

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

**المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص لمراجع الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧**

صفحة

الفهرس

١	نقرير الفحص لمراجعى الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالى الأولية
٤	قائمة الدخل - لعمليات التأمين والفائض المتراكם 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 - ٢٥	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة



الدكتور محمد العري وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

المحاسبون الدوليون



عنوان بستان ابي الحسين

تقرير الشخص لمراجعي الحسابات المستقلين
حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين في شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد حرصنا قائمة المركز العالمي المرفقة لشركة ملاذ للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ والقوانين الأولية للدخل - لعمليات التأمين والقاضي، والدخل الشامل - نعمليات التأمين، والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، والقوانين الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتغيرات التقنية لعمليات التأمين والتغيرات التقنية لعمليات المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في تلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة والتي أعتبرها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) - "التقرير المالي الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فيما يتعلق بالمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي تقديم استنتاج لهذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناءً على الشخص الذي قدمها.

نطاق الشخص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بإثبات الشخص رقم (٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتضمن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الشخص التحليلي وإجراءات الشخص الأخرى. إن هذا الشخص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً للمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا هذا الشخص من الحصول على تأكيدات بأننا أسيحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام باعمال المراجعة وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباها ما يدعو إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الموجزة، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فيما يتعلق بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل.

للتاكيد

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

الدكتور محمد العري وشركاه

صر ب ٨٧٣٦

الرياض ١١٤٩٢

المملكة العربية السعودية

جهاز محمد العري

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٦٢)



المحاسبون الدوليون

صر ب ١٨٠٢٥

الرياض ١١٤١٥

المملكة العربية السعودية

خالد علي إبراهيم عتن

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٧٣)



٧ نو. العدد ١٤٣٨
٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ يونيو ٢٠١٧		
(غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية			إيضاح		
					موجودات عمليات التأمين
٨٠٧,٥٣٣	٧٣١,١٨٤	(٤)			نقدية وما في حكمها
٧٥,٠٠٠	٣٦,١٧١	٥			ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٥,٣٤٦	٤,٧٣٢	(٦)			استثمارات متاحة للبيع
١٥٨,٦٢٤	٢٦٨,٣١٧	٨			نعم مدينة، صافي
١١٨,١٤٩	٣٠,٤٤٩				حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٣,٧٤٠	١٠٧,١٢٣	٩			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية واحتياطيات
٤٧,٩٤٧	٤٨,٦٢٤				تكليف إكتتاب م JL
٢٢,٨١٩	١١,٤٧٨				مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧,٤٠٢	٦,٣١٤				متناكلات ومعدات، صافي
١٤٣,٨٦٣	-				مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
١,٥٥٠,٤٢٣			١,٢٤٤,٣٦٨		
			مجموع موجودات عمليات التأمين		
					موجودات المساهمين
١٥١,٤٩٨	٣٩,٢٤٦	(٤) (ب)			نقدية وما في حكمها
٧٢,٨٣٤	٣٦,٠٦٨	(٦) (ب)			استثمارات متاحة للبيع
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١١			وديعة نظامية
٣,٤٤٦	٣,٧٠٦	١١			عونان استثمار الوديعة النظامية
١,٢٤٩	٣٢٧				مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	١٣,٩١٩				مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٢٧٤,٠٢٧			١٣٨,٤٦٦		
			مجموع موجودات المساهمين		
			مجموع الموجودات		
١,٨٢٤,٤٥٠			١,٣٨٢,٦٣٤		

عضو مجلس الإدارة المفوض

رئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة المركز المالي الأولية (تنمية)

