

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
للفتري الثالث والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل - لعمليات 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 - ٢٥	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

**تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
حول المعلومات المالية الأوتية الموجزة
إلى 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ والقوائم الأولية للدخل - لعمليات التأمين والفائض المتراكم، والدخل الشامل - لعمليات التأمين، والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاث والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك 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 أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - "التقارير المالية 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 الفحص الذي قمنا به.

قطاع الفحم

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباط الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. 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 نندي رأياً مراجعة.

الإستنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فيما يتعلق بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل.

لفت الانتباه

كما هو موضح في إيضاح رقم ٢، فإن هامش الملاءة المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ أقل من المستويات المنصوص عليها من قبل "ساما". أيضاً يوضح الإيضاح أن وضع أسهم مازالت غير منتهية وهناك تعهد بتغطية كامل الإكستاب، حيث أن الإدارة تؤكد بأنه سيتم تصحيح الوضع وزيادة نسبة هامش الملاءة المالية.

الدكتور محمد العمري وشركاه

ص ب ۸۷۴۶

الرياض ١١٤٩٢

المملكة العربية السعودية

جہاد محمد العمری

محاسب قانونی

ترخيص رقم (۳۶۲)

المحاسبون الدوليون

ص ب ۱۸۰۲۵

الرياض ١١٤١٥ هـ

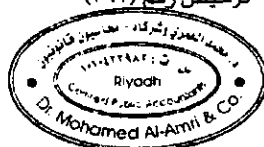
المملكة العربية السعودية

خالد علی ابراہیم عتین

محاسب قانونی

ترخيص رقم (٢٧٢)

المملكة العربية السعودية



۹ صنف ۱۴۳۹ هـ

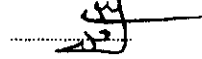
٢٩ أكتوبر ٢٠١٧م

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

١١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
				موجودات عمليات التأمين
٨٠٧,٥٣٣	٢٧٧,٤٠٦	(١) ٤		نقدية وما في حكمها
٧٥,٠٠٠	٣٦٥,٠٠٠	(١) ٥		ودائع مراهقة قصيرة الأجل
٥,٣٤٦	٤,٦٠٠	(١) ٦		استثمارات متاحة للبيع
١٥٨,٦٢٤	١٨٨,٥٦٥	٨		ذمم مديلة، صافي
١١٨,١٤٩	٢٣,٤٦٢			حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٣,٧٤٠	١١٠,٥٣٨	٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية واحتياطيات
٤٧,٩٤٧	٣٠,٦٧٥			تكاليف إكتتاب مزجلة
٢٢,٨١٩	١٧,٢٨٩			مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧,٤٠٢	٥,٦٩٩			ممتلكات ومعدات، صافي
١٤٣,٨٦٣	-			مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
١,٥٥٠,٤٢٣	١,٠٢٣,٢٣٤			مجموع موجودات عمليات التأمين
				موجودات المساهمين
١٥١,٤٩٨	١,٤٠٨	(ب) ٤		نقدية وما في حكمها
-	٣٨,٠٠٠	(ب) ٥		ودائع مراهقة قصيرة الأجل
٧٢,٨٣٤	٣٥,٧٧٩	(ب) ٦		استثمارات متاحة للبيع
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١٠		وديعة نظامية
٣,٤٤٦	٣,٨٧٦	١٠		عوائد استثمار الوديعة النظامية
١,٢٤٩	٤٠٥			مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٢٤,٩٧٨			مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٢٧٤,٠٢٧	١٤٩,٤٤٦			مجموع موجودات المساهمين
١,٨٢٤,٤٥٠	١,١٧٢,٦٨٠			مجموع الموجودات

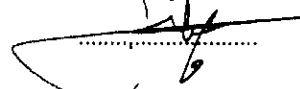
عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي



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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
بآلاف الريالات السعودية			
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
			أرصدة معيدي تأمين دائنة
			أقساط تأمين غير مكتسبة
			عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩			مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
			مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			توزيعات الفائض المستحقة
			احتياطي عدم مطابقة الأصول
			مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض / (عجز) عمليات التأمين
			فائض متراكم
			خسائر إعادة قياس خطط المنافع المحددة
			احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
			مجموع فائض / (عجز) عمليات التأمين
			مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
			مخصص الزكاة
			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			عوائد استثمار الوديعة النظامية
			احتياطي عدم مطابقة الأصول
			مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
			مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
			رأس المال
			احتياطي نظامي
			خسائر متراكمة
			احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
			مجموع حقوق المساهمين
			مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل - لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

