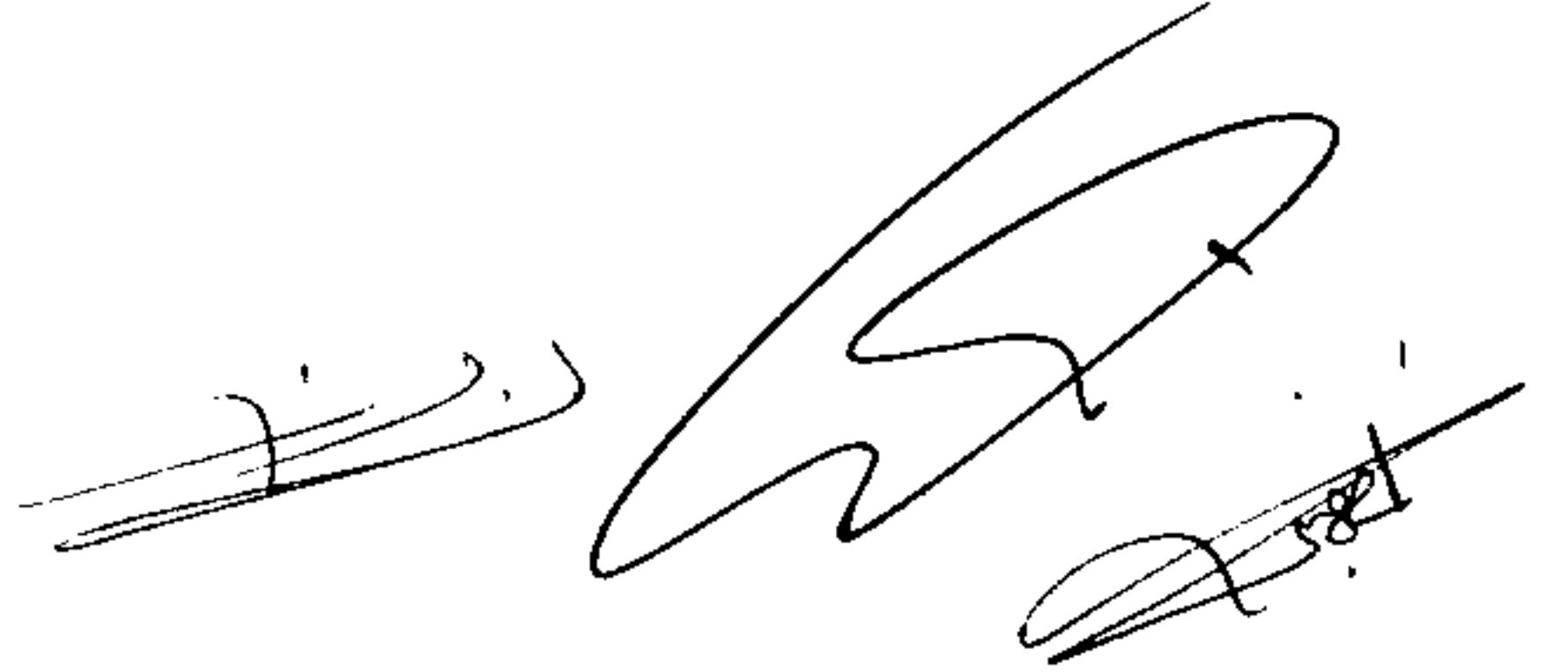


شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين  
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥



شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين  
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

| صفحة    | الفهرس                                                  |
|---------|---------------------------------------------------------|
| ١       | تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين |
| ٢ - ٣   | قائمة المركز المالي الأولية                             |
| ٤       | قائمة دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية       |
| ٥       | قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية              |
| ٦       | قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية                    |
| ٧       | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية                |
| ٨       | قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية          |
| ٩       | قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية                |
| ١٠ - ٢٣ | إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة             |

A large, stylized handwritten signature in black ink is written over a circular stamp. The stamp contains some text, but it is mostly obscured by the signature. There is also a smaller, less distinct signature or mark to the left of the main one.

## المحاسبون الدوليون

محاسبون قانونيون - مستشارو أصل وضرب  
عضو في المنظمة العالمية  
ترخيص رقم ٢٣٩

KPMG  
كي بي إم جي الفوزان والسبحان

تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين  
إلى المساهمين في  
شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

### نطاق الفحص المحدود:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ والقوائم الأولية لدخل عمليات التأمين والفقض المتراكم والدخل الشامل لعمليات التأمين والمساهمين لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حولها من (١) إلى (١٤) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقرير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة البيانات والمعلومات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فاقنا لا نهدى مثل هذا الرأي.

### نتيجة الفحص:

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

### لفت انتباه:

لفت انتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقرير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

المحاسبون الدوليون  
ص ب ١٨٠٢٥  
الرياض ١١٤١٥  
المملكة العربية السعودية

  
خالد علي إبراهيم عتيق  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٧٣)

كي بي إم جي الفوزان والسبحان  
ص ب ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية

  
خليل إبراهيم العنيس  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٧١)

٢ محرم ١٤٣٧ هـ  
١٥ أكتوبر ٢٠١٥ م



شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥          | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | إيضاحات | موجودات عمليات التأمين                     |
|-------------------------|----------------|---------|--------------------------------------------|
| (غير مراجعة)            | (مراجعة)       |         |                                            |
| بآلاف الريالات السعودية |                |         |                                            |
| ٤٥٧,٢٥٤                 | ٦٤٤,٣١٤        | ٤ (أ)   | نقدية وشبه نقدية                           |
| ٥٠,٦٢١                  | ١٦٥,٧٦٦        | ٥ (أ)   | ودائع مربحة قصيرة الأجل                    |
| ٣٥,٣٠٣                  | ٣٦,٩٣٣         | ٦ (أ)   | استثمارات متاحة للبيع                      |
| ٤٥٧,٦٣٦                 | ٣٨٢,٥٩٢        | ٧       | ذمم مدينة ، صافي                           |
| ٥٩,٩٢٨                  | ١٥٢,٨٧١        |         | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  |
| ٤٧٨,٠٦٧                 | ٢٤١,٣٦٤        | ٨       | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ٤٣,٧٣٧                  | ٥٩,٦٨٧         |         | تكاليف إكتتاب مؤجلة                        |
| ١٦,٤١٠                  | ٢٢,٥٣٩         |         | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى         |
| ٨,٠٤٥                   | ٦,٩٨٤          |         | ممتلكات ومعدات ، صافي                      |
| ٢٣,٠٩٥                  | -              |         | مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين           |
| ١,٦٣٠,٠٩٦               | ١,٧١٣,٠٥٠      |         | مجموع موجودات عمليات التأمين               |
|                         |                |         | موجودات المساهمين                          |
| ٧٩,٥١٨                  | ٩٥,٥١٠         | ٤ (ب)   | نقدية وشبه نقدية                           |
| ١٥,٠٠٠                  | -              | ٥ (ب)   | ودائع مربحة قصيرة الأجل                    |
| ١٩٢,٠٠٦                 | ١٦١,٠٦٤        | ٦ (ب)   | استثمارات متاحة للبيع                      |
| ٣٠,٠٠٠                  | ٣٠,٠٠٠         | ١٠      | وديعة نظامية                               |
| ٤٦٧                     | ٦٥١            |         | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى         |
| -                       | ٦,٠٢٠          |         | مبالغ مستحقة من عمليات التأمين             |
| ٣١٦,٩٩١                 | ٢٩٣,٢٤٥        |         | مجموع موجودات المساهمين                    |
| ١,٩٤٧,٠٨٧               | ٢,٠٠٦,٢٩٥      |         | مجموع الموجودات                            |

