالتزام بجميع أحكام اللائحة الاسترشادية الصادرة عن هيئة السوق المالية ما عدا التصويت التراكمي في اختيار أعضاء مجلس الإدارة وقد تقدم مجلس إدارة الشركة بطلب لم Osborne بنك العربي السعودي لتعديل المادة 34 من النظام الأساسي للشركة وذلك لتطبيق التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة، وطلبت المؤسسة تأجيل البت بال موضوع لحين انتهاء المؤسسة من الدراسة التي تقوم بها بخصوص هذا الموضوع.

(ب) تشكيل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة:

بحسب المادة (13) من النظام الأساسي للشركة، يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مزلف من تسعة أعضاء تعينهم الجمعية العامة العاملة لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات، ولا يخل ذلك التعين بحق الشخص المعين في استبدال من يمثله في المجلس واستثناء من ذلك تعين الجمعية التأسيسية أول مجلس إدارة لفترة ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ صدور القرار الوزاري الصادر بإعلان تأسيس الشركة.

تم انتخاب مجلس إدارة في اجتماع الجمعية العمومية العاملة العادي وغير العادي بتاريخ 20 ربيع الثاني 1431هـ الموافق 05 أبريل 2010م وجميعهم أعضاء مستقلون. وقد تم تزويد جميع الأعضاء باللوائح والأنظمة المتعلقة بالشركة والمعمول بها في المملكة العربية السعودية.

علمًا بأن الدورة الحالية لمجلس الإدارة تنتهي بتاريخ 24 جمادى الأول 1434هـ الموافق 05 أبريل 2013، لذا أعلنت الشركة بتاريخ 20 صفر 1434هـ الموافق 02 يناير 2013م عن فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة للدورة القادمة والتي تبدأ اعتباراً من 06 أبريل 2013م ولمدة ثلاثة سنوات، وسيتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة خلال اجتماع الجمعية العامة العاملة القادم بتاريخ 19 مارس 2013م، وفي حال عدم اكتمال النصاب سيتم الدعوة لاجتماع ثانٍ يتم تحديد موعده لاحقًا بالتنسيق مع الجهات المختصة.

الاسم	نوع العضوية	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	عدد الأسهم المملوكة	النسبة المئوية للأسهم
مبارك بن عبد الله الخبرة	مستقل	- البنك العربي الهولندي - شركة التصنيع الوطنية	80,477	%0.268
محمد بن علي العماري		- شركة أستيت توك	31,767	%0.105
محمد بن سليمان الجبي		- الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)	9,150	%0.030

٪0.220	66,150	- شركة تصنيع مواد البناء والعلف (بيكر) - الشركة السعودية للصادرات الصناعية	عبد المحسن بن محمد الصالح عبد العزيز عبدالله الجلال عبدالسلام عبدالرحمن العقيل عبد الله الرشيد خالد عبدالرحمن الشبل محمد عبدالعزيز النملة
٪0.645	193,635		
٪0.912	273,635	- شركة هرفى للخدمات الغذائية - شركة جرير التسويق	
٪0.003	1000	- شركة اسمنت تبوك	
٪0.100	30,000	الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري	
٪0.003	1,000	---	

فيما تكون الإدارة التنفيذية للشركة من مجموعة مميزة من ذوي المزهالت والخبرات في مجال التأمين وهم

النسبة المئوية لأسهم المملوكة	عدد الأسهم المملوكة	المنصب	الاسم
٪0.01	4,000	رئيس التنفيذي	علي سليمان العائد
-	-	نائب الرئيس التنفيذي للشئون المالية والإستراتيجية (سكرتير مجلس الإدارة)	ناصر هاشم الذي
-	-	نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الصحي وتامين الحملة المجموعات	عبد الله علي العجلان
-	-	نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات	نبيل هبيب العضيلة
-	-	نائب الرئيس التنفيذي للشئون الفنية	دونالد جونسون
-	-	مدير المالي التنفيذي	أبو بكر أحمد شهاب
-	-	مدير الحسابات الرئيسية	عبد الله مشاري القبلي
-	-	مدير الإقليمي لمنطقة الوسطى	خالد بكر الفحيطى
-	-	مدير الإقليمي لمنطقة الغربية	ياسر فهم العتيبي
-	-	مدير الإقليمي لمنطقة الشرقية	هادي محمد آل حسام

ج) اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2012م خمسة اجتماعات، حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

الخامس	الرابع	الثالث	الثاني	الأول	الاجتماع	
					الاسم	
حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	مبارك بن عبد الله الخفارة	
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	محمد بن علي العماري	
حضر	لم يحضر	حضر	لم يحضر	حضر	محمد بن سليمان الذي	
حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	عبد المحسن بن محمد الصالح	
حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	عبد العزيز عبدالله الجلال	
حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	عبدالسلام عبدالرحمن العقيل	
حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	عبد الله الرشيد	
حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	خالد عبدالرحمن الشبل	
حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	محمد عبدالعزيز النملة	

٤) تشكيل لجان مجلس الإدارة :

* لجنة المراجعة:

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة كما يلى:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظمية في الشركة، والتحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
- دراسة نظام الرقابة الداخلية ونظام الرقابة النظمية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأن هذين النظرين.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية والرقابة النظمية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية لللاحظات الواردة فيها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسب القانونيين وتحديد تعليمهم وعدم التجديد لهم، وبراي عذر متباينة أفعال المحاسبين القانونيين، وأعتمد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفوون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني ومناقشة أي ملاحظات عليها.
- دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعه وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- اعتماد نشر القوائم المالية الأولية قبل عرضها على مجلس الإدارة للإطلاع، على أن تجتمع اللجنة بعد إقبال سوق الأسهم السعودية وتنشر القوائم قبل افتتاح السوق في اليوم التالي، وفي حالة تغير اجتماع اللجنة، يتلوض مجلس الإدارة أحد أعضائه باعتماد نشر النتائج.
- دراسة القوائم المالية السنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.

وتكون لجنة المراجعة من:

الاسم	الصفة	نوع العضوية
عبد الله الرشيد	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
فليز بن عبد الله الاسمرى	عضو	عضو مستقل (من خارج الشركة)
صالح بن عبدالرحمن السمايعل	عضو	عضو مستقل (من خارج الشركة)

وقد عقدت لجنة المراجعة ستة اجتماعات خلال الفترة من 01 يناير 2012م ولغاية 31 ديسمبر 2012م لتنفيذ المهام المن_delegate بها.

* لجنة التنفيذية:

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات لجنة التنفيذية كما يلى:

تكون اللجنة مسؤولة عن مراجعة ورفع إلى مجلس الإدارة بتوسيع متعلقة بملور مختلفة مثل الخطط الاستراتيجية وخطط العمل، كما أن للجنة بعض الصلاحيات التنفيذية الممنوحة من مجلس الإدارة، وتقوم اللجنة بمهمة التنسيق مع لجنة الاستثمار في وضع استراتيجية وخطط الاستثمار للشركة تماشياً مع الواقع والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص وكذلك مراعاة أداء استثمارات الشركة.

المراجعة والتوصيات:

- سياسة الاستثمار بالتنسيق مع لجنة الاستثمار.
- الاستراتيجيات وخطط العمل المقترنة من الإدارة التنفيذية للشركة.
- الواقع والأنظمة المتعلقة بسير العمل في الشركة.
- الأمور والعقبات الهمة والمتصلة باعمال الشركة.

الصلاحيات:

- الصلاحيات المنوحة من مجلس الإدارة للجنة وال المتعلقة بالأمور المالية، الفنية، وشئون الموظفين والمشتريات بحسب الحدود والمبالغ المنوحة في اللوائح المعتمدة.
- أي صلاحيات أخرى يرى المجلس منحها للجنة بناءً على قرارات يصدرها المجلس.
- التنسيق مع لجنة الاستثمار في تحديد أهداف الاستثمار ووضع الخطة اللازمة والتي تشمل:
 - تطوير خطط وسياسة الاستثمار المرخصة والمتداولة مع التسويات والتوازن الصادرة.
 - أهداف وخطط طبلة المدى وتشمل مستويات الخطر، تنوع الأصول، تنوع العملات، وخيارات إدارة الاستثمار الداخلي والخارجي.
 - طريقة ومتى متابعة ومراقبة إدارة الاستثمارات.
- تعين مدراء الاستثمارات وتقيم أدائهم بشكل دوري.
- تقييم نتائج الاستثمارات بشكل دوري وت تقديم التقرير اللازم لمجلس الإدارة، بما في ذلك:
 - مراجعة توصيات الإدارية التنفيذية.
 - مراجعة مكونات المحفظة الاستثمارية الحالية والمستقبلية.
 - التأكيد من التزام القائمين على إدارة الأموال بسياسة الاستثمارية.
 - مراجعة قرارات الشراء والبيع.

