

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجعين المستقلين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص المراجعين المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥ - ٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٨ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ مساهمي شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة ملاذ للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقائمة الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والقائمة الأولية الموجزة للتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى (القوائم المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

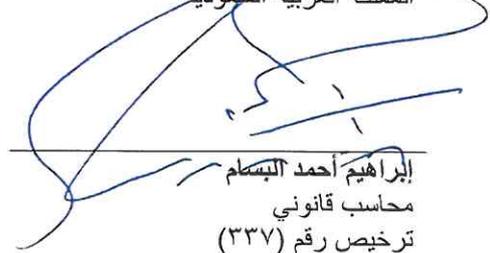
تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات الفحص (٢٤١٠)، "فحص القوائم المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بصورة أساسية عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى، إن الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة، وبناءً عليه، فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
للإستشارات المهنية
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعوديةسلمان بندر السديري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٨٣)

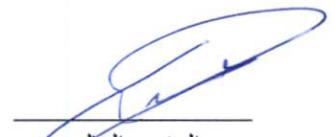
عن البسام وشركاؤه

صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعوديةإبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)٢٥ مايو ٢٠٢٢م
٢٤ شوال ١٤٤٣هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	الموجودات
			نقدية وما في حكمها
			ودائع مرابحة
			ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي
		٧ (ب)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
		٧ (أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
		٧ (أ)	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
		٧ (د)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
			أقساط فائض الخسائر المؤجلة
		٨	استثمارات متاحة للبيع
		٩	استثمار في شركة زميلة
			استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
			مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
			ممتلكات ومعدات
			وديعة نظامية
			عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية
			مجموع الموجودات
٤٧٩,٣٨١	٣٧٥,٣٢٤	٤	
١٢٩,١١٣	٢١٩,٤٨٣	٥	
٢١٨,٨٨٤	٢٦٢,٣٤٤	٦	
١٤,٤٨٧	٣٣,٣٤٥		
٩٠,١٣٠	٩٠,٨٩١		
٢٠,٨٠٢	٢٥,٩٥٦		
٢٥,٦١٨	٣١,٤٨٩		
٨٣	١,٨٣٦		
١٦١,٦٢٦	١٦٨,٠٩١		
-	١٣,١١٢		
١٩,٧٢٤	١٩,٧٢٤		
٥٦,٤٧٩	٣٢,٠٥٧		
٤,٨٤٦	٤,٥٣٤		
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠		
١٠,١٦٧	١٠,٣٠٦		
١,٣٠٦,٣٤٠	١,٣٦٣,٤٩٢		


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

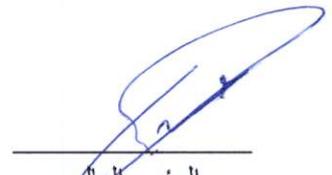

الرئيس المالي

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢		المطلوبات
(مراجعة)	(غير مراجعة)	إيضاح	
بالآلاف الريالات السعودية			
٣٣,٥٣٥	١٧,٥٤٢		مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة
٩٤,٧٦٣	٨٠,٦٧٤		مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٥,٨٠٩	٥٢,٥٣٦		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٤٢٧,٠٨٥	٤٧٤,٢٨٤	٧ (ب)	أقساط التأمين غير المكتسبة
٣,٤٨٨	٧,٣٧٤	٧ (ج)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٩,٥٤٩	٧٢,١٧٠	٧ (أ)	مطالبات تحت التسوية
٢٠٩,١١٠	٢٢٥,٠٤٥	٧ (أ)	المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢٨,٤١٢	٢٤,١٧٥	٧ (أ)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٤,٤٣٢	٤,٨١٩	٧ (أ)	احتياطيات فنية أخرى
٢٠,١٥٤	١٩,٩٩٧		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٠٨	١,٠٠٨		الفائض المتراكم
١٧,٢٥٢	٢٠,٥٠٢	١٠	مخصص الزكاة
١٠,١٦٧	١٠,٣٠٦		دخل عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي
٩٣٤,٧٦٤	١,٠١٠,٤٣٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٢,١٣١	٢,١٣١	١٣	احتياطي نظامي
(١٢٠,٤٠٨)	(١٤٤,٦٥٩)		خسائر متراكمة
٥٢٩	٦,٨٣٦		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٠,٦٧٦)	(١١,٢٤٨)		إعادة قياس احتياطي منافع نهاية الخدمة
٣٧١,٥٧٦	٣٥٣,٠٦٠		مجموع حقوق الملكية
١,٣٠٦,٣٤٠	١,٣٦٣,٤٩٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
		١٦	التعهدات و الإلتزامات المحتملة