مطالبات وفائض عمليات التأمين	مطالبات عمليات التأمين	بيان
أرصدة معيدي تأمين دائنة	٤٢,١٢٢	٣٠ يونيو ٢٠١٦
أقساط تأمين غير مكتسبة	٤٨٢,٦٦٣	(١٧٥٤)
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٢٣,٦٦٤	٣٠ ديسمبر ٢٠١٦
طلبات تحت التسوية والاحتياطيات	٧٥٤,٠٤٠	(١٤٣,٨٦٣)
طلبات ومصاريف مستحقة ومطالبات أخرى	٣٣٩,٥٨٦	١,٥٥١,٨٣١
توزيعات الفائض المستحقة	٨,٣٠١	١,٤٤٤,٥٧٥
احتياطي عدم مطابقة الأصول	٢,٠٠٥	
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين	-	
مجموع مطالبات عمليات التأمين		
عجز عمليات التأمين		
فائض متراكمة	١,٥٤٧	-
خسائر إعادة قيلص خطط المنافع المحددة	(١,٧٥٤)	(١,٧٥٤)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٣٤٦	-
مجموع عجز عمليات التأمين	(١,٤٠٨)	(٢٠٧)
مجموع مطالبات وعجز عمليات التأمين	١,٥٥٠,٤٢٣	١,٤٤٤,٣٦٨
مطالبات وحقوق المساهمين		
مطالبات المساهمين		
مخصص الزكاة	٢٠,٣٠٧	١٩,٨٨٣
مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى	٥٨٦	٦٥٧
عونات استثمار الوديعة النظامية	٣,٤٤٦	٣,٧٠٦
احتياطي عدم مطابقة الأصول	١٦,٤٦٦	١٤,٠٧٢
مبالغ مستحقة لعمليات التأمين	١٤٣,٨٦٣	-
مجموع مطالبات المساهمين	١٨٤,٦٦٨	٤٨,٣١٨
حقوق المساهمين		
رأس المال	٣٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	٢,١٣١	٢,١٣١
خسائر متراكمة	(٢١٣,٠٨٠)	(٢٢,١٨٣)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٣٠٨	-
مجموع حقوق المساهمين	٨٩,٣٥٩	٩٩,٩٤٨
مجموع مطالبات وحقوق المساهمين	٢٧٤,٠٢٧	١٣٨,٢٦٦
مجموع المطالبات وعجز عمليات التأمين وحقوق المساهمين	١,٨٢٤,٤٥٠	١,٣٨٢,٦٣٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة ستة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
بألاف الريالات السعودية				
١,٤٣٩,٥٤٥	٥٩١,٦٤٣	٢٥٣,١١٨	١٤٣,٨٩١	الإيرادات
(٥٩٦,٣٠٨)	(٤٢,٩٢٢)	(١٢٦,٢٨٠)	(١٦,٩٢٥)	اجمالي أقساط التأمين المكتبة
٨٤٣,٢٣٧	٥٤٨,٧٣١	١١٦,٨٣٨	١٢٦,٩٦٦	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٤٦,٢٤٩)	(١١٨,٤٦٤)	٢٢٣,٣٢٤	١٠٠,٤٣٩	صافي أقساط التأمين المكتبة
٦٩٦,٩٨٨	٤٣٠,٢٦٧	٣٥٠,١٦٢	٤٢٧,٤٠٩	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتبة
٧٢,٢٥٩	٨٦,٣٩٠	٣٢,٩٥٢	١٩,٤٤٤	صافي أقساط التأمين المكتبة
٦,٨٨٣	٢,٦٦٦	٣,٦٤٤	١,٠٨٢	عمولات إعادة التأمين
٥,٣٦٠	٤,٨٦٨	٢,٣٤٢	٢,٨٤٧	ارباح استثمار
٧٨١,٤٩٠	٥٢٤,١٩١	٣٨٩,١٠٠	٢٥٠,٧٧٨	إيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
٨٩٥,٣٧٥	٥٩١,١٩١	٤٦٧,٥٩٠	٢٦٣,٧٦٣	النفاذ والمصاريف
(٢١٧,٥٣١)	(٦٤,٠٤٤)	(١٢٥,٨٥٥)	(٤٩,٢٤٩)	اجمالي المطالبات المدفوعة
٦٧٧,٨٤٤	٥٢٧,١٦٧	٣٣١,٧٣٥	٢١٤,٥٣٤	يخصم: حصة معيدي التأمين من المطالبات
١٤,١٥٨	(١٣٨,٦٦٢)	٦٧,٩٢١	(٢٦,٠٧٦)	المدفوعة
٦٩٢,٠٠٢	٣٨٨,٥٠٥	٣٩٩,٦٥٦	١٨٨,٤٥٨	صافي المطالبات المدفوعة
١٠٠,٨٤٨	٥٥,٣٥٦	٥٢,٢٢٧	٣٦,٥٤٩	نفاذ اكتتاب وثائق التأمين
١٩,٠٠٣	١٤,٦٤٧	٧,٧٧٢	٥,٩٤٧	مصاريف فائض الخسائر
٢,٥٩١	٣٦١	٢,٥٩١	٥٩٢	احتياطي عدم مطابقة الأصول
٤١,٥٨٠	٣٣,٦١٩	٢٠,٢٨٣	١٦,٠١٧	رواتب تشغيلية وإدارية
٤٦,٣٥٣	١٦,٢٣٧	٢٩,٩٢٠	٨,٢٢٣	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٩٠٢,٣٧٧	٥٠٨,٧٧٥	٥١٢,٤٠١	٢٤٥,٧٦٦	مجموع النفاذ والمصاريف
(١٢٠,٨٨٧)	١٥,٤٦٦	(١٢٣,٣٠١)	٥,٠١٢	الفائض/(عجز) من عمليات التأمين
١٢٠,٨٨٧	(١٣,٩١٩)	١٢٣,٠٦٠	(١,٥١١)	حصة المساهمين
-	١,٥٤٧	(٢٤١)	٥٠١	الفائض لل فترة بعد حصة المساهمين
-	-	٢٤١	-	الفائض المتراكم في بداية الفترة
-	١,٥٤٧	-	٥٠١	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

٦

عضو مجلس الإدارة المفوض

رئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية المرجزة.

قائمة الدخل الشامل - لعمليات التأمين الأولية

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في	في
لفترة ستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦
٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بألاف الريالات السعودية	

-	١,٥٤٧	-	٥٠١
الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين الدخل الشامل الآخر سيعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:			
(٥٠٥)	(٣٤٦)	(١٠١)	-
(٥٠٥)	١,٢٠١	(١٠١)	٥٠١

عضو مجلس الإدارة المفوض

رئيس التنفيذي

مدير المالي التنفيذي

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الافتراض / (عجز) الم Howell من عمليات التأمين
(١٢٠,٨٨٧)	١٣,٩١٩	(١٢٣,٠٦٠)
١٠,٨٤٣	(٧٣٩)	٩,٩٦٢
(١٥,٤٥٥)	٢,٣٩٤	(١٥,٢٠٥)
(١,٣١٥)	(١,٦٧٧)	(١,١٦٠)
(١٢٦,٧٦٤)	١٣,٨٩٧	(١٢٩,٦٢٣)
		٥,٠٣٦
(١٢٦,٧٢٧)	(٣٠٨)	(٧,١٠٧)
(١٣٨,٧٩١)	١٣,٥٨٩	(١٣٦,٧٢٠)
(١٠,٥٧)	١/١٦	(١٠,٨٠)
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
		١٢
		١٧
		١٥
		١٢

