

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤ - ٥	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨ - ٩	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٠ - ٣٣	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

نقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ملاذ للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ والقوائم الأولية للدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ١٧.

إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة 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 المعلومات المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية من قبل مراجعي الحسابات المستقلين للمنشأة" يشتمل فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة على توجيه استفسارات بصورة أساسية إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية بالشركة، وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي والأخرى على المعلومات 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 تحييدها أثناء القيام بأعمال المراجعة وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن المعلومات 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.

الدكتور محمد العمري وشركاه
ص ب ٨٧٣٦
الرياض ١١٤٩٢



المملكة العربية السعودية
جهاد محمد العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٢)



المحاسبون الدوليون
ص ب ١٨٠٢٥
الرياض ١١٤١٥
المملكة العربية السعودية



خالد علي إبراهيم عتيق
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٧٣)



٢٨ شعبان ١٤٣٩ هـ
١٤ مايو ٢٠١٨

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	موجودات
٦٩٨,٧٥٠	٢٠٦,١٦٦	٤	نقدية وما في حكمها
٢١٨,٠٠٠	٦٧٨,٠٠٠	٥	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
١١٤,٨٥٣	٣٤١,٠٦٤	٦	نم أقساط تأمين ومعدي تأمين مدينة، صافي
١٦,٠٧١	٢٩,٠٩١	٨ (ب)	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٧,٧٥٥	١٢١,٥٦٧	٨ (أ)	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧,٩٦٥	١١,٣١٦	٨ (أ)	حصة معدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٧,٥٠٨	٣٤,٠٠٨		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٢٠٥	٤,٨٨٢		أقساط فائض الخسائر المؤجلة
٤٠,٤٥١	٤٠,٥٩٣	٧	استثمارات متاحة للبيع
١٢,٤٨١	١٥,٦٤٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥,١٧٢	٤,٧١١		ممتلكات ومعدات
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
٤,١١٨	٤,٤٤٤		عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية
١,٣١٩,٣٢٩	١,٥٦٦,٤٨٢		مجموع الموجودات

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	مطلوبات
٤٦,٦٢٤	٤٠,٧٩٨		مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة
١٢٥,٤٦٥	٩٩,٩٣٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٢,٤٢٤	١٠,٢٨٧		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٤١٢,٣٥٦	٢١٦,٤٠١	٨ (ب)	أقساط التأمين غير المكتسبة
٦,١٩٤	٣,٩٩٣		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧١,٥٧٠	١٠٦,٠٠١	٨ (أ)	مطالبات تحت التسوية
٣٢٤,٦٠١	٣١٧,٢٦٤	٨ (أ)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٠,٥١٤	١٠,٥١٤	٨ (أ)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١٥,٢٢٧	١٥,٢٢٧	٨ (أ)	احتياطيات تقنية أخرى
٢٠,٠٤٨	٧٧		مستحق لأطراف ذات علاقة
١٤,٣١٠	١٣,٠٨١		مكافأة نهاية الخدمة
٩,٢٠٥	٨,٣٠١		توزيعات الفائض المستحقة
٢٥,١٢١	٢٢,٨٧١	١٥	مخصص الزكاة
٤,٤٤٤	٤,١١٨		دخل عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
١,١٠٨,١٠٣	٨٦٨,٨٦٣		مجموع مطلوبات
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٢	حقوق الملكية
٢,١٣١	٢,١٣١		رأس المال
(٤٢,٣٣٧)	(٥٠,١٠٨)		احتياطي نظامي
١٤٢	-		خسائر متراكمة
(١,٥٥٧)	(١,٥٥٧)		أرباح غير محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٤٥٨,٣٧٩	٤٥٠,٤٦٦		خسائر إعادة قياس خطط المنافع المحددة
١,٥٦٦,٤٨٢	١,٣١٩,٣٢٩		مجموع حقوق الملكية
			مجموع مطلوبات وحقوق الملكية
٤٤,٧٦٥	٤٤,٤٤٧	٩	الالتزامات المحتملة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٤٤٧,٧٦٢	٣٧٢,٤٤٠
(١,١٤٣)	(١,٢٣٥)
(٢٤,٨٥٤)	(٢٥,٨٨٣)
(٨,٧٠٠)	(٩,٩٩١)
٤١٣,٠٦٥	٣٣٥,٣٣١
(٢١٨,٩٠٣)	(١٨٢,٩٣٥)
١٩٤,١٦٢	١٥٢,٣٩٦
٦٦,٩٤٦	٣٠,٤٧
٢,٠٢١	٢,٤٢٥
٢٦٣,١٢٩	١٥٧,٨٦٨
٣٢٧,٤٢٨	١٦٨,٨٨٢
(١٤,٧٩٥)	(٣٤,٣٢١)
٣١٢,٦٣٣	١٣٤,٥٦١
(٧,١٧٦)	(٤٨,٢٤٣)
(١٠٢,٣٤٩)	٣,٩٨٦
(٣,٠٦١)	-
٢٠٠,٠٤٧	٩٠,٣٠٤
٢٨,٨٢٧	١٦,٣٨٩
٢٢٨,٨٧٤	١٠٦,٦٩٣
٣٤,٢٥٥	٥١,١٧٥

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
أقساط إعادة التأمين المسندة - دولية
مصاريف فائض الخسائر
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولة إعادة التأمين المكتسبة
إيرادات إكتتاب أخرى
مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغيرات في المطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها، صافي
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
صافي المطالبات المتكيدة
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
صافي دخل الإكتتاب

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
بآلاف الريالات السعودية			
٣,٠٠٠	(١٣,٠٠٠)		(المصاريف) // الإيرادات التشغيلية الأخرى
(٢٠,٦٠٢)	(١٩,٤٧٠)		(مخصص) // عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٩,٠٨٤)	(١١,٧٠٦)		رواتب تشغيلية وإدارية
١,٥٠٧	٣,٩٢٦		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٨٣١	-		أرباح الإستثمار
(٢٤,٣٤٨)	(٤٠,٢٥٠)		احتياطي عدم مطابقة الأصول
٩,٩٠٧	١٠,٩٢٥		مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
(١,٠٤٦)	(٩٠٤)		مجموع الدخل من العمليات
٨,٨٦١	١٠,٠٢١		مجموع الدخل العائد لعمليات التأمين
٠,٤٦١	٠,٢٠٠	١٤	مجموع الدخل العائد للمساهمين
			خسارة السهم الأساسية والمخفضة - معدلة (بالريال السعودي)
١٩,٢٢٣	٥٠,٠٠٠	١٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة - معدل (بالآلاف)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس	٣١ مارس
٢٠١٧	٢٠١٨
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٩,٩٠٧	١٠,٩٢٥
(٦٥٤)	١٤٢
٩,٢٥٣	١١,٠٦٧
(٧٠٠)	(٩٠٤)
٨,٥٥٣	١٠,١٦٣

إجمالي الدخل للفترة

بنود سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
أرباح / (خسائر) إعادة قياس للاستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي الدخل الشامل للفترة