وتكون اللجنة التنفيذية من:

نوع العضوية	الصفة	الاسم
عضو مجلس الإدارة	رئيس اللجنة	محمد بن سليمان الجعبي
عضو مجلس الإدارة	عضو	محمد بن علي العماري
عضو مجلس الإدارة	عضو	عسان بن عبدالرحمن الشبل
عضو مجلس الإدارة	عضو	عبدالسلام بن عبدالرحمن العقيل
الرئيس التنفيذي	عضو	علي بن سليمان العائد

وقد عقدت اللجنة التنفيذية ستة اجتماعات خلال الفترة من 01 يناير 2012م ولغاية 31 ديسمبر 2012م لتنفيذ المهام المنطورة بها.

لجنة الترشيحات والمكافآت:

- اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة كما يلى:
- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- المراجعة السنوية للاحتجاجات المطلوبة من المهارات المتلبسة لعضوية مجلس الإدارة واعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يحصل عليه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- تحديد جوانب الصنف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتناسب مع مصلحة الشركة.
- التأكيد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مع مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة للتعيينات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعي عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
- مراجعة التعديلات على الهيكل التنظيمي للشركة.
- مراجعة سلم رواتب الموظفين والبدلات وبرامج التطوير والاحتفاظ ورفع التوصيات بشأنها.
- مراجعة أسلوب توزيع المكافآت السنوية للموظفين واقتراح ملائمها والتوصية لمجلس الإدارة.

14 | تقرير مجلس الإدارة 2012م

وتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من:

الاسم	الصفة	نوع العضوية
مبارك بن عبدالله الخفرة	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة
عبدالعزيز بن عبدالله الجلال	عضو	عضو مجلس الإدارة
عبد المحسن بن محمد الصالح	عضو	عضو مجلس الإدارة
محمد بن عبدالعزيز النملة	عضو	عضو مجلس الإدارة

ولم تعقد اللجنة أي اجتماع خلال العام 2012م.

* لجنة الاستثمار:

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة كما يلي:

- تقوم اللجنة بمهام وضع السياسة الاستثمارية للشركة وكذلك الاستراتيجية وخطط تطوير الاستثمار تماشياً مع الواقع والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص وبالإضافة لمراقبة أداء استثمارات الشركة. ويتم عرض ما تتخذه اللجنة من قرارات على اللجنة التنفيذية للإطلاع.
- تحديد أهداف الاستثمار ووضع الخطط الازمة والتي تشمل:
 - تطوير خطط وسياسة الاستثمار المرحلية والمتواقة مع التشريعات واللوائح الصادرة.
 - أهداف وخطط طويلة المدى وتشمل مستويات الخطر، تنويع الأصول، تنويع العملات، وخيارات إدارة الاستثمار الداخلي والخارجي.
 - طريقة ومدة متابعة ومراقبة أداء الاستثمارات.
- التوصية بتعيين مدراء الاستثمارات وتقييم أدائهم بشكل دوري ووضع المعايير لذلك.
- إعداد سياسة استثمارية مكتوبة متضمنة حدود المخاطر والسلطة المستندة مع الأخذ في الاعتبار التقلبات والمخاطر، والأداء، والرسالة، والمدة، والعتد، وجميع العوامل الأخرى التي تراها اللجنة ملائمة. ويجب مراجعة جميع حدود المخاطر وحالات التعرض لها في أنشطة الاستثمار بصورة دورية للتأكد من ملائمتها للأوضاع الحالية للسوق وقدرة الشركة على تحمل المخاطر بوجه عام.
- مراجعة تطبيق سياسة الاستثمار بصورة ربع سنوية بما يتضمن الأمور التالية دون الاختصار عليها:
 - مراجعة أداء كل فئة من فئات الأصول.
 - متابعة المخاطر العامة للسياسة الاستثمارية.
 - إصدار تقرير أداء المحفظة الاستثمارية لمجلس الإدارة.
 - وضع المعايير الفنية لأنشطة الاستثمار المعتمدة.
- تقييم نتائج الاستثمارات بشكل دوري وتقدم التقارير الازمة لمجلس الإدارة، بما في ذلك:
 - مراجعة توصيات الإدارة التنفيذية.
 - مراجعة مكونات المحفظة الاستثمارية الحالية والمستقبلية.
 - التأكد من التزام القائمين على إدارة الأموال بسياسة الاستثمار.
 - مراجعة قرارات الشراء والبيع.

وتكون لجنة الاستثمار من:

الاسم	الصفة	نوع العضوية
عبدالسلام بن عبدالرحمن العقيل	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
محمد بن عبدالعزيز النملة	عضو	عضو مجلس الإدارة
علي بن سليمان العلان	عضو	رئيس التنفيذي

وعقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال الفترة من 01 يناير 2012م ولغاية 31 ديسمبر 2012م.



حصل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على مبلغ إجمالي قدره 181,500 ريال سعودي كبدل حضور اجتماعات المجلس ولجهة خلال الفترة من 01 يناير 2012م ولغاية 31 ديسمبر 2012م. (183,000 ريال سعودي لعام 2011م).

وحصل رئيس وأعضاء المجلس على مبلغ 521,600 ريال سعودي يمثل مكافأة العام المالي 2011م وذلك بعد إقراره من الجمعية العامة التي عقدت بتاريخ 11 جمادى الأولى 1433هـ الموافق 3 أبريل 2012.

كما يوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت والتعربيات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

البيان	أعضاء المجلس المسئليين	أعضاء المجلس التنفيذيين	خمسة من كبار التنفيذيين من تلقاء أعلى ال Millennat والتعويضات (بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي)
الرواتب والتعويضات	-	-	"آلاف الريالات السعودية"
الإدارات	181.5	-	6,742
الıklıفات الدورية والسنوية	521.6	-	72
الخطط التغطية	-	-	1,800
أي تعويضات أو مزايا غيرية أخرى تكتف بشكل شهري أو سنوي	-	-	برنامج الانجاز حسب نظام الشركة تثنين صحي للموظف ومعاقله وتأمين التوظيف في حالة الوفاة والحوادث الشخصية حسب نظام الشركة

ويُقصد بـ**بكار التنفيذيين** كلًّا من الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي للشئون المالية والاستراتيجية، نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والبيع، نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الصحي وتلمين الحماية للمجموعات والمدير المالي التنفيذي.

٥) نظام الادخار الخاص بموظفي الشركة:

حرصاً من الشركة على الحفاظ على موظفيها الذين يمثلون الدعامة الرئيسية لنجاحها، تطبق الشركة لموظفيها نظام الأختار، وهو نظام اختياري لجمع الموظفين يقوم على أساس استقطاع جزء من الراتب الشهري للموظف المشترك، وتقوم الشركة بادخار هذا المبلغ واستثماره، ولضمان استمرار الموظف مع الشركة، تقوم الشركة بالمساهمة بمبلغ سنوي يُستقدّمه بعد إكمال الموظف لسنة الثالثة في هذا البرنامج وبلغ مدة البرنامج 10 سنوات. وبلغ عدد المشتركين في هذا البرنامج 28 موظفاً وبلغ إجمالي المبلغ 2.1 مليون ريال سعودي نهاية العام 2012م. وقد حصلت الشركة على موافقة وزارة العمل لهذا البرنامج.

و) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

أقر مجلس الإدارة خلال العام 2012م سيئة تنظيم تعارض المصالح لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين والمساهمين. وقد تمت بعض التعاملات والعقود التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد لها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ولم تمنع الشركة أي ميزة خاصة لهذه التعاملات، وهي كالتالي:

- شركة ناسكو السعودية لواسطة التأمين والتي يشارك في ملكيتها سعادة المهندس مبارك عبدالله الفخرة رئيس مجلس الادارة وهي عقود اعادة تأمين بالصيغة المعتمدة مع كافة وسطاء اعادة التأمين الذين يتعامل معهم الشركة ويبلغت اجمالي التعاملات لعام 2012 مبلغ 444 ألف ريال اقساط اعادة تأمين و مبلغ 1,165 ألف ريال تعويضات مستردة عن طريقهم و مدة التعامل هي سنة ميلادية قابلة التجديد وهو عمر الوثائق المسندة ولا يوجد شروط تعامل خاصة للتعاقد.
- شركة وجيف لخدمات وساطة التأمين والتي يشارك في ملكيتها الثناء من أعضاء مجلس الادارة وهو الاستاذ محمد علي العماري، والاستاذ محمد سليمان ابتهي، بالإضافة للرئيس التنفيذي الاستاذ علي سليمان العبد وهي عقد وساطة تأمين بالصيغة المعتمدة مع كافة وسطاء التأمين الذين يتعامل معهم الشركة وتحتفل نسبة العمولة حسب نوع وثيقة التأمين ويبلغت اجمالي التعاملات لعام 2012 مبلغ 38 ألف ريال كمولاًت متفرعة ولا تتجاوز مدة التعامل عن سنة ميلادية قابلة التجديد وهو عمر وثائق التأمين ولا يوجد شروط تعامل خاصة للتعاقد.
- اضافة الى تأمين شخصي للعضو الاستاذ محمد علي العماري بلغت قيمته 17 ألف ريال اقساط تأمين وتعويضات متفرعة بقيمة 29 ألف ريال ومدتها سنة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط او مزايا خاصة.
- مجموعة مؤسسات ابالي وهي سعادة الاستاذ محمد بن سليمان ابالي عضو مجلس الادارة وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط او مزايا خاصة ومدتها سنة وبلغت اقساطها 339 ألف ريال وتعويضات بقيمة 22 ألف ريال.
- تأمين شخصي لعضو مجلس الادارة سعادة الاستاذ عبد المحسن بن محمد الصالح بلغت قيمته 13 ألف ريال اقساط تأمين وتعويضات متفرعة بقيمة 6 ألف ريال ومدتها سنة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط او مزايا خاصة.
- شركة جرير وشخص سعادة الاستاذ عبدالسلام بن عبدالرحمن العقيل وتمثل معاملات شراء ادوات فرطالية ومكتبية ويبلغت قيمة التعامل 307 ألف ريال.
- شركة اسناد لواسطة التأمين ويشارك في ملكيتها الاستاذ عبدالله العجلان عضو الادارة التنفيذية بالشركة وهو عقد وساطة تأمين بالصيغة المعتمدة مع كافة وسطاء التأمين الذين يتعامل معهم الشركة وتحتفل نسبة العمولة حسب نوع وثيقة التأمين ويبلغت اجمالي التعاملات لعام 2012 مبلغ 29 ألف ريال كمولاًت متفرعة ولا تتجاوز مدة التعامل عن سنة ميلادية وهو عمر الوثائق المسندة ولا يوجد شروط تعامل خاصة للتعاقد.

وقد أعضاء مجلس الادارة من حصلوا على وثائق تأمين من الشركة بسداد الاقساط المستحقة عليهم كاملة وينفس مميزات الوثائق المنوحة لكافة العملاء.

كما تتوجه الشركة الاستقرار في التعامل مع الجهات الواردة أعلاه خلال العام القادم ولا تستطيع الشركة حاليا تحديد ذلك نظراً لطبيعة العمل وحجم المبيعات والتي سيتم الإمساح عنها في السنة القادمة.

وبخلاف ذلك، لا توجد خلال هذه الفترة للشركة أية عقود كانت الشركة طرفا فيها وكانت توجد فيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو مدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم ولا توجد أية ترقى أو اتفاق تنازل بموجه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

(ز) انشطة الأسهم وأدوات الدين:

خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2012م، لا توجد أية أدوات الدين مصادرة عن الشركة، ولا توجد أية مصلحة في هذه الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأية أشخاص، ولا توجد أية مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة، كما لا توجد أية أدوات الدين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو منكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة



أصدرتها الشركة أو منحتها خلال تلك الفترة، كذلك لا توجد آية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة، ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لآية أدوات دين قابلة للاسترداد، كذلك لا توجد آية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجهة أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

ويوضح الجدول التالي نسب تلك أعضاء مجلس الإدارة وكيف التوزيع لهم الشركة:

الاسم	المنصب	عدد الأئمة	المملوكة في الشركة بـنهاية العام	عدد الأسهم الم المملوكة في الشركة بـنهاية العام	نسبة التغير في أسهم الشركة	نسبة التغير في أسهم الشركة
مبارك عبد الله الخفرة	رئيس مجلس الإدارة	80,477	80,477	-	-	%68.78
محمد علي العماري	نائب رئيس مجلس الإدارة	31,767	101,767	70,000	70,000	%90.77
محمد سليمان الجاملي	عضو مجلس الإدارة	9,150	99,150	90,000	-	%29.24
عبد المحسن محمد الصالح	عضو مجلس الإدارة	66,150	66,150	-	-	%96.68
عبد العزيز عبدالله الجلال	عضو مجلس الإدارة	193,635	273,635	80,000	-	%100
عبد السلام عبدالرحمن العقيل	عضو مجلس الإدارة	273,635	273,635	-	-	
عبد عبدالله الرشيد	عضو مجلس الإدارة	1,000	30,094	29,094	-	
هشام عبدالرحمن الشبل	عضو مجلس الإدارة	30,000	30,000	-	-	
محمد عبدالعزيز النملة	عضو مجلس الإدارة	1,000	1,000	-	-	
علي سليمان العلان	رئيس التنفيذي	-	-	4,000	4,000	
ناصر هاشم البني	نائب الرئيس التنفيذي للشئون المالية والإستراتيجية (سكرتير مجلس الإدارة)	-	-	-	-	
عبد الله على العجلان	نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الصحي وتأمين الحياة للمجموعات	-	-	-	-	
ذيب حضيري العضيلة	نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبادرات	-	-	-	-	
دوناك جوسون	نائب الرئيس التنفيذي للشئون الفنية	-	-	-	-	
لو بكر أحمد شهاب	المدير المالي التنفيذي	-	-	-	-	

ويوضح الجدول التالي نسب تملك زوجات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأولادهم القصر في أسهم الشركة.

الاسم	المنصب	عدد الأسهم المملوكة في الشركة بداية العام	عدد الأسهم المملوكة في الشركة نهاية العام	نسبة التغير في أسهم الشركة	صافي التغير في أسهم الشركة
مبارك عبد الله الخفرة	رئيس مجلس الادارة	-	-	-	-
محمد علي العساري	نائب رئيس مجلس الادارة	33,673	3,255	30,418	790.33-
محمد سليمان الجعفي	عضو مجلس الادارة	-	-	-	-
عبد المحسن محمد الصالح	عضو مجلس الادارة	-	-	-	-
عبدالعزيز عبدالله الجلال	عضو مجلس الادارة	-	-	-	-
عبدالسلام عبدالرحمن العتيق	عضو مجلس الادارة	-	-	-	-
عبد عبدالله الرشيد	عضو مجلس الادارة	-	-	-	-
هسان عبدالرحمن الشبل	عضو مجلس الادارة	-	-	-	-
محمد عبدالعزيز النفلة	عضو مجلس الادارة	-	-	-	-

-	-	-	-	الرئيس التنفيذي	علي سليمان العائد
-	-	-	-	نائب الرئيس التنفيذي للشئون المالية والإدارية (سكرتير مجلس الإدارة)	ناصر هاشم البدري
-	-	-	-	نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الصحي	عبد الله على العجلان
-	-	-	-	وتأمين الحياة للمجموعات	عبد الله على العجلان
-	-	-	-	نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والبيع	ذيب هضيبيان العصيلة
-	-	-	-	نائب الرئيس التنفيذي للشئون الفنية	دونالد جونسون
-	-	-	-	المدير المالي التنفيذي	أبو بكر محمد شهاب

ج) الزكاة والمدفوّعات النظامية والمديونيات:

ت تكون المدفوّعات النظامية المستحقة على الشركة كما هي في 31 ديسمبر 2012م من زكاة مستحقة على المساهمين ورسوم إشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان، إضافة إلى مبلغ مستحق للتأمينات الاجتماعية يصل إلى مبالغ مشاركات الموظفين وكذلك ضرائب استقطاع لمصلحة الزكاة والدخل. الجدول التالي يوضح المدفوّعات النظامية المستحقة:

المبلغ "بإلاف الريالات السعودية"	البيان	الجهة
927	رسوم إشراف	مؤسسة النقد العربي السعودي
3,189	رسوم إشراف	مجلس الضمان الصحي التعاوني
370	المساهمات	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
7,040	الزكاة وضرير الاستقطاع	مصلحة الزكاة والدخل

تم احتساب مبلغ 5.988 مليون ريال سعودي كمكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي، وتحتسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

ط) مكافأة مجلس الإدارة لعام 2012م:

سيتم عرض مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2012م والبالغ قدرها 1.14 مليون ريال سعودي على الجمعية العامة العادية للشركة في اجتماعها القادم لاعتمادها. على أن يحصل رئيس مجلس الإدارة على مكافأة قدرها 180 ألف ريال سعودي، بينما يحصل كل عضو على مكافأة قدرها 120 ألف ريال سعودي.