أيضاً

(غير مراجعة) (غير مراجعة) (غير مراجعة)
بألاف الريالات السعودية

أرباح استثمار
احتياطي عدم مطابقة الأصول
مصاريف عمومية وإدارية
الربح / (الخسارة) للفترة

الدخل الشامل الآخر سيعاد تصنيفه
إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
صافي التغير في الاحتياطي القيمة العادلة
للاستثمارات المتاحة للبيع
مجموع الربح / (الخسارة) الشاملة
للفترة - معدلة

ربحية / (خسارة) السهم الأساسية
والملفقة - معدلة (بالي ريال السعودي)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
(بالآلاف)

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

ال مدير المالي التنفيذي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

الإجمالي	المتاحة للبيع	المترافق	الخسائر	للاستثمارات	العادلة	احتياطي القيمة	رأس المال
بألاف الريالات السعودية							
							(غير مراجعة)
٨٩,٣٥٩	٤٠٨	(٢١٣,٠٨٠)	٤,١٣١	٣٠٠,٠٠٠			الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	-	١٨٠,٠٠٠	-	(١٨٠,٠٠٠)			نفاذ رأس المال (إيضاح ١٢)
١٣,٨٩٧	-	١٣,٨٩٧	-	-			صافي ربح الفترة
(٣,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠)	-	-			مخصص الزكاة للفترة الحالية
							التغير في احتياطي القيمة
							العادلة للاستثمارات المتاحة
							للبيع
(٤٠٨)	(٤٠٨)	-	-	-	-		
٩٩,٩٤٨	-	(٢٢,١٨٣)	٤,١٣١	١٢٠,٠٠٠			الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(غير مراجعة)							
٢٥٨,٤٣٤	١٣,٢٠٩	(٥٦,٩٦)	٤,١٣١	٣٠٠,٠٠٠			الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
(١٢٦,٧٦٤)	-	(١٢٦,٧٦٤)	-	-			صافي خسارة الفترة - معدلة
(٤,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠)	-	-			(إيضاح ١٧)
							مخصص الزكاة للفترة الحالية
							- معدلة (إيضاح ١٧)
							التغير في احتياطي القيمة
							العادلة للاستثمارات المتاحة
							للبيع
(١٢,٠٢٧)	(١٢,٠٢٧)	-	-	-	-		
١١٥,٦٤٣	١,١٨٢	(١٨٧,٥٧٠)	٤,١٣١	٣٠٠,٠٠٠			الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ -
							معدلة

عضو مجلس الإدارة المفوض

رئيس التنفيذي

ال مدير المالي التنفيذي

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة السنة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو	٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
بألاف الريالات السعودية		
-	١,٥٤٧	
١,٣٥٥	١,٣٤٩	
-	٢٦٨	
٨٨١	-	
٢٣,٤٠٠	(٥,٠٠٠)	
(١٢٠,٨٨٧)	١٣,٩١٩	
(٩٥,٢٥١)	١٢,٠٦٣	
(١٥٢,٦٧٣)	(١٠٤,٦٩٣)	
(٢٣٠,٥٣٨)	٨٧,٧٤٠	
(١٣,٠٦٣)	٥٦,٦٦٧	
(٤٤,٣١٩)	(٦٧٧)	
(٦٨٩)	١١,٣٤١	
٢٨٧,٨٠١	(١٩,٦٩٦)	
٣٢٦,٧٨٧	٣٠,٧٤٤	
٢٤,٨٠٤	(١٦,١٣٥)	
٢٧,٢٢١	(١٩٥,٢٧٩)	
(٥,٤٨٨)	(١٤١,١٧٠)	
٢,٥٩١	٣٦١	
٨,٣٩٧	١٤٣,٨٦٣	
١٨٥,٥٧٨	(١١٤,٩٤١)	
(٧٤٩)	(٢٣٩)	
١٩,١١٩	-	
(٦٧,٥٩٩)	٣٨,٨٢٩	
(٤٩,٢٢٩)	٣٨,٥٩٠	
١٣٦,٣٤٩	(٧٦,٣٥١)	
٥٣٨,٧٩٤	٨,٧,٥٣٣	
٦٧٥,١٤٣	٧٣١,١٨٢	(٤)
(٥٠٥)	(٣٤٦)	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
التعديلات لـ :

استهلاك
انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
خسارة بيع استثمارات متاحة للبيع
مخصص الدين المشكوك في تحصيلها
حصة المساهمين من الفائض

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

نعم مدينة
حصة مدير التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة مدير التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
تكليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ارصدة مدير التأمين ذاته
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
احتياطي عدم مطابقة الأصول
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين

صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من / الأنشطة الاستثمارية
إضافات للممتلكات والمعدات، صافي
تحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
وذلك مراجحة قصيرة الأجل، صافي
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

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

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

رئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترة السنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو	٢٠١٦
(غير مراجعة) (غير مراجعة)	
بألاف الريالات السعودية	إيجاب

(١٢٦,٧٦٤) ١٣,٨٩٧

(٧,٧٩١)	١,٤٥٨
١٢٠,٨٨٧	(١٣,٩١٩)
<u>(١٣,٦٦٨)</u>	<u>٤,٢٣٨</u>

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي الربح / (الخسارة) للفترة

التعديلات لـ:

انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(ارباح) / خسائر بيع استثمارات متاحة للبيع
حصة المساهمين من الفائض لعمليات التأمين

(٤٧١)	(٤٥٩)
(٢,٧٥٥)	٩٢٢
٢,٧٥٦	٣٣٠
١٥,٤٠٥	(٤,٣٩٤)
(٨,٣٩٧)	(١٤٣,٨٦٣)
(٤,٦١٦)	(٣,٤٤٤)
<u>(١١,٧٤٦)</u>	<u>(١٤٦,٤٥٠)</u>

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

عمولات مستحقة مدينية
مصاريف مدفوعة مقدماً وموارد أخرى
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
احتياطي عدم مطابقة الأصول
مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
زكاة مدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

(١٥,٠٠٠)	-
(١,٩١٣)	-
٨٠,٩٥٩	٣٤,١٩٨
<u>٦٤,٠٤٦</u>	<u>٣٤,١٩٨</u>
٥٢,٣٠٠	(١١٢,٢٥٢)
٨٠,٣٢٤	١٥١,٤٩٨
<u>١٣٢,٦٢٤</u>	<u>٣٩,٢٤٦</u>

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
وديعة نظامية

اضافات لاستثمارات المتاحة للبيع
متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

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

-	١٨٠,٠٠٠
<u>(١٢٠,٢٧)</u>	<u>(٣٠٨)</u>

معلومات إضافية غير نقدية:

تخفيف رأس المال
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

ال مدير المالي التنفيذي

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترات الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١- عالم

شركة ملاذ للتأمين التعاوني والتي كانت تعرف سابقاً بشركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠، وتم تسجيلها بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٢٨هـ الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٧٨٧، إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز، ص ٣٩٧٦٣، الرياض ١١٦٢٥، المملكة العربية السعودية.

تنازلت الشركة عن رخصة ممارسة نشاط إعادة التأمين، وقد وافق المساهمون في الشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد في ٢٩ مارس ٢٠١٧ الموافق ١٤٣٨هـ على الاسم الجديد للشركة ليصبح شركة ملاذ للتأمين التعاوني. تمت الموافقة على النظام الأساسي الجديد للشركة تماشياً مع نظام الشركات الجديد، وبناء عليه تسلمت الشركة السجل التجاري المعديل بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٧.

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

٢- أسم الأعداد

خلال السنة ٢٠١٧، قامت ساما باصدار تعليمات فيما يتعلق بالمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل، من خلال التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ المورخ في ١٤ رجب ١٤٣٨هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠١٧م) 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 ١٧ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة.

وبنطبيق الإطار أعلاه، فقد أعدت المعلومات المالية الأولية الموجزة كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" بخصوص الزكاة وضريبة الدخل.

لا تشتمل المعلومات المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، كان هاشش الملاعة المالية للشركة أقل من ٦٨% ووفقاً لنقص المادة ٦٨ في اللائحة التنفيذية، فإن ساما تعين مستشار لتقديم المشورة للشركة أو إصدار أمر توقف عن النشاط وسحب ترخيص الشركة.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ١٨,٤٩% من رأس المال.

بالأخذ بعين الاعتبار اتفاق الأعمال المستقبلية وتحسين النتائج التشغيلية، تتوقع الإدارة تحقيق نمواً مربحاً مستقلاً، عن طريق الحفاظ على العمالة الرئيسية وعبر زيادة بيع وثائق التأمين للمنتجات الأكثر ربحية وإدارة الاكتتاب من خلال المراجعة المنتظمة لأسعار الأعمال الجديدة والتجديد في الوثائق المهمة.

٤- أسس الاعداد (السنة)

تعتقد الإدارة أن نمو الأعمال يمكن أن يتحقق من خلال الحفاظ على مستوى عال من جودة الخدمة كميزه تافسية، إن الاستراتيجية الفعلة لخوض التكاليف على المدى البعيد مبنية على إدارة العطاليات، وتربيات إعادة التأمين بحد، وتحسين تحصيل الذمم المدينة ومراجعة استراتيجية الاستثمار ستؤدي إلى الربحية.

ويؤكد مجلس الإدارة التزامه باستمرارية الأعمال وقد أوصى بزيادة رأس المال بمبلغ ٣٨٠ مليون ريال سعودي من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية والمساهمين من خلال الجمعية العمومية غير العادية لدعم نمو الأعمال وتلبية متطلبات الملاعة، وقد حصلت الشركة على موافقة ساما بهذا الخصوص بتاريخ ٢ يناير ٢٠١٧، وعلىه، تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس الاستمرارية.

قرر مجلس الإدارة بتاريخ ٧ مارس ٢٠١٧ بالموافقة على بدء دراسة احتمالية الاندماج مع شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج). وستقوم الشركتان خلال فترة الإثنى عشر شهراً القائمة بتوقع مذكرة تفاهم غير ملزمة لإجراء الدراسات الفنية والمالية والقانونية الازمة لعملية الاندماج ومن ثم عرض نتائج تلك الدراسات على مجالس إدارات الشركتين. إن عملية الاندماج مشروطة بالموافقات النظامية للجهات المختصة والجمعيات العمومية غير العادية لكل شركة.

تم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريل السعودي والتي يعتبر العملة الوظيفية للشركة، تم تقرير كافة المعلومات المالية المعروضة لأقرب الف.

تشتمل المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة على كافة التسويفات الاعتبادية التي تشتمل بشكل أساسي على المستحقات المتكررة والتي تعهد إدارة الشركة بأنها ضرورية لكي تظهر بعدل المركز المالي ونتائج العمليات والتغيرات النقدية.