إجمالي الدخل الشامل العائد لعمليات التأمين

إجمالي الدخل الشامل العائد للمساهمين

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة

أرباح إكتوارية لخطط المنافع المحددة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	الإحتياطي النظامي	رأس المال		
بآلاف الريالات السعودية						
					(غير مراجعة)	
٤٥٠,٤٦٦	(١,٥٥٧)	-	(٥٠,١٠٨)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١٠,٠٢١	-	-	١٠,٠٢١	-	-	صافي ربح الفترة
						التغير في احتياطي القيمة
						العادلة للاستثمارات المتاحة
١٤٢	-	١٤٢	-	-	-	للبيع
(٢,٢٥٠)	-	-	(٢,٢٥٠)	-	-	مخصص الزكاة للفترة الحالية
٤٥٨,٣٧٩	(١,٥٥٧)	١٤٢	(٤٢,٣٣٧)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨
						(غير مراجعة)
٨٩,٣٥٩	-	٣٠٨	(٢١٣,٠٨٠)	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	-	-	١٨٠,٠٠٠	-	(١٨٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال
٨,٨٦١	-	-	٨,٨٦١	-	-	صافي ربح الفترة
(١,٥٠٠)	-	-	(١,٥٠٠)	-	-	مخصص الزكاة للفترة الحالية
						التغير في احتياطي القيمة
						العادلة للاستثمارات المتاحة
(٣٠٨)	-	(٣٠٨)	-	-	-	للبيع
٩٦,٤١٢	-	-	(٢٥,٧١٩)	٢,١٣١	١٢٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٩,٩٠٧	١٠,٩٢٥
٦٧٢	٥٥٠
١,٥٦٠	-
٩٣٦	١,٥٨١
(٣,٠٠٠)	١٣,٠٠٠
١٠,٠٧٥	٢٦,٠٥٦
(٢٢٤,٣٢١)	(٢٣٩,٢١١)
٦٣,٧٧٢	(١٣,٠٢٠)
٩,٤٣٤	(١٧,١٦٣)
(١٥,٠٢٠)	(١٦,٥٠٠)
-	(٣,٦٧٧)
٩,٧٧٠	(٣,١٥٩)
(٢,١٧٨)	١٢,١٣٧
١٥٥,١٣١	١٩٥,٩٥٥
(٩,٨٥٠)	٢,٢٠١
(٧,١٧٦)	٨,١١٥
(١١١,٤٤١)	(٣٥,٢٠٩)
(٣,٤٠٢)	-
-	١٩,٩٧١
(٨٣٠)	-
(١٠,٩٨)	٥,٨٢٦
(٣٢,٨٩٠)	٢٥,٥٣٥
(١,٢٢٠)	(٣٥٢)
(٤)	-
(١٦١,٢٤٨)	(٣٢,٤٩٥)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي الربح للفترة
التعديلات للبند غير النقدية :
استهلاك
خسارة الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
مخصص مكافآت نهاية الخدمة
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
ذمم مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة
والغير مبلغ عنها، صافي
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة
فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
أرصدة معيدي تأمين دائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
إحتياطيات تقنية أخرى
مستحق لأطراف ذات علاقة
إحتياطي عدم مطابقة الأصول
مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة
مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى
مكافآت نهاية الخدمة مدفوعة
زكاة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس المالي

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
بالآلاف الريالات السعودية			
٦٠,٠٠٠	(٤٦٠,٠٠٠)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٠٠)	(٨٩)		ودائع مراجعة قصيرة الأجل، صافي
٥٩,٨٠٠	(٤٦٠,٠٨٩)		إضافات / استبعادات الممتلكات والمعدات
			صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٠١,٤٤٨)	(٤٩٢,٥٨٤)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٩٥٩,٠٣١	٦٩٨,٧٥٠		النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
٨٥٧,٥٨٣	٢٠٦,١٦٦	٤	النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة
١٨٠,٠٠٠	-		معلومات غير نقدية:
(٦٥٤)	١٤٢		تخفيض رأس المال
١٩٠	٣٢٦		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
			عوائد استثمار الوديعة النظامية

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١- عام

شركة ملاذ للتأمين 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.

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

٢- أسس الاعداد

أ) أسس الاعداد

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- التقارير المالية الأولية، المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" للمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل، والذي يقتضي تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢١ - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. بموجب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ رقم ١١ إبريل ٢٠١٧م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل، وتستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحمل على حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة.

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الإستمرارية والتكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمار في الشركات الشقيقة والتي يتم احتسابها بموجب طريقة حقوق الملكية. لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة باستخدام تصنيف الجاري / وغير الجاري. مع ذلك، فإن الأرصدة التالية بشكل عام تم تصنيفها كأرصدة جارية: النقد وما في حكمها، ودائع المراجعة قصيرة الأجل، ونظم أساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة - صافي، حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، فائض أقساط تأمين مؤجلة، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة، مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى، أرصدة معيدي تأمين دائنة، أقساط تأمين غير مكتسبة، عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة، مطالبات تحت التسوية، مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها، احتياطات أقساط تأمين إضافية، احتياطات أخرى، مستحق لأطراف ذات علاقة، توزيعات الفائض المستحقة ومخصص الزكاة. الأرصدة التالية بشكل عام تم تصنيفها كأرصدة غير جارية: إستثمارات متاحة للبيع، ممتلكات ومعدات، وديعة نظامية الدخل المستحق من الوديعة النظامية، دخل العمولات المستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي، ومكافأة نهاية الخدمة.

حسب متطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية المعنية. يتم تحديد أسس توزيع مصاريف العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، وقوائم الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في المعروضة في الصفحات من ٢٦ إلى ٣٣ من المعلومات المالية تم الإبلاغ عنها كمعلومات مالية تكميلية للإلتزام بالمتطلبات التوجيهية واللائحة التنفيذية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودية يتطلب فصلاً واضحاً للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين.

عليه، فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، وقوائم الدخل، والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات كما هو مشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات، والمطلوبات، والدخل، والمصروفات والدخل أو الخسارة الشاملة لعمليات كل منها.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج وتجميع الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. ويتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في الظروف المماثلة.

لا تشمل المعلومات المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

قرر مجلس الإدارة في ٧ مارس ٢٠١٧ بالموافقة على بدء دراسة احتمالية الاندماج مع شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج). وستقوم الشركتان خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م بقر مجلس الإدارة تمديد الفترة المبلغ عنها لمدة ستة أشهر قادمة لتوقيع 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 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 التسويات الاعتيادية التي تشتمل بشكل أساسي على المستحقات المتكررة والتي تعتقد إدارة الشركة بأنها ضرورية لكي تظهر بعدل المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية.

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

(ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقتضي إعداد المعلومات المالية الأولية أن تقوم الإدارة بإصدار الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والإفصاح عن مبالغ الموجودات والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

٢- أسس الأعداد (تتمة)

عند إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة، فإن الأحكام الهامة المستخدمة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد في التقدير وتضمن ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها تلك الأحكام المستخدمة في المعلومات المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

ج) العمليات الموسمية

لا توجد أي تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين للشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء تطبيق معايير جديدة وتعديلات وتنقيحات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ والتي لم يكن لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة:

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية وتعديلاتها، التي طبقتها الشركة

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.