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

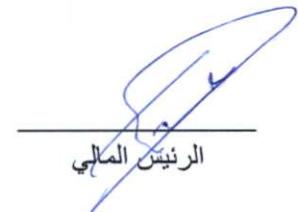
تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣١ مارس			
٢٠٢١	٢٠٢٢		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
(بالآلاف الريالات السعودية)			
		ايضاح	
٢٩٠,٣٣٠	٢٨٦,٣٩٤	٧ (ب)	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبه أقساط إعادة التأمين المسندة : - محلية - دولية (تشمل أقساط التأمين المسندة بواسطة وسطاء محليين)
(١,٩٩٢)	(٢,٤٦٩)		
(٢٤,٢٤٤)	(٣٠,٦٥٦)		
(٢٦,٢٣٦)	(٣٣,١٢٥)		
(٥,٢٢٧)	(٢,٠١١)		
٢٥٨,٨٦٧	٢٥١,٢٥٨		مصاريف فائض الخسارة صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٨٨,١٧٦)	(٢٨,٣٤١)		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
١٧٠,٦٩١	٢٢٢,٩١٧	٧ (ب)	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٢,٥٩٧	٣,٣٦٣	٧ (ج)	عمولة إعادة التأمين إيرادات إكتتاب أخرى
٤٣٢	٤٦٤		صافي الإيرادات
١٧٣,٧٢٠	٢٢٦,٧٤٤		
			تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(١٩٩,٢٢١)	(١٩٧,٧٤٧)		إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٥,٣٥٧	٤,٠٣٦		صافي المطالبات المدفوعة
(١٩٣,٨٦٤)	(١٩٣,٧١١)		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٣٥,١٤١	(١١,٨٦١)		التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
١٣,٦١٠	(١٠,٧٨١)		التغير في احتياطي أقساط التأمين الإضافية
١٢,٢٨٣	٤,٢٣٧		التغير في الاحتياطات الفنية الأخرى
٢٨٩	(٣٨٧)		صافي المطالبات المتكبدة
(١٣٢,٥٤١)	(٢١٢,٥٠٣)		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(١٣,٥٢٢)	(١٦,٧٣٨)	٧ (د)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٩,٨٧٧)	(٨,١٥١)		مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(١٥٥,٩٤٠)	(٢٣٧,٣٩٢)		صافي دخل الإكتتاب
١٧,٧٨٠	(١٠,٦٤٨)		