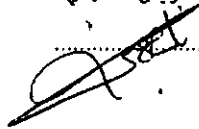
للفترة التسعة أشهر المنتهية في		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(غير مراجعة)				
بآلاف الريالات السعودية				
١,٩٧٠,٥٥٥	٦٥٣,٧٥٨	٥٣١,٠١٠	٦٢,١٠٥	الإيرادات
(٦٦١,٤٤٤)	(٤٩,٨٧٦)	(٦٥,١٣٦)	(٦,٩٥٤)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٣٠٩,١١١	٦٠٣,٨٨٢	٤٦٥,٨٧٤	٥٥,١٥١	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسند
(٢٦١,٢٣٨)	٤٦,٤٠٢	(١١٤,٩٨٩)	١٦٤,٨٦٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٠٤٧,٨٧٣	٦٥٠,٢٨٤	٣٥٠,٨٨٥	٢٢٠,١١٧	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة صافي
٢٦٣,٣١١	٨٩,٩٤٤	١٩١,٠٥٢	٣,٥٥٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١١,٩٠٦	٤,٤٧٦	٥,٠٢٣	١,٨١٠	عمولات إعادة التأمين
٨,٦٤٤	٦,٤٦٦	٣,٢٨٤	١,٥٩٨	أرباح استثمار
١,٣٣١,٧٣٤	٧٥١,١٧٠	٥٥٠,٢٤٤	٢٢٦,٩٧٩	إيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
١,٣٣١,٤١٣	٧٨٩,١١٧	٤٣٦,٠٣٨	١٩٧,٩٢٦	التكاليف والمصاريف
(٣٤٢,٤٣١)	(٦٧,٤٣٢)	(١٢٤,٩٠٠)	(٣,٤٠٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩٨٨,٩٨٢	٧٢١,٦٨٥	٣١١,١٣٨	١٩٤,٥١٨	يخصم: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٧٤,٦٢٤	(١٦٥,٥٤٢)	١٦٠,٤٦٦	(٢٦,٨٨٠)	صافي المطالبات المدفوعة
١,١٦٣,٦٠٦	٥٥٦,١٤٣	٤٧١,٦٠٤	١٦٧,٦٣٨	التغيرات في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
١٤٥,٨٤٣	٧٧,٩٨٠	٤٤,٩٩٥	٢٢,٦٢٤	صافي المطالبات المكتتبة
٢٥,٣٥٤	١٥,٢١٠	٦,٣٥١	٥٦٣	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢,٣٣٧	٣٦١	(٢٥٤)	-	مصاريف فائض الخسائر
٦٣,٥٧٥	٤٨,٢٥٧	٢١,٩٩٤	١٤,٦٣٨	احتياطي عدم مطابقة الأصول
٥٤,٢٢٧	٢٥,٤٦٦	٧,٨٧٥	٩,٢٢٩	رواتب تشغيلية وإدارية
١,٤٥٤,٩٤٢	٧٢٣,٤١٧	٥٥٢,٥٦٥	٢١٤,٦٩٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
				مجموع التكاليف والمصاريف
(١٢٣,٢٠٨)	٢٧,٧٥٣	(٢,٣٢١)	١٢,٢٨٧	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
١٢٣,٢٠٨	(٢٤,٩٧٨)	٢,٣٢١	(١١,٠٥٩)	حصة المساهمين
-	٢,٧٧٥	-	١,٢٢٨	الفائض للفترة بعد حصة المساهمين
-	-	-	-	الفائض المتراكم في بداية الفترة
-	٢,٧٧٥	-	١,٢٢٨	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

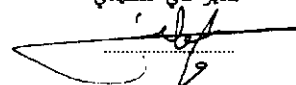
عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي







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

قائمة الدخل الشامل - لعمليات التأمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(غير مراجعة)				
بآلاف الريالات السعودية				
-	٢,٧٧٥	-	١,٢٢٨	الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
				الدخل الشامل الآخر سيعاد تصنيفه إلى قائمة
				الدخل في فترات لاحقة:
(١,٥٢٣)	(٣٤٦)	(١,٠١٨)	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
				للاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٥٢٣)	٢,٤٢٩	(١,٠١٨)	١,٢٢٨	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

عضو مجلس الإدارة المفوض

.....

الرئيس التنفيذي

.....

المدير المالي التنفيذي

.....

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

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

للفترة التسعة أشهر المنتهية في		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
بآلاف الريالات السعودية					
(١٢٣,٢٠٨)	٢٤,٩٧٨	(٢,٣٢١)	١١,٠٥٩	٢	الفائض / (العجز) المحول من عمليات التأمين
١٣,٣٠٣	(٦٥٠)	٢,٤٦٠	٨٩		أرباح / (خسائر) استثمار
(١٤,١٣٣)	٢,٣٩٤	١,٢٧٢	-		احتياطي عدم مطابقة الأصول
(١,٣٩٠)	(١,٧٢٤)	(٧٥)	(٤٧)		مصاريف عمومية وإدارية
(١٢٥,٤٢٨)	٢٤,٩٩٨	١,٣٣٦	١١,١٠١		الربح / (الخسارة) للفترة
الدخل الشامل الآخر سيعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:					
(١٥,١٩٦)	(٣٠٨)	(٣,١٦٩)	-		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٤٠,٦٢٤)	٢٤,٦٩٠	(١,٨٣٣)	١١,١٠١	١٧	مجموع الربح / (الخسارة) الشاملة للفترة - معدلة
(١٠,٤٦)	٢,٠٨	٠,١١	٠,٩٢	١٥	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة - معدلة (بالريال السعودي)
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة - معدلة (بآلاف)

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

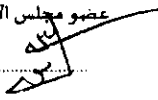
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