ي) مراجعو الحسابات الخارجيين ومحاسب المحاسبة:

أقرت الجمعية العمومية العامة العادية لمساهمي ملاط والتي انعقدت بتاريخ 11 جمادى الأولى 1433هـ الموافق 3 أبريل 2012م توصية لجنة المراجعة ومجلس الإدارة بتعيين كل من السيد/ مكتب بكر عبد الله أبو الخير (دبليوت آند توتش) والسيد/ مكتب برائيش وترهاروس كوبيرز للقيام بدور مشترك كمراجعين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م.



وسوف تنظر الجمعية العامة في اعتمادها المقبيل في اجتماعها المتعين أو استبدالهم وتحديد أتعابهم لقاء مراجعة حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م، وذلك بعد الاطلاع على توصياتي لجنة المراجعة ومجلس الإدارة في هذا الشأن.

وقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية وذلك بحسب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بصياغتها الجهة الرقابية على قطاع التأمين واعفاء هيئة السوق المالية لشركات التأمين من الالتزام بالمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كما ورد في تقرير المراجع الخارجي بأن الشركة قالت بإعداد القوائم المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34)، ولم يتم إعدادها وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف عليها في المملكة العربية السعودية. وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهريه أو أثر مالي ناتجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية.

ويقر مجلس الإدارة بأنه:

- تم إعداد سجلات حسابات الشركة بالشكل الصحيح.
- لا يوجد أي شك في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- لا توجد أي قروض على الشركة.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- ليس هناك أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتسابي متفرض على الشركة من أي جهة إثنان، نظمية، قضائية.
- لا يوجد عند تكون الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أصحاب مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة يأدي منهم ما عدا ذلك سلباً.

ك) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية:

المراجعة الداخلية هي شفاط تكميدي واستشاري موضوعي ومستقل، وذلك بعرض إضافة قيمة وتحسين عمليات الشركة، وتساعد المراجعة الداخلية الشركة في تحقيق أهدافها الاستراتيجية بتوفير أساس منتظم لتقويم وتحسين فاعلية وكمالية نظام الرقابة الداخلية، والعمليات التي ينطوي عليها الأداء الرقابي للشركة. وعليه، فقد قالت إدارة المراجعة الداخلية بالعديد من عمليات المراجعة التورية والخاصة والتي كان من شأنها التأكيد من نقاوة وفعالية الأداء وصقلت إدارة المخاطر والرقابة النظمية، إضافة إلى المساهمة في مراجعة القوائم المالية الأولية والنهائية وتنسيق أعمال الجهات الرقابية الخارجية.

وقد أطلع مجلس الإدارة على تقارير لجنة المراجعة عن نتائج المراجعة المقسمة له من إدارة المراجعة الداخلية، وعرض بعض الأمور الجوهرية المتعلقة بنظام الرقابة الداخلية مع اقتراح إجراءات تصحيحية محددة ل تقوم إدارة الشركة بتنفيذها.

ل) سياسة توزيع الأرباح:

تمكن الشركة هذا العام من تخطيطية خسائرها المتراكمة منذ السنة المالية الأولى 2008م والمتضمنة جميع مصاريف التأمين ومصاريف ما قبل التشغيل وبيانات يتكوين مخصص الاحتياطي النظامي، إضافة إلى الأرباح المبقاة ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي للشركة (كما تم يوضحه في النتائج المالية أعلاه)، وبحسب ما يتطلبه النظام الأساسي للشركة في مائه رقم (44) والتي تنص على:

توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

1. تحجب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. تحجب (20%) من الأرباح الصافية لتكويناحتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التحجب حتى بلغ الاحتياطي المتكون إجمالي رأس المال المنفوع.



3. للجمعية العامة العلامة المالية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية المسافية لتكوين الاحتياطي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعه أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
5. يوزع الباقي على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المتبقية.
6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح نورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة لقواعد المنظمة لذلك والمقدمة من الجهات المختصة.

وحيث أن أرباح الشركة (كما تم إيضاحه في النتيجة المالية أدلاه):

بألاف الريالات

37,467	دخل قبل الزكوة
(7,000)	مخصص الزكوة
(19,813)	الرسام الشراكحة
(2,131)	احتياطي لحظي
8,523	أرباح متقدمة

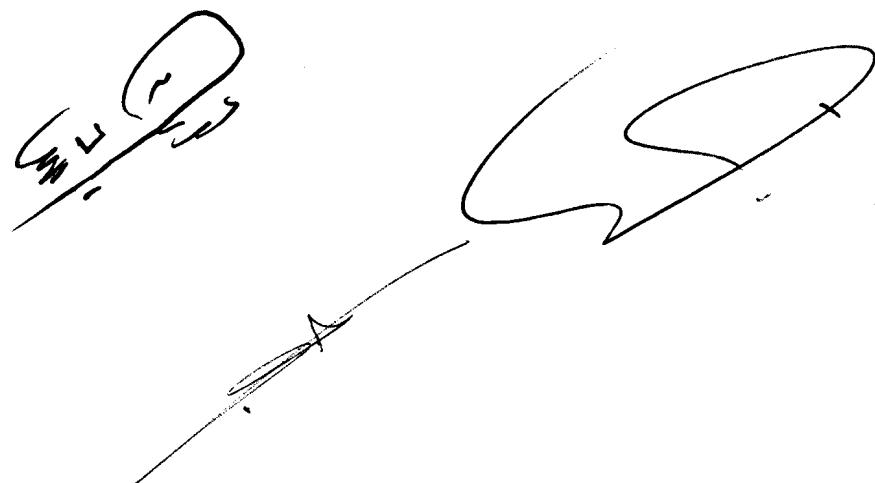
فقد قرر مجلس الإدارة عدم توزيع أرباح عن العام 2012م وذلك لأن المبلغ البالغ يقل عن 5% من رأس مال الشركة، وسيتم تحويل هذا المبلغ إلى الأرباح المتبقية، وستعمل الشركة مستقبلاً على اتخاذ القرار المناسب حول توزيع الأرباح على المساهمين وذلك حسب ما يتطلبه النظام الأساسي للشركة.

*** * *** * *** * *** *



شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجع الحسابات
المستقلين المحدود
لفترة ثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢



صفحة

فهرس

١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
٢ - ٣	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
٩ - ١٩	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة





ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاه
ديلويت.

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقلين المحدود

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

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ملاد للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ والقواعد الأولية لنتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل الشامل للمساهمين لفترة ثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ذلك التاريخ والقواعد الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتడفقات النقدية لعمليات التأمين والتدرفات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ١٣ والمعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القواعد المالية الأولية الموجزة . إن هذه القواعد 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 . وكان فحصنا فحص محدود وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية ، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية . وبعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى ابداء الرأي حول القواعد المالية لكل ، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

نتيجة الفحص:

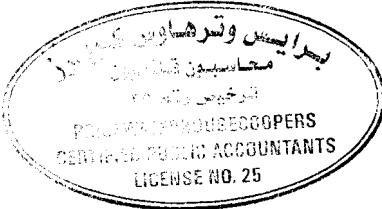
بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به ، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات مهمة يتّبعن ادخالها على القواعد المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

لفت انتباه:

لفت الانتباه إلى أن هذه القواعد المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

برايس وترهاوس كوبرز
ص.ب. ٨٢٨٢
١١٤١٢
الرياض
المملكة العربية السعودية

عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٩)



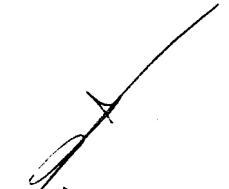
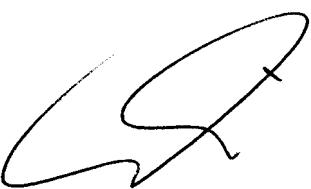
ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاه
صندوق بريد ٢١٣
١١٤١١
الرياض
المملكة العربية السعودية

إحسان بن امان الله مخدوم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٨)