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٧,٧٨٠	(١٠,٦٤٨)	صافي (خسارة) / دخل الإكتتاب المرحل
		الإيرادات / (المصاريف) الأخرى
١,٥٦٨	(٢,٥٩٧)	٦ عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
(١٩,٤٢٠)	(١٩,٤٩٩)	رواتب و مصاريف متعلقة بالموظفين
(٧,٩٥٥)	(١٣,٠٩٠)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٦,٥٣٣	١٢,٧٣٦	أرباح الإستثمار
٢,١٩٨	٣٣٥	إيرادات أخرى
-	١١,٧٦٢	حصة من ربح استثمار في شركة زميلة
(١٧,٠٧٦)	(١٠,٣٥٣)	إجمالي الدخل الاخر / (المصروفات)
٧٠٤	(٢١,٠٠١)	صافي الدخل للفترة
-	-	الفائض العائد لعمليات التأمين
٧٠٤	(٢١,٠٠١)	صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة
(٣,٢٤٤)	(٣,٢٥٠)	١٠ الزكاة المحملة على الفترة
(٢,٥٤٠)	(٢٤,٢٥١)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة العائد لعمليات المساهمين
		١١ ربحية / (خسارة) السهم
(٠,٠٥)	(٠,٤٩)	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس	
٢٠٢١	٢٠٢٢
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	
(٢,٥٤٠)	(٢٤,٢٥١)
ايضاح	
صافي الخسارة للفترة العائد للمساهمين	
الدخل الشامل الآخر :	
بنود سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:	
٩٥٢	٦,٣٠٧
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، صافي	
بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:	
إعادة قياس خسارة مكافأة نهاية الخدمة من استثمار في شركة	
-	(٥٧٢)
(١,٥٨٨)	(١٨,٥١٦)
زميلة	
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائد للمساهمين	
-	-
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين	
-	-
الدخل الشامل الآخر العائد لعمليات التأمين	
-	-
إجمالي الدخل الشامل العائد لعمليات التأمين	
(١,٥٨٨)	(١٨,٥١٦)
إجمالي الخسارة الشامل للفترة	

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

إجمالي حقوق الملكية	إعادة قياس احتياطي منافع نهاية الخدمة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	الإحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية						
٣٧١,٥٧٦	(١٠,٦٧٦)	٥٢٩	(١٢٠,٤٠٨)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة)
(٢٤,٢٥١)	-	-	(٢٤,٢٥١)	-	-	صافي خسارة الفترة
٦,٣٠٧	-	٦,٣٠٧	-	-	-	مكاسب غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٥٧٢)	(٥٧٢)	-	-	-	-	خسارة إعادة القياس على خطة المزايا المحددة - حصة الاستثمار في شركة زميلة
(١٨,٥١٦)	(٥٧٢)	٦,٣٠٧	(٢٤,٢٥١)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة
٣٥٣,٠٦٠	(١١,٢٤٨)	٦,٨٣٦	(١٤٤,٦٥٩)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
٤٦٠,٤٦٠	(٧,٥٩٦)	٦٧٣	(٣٤,٧٤٨)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (مراجعة)
(٢,٥٤٠)	-	-	(٢,٥٤٠)	-	-	صافي خسارة الفترة
٩٥٢	-	٩٥٢	-	-	-	مكاسب غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
(١,٥٨٨)	-	٩٥٢	(٢,٥٤٠)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة
٤٥٨,٨٧٢	(٧,٥٩٦)	١,٦٢٥	(٣٧,٢٨٨)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢١	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٧٠٤	(٢١,٠٠١)	
٤٠٥	٤٥٩	
-	(٦,٣٦٦)	
١,٤٣٢	١,٣٥١	
-	(١١,٧٦٢)	
(١,٥٦٨)	٢,٥٩٧	٦
(٨٧,٣٨٨)	(٤٦,٠٥٧)	
(١٣,٣٢٦)	(١٨,٨٥٨)	
٦,٥١٥	(٧٦١)	
٢,٠٤٧	(٥,١٥٤)	
(١٢,٣٨٩)	(٥,٨٧١)	
(٢,٨٠٥)	(١,٧٥٣)	
(١,٠٠٣)	٢٤,٤٢٢	
٣٠,٦٦٧	(١٥,٩٩٣)	
(٥,٠١٨)	(١٤,٠٨٦)	
٢٥,٢٤٧	٢٦,٧٢٧	
١٠١,٥٠٢	٤٧,١٩٩	
٢,٩٣٤	٣,٨٨٦	
(٤١,٦٥٥)	١٢,٦٢١	
(١٥,٦٥٧)	١٥,٩٣٥	
(١٢,٢٨٣)	(٤,٢٣٧)	
(٢٨٩)	٣٨٧	
(٢,١٩٨)	-	
(٢٤,١٢٦)	(١٦,٣١٥)	
(٦٤١)	(١,٥٠٨)	
(٢٤,٧٦٧)	(١٧,٨٢٣)	
(٥٠,٠٠٠)	(٩٠,٣٧٠)	
٢,٧٨٥	١٣,٣٣٤	
(٩٢٨)	(١٤٧)	
(٧,٤٩٤)	-	
(٥٤)	(٩,٠٥٠)	٨
(٥٥,٦٩١)	(٨٦,٢٣٣)	
(٨٠,٤٥٨)	(١٠٤,٠٥٦)	
٥٦٠,٠٧٠	٤٧٩,٣٨١	٤
٤٧٩,٦١٢	٣٧٥,٣٢٤	٤
٩٥٢	٦,٣٠٧	
١١٦	١٣٩	