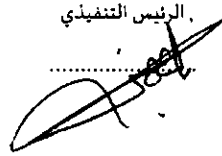
رأس المال	الإحتياطي النظامي	الخسائر المتراكمة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	مجموع حقوق المساهمين
بآلاف الريالات السعودية				
(غير مراجعة)				
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٢١٣,٠٨٠)	٨٩,٣٥٩
تخفيض رأس المال (إيضاح ١١)	(١٨٠,٠٠٠)	-	١٨٠,٠٠٠	-
صافي ربح الفترة	-	-	٢٤,٩٩٨	٢٤,٩٩٨
مخصص الزكاة للفترة الحالية	-	-	(٤,٥٠٠)	(٤,٥٠٠)
التغير في إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	(٣٠٨)	(٣٠٨)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	١٢٠,٠٠٠	٢,١٣١	(١٢,٥٨٢)	١٠٩,٥٤٩
(غير مراجعة)				
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٥٦,٩٠٦)	٢٥٨,٤٣٤
صافي خسارة الفترة - معدلة (إيضاح ١٧)	-	-	(١٢٥,٤٢٨)	(١٢٥,٤٢٨)
مخصص الزكاة للفترة الحالية - معدلة (إيضاح ١٧)	-	-	(٥,٣٣٣)	(٥,٣٣٣)
التغير في إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	(١٥,١٩٦)	(١٥,١٩٦)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(١٨٧,٦٦٧)	١١٢,٤٧٧

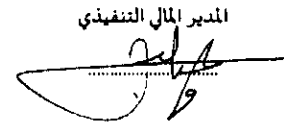
عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي







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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

للفترة التسعة اشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
(غير مراجعة) *	(غير مراجعة) *		
بالآلاف الريالات السعودية			
-	٢,٧٧٥		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,٠٠٤	١,٩٦٥		الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	٤٠٠		التعديلات ل:
٨٨١	-		استهلاك
٢٠,٠١٥	(٥,٠٠٠)		انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٢٣,٢٠٨)	٢٤,٩٧٨		خسارة بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٠٠,٣٠٨)	٢٥,١١٨		(عكس) / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
			حصة المساهمين من الفائض
(١٠٤,٤٦٨)	(٢٤,٩٤١)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٩٧,٢٣٨)	٩٤,٦٨٧		دمج مدينة
٩٥,٨٥١	٥٣,٢٠٢		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣٠,٥٦٦)	١٧,٢٧٢		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(٦,٦١٧)	٥,٥٣٠		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مزجلة
٥١,١٧٨	(٢٤,١٧٥)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٥٨,٤٧٦	(١٤١,٠٨٨)		أرصدة معيدي التأمين دائنة
١٥,٠٤٣	(١٧,٧٨٢)		أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٨,٧٧٣	(٢١٨,٧٤٤)		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧١,٦٧٠	(١٥٣,١٦٨)		مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
٢,٣٣٧	٣٦١		مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٣٩٧	١٤٣,٨٦٣		احتياطي عدم مطابقة الأصول
٣٤٢,٥٢٨	(٢٣٩,٨٦٥)		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
			صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٠٧٧)	(٢٦٢)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٩,١١٩	-		إضافات للممتلكات والمعدات، صافي
٢٠,٧٦٦	(٢٩٠,٠٠٠)		متحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
٣٨,٨٠٨	(٢٩٠,٢٦٢)		ودائع مرابحة قصيرة الأجل، صافي
			صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٣٨١,٣٣٦	(٥٣٠,١٢٧)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٥٣٨,٧٩٤	٨٠٧,٥٣٣		النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
٩٢٠,١٣٠	٢٧٧,٤٠٦	(أ) ٤	النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة
			معلومات إضافية غير نقدية:
(١,٥٢٣)	(٢٤٦)		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
(غير مراجعة)			
بالآلاف الريالات السعودية			
(١٢٥,٤٢٨)	٢٤,٩٩٨		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح / (الخسارة) للفترة
			التعديلات لـ:
-	١,٧٤٧		خسائر غير محققة لاستثمارات متاحة للبيع
(٨,٦٥٣)	٨٠٢		خسائر / (أرباح) بيع استثمارات متاحة للبيع
١٢٣,٢٠٨	(٢٤,٩٧٨)		حصة المساهمين من الفائض لعمليات التأمين
(١٠,٨٧٣)	٢,٥٦٩		
(٣,١٢٠)	(٤٣٠)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٩٨)	٨٤٤		عمولات مستحقة مدينة
٣,٣١٢	٤١٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,١٣٣	(٢,٣٩٤)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٨,٣٩٧)	(١٤٣,٨٦٣)		احتياطي عدم مطابقة الأصول
(٤,٦١٦)	(٣,٤٢٤)		مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
(٩,٧٥٩)	(١٤٦,٢٨٨)		زكاة مدفوعة
			صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	(٣٨,٠٠٠)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٥,٠٠٠)	-		ودائع مراهقة قصيرة الأجل
(١,٩١٥)	-		وديعة نظامية
٨١,٨٣١	٣٤,١٩٨		إضافات للاستثمارات المتاحة للبيع
٦٤,٩٠٦	(٣,٨٠٢)		متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
٥٥,١٤٧	(١٥٠,٠٩٠)		صافي النقد (الناتج من) / المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٨٠,٣٢٤	١٥١,٤٩٨		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١٣٥,٤٧١	١,٤٠٨	٤ (ب)	النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
			النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة
(١٥,١٩٦)	(٣٠٨)		معلومات إضافية غير نقدية:
			التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

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

١- 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/٦٠، وتم تسجيلها بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ الموافق ٩ أبريل 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.