٢٠١٣ يناير ١٩
٧ ربیع الأول هـ ١٤٣٤

٢٠١١	٢٠١٢	
<u>(غير مراجعة) (مراجعة)</u>		إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية		
١١٩,٦٣٢	١٨٧,٣١٣	٤ (أ)
١١٩,٦٢٨	٢٠,٢٣٥	(أ) ٥
١٥,٢٥٠	٣٤,٣٨٣	(أ) ٦
٢٠٣,٨٢٩	٢٠٦,٧٣٢	٧
٦١,١٩٩	٢٧,٠١٨	
١٦٠,٦١٨	١٦٨,٤٠٨	
٢٩,٩٦١	٢٠,٦١٥	
١٥,٠٤٤	١٦,٧٢٦	
١٤,٩٤٥	١٢,٦٣٥	
٧٤٠,١٠٦	٦٩٤,٠٦٥	
		مجموع موجودات عمليات التأمين
		المقدمة وشبه النقدية
		إستثمارات قصيرة الأجل
		إستثمارات متاحة للبيع
		ذمم مدينة ، صافي
		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
		التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
		ممتلكات ومعدات ، صافي
		مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
		المقدمة وشبه النقدية
		إستثمارات قصيرة الأجل
		إستثمارات متاحة للبيع
		وديعة نظامية
		إيرادات عمولات مستحقة
		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
		مجموع موجودات المساهمين
		مجموع الموجودات
١,٠٢٨,٣٥٧	١,٠٢٦,٢٤٠	

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

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (نتمة)
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١١	٢٠١٢	
غير مراجعة) (مراجعة)		إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية		
٤٦,٩٧٣	١٥,١٩٩	
٣١٣,٩٥٩	٢٨١,٤٣٤	
١٠,٣٢٣	٥,٥٥٢	
٢٤٣,١٤٦	٢٤٩,٨٥٨	
٩٩,٨٣٤	١١١,١٩٩	
٥,٨٤١	٨,٣٠١	
١٩,٧٨٠	٢٢,١٣٩	
٧٣٩,٨٥٦	٦٩٣,٦٨٢	

مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات عمليات التأمين
ذمم معيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات تحت التسوية
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
توزيعات الفائض المستحقة
مبالغ مستحقة إلى المساهمين
مجموع مطلوبات عمليات التأمين

فائض عمليات التأمين
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

٢٥٠	٣٨٣	٦ (أ)
٧٤٠,١٠٦	٦٩٤,٠٦٥	

٧,٠٠٠	٨,٩٢٤
٧١٧	٧١٦
٧,٧١٧	٩,٦٤٠

مطلوبات وحقوق المساهمين
مطلوبات المساهمين
مخصص الزكاة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين
رأس المال
أرباح مبقاء / (العجز المترافق)
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
مجموع حقوق المساهمين

٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٦ (ب)
(١٩,٨١٣)	١٠,٦٥٤	
٣٤٧	١١,٨٨١	
٢٨٠,٥٣٤	٣٢٢,٥٣٥	
٢٨٨,٢٥١	٣٢٢,١٧٥	
١,٠٢٨,٣٥٧	١,٠٢٦,٢٤٠	

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين



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

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
(غير مراجعة) (غير مراجعة) (غير مراجعة) (مراجعة)			
بآلاف الريالات السعودية			
٦٠٠,٩١١	٥٥٨,٠٦٤	١٨٥,٠٣٩	١٩٢,٦٤٤
(١٥٤,٥٤٩)	(٩٣,٧٢١)	(٢٣,٨٣٠)	(١٥,١٠٧)
٤٤٦,٣٦٢	٤٦٤,٣٤٣	١٦١,٢٠٩	١٧٧,٥٣٧
(٤٨,١٥٣)	(١,٦٥٧)	(٦٨,٢٧٤)	(٦٤,٨٣٤)
٣٩٨,٢٠٩	٤٦٢,٦٨٦	٩٢,٩٣٥	١١٢,٧٠٣
٣٣,٩١٠	٢٥,١٤٦	٧,١٠٢	٦,١٢٩
١,٦٥٤	٢,٤٧٦	٤٦٢	٧٠٧
٩,٨٠٨	١١,٨٨٠	٢,٥١٠	١,٨٩٦
٤٤٣,٥٨١	٥٠٢,١٨٨	١٠٣,٠٠٩	١٢١,٤٣٥

٣٥٦,٤٣٤	٣٩٢,٤٠١	٨١,٩٨٣	١٢٢,٨١٢
(٩٨,٩٦٠)	(٧٥,٤١٨)	(١٨,٦٦٥)	(١٨,٤٤٣)
٢٥٧,٤٧٤	٣١٦,٩٨٣	٦٣,٣١٨	١٠٤,٣٦٩
(١٦,٢٦٨)	(١,٠٧٧)	(٧,٥٨٢)	(١٧,٤٢٧)
٢٤١,٢٠٦	٣١٥,٩٠٦	٥٥,٧٣٦	٨٦,٩٤٢
٦٣,٢٦٠	٥٦,٥٧٩	١٣,٠٣٨	١٢,٦٦٠
٩,٧٠٢	٥,٦٦٤	١,٥٧٣	١,٤٥٦
٦٠,١٤٣	٦٤,٤٦١	١٤,٧٦٥	١٥,١٧٧
٤٧,٢٩٢	٣٤,٩٧٩	١٠,٧٠٦	٦,٤٠٠
٤٢١,٦٠٣	٤٧٧,٥٨٩	٩٥,٨١٨	١٢٢,٦٣٥
٢١,٩٧٨	٢٤,٥٩٩	٧,١٩١	(١,٢٠٠)
(١٩,٧٨٠)	(٢٢,١٣٩)	(٦,٤٧٢)	١,٠٨٠
٢,١٩٨	٢,٤٦٠	٧١٩	(١٢٠)
-	-	١,٤٧٩	٢,٥٨٠
(٢,١٩٨)	(٢,٤٦٠)	(٢,١٩٨)	(٢,٤٦٠)
-	-	-	-

الإيرادات
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات إعادة التأمين
عمولة على إستثمارات إسلامية قصيرة الأجل
إيرادات أخرى
مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف
اجمالي المطالبات المدفوعة
يخصم: حصة معيدي التأمين
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المتبددة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مصاريف تأمين فائض الخسائر
رواتب تشغيلية وإدارية
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
مجموع التكاليف والمصاريف
(العجز) الفائض من عمليات التأمين
حصة المساهمين من الفائض
(العجز) الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
الفائض المتراكم في بداية الفترة / السنة
توزيع الفائض
الفائض المتراكم في نهاية الفترة / السنة

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

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

للسنة المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر			
	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
بألاف الريالات السعودية				
			إيضاح	
١٩,٧٨٠	٢٢,١٣٩	٦,٤٧٢	(١,٠٨٠)	
٢,٣٨٤	١٦,٤٩٨	٤٣٦	١,٥٦٤	
(١,٣٠٩)	(١,١٧٠)	(١٠٥)	(٧٥)	
٢٠,٨٥٥	٣٧,٤٦٧	٦,٨٠٣	٤٠٩	
(٦,٧٦٣)	(٧,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	(٦٢)	
١٤,٠٩٢	٣٠,٤٦٧	٤,٨٠٣	٣٤٧	

صافي (العجز) الفائض المحول من نتائج عمليات التأمين
 ايراد استثمار
 مصاريف عمومية وإدارية
 الدخل قبل الزكاة
 مخصص الزكاة
 صافي الدخل للفترة / للسنة

٣,٨٣١	١١,٥٣٤	٣,٦٧٧	(٧٤٦)
١٧,٩٢٣	٤٢,٠٠١	٨,٤٨٠	(٣٩٩)
٠,٤٧٠	١,٠١٦	٠,١٦٠	٠,٠١٢
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١٢

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى :
 التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
 مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة / للسنة
 ربحية السهم (بالريال السعودي)
 متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة / السنة
 (بالألاف)

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

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١١	٢٠١٢
(غير مراجعة) (مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية	
٢,١٩٨	٢,٤٦٠
٤,٠٧٢	٤,٤٢٣
١٢,٣٧١	١,٧٤٢
١٩,٧٨٠	٢٢,١٣٩
٣٨,٤٢١	٣٠,٧٦٤
(٦٠,٧٣٥)	(٤,٦٤٥)
(٤٧٩)	٣٤,١٨١
٤٠,٩٧٣	(٧,٧٩٠)
٣,٠٦٤	٩,٣٤٦
(٤٣٠)	(١,٦٨٢)
(٢,٥٩٩)	(٣١,٧٧٤)
٤٨,٦٣٢	(٣٢,٥٢٥)
٦٧٩	(٤,٧٧١)
(٥٧,٢٤١)	٦,٧١٢
٣٠,٣٤٠	١١,٣٦٥
(٢٢,٧٧٣)	(١٩,٧٨٠)
١٧,٨٥٢	(١٠,٥٩٩)
(٥,٠٦٤)	(٢,١١٣)
(٥,٠٠٠)	(١٩,٠٠٠)
٤٩,٩٣٢	٩٩,٣٩٣
٣٩,٨٦٨	٧٨,٢٨٠
٥٧,٧٢٠	٦٧,٦٨١
٦١,٩١٢	١١٩,٦٣٢
١١٩,٦٣٢	١٨٧,٣١٣
(١٢٥)	(١٣٣)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الفائض للسنة بعد حصة المساهمين

التعديلات لتسوية الفائض للسنة بعد حصة

المساهمين إلى صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:

استهلاك

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، صافي

حصة المساهمين من الفائض

الربح التشغيلي 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

النفاذ المؤجلة لإكتتاب وثائق التأمين

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ذمم معيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين

صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات على ممتلكات ومعدات

إضافات على الاستثمارات المتاحة للبيع

استثمارات قصيرة الأجل

صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية ، بداية السنة

النقدية وشبه النقدية ، نهاية السنة

معلومات إضافية غير نقدية :

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

**قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر**

٢٠١١ ٢٠١٢
(مراجعة) (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠,٨٥٥ ٣٧,٤٦٧

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

-	(١٢,١٢١)
(١٩,٧٨٠)	(٢٢,١٣٩)
١,٠٧٥	٣,٢٠٧
٨٩	(١٧٥)
-	٥٠
٢٢,٧٧٣	١٩,٧٨٠
١٢١	(١)
(٥,٢٦٣)	(٥,٠٧٦)
١٨,٧٩٥	١٧,٧٨٥

تعديلات على :
الأرباح من بيع إستثمارات متاحة للبيع
حصة المساهمين من الفائز
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
إيرادات عمولة مستحقة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
زكاة مدفوعة
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

٥٤,٥٢٨	٤٧,٠٤٩
(٣٨,٧٨٢)	(٥١,٧١٨)
-	١٠١,٨٠١
١٥,٧٤٦	٩٧,١٣٢

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
استثمارات قصيرة الأجل
شراء استثمارات متاحة للبيع
المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

٣٤,٥٤١	١١٤,٩١٧
١٣٥	٣٤,٦٧٦
٣٤,٦٧٦	١٤٩,٥٩٣

صافي التغير في النقدية وشبيه النقدية
النقدية وشبيه النقدية، بداية السنة
النقدية وشبيه النقدية، نهاية السنة

(٣,٨٣١)	(١١,٥٣٤)
---------	----------

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والسنوات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١ - عام

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م ٦٠/٤ ، 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 ٩٩٧٦٣ ، الرياض ١١٦٢٥ ، المملكة العربية السعودية.

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

٢ - أسس الاعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر والسنوات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية . وفقاً لذلك ، فإن عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا يتوافق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، أي ليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب ان تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

تعتقد إدارة الشركة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة تظهر كافة التعديلات بما في ذلك المستحقات الاعتبادية المكررة الضرورية لكي تظهر بعدل المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية . إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة .

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكفة التاريخية باستثناء بعض الإستثمارات المتاحة للبيع والتي تقييم بالقيمة العادلة.

٣ - المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

٣- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات (نتمة)

أ) تعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: تحويل الموجودات المالية.
يبدا سريان هذا التعديل اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١١ ويطلب إضاحات إضافية فيما يتعلق بالمخاطر الناجمة عن الموجودات المالية المحولة. يتضمن التعديل ضرورة الإفصاح لكل فئة من الموجودات عن نوع والقيمة الدفترية ووصف لمخاطر ومنافع الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر ولكن تبقى في قائمة المركز المالي للمنشأة. إن الإيضاحات هي أيضاً مطلوبة لتمكن المستخدم من فهم مبلغ المطلوبات المرتبطة بها والعلاقة بين الموجودات المالية والمطلوبات المرتبطة بها.

ب) تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" على الضريبة الموجلة (اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٢):

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" من المنشأة قياس الضريبة الموجلة المرتبطة بالأصل اعتماداً على ما إذا كانت المنشأة تتوقع إسترداد القيمة الدفترية للأصل من خلال الاستخدام أو البيع. قد يكون من الصعب وغير الموضوعي تقييم ما إذا كان الإسترداد سيكون من خلال الاستخدام أو من خلال البيع عندما يتم قياس الأصل باستخدام نموذج القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "الاستثمار في الممتلكات". ولذلك يدخل هذا التعديل إثناء من المبدأ القائم لقياس الأصول الضريبية الموجلة أو المطلوبات الناشئة عن الاستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة. نتيجة لهذه التعديلات، فإن لجنة تفسيرات المعايير (SIC ٢١) "ضرائب الدخل - استرداد الأصول المعاد تقييمها وغير القابلة للإستهلاك"، لم يعد ينطبق على الاستثمار في الممتلكات المملوكة بالقيمة العادلة. وتضيف هذه التعديلات أيضاً إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) التوجيهات المتبقية والواردة سابقاً في لجنة تفسيرات المعايير (SIC ٢١)، الذي تم سحبه.

لقد اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والتفصيات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتبعها على الشركة الإلتزام بها في المستقبل اعتباراً من تاريخه.

٤- النقدية وشبه النقدية
أ) عمليات التأمين :

ت تكون النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
بألاف الريالات السعودية		
١٠,٥٣٤	٢٢,٥٤٠	
١٠٩,٠٩٨	١٦٣,٧٧٣	
١١٩,٦٣٢	١٨٧,٣١٣	

حسابات جارية في البنوك
استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لقرة الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

٤- النقدية وشبه النقدية (تتمة)

ب) عمليات المساهمون :

ت تكون النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	(غير مراجعة) (مراجعة)
<u>بألاف الريالات السعودية</u>		
٣,٤٥١	٣٥٧	
٣١,٢٢٥	١٤٩,٢٣٦	
٣٤,٦٧٦	١٤٩,٥٩٣	

حسابات جارية في البنوك
استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
المجموع

يتم إيداع الحسابات الجارية في البنوك والإستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل لدى أطراف ذات تصنيف إئتماني جيد.

ان الإستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل تتراوح لفترات ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة . إن جميع الإستثمارات الإسلامية القصيرة الأجل أعلاه تخضع لعمولة بمعدل ١,٢١ % سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١,٠٥ % سنوياً) .

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

٥- استثمارات قصيرة الأجل

أ) عمليات التأمين :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	(غير مراجعة) (مراجعة)
<u>بألاف الريالات السعودية</u>		
١٩,٦٢٨	٢٠,٢٣٥	

استثمارات إسلامية قصيرة الأجل

ب) عمليات المساهمون :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	(غير مراجعة) (مراجعة)
<u>بألاف الريالات السعودية</u>		
٤٧,٠٤٩	-	

استثمارات إسلامية قصيرة الأجل

ان الإستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل تتضمن ودائع إسلامية لفترات أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء. ان جميع الإستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل أعلاه تخضع لعمولة بمعدل ١,٣٥ % سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٠,٦٦ % سنوياً) .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
لفترة ثلاثة أشهر والسنوات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

٦- استثمارات متاحة للبيع

أ) عمليات التأمين :

ت تكون الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(غير مراجعة) (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

شركة الكهرباء السعودية - صكوك (تستحق في

يوليو ٢٠١٤)

صندوق دراية لتمويل المتاجرة

ال الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري

المجموع

١٠,٢٥٠	١٠,٠٠٥	درجة
-	١٩,٤٧٧	غير مدرجة
٥,٠٠٠	٤,٩٠١	غير مدرجة
١٥,٢٥٠	٣٤,٣٨٣	

يتم اظهار رصيد التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ٣٨,٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٢٥,٠٠ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي الأولية كbond مستقل ضمن فائض عمليات التأمين.

ب) عمليات المساهمون :

ت تكون الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(غير مراجعة) (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

الشركة السعودية لإعادة التأمين ("إعادة") التعاونية - أسهم
الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك (تستحق في يناير
(٢٠٢٢)

شركة الكهرباء السعودية - صكوك (تستحق في يوليو ٢٠١٢)

سابك - صكوك (تستحق في يوليو ٢٠١٢)

تصنيع - صكوك (تستحق في مارس ٢٠١٩)

شركة فلكم - محفظة أسهم

إتش إس بي سي - محفظة أسهم

شركة فلكم - صندوق الرأية

ال الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري

صندوق دراية لتمويل المتاجرة

شركة نجم لخدمات التأمين - أسهم

المجموع

٣٦,١٨٨	١٢,٨١٥	درجة
-	٣٠,٠٠٠	درجة
٣٠,٠٠٠	-	درجة
-	١٠,٠٠٠	درجة
١٨,٨١١	٢٤,٣١٥	درجة
١٨,٩٨١	٢١,٠٨٤	درجة
١٠,٠٠٠	١٠,٨٢٣	غير مدرجة
١٠,٠٠٠	٩,٨٠١	غير مدرجة
-	٨,٧١٤	غير مدرجة
١,٩٢٣	١,٩٢٣	غير مدرجة
١٥٥,٩٠٣	١٢٩,٤٧٥	

يتم اظهار رصيد التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ١١,٨٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٣٥,٠٠ مليون ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)
لفترة ثلاثة أشهر والسنوات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

٧- الدعم المدينة ، صافي

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

بالألف ريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	(غير مراجعة) (مراجعة)
١٨٦,٥٧٨	١٩٩,٢٧٠		
٢١,٤٩٤	٢١,٩٢٣		
١٣,٦٥٢	٥,١٥٤		
٣,٧١٣	٣,٧٣٥		
٢٢٥,٤٣٧	٢٣٠,٠٨٢		
(٢١,٦٠٨)	(٢٣,٣٥٠)		
٢٠٣,٨٢٩	٢٠٦,٧٣٢		

حاملي وثائق تأمين
معيدي التأمين
شركات التأمين
ال وكلاء والوسطاء

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
المجموع

٨- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات علاقة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي :

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠١١	٢٠١٢	(غير مراجعة) (غير مراجعة) (مراجعة)
بالألف ريالات السعودية				
٧٠٣	٣٣٩	٣٣٧	(٢)	
٥٦	٦٧	٩	٣	
٦٣	١٣	٣٧	-	
-	٢٢	-	٤	
-	٥٧	-	١	
٩٩٢	-	٦٧	-	
١٨٣	١٨٢	٥٨	٧٩	
٦٨٩	٥٢٢	-	-	
٣١٦	٣٠٦	٨٤	٨٥	
٣,٧٤٨	٤٦٨	١٠	٤٠٩	
١٤١	١,١٦٥	١٤١	٦٩	

إجمالي الأقساط المكتتبة إلى شركات مملوكة
من قبل أعضاء مجلس الإدارة
عملولة محملة من شركات وساطة متعلقة بعضو
مجلس الإدارة وأفراد في الإدارة العليا
إجمالي الأقساط المحصلة من المساهمين
وأعضاء مجلس الإدارة
اجمالي المطالبات المدفوعة لشركات مملوكة
من قبل أعضاء مجلس الإدارة
اجمالي المطالبات المدفوعة إلى أعضاء مجلس
الإدارة
مطالبات مدفوعة إلى مستشفى متعلقة بعضو
مجلس الإدارة
بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة ولجانه
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
قرطاسية مشترأة من مؤسسة ذات علاقة بعضو
مجلس الإدارة
صافي أقساط إعادة التأمين المدفوعة لشركة
وساطة تتعلق بعضو مجلس الإدارة
صافي مطالبات إعادة تأمين وردت من شركة
وساطة ذات صلة بعضو مجلس الإدارة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر والسنوات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

٨- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

أرصدة المبالغ المستحقة من / إلى أطراف ذات علاقة تتكون بما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(غير مراجعة) (مراجعة)
بألاف الريالات السعودية

صافي إعادة التأمين المستحق لشركة وساطة متعلقة بعضو مجلس	
الادارة	٤٤١
أقساط مدينة من شركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الادارة	١٣
عمولة مستحقة لشركة وساطة مملوكة من قبل عضو مجلس	٣٦
الادارة / عضو بالإدارة العليا	-
مطالبات مدفوعة إلى مستشفى مملوكة من قبل عضو مجلس	٦٨
الادارة	

٩- الوديعة النظامية

طبقاً للمادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع والذي يمثل ٣٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في بنك محلي ذات سمعة جيدة ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

١٠- المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات العمولة من الإستثمارات الإسلامية قصيرة الأجل.

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

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

إن الموجودات والمطلوبات الغير موزعة (متضمنة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها على ذمم أقساط التأمين والاستهلاك على الممتلكات والمعدات) غير مقدمة إلى الجهات العليا المختصة باتخاذ القرار وذكره على أساس مركزي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
لفترة الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١٠ - المعلومات القطاعية (تنمية)
قطاعات الأعمال

المجموع	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)				
	السيارات	تأمين صحي	الهندسة	الممتلكات	آخر
بالملايين السعوديين					
١٩٢,٦٤٤	١,٥٨٦	١٤٤,٢٥٣	٣٤,٥٥٦	٨,١٩٥	٤,٠٥٤
(١٥,١٠٧)	(٧٦٧)	(٢,٦٣٠)	-	(٧,٩٤٨)	(٣,٧٦٢)
١٧٧,٥٣٧	٨١٩	١٤١,٦٢٣	٣٤,٥٥٦	٢٤٧	٢٩٢
١١٢,٧٠٣	١,٣٦٧	٦٩,٦٢١	٤١,٠٨٧	٢٢٦	٤٠٢
٦,١٢٩	١,٢٠٧	٦٧٨	-	١,٧٦٠	٢,٤٨٤
١,٨٩٦	١٦	١,٤٢٠	٣٤٠	٨٠	٤٠
(٨٦,٩٤٢)	(٣٧)	(٤٥,٩٨٢)	(٤٠,٨٩٨)	(٩٦)	٧١
(١٤,١١٦)	(٥٩٦)	(٦,٦٩٨)	(٥,٥٧٨)	(٣٧٨)	(٨٦٦)
(١,١١٧)	(١٠)	(٨٣٦)	(٢٠٠)	(٤٨)	(٢٣)
(٢٠,٤٦٠)	(١٦٨)	(١٥,٣٢١)	(٣,٦٧٠)	(٨٧٠)	(٤٣١)
(١,٩٠٧)	١,٧٧٩	٢,٨٨٢	(٨,٩١٩)	٦٧٤	١,٦٧٧
٧٠٧					
(١,٢٠٠)					

المجموع	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)				
	السيارات	تأمين صحي	الهندسة	الممتلكات	آخر
بالملايين السعوديين					
١٨٥,٠٣٩	٥,٨١١	١٥١,٦٩٥	٢٢,٤١٥	٣,٦٠٢	١,٥١٦
(٢٣,٨٣٠)	(٤,٤٤٢)	(١٤,٧٢١)	-	(٣,٢٦٧)	(١,٤١٩)
١٦١,٢٠٩	١,٣٨٨	١٣٦,٩٧٤	٢٢,٤١٥	٣٣٥	٩٧
٩٢,٩٣٥	١,٧١٣	٦١,١٩٨	٢٩,٢٨٤	٤١٦	٣٢٤
٧,١٠٢	١,٤٤٢	١,٣٦٨	-	١,٥٦٣	٢,٧٢٩
٢,٥١٠	٧٧	٢,٢٠٢	٢٤٧	٢٢	(٣٨)
(٥٥,٧٣٦)	٩٢٥	(٢٨,٣٣٤)	(٢٩,٢٥٤)	٣٠٧	٦٢٠
(١٤,٦١١)	(٧٤٥)	(٥,٩٤٩)	(٦,٤٤٩)	(٤٥٢)	(١,٠١٦)
(١,١٦٣)	(٣٦)	(٩٧٩)	(١٣١)	(١٨)	١
(٢٤,٣٠٨)	(٧٢٨)	(٢٢,٠٦٠)	(٢,١٠٦)	(٧٦)	٦٦٢
٦,٧٢٩	٢,٦٤٨	٧,٤٤٦	(٨,٤٠٩)	١,٧٦٢	٣,٢٨٢
٤٦٢					
٧,١٩١					

العمليات التأمينية
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
يخصم: اقساط إعادة التأمين المسندة
صافي اقساط التأمين المكتتبة
صافي الاقساط المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات أخرى
صافي المطالبات المتبدلة
تكليف آخر
استهلاك
رواتب تشغيلية وإدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
الدخل / (الخسارة) من عمليات التأمين
عمولة على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
العجز من عمليات التأمين

العمليات التأمينية
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
يخصم: اقساط إعادة التأمين المسندة
صافي اقساط التأمين المكتتبة
صافي الاقساط المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات أخرى
صافي المطالبات المتبدلة
تكليف آخر
استهلاك
رواتب تشغيلية وإدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
الدخل / (الخسارة) من عمليات التأمين
عمولة على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
لفترة الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

- ١٠ المعلومات القطاعية (نهاية)
قطاعات الأعمال (نهاية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)						
المجموع	آخرى	تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	بألف ريالات السعودية
٥٥٨,٠٦٤	١٤,٨٧٣	٣١٣,٦١١	١٦٣,٦٧١	٣٢,٧٤٨	٣٣,١٦١	
(٩٣,٧٢١)	(٩,٤٤٢)	(٢٠,٧٢٩)	-	(٣١,٨٥٦)	(٣١,٧٩٤)	
٤٦٤,٣٤٣	٥,٤٣١	٢٩٢,٨٨٢	١٦٣,٦٧١	٨٩٢		١,٤٦٧
٤٦٢,٦٨٦	٦,٦١٥	٣١٢,٤٦٠	١٤١,٢٨٦	٨٥٩		١,٤٦٦
٢٥,١٤٦	٤,٣٩١	٣,٨٣٣	-	٦,٩١٣		١٠,٠٠٩
١١,٨٨٠	٣١٧	٦,٦٦٩	٣,٤٨٤	٦٩٧		٧٠٦
(٣١٥,٩٦)	(٢,١٣٤)	(١٨٠,٢٨٦)	(١٣١,٤٦٠)	(٤٨٤)	(١,٥٤٢)	
(٦٢,٢٤٣)	(٣,١٩٤)	(٣٠,٢١٦)	(٢٣,٦٦٩)	(١,٥٣٣)	(٣,٦٣١)	
(٤,٤٢٣)	(١١٨)	(٢,٤٨٥)	(١,٢٩٧)	(٢٦٠)	(٢٦٣)	
(٩٥,٠١٧)	(٢,٥٣٢)	(٥٣,٣٩٦)	(٢٧,٨٦٧)	(٥,٥٧٦)	(٥,٦٤٦)	
٢٢,١٢٣	٣,٣٤٥	٥٦,٥٨٦	(٣٩,٥٢٣)	٦١٦		١,٠٩٩
٢,٤٧٦						
٢٤,٥٩٩						

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)						
المجموع	آخرى	تأمين صحي	السيارات	الممتلكات	الهندسة	بألف ريالات السعودية
٦٠٠,٩١١	٢٠,٨٤٤	٣٧٤,٧٢٩	١١٩,١٥٠	٣٣,٦٨٣	٥٢,٥٠٥	
(١٥٤,٥٤٩)	(١٢,٩٢٦)	(٥٧,٤٣٦)	-	(٣٢,٣٧٥)	(٥٠,٨١٢)	
٤٤٦,٣٦٢	٦,٩١٨	٣١٧,٢٩٣	١١٩,١٥٠	١,٣٠٨	١,٦٩٣	
٣٩٨,٢٠٩	٧,٧٧٧	٢٤٠,٦٥٢	١٤١,٥٢٨	٦,٥٥٦	١,٦٩٦	
٣٣,٩١٠	٤,٦٥٥	١٢٠,٦٩	-	٧,٧٨٦	٩,٤٠٠	
٩,٨٠٨	٣٤٠	٦,١١٦	١,٩٤٥	٥٥٠	٨٥٧	
(٢٤١,٢٠٦)	(٢٦٢)	(١٤٠,٤٩٣)	(٩٨,٣٩٠)	(١,٦٠٤)	(٤٥٧)	
(٧٢,٩٦٢)	(٣,٥٩٣)	(٢٥,٧٤٧)	(٣٣,٩٩٢)	(٥,٨٥٢)	(٣,٧٧٨)	
(٤,٠٧٢)	(١٤٠)	(٢,٥٤٠)	(٨٠٨)	(٢٢٨)	(٣٥٦)	
(١٠٣,٣٦٣)	(٣,٥٨٦)	(٦٤,٤٥٧)	(٢٠,٤٩٥)	(٥,٧٩٤)	(٩,٠٣١)	
٢٠,٣٢٤	٥,١٩١	٢٥,٦٠	(١٠,٢١٢)	١,٤١٤	(١,٦٦٩)	
١,٦٥٤						
٢١,٩٧٨						

العمليات التأمينية
اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
يخصم: اقساط إعادة التأمين المسندة
صافي اقساط التأمين المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات أخرى
صافي المطالبات المتبدلة
تكليفات أخرى
استهلاك
رواتب تشغيلية وإدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
الدخل / (الخسارة) من عمليات التأمين
عمولة على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
الفائض من عمليات التأمين

العمليات التأمينية
اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
يخصم: اقساط إعادة التأمين المسندة
صافي اقساط التأمين المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات أخرى
صافي المطالبات المتبدلة
تكليفات أخرى
استهلاك
رواتب تشغيلية وإدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
الدخل / (الخسارة) من عمليات التأمين
عمولة على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترة الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١- المعلومات القطاعية (تتمة)
 قطاعات الأعمال (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

المجموع	آخرى	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	الممتلكات	
بآلاف الريالات السعودية						
٢٧,٠١٨	١,٩٥٠	٦,٢٠٨	-	١٣,٠١١	٥,٨٤٩	موجودات عمليات التأمين
١٦٨,٤٠٨	١٢,٥٤١	١٥,٨٢٧	-	٤١,٤٢٦	٩٨,٦١٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٠,٦١٥	٤٦٠	١٢,٠٢٨	٦,٤٣١	٩٠٣	٧٩٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٤٧٨,٠٢٤						النکاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
٦٩٤,٠٦٥						موجودات غير مصنفة

٢٨١,٤٣٤	٤,١٧٧	١٨١,٧٤٨	٧٥,٤٧٨	١٣,٧٢٤	٦,٣٠٧	مطلوبات عمليات التأمين
٥,٥٥٢	٥٩٠	٦٢١	-	٢,٧١٧	١,٦٢٤	أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٤٩,٨٥٨	٢١,٩٤٩	٥٨,٣٣٧	٢٠,٣١٩	٤٥,٤٥٨	١٠٣,٧٩٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٥٦,٨٣٨						مطالبات تحت التسوية
٦٩٣,٦٨٢						مطلوبات غير مصنفة

مطلوبات عمليات التأمين
 أقساط التأمين غير المكتسبة
 عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
 مطالبات تحت التسوية
 مطلوبات غير مصنفة
مجموع المطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترة الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)
 قطاعات الأعمال (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)

المجموع	آخرى	تأمين صحي	السيارات	الهندسة	الممتلكات
بألاف الريالات السعودية					
٦١,١٩٩	٥,٦١٢	٢٣,٨٠٤	-	١٣,٨٣٠	١٧,٩٥٣
١٦٠,٦١٨	١٦,٢٥٢	١٧,٣٠٦	-	٤٢,٠٦١	٨٤,٩٩٩
٢٩,٩٦١	١,١٦١	١٧,٤٧٨	٩,٥٠٧	٦٥١	١,١٦٤
٤٨٨,٣٢٨					
٧٤٠,١٠٦					

موجودات عمليات التأمين
 حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير المكتسبة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
 النكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
 موجودات غير مصنفة
مجموع الموجودات

٣١٣,٩٥٩	٩,٠٢٢	٢١٨,٩٢٣	٥٣,٠٩٣	١٤,٥١١	١٨,٤١٠
١٠,٣٢٣	١,٥٨٢	٢,٣٨٠	-	٢,٤٨٩	٣,٨٧٢
٢٤٣,١٤٦	٢٣,١٢٥	٧١,٥٢٠	١٥,٢١٧	٤٥,٧٧٧	٨٧,٥٠٧
١٧٢,٤٢٨					
٧٣٩,٨٥٦					

مطلوبات عمليات التأمين
 أقساط التأمين غير المكتسبة
 عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
 مطالبات تحت التسوية
 مطلوبات غير مصنفة
مجموع المطلوبات

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر والسنوات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)

١١- المطلوبات المحتملة

لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مطلوبات محتملة على شكل خطابات ضمان بمبلغ ١٢,٢١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١١,١ مليون ريال سعودي) .

١٢- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم بقسمة صافي الربح للفترة / للسنة على متوسط عدد الاسهم الصادرة والقائمة خلال الفترة / السنة .

١٣- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٩ يناير ٢٠١٣ .