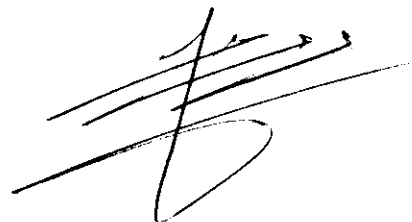


شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

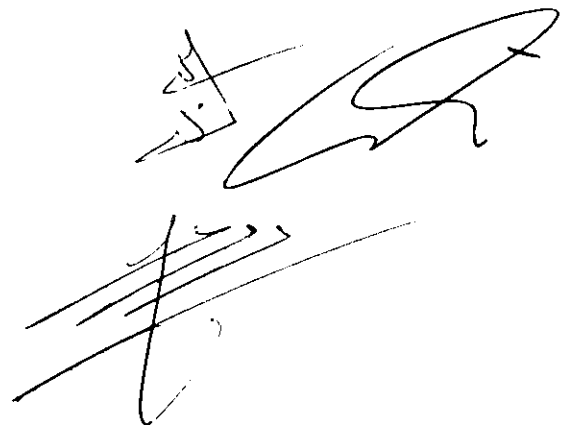
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

البيانات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017

صفحة	الفهرس
1	تقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
3 – 2	قائمة المركز المالي الأولية
4	قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكم
5	قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين
6	قائمة الهزل الشامل للمساهمين الأولية
7	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
8	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
9	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
24 – 10	إيضاحات حول البيانات المالية الأولية الموجزة

A large, stylized handwritten signature in black ink is positioned above a rectangular stamp. The stamp contains some illegible text and a circular emblem. Below the signature, there are several horizontal lines, possibly representing a signature or a stamp.

تقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
حول البيانات المالية الأولية الموجزةإلى السادة المساهمين في شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة ملاذ للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ والقوائم الأولية للدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم، والدخل الشامل - عمليات التأمين، والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الأولية الموجزة. إن هذه البيانات المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فيما يتعلق بالمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي تقديم نتيجة فحص لهذه البيانات المالية الأولية بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية الأولية من قبل مراجعي الحسابات المستقلين للمنشأة" يشمل فحص البيانات المالية الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي والأخرى على البيانات المالية الأولية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية، وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة وبالتالي، لا نبيدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية الأولية الموجزة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فيما يتعلق بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل.

لفت الانتباه

كما هو موضح في إيضاح رقم ٢ حول البيانات المالية الأولية الموجزة، فإن هامش الملاءة المالية للشركة أقل من مستوى هامش الملاءة المنصوص عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). تعتقد إدارة الشركة أن الشركة قادرة على استيفاء هامش الملاءة المنصوص عليه من خلال طرح أسهم حقوق أولوية. كما أن إدارة الشركة تعتقد أن الشركة سوف تحقق أرباحاً مستقبلية. وعليه، تم إعداد هذه البيانات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

الدكتور محمد العمري وشركاه
ص ب ٨٧٣٦
الرياض ١١٤٩٢
المملكة العربية السعوديةجهاد محمد العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٢)المحاسبون الدوليون
ص ب ١٨٠٢٥
الرياض ١١٤١٥
المملكة العربية السعوديةخالد علي إبراهيم عتيق
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٧٣)١٣ شعبان ١٤٣٨ هـ
٩ مايو ٢٠١٧ م

قائمة المركز المالي الأولية

31 مارس 2017 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2016 (مراجعة)	إيضاحات	
	بآلاف الريالات السعودية		
			موجودات عمليات التأمين
705,571	807,533	4 (أ)	نقدية وما في حكمها
15,000	75,000	5	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
4,732	5,346	6 (أ)	استثمارات متاحة للبيع
385,945	158,624	8	ذمم مدينة ، صافي
54,377	118,149		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
154,307	163,740	9	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية واحتياطيات
62,967	47,947		تكاليف إكتتاب مؤجلة
13,421	22,819		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
6,930	7,402		ممتلكات ومعدات ، صافي
134,454	143,863		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
1,537,704	1,550,423		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
152,012	151,498	4 (ب)	نقدية وما في حكمها
71,234	72,834	6 (ب)	استثمارات متاحة للبيع
45,000	45,000	11	وديعة نظامية
3,636	3,446	11	عوائد استثمار الوديعة النظامية
876	1,249		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
272,758	274,027		مجموع موجودات المساهمين
1,810,462	1,824,450		مجموع الموجودات