تنازلت الشركة عن رخصة ممارسة نشاط إعادة التأمين، وقد وافق المساهمون في الشركة خلال إجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ٢٩ مارس ٢٠١٧ الموافق ١ رجب ١٤٣٨ هـ على الاسم الجديد للشركة ليصبح شركة ملاذ للتأمين التعاوني. تمت الموافقة على النظام الأساسي الجديد للشركة تشبهاً مع نظام الشركات الجديد، وبناء عليه تسلمت الشركة السجل التجاري المعدل بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٧.

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

٢- أسس الإعداد

خلال السنة ٢٠١٧، قامت ساما بإصدار تعليمات فيما يتعلق بالحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل من خلال التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ في ١٤ رجب ١٤٣٨ هـ (الموافق ١١ إبريل ٢٠١٧ م) 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.

وبتطبيق الإطار أعلاه، فقد أعدت المعلومات المالية الأولية الموجزة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية ولتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" بخصوص الزكاة وضريبة الدخل.

لا تشمل المعلومات المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة للسنة 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 سبتمبر ٢٠١٧، كان هامش الملاءة المالية للشركة أقل من ٢٥% ووفقاً لنص المادة ٦٨ في اللائحة التنفيذية، فإن لساما تعيين مستشار لتقديم المشورة للشركة أو إصدار أمر توقف عن النشاط والتوصية بسحب ترخيص الشركة.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ١٠,٤٩% من رأس المال.

بالأخذ بعين الاعتبار آفاق الأعمال المستقبلية وتحسين النتائج التشغيلية، تتوقع الإدارة تحقيق نمواً مريحاً مستقبلاً، عن طريق الحفاظ على العملاء الرئيسيين وعبر زيادة بيع وثائق التأمين للمنتجات الأكثر ربحية وإدارة الاكتتاب من خلال المراجعة المنتظمة لأسعار الأعمال الجديدة والتجديد في الوثائق المهمة.

تعتقد الإدارة أن نمو الأعمال يمكن أن يتحقق من خلال الحفاظ على مستوى عالٍ من جودة الخدمة كميزة تنافسية. إن الاستراتيجية الفعالة لخفض التكاليف على المدى البعيد مبنية على إدارة المطالبات، وترتيبات إعادة التأمين بحذر، وتحسين تحصيل الذمم المدينة ومراجعة استراتيجية الاستثمار ستؤدي إلى الربحية.

٢ - أسس الاعداد (تتمة)

وفقاً لتوصية مجلس الإدارة لزيادة رأس المال بمبلغ ٣٨٠ مليون ريال سعودي من خلال طرح أسهم حقوق أو اذية جديدة، تم الحصول على موافقة الجهات الرقابية والمساهمين في الوقت المناسب. تم طرح أسهم حقوق الأولية للاكتتاب بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠١٧. وفقاً لذلك، تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس الإستمرارية.

وافق مجلس الإدارة بتاريخ ٧ مارس ٢٠١٧ على دراسة احتمالية الاندماج مع شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج). وستقوم الشركتان في نهاية الربع الأول ٢٠١٨م 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 والجمعية العمومية غير العادية لكل شركة.

في أغسطس ٢٠١٧، وجهت ("ساما") إلى الشركة التوقف عن إصدار أو تجديد وثائق تأمين إلزامي على المركبات لتطبيق أنظمة رقابية إضافية محددة. وقد قدمت الإدارة خطة تصحيحية وتتخذ إجراءات تصحيحية لتعزيز بينتها الرقابية. ولا تزال المسألة معلقة لدى ("ساما") لمراجعة توجيهاتها السابقة. قامت الإدارة بتقييم الأثر على الأعمال المستقبلية والربحية، وخلصت إلى أنها لا تشكل خطراً كبيراً على قدرة الشركة على الاستمرار في المستقبل المنظور.

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

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

حسب متطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات 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. أي عجز ينشأ من عمليات التأمين يحول إلى عمليات المساهمين بالكامل.

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

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

المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة والمطبقة

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - "قائمة التدفقات النقدية" تسري 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 التدفقات النقدية والتغيرات الغير نقدية.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

المعايير الصادرة وغير السارية المعمول بها

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

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

٤- نقدية وما في حكمها

أ (عمليات التأمين:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٤٥	١٠	نقد في الصندوق
٣٧,٣٦١	٨٦,٤٩٩	أرصدة لدى البنوك
		ودائع مرابحة قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية
٢٤٠,٠٠٠	٧٢١,٠٢٤	ثلاثة أشهر أو أقل
٢٧٧,٤٠٦	٨٠٧,٥٣٣	

ب (عمليات المساهمين:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
١,٤٠٨	٦,٤٩٨	أرصدة لدى البنوك
-	١٤٥,٠٠٠	ودائع مرابحة قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية
		ثلاثة أشهر أو أقل
١,٤٠٨	١٥١,٤٩٨	

يتم إيداع الأرصدة لدى البنوك وودائع المرابحة قصيرة الأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف إئتماني جيد على الأقل. إن وديان المرابحة قصيرة الأجل مودعة لثلاثة أشهر أو أقل. تحمل وديان المرابحة قصيرة الأجل متوسط عمولة قدرها ١,٥٢٪ سنوياً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٧١٪ سنوياً) وتودع في بنوك محلية. إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه لا تختلف كثيراً عن القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٥- ودائع مرابحة قصيرة الأجل