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير السارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. في حالة السماح بالتطبيق المبكر، لم تختار الشركة التطبيق المبكر في إعدادها لهذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

أ) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية (بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، عقود التأمين)

في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية والذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإثبات والقياس. يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياس جديدة للموجودات المالية، واستخدام نموذج انخفاض خسارة الائتمان المتوقع بدلاً من نموذج الخسارة المتكبدية في معيار المحاسبي الدولي ٣٩، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ فإن جميع الموجودات المالية سيتم قياسها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. أساس التصنيف سيكون طبقاً لنموذج العمل وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية، أبقى المعيار على معظم متطلبات المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ للمطلوبات المالية ما عدا تلك المحددة بالقيمة المعادلة من خلال الربح أو الخسارة فإن هذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة العائدة إلى الائتمان سيتم تضمينها في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية (بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، عقود التأمين) - تتممة

في سبتمبر ٢٠١٦، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ عقود التأمين التي تتناول النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية للتقرير المالي على شركات التأمين قبل نشر المعايير المحاسبية القادمة لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: الاستثناء المؤقت ومنهجية إعادة التصنيف. يتيح الاستثناء المؤقت للمنشأة المؤهلة تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢١م. يتيح خيار منهجية إعادة التصنيف للمنشأة أن تزيل من الربح أو الخسارة آثار بعض من عدم المطابقة المحاسبية والتي قد حدثت قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديدة.

الشركة مؤهلة لتطبيق خيار الاستثناء المؤقت بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤. إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة سوف يؤخذ في الحسبان التفاعل مع معيار عقود التأمين المستقبلية. كما أنه، لا يمكن إجراء تقييم كامل لتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

(ب) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عقود الإيجار

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ للمستأجرين نموذج وحيد للمحاسبة عن عقود الإيجار. يقوم المستأجر بالاعتراف بالأصل المتعلق بحق الاستخدام الذي يمثل حقه في استخدام الأصل ذو الصلة بالإضافة إلى التزام الإيجار الذي يمثل التزامه بسداد دفعات الإيجار. توجد إعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة. تبقى طريقة المحاسبة المتبعة من المؤجر مشابهة للمعيار الحالي- أي يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار إلى عقود إيجار تمويلي أو عقود إيجار تشغيلي.

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ محل التوجيهات الحالية لعقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي ١٧ عقود الإيجار، والتفسير الدولي ٤ لتحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار، وتفسير لجنة التفسيرات الدولية ١٥ عقود الإيجار التشغيلي الحوافز، وتفسير لجنة التفسيرات الدولية ٢٧ تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار.

إن هذا المعيار يسري مفعوله للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. مع السماح بالتطبيق المبكر للمنشآت التي تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ في أو قبل تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦.

تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد إيجار

- يجوز للمجموعة عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، اختيار إما:
- تطبيق تعريف المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لعقد الإيجار لكافة عقودها، أو
- تطبيق وسيلة عملية وعدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد يمثل إيجار أو يحتوي على إيجار.

التحول

يجوز للمجموعة كمستأجر إما تطبيق المعيار باستخدام نهج:

- بائع رجعي، أو
 - بائع رجعي معدل بطرق عملية اختيارية.
- يقوم المستأجر بتطبيق الخيار باستمرار على جميع عقود الإيجار. وتخطط الشركة حالياً لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ مبدئياً في ١ يناير ٢٠١٩م. لم تحدد الشركة بعد نهج التحول الذي ستقوم بتطبيقه.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين
في مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين، وسيصبح نافذاً للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م. يوفر المعيار نهج قياس جديد لعقود التأمين. يسمح بالتطبيق المبكر في حال كون الشركة قد طبقت المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ و ١٥ في تاريخ تطبيقها لهذا المعيار.

الشركة لم تقم حتى الآن بإجراءات التقييم لتحديد التأثيرات المتوقعة على المبالغ المصرح بها والإفصاحات التي يجب تقديمها بموجب المعايير الجديدة المطبقة أو التعديلات على المعايير القائمة.

د) التعديلات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية (دورة ٢٠١٥-٢٠١٧)
المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ دمج الأعمال والمعيار الدولي للتقرير المالي ١١ الترتيبات المشتركة

يوضح طريقة محاسبة الشركة عن زيادة حصصها في العمليات المشتركة التي تستوفي تعريف الأعمال التجارية.
- إذا احتفظ طرف ما (أو حصل على) سيطرة مشتركة فلا يعاد قياس الحصة المحتفظ بها سابقاً.
- إذا حصل طرف ما على سيطرة فإن المعاملة هي دمج أعمال يتم الحصول عليها من خلال مراحل ويقوم الطرف المستحوذ بإعادة قياس الحصة المحتفظ بها سابقاً بالقيمة العادلة.

معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل
يبين أن كافة تبعات ضرائب الدخل الناتجة من توزيعات أرباح (بما فيها المدفوعات للأدوات المالية المصنفة كحقوق ملكية) يتم الاعتراف بها بشكل ثابت ضمن المعاملة التي نتج عنها أرباح قابلة للتوزيع في الأرباح أو الخسائر أو الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية.

معيار المحاسبة الدولي ٢٣ تكاليف الاقتراض
توضح أن مجموعة القروض العامة المستخدمة لاحتساب تكاليف الاقتراض المؤهلة يستثنى فقط القروض المحددة لتمويل الموجودات المؤهلة التي لا زالت تحت التطوير أو الإنشاء. أما القروض المحددة لتمويل الموجودات المؤهلة الجاهزة الآن للاستخدام المحدد أو البيع أو أي موجودات غير مؤهلة فيتم إدراجها في تلك المجموعة العامة. ونظراً لأن تكاليف تطبيق بائع رجعي قد يفوق المزايا فيتم تطبيق التغييرات بأثر مستقبلي على تكاليف الاقتراض المتكبدة في أو بعد تاريخ تطبيق المنشأة للتعديلات.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٣ حالة عدم التأكد حول معالجات ضريبة الدخل
يسعى لتوضيح المحاسبة عن معالجة ضريبة الدخل التي لم يتم قبولها بعد من قبل أنظمة الضرائب. إن الاختبار الأساسي هو ما إذا كان من المحتمل أن تقبل أنظمة الضرائب المعالجة الضريبية التي اختارتها المجموعة.

هـ) التعديلات الأخرى
المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير أدناه لم يتم تطبيقها حتى الآن ولا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة:

- خصائص المدفوعات مقدماً مع التعويض السالب (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩).
- الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٨).
- تعديلات الخطط أو الاختصارات أو التسوية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩).

٤- النقدية وما في حكمها

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	

أ) عمليات التأمين:

٣٧	٤
١٠٥,٣٥٧	٢٧,٨٩٤
٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
١٥٥,٣٩٤	٤٧٧,٨٩٨

نقد في الصندوق

أرصدة لدى البنوك

ودائع مرابحة قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية

تقل عن ثلاثة أشهر

ب) عمليات المساهمين:

٥٠,٧٧٢	٧٠,٨٥٢
-	١٥٠,٠٠٠
٥٠,٧٧٢	٢٢٠,٨٥٢
٢٠٦,١٦٦	٦٩٨,٧٥٠

أرصدة لدى البنوك

ودائع مرابحة قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية

تقل عن ثلاثة أشهر

مجموع النقدية وما في حكمها

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

إن ودائع المرابحة قصيرة الأجل مودعة لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة. تحمل ودائع المرابحة قصيرة الأجل أعلاه متوسط عمولة قدرها ١,٧٥٪ سنوياً كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٦٨٪ سنوياً).

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

٥- ودائع المرابحة قصيرة الأجل

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	

أ) عمليات التأمين:

٣٦٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
---------	--------

ودائع مرابحة قصيرة الأجل

ب) عمليات المساهمين:

٣١٣,٠٠٠	١٦٣,٠٠٠
٦٧٨,٠٠٠	٢١٨,٠٠٠

ودائع مرابحة قصيرة الأجل

مجموع ودائع المرابحة 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 ٢,١٩٪ سنوياً كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٠٦٪ سنوياً).