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥          | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤          |         |                                                      |
|-------------------------|-------------------------|---------|------------------------------------------------------|
| (غير مراجعة)            | (مراجعة)                |         |                                                      |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | إيضاحات |                                                      |
|                         |                         |         | مطلوبات وفائض عمليات التأمين                         |
|                         |                         |         | مطلوبات عمليات التأمين                               |
| ٣٧,٦٩٠                  | ١١٢,٨٠١                 |         | أرصدة معيدي تأمين دائنة                              |
| ٥٤٤,٥٨٣                 | ٦٦٤,٩١٠                 |         | أقساط التأمين غير المكتسبة                           |
| ١٦,٩٦٥                  | ٣٤,٣٧٦                  |         | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة                        |
| ٨٤٣,٦٣٦                 | ٦٤٧,٠٢٨                 | ٨       | المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات                   |
| ١٧٨,٦١٨                 | ٢٣٧,٠١٢                 |         | مطالبات مستحقة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى          |
| ٨,٣٠١                   | ٨,٩٧٠                   |         | توزيعات الفائض المستحقة                              |
| -                       | ٦,٠٢٠                   |         | مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين                       |
| ١,٦٢٩,٧٩٣               | ١,٧١١,١١٧               |         | مجموع مطلوبات عمليات التأمين                         |
|                         |                         |         | فائض عمليات التأمين                                  |
| ٣٠٣                     | ١,٩٣٣                   | ٦ (أ)   | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع     |
| ١,٦٣٠,٠٩٦               | ١,٧١٣,٠٥٠               |         | مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين                   |
|                         |                         |         | مطلوبات وحقوق المساهمين                              |
|                         |                         |         | مطلوبات المساهمين                                    |
| ١٧,١٢١                  | ١٦,٩٢٣                  |         | مخصص الزكاة                                          |
| ٥٥٦                     | ٥٨٦                     |         | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى                          |
| ٢٣,٠٩٥                  | -                       |         | مبالغ مستحقة لعمليات التأمين                         |
| ٤٠,٧٧٢                  | ١٧,٥٠٩                  |         | مجموع مطلوبات المساهمين                              |
|                         |                         |         | حقوق المساهمين                                       |
| ٣٠٠,٠٠٠                 | ٣٠٠,٠٠٠                 |         | رأس المال                                            |
| ٢,١٣١                   | ٢,١٣١                   |         | احتياطي نظامي                                        |
| (٤٧,٠٢٣)                | (٤١,٥٦٥)                |         | خسائر متراكمة                                        |
| ٢١,١١١                  | ١٥,١٧٠                  | ٦ (ب)   | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع     |
| ٢٧٦,٢١٩                 | ٢٧٥,٧٣٦                 |         | مجموع حقوق المساهمين                                 |
| ٣١٦,٩٩١                 | ٢٩٣,٢٤٥                 |         | مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين                        |
| ١,٩٤٧,٠٨٧               | ٢,٠٠٦,٢٩٥               |         | مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين |

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في |              | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في |              | إيضاح |                                        |
|-------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------|-------|----------------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر                     | ٣٠ سبتمبر    | ٣٠ سبتمبر                      | ٣٠ سبتمبر    |       |                                        |
| ٢٠١٤                          | ٢٠١٥         | ٢٠١٤                           | ٢٠١٥         |       |                                        |
| (غير مراجعة)                  | (غير مراجعة) | (غير مراجعة)                   | (غير مراجعة) |       |                                        |
| بآلاف الريالات السعودية       |              |                                |              |       |                                        |
| ٧٧٧,٨٠٢                       | ١,٥١٩,٦٠٦    | ٢٠٢,٢٧٠                        | ٤٧٩,٣٤٠      |       | الإيرادات                              |
| (١٢١,٢٣٨)                     | (٢٠٩,٩٧١)    | (٥٠,٩٤٣)                       | (١٣٨,١١٤)    |       | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة          |
| ٦٥٦,٥٦٤                       | ١,٣٠٩,٦٣٥    | ١٥١,٣٢٧                        | ٣٤١,٢٢٦      |       | يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة      |
| (٢٣,٦٢٠)                      | (٢٧,٣٨٤)     | ٦٨,٩٤٢                         | ٩٥,١٤٧       |       | صافي أقساط التأمين المكتتبة            |
| ٦٣٢,٩٤٤                       | ١,٢٨٢,٢٥١    | ٢٢٠,٢٦٩                        | ٤٣٦,٣٧٣      |       | التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة |
| ٢١,٨٤٥                        | ٣٣,٨٣٤       | ٨,٧٠٢                          | ١٣,٠١٧       |       | صافي أقساط التأمين المكتسبة            |
| ٢,١٨٨                         | ٢,٧٢٣        | ٦٣٠                            | ١,١٦٥        |       | عمولات إعادة التأمين                   |
| ١٤,٣٦٣                        | ٧,٧٢٣        | ٥,٥٦٣                          | ١,٧٦٣        |       | دخل استثمار                            |
|                               |              |                                |              |       | إيرادات أخرى                           |
| ٦٧١,٣٤٠                       | ١,٣٢٦,٥٣١    | ٢٣٥,١٦٤                        | ٤٥٢,٣١٨      |       | مجموع الإيرادات                        |
|                               |              |                                |              |       | التكاليف والمصاريف                     |
| ٥٦٧,٦٤١                       | ١,٠٦٦,٩٥٢    | ١٩٣,٣٩٧                        | ٤١٤,٠١٢      |       | إجمالي المطالبات المدفوعة              |
| (٤٣,٦٨٠)                      | (٣٢,٣٣٨)     | (٢٤,٧١٣)                       | (١٥,٧١٣)     |       | يخصم: حصة معيدي التأمين                |
| ٥٢٣,٩٦١                       | ١,٠٣٤,٦١٤    | ١٦٨,٦٨٤                        | ٣٩٨,٢٩٩      |       | صافي المطالبات المدفوعة                |
| ٣٥,٨٣٠                        | ٤٠,٠٩٦       | ٢٩,٢١٧                         | (٣٢,١٧٢)     |       | التغيرات في المطالبات تحت التسوية      |
| ٥٥٩,٧٩١                       | ١,٠٧٤,٧١٠    | ١٩٧,٩٠١                        | ٣٦٦,١٢٧      |       | صافي المطالبات المتكبدة                |
| ٣٥,٣٥١                        | ١٢٥,٩٠٤      | ١٠,٩٢٧                         | ٤٢,٧٤٤       |       | تكاليف اكتتاب وثائق التأمين            |
| ١٢,٣٢٤                        | ١٨,٧٣٧       | ٥,٤٤٣                          | ٦,٩٢٥        |       | مصاريف تأمين فائض الخسائر              |
| ٥٣,٠٩٨                        | ٦٠,٢٤٩       | ١٧,١٠٢                         | ٢٠,١٤٠       |       | رواتب تشغيلية وإدارية                  |
| ٣٠,٦٦٣                        | ٤٠,٢٤٢       | (٧٢٩)                          | (٢,٥٨٦)      |       | مصاريف عمومية وإدارية أخرى             |
| ٦٩١,٢٢٧                       | ١,٣١٩,٨٤٢    | ٢٣٠,٦٤٤                        | ٤٣٣,٣٥٠      |       | مجموع التكاليف و المصاريف              |
| (١٩,٨٨٧)                      | ٦,٦٨٩        | ٤,٥٢٠                          | ١٨,٩٦٨       |       | الفائض (العجز) من عمليات التأمين       |
| ١٩,٨٨٧                        | (٦,٠٢٠)      | (٤,٥٢٠)                        | (١٨,٢٩٩)     | ٢     | حصة المساهمين من (الفائض) / العجز      |
| -                             | ٦٦٩          | -                              | ٦٦٩          |       | الفائض للفترة بعد حصة المساهمين        |
| -                             | -            | -                              | -            |       | الفائض المتراكم في بداية الفترة        |
| -                             | ٦٦٩          | -                              | ٦٦٩          |       | الفائض المتراكم في نهاية الفترة        |