عمليات التأمين:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٣٦٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠

ودائع مرابحة قصيرة الأجل

عمليات المساهمين:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٣٨,٠٠٠	-

ودائع مرابحة قصيرة الأجل

إن ودائع المرابحة قصيرة الأجل أعلاه مودعة لفترات أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء وتحمل هذه الودائع متوسط عمولة قدرها ١,٦٥٪ سنوياً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,١٨٪ سنوياً).
إن القيمة الدفترية المفصّل عنها أعلاه لا تختلف كثيراً عن القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

٦- استثمارات متاحة للبيع

أ) عمليات التأمين:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٤,٦٠٠	٥,٢٤٦

غير مدرجة

الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري

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

ب) عمليات المساهمين:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	

مدرجة

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية - أسهم

غير مدرجة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
-	٣٠,٠٠٠	الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك (تستحق في يناير ٢٠٢٢) *
-	٥,٠٠٠	الهيئة العامة للطيران المدني - صكوك ٢ (تستحق في أكتوبر ٢٠٢٣) *
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	التصنيع الوطنية - صكوك (تستحق في مايو ٢٠١٩) *
٩,٢٠٠	١٠,٦٩٣	الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري *
١٣,٩٦٢	١٤,٦١٥	سيدكو كابيتال - صندوق الإيرادات العقاري ٢ *
١,٩٢٣	١,٩٢٣	شركة نجم لخدمات التأمين - أسهم **
٣٥,٧٧٩	٧٢,٨٣٤	

NAIR
: 0

٦- استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

ب) عمليات المساهمين (تتمة):

- * تحدد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية غير المدرجة أعلاه على أساس آخر قيمة لصافي الموجودات المعلن عنها بتاريخ إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة. كما تم تسجيل الصكوك غير المدرجة بمبلغ حسب رأي الإدارة هو أقرب تقدير للقيمة العادلة.
- ** يسجل الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين بالتكلفة ويتم مراجعتها للإنخفاض من قبل الإدارة. يتم مراجعة الإنخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أربشكال أكثر تواتراً عند ظهور مؤشر على الإنخفاض.

ج) احتساب القيمة العادلة والتسلسل الهرمي:

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه 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.

تتكون الموجودات المالية بالشركة من النقدية وما في حكمها، والذمم المدينة، وحصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة، والمطلوبات تحت التسوية والاحتياطيات، والموجودات الأخرى، والاستثمارات، والوديعة النظامية، والإيرادات المستحقة، بينما تتكون المطلوبات المالية من المطلوبات تحت التسوية والاحتياطيات وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطلوبات المستحقة والمصاريف 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 للملاحظة في السوق.
- المستوى الثالث : تحدد الأسعار وفق طرق تقييم لا تحدد مدخلاتها الهامة وفق البيانات القابلة للملاحظة في السوق.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٦- استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

ج) احتساب القيمة العادلة والتسلسل الهرمي (تتمة):

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية		

-	٤,٦٠٠	٤,٦٠٠
-	٤,٦٠٠	٤,٦٠٠

عمليات التأمين

موجودات مالية متاحة للبيع

صناديق استثمارية

عمليات المساهمين

موجودات مالية متاحة للبيع

حقوق ملكية

صناديق استثمارية

صكوك

٦٩٤	١,٩٢٣	٢,٦١٧
-	٢٣,١٦٢	٢٣,١٦٢
-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٦٩٤	٣٥,٠٨٥	٣٥,٧٧٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

عمليات التأمين

موجودات مالية متاحة للبيع

صناديق استثمارية

عمليات المساهمين

موجودات مالية متاحة للبيع

حقوق ملكية

صناديق استثمارية

صكوك

-	٥,٣٤٦	٥,٣٤٦
-	٥,٣٤٦	٥,٣٤٦
٦٠٣	١,٩٢٣	٢,٥٢٦
-	٢٥,٣٠٨	٢٥,٣٠٨
-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
٦٠٣	٧٢,٢٣١	٧٢,٨٣٤

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

لا توجد تحويلات بين المستويات الهرمية للقيمة العادلة خلال الفترة.

لا يوجد استثمارات بالمستوى الثالث كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

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 تسجيل سندات الدين بمبلغ وفقاً لاعتقاد الإدارة هو أفضل تقدير لسعر القيمة العادلة. إن القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تقارب قيمتها العادلة.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٧- جودة الائتمان

إن جودة الائتمان للموجودات المالية هي على النحو التالي:

جودة الائتمان		التصنيف الائتماني *		عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
				٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالآلاف الريالات السعودية							
نقدية وما في حكمها قوي جداً		- إلى ١+		٢٧٧,٤٠٦	٨٠٧,٥٣٣	١,٤٠٨	١٥١,٤٩٨
ودائع مرابحة قصيرة الأجل قوي جداً		- إلى ١+		٣٦٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٣٨,٠٠٠	-
استثمارات قوي جداً		- إلى ١+		-	-	-	٣٥,٠٠٠
مقبول		+ ب ب ب		-	-	٦٩٤	٦٠٣
غير مصنف		غير مصنف		٤,٦٠٠	٥,٣٤٦	٣٥,٠٨٥	٣٧,٢٣١
				٤,٦٠٠	٥,٣٤٦	٣٥,٧٧٩	٧٢,٨٣٤

*مصدر التصنيف الائتماني: ستاندرد أند بورز

جميع الموجودات المالية الأخرى غير مصنفة.