قائمة المركز المالي الأولية (تمة)

31 مارس 2017 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2016 (مراجعة)	إيضاحات	
	بآلاف الريالات السعودية		
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
39,944	42,122		أرصدة معيدي تأمين دائنة
637,294	482,163		أقساط التأمين غير المكتسبة
13,764	23,614		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
532,021	654,040	9	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
305,314	339,586		مطالبات مستحقة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
8,301	8,301		توزيعات الفائض المستحقة
1,774	2,005		احتياطي عدم مطابقة الأصول
1,538,412	1,551,831		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			عجز عمليات التأمين
1,046	-		فائض متراكم
(1,754)	(1,754)		خسائر إعادة قياس خطط المنافع المحددة
-	346		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(708)	(1,408)		مجموع عجز عمليات التأمين
1,537,704	1,550,423		مجموع مطلوبات وعجز عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
21,803	20,307		مخصص الزكاة
586	586		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
3,636	3,446	11	عوائد استثمار الوديعة النظامية
15,867	16,466		احتياطي عدم مطابقة الأصول
134,454	143,863		مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
176,346	184,668		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
120,000	300,000	12	رأس المال
2,131	2,131		احتياطي نظامي
(25,719)	(213,080)	12	خسائر متراكمة
-	308		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
96,412	89,359		مجموع حقوق المساهمين
272,758	274,027		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
1,810,462	1,824,450		مجموع المطلوبات وعجز عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (18) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكم

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
31 مارس 2017	31 مارس 2016		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
بآلاف الريالات السعودية			
447,762	1,186,427		الإيرادات
(25,997)	(460,028)		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
			يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
421,765	726,399		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(218,903)	(379,573)		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
202,862	346,826		صافي أقساط التأمين المكتسبة
66,946	39,307		عمولات إعادة التأمين
1,584	3,240		دخل استثمار
2,021	3,017		إيرادات أخرى
273,413	392,390		مجموع الإيرادات
327,428	427,784		التكاليف والمصاريف
(14,795)	(81,676)		إجمالي المطالبات المدفوعة
312,633	346,108		يخصم: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
			صافي المطالبات المدفوعة
(112,586)	(53,763)		التغيرات في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
200,047	292,345		صافي المطالبات المتكبدة
28,827	48,621		تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
8,700	11,279		مصاريف تأمين فائض الخسائر
(231)	-		احتياطي عدم مطابقة الأصول
17,602	21,297		رواتب تشغيلية وإدارية
8,014	16,434		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
262,959	389,976		مجموع التكاليف والمصاريف
10,454	2,414		الفائض من عمليات التأمين
(9,408)	(2,173)	2	حصة المساهمين
1,046	241		الفائض للفترة بعد حصة المساهمين
-	-		الفائض المتراكم في بداية الفترة
1,046	241		الفائض المتراكم في نهاية الفترة

قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
31 مارس	31 مارس
2016	2017
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	

241 1,046

الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

الدخل الشامل الآخر سيعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

(404) (346)

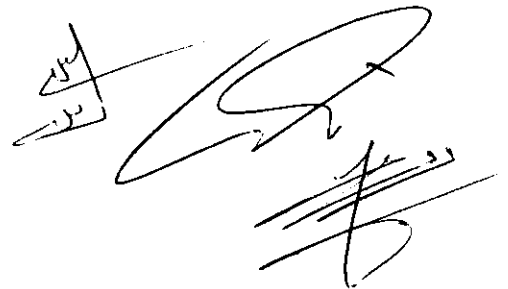
(163) 700

إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة



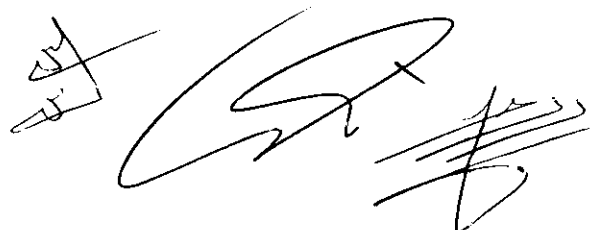
قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			إيضاحات	
31 مارس 2016 (غير مراجعة)	31 مارس 2017 (غير مراجعة)	بالآلاف الريالات السعودية		
2,173	9,408	2	الفائض المحول من عمليات التأمين	
882	(77)		(خسارة) / دخل استثمار	
-	600		احتياطي عدم مطابقة الأصول	
(195)	(1,070)		مصاريف عمومية وإدارية	
2,860	8,861		صافي الربح للفترة	
الدخل الشامل الآخر سيعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:				
(4,920)	(308)		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
(2,060)	8,553	17	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة - معدلة	
0.238	0.738	15	ربح السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي) - معدلة	
12,000	12,000	12	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة (بالآلاف)	