إن القيمة الدفترية المفصّل 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)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٦- ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي

تتكون ذمم التأمين المدينة من عمليات التأمين، من المبالغ المستحقة من الجهات التالية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
(مراجعة)	(غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
١٠٤,٢٣٠	٣٥٠,٢١٦
٢٦,٥٥٩	٢٤,٨٣٤
١٥,٤٣٢	٤,٧٧٤
١,٦٤٠	٦,٤٠١
٦,٩٩٢	٧,٨٣٩
١٥٤,٨٥٣	٣٩٤,٠٦٤
(٢٢,٨٦٤)	(٣٥,٥١٠)
(١٧,١٣٦)	(١٧,٤٩٠)
(٤٠,٠٠٠)	(٥٣,٠٠٠)
١١٤,٨٥٣	٣٤١,٠٦٤

حامل وثائق تأمين

معيدي التأمين

مبالغ مستردة أخرى

شركات التأمين

وكلاء ووسطاء

إجمالي الذمم المدينة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - التأمين

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - إعادة التأمين

إجمالي مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع

(أ) عمليات التأمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
(مراجعة)	(غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٤,٦٠٠	٤,٦٠٠

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:

مدرجة

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية (إعادة) - أسهم

٧٦٦	٩٠٨
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٩,٢٠٠	٩,٢٠٠
١٣,٩٦٢	١٣,٩٦٢
١,٩٢٣	١,٩٢٣
٣٥,٨٥١	٣٥,٩٩٣
٤٠,٤٥١	٤٠,٥٩٣

غير مدرجة

التصنيع الوطنية - صكوك (تستحق في مايو ٢٠١٩)

الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري

سيدكو - صندوق الإيرادات العقاري ٢

شركة نجم لخدمات التأمين - أسهم

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

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

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

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 أوبشكل أكثر تواتراً عند ظهور مؤشر على الإنخفاض.

أ) كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٤,٦٠٠	٥,٣٤٦
-	(٧٤٦)
٤,٦٠٠	٤,٦٠٠

عمليات التأمين
الرصيد في بداية الفترة
انخفاض في قيمة الاستثمارات
الرصيد في نهاية الفترة

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٣٥,٨٥١	٧٢,٨٣٤
-	(٣٤,١٩٨)
-	(٢,٧٨٥)
١٤٢	-
٣٥,٩٩٣	٣٥,٨٥١

عمليات المساهمين
الرصيد في بداية الفترة
استبداعات
خسائر انخفاض
أرباح إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع
الرصيد في نهاية الفترة

ب) 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. إن قياس القيمة العادلة مبني على الافتراض بأن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي المتاح للأصل أو الالتزام، أو
- في غياب وجود سوق رئيسي، في أكثر الأسواق المتاحة للأصل أو الالتزام منفعة.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية المدرجة في المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للادوات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بناءً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين		
موجودات مالية متاحة للبيع		
صناديق استثمارية		
المستوى الاول	المستوى الثاني	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية		
-	٤,٦٠٠	٤,٦٠٠
-	٤,٦٠٠	٤,٦٠٠
عمليات المساهمين		
موجودات مالية متاحة للبيع		
حقوق ملكية		
صناديق استثمارية		
صكوك		
٩٠٨	١,٩٢٣	٢,٨٣١
-	٢٣,١٦٢	٢٣,١٦٢
-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٩٠٨	٣٥,٠٨٥	٣٥,٩٩٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)		
عمليات التأمين		
موجودات مالية متاحة للبيع		
صناديق استثمارية		
المستوى الاول	المستوى الثاني	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية		
-	٤,٦٠٠	٤,٦٠٠
-	٤,٦٠٠	٤,٦٠٠
عمليات المساهمين		
موجودات مالية متاحة للبيع		
حقوق ملكية		
صناديق استثمارية		
صكوك		
٧٦٦	١,٩٢٣	٢,٦٨٩
-	٢٣,١٦٢	٢٣,١٦٢
-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٧٦٦	٣٥,٠٨٥	٣٥,٨٥١

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية في هذه المعلومات 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 ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تقارب قيمتها العادلة.

٨- الاحتياطات التقنية

(أ) المطالبات تحت التسوية والاحتياطات، صافي
تتكون المطالبات تحت التسوية والاحتياطات، صافي من الآتي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٩٩,٨٢٤	١٢١,٩٠٦
(٢٨,٢٥٤)	(١٥,٩٠٥)
٧١,٥٧٠	١٠٦,٠٠١
٣٢٤,٦٠١	٣١٧,٢٦٤
١٠,٥١٤	١٠,٥١٤
١٥,٢٢٧	١٥,٢٢٧
٤٢١,٩١٢	٤٤٩,٠٠٦
(١٢١,٥٦٧)	(١٠٧,٧٥٥)
(١١,٣١٦)	(٧,٩٦٥)
(١٣٢,٨٨٣)	(١١٥,٧٢٠)
٢٨٩,٠٢٩	٣٣٣,٢٨٦

إجمالي المطالبات تحت التسوية
يخصم: القيمة المتحققة من الخردة والتعويضات

مطالبات متكيدة وغير مبلغ عنها
احتياطات أقساط تأمين إضافية
احتياطات تقنية أخرى

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها

المطالبات تحت التسوية والاحتياطات، صافي

(ب) حركة أقساط التأمين الغير مكتسبة
تتكون أقساط التأمين الغير مكتسبة من الآتي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة) حصة معيدي		
الاجمالي	التأمين	الصافي
بآلاف الريالات السعودية		
٢١٦,٤٠١	(١٦,٠٧١)	٢٠٠,٣٣٠
٣٧٢,٤٤٠	(٣٧,١٠٩)	٣٣٥,٣٣١
(١٧٦,٤٨٥)	٢٤,٠٨٩	(١٥٢,٣٩٦)
٤١٢,٣٥٦	(٢٩,٠٩١)	٣٨٣,٢٦٥

الرصيد كما في بداية الفترة
أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) حصة معيدي		
الاجمالي	التأمين	الصافي
بآلاف الريالات السعودية		
٤٨٢,١٦٣	(١١٨,١٤٩)	٣٦٤,٠١٤
٧٢٦,٩٧٨	(٧٥,٨١٢)	٦٥١,١٦٦
(٩٩٢,٧٤٠)	١٧٧,٨٩٠	(٨١٤,٨٥٠)
٢١٦,٤٠١	(١٦,٠٧١)	٢٠٠,٣٣٠

الرصيد كما في بداية السنة
أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية السنة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٩- الإلتزامات المحتملة

(أ) تتكون الإلتزامات المحتملة على الشركة مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٤٤,٧٦٤	٤٤,٤٤٧

خطابات ضمان

(ب) كما في نهاية الفترة ٣١ مارس ٢٠١٧ ونهاية السنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم تكن لدى الشركة التزامات محتملة.

١٠- 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:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	

٢١٦,٥٧١	-	إجمالي الأقساط المكتتبة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
١	٢	إجمالي الأقساط المحصلة من أعضاء مجلس الإدارة
٢٠,٥٨٨	-	إجمالي المطالبات المدفوعة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
-	٢	إجمالي المطالبات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
٩٩	٩٣	بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه
-	١٤٥	صافي أقساط إعادة التأمين المدفوعة لشركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة
-	٣٩	صافي مطالبات إعادة تأمين مستلمة من شركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة

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

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	

٥٩	٧٧	صافي رصيد إعادة تأمين مستحق لشركة وساطة إعادة تأمين ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة
١٧٧,٢٤٧	٦٦٢	أقساط مدينة من شركات ذات علاقة بأعضاء مجلس الإدارة
١٤	-	عمولة مستحقة لشركة وساطة مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
١٩,٩٧٥	-	مطالبات مستحقة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

١١- الوديعة النظامية

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 ٢٠١٧: ١٥٪)، وقدرها ٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧٥ 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 الأولية بشكل منفصل.