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

جودة قوية: الرسلة والأرباح والقوة 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- ذمم مدينة، صافي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
١٨٠,٧١٧	١٦٦,٤٢١	حائلي وثائق تأمين
٣٨,٠٠٦	٢٩,٩١٥	معيدى تأمين
٣,١٦٢	٢,٨٨٤	شركات تأمين
٤,٦٨٠	٢,٤٠٤	وكلاء ووسطاء
٢٢٦,٥٦٥	٢٠١,٦٢٤	إجمالي الذمم المدينة
(٣٨,٠٠٠)	(٤٣,٠٠٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٨٨,٥٦٥	١٥٨,٦٢٤	نعم مدينة، صافي

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٨- نهم مدينة، صافي (تتمة)

فيما يلي تحليلاً بأعمار النهم المدينة كما في نهاية الفترة:

المجموع	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		متأخرة السداد ومنخفضة القيمة
		أقل من ٦٠ يوم	من ٦١ إلى ٩٠ يوم	
بالآلاف الريالات السعودية				
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٢٢٦,٥٦٥	٣١,٤٧٢	٤٤,٠٢٠	٦٠,٣٠٧
٣٠ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠١,٦٢٤	١٧,٨٠١	٦٦,١٥٢	٨٣,٨٧٢

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

بشكل أكبر خمسة عملاء غير حكوميين والتي تتضمن نهم إعادة التأمين ٥٢٪ من إجمالي النهم المدينة القائمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥٢٪).

٩- مطالبات تحت التسوية واحتياطيات، صافي

تتكون المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
١٠٢,٣٢٢	١٦٧,٧٨٠	يضاف: مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى
٣٣٢,٩٧٤	٤٨٦,٢٦٠	
٤٣٥,٢٩٦	٦٥٤,٠٤٠	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(١١٠,٥٣٨)	(١٦٣,٧٤٠)	
٣٢٤,٧٥٨	٤٩٠,٣٠٠	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات، صافي

١٠- 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 التخفيض (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٥٪)، بمبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٥ مليون ريال سعودي) في بنك تم اختياره من قبل ("ساما"). تحفظ الوديعة النظامية لدى بنك محلي ذو سمعة جيدة ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة ("ساما"). لا يمكن للشركة إستلام عوائد الاستثمار عن هذه الوديعة وهي ظاهرة في قائمة المركز المالي الأولية كبند منفصل.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١١- رأس المال

بناء على توصية مجلس الإدارة وافق مساهمي الشركة في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ٢٩ مارس ٢٠١٧ الموافق ١ رجب ١٤٣٨ هـ على تخفيض رأس المال في الخسائر المتراكمة بمبلغ ١٨٠ مليون ريال سعودي. وفي نفس الإجتماع، تمت الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة ذات الصلة بتخفيض رأس المال. لا يوجد تأثير من تخفيض رأس المال على التزامات الشركة المالية وهو للالتزام 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 سبتمبر ٢٠١٧، (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٣٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

١٢- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصنتها

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

للفترة التسعة أشهر المنتهية في		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية			

٤١٧	٨٨	١٢	(٧٥٣)	إجمالي الأقساط المكتتبة لشركات ذات علاقة بأعضاء مجلس الإدارة
٥٠	١٠	٢٨	-	إجمالي الأقساط المحصلة من أعضاء مجلس الإدارة
٢٥٣	٣٢,١٥٢	١٣٩	٣١,٥٣٥	إجمالي المطالبات المدفوعة لشركات ذات علاقة بأعضاء مجلس الإدارة
-	٢	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
١٧٩	١٦٢	٤٦	١٥	رسوم اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة واللجان
١,١٢٦	٩٤٥	٨٢	٤٠٩	صافي أقساط إعادة التأمين المدفوعة لشركة وساطة إعادة تأمين ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة
١٢١	٣٩	٥١	-	صافي مطالبات إعادة تأمين مستلمة من شركة وساطة إعادة تأمين ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة
١,٠٢٠	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

تتكون أرصدة الأطراف ذات العلاقة مما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	

١٨٢	٥٥
-	٤,٢٠٩
٤١	-

صافي رصيد إعادة تأمين مستحق لشركة وساطة إعادة تأمين ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة
أقساط مدبنة من شركات ذات علاقة بأعضاء مجلس الإدارة
عمولات مستحقة لشركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة

١٣-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 بإتخاذ القرارات الاستراتيجية.

لا تشمل نتائج القطاعات على العمولة على ودائع المراجعة قصيرة الأجل.