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

رأس المال	الإحتياطي النظامي	الخسائر المتراكمة	القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية				
(غير مراجعة)				
الرصيد في 1 يناير 2017	300,000	2,131	(213,080)	308
تخفيض رأس المال (إيضاح 12)	(180,000)	-	180,000	-
صافي ربح الفترة	-	-	8,861	8,861
مخصص الزكاة للفترة الحالية	-	-	(1,500)	(1,500)
التغير في احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	(308)	(308)
الرصيد في 31 مارس 2017	120,000	2,131	(25,719)	-
(غير مراجعة)				
الرصيد في 1 يناير 2016	300,000	2,131	(56,906)	13,209
صافي ربح الفترة - معدلة	-	-	2,860	2,860
(إيضاح 17)	-	-	-	-
مخصص الزكاة للفترة الحالية	-	-	(2,125)	(2,125)
- معدلة (إيضاح 17)	-	-	-	-
التغير في احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	(4,920)	(4,920)
الرصيد في 31 مارس 2016	300,000	2,131	(56,171)	8,289
- معدلة	-	-	-	-



قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في		إيضاح	
31 مارس 2016 (غير مراجعة)	31 مارس 2017 (غير مراجعة)		
بالآف الريالات السعودية			
241	1,046		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
697	672		الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	268		التعديلات لـ :
4,700	(3,000)		استهلاك
2,173	9,408		انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
7,811	8,394		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
			حصة المساهمين من الفائض
(732,614)	(224,321)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(289,807)	63,772		ذمم مدينة
(12,264)	9,434		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(63,577)	(15,020)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(1,361)	9,398		تكاليف إكتتاب مؤجلة
313,379	(2,178)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
669,380	155,131		أرصدة معيدي التأمين دائنة
25,450	(9,850)		أقساط تأمين غير مكتسبة
(41,499)	(122,019)		عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة
84,518	(34,272)		مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
-	(231)		مطالبات دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(32)	-		احتياطي عدم مطابقة الأصول
(40,616)	(161,762)		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
			صافي النقد الناتج المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(407)	(200)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
112,401	60,000		إضافات للممتلكات والمعدات، صافي
111,994	59,800		ودائع مرابحة قصيرة الأجل، صافي
			صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
71,378	(101,962)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
538,794	807,533		النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
610,172	705,571	4 (أ)	النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة
			معلومات إضافية غير نقدية:
(404)	(346)		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

للسنة المنتهية في		إيضاح	
31 مارس 2016 (غير مراجعة)	31 مارس 2017 (غير مراجعة)		
بالآلاف الريالات السعودية			
2,860	8,861		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح للفترة
			التعديلات لـ:
-	1,292		انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(99)	-		أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
(2,173)	(9,408)		حصة المساهمين من الفائض لعمليات التأمين
588	745		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(224)	372		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
579	-		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(599)		احتياطي عدم مطابقة الأصول
32	-		مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
-	(4)		زكاة مدفوعة
975	514		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
904	-		متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
904	-		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
1,879	514		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
80,324	151,498		النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
82,203	152,012	4 (ب)	النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة
			معلومات إضافية غير نقدية:
-	180,000		تخفيض رأس المال
(4,920)	(308)		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	190		عوائد استثمار الوديعة النظامية

إيضاحات حول البيانات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017

1 - عام

شركة ملاذ للتأمين التعاوني والتي كانت تعرف سابقاً بشركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م /60، وتم تسجيلها بتاريخ 21 ربيع الأول 1428 هـ الموافق 9 أبريل 2007 بموجب السجل التجاري رقم 1010231787. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز، ص ب 99763، الرياض 11625، المملكة العربية السعودية.