حسب متطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بدقائق محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض البيانات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الدخل والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية المعنية. يتم تحديد ألسن توزيع مصاريف العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض السنة من عمليات التأمين إلى حاملي وثائق التأمين والسبة المتبقية البالغة ٩٠٪ من الفائض يجب تحويلها إلى عمليات المساهمين. وأي عجز ينشأ من صنوات التأمين يحوّل إلى عمليات المساهمين بالكامل.

٥- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية الهيئة المتبعية في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك المتبعية في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، باستثناء تطبيق معايير جديدة وتعديلات وتفسيرات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي تسرى على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ والتي لم يكن لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة:

المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة والمطبقة

- تعديلات على معيار المحاسبة التولى رقم ٧ - "قائمة التغيرات النقدية" تسرى على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧. يتطلب التعديلات توفير الإفصاحات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية، وتتضمن التغيرات الناتجة عن التغيرات النقدية والتغيرات الغير نقدية.

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

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

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

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢ - التعديلات توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع على أسس السهم (يسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨)
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية (يسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨)
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء (يسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨)
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار (يسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩)
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين (يسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١)

٤- نقدية وما في حكمها

أ) عمليات التأمين:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة) (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

١٠	١٠٣
٨٦,٤٩٩	٢٦٦,٠٧٩
٧٢١,٠٧٤	٤٦٥,٠٠٠
٨٠٧,٥٣٣	٧٣١,١٨٤

نقد في الصندوق

أرصدة لدى البنك

ودائع مرابحة قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية

نقل عن ثلاثة أشهر

ب) عمليات المساهمين:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة) (مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

٦,٤٩٨	٣٩,٤٤٦
١٤٥,٠٠٠	-
١٥١,٤٩٨	٣٩,٤٤٦

أرصدة لدى البنك

ودائع مرابحة قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية

نقل عن ثلاثة أشهر

يتم إيداع الأرصدة لدى البنك وودائع المربحة قصيرة الأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف إنتمائي جيد على الأقل.

إن ودائع المربحة قصيرة الأجل مودعة لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية

الحالية للشركة. تحمل ودائع المربحة قصيرة الأجل متوسط عمولة قدرها ١٪٢١٪ سنويًا كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٪٧١٪ سنويًا) وتتداعى في بنوك محلية.

إن القيمة الدفترية المقتصد عنها أعلى لا تختلف كثيراً عن القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

٥. ودائع مرابحة قصيرة الأجل

عمليات التأمين:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بألاف الريالات السعودية		
٤٥,٠٠٠	٣٦,١٧١	

ودائع مرابحة قصيرة الأجل

إن ودائع المرابحة قصيرة الأجل أعلى مودعة لفترات أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإكتفاء وتحمل هذه الودائع متوسط عوولة قدرها ١,٩٨٪ سنويًا كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,١٨٪ سنويًا).

إن القيمة الدفترية المقسح عنها أعلى لا تختلف كثيراً عن القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

٦. استثمارات متاحة للبيع

أ) عمليات التأمين:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بألاف الريالات السعودية		

غير مدرجة

الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري

تحدد القيمة العادلة للصندوق الاستثماري غير المدرج على أساس آخر قيمة لصافي الموجودات المعن عنها بتاريخ إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة.

ب) عمليات المساهمين:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(مراجعة)	(مراجعة)	
بألاف الريالات السعودية		

مدرجة

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية - أسهم

غير مدرجة *

الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك (تستحق في يناير ٢٠٢٢)
الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك ٢ (تستحق في أكتوبر ٢٠٢٣)
التصنيع الوطنية - صكوك (تستحق في مايو ٢٠١٩)
الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري
سيسكو كابيتال - صندوق الإيرادات العقاري ٢
شركة نجم لخدمات التأمين - أسهم **

٤٥,٠٠٠	-
٥,٠٠٠	-
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٠٠,٦٩٣	٩٤,٦٥
١٤,٦١٥	١٤,٠٣٠
١,٩٢٣	١,٩٢٣
٧٢,٨٣٤	٣٦,٠٦٨

٦- استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

تحدد القيمة العادلة للصادرات غير المدرجة أعلاه على أساس آخر قيمة لتصافي الموجودات المعروض عنها بتاريخ إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة. كما تم تقييم الصكوك غير المدرجة بناءً على اقرب تقدير لسعر التخارج بناءً على رأي الإدارة (القيمة العادلة).
تقييم الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين بالتكلفة ويتم مراجعتها من قبل الإدارة للتأكد من عدم وجود الخفاض في قيمتها.

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

ج) احتساب القيمة العادلة والتسلسل الهرمي:

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده لتحويل 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.
ت تكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وما في حكمها، والنقد المدینة، وحصة معددي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، والمطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، وال الموجودات الأخرى، والاستثمارات، والوديعة النظامية، والإيرادات المستحقة، بينما تكون المطلوبات المالية من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطالبات المستحقة والمحاسبات المستحقة والمطلوبات الأخرى.