لا تشمل موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين على نقدية وما في حكمها وودائع المراجعة قصيرة الأجل واستثمارات متاحة للبيع والذمم المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات القطاعات على أرصدة معيدي التأمين الدائنة والمطالبات المستحقة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى وتوزيعات الفلأض 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) والتي لا يتم تقديمها إلى الرئيس التنفيذي تحت بعض القطاعات، على أساس مركزي.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٥٢- المعلومات القطاعية (تتمة) القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	التأمين الصحي	المرحبات	الهندسة	الممتلكات
٦٤,١٠٥	٤,٦٦٩	٢١,١٧٧	٣١,٩٧١	٨٧٤	٣,٤٦٤
(٦,٩٥٤)	(٣,٠٢٨)	-	-	(٦٦٧)	(٣,٢٥٩)
٥٥,١٥١	١,٥٩١	٢١,١٧٧	٣١,٩٧١	٢٠٧	٢٠٥
٢٢,٠١٧	٦,٩٦٤	٢٤,٦٤٤	١٧٧,٩٠٦	١٨١	٣٢٢
٣,٥٥٤	٩١٠	-	-	٣٢٢	٢,٣٢٢
١,٥٩٨	٤٨	٢١١	١,٢٨٢	٨	٤٩
(١٦٧,٦٣٨)	(٤,٠٠٥)	(١٨,٨٣٧)	(١٤٤,٦٧٢)	(٩٩)	(٢٥)
(٣٣,١٨٧)	(١,١١١)	(٣,٧٢١)	(١٧,٩٦٢)	(٢٦٤)	(١,١٢٩)
(٦٣٩)	(٢٢)	(١٢٠)	(٤٥٣)	(٥)	(٣٦)
(٣٣,٣٣١)	(٨١٩)	(٤,٢٨٥)	(١٦,٥٤٣)	(١٧٧)	(١,٣٠٧)
١٠,٤٧٧	١,٩٦٥	٨,٧٩٢	(٤٤٢)	(٣٤)	١٩٦
١,٨١٠	-	-	-	-	-
١٢,٢٨٧	-	-	-	-	-

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتوبة
وبخصم أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتوبة
صافي الأقساط المكتوبة
عوائد إعادة تأمين
إيرادات أخرى
صافي المطالبات المكتوبة
تكلفة أخرى
إستهلاك
رواتب إدارية وتشغيلية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
الربح / (الخسارة) من عمليات التأمين
أرباح استثمار
فقدان عمليات التأمين

المجموع	أخرى	التأمين الصحي	المرحبات	الهندسة	الممتلكات
٦٥٢,٧٥٨	١٥,٨١٦	٩٥,١٦٨	٥٠٢,١٢٣	٣,٧٩٠	٣٦,٨٦١
(٤٩,٨٧٦)	(١٠,٧٠٧)	-	-	(٢,٣٣٦)	(٣٥,٨٣٣)
٦٠٣,٨٨٢	٥,١٠٩	٩٥,١٦٨	٥٠٢,١٢٣	٤٥٤	١,٠٢٨
٦٥٠,٢٨٤	٢١,٤٢٣	٨٥,٢٣٩	٥٤٢,٠٧٥	٥٤٦	١,٠٠١
٨٩,٩٤٤	٤,٥٨٣	-	٦٨,٢١٠	٦,٥١٠	١٠,٦٤١
٦,٤٦٦	١١٦	٦٤٣	٥,٤٨٠	٢٢	٢٠٥
(٥٥١,١٤٣)	(١٣,١١٦)	(٥٧,٤٩٦)	(٤٨٥,٥٧٩)	(١٠٤)	١٥٢
(٩٣,١٩٠)	(٤,١٢١)	(٩,١١٨)	(٧٦,٥٥٠)	(١,٥٣٧)	(٤,٦٦٩)
(١,١٦٥)	(٤٨)	(٢٨٦)	(١,٥٠٩)	(١١)	(١١١)
(٧٢,١١٩)	(١,٧٤٥)	(١٠,٤٩٨)	(٥٥,٣٩٢)	(٤٨)	(٤,٠١١)
٢٣,٢٧٧	٦,٥٩٢	٧,٩٨٤	٥٣٥	٥,١١٢	٣,١٥٢
٤,٤٧٦	-	-	-	-	-
٢٧,٧٥٢	-	-	-	-	-

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتوبة
وبخصم أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتوبة
صافي الأقساط المكتوبة
عوائد إعادة تأمين
إيرادات أخرى
صافي المطالبات المكتوبة
تكلفة أخرى
إستهلاك
رواتب إدارية وتشغيلية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
الربح من عمليات التأمين
أرباح استثمار
فقدان عمليات التأمين

٢٠
NAB

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمه)
لفتري الثلاثة والتمسة أشهر المنتهين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٣- المعلومات القطاعية (تتمه)

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	التأمين الصحي	المركبات	الهندسة	الممتلكات
٥٣١,١١٠	٤,٠٤٢	١٢,٠٨١	٤٥٢,٠٢١	٣٥,٢٩٧	٢٧,٥٦٩
(٦٥,١٣٦)	(٢,٨١٣)	-	-	(٣٥,٠٠٤)	(٢٧,٢٧١)
٤٦٥,٨٧٤	١,٢٢٩	١٢,٠٨١	٤٥٢,٠٢١	٢٤٥	٢٩٨
٣٥٠,٨٨٥	٧,٩٩٧	٢١,٨٧٧	٣٢٠,٣٩٠	٢٤١	٣٨٠
١٩١,٠٥٢	٢,١١٧	-	١٨١,٠٦١	٣,٢٩٧	٤,٥٧٧
٣,٢٨٤	٢٧	٥٢	٣,١٠٢	٥٢	٥٠
(٤٧١,٦٠٤)	(٦١٨)	(١٦,٧٧٨)	(٤٥٧,٩٤٤)	(٩٤)	(١٩٠)
(٥١,٣٤١)	(٢,٠٩٧)	(١,٧٣٣)	(٤٥,٥٧٨)	(٣٧٤)	(١,٥٤٤)
(١٥٢)	(٨)	(١٧)	(٥٦٠)	(٣٦)	(٣١)
(٢٨,٩٦٣)	(١٩٠)	(١١٣)	(٢٤,٤٩١)	(٢,١٠٣)	(١,٥٦٦)
(٢,٣٤٤)	٧,٢٢٨	٦,٧٨٩	(٤٤,٠٠٠)	٩٨٣	١,٦٥٦
٥,٠٢٣					
(٢,٣٦١)					