تتازلت الشركة عن رخصة ممارسة نشاط إعادة التأمين ، وقد وافق المساهمون في الشركة خلال إجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في 29 مارس 2017 الموافق 1 رجب 1438 هـ على الاسم الجديد للشركة ليصبح شركة ملاذ للتأمين التعاوني، وتمت الموافقة على النظام الأساس الجديد للشركة تمشياً مع نظام الشركات الجديد، وبناء عليه تسلمت الشركة السجل التجاري المعدل بتاريخ 10 أبريل 2017. إن أهداف الشركة هي ممارسة أعمال التأمين والخدمات التابعة حسب النظام الأساسي للشركة والأنظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية.

2 - أسس الاعداد

خلال السنة 2017، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") توجيهات فيما يتعلق بالمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل، من خلال التعميم رقم 381000074519 المؤرخ في 14 رجب 1438 هـ (الموافق 11 إبريل 2017م) والتفسيرات اللاحقة. وقد نتج عن هذا التغيير في الإطار المحاسبي تغييراً في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل، وقد تم الإفصاح عن آثار هذا التغيير في الإيضاح رقم 17 حول البيانات المالية الأولية الموجزة.

وبتطبيق الإطار اعلاه، فقد أعدت البيانات المالية الأولية الموجزة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 وفقاً لإرشادات الزكاة وضريبة الدخل الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ومعياري المحاسبة الدولي رقم 34 - التقارير المالية الأولية.

لا تشمل البيانات 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 31 ديسمبر 2016.

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

كما في 31 مارس 2017، كان هامش الملاءة المالية للشركة أقل من 25% وفقاً لنص المادة 68 في اللائحة التنفيذية، فإن لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") تعيين مستشار لتقديم المشورة للشركة أو إصدار أمر توقف عن النشاط وسحب ترخيص الشركة.

بالأخذ بعين الاعتبار آفاق الأعمال المستقبلية وتحسين النتائج التشغيلية، تتوقع الإدارة تحقيق نمواً مريحاً مستقبلاً للشركة عن طريق الحفاظ على العملاء الرئيسيين وعبر زيادة بيع وثائق التأمين في المنتجات الأطر ربيحة وإدارة الاكتتاب من خلال المراجعة المستمرة لأسعار الأعمال الجديدة والتجديد في الوثائق المربحة الرئيسية.

2 - أسس الأعداد (تتمة)

تري الإدارة أن نمو الأعمال يمكن أن يتحقق من خلال الحفاظ على مستوى عال من جودة الخدمة مميزة تنافسية . إن الاستراتيجية الفعالة لخفض التكاليف طويلة المدى المبنية على إدارة المطالبات، وترتيبات إعادة التأمين الحكيمة، وتحسين تحصيل المستحقات المعلقة ومراجعة استراتيجية الاستثمار السعودي إلى الربحية.

ويؤكد مجلس الإدارة التزامه باستمرارية الأعمال وقد أوصى بزيادة رأس المال بمبلغ 380 مليون ريال سعودي من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية والمساهمين من خلال الجمعية العمومية لدعم نمو الأعمال وتلبية متطلبات الملاءة. وقد حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بهذا الخصوص بتاريخ 2 يناير 2017. وعليه، تم إعداد البيانات المالية الأولية الموجزة على أساس الاستمراري.

قرر مجلس الإدارة في 7 مارس 2017 بالموافقة على بدء دراسة احتمالية الاندماج مع شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج). وستقوم الشركتان خلال فترة الإثنى عشر شهراً القادمة بتوقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة لإجراء الدراسات الفنية والمالية والقانونية اللازمة لعملية الاندماج ومن ثم عرض نتائج تلك الدراسات على مجالس إدارات الشركتين. إن عملية الاندماج مشروطة بالموافقات النظامية للجهات المختصة والجمعيات العمومية لكل شركة. تم عرض البيانات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة. تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة لأقرب ألف.

تشتمل البيانات المالية الأولية الموجزة المرفقة على كافة التسويات الاعتيادية التي تشغل بشكل أساسي على المستحقات المبررة والتي تعتقد إدارة الشركة بأنها ضرورية لكي تظهر بعدل المركز المالي و نتائج العمليات والتدفقات النقدية.

حسب متطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية ، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض البيانات 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 10٪ من صافي فائض السنة من عمليات التأمين إلى حاملي وثائق التأمين والنسبة المتبقية البالغة 90٪ من الفائض يجب تحويلها إلى عمليات المساهمين . يتم تحويل العجز الناتج من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

3 - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016، باستثناء تطبيق معايير جديدة وتعديلات وتنقيحات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017 والتي لم يكن لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة:

المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة والمطبقة

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 – "قائمة التدفقات النقدية" تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017. يتطلب التعديلات توفير الإفصاحات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية، وتتضمن التغيرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغيرات الغير نقدية.