١٢- رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع للشركة، بعد زيادة رأس المال خلال عام ٢٠١٧م، مبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٥٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٥٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

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 باتخاذ القرارات الاستراتيجية.

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

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

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)
القطاعات التشغيلية

بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	أخرى	التأمين الصحي	المركبات	الهندسة	المتنكات
٣٧٢,٤٤٠	١,٠٠٢٣	٦٣,٩٩٧	٢٧٤,١٧٨	٢,٥٨٥	٢١,٦٥٧
(١,٢٣٥)	(٤٧٦)	-	-	(٢١٤)	(٥٤٥)
(٢٥,٨٨٣)	(٤,٤٨٨)	-	-	(١,٩١٧)	(١٩,٤٧٨)
(٩,٩٩١)	(٢٠٢)	(٦,٠٥٦)	(٣,٤١٥)	(١٣١)	(١٨٧)
٣٣٥,٣٣١	٤,٨٥٧	٥٧,٩٤١	٢٧٠,٧٦٣	٣٢٣	١,٤٤٧
(١٨٦,٩٣٥)	(٢,٧٣٨)	(٣٠,٨٩٦)	(١٤٧,٨٧٣)	(٢٦٤)	(١,١٦٤)
١٥٢,٣٩٦	٢,١١٩	٢٧,٠٤٥	١٢٢,٨٩٠	٥٩	٢٨٣
٣٠٠٤٧	١,٠٢١	-	-	١٥١	١,٨٧٥
٢,٤٢٥	١٢٥	٣٤١	١,٧١٨	١٢١	١٢٠
١٥٧,٨٦٨	٣,٢٦٥	٢٧,٣٨٦	١٢٤,٦٠٨	٣٣١	٢,٢٧٨
١٦٨,٨٨٢	١,٠٣٩	١٦,٩٨٠	١١٦,٦٦٧	٢١,٥٨١	١٢,٦١٥
(٣٤,٣٢١)	(٢٧٨)	(١,٧٣٨)	-	(١٩,٨١٢)	(١٢,٤٩٣)
١٣٤,٥٦١	٧٦١	١٥,٢٤٢	١١٦,٦٦٧	١,٧٦٩	١٢٢
(٤٨,٢٤٣)	١٣٧	٦,٧٥٦	(٥٣,٦٩١)	(١,٧٧١)	٣٢٦
٣,٩٨٦	٣,٠٢٠	٢,٣١٠	(١,٥٩٢)	٦٧	١١١
٩٠,٣٠٤	٣,٩١٨	٢٤,٣٠٨	٦١,٤٥٤	٦٥	٥٥٩
١٦,٣٨٩	٥٤٨	٢,٦٢٩	١٢,١٧١	٩٥	٩٤٦
١٠٦,٩٩٣	٤,٤٦٦	٢٦,٩٣٧	٧٣,٦٢٥	١٦٠	١,٥٠٥
٥١,١٧٥	(١,٣٠١)	٤٤٩	٥٠,٩٨٣	١٧١	٧٧٣
(١٢,٠٠٠)	(٣٥٠)	(٢,٢٣٤)	(٩,٥٧٠)	(٩٠)	(٧٥١)
(١٩,٤٧٠)	(٥٢٤)	(٣,٣٤٦)	(١٤,٣٣٣)	(١٣٥)	(١,١٣٢)
(١١,٧٠٦)	(٣١٥)	(٢,٠١١)	(٨,٦١٨)	(٨١)	(٦٨١)
(٤٤,١٧٦)	(١,١٨٩)	(٧,٥٩١)	(٣٢,٥٢١)	(٣٠٦)	(٢,٥٦٩)
٦,٩٩٩	(٢,٣٩٠)	(٧,١٤٢)	١٨,٤٦٢	(١٣٥)	(١,٧٩١)
٣,٩٢٦					
١٠,٩٢٥					

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات المتكبدة، صافي
صافي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مجموع تكاليف الاكتتاب
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب
مصاريف تشغيلية أخرى
مخصص علاوة ديون مشكوك في تحصيلها
رواتب إدارية وتشغيلية
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
مجموع مصاريف تشغيلية أخرى
صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين
دخل الاستثمار
فائض عمليات التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٣- المعلومات القطاعية (تمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)
القطاعات التشغيلية

المستلزمات	الهندسة	المركبات	التأمين الصحي	أخرى	المجموع
------------	---------	----------	---------------	------	---------

١٩,٦٣٧	٢,١٧٠	٣٧٢,٤٧٨	٤٦,٨٨٧	٦,٥٩٠	٤٤٧,٧٦٢
(٤٦٤)	(٢١٠)	-	-	(٤٦٩)	(١,١٤٣)
(١٨,٥٨٧)	(١,٧٦٧)	-	-	(٤,٥٠٠)	(٢٤,٨٥٤)
(٢٤٥)	(١١٧)	(٤,٧٩٢)	(٣,٢٩٢)	(٢٥٤)	(٨,٧٠٠)
٣٤١	٧٦	٣٦٧,٦٨٦	٤٣,٥٩٥	١,٣٦٧	٤١٣,٦٥٠
(٢٠٣)	٦	(٢٠,٤٨٥)	(٢٣,٤١٣)	٥,١٩٢	(٢١,٨٩٠)
١٣٨	٨٢	١٦٧,٢٠١	٢٠,١٨٢	٦,٥٥٩	١٩٤,١٦٢
٤,٢٥٣	٣,١١٨	٥٧,٤٦٤	-	٢,١١١	٦٦,٩٤٦
٤٨	٥	١,٧٩٨	١٤٧	٢٣	٢,٠٢١
٤,٤٢٩	٣,٢٠٥	٢٢٦,٤٦٣	٢٠,٣٢٩	٨,٦٩٣	٢٦٣,١٢٩

٣,٩٤٣	٨٣	٣٠,٢٤٤١	١٧,٥٧٧	٣,٣٨٤	٣٧,٤٢٨
(٤,١١٢)	(٦٥)	(٦,٣٩٠)	(١,٦٤٦)	(٢,٥٨٢)	(١٤,٧٩٥)
(١٦٩)	١٨	٢٩٦,٠٥١	١٥,٩٣١	٨٠٢	٣١٢,١٣٣
(٧٩)	١٠	(٧,٩٦٢)	٩٨٨	(١٣٣)	(٧,١٧٦)
٧	٧	(١٠,٨٨٣)	١,٦٦١	٦,٨٩٩	(١٠,٢٣٤٩)
-	-	(٣,٠٦١)	-	-	(٣,٠٦١)
(٢٤١)	٣٥	١٧٤,١٤٥	١٨,٥٤٠	٧,٥٦٨	٢٠٠,٤٢٧
١,٨٧١	٥٨١	٢٣,٣٦٩	١,٣٦٢	١,٦٤٤	٢٨,٨٢٧
١,٦٣٠	٦١٦	١٩٧,٥١٤	١٩,٩٠٢	٩,٢١٢	٢٢٨,٨٧٤
٢,٨٠٩	٢,٥٨٩	٢٨,٩٤٩	٤٢٧	(٥١٩)	٣٤,٢٥٥