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في |              | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في |              |
|-------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------|
| ٣٠ سبتمبر                     | ٣٠ سبتمبر    | ٣٠ سبتمبر                      | ٣٠ سبتمبر    |
| ٢٠١٤                          | ٢٠١٥         | ٢٠١٤                           | ٢٠١٥         |
| (غير مراجعة)                  | (غير مراجعة) | (غير مراجعة)                   | (غير مراجعة) |
| بآلاف الريالات السعودية       |              |                                |              |

|     |       |       |       |
|-----|-------|-------|-------|
| ١٩٥ | ١,٦٣٠ | (٥٣٥) | ١,٣٤٠ |
| ١٩٥ | ١,٦٣٠ | (٥٣٥) | ١,٣٤٠ |

الدخل الشامل الآخر:  
بنود سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو  
الخسارة شريطة الوفاء  
بشروط محددة:  
صافي التغير في القيمة العادلة  
للاستثمارات المتاحة للبيع  
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة



قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في          |              | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في |              | إيضاح |                                 |
|----------------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------|-------|---------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر                              | ٣٠ سبتمبر    | ٣٠ سبتمبر                      | ٣٠ سبتمبر    |       |                                 |
| ٢٠١٤                                   | ٢٠١٥         | ٢٠١٤                           | ٢٠١٥         |       |                                 |
| (غير مراجعة)                           | (غير مراجعة) | (غير مراجعة)                   | (غير مراجعة) |       |                                 |
| بآلاف الريالات السعودية                |              |                                |              |       |                                 |
| (١٩,٨٨٧)                               | ٦,٠٢٠        | ٤,٥٢٠                          | ١٨,٢٩٩       | ٢     | صافي الفائض/ (العجز) المحول من  |
| ١٣,٣٠٠                                 | ٦,٨٢٣        | ٤,٢٤٧                          | ١,٠١٧        |       | عمليات التأمين                  |
| (١,٥٠٢)                                | (١,٣٨٥)      | (٧٥)                           | (٧٥)         |       | دخل الاستثمار                   |
| (٨,٠٨٩)                                | ١١,٤٥٨       | ٨,٦٩٢                          | ١٩,٢٤١       |       | مصاريف عمومية وإدارية           |
| (٦,٠٠٠)                                | (٦,٠٠٠)      | (٢,٠٠٠)                        | (٢,٠٠٠)      |       | الربح / (الخسارة) قبل الزكاة    |
| (١٤,٠٨٩)                               | ٥,٤٥٨        | ٦,٦٩٢                          | ١٧,٢٤١       |       | مخصص الزكاة                     |
|                                        |              |                                |              |       | صافي الربح / ( الخسارة) للفترة  |
| الدخل الشامل الآخر:                    |              |                                |              |       |                                 |
| بنود سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو |              |                                |              |       |                                 |
| الخسارة شريطة الوفاء بشروط محددة:      |              |                                |              |       |                                 |
| صافي التغير في القيمة العادلة          |              |                                |              |       |                                 |
| للاستثمارات المتاحة للبيع              |              |                                |              |       |                                 |
| ١٥,٥٣٠                                 | (٥,٩٤١)      | ٨,٠٧٠                          | (٨,٢٥٧)      |       | مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة |
| ١,٤٤١                                  | (٤٨٣)        | ١٤,٧٦٢                         | ٨,٩٨٤        |       | للفترة                          |
| (٠,٢٧٠)                                | ٠,٣٨٢        | ٠,٢٩٠                          | ٠,٦٤١        |       | ربح / (خسارة) السهم الأساسية    |
| (٠,٤٧٠)                                | ٠,١٨٢        | ٠,٢٢٣                          | ٠,٥٧٥        | ١٣    | والمخفضة قبل الزكاة (بالريال    |
| ٣٠,٠٠٠                                 | ٣٠,٠٠٠       | ٣٠,٠٠٠                         | ٣٠,٠٠٠       |       | السعودي)                        |
|                                        |              |                                |              |       | ربح / (خسارة) السهم الأساسية    |
|                                        |              |                                |              |       | والمخفضة بعد الزكاة (بالريال    |
|                                        |              |                                |              |       | السعودي)                        |
|                                        |              |                                |              |       | المتوسط المرجح لعدد الأسهم      |
|                                        |              |                                |              |       | المصدرة خلال الفترة (بالآلاف)   |

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

| إحتياطي<br>القيمة العادلة<br>للاستثمارات<br>المتاحة للبيع | الخسائر<br>المتراكمة | الإحتياطي<br>النظامي | رأس المال | الإجمالي |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------|----------|
| بآلاف الريالات السعودية                                   |                      |                      |           |          |
| <b>(غير مراجعة)</b>                                       |                      |                      |           |          |
| ٢٩٠,٩٨٠                                                   | ٢٢,١٦٠               | (٣٣,٣١١)             | ٢,١٣١     | ٣٠٠,٠٠٠  |
| (١٤,٠٨٩)                                                  | -                    | (١٤,٠٨٩)             | -         | -        |
| ١٥,٥٣٠                                                    | ١٥,٥٣٠               | -                    | -         | -        |
| ٢٩٢,٤٢١                                                   | ٣٧,٦٩٠               | (٤٧,٤٠٠)             | ٢,١٣١     | ٣٠٠,٠٠٠  |
| <b>(غير مراجعة)</b>                                       |                      |                      |           |          |
| ٢٧٦,٢١٩                                                   | ٢١,١١١               | (٤٧,٠٢٣)             | ٢,١٣١     | ٣٠٠,٠٠٠  |
| ٥,٤٥٨                                                     | -                    | ٥,٤٥٨                | -         | -        |
| (٥,٩٤١)                                                   | (٥,٩٤١)              | -                    | -         | -        |
| ٢٧٥,٧٣٦                                                   | ١٥,١٧٠               | (٤١,٥٦٥)             | ٢,١٣١     | ٣٠٠,٠٠٠  |

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في |                | إيضاح                                                          |
|-------------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤                | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ |                                                                |
| (غير مراجعة)                  | (غير مراجعة)   | بآلاف الريالات السعودية                                        |
| -                             | ٦٦٩            |                                                                |
| ٢,٨٤١                         | ٢,٢٧٣          | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية                          |
| ٣,٤٠٠                         | ٧,٤٠٠          | الفائض للفترة بعد حصة المساهمين                                |
| (٣٤,٩٥٣)                      | (٩٢,٩٤٣)       | التعديلات لتسوية الفائض للفترة بعد حصة المساهمين إلى صافي      |
| ٥٨,٥٧٣                        | ١٢٠,٣٢٧        | النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:                             |
| (١٩,٨٨٧)                      | ٦,٠٢٠          | استهلاك                                                        |
| ٩,٩٧٤                         | ٤٣,٧٤٦         | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها                                 |
|                               |                | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة                      |
|                               |                | أقساط تأمين غير مكتسبة                                         |
|                               |                | حصة المساهمين من الفائض / (العجز)                              |
|                               |                | الدخل التشغيلية بعد حصة المساهمين والتعديلات وقبل التغييرات في |
|                               |                | الموجودات والمطلوبات التشغيلية                                 |
|                               |                | التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:                   |
| (١٠,٩٠٥)                      | ٦٧,٦٤٤         | ذمم مدينة                                                      |
| (٤٥,٤٩٣)                      | ٢٣٦,٧٠٣        | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية                     |
| ٢,٣٢٣                         | (١٥,٩٥٠)       | تكاليف إكتتاب مؤجلة                                            |
| ١,٧٨١                         | (٦,١٢٩)        | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى                             |
| (١,٨٢٢)                       | ٧٥,١١١         | أرصدة معيدي التأمين دائنة                                      |
| ١١,٥٢٥                        | ١٧,٤١١         | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة                                  |
| ٨١,٣٢٣                        | (١٩٦,٦٠٨)      | مطالبات تحت التسوية                                            |
| ٢٢,٣٣٥                        | ٥٨,٣٩٤         | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى                                    |
| ٣٧,٣٣١                        | ٢٣,٠٩٥         | مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين                               |
| ١٠٨,٣٧٢                       | ٣٠٣,٤١٧        | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية                         |
|                               |                | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية                        |
| (١,٢١٩)                       | (١,٢١٢)        | إضافات للممتلكات والمعدات                                      |
| (١٠,٠٠٠)                      | -              | إضافات للاستثمارات المتاحة للبيع                               |
| ١٠,٠٠٠                        | -              | متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع                           |
| ٩,٣٧٩                         | (١١٥,١٤٥)      | ودائع مربحة قصيرة الأجل، صافي                                  |
| ٨,١٦٠                         | (١١٦,٣٥٧)      | صافي النقد الناتج (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية         |
| ١١٦,٥٣٢                       | ١٨٧,٠٦٠        | صافي التغير في النقدية وشبه النقدية                            |
| ١٨٨,٩٤٧                       | ٤٥٧,٢٥٤        | النقدية وشبه النقدية، بداية الفترة                             |
| ٣٠٥,٤٧٩                       | ٦٤٤,٣١٤        | النقدية وشبه النقدية ، نهاية الفترة                            |
|                               |                | معلومات إضافية غير نقدية:                                      |
| (١٩٥)                         | ١,٦٣٠          | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع             |