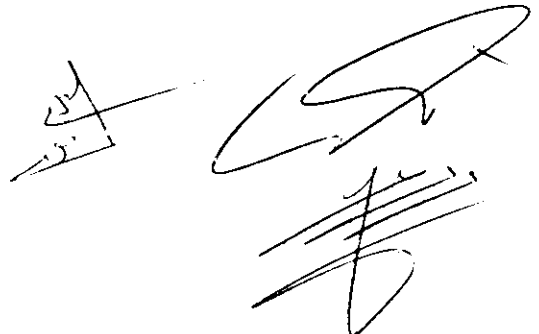
إيضاحات حول البيانات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017

3 - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

المعايير الجديدة أو التعديلات التالية من غير المتوقع أن يكون لها أي تأثير مادي على القوائم المالية و اختارت الشركة عدم الاعتماد المبكر للمعايير التالية:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 – التعديلات توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم (يسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018)
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 – الأدوات المالية (يسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018)
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 – إيرادات من عقود العملاء (يسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018)
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 – عقود الإيجار (يسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019)



4 - النقدية وما في حكمها

أ) عمليات التأمين:

31 مارس 2017 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2016 (مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
51	10
134,349	86,499
571,171	721,024
705,571	807,533

نقد في الصندوق

أرصدة لدى البنوك

ودائع مرابحة قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية

تقل عن ثلاثة أشهر

ب) عمليات المساهمين:

31 مارس 2017 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2016 (مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
7,012	6,498
145,000	145,000
152,012	151,498

أرصدة لدى البنوك

ودائع مرابحة قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية

تقل عن ثلاثة أشهر

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 قدره 1.19٪ سنوياً كما في 31 مارس 2017 (31 ديسمبر 2016: 2.71٪ سنوياً).

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

5 - ودائع المرابحة قصيرة الأجل

عمليات التأمين:

31 مارس 2017 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2016 (مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
15,000	75,000

ودائع مرابحة قصيرة الأجل

إن ودائع المرابحة قصيرة الأجل الموضحة أعلاه مودعة لفترات أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء. تحمل ودائع المرابحة قصيرة الأجل أعلاه متوسط عمولة قدرها 2.30٪ سنوياً كما في 31 مارس 2017 (31 ديسمبر 2016: 3.18٪ سنوياً).

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

6 - الاستثمارات المتاحة للبيع

أ) عمليات التأمين:

31 مارس 2017 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2016 (مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
4,732	5,346
4,732	5,346

غير مدرجة

الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري

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

ب) عمليات المساهمين:

31 مارس 2017 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2016 (مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
816	603
30,000	30,000
5,000	5,000
10,000	10,000
10,693	9,465
14,615	14,030
1,923	1,923
72,834	71,234

مدرجة

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة التعاونية) - أسهم

غير مدرجة

الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك (تستحق في يناير 2022)

الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك 2 (تستحق في أكتوبر 2023)

التصنيع الوطنية - صكوك (تستحق في مايو 2019)

الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري

سيدكو - صندوق الإيرادات العقاري 2

شركة نجم لخدمات التأمين - أسهم

تقيم الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين بالتكلفة ويتم مراجعتها من قبل الإدارة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها.

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

يتم مراجعة الإنخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو بشكل أكثر تواتراً عند ظهور مؤشر على الإنخفاض.

6 - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

ج) احتساب القيمة العادلة والتسلسل الهرمي:

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداده 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 وما في حكمها، 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 تقييم أخرى . إن القيمة العادلة هذه لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ إعداد قائمة المركز المالي. تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية :

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



إيضاحات حول البيانات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017

6 - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للادوات المالية كما في 31 مارس 2017 و 31 ديسمبر 2016 بناءً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

31 مارس 2017 (غير مراجعة)

المستوى الاول	المستوى الثاني	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية		
-	4,732	4,732
-	4,732	4,732
816	-	816
-	23,495	23,495
-	45,000	45,000
816	68,495	69,311
816	73,227	74,043

عمليات التأمين
موجودات مالية متاحة للبيع
صناديق استثمارية

عمليات المساهمين
موجودات مالية متاحة للبيع
حقوق ملكية
صناديق استثمارية
صكوك

31 ديسمبر 2016 (مراجعة)