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

تعد الأيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

١- التنظيم و الأنشطة الرئيسية

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 ابريل 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 العرض والقياس :

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة (القوائم المالية الأولية الموجزة) للشركة كما في ولغاية ٣١ مارس ٢٠٢٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية الأولية، كما أقرتها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين في المملكة العربية السعودية.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الإستمرارية والتكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، ومزايا ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين والتي تقاس بالقيمة الحالية للإلتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة باستخدام تصنيف متداول / وغير متداول. مع ذلك فإن الأرصدة التالية بشكل عام تم تصنيفها كأرصدة غير متداولة: إستثمارات متاحة للبيع، ممتلكات ومعدات، وديعة نظامية، الدخل المستحق من الوديعة النظامية، دخل العمولات المستحقة للبنك المركزي السعودي "ساما"، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين . يتم تصنيف جميع أرصدة القوائم المالية الأخرى بصفة عامة على أنها متداولة. تعرض الشركة قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حسب السيولة.

حسب متطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لذلك (ايضاح ١٩). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية ذات العلاقة. يتم تحديد أسس توزيع مصاريف العمليات المشتركة من قبل الإدارة ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، وقوائم الدخل الموجزة وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في ايضاح ١٩ من القوائم المالية الأولية الموجزة تم الإبلاغ عنها كمعلومات مالية تكميلية للإلتزام بالمتطلبات التوجيهية واللائحة التنفيذية الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي وهي غير مطلوبة بموجب معايير التقارير المالية الدولية المعتمدة بالمملكة العربية السعودية

تلتزم اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً لذلك؛ فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة ، وقائمة الدخل الأولية الموجزة، وقائمة الدخل الشامل الأخر الأولية الموجزة، وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة المعد لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو المشار إليه أعلاه، لا تعكس سوى الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

(أ) أسس العرض والقياس (تتمة)

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج وتجميع الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. وتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في الظروف المماثلة.

(ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة. تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة لأقرب ألف ، مالم ينص على خلاف ذلك.

(ج) الأحكام والتقديرية والإفتراسات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة استخدام التقديرية والأحكام التي تؤثر على المبالغ المبلغ عنها للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات الطارئة في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة والمبالغ المقدرة للإيرادات والمصروفات خلال الفترة المشمولة بالتقرير. على الرغم من أن هذه التقديرية والأحكام تستند إلى أفضل حكم ومعرفة لدى الإدارة بالأحداث والإجراءات الحالية ، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن تلك التقديرية.

يتم تقييم التقديرية والأحكام باستمرار إستناداً إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى ، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقديرية المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة :

(ج - ١) الإلتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقدير الإلتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو أهم تقدير محاسبي للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الإلتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف مقابل هذه المطالبات. يتم عمل تقديرية في نهاية فترة التقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبة المبلغ عنها والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، يتم تقدير التزام المطالبات المبلغ عنها و غير المسددة باستخدام مدخلات التقييم للحالات الفردية التي يتم إبلاغ الشركة بها. في نهاية كل فترة تقرير ، يتم إعادة تقييم تقديرية المطالبة للسنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء تغييرات على المخصص.