١٣٢	١٥	٢,٤٩٦	٣١٤	٤٤	٣,٠٠٠
(٩٠٤)	(١٠٠)	(١٧,١٣٨)	(٢,١٥٧)	(٣٠٣)	(٢٠,٦٠٢)
(٣٩٨)	(٤٤)	(٧,٥٥٧)	(٩٥١)	(١٣٤)	(٩,٠٨٤)
(١,١٧٠)	(١٢٩)	(٢٢,١٩٩)	(٢,٧٩٤)	(٣٩٣)	(٢٦,٦٨٦)
١,٦٣٩	٢,٤٦٠	٦,٧٥٠	(٢,٣٦٧)	(٩١٢)	٧,٥١٩
١,٠٠٧	-	-	-	-	١,٠٠٧
٨٣١	-	-	-	-	٨٣١

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٩,٩٠٧

قفاض عمليات التأمين

١٣-المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)

الممتلكات	الهتمة	المركبات	التأمين الصحي	الآخرى	المجموع
١٩,٦٤٣	٣,٢٢٢	-	-	٦,٢٢٦	٢٩,٠٩١
٩٢,٨٧٠	٤,٤٨٠	١٦,١٣١	-	٨,٠٨٦	١٢١,٥٦٧
٩,٤٣١	٣٧٢	-	-	١,٥١٣	١١,٣١٦
٢,٤٣٧	٢٥٠	٢٤,٨٤٢	٥,٢٨٠	١,١٩٩	٣٤,٠٠٨
١٨٧	١٣١	٤,٣٧٥	٩٠	٩٩	٤,٨٨٢
					١,٣٦٥,٦١٨
					١,٥٦٦,٤٨٢

مطلوبات عمليات التأمين	٢١,١٤١
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	٣,٦٣٧
عمرات إعادة تأمين غير مكتسبة	٩٤,١٥٧
مطالبات تحت التسوية	٥٠,٦٧
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٤٦٠
إحتياطيات أقساط تأمين إضافية	-
إحتياطيات أخرى	١١٩
مطلوبات غير موزعة	٢٥٠
مجموع المطلوبات	
٤١٢,٣٥٦	١١,٢٢٧
٦,١٩٤	١,٨٧٧
٧١,٥٧٠	١١,٨٨٠
٣٢٤,٦٠١	١٩,٨١٦
١٠,٥١٤	-
١٥,٢٢٧	١٢٣
٢٦٧,٦٤١	
١,١٠٨,١٠٣	

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

المجموع	الآخرى	التأمين الصحي	بالات الريالات السعودية	الركبات	الهتفنة	الممتلكات
١٦,٠٧١	٤,٩١١	-	-	-	٢,٠٨١	٩,٠٧٩
١٠٧,٧٥٥	٨,٢٠٢	-	-	١٥,٣٨٢	٢٤,٨٥٠	٥٩,٣٢١
٧,٩٦٥	١,٤٨١	-	-	-	٤٦٩	٦,٠١٥
١٧,٥٠٨	٦٦٩	٣,٤٦٢	١٢,٤٤٩	١٢,٤٤٩	١٥٣	٨١٥
١,٢٠٥	٣٥	٤٥٦	٦٦٤	٦٦٤	١٦	٣٤
١,١٦٨,٨٢٥						
١,٣١٩,٣٢٩						

موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتوبة وغير المبلغ عنها
تكاليف إكتتاب موزعة
فائض خسائر أقساط تأمين موزعة
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

٢١٦,٤٠١	٧,١٧٦	٥٠,٨٨٨	١٤٦,٥٩٢	٢,٣٣١	٩,٤١٣
٣,٩٩٣	١,٤٩٩	-	-	٣٧٠	٢,١٢٤
١٠٦,٠٠١	١١,٨٦١	١٠,٩٧٩	(٤,٣٢٨)	٢٧,٢٠٨	٦٠,٢٨١
٣١٧,٢٦٤	١٦,٧٦٤	١٠,٨١٤	٢٨٣,٠٩٩	٤٩٠	٦,٠٩٧
١٠,٥١٤	-	-	١٠,٥١٤	-	-
١٥,٢٢٧	١٢٣	٥٤٥	١٤,١٩٠	٢٥٠	١١٩
١٩٩,٤٦٣					
٨٦٨,٨٦٣					

مطلوبات عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها
إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
إحتياطيات أخرى
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٤- ربح / (خسارة) السهم الأساسية المخفضة

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

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي لكل الفترات السابقة ليعكس المكون الإضافي المتعلق بإصدار الحقوق وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم"، كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة في ١ يناير
(١٨,٠٠٠)	-	أثر تخفيض رأس المال
٧,٢٢٣	-	أثر إصدار أسهم حقوق
١٩,٢٢٣	٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس

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

١٥- 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 الهيئة العامة للزكاة والدخل عن السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠ بمبلغ ٣١,٨١ مليون ريال سعودي وقدمت الشركة خطاب ضمان للهيئة العامة للزكاة والدخل بمبلغ ٣١,٨١ مليون ريال سعودي. والموضحة في إيضاح (٩) الإلتزامات المحتملة.

وضع الاعتراض الزكوي

قامت الشركة بالاعتراض على الربط الزكوي من الهيئة العامة للزكاة والدخل عن السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٦- المعلومات التكميلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨			موجودات
(مراجعة)			(غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٦٩٨,٧٥٠	٢٢٠,٨٥٢	٤٧٧,٨٩٨	٢٠٦,١٦٦	٥٠,٧٧٢	١٥٥,٣٩٤	نقدية وما في حكمها
٢١٨,٠٠٠	١٦٣,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	٦٧٨,٠٠٠	٣١٣,٠٠٠	٣٦٥,٠٠٠	ودائع مربحة قصيرة الأجل
١١٤,٨٥٢	-	١١٤,٨٥٢	٣٤١,٠٦٤	-	٣٤١,٠٦٤	ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية حصة معيدي التأمين من مطالبات متكيدة وغير مبلغ عنها
١٦,٠٧١	-	١٦,٠٧١	٢٩,٠٩١	-	٢٩,٠٩١	تكاليف إكتتاب واثاق تأمين مؤجلة
١٠٧,٧٥٥	-	١٠٧,٧٥٥	١٢١,٥٦٧	-	١٢١,٥٦٧	فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة
٧,٩٦٥	-	٧,٩٦٥	١١,٣١٦	-	١١,٣١٦	استثمارات متاحة للبيع
١٧,٥٠٨	-	١٧,٥٠٨	٣٤,٠٠٨	-	٣٤,٠٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٢٠٥	-	١,٢٠٥	٤,٨٨٢	-	٤,٨٨٢	وموجودات أخرى
٤٠,٤٥١	٣٥,٨٥١	٤,٦٠٠	٤٠,٥٩٣	٣٥,٩٩٣	٤,٦٠٠	ممتلكات ومعدات
١٢,٤٨١	٥٤٩	١١,٩٣٢	١٥,٦٤٠	٢,٦٩٤	١٢,٩٤٦	وديعة نظامية
٥,١٧٢	-	٥,١٧٢	٤,٧١١	-	٤,٧١١	عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	مستحق من عمليات التأمين
٤,١١٨	٤,١١٨	-	٤,٤٤٤	٤,٤٤٤	-	مستحق من عمليات المساهمين
١,٣١٩,٣٢٩	٤٩٩,٣٧٠	٨١٩,٩٥٩	١,٥٦٦,٤٨٢	٤٨١,٩٠٣	١,٠٨٤,٥٧٩	إجمالي الموجودات
-	-	-	٨,١٣٤	٨,١٣٤	-	
١٩,٨٢٢	-	١٩,٨٢٢	-	-	-	
١,٣٣٩,١٥١	٤٩٩,٣٧٠	٨٣٩,٧٨١	١,٥٧٤,٦١٦	٤٩٠,٠٣٧	١,٠٨٤,٥٧٩	