المستوى الاول	المستوى الثاني	المجموع
-	5,346	5,346
-	5,346	5,346
603	-	603
-	25,308	25,308
-	45,000	45,000
603	70,308	70,911
603	75,654	76,257

عمليات التأمين
موجودات مالية متاحة للبيع
صناديق استثمارية

عمليات المساهمين
موجودات مالية متاحة للبيع
حقوق ملكية
صناديق استثمارية
صكوك

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية في هذه البيانات المالية، حيث أن معدلات العمولات السائدة حالياً لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن المعدلات المتعاقد عليها، وبسبب قصر فترات الموجودات والمطلوبات. لا توجد تحويلات بين المستويات الهرمية للقيمة العادلة خلال الفترة.

طرق تقويم المستوى الثاني:

يشمل المستوى الثاني، الاستثمارات في صناديق الأسهم الخاصة وسندات الدين. يستند احتساب القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة على آخر قيمة مسجلة لصافي الموجودات كما في تاريخ قائمة المركز المالي. وعلاوة على ذلك، يتم التقرير عن سندات الدين بمبلغ وفقاً لاعتقاد الإدارة هو أفضل تقدير لسعر القيمة العادلة. إن القيمة الدفترية كما في 31 مارس 2017 و 31 ديسمبر 2016 تقارب قيمتها العادلة.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول البيانات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017

7 - جودة الائتمان

إن جودة الائتمان للموجودات المالية هي على النحو التالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		التصنيف الائتماني	جودة الائتمان
31 ديسمبر 2016	31 مارس 2017	31 ديسمبر 2016	31 مارس 2017		
بالآلاف الريالات السعودية					
151,498	152,012	807,533	705,571	- أ إلى +	نقدية و ما في حكمها قوي جداً
151,498	152,012	807,533	705,571		
-	-	75,000	15,000	- أ إلى +	ودائع مرابحة قصيرة الأجل قوي جداً
-	-	75,000	15,000		
35,000	35,000	-	-	- أ إلى +	استثمارات قوي جداً
603	816	-	-	+ ب ب ب	مقبول
37,231	35,418	5,346	4,732	غير مصنف	غير مصنف
72,834	71,234	5,346	4,732		

• مصدر التصنيف الائتماني: ستاندرد أند بورز

جميع الموجودات المالية الأخرى غير مصنفة.

جودة قوية جداً: الرسمة والأرباح، والقوة المالية، والسيولة، و الإدارة، وسمعة السوق والقدرة على السداد ممتازة.

جودة قوية: الرسمة والأرباح، والقوة المالية، والسيولة، و الإدارة، وسمعة السوق والقدرة على السداد جيدة.

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

8 - الذمم المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من عمليات التأمين من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

31 مارس 2017 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2016 (مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
382,514	166,421	حامل وئلق تأمين
25,690	29,915	معيدي تأمين
7,141	2,884	شركات تأمين
10,600	2,404	وكلاء ووسطاء
425,945	201,624	إجمالي الذمم المدينة
(40,000)	(43,000)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
385,945	158,624	صافي الذمم المدينة

إيضاحات حول البيانات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017

8 - الذمم المدينة، صافي (تتمة)

فيما يلي تحليلاً بأعمار الذمم المدينة كما في نهاية الفترة:

المجموع	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		متأخرة السداد ومنخفضة القيمة
		أقل من 60 يوم	من 61 إلى 90 يوم	
بآلاف الريالات السعودية				
31 مارس 2017	425,945	26,496	280,715	42,255
31 ديسمبر 2016	201,624	17,801	66,152	33,799
				76,479
				83,872

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

يشكل أكبر خمسة عملاء غير حكوميين والتي تتضمن ذمم إعادة التأمين 73٪ من إجمالي الذمم المدينة القائمة كما في 31 مارس 2017 (31 ديسمبر 2016: 52٪).