٤ (أ)

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في |                   | إيضاح |                                                      |
|-------------------------------|-------------------|-------|------------------------------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٤             | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٥ |       |                                                      |
| (غير مراجعة)                  | (غير مراجعة)      |       |                                                      |
| بآلاف الريالات السعودية       |                   |       |                                                      |
|                               |                   |       |                                                      |
| (٨,٠٨٩)                       | ١١,٤٥٨            |       | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية                |
|                               |                   |       | الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة                         |
|                               |                   |       | التعديلات لـ:                                        |
| (٩,٣٣٤)                       | (٣,٤١٥)           |       | أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع                      |
| ١٩,٨٨٧                        | (٦,٠٢٠)           |       | حصة المساهمين من (العجز) / الفائض                    |
| ٢,٤٦٤                         | ٢,٠٢٣             |       | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
|                               |                   |       | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:          |
| ٣٤٣                           | (١٠٩)             |       | عمولة مستحقة مدينة                                   |
| (٧٥)                          | (٧٥)              |       | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى                   |
| -                             | ٣١                |       | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى                          |
| (٣٧,٣٣١)                      | (٢٣,٠٩٥)          |       | مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين                      |
| (٥,٤٩٨)                       | (٦,١٩٨)           |       | زكاة مدفوعة                                          |
| (٤٠,٠٩٧)                      | (٢٧,٤٢٣)          |       | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية             |
|                               |                   |       | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية              |
| ٥٠,٠٠٠                        | ١٥,٠٠٠            |       | ودائع مربحة قصيرة الاجل                              |
| (٣٠,٠٠٠)                      | (٤,٩٩٥)           |       | إضافات للاستثمارات المتاحة للبيع                     |
| ٣٢,٢٤١                        | ٣٣,٤١٠            |       | متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع                 |
| ٥٢,٢٤١                        | ٤٣,٤١٥            |       | صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية             |
| ١٢,١٤٤                        | ١٥,٩٩٢            |       | التغير في النقدية وشبه النقدية                       |
| ٥٨,٩٧١                        | ٧٩,٥١٨            |       | النقدية وشبه النقدية، بداية الفترة                   |
| ٧١,١١٥                        | ٩٥,٥١٠            | ٤ (ب) | النقدية وشبه النقدية، نهاية الفترة                   |
|                               |                   |       | معلومات إضافية غير نقدية:                            |
| ١٥,٥٣٠                        | (٥,٩٤١)           |       | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع   |

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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 هـ الموافق ٩ إبريل ٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٧٨٧. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز، ص ب ٩٩٧٦٣، الرياض ١١٦٢٥، المملكة العربية السعودية.

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

٢- أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية. تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م، كان هامش الملاءة المالية للشركة أقل من الحد المنصوص عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). ولكن، وبناءً على الخطوات التصحيحية والأعمال التجارية المحتملة في المستقبل وتحسن صافي نتائج الشركة، تعتقد إدارة الشركة أن الشركة قائمة على فرض الاستمرارية وبالتالي تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

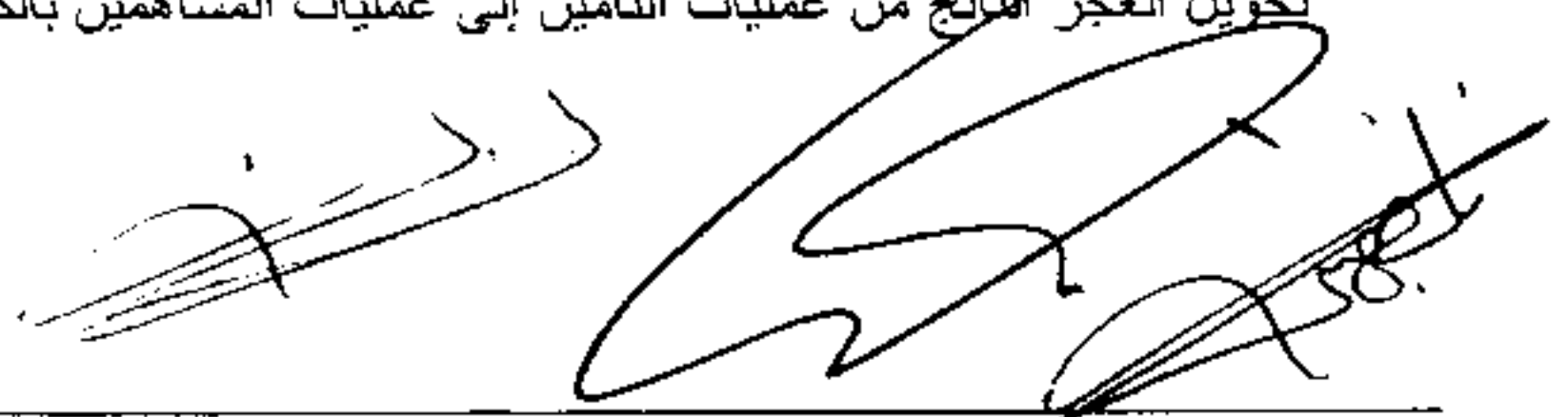
لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة. تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة لأقرب ألف.

تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة على كافة التسويات الاعتيادية التي تشتمل بشكل أساسي على المستحقات المكررة والتي تعتقد إدارة الشركة بأنها ضرورية لكي تظهر بعدل المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية.

تتطلب أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية من الشركة الاحتفاظ بدفاتر محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الدخل والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية المعنية. يتم تحديد أسس توزيع مصاريف العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة توزيع ١٠% من صافي فائض السنة من عمليات التأمين إلى حاملي وثائق التأمين والنسبة المتبقية البالغة ٩٠% من الفائض يجب تحويلها إلى عمليات المساهمين. يتم تحويل العجز الناتج من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

### ٣- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة، وسياسات إدارة المخاطر المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

#### التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) – البرامج المحددة المزايا: اشتراكات الموظفين

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) من المنشأة النظر في اشتراكات الموظفين عند المحاسبة عن البرامج المحددة المزايا. وإذا كانت المزايا مرتبطة بخدمة ما، فإنها يجب أن تنسب لفترات الخدمة كمزايا سلبية. توضح التعديلات بأنه إذا كان مبلغ الاشتراكات يتوقف على عدد سنوات الخدمة، فإنه يسمح للمنشأة إثبات هذه الاشتراكات كتخفيض من تكلفة الخدمة خلال الفترة التي تقدم فيها بدلاً من توزيع الاشتراكات على فترات الخدمة. يسري هذا التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤، ولا يتوقع بأن يتعلق هذا التعديل بالشركة.

#### المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) القطاعات التشغيلية

تم تعديل المعيار لتوضيح الإفصاح على الأحكام التي قامت بها الإدارة عند اتباع أسس التجميع.

#### معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) – الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) – الموجودات غير الملموسة

تم تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) يجوز إعادة تقويم الأصل بالرجوع إلى البيانات القابلة للملاحظة وذلك إما بتعديل القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة السوقية أو بتحديد القيمة السوقية للقيمة الدفترية وتعديل إجمالي القيمة الدفترية بشكل نسبي بحيث تعادل القيمة الدفترية الناتجة عن ذلك، القيمة السوقية. إضافة إلى ذلك، يمثل الاستهلاك أو الإطفاء المتراكم الفرق بين الإجمالي والقيمة الدفترية للأصل.

#### معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) – الإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة

تم تطبيق التعديل بأثر رجعي ويوضح بأن شركة الإدارة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة) هي عبارة عن جهة ذات علاقة تخضع للإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة التي تستخدم شركة الإدارة الإفصاح عن المصاريف المتكبدة بشأن خدمات الإدارة.

#### المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) – قياس القيمة العادلة

تم تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظات المنصوص عليه في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) لا يطبق على الموجودات والمطلوبات المالية فحسب بل على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (أو معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، إذ ينطبق ذلك).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

### ٣- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات – تتمة

#### المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

نورد أدناه المعايير والتفسيرات الصادرة وغير السارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير عند سريانها.

#### المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) – الأدوات المالية

خلال شهر يوليو ٢٠١٤، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية، وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) – الأدوات المالية. الإثبات والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). لقد استحدث المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. يسري المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح بالاتباع المبكر له. يجب تطبيقه بأثر رجعي ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. يسمح بالاتباع المبكر للإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (للعوام ٢٠٠٩، ٢٠١٠، ٢٠١٣) إذا كان تاريخ الاتباع الأولي لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيكون لاتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية الخاصة بالشركة، ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.



شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٤- النقدية وشبه النقدية

( أ ) عمليات التأمين:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥          | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
|-------------------------|----------------|
| (غير مراجعة)            | (مراجعة)       |
| بآلاف الريالات السعودية |                |
| ١٥٢                     | ٣٨             |
| ١٥١,٦٦٢                 | ٢٤,٧١٦         |
| ٤٩٢,٥٠٠                 | ٤٣٢,٥٠٠        |
| ٦٤٤,٣١٤                 | ٤٥٧,٢٥٤        |

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

ودائع مرابحة قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية

تقل عن ثلاثة أشهر

الإجمالي

( ب ) عمليات المساهمين:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥          | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
|-------------------------|----------------|
| (غير مراجعة)            | (مراجعة)       |
| بآلاف الريالات السعودية |                |
| ٥١٠                     | ١٨             |
| ٩٥,٠٠٠                  | ٧٩,٥٠٠         |
| ٩٥,٥١٠                  | ٧٩,٥١٨         |

حسابات لدى البنوك

ودائع مرابحة قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية

تقل عن ثلاثة أشهر

الإجمالي

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

إن ودائع المرابحة قصيرة الأجل مودعة لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة. تحمل ودائع المرابحة قصيرة الأجل أعلاه متوسط عمولة قدرها ٩٣.٠ % سنوياً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٦٤.٠ % سنوياً).

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

٥- ودائع المرابحة قصيرة الأجل

( أ ) عمليات التأمين:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥          | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
|-------------------------|----------------|
| (غير مراجعة)            | (مراجعة)       |
| بآلاف الريالات السعودية |                |
| ١٦٥,٧٦٦                 | ٥٠,٦٢١         |

ودائع مرابحة قصيرة الأجل

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٥- ودائع المراجعة قصيرة الأجل (تتمة)

ب) عمليات المساهمين:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥            | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
|---------------------------|----------------|
| (غير مراجعة)              | (مراجعة)       |
| بالآلاف الريالات السعودية |                |
| -                         | ١٥,٠٠٠         |

ودائع مراجعة قصيرة الأجل

تستحق ودائع المراجعة قصيرة الأجل أعلاه خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتحمل متوسط عمولة قدرها ١.١١ % سنوياً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١.٠٩ % سنوياً).

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

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع

أ) عمليات التأمين:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥            | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
|---------------------------|----------------|
| (غير مراجعة)              | (مراجعة)       |
| بالآلاف الريالات السعودية |                |
| ٢٠,٤٥٧                    | ٢٠,٢٦٢         |
| ١٠,٠٠١                    | ١٠,٠١١         |
| ٦,٤٧٥                     | ٥,٠٣٠          |
| ٣٦,٩٣٣                    | ٣٥,٣٠٣         |

مدرجة

أنش إس بي سي - محفظة صكوك

غير مدرجة

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

الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري

الإجمالي

يتم اظهار الرصيد المتراكم للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدره ١.٩٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٠.٣٠ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي الأولية كبند مستقل ضمن فائض عمليات التأمين.

تحدد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية و الصكوك غير المدرجة أعلاه على أساس آخر صافي قيمة موجودات معطن عنه بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

ب) عمليات المساهمين:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥          | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |                                                              |
|-------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------|
| (غير مراجعة)            | (مراجعة)       |                                                              |
| بآلاف الريالات السعودية |                |                                                              |
| ٢٥,٥٧١                  | ٢٥,٣٢٧         | مدرجة                                                        |
| ٢٣,٢٧٥                  | ٢٨,٢١٩         | إتش إس بي سي - محفظة صكوك                                    |
| ١٩,٦١١                  | ٢١,٣٦٣         | إتش إس بي سي - محفظة أسهم                                    |
| ٨٢٠                     | ٨٦٠            | شركة جنوى - محفظة استثمارية                                  |
|                         |                | الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية - أسهم      |
| ٣٠,٠٠٣                  | ٣٠,٠٣٤         | غير مدرجة                                                    |
| ١٠,٠٠١                  | ١٠,٠١١         | الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك (تستحق في يناير ٢٠٢٢)    |
| ٢٦,٩٠٨                  | ٥٢,٠٣٥         | الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك ٢ (تستحق في أكتوبر ٢٠٢٣) |
| ١٠,٠٠١                  | ١٠,٠١١         | صندوق دراية لتمويل المتاجرة                                  |
| ١٢,٩٥١                  | ١٠,٠٦١         | التصنيع الوطنية - صكوك (تستحق في مايو ٢٠١٩)                  |
| ١,٩٢٣                   | ٤,٠٨٥          | شركة الأهلي كينتل - صندوق التطوير العقاري                    |
| ١٦١,٠٦٤                 | ١٩٢,٠٠٦        | شركة نجم لخدمات التأمين - أسهم                               |
|                         |                | الإجمالي                                                     |

يتم اظهار الرصيد الناتج عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدره ١٧.١٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١١.٢١ مليون ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

تقيم القيمة الدفترية للأسهم غير المدرجة بالتكلفة ويتم مراجعتها من قبل الإدارة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها.

تحدد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية و الصكوك غير المدرجة أعلاه على أساس آخر صافي قيمة موجودات تعلن عنه بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة.