٥٤

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٦-المعلومات التكميلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية		
مطلوبات					
مطالبات حاملي وثائق تأمين					
٤٠,٧٩٨	-	٤٠,٧٩٨	٤٦,٦٢٤	-	٤٦,٦٢٤
مصاريف مستحقة					
٩٩,٩٣٠	٥٣٦	٩٩,٣٩٤	١٢٥,٤٧٩	٥٣٦	١٢٤,٩٤٣
١٠,٢٨٧	-	١٠,٢٨٧	٢٢,٤٢٤	-	٢٢,٤٢٤
٢١٦,٤٠١	-	٢١٦,٤٠١	٤١٢,٣٥٦	-	٤١٢,٣٥٦
عمولات إعادة تأمين غير					
٣,٩٩٣	-	٣,٩٩٣	٦,١٩٤	-	٦,١٩٤
١٠٦,٠٠١	-	١٠٦,٠٠١	٧١,٥٧٠	-	٧١,٥٧٠
مطالبات تحت التسوية					
٣١٧,٢٦٤	-	٣١٧,٢٦٤	٣٢٤,٦٠١	-	٣٢٤,٦٠١
مطالبات متكبدة وغير مبلغ					
عنها					
إحتياطيات أقساط تأمين					
١٠,٥١٤	-	١٠,٥١٤	١٠,٥١٤	-	١٠,٥١٤
إضافية					
١٥,٢٢٧	-	١٥,٢٢٧	١٥,٢٢٧	-	١٥,٢٢٧
إحتياطيات أخرى					
٧٧	-	٧٧	٢٠,٠٣٤	-	٢٠,٠٣٤
مستحق لأطراف ذي علاقة					
١٣,٠٨١	-	١٣,٠٨١	١٤,٣١٠	-	١٤,٣١٠
مكافأة نهاية الخدمة					
٨,٣٠١	-	٨,٣٠١	٩,٢٠٥	-	٩,٢٠٥
توزيعات الفائض المستحقة					
٢٢,٨٧١	٢٢,٨٧١	-	٢٥,١٢١	٢٥,١٢١	-
مخصص الزكاة					
دخل عمولات مستحقة					
لمؤسسة النقد العربي					
٤,١١٨	٤,١١٨	-	٤,٤٤٤	٤,٤٤٤	-
السعودي					
٨٦٨,٨٦٣	٢٧,٥٢٥	٨٤١,٣٣٨	١,١٠٨,١٠٣	٣٠,١٠١	١,٠٧٨,٠٠٢
مجموع مطلوبات					
١٩,٨٢٢	١٩,٨٢٢	-	-	-	-
مستحق لعمليات التأمين					
-	-	-	٨,١٣٤	-	٨,١٣٤
مستحق لعمليات المساهمين					
٨٨٨,٦٨٥	٤٧,٣٤٧	٨٤١,٣٣٨	١,١١٦,٢٣٧	٣٠,١٠١	١,٠٨٦,١٣٦
مجموع مطلوبات					
حقوق المساهمين					
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-
رأس المال					
٢,١٣١	٢,١٣١	-	٢,١٣١	٢,١٣١	-
احتياطي نظامي					
(٥٠,١٠٨)	(٥٠,١٠٨)	-	(٤٢,٣٣٧)	(٤٢,٣٣٧)	-
خسائر متراكمة					
-	-	-	١٤٢	١٤٢	-
أرباح غير محققة من					
إستثمارات متاحة للبيع					
(١,٥٥٧)	-	(١,٥٥٧)	(١,٥٥٧)	-	(١,٥٥٧)
خسائر إعادة قياس خطط					
المنافع المحددة					
٤٥٠,٤٦٦	٤٥٢,٠٢٣	(١,٥٥٧)	٤٥٨,٣٧٩	٤٥٩,٩٣٦	(١,٥٥٧)
مجموع حقوق المساهمين					
مجموع مطلوبات وحقوق					
١,٣٣٩,١٥١	٤٩٩,٣٧٠	٨٣٩,٧٨١	١,٥٧٤,٦١٦	٤٩٠,٠٣٧	١,٠٨٤,٥٧٩
المساهمين					

ع

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٦- المعلومات التكميلية (تتمة)

٢٠١٧ (غير مراجعة)		٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين	الإيرادات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٤٤٧,٧٦٢	-	٤٤٧,٧٦٢	٣٧٢,٤٤٠	-	٣٧٢,٤٤٠
(١,١٤٣)	-	(١,١٤٣)	(١,٢٣٥)	-	(١,٢٣٥)
(٢٤,٨٥٤)	-	(٢٤,٨٥٤)	(٢٥,٨٨٣)	-	(٢٥,٨٨٣)
(٨,٧٠٠)	-	(٨,٧٠٠)	(٩,٩٩١)	-	(٩,٩٩١)
٤١٣,٠٦٥	-	٤١٣,٠٦٥	٣٣٥,٣٣١	-	٣٣٥,٣٣١
(٢١٨,٩٠٣)	-	(٢١٨,٩٠٣)	(١٨٢,٩٣٥)	-	(١٨٢,٩٣٥)
١٩٤,١٦٢	-	١٩٤,١٦٢	١٥٢,٣٩٦	-	١٥٢,٣٩٦
٦٦,٩٤٦	-	٦٦,٩٤٦	٣,٠٤٧	-	٣,٠٤٧
٢,٠٢١	-	٢,٠٢١	٢,٤٢٥	-	٢,٤٢٥
٢٦٣,١٢٩	-	٢٦٣,١٢٩	١٥٧,٨٦٨	-	١٥٧,٨٦٨
٣٢٧,٤٢٨	-	٣٢٧,٤٢٨	١٦٨,٨٨٢	-	١٦٨,٨٨٢
(١٤,٧٩٥)	-	(١٤,٧٩٥)	(٣٤,٣٢١)	-	(٣٤,٣٢١)
٣١٢,٦٣٣	-	٣١٢,٦٣٣	١٣٤,٥٦١	-	١٣٤,٥٦١
(٧,١٧٦)	-	(٧,١٧٦)	(٤٨,٢٤٣)	-	(٤٨,٢٤٣)
(١٠٢,٣٤٩)	-	(١٠٢,٣٤٩)	٣,٩٨٦	-	٣,٩٨٦
(٣,٠٦١)	-	(٣,٠٦١)	-	-	-
٢٠٠,٠٤٧	-	٢٠٠,٠٤٧	٩٠,٣٠٤	-	٩٠,٣٠٤
٢٨,٨٢٧	-	٢٨,٨٢٧	١٦,٣٨٩	-	١٦,٣٨٩
٢٢٨,٨٧٤	-	٢٢٨,٨٧٤	١٠٦,٦٩٣	-	١٠٦,٦٩٣
٣٤,٢٥٥	-	٣٤,٢٥٥	٥١,١٧٥	-	٥١,١٧٥

٤٤

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٦-المعلومات التكميلية (تتمة)