9 - المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي من الآتي:

31 مارس 2017 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2016 (مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
151,194	167,780
380,827	486,260
532,021	654,040
(154,307)	(163,740)
377,714	490,300

إجمالي المطالبات تحت التسوية
يضاف: مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
والاحتياطيات
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي

إيضاحات حول البيانات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017

10 - 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 الثلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2017	31 مارس 2016	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
-	330	إجمالي الأقساط المكتتبة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
2	22	إجمالي الأقساط المحصلة من أعضاء مجلس الإدارة
-	30	إجمالي المطالبات المدفوعة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
2	-	إجمالي المطالبات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
93	47	بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه
145	149	صافي أقساط إعادة التأمين المدفوعة لشركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة
-	-	صافي مطالبات إعادة تأمين مستلمة من شركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة
39	-	الإدارة

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

31 مارس 2017		
31 ديسمبر 2016	31 مارس 2017	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
159	55	صافي رصيد إعادة تأمين مستحق لشركة وساطة إعادة تأمين ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة
-	4,209	أقساط مدينة من شركات ذات علاقة بلبعضاء مجلس الإدارة

11 للوديعة النظامية

طبقاً لنص المادة (58) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، قامت الشركة بإيداع 15% من رأس المال قبل التخفيض (31 ديسمبر 2016: 15%)، وقدرها 45 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016: 45 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. لا يمكن للشركة إستلام عوائد الاستثمار عن هذه الوديعة وهي ظاهرة في قائمة المركز المالي الأولي بشكل منفصل.

12 وأس المال

بناء على توصية مجلس الإدارة وافق مساهمو الشركة في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في 29 مارس 2017 الموافق 1 رجب 1438 هـ على تخفيض رأس المال عن طريق إطفاء خسائر متراكمة بمبلغ 180 مليون ريال سعودي. وفي نفس الاجتماع، تمت الموافقة على تعديل النظام الأساس للشركة ذات الصلة بتخفيض رأس المال. لا يوجد تأثير من تخفيض رأس المال على التزامات الشركة المالية وهو إمتثال لنظام الشركات. أصبح رأس المال المصدر والمدفوع للشركة بعد التخفيض 120 مليون ريال سعودي مقسمة إلى 12 مليون سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي كما في 31 مارس 2017، (31 ديسمبر 2016: 300 مليون ريال سعودي مقسمة إلى 30 مليون سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

13 للمعلومات 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 المراجعة قصيرة الأجل.

لا تشتمل موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين على النقدية وما في حكمها وودائع المراجعة 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 و المصاريف 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 التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول البيانات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017

13 للمعلومات القطاعية (تتمة) القطاعات التشغيلية

بالآلاف الريالات السعودية				
المجموع	أخرى	التأمين الصحي	المركبات	الهندسة
447,762	6,590	46,887	372,478	2,170
25,997	4,969	-	-	1,977
421,765	1,621	46,887	372,478	193
202,862	6,813	23,474	171,994	199
66,946	2,111	-	57,464	3,118
2,021	23	147	1,798	5
(200,047)	(7,568)	(18,541)	(174,144)	(35)
(37,527)	(1,899)	(4,653)	(28,161)	(698)
(672)	(10)	(70)	(559)	(3)
(24,713)	(363)	(2,588)	(20,558)	(120)
8,870	(893)	(2,231)	7,834	2,466
1,584				
10,454				

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مراجعة)

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
الربح / (الخسارة) من عمليات التأمين
عمولة على استثمارات قصيرة الأجل
فائض عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية				
المجموع	أخرى	التأمين الصحي	المركبات	الهندسة
1,186,427	7,830	43,500	1,111,521	1,980
(460,028)	(5,055)	-	(431,991)	(1,853)
726,399	2,775	43,500	679,530	127
346,826	7,949	21,613	316,448	423
39,307	2,306	-	28,857	3,420
3,017	16	71	2,916	1
(292,345)	603	(17,078)	(275,843)	(264)
(59,900)	(2,169)	(2,428)	(52,313)	(839)
(696)	(4)	(26)	(652)	(1)
(37,035)	(245)	(1,358)	(34,696)	(62)
(826)	8,456	794	(14,983)	2,678
3,240				
2,414				

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
الربح / (الخسارة) من عمليات التأمين
عمولة على استثمارات قصيرة الأجل
فائض عمليات التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول البيانات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017

13 للمعلومات القطاعية (تتمة) القطاعات التشغيلية

كما في 31 مارس 2017 (غير مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية					المتكاثرات
المجموع	أخرى	التأمين الصحي	المركبات	الهندسة	
54,377	7,324	-	10,746	12,508	23,799
154,307	12,165	-	21,643	27,906	92,593
62,967	2,401	3,568	54,070	650	2,278
1,266,053					
1,537,704					
637,294	22,974	63,525	513,466	12,916	24,413
13,764	2,318	-	1,343	3,622	6,481
532,021	24,452	16,245	366,322	31,030	93,972
354,626					
1,537,704					

موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية واحتياطيات
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 واحتياطيات
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

كما في 31 ديسمبر 2016 (مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية					المتكاثرات
المجموع	أخرى	التأمين الصحي	المركبات	الهندسة	
118,149	8,377	-	68,210	20,710	20,852
163,740	12,295	-	25,860	27,187	98,398
47,947	3,351	2,423	39,170	1,063	1,940
1,220,587					
1,550,423					
482,163	29,218	40,112	370,447	21,124	21,262
23,614	2,913	-	8,526	6,292	5,883
654,040	17,817	13,636	492,444	30,294	99,849
390,606					
1,550,423					

موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية واحتياطيات
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 واحتياطيات
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

14 للالتزامات المحتملة

كما في 31 مارس 2017، كان لدى الشركة التزامات محتملة على شكل خطابات ضمان صادرة من البنوك نيابة عن الشركة بمبلغ 13.85 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016: 14.47 مليون ريال سعودي).

15 للربح الأساسي و المخفض للسهم

تم احتساب ربح السهم وذلك بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة في نهاية الفترة.
خففت الشركة رأس المال عن طريق إطفاء خسائر متراكمة (إيضاح 12)، ونتيجة لذلك فإن المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال الفترة السابقة تم تعديلها إلى 12 مليون سهم وبناء على ذلك تم تعديل خسارة السهم.

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

16 للزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة لتعليمات الهيئة العامة للزكاة والدخل . تسري حق الزكاة ويتم تحميلها مباشرة على حقوق المساهمين.

تخضع الشركة لوعاء زكوي بنسبة 100% وفقاً لهيكل الملكية للمساهمين.

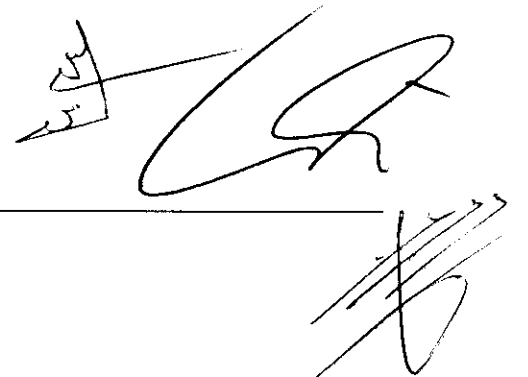
وضع الربط الزكوي

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل عن السنوات من 2007 حتى 2015.

تسلمت الشركة الربوطات الزكوية من الهيئة العامة للزكاة والدخل عن السنوات من 2007 حتى 2010.

وضع الاعتراض الزكوي

قامت الشركة بالاعتراض على الربط الزكوي من الهيئة العامة للزكاة والدخل عن السنوات من 2007 حتى 2010 وتم رفع الاعتراض إلى ديوان المظالم.



إيضاحات حول البيانات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في 31 مارس 2017

17 للتغير في السياسات المحاسبية

إعتباراً من 1 يناير 2017، وبناءً على التعميم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فيما يتعلق بللمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل، قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية بتحميل الزكاة مباشرة إلى الأرباح المبقاة / الخسائر المتراكمة بدلاً من تحميلها على الدخل من العمليات في قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية.

يترتب على التغير في السياسات المحاسبية التأثيرات التالية

الرصيد كما تم عرضه سابقاً في 31 مارس 2016	الرصيد المعدل في 31 مارس 2016	أثر التعديل	الرصيد المعدل في 31 مارس 2016
بالآلاف الريالات السعودية			
735	2,125	2,860	
(4,185)	2,125	(2,060)	
2,125	(2,125)	-	
الدخل من العمليات في قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية			
الخسارة الشاملة في قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية			
الزكاة المعروضة في الدخل الشامل الآخر في قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية			

لم يكن لتغيير السياسات المحاسبية أعلاه تأثير على قائمة المركز المالي الأولية والتدفقات النقدية لأي من الفترات المعروضة. تم تعديل ربحية السهم الأساسية والمخفضة كما في 31 مارس 2016 حسب الأثر من التعديل المذكور أعلاه في السياسات المحاسبية

18 اعتماد البيانات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد البيانات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 20 رجب 1438 هـ (الموافق: 17 أبريل 2017م).