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

#### ٦- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

##### ج) احتساب القيمة العادلة والتسلسل الهرمي:

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداؤه عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تمت بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس، وفي حالة عدم وجود ذلك في أكثر الأسواق منفعة يمكن للشركة الوصول إليها، وبالتالي يمكن أن تنشأ فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية، والذمم المدينة، وحصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة، والمطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، والموجودات الأخرى، والاستثمارات، والوديعة النظامية، والايرادات المستحقة، بينما تتكون المطلوبات المالية من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطالبات المستحقة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة في سوق مالي نشط على اساس الأسعار السائدة في السوق أو عروض أسعار المضاربين. بالنسبة للأدوات المالية الأخرى، تحدد القيمة العادلة وفق طرق تقويم أخرى. إن القيمة العادلة هذه لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ إعداد قائمة المركز المالي.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند القيمة العادلة للأدوات المالية والافصاح عنها:

- المستوى الأول : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.  
المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مالية مماثلة أو طرق تسعير أخرى لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً للبيانات القابلة للملاحظة في السوق.  
المستوى الثالث : تحدد الأسعار وفق طرق تقويم لا تحدد مدخلاتها الهامة وفق البيانات القابلة للملاحظة في السوق.

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) |  |  |  | بآلاف الريالات السعودية |                |                |         |
|-----------------------------|--|--|--|-------------------------|----------------|----------------|---------|
|                             |  |  |  | المستوى الأول           | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |
| موجودات مالية متاحة للبيع   |  |  |  | ٢٠,٤٥٧                  | ١٦,٤٧٦         | -              | ٣٦,٩٣٣  |
| - حاملي الوثائق             |  |  |  |                         |                |                |         |
| - مساهمون                   |  |  |  | ٦٩,٢٧٧                  | ٨٩,٨٦٤         | -              | ١٥٩,١٤١ |
| المجموع                     |  |  |  | ٨٩,٧٣٤                  | ١٠٦,٣٤٠        | -              | ١٩٦,٠٧٤ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)   |  |  |  | بآلاف الريالات السعودية |                |                |         |
|---------------------------|--|--|--|-------------------------|----------------|----------------|---------|
|                           |  |  |  | المستوى الأول           | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |
| موجودات مالية متاحة للبيع |  |  |  | ٢٠,٢٦٢                  | ١٥,٠٤١         | -              | ٣٥,٣٠٣  |
| - حاملي الوثائق           |  |  |  |                         |                |                |         |
| - مساهمون                 |  |  |  | ٧٥,٧٦٩                  | ١١٢,١٥٢        | -              | ١٩٢,٠٠٦ |
| المجموع                   |  |  |  | ٩٦,٠٣١                  | ١٢٧,١٩٣        | -              | ٢٢٧,٢٢٤ |

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

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٧- الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥<br>(غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤<br>(مراجعة) |
|--------------------------------|----------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية        |                            |
| ٣٩٤,١٦٩                        | ٤٥٢,٧٠٨                    |
| ١٨,٣٨٩                         | ٢١,٠٩٨                     |
| ٢,١٤٦                          | ١٠,٠٣٠                     |
| ٩,٨٨٨                          | ٨,٤٠٠                      |
| ٤٢٤,٥٩٢                        | ٤٩٢,٢٣٦                    |
| (٤٢,٠٠٠)                       | (٣٤,٦٠٠)                   |
| ٣٨٢,٥٩٢                        | ٤٥٧,٦٣٦                    |

حاملي وثائق تأمين  
معيدي تأمين  
شركات تأمين  
وكلاء ووسطاء

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

الإجمالي

٨- المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي من الآتي:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥<br>(غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤<br>(مراجعة) |
|--------------------------------|----------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية        |                            |
| ٣٥١,٢٢١                        | ٥٠٠,٢٨٨                    |
| (٥٠,٦٨٣)                       | (٢٣,٢٠٩)                   |
| ٣٤٦,٤٩٠                        | ٣٦٦,٥٥٧                    |
| ٦٤٧,٠٢٨                        | ٨٤٣,٦٣٦                    |
| (٢٤١,٣٦٤)                      | (٤٧٨,٠٦٧)                  |
| ٤٠٥,٦٦٤                        | ٣٦٥,٥٦٩                    |

إجمالي المطالبات تحت التسوية

ناقصاً: القيمة البيعية للخرقة

يضاف: مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا بالشركة وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكين الرئيسيين فيها ومنشآت أخرى مداره أو مداره بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل هذه الجهات. تتم الموافقة على سياسات وشروط التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

إن المعاملات الجوهرية مع الجهات ذات العلاقة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي :

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في |                | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في |                                                                           |
|-------------------------------|----------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤                | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤                 | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥                                                            |
| (غير مراجعة)                  | (غير مراجعة)   | (غير مراجعة)                   | (غير مراجعة)                                                              |
| بآلاف الريالات السعودية       |                |                                |                                                                           |
|                               |                |                                | إجمالي الأقساط المكتتبة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة           |
| ٢٧٩                           | ٢٣٤            | -                              | (٤)                                                                       |
|                               |                |                                | عمولة محملة من شركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس إدارة                       |
| ٢٤                            | ٤              | (١٢)                           | ٢                                                                         |
| ٦٩                            | -              | ٥٢                             | -                                                                         |
|                               |                |                                | إجمالي الأقساط المحصلة من أعضاء مجلس الإدارة                              |
|                               | ١٣             | -                              | ١٣                                                                        |
| -                             | ٥              | ٨                              | -                                                                         |
| ٨                             | ١١٤            | ٨                              | ٢٨                                                                        |
| ١١٤                           |                |                                | بذلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه                                   |
|                               |                |                                | صافي أقساط إعادة التأمين المدفوعة لشركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة |
| ٦٥٤                           | ١,٤٦٤          | ٨٤                             | ٩٤                                                                        |
|                               |                |                                | صافي مطالبات إعادة تأمين مستلمة من شركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة |
| ٨٥٢                           | ٤٧             | ٥٧٦                            | ٢٧                                                                        |
| ١,١٤٠                         | ١,٠٢٠          | -                              | -                                                                         |
|                               |                |                                | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة                                                 |

تتكون المبالغ المستحقة من (إلى) الأطراف ذات العلاقة مما يلي :

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤          | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ |                                                                                         |
|-------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| (مراجعة)                | (غير مراجعة)   |                                                                                         |
| بآلاف الريالات السعودية |                |                                                                                         |
| ٦٢١                     | (٦٤)           | صافي رصيد إعادة تأمين مستحق (إلى) من شركة وساطة إعادة تأمين ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة |
| ٩٦                      | ٢٢٠            | أقساط مدينة من شركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة                                   |
| (١٢)                    | (١٤)           | عمولة مستحقة إلى شركة وساطة مملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة                              |
| ٩                       | -              | عمولة مستحقة من شركة وساطة مملوكة من قبل أحد موظفي الإدارة العليا                       |
| ٣٩                      | -              | أقساط مدينة من عضو مجلس الإدارة                                                         |

#### ١٠ - الوديعة النظامية

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

#### ١١ - المعلومات القطاعية

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

لا تشتمل نتائج القطاعات على العمولة على ودائع المربحة قصيرة الأجل.

لا تشتمل موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين على النقدية وشبه النقدية وودائع المربحة قصيرة الأجل والاستثمارات المتاحة للبيع والذمم المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات.

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

يتم مراقبة الموجودات والمطلوبات غير الموزعة (بما في ذلك مخصص الديون المشكوك في تحصيلها على أقساط التأمين المدينة والاستهلاك على الممتلكات والمعدات) على أساس مركزي.



شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

| بآلاف الريالات السعودية |          |           |               |         |           |
|-------------------------|----------|-----------|---------------|---------|-----------|
| الممتلكات               | الهندسة  | المركبات  | التأمين الصحي | أخرى    | المجموع   |
| ٣١,٣٤٨                  | ٣٢,٨٧٦   | ٤٠١,١٥٥   | ٧,٦٣٦         | ٦,٣٢٥   | ٤٧٩,٣٤٠   |
| (٢٢,٠٤٧)                | (٣٢,١٩٥) | (٧٩,٤٥٢)  | -             | (٤,٤٢٠) | (١٣٨,١١٤) |
| ٩,٣٠١                   | ٦٨١      | ٣٢١,٧٠٣   | ٧,٦٣٦         | ١,٩٠٥   | ٣٤١,٢٢٦   |
| ٩,٥٢١                   | ٥٩١      | ٤٠١,١٩٠   | ٢٢,٣٠٢        | ٢,٧٦٩   | ٤٣٦,٣٧٣   |
| ٥,٠٩٦                   | ١,٥٤٤    | ٤,٤١٠     | -             | ١,٩٦٧   | ١٣,٠١٧    |
| ٥                       | ٣١       | ١,٨٧٨     | (١٥٤)         | ٣       | ١,٧٦٣     |
| (١٩٩)                   | ٢٢٣      | (٣٤٣,٧١٧) | (٢٠,٧٥٤)      | (١,٦٨٠) | (٣٦٦,١٢٧) |
| (٣,٥٣٠)                 | (٧٦٤)    | (٤٢,٢٦٦)  | (١,٥٣٧)       | (١,٥٧٢) | (٤٩,٦٦٩)  |
| (٤٧)                    | (٤٩)     | (٥٩٩)     | (١١)          | (٩)     | (٧١٥)     |
| (١,٤٠٥)                 | (٢,٠١٥)  | (١٣,٧٩٣)  | ٤٠٣           | (٢٩)    | (١٦,٨٣٩)  |
| ٩,٤٤١                   | (٤٣٩)    | ٧,١٠٣     | ٢٤٩           | ١,٤٤٩   | ١٧,٨٠٣    |
|                         |          |           |               |         | ١,١٦٥     |
|                         |          |           |               |         | ١٨,٩٦٨    |

عمليات التأمين  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
صافي الأقساط المكتتبة  
عمولات إعادة تأمين  
إيرادات أخرى  
صافي المطالبات المكتتبة  
تكاليف أخرى  
إستهلاك  
رواتب إدارية وتشغيلية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى  
الفائض (العجز) من عمليات التأمين  
عمولة على استثمارات قصيرة الأجل  
فائض عمليات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

| بآلاف الريالات السعودية |          |             |               |          |             |
|-------------------------|----------|-------------|---------------|----------|-------------|
| الممتلكات               | الهندسة  | المركبات    | التأمين الصحي | أخرى     | المجموع     |
| ٧٧,٠٤٤                  | ٤٠,٩٢٤   | ١,٢٩٣,٧٨٨   | ٧٣,٥٦٤        | ٣٤,٢٨٦   | ١,٥١٩,٦٠٦   |
| (٦٦,٤٨٠)                | (٣٩,٣٣٤) | (٧٩,٤٥٢)    | -             | (٢٤,٧٠٥) | (٢٠٩,٩٧١)   |
| ١٠,٥٦٤                  | ١,٥٩٠    | ١,٢١٤,٣٣٦   | ٧٣,٥٦٤        | ٩,٥٨١    | ١,٣٠٩,٦٣٥   |
| ١٠,٤٠٣                  | ١,٢٦٩    | ١,١٨٣,٩٥٩   | ٧٧,٠٨٢        | ٩,٥٣٨    | ١,٢٨٢,٢٥١   |
| ١٣,٦٨٣                  | ٨,٠١٧    | ٤,٤١٠       | -             | ٧,٧٢٤    | ٣٣,٨٣٤      |
| ٨٤                      | ٤٧       | ٦,٩٢٥       | ٥٨٤           | ٨٣       | ٧,٧٢٣       |
| (٣٨٦)                   | ١٩٣      | (١,٠١٨,٣١٤) | (٥٢,٥١٠)      | (٣,٦٩٣)  | (١,٠٧٤,٧١٠) |
| (٧,٤٦٩)                 | (٢,٣١٧)  | (١٢٣,١٢١)   | (٦,٩٣٠)       | (٤,٨٠٤)  | (١٤٤,٦٤١)   |
| (١١٥)                   | (٦١)     | (١,٩٣٥)     | (١١٠)         | (٥١)     | (٢,٢٧٢)     |
| (٤,٩٨٠)                 | (٢,٦٤٥)  | (٨٣,٦٢٣)    | (٤,٧٥٥)       | (٢,٢١٦)  | (٩٨,٢١٩)    |
| ١١,٢٢٠                  | ٤,٥٠٣    | (٣١,٦٩٩)    | ١٣,٣٦١        | ٦,٥٨١    | ٣,٩٦٦       |
|                         |          |             |               |          | ٢,٧٢٣       |
|                         |          |             |               |          | ٦,٦٨٩       |

عمليات التأمين  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
صافي الأقساط المكتتبة  
عمولات إعادة تأمين  
إيرادات أخرى  
صافي المطالبات المكتتبة  
تكاليف أخرى  
إستهلاك  
رواتب إدارية وتشغيلية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى  
الفائض (العجز) من عمليات التأمين  
عمولة على استثمارات قصيرة الأجل  
عجز عمليات التأمين

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١١- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

| بآلاف الريالات السعودية |          |           |               |         |           |
|-------------------------|----------|-----------|---------------|---------|-----------|
| الممتلكات               | الهندسة  | المركبات  | التأمين الصحي | أخرى    | المجموع   |
| ١٩,٠٢٩                  | ٢٨,٢٩٧   | ١٣٢,٣٧٦   | ١٦,٦٦٦        | ٥,٩٠٢   | ٢٠٢,٢٧٠   |
| (١٨,٨٦٣)                | (٢٧,٧٧٥) | -         | -             | (٤,٣٠٥) | (٥٠,٩٤٣)  |
| ١٦٦                     | ٥٢٢      | ١٣٢,٣٧٦   | ١٦,٦٦٦        | ١,٥٩٧   | ١٥١,٣٢٧   |
| ٤٥٢                     | ٤٣٤      | ١٦٩,٨١٧   | ٤٧,٠٠٥        | ٢,٥٦١   | ٢٢٠,٢٦٩   |
| ٤,١٩٩                   | ٢,٥٦٦    | -         | -             | ١,٩٣٧   | ٨,٧٠٢     |
| ١٢٢                     | ٩١       | ١,٨٨٨     | ٣,٣٩٥         | ٦٧      | ٥,٥٦٣     |
| (٥٢٥)                   | ١٢٥      | (١٧٠,٧٠٦) | (٢٥,٩١٤)      | (٨٨١)   | (١٩٧,٩٠١) |
| (١,٤٣٤)                 | (٦٢٩)    | (٩,٨٧٠)   | (٣,٧٠٦)       | (٧٣١)   | (١٦,٣٧٠)  |
| (٨٤)                    | (١٠٨)    | (٦٣٠)     | (٧٣)          | (٣٠)    | (٩٢٥)     |
| (١,٥٢٥)                 | (٢,٨١٢)  | (٩,٣٧٤)   | (١,٣٥٩)       | (٢٧٨)   | (١٥,٤٤٨)  |
| ١,٣٠٥                   | (٢٣٣)    | (١٨,٨٧٥)  | ١٩,٣٤٨        | ٢,٥٤٥   | ٣,٨٩٠     |
|                         |          |           |               |         | ٦٣٠       |
|                         |          |           |               |         | ٤,٥٢٠     |