٢٠١٧ (غير مراجعة)			٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
						(المصاريف)/الإيرادات التشغيلية الأخرى
						(مخصص)/عكس ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	(١٣,٠٠٠)	-	(١٣,٠٠٠)	رواتب تشغيلية وإدارية
(٢٠,٦٠٢)	-	(٢٠,٦٠٢)	(١٩,٤٧٠)	-	(١٩,٤٧٠)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٩,٠٨٤)	(١,٠٧٠)	(٨,٠١٤)	(١١,٧٠٦)	(٢٩٤)	(١١,٤١٢)	أرباح الإستثمار
١,٥٠٧	(٧٧)	١,٥٨٤	٣,٩٢٦	٢,١٨١	١,٧٤٥	احتياطي عدم مطابقة الأصول
٨٣١	٦٠٠	٢٣١	-	-	-	مجموع والمصاريف التشغيلية الأخرى
(٢٤,٣٤٨)	(٥٤٧)	(٢٣,٨٠١)	(٤٠,٢٥٠)	١,٨٨٧	(٤٢,١٣٧)	مجموع الدخل من العمليات
٩,٩٠٧	(٥٤٧)	١٠,٤٥٤	١٠,٩٢٥	١,٨٨٧	٩,٠٣٨	مجموع الدخل العائد لعمليات التأمين
(١,٠٤٦)	-	(١,٠٤٦)	(٩٠٤)	-	(٩٠٤)	مجموع الدخل العائد لعمليات المساهمين
٨,٨٦١	(٥٤٧)	٩,٤٠٨	١٠,٠٢١	١,٨٨٧	٨,١٣٤	

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٦-المعلومات التكميلية (تتمة)

٢٠١٧ (غير مراجعة)			٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٩,٩٠٧	٨,٨٦١	١,٠٤٦	١٠,٩٢٥	١٠,٠٢١	٩٠٤	إجمالي الدخل للفترة الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر
						بنود سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
						خسائر إعادة قياس الاستثمارات المتاحة للبيع
(٦٥٤)	(٣٠٨)	(٣٤٦)	١٤٢	١٤٢	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٩,٢٥٣	٨,٥٥٣	٧٠٠	١١,٠٦٧	١٠,١٦٣	٩٠٤	

٥

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٦-المعلومات التكميلية (تتمة)

٢٠١٧ (غير مراجعة)			٢٠١٨ (غير مراجعة)			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الربح للفترة التعديلات للبندود غير النقدية :
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٩,٩٠٧	٨,٨٦١	١,٠٤٦	١٠,٩٢٥	١٠,٠٢١	٩٠٤	استهلاك (عكس) // مخصص خسارة الإنخفاض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٦٧٢	-	٦٧٢	٥٥٠	-	٥٥٠	
١,٥٦٠	١,٢٩٢	٢٦٨	-	-	-	
(٣,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠)	١٣,٠٠٠	-	١٣,٠٠٠	
٩٣٦	-	٩٣٦	١,٥٨١	-	١,٥٨١	
١٠,٠٧٥	١٠,١٥٣	(٧٨)	٢٦,٠٥٦	١٠,٠٢١	١٦,٠٣٥	
(٢٢٤,٣٢١)	-	(٢٢٤,٣٢١)	(٢٣٩,٢١١)	-	(٢٣٩,٢١١)	ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها، صافي تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة أرصدة معيدي التأمين دائنة أقساط تأمين غير مكتسبة عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة مطالبات تحت التسوية مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها احتياطيات تقنية أخرى
٦٣,٧٧٢	-	٦٣,٧٧٢	(١٣,٠٢٠)	-	(١٣,٠٢٠)	
٩,٤٣٤	-	٩,٤٣٤	(١٧,١٦٣)	-	(١٧,١٦٣)	
(١٥,٠٢٠)	-	(١٥,٠٢٠)	(١٦,٥٠٠)	-	(١٦,٥٠٠)	
-	-	-	(٣,٦٧٧)	-	(٣,٦٧٧)	
٩,٧٧٠	٣٧٢	٩,٣٩٨	(٣,١٥٩)	(٢,١٤٥)	(١,٠١٤)	
(١,٠٩٨)	-	(١,٠٩٨)	٥,٨٢٦	-	٥,٨٢٦	
(٢,١٧٨)	-	(٢,١٧٨)	١٢,١٣٧	-	١٢,١٣٧	
١٥٥,١٣١	-	١٥٥,١٣١	١٩٥,٩٥٥	-	١٩٥,٩٥٥	
(٩,٨٥٠)	-	(٩,٨٥٠)	٢,٢٠١	-	٢,٢٠١	
(٧,١٧٦)	-	(٧,١٧٦)	(٣٤,٤٣١)	-	(٣٤,٤٣١)	
(١١١,٤٤١)	-	(١١١,٤٤١)	٧,٣٣٧	-	٧,٣٣٧	
(٣,٤٠٢)	-	(٣,٤٠٢)	-	-	-	

ع

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٦- المعلومات التكميلية (تتمة)

٢٠١٧ (غير مراجعة)			٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات التأمين	عمليات التأمين المساهمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
(٨٣٠)	(٥٩٩)	(٢٣١)	-	-	-	احتياطي عدم مطابقة الأصول
(٣٢,٨٩٠)	-	(٣٢,٨٩٠)	٢٥,٥٣٥	-	٢٥,٥٣٥	مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى
-	-	-	١٩,٩٧١	-	١٩,٩٧١	مستحق لأطراف ذات علاقة
(٩,٤٠٨)	(٩,٤٠٨)	-	(٢٧,٩٥٦)	(٢٧,٩٥٦)	-	مستحق لعمليات التأمين
٩,٤٠٨	-	٩,٤٠٨	٢٧,٩٥٦	-	٢٧,٩٥٦	مستحق من عمليات المساهمين
(١,٢٢٠)	-	(١,٢٢٠)	(٣٥٢)	-	(٣٥٢)	مكافآت نهاية الخدمة (مدفوعة)
(٤)	(٤)	-	-	-	-	زكاة مدفوعة
(١٦١,٢٤٨)	٥١٤	(١٦١,٧٦٢)	(٣٢,٤٩٥)	(٢٠,٠٨٠)	(١٢,٤١٥)	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٦٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠	(٤٦٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	(٣١٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية ودائع مربحة قصيرة الأجل، صافي إضافات/استيعادات ممتلكات ومعدات، صافي
(٢٠٠)	-	(٢٠٠)	(٨٩)	-	(٨٩)	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٥٩,٨٠٠	-	٥٩,٨٠٠	(٤٦٠,٠٨٩)	(١٥٠,٠٠٠)	(٣١٠,٠٨٩)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
(١٠١,٤٤٨)	٥١٤	(١٠١,٩٦٢)	(٤٩٢,٥٨٤)	(١٧٠,٠٨٠)	(٣٢٢,٥٠٤)	النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
٩٥٩,٠٣١	١٥٦,٤٩٨	٨٠٧,٥٣٣	٦٩٨,٧٥٠	٢٢٠,٨٥٢	٤٧٧,٨٩٨	النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة
٨٥٧,٥٨٣	١٥٢,٠١٢	٧٠٥,٥٧١	٢٠٦,١٦٦	٥٠,٧٧٢	١٥٥,٣٩٤	تخفيض رأس المال
١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٦٥٤)	(٣٠٨)	(٣٤٦)	١٤٢	١٤٢	-	عوائد استثمار الوديعة النظامية
١٩٠	-	١٩٠	٣٢٦	-	٣٢٦	

١٧- اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ شعبان ١٤٣٩ هـ (الموافق: ٢٥ أبريل ٢٠١٨ م).

٥