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية التي يتم تداولها في سوق نشط على أساس أسعار 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 ومطلوبات مالية مماثلة أو طرق تسعير أخرى تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً للبيانات القابلة لللاحظة في السوق.
- المستوى الثالث : تحدد الأسعار وفق طرق تقييم لا تحدد مدخلاتها الهامة وفق البيانات القابلة لللاحظة في السوق.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٦- استثمارات متاحة للبيع (نهاية)

ج) احتساب القيمة العادلة والسلسل الهرمي (نهاية):

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بناءً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

المستوى الأول المستوى الثاني المجموع
بالألف триارات السعودية

٤,٧٣٢	٤,٧٣٢	-
٤,٧٣٢	٤,٧٣٢	-
٦٥٠	-	٦٥٠
٢٣,٤٩٥	٢٣,٤٩٥	-
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-
٣٤,١٤٥	٣٣,٤٩٥	٦٥٠
٣٨,٨٧٧	٣٨,٢٢٧	٦٥٠

عمليات التأمين
 موجودات مالية متاحة للبيع
 صناديق استثمارية

عمليات المساهمين
 موجودات مالية متاحة للبيع
 حقوق ملكية
 صناديق استثمارية
 سكرك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
 عمليات التأمين
 موجودات مالية متاحة للبيع
 صناديق استثمارية

عمليات المساهمين
 موجودات مالية متاحة للبيع
 حقوق ملكية
 صناديق استثمارية
 سكرك

٥,٣٤٦	٥,٣٤٦	-
٥,٣٤٦	٥,٣٤٦	-
٦٠٣	-	٦٠٣
٢٥,٣٠٨	٢٥,٣٠٨	-
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-
٧٠,٩١١	٧٠,٣٠٨	٦٠٣
٧٦,٢٥٧	٧٥,٦٥٤	٦٠٣

إن القيم العادلة الأولية الموجزة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية في هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، حيث أن معدلات العمولات السالدة حالياً لأدوات مالية مماثلة لا تختلف بشكل جوهري عن المعدلات المتعددة عليها، وبسبب قصر فترات الموجودات والمطلوبات.

لا توجد تحويلات بين المستويات الهرمية لقيمة العادلة خلال الفترة.

طرق تقويم المستوى الثاني:

يشمل المستوى الثاني، الاستثمارات في صناديق الأسهم الخاصة وسندات الدين. يستند احتساب القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة على آخر قيمة مسجلة لصافي الموجودات كما في تاريخ قائمة المركز المالي. وعلاوة على ذلك، يتم التقرير عن سندات الدين بمبلغ وفقاً لاعتقاد الإدارة هو أفضل تقدير لسعر القيمة العادلة. إن القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تقارب قيمتها العادلة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (النهاية)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٧- جودة الائتمان

إن جودة الائتمان للموجودات المالية هي على النحو التالي:

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	التصنيف *	جودة الائتمان
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
بألاف الريالات السعودية			
١٥٩,٤٩٨	٣٩,٤٤٦	٨٠٧,٥٣٣	٧٣١,١٨٤
-	-	٧٥,٠٠٠	٣٦,١٧١
٣٥,٠٠٠	-	-	- إلى +
٦٠٣	٦٥٠	-	+ ب ب ب
٣٧,٢٣١	٣٥,٤١٨	٥,٣٤٦	٤,٧٣٢
٧٢,٨٣٤	٣٦,٠٦٨	٥,٣١٦	٤,٧٣٢

* مصدر التصنيف الإئتماني: ستاندرد آند بورز

جميع الموجودات المالية الأخرى غير مصنفة.

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

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

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

٨- نعم مدينة، صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(غير مراجعة)

بألاف الريالات السعودية	حاملي وثائق تأمين
١٦٦,٤٢١	٢٥٢,٩٦٠
٢٩,٩١٥	٣٣,١٣٦
٢,٨٨٤	٦,٠٨٧
٢,٤٠٤	١٤,١٣٤
٢٠١,٦٢٤	٣٠٦,٣١٧
(٤٣,٠٠٠)	(٣٨,٠٠٠)
١٥٨,٦٢٤	٤٦٨,٣١٧

معيدى تأمين
شركات تأمين
وكلاه ووسطاء
إجمالي النعم المدينة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

نعم مدينة، صافي

بيانات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تسلیمه)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٨- نعم مدينة، صافي (تسلیمه)

فيما يلي تحليلًا بأعمار النعم المدينة كما في نهاية الفترة:

متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة	متاخرة السداد و غير منخفضة القيمة	المجموع	السداد و غير منخفضة القيمة		
			أقل من ٦٠ يوم	من ٦١ إلى ٩٠ يوم	٩١ يوم
		بألاف الريالات السعودية	٨٦,٢٢٦	٥٥,٧٢٠	٥٩,٥١٨
			٣٠ يونيو ٢٠١٧		
			٨٣,٨٧٢	٣٣,٧٩٩	٦٦,١٥٢
			٢٠١٦ ديسمبر		
			١٧,٨٠١	١٧,٨٠١	٢٠,٦٢٤

ت تكون النعم المدينة من عدد كبير من العملاء وشركات تؤمن بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية. تتطلب الأحكام والشروط التي تضعها الشركة سداد المبالغ في تاريخ استحقاق المعاملة. تصنف التزامات مع معيدي التأمين عادة على أن يتم السداد خلال فترة زمنية معينة متقدمة عليها.

يشكل أكبر خمسة عملاء غير حكوميين والتي تتضمن نعم اعادة التأمين ٥٨٪ من أجمالي النعم المدينة القائمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥٢٪).