إن مخصص المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها هو تقدير للمطالبات التي وقعت في تاريخ تغطية الحدث المؤمن عليه وقبل تاريخ القوائم المالية الأولية ، ومن المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد اصدار القوائم والقوائم المالية الأولية الموجزة. التقنية الأساسية التي تتبناها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها ، هي استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يتم استخدام مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتر فرجسون وطريقة نسبة الخسارة المتوقعة من قبل الخبراء الاكتواريين لتحديد هذه الأحكام. واستخدم الخبير الاكتواري أيضاً نهج التجزئة بما في ذلك تحليل تكلفة الفرد في كل عام لقطاع الأعمال الطبية. تكمن وراء هذه الطرق عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.

ج - الأحكام و التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج-٢ (الهبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تحدد الشركة هبوط قيمة الموجودات المالية (انخفاض قيمة الأصول المالية عن تكلفتها الأصلية) عندما يكون هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد لفترات مالية متلاحقة في القيم العادلة للأصول المالية عن تكلفتها. إن تحديد ما هو "مهم" أو "طويل الأمد" يتطلب الحكم. حيث تعتبر فترة ١٢ شهرًا أو أكثر "طويلة الأمد"، كما يعد الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية "مهمًا" وفقًا لسياسة الشركة. عند اتخاذ هذا الحكم ، تقوم الشركة بالتقييم بناء على عوامل أخرى من ضمنها المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة للاستثمار أقل من تكلفتها.

ج-٣ (الهبوط في قيمة الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص للهبوط في قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقًا للشروط الأصلية للذمم المدينة. تعتبر الصعوبات المالية الكبيرة للمدين، واحتمال أن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي ، والتخلف عن السداد أو تأخر سداد المدفوعات، تعتبر مؤشرات على أن الذمم المدينة قد انخفضت قيمتها.

ج-٤ (القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعروضة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

ج-٥ (تكاليف إكتتاب واثاق تأمين مؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة ببيع واثاق التأمين كتكاليف اقتناء مؤجلة ويتم إطفائها خلال الفترة ذات الصلة بتغطية وثيقة التأمين. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بربحية هذه الوثائق في المستقبل، يمكن تسريع اطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضًا انخفاض القيمة.

ج-٦ (استثمار في شركة زميلة

الشركة الزميلة هي كيان يكون للشركة تأثير هام عليها. يعرف التأثير الهام بأنه القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ، ولكن ليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات. الحكم مطلوب ، لا سيما إذا كانت الشركة تمتلك حقوق ملكية وحقوق تصويت و بالإمكان التدليل على وجود تأثير هام بطريقة أو أكثر من الطرق التالية:

(أ) التمثيل في مجلس الإدارة أو الهيئة الإدارية المعادلة للشركة المستثمر فيها ؛

(ب) المشاركة في عمليات وضع السياسات.

(ج) المعاملات الجوهرية بين المنشأة والمستثمر فيها.

(د) تبادل الموظفين الإداريين. أو

(هـ) توفير المعلومات الفنية الأساسية

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء تطبيق معايير جديدة سارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢ لم تتبنى الشركة التطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديلات تم إصدارها ولكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ.

أ) تعديل المعايير والتفسيرات

لا توجد معايير جديدة صادرة ، ومع ذلك ، فإن بعض التعديلات على المعايير والتفسيرات سارية المفعول اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢ وتم إدراجها في القوائم المالية السنوية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، ولكن ليس لها أي تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

لم تختار الشركة التطبيق المبكر للتعديلات و التفسيرات للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة والمنشورة و سوف نلتزم الشركة بالامثال بتطبيقها في تواريخها المستقبلية.