لفترة التهمة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	التأمين الصحي	المركبات	الهندسة	الممتلكات
١,٩٧٠,٥٥٥	٣,٠٧٣٥	٦٧,٩٢٤	١,٧٥٨,٧٦٥	٤٢,٠٠٢	٧١,١٢٩
(٢١١,٤٤٤)	(٢١,٣٧٩)	-	(٥٢٩,٧١٦)	(٤١,٥٦١)	(٦٨,٧٨٣)
١,٧٥٩,١١١	٩,٣٥٦	٦٧,٩٢٤	١,٢٢٩,٠٤٩	٤٣٦	٢,٣٤٦
١,٠٤٧,٨٧٣	٢٤,٥٢٣	٦١,٠٢٠	٩٥٩,١٠٤	٩٦٤	٢,٢٥٢
٢٦٢,٣١١	٧,٥٧٦	-	٢٢٩,٢٢٧	١٢,٠٦٣	١٤,٤٣٥
٨,٦٤٤	٨٥	١٩٧	٨,٢٠٠	٦١	١٠١
(١,١٣٢,٦٠٦)	(٢٢٦)	(٤٢,١١٥)	(١,١٢٠,٩٧١)	(٢٠٦)	(٧٨)
(١٧١,١٩٧)	(٦,٣٩٤)	(٥,٩٥٣)	(١٥٠,٨٠٦)	(٢,٣٨٣)	(٥,٦١١)
(١٠,٠٠٥)	(٣٢)	(١٩)	(١,٧٨٩)	(٤٣)	(٧١)
(١١٨,١٣٤)	(١,٨٤٤)	(٤,٠٧٢)	(١٠٥,٣٦٦)	(٢,٥١٨)	(٤,٢٦٤)
(١٢٥,١١٤)	١٢,١٧٨	٩,٠٦٨	(١٨٢,٤١١)	٧,٩٣٨	٦,٧١٣
١١,٩٠٦					
(١٢٣,٢٠٨)					

NAIB

١٤- الالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، كان لدى الشركة التزامات محتملة على شكل خطابات ضمان صادرة من البنوك نيابة عن الشركة بمبلغ ٤٤,٤٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٤,٤٧ مليون ريال سعودي).

١٥- ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

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 ١١)، ونتيجة لذلك فإن المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال الفترة السابقة تم تعديلها إلى ١٢ مليون سهم وبناء على ذلك تم تعديل خسارة السهم.

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

١٦- الزكاة وضريبة الدخل

السياسة المحاسبية للزكاة

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

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

وضع الربط الزكوي

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

تسلمت الشركة الربوطات الزكوية من لجنة الاستئناف الأولية عن السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠ بمبلغ ٣١,٨١ مليون ريال سعودي، وقدمت الشركة خطاب ضمان للهيئة العامة للزكاة والدخل عن نفس المبلغ والذي هو جزء من إيضاح رقم (١٤).

وضع الاعتراض الزكوي

قامت الشركة برفع اعتراض إلى لجنة الاستئناف العليا ضد الربوط الزكوية من لجنة الاستئناف الأولية 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 بتحميل الزكاة مباشرة إلى 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	الرصيد المعدل للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	أثر التعديل المتعلق بالزكاة
بآلاف الريالات السعودية		

الربح 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

٣	١,٣٣٣	١,٣٣٦
(٣,١٦٦)	١,٣٣٣	(١,٨٣٣)
١,٣٣٣	(١,٣٣٣)	-

الرصيد كما تم عرضه سابقاً لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	الرصيد المعدل للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	أثر التعديل المتعلق بالزكاة
بآلاف الريالات السعودية		

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

(١٣٠,٧٦١)	٥,٣٣٣	(١٢٥,٤٢٨)
(١٤٥,٩٥٧)	٥,٣٣٣	(١٤٠,٦٢٤)
٥,٣٣٣	(٥,٣٣٣)	-

لم يكن لتغيير السياسات المحاسبية أعلاه تأثير على قائمة المركز المالي الأولية والتدفقات النقدية لأي من الفترات المعروضة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٧-التغير في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

الرصيد كما تم عرضه سابقاً لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ *	أثر التعديل المتعلق بالزكاة	الرصيد المعدل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
ريال سعودي		
٠,٠٠	٠,١١	٠,١١
ربحية السهم الأساسية والمخفضة		

الرصيد كما تم عرضه سابقاً لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ *	أثر التعديل المتعلق بالزكاة	الرصيد المعدل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
ريال سعودي		
(١٠,٩٠)	٠,٤٤	(١٠,٤٦)
خسارة السهم الأساسية والمخفضة		

* كما تم التعديل لانخفاض رأس المال

١٨-اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ أكتوبر ٢٠١٧م.