٩- مطالبات تحت التسوية واحتياطيات، صافي

ت تكون المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	(غير مراجعة) (مراجعة)
		بألاف الريالات السعودية
١٦٧,٧٨٠	١٠٩,٧٦٠	
٤٨٦,٢٦٠	٣٤٩,٠٥٥	
٦٥٤,٠٤٠	٤٥٨,٧٦١	
(١٦٣,٧٤٠)	(١٠٧,١٢٣)	
٤٩٠,٣٠٠	٣٥١,٦٣٨	

اجمالي المطالبات تحت التسوية
يضاف: مطالبات متقدمة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى
مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
نافعًا: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
و الاحتياطيات
مطالبات تحت التسوية واحتياطيات، صافي

١٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدتها

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

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

للفترة الستة أشهر المنتهية في	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	(غير مراجعة) (غير مراجعة)
بالألاف الريالات السعودية	بالألاف الريالات السعودية	٤٠٥	٨٤١	٢٢

اجمالي الأقساط المكتسبة لشركات ذات علاقة بأعضاء

٤٠٥	٨٤١	٧٥	٨٤١	مجلس الإدارة
٢٢	١٠	-	٨	اجمالي الأقساط المحصلة من أعضاء مجلس الإدارة
١١٤	٦١٧	٨٤	٦١٧	اجمالي المطالبات المدروعة لشركات ذات علاقة بأعضاء مجلس الإدارة
-	٢	-	-	اجمالي المطالبات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
١٢٣	١٤٧	٨٦	٥٤	رسوم اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة واللجان
١,٠٤٤	٥٣٦	٨٩٥	٣٩١	صافي أقساط إعادة التأمين المدفوعة لشركة وساطة إعادة تأمين ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة
٧٠	٣٩	٧٠	-	صافي مطالبات إعادة تأمين مستلمة من شركة وساطة
١,٠٤٠	-	١,٠٢٠	-	(إعادة تأمين ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة)

تكون أرصدة الأطراف ذات العلاقة بما يلى :

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ ديسمبر ٢٠١٦	(مراجعة) (مراجعة)
بالألاف الريالات السعودية	بالألاف الريالات السعودية	

صافي رصيد إعادة تأمين مستحق لشركة وساطة إعادة تأمين ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة
أقساط مدفوعة من شركات ذات علاقة بأعضاء مجلس الإدارة
مطالبات مستحقة لشركات ذات علاقة بأعضاء مجلس الإدارة

٥٥	٤١,٢٠٩	٧١,٤٢٤	٩,٧٦٥
-	-	-	-

١١- وديعة نظامية

طبقاً لنص المادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، قامت الشركة بإيداع ١٥٪ من رأس المال قبل التحفيض (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٥٪)، وقدرها ٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٥ مليون ريال سعودي) في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظمية لدى بنك محلى ذات سمعة جيدة ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن للشركة استلام عوائد الاستثمار عن هذه الوديعة وهي ظاهرة في قائمة المركز المالي الأولية كبسالة منفصل.

١٤- رأس المال

بناء على توصية مجلس الإدارة وافق مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ٢٩ مارس ٢٠١٧ الموافق ١٤٣٨ هـ على تخفيض رأس المال في الخسائر المتراكمة بمبلغ ١٨٠ مليون ريال سعودي. وفي نفس الاجتماع، تمت الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة ذات الصلة بتحفيض رأس المال. لا يوجد تأثير من تخفيض رأس المال على التزامات الشركة المالية والالتزام بنظام الشركات. أصبح رأس المال المصدر والمدفوع للشركة بعد التخفيض ١٢٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١٢ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٣٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

١٥- المعلومات القطاعية

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

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

لا تتضمن موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين على نقدية وما في حكمها وودائع المرابحة قصيرة الأجل واستثمارات متاحة للبيع ولذم المدينية والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمتلكات والمعدات.

لا تتضمن 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 لفساط التأمين المدينة والاستهلاك على المتلكات والمعدات) والتي لا يتم تقديمها إلى الرئيس التنفيذي تحت بعض القطاعات، على أساس مركزي.

نشرة الشريعة أشهر المستحبة في ٣ يونيو ٢٠١٢ (شجر عمر الجنة)

فلكرة السنة أشهر المثلية في ، ٣ ، ٢ ، ٧ ، ١٠ ، ٤ (غير من المدونة)

المجموع	آخرى	الثانين الصخرى	المركيبات	الهندسة	المعدنات
٥٤٦,٦٥٣ (٤٧,٩٤٢)	١١,١٤٧ (٧,٣٧٤)	٧٣,٩٩١ -	٤٧,٠١٥٢ -	٧,٩١٦ (٢,٣٩٤)	٣٣,٣٩٧ (٣,٣٩٤)
٥١٨,٦٣٩ ٣	٣,٥١٨ ٣	٧٣,٩٩١ -	٤٧,٠١٥٢ -	٧٤٧ -	٨٢٢
٤٣,٣٦٧ ٨	١,٤٥٩ ٣,٦٧٤	٥١,٥٩٥ -	٣٦,٦,١٦٩ ٦,٨,٣١	٣٧,٦ ٧,١,٦٨	٣٧٩
٣,٨٦٨ ٣	١٧ -	٣٣٢ -	٣,١٩٨ -	١٥	٨,٣١٤
(٣,٨,٦,٥ ٣)	(٩,١,١) (٣,٥,١)	(٣,٨,٦,٥) (٣,٥,١)	(٣٧,٤,٧) (٥,١,٦,٨)	(٦) (١,٤,٧,٦)	١٧٧
(٣,٨,٦,٥ ٣)	(٩,١,١) (٣,٥,١)	(٣,٨,٦,٥) (٣,٥,١)	(٣٧,٤,٧) (٥,١,٦,٨)	(٦) (١,٤,٧,٦)	(٣,٥,١)
(٣,٨,٦,٥ ٣)	(٩,١,١) (٣,٥,١)	(٣,٨,٦,٥) (٣,٥,١)	(٣٧,٤,٧) (٥,١,٦,٨)	(٦) (١,٤,٧,٦)	(٦)
١٧,٦٨٦ ٧	٤,٧٧٤ ٧,٦٧١	٤٧,٠١٥٢ -	٤٧,٠١٥٢ -	٤٧,٠١٥٢ -	٧,٤٥٧