المعيار	الوصف	تاريخ سريان المفعول
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ (معدل)	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	٠١ يناير ٢٠٢١
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩	الأدوات المالية "راجع أدناه"	٠١ يناير ٢٠٢٠
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	عقود التأمين "راجع أدناه"	٠١ يناير ٢٠٢٣

أ. تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - حقوق الانتفاع للإيجارات ذات الصلة ب كوفيد ١٩

يسمح للمستأجرين التعديل في حقوق الانتفاع ، كوسيلة عملية وليست كوسيلة للتقييم وذلك ما إذا كانت حقوق الانتفاع بالأصول المستأجره قد تأثرت تأثر مباشر بجائحة كورونا - كوفيد ١٩ ، حيث يتم حساب التعديلات على حقوق الانتفاع كتعديل على حق وليس تعديل على عقد الإيجار.

ب. المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية

من المتوقع أن يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى إعادة تصنيف جزء كبير من الأصول المالية المصنفة حاليًا كمستأجرة للبيع كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. من المتوقع أن تزداد مخصصات الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة ، مع التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر؛ وذلك بسبب تطبيق منهجية خسائر الائتمان المتوقعة. تستخدم الشركة الإعفاءات المتاحة لشركات التأمين لتأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، يجب أن يأخذ في الاعتبار إلى حد كبير ما يلي: التفاعل مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين". في الوقت الحالي، لم تقم الشركة بتقييم آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بشكل كامل.

ت. المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين

- نظرة عامة

صدر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧ م ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف و القياس والعرض و الإفصاح عن عقود التأمين ، و يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ "عقود التأمين" ،
يُطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة و على جميع عقود إعادة التأمين و عقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تقوم المنشأة أيضا بإصدار عقود تأمين ، يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:
(١) المشتقات الضمنية ، في حال تحقق بعض المعايير المحددة ،
(٢) مكونات استثمارية متميزة ، و
(٣) أي تعهد لتحويل بضائع محددة أو خدمات غير تأمينية.

- تاريخ السريان

تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتأجيل الإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ هو حاليًا لفتريات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. هذا التأجيل لمدة عامين مقارنة بالتاريخ السابق في ١ يناير ٢٠٢١. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضًا تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية. تعتزم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- (ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)
(ج) المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين (تتمة)
- التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي . إلا أنه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجدٍ ، يجب على المنشأة عندئذ اختيار إما طريقة التطبيق بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة.

- التأثير

أكملت الشركة تحليل الفجوات التشغيلية والمالية وهي حاليًا في مرحلة تصميم تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي تطويرات مطلوبة للنظام بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وتقييم مفصل لمتطلبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية قيد التصميم وحالة التقدم الذي أحرزته الشركة حتى الآن:

ملخص التقدم	المجالات الرئيسية لمرحلة التصميم
لقد وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية للإشراف ولرصد التقدم المحرز في التنفيذ وتعيين الأدوار والمسؤوليات الموكلة إلى مختلف أصحاب المصلحة.	إطار الحوكمة و الرقابة
انتهت الشركة من تصميم الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تشمل وضع سياسة بيانات شاملة وفهرس بيانات وعلى التصاميم الهندسية للأنظمة الفرعية المختلفة.	مجال العمليات
أكملت الشركة إعداد السياسات المختلفة والتي تشمل العديد من الأمور التقنية و الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. يتم اعتماد السياسات و الإجراءات بعد المداولات اللازمة بين مختلف أصحاب المصلحة.	المجال الفني و المالي
تعمل الشركة جنبًا إلى جنب مع أصحاب المصالح الآخرين وذلك لوضع اللمسات الأخيرة على خطة الضمان للفترات الانتقالية وما بعد التنفيذ.	خطة الضمان