عمليات التأمين  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
صافي الأقساط المكتتبة  
عمولات إعادة تأمين  
إيرادات أخرى  
صافي المطالبات المكتتبة  
تكاليف أخرى  
إستهلاك  
رواتب إدارية وتشغيلية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى  
الفائض (العجز) من عمليات التأمين  
عمولة على استثمارات قصيرة الأجل

عجز عمليات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

| بآلاف الريالات السعودية |          |           |               |          |           |
|-------------------------|----------|-----------|---------------|----------|-----------|
| الممتلكات               | الهندسة  | المركبات  | التأمين الصحي | أخرى     | المجموع   |
| ٦٥,٧٤٦                  | ٤١,٨٤٢   | ٥٨٤,٧١٢   | ٥٥,١٩١        | ٣٠,٣١١   | ٧٧٧,٨٠٢   |
| (٦٢,٢٨٤)                | (٣٧,٦١٤) | -         | -             | (٢١,٣٤٠) | (١٢١,٢٣٨) |
| ٣,٤٦٢                   | ٤,٢٢٨    | ٥٨٤,٧١٢   | ٥٥,١٩١        | ٨,٩٧١    | ٦٥٦,٥٦٤   |
| ٣,١٨٦                   | ٣,٧٥٢    | ٤٧٥,٤٨٠   | ١٤٣,٩٦٣       | ٦,٥٦٣    | ٦٣٢,٩٤٤   |
| ١١,٠٤٦                  | ٥,٩١٨    | -         | -             | ٤,٨٨١    | ٢١,٨٤٥    |
| ١٧٢                     | ١١٢      | ٣,٨٢٣     | ١٠,١٣٠        | ١٢٦      | ١٤,٣٦٣    |
| (٤٧٩)                   | ١٥٢      | (٤٨٧,٠٦٥) | (٦٨,٦٦٥)      | (٣,٧٣٤)  | (٥٥٩,٧٩١) |
| (٤,٤٦٠)                 | (٢,٠٩١)  | (٢٧,٥٧٥)  | (١١,٤٥٣)      | (٢,٠٩٦)  | (٤٧,٦٧٥)  |
| (٢٤٠)                   | (١٥٣)    | (٢,١٣٦)   | (٢٠١)         | (١١١)    | (٢,٨٤١)   |
| (٦,٨٤٠)                 | (٤,٣٥٣)  | (٦٠,٨٣٢)  | (٥,٧٤٢)       | (٣,١٥٣)  | (٨٠,٩٢٠)  |
| ٢,٣٨٥                   | ٣,٣٣٧    | ٩٨,٣٠٥    | ٦٨,٠٣٢        | ٢,٤٧٦    | (٢٢,٠٧٥)  |
|                         |          |           |               |          | ٢,١٨٨     |
|                         |          |           |               |          | (١٩,٨٨٧)  |

عمليات التأمين  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
صافي الأقساط المكتتبة  
عمولات إعادة تأمين  
إيرادات أخرى  
صافي المطالبات المكتتبة  
تكاليف أخرى  
إستهلاك  
رواتب إدارية وتشغيلية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى  
الفائض (العجز) من عمليات التأمين  
عمولة على استثمارات قصيرة الأجل  
عجز عمليات التأمين

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
تكاليف إكتتاب موزعة  
موجودات غير موزعة  
مجموع الموجودات

مطلوبات عمليات التأمين

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

| بآلاف الريالات السعودية | الهندسة | المركبات | التأمين الصحي | أخرى   | المجموع   |
|-------------------------|---------|----------|---------------|--------|-----------|
| ٣٧,٦٥٣                  | ٣٤,٥٥٢  | ٦٨,٩١٦   | -             | ١١,٧٥٠ | ١٥٢,٨٧١   |
| ١٨٠,٨٩٦                 | ٢٧,٤٦٥  | ١١,٩٤٨   | -             | ٢١,٠٥٥ | ٢٤١,٣٦٤   |
| ٣,٢٦٥                   | ١,٧٤٨   | ٥١,٣٨٤   | ١,٢٨٧         | ٢,٠٠٣  | ٥٩,٦٨٧    |
|                         |         |          |               |        | ١,٢٥٩,١٢٨ |
|                         |         |          |               |        | ١,٧١٣,٠٥٠ |

| بآلاف الريالات السعودية | الهندسة | المركبات | التأمين الصحي | أخرى   | المجموع   |
|-------------------------|---------|----------|---------------|--------|-----------|
| ٣٨,٣٨١                  | ٣٦,٠٢٣  | ٥٤١,٢٩٤  | ٣٢,٧٤١        | ١٦,٤٧١ | ٦٦٤,٩١٠   |
| ١٠,٦٠٣                  | ١٠,٦٨٤  | ٨,٦١٥    | -             | ٤,٤٧٤  | ٣٤,٣٧٦    |
| ١٨٤,٦٧٠                 | ٣٠,٥٦٦  | ٣٨١,٠٥٥  | ٢١,٥٠٤        | ٢٩,٢٣٣ | ٦٤٧,٠٢٨   |
|                         |         |          |               |        | ٣٦٦,٧٣٦   |
|                         |         |          |               |        | ١,٧١٣,٠٥٠ |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
تكاليف إكتتاب موزعة  
موجودات غير موزعة  
مجموع الموجودات

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط التأمين غير مكتسبة  
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة  
إجمالي مطالبات تحت التسوية و احتياطات  
مطلوبات غير موزعة  
مجموع المطلوبات

| بآلاف الريالات السعودية | الهندسة | المركبات | التأمين الصحي | أخرى   | المجموع   |
|-------------------------|---------|----------|---------------|--------|-----------|
| ٢٦,٠٦٥                  | ٢٢,٤٤٨  | -        | -             | ١١,٤١٥ | ٥٩,٩٢٨    |
| ٤٠٨,١٥٧                 | ٤٣,٣٦٧  | ٦,٧٥٥    | -             | ١٩,٧٨٨ | ٤٧٨,٠٦٧   |
| ٢,١٣٩                   | ١,٦٩٩   | ٣٦,٢٩٤   | ١,٩٨٩         | ١,٦١٦  | ٤٣,٧٣٧    |
| -                       | -       | -        | -             | -      | ١,٠٤٨,٣٦٤ |
|                         |         |          |               |        | ١,٦٣٠,٠٩٦ |

| بآلاف الريالات السعودية | الهندسة | المركبات | التأمين الصحي | أخرى   | المجموع   |
|-------------------------|---------|----------|---------------|--------|-----------|
| ٢٦,٦٣٢                  | ٢٣,٥٩٧  | ٤٤٢,٠٠٠  | ٣٦,٢٥٩        | ١٦,٠٩٥ | ٥٤٤,٥٨٣   |
| ٦,٤٢٨                   | ٦,٩٧٥   | -        | -             | ٣,٥٦٢  | ١٦,٩٦٥    |
| ٤١٢,٩٥٢                 | ٤٦,٩٤٨  | ٣٣٨,٧١٠  | ١٩,١١٢        | ٢٥,٩١٤ | ٨٤٣,٦٣٦   |
| -                       | -       | -        | -             | -      | ٢٢٤,٩١٢   |
|                         |         |          |               |        | ١,٦٣٠,٠٩٦ |

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٢- الالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، كان لدى الشركة التزامات محتملة على شكل خطابات ضمان صادرة من البنوك نيابة عن الشركة بمبلغ ١٦.٩٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١١.٩١ مليون ريال سعودي).

١٣- الخسارة الأساسية و المخفضة للسهم

تم احتساب خسارة السهم وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال الفترة.  
إن خسارة السهم المخفضة هي نفسها خسارة السهم الأساسية، حيث أن الشركة لم تصدر أية أدوات مالية يكون لها تأثير على ربحية السهم عند استخدامها.

١٤- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١ محرم ١٤٣٧هـ (الموافق ١٤ أكتوبر ٢٠١٥).