١٦- المعلومات الفنية (نسبة)

الطباعة

کتابی، ۳ یوٹیو ۷۱، ۲ (طیر مراجعة)

النوع	النوع	النوع	النوع	النوع
التجزئي	التجزئي	التجزئي	التجزئي	التجزئي
التجزئي	التجزئي	التجزئي	التجزئي	التجزئي
التجزئي	التجزئي	التجزئي	التجزئي	التجزئي
التجزئي	التجزئي	التجزئي	التجزئي	التجزئي

卷之三

مقدمة في علم الاجتماع (الطبعة الأولى)

卷之三

卷之三

مکتبہ علی بن ابی طالب

ପ୍ରକାଶକ ମନ୍ତ୍ରୀ

مکتبہ

卷之三

شركة ملاد للتأمين التعاوني
(شركة معاشرة معاشرة)

الإضادات حول المعلومات العدلية الأولية الموجودة (غير مراجعة) (النسبة المئوية الثلاثة والستة أشهر المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٧)

٤-الالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، كان لدى الشركة التزامات محتملة على شكل خطابات ضمان صادرة من البنوك نهاية عن الشركة بمبلغ ١٣,٤٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٤,٤٧ مليون ريال سعودي).

لاحقاً للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، قدمت الشركة ضماناً بنكياً إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل بمبلغ ٣١,٨١ مليون ريال سعودي مقابل تسوية الضريبة والزكاة من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠.

٥-ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخصصة

تم احتساب ربح السهم وذلك بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة في نهاية الفترة.

خفضت الشركة رأس المال في الخسائر المتراكمة (إيضاح ١٢)، ونتيجة لذلك فإن المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال الفترة السابقة تم تعديليها إلى ١٢ مليون سهم وبناء على ذلك تم تعديل خسارة السهم.

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

٦-الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة لتعليمات الهيئة العامة للزكاة والدخل، تستحق الزكاة ويتم تحويلها مباشرة على حقوق المساهمين.

تخضع الشركة لوعاء زكوي بنسبة ١٠٠% وفقاً لهيكل الملكية للمساهمين.

وضع الربط الزكوي

قامت الشركة بتقييم الإقرارات الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل عن السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٦.

لاحقاً للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، تسلمت الشركة الربوطات الزكوية من لجنة الاستئناف الأولية عن السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠ بمبلغ ٣١,٨١ مليون ريال سعودي.

وضع الاعتراض الزكوي

بعد نهاية الفترة، قامت الشركة برفع اعتراض إلى لجنة الاستئناف العليا ضد الربوط الزكوي عن السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠.

١٧-التغير في السياسات المحاسبية

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، وبناءً على التعميم الصادر عن ساما فيما يتعلق بالمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل، قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية بتحمل الزكاة مباشرة إلى الأرباح المبقاة / الخسائر المتراكمة بدلاً من تحديها على الدخل من العمليات في قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية.

يترتب على التغير في السياسات المحاسبية التأثيرات التالية:

الرصيد كما تم عرضه سابقاً لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالزكاة	الرصيد المعدل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	الرصيد كما تم عرضه سابقاً لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالزكاة
بألاف الريالات السعودية		

(١٢٩,٦٤٣)	١,٨٧٥	(١٣١,٤٩٨)
(١٣٦,٧٣٠)	١,٨٧٥	(١٣٨,٦٥٥)
-	١,٨٧٥	١,٨٧٥

الخسارة 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

الرصيد كما تم عرضه سابقاً لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالزكاة	الرصيد المعدل لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	الرصيد كما تم عرضه سابقاً لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بالزكاة
بألاف الريالات السعودية		

(١٢٦,٧٦٤)	٤,٠٠٠	(١٣٠,٧٦٤)
(١٣٨,٧٩١)	٤,٠٠٠	(١٤٢,٧٩١)
-	(٤,٠٠٠)	٤,٠٠٠

الخسارة 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 والتغيرات النقدية لأي من الفترات المعروضة.

١٧- التغير في السياسات المحاسبية (تتمة)

تم تعديل ربحية السهم الأساسية والمخطضة حسب الآثار من التعديل في السياسات المحاسبية كما هو موضح أدناه:

الرصيد كما تم عرضه سابقاً لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	الرصيد المعدل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
بالزكاة	بالزكاة

ريال سعودي

(١٠/٨٠) ٠/١٦ (١٠/٩٦)

خسارة السهم الأساسية والمخطضة

الرصيد كما تم عرضه سابقاً لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	الرصيد المعدل لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
بالزكاة	بالزكاة

ريال سعودي

(١٠/٥٧) ٠/٣٣ (١٠/٩)

خسارة السهم الأساسية والمخطضة

* كما تم التعديل لانخفاض رأس المال

١٨- اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ شوال ١٤٣٨هـ (الموافق: ١٩ يوليه ٢٠١٧م).