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمار في شركة زميلة

الشركة الزميلة هي الكيان الذي يكون للشركة فيه تأثير هام (ولكن ليس سيطرة) على السياسات المالية والتشغيلية ، وهي ليست شركة تابعة ولا مشروعاً مشتركاً. يتم إدراج الاستثمارات في الشركات الزميلة في بيان المركز المالي بالتكلفة ، بالإضافة إلى تغييرات ما بعد الشراء في حصة الشركة من صافي أصول الشركة الزميلة ، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. عندما تساوي حصة الشركة في الخسائر في الشركة الزميلة أو تتجاوز حصتها في الشركة الزميلة ، بما في ذلك أي ذمم مدينة أخرى غير مضمونة ، لا تعترف الشركة بخسائر أخرى ، ما لم تكن قد تكبدت التزامات قانونية أو استدلالية أو سددت مدفوعات نيابة عن الشركة الزميلة. في تاريخ كل تقرير ، تحدد الشركة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في شركة زميلة. في حالة وجود مثل هذا الدليل ، تحتسب الشركة مبلغ الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية ، ثم تعترف بالخسارة في قائمة الدخل ، حسب الحالة.

في تاريخ كل تقرير ، تحدد الشركة ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في شركة زميلة. في حالة وجود مثل هذا الدليل ، تقوم الشركة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية ، ثم تعترف بالخسارة في قائمة الدخل المجمع ، حسب الحالة. عند الاستبعاد من الدفاتر ، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة والقيمة العادلة للمقابل المستلم في قائمة الدخل.

٤- النقدية وما في حكمها

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
عمليات التأمين:		
أرصدة لدى البنوك	١٣,٠٣٥	٣٧,٠٧٤
نقد في الصندوق	١٩	١٩
ودائع مرابحة قصيرة الأجل	٢١٧,٤٧٥	١٧٠,٧٢٦
	٢٣٠,٥٢٩	٢٠٧,٨١٩
عمليات المساهمين:		
أرصدة لدى البنوك	١٢,٥٣٣	١٤١,٩٣٠
ودائع مرابحة قصيرة الأجل	١٣٢,٢٦٢	١٢٩,٦٣٢
	١٤٤,٧٩٥	٢٧١,٥٦٢
	٣٧٥,٣٢٤	٤٧٩,٣٨١

مجموع النقدية وما في حكمها

ودائع المرابحة قصيرة الأجل لها تاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ وتخضع لمتوسط معدل عمولة يبلغ ٣,٩٤٪ سنوياً كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٧٣٪). القيم الدفترية المفصح عنها أعلاه لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

يتضمن النقد لدى البنوك مبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي (إيضاح ٢٠) (٢٠٢١: ٧٣٢ ألف ريال سعودي) يتعلق بحصة الشركة في محفظة التأمين ضد العيوب الخفية.

٥- ودائع المربحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
١٢٩,١١٣	١٣٩,٤٨٣	عمليات التأمين:
		ودائع مربحة
		عمليات المساهمين:
-	٨٠,٠٠٠	ودائع مربحة
١٢٩,١١٣	٢١٩,٤٨٣	مجموع ودائع المربحة

تتمتع ودائع المربحة بتاريخ استحقاق يزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ وتخضع لمتوسط معدل عمولة يبلغ ٢,٧٩٪ سنويًا كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٥٧٪ سنويًا).
إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه لا تختلف جوهريا عن القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

٦- ذمم أقساط تأمين ومعدي تأمين مدينة، صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٣٣,٤١٤	٢٦٥,٦٣٠	حامل وثنائق تأمين
١,٣٩٦	٤,٢٨٧	معدي التأمين
١١,٥٨١	٢١,٧٨٩	شركات التأمين
١٦,٠٦٧	١٦,٨٠٩	وكلاء ووسطاء
٢٦٢,٤٥٨	٣٠٨,٥١٥	
		يخصم:
(٤٣,٢٨٧)	(٤٥,٨٥٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - التأمين
(٢٨٧)	(٣١٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - إعادة التأمين
(٤٣,٥٧٤)	(٤٦,١٧١)	
٢١٨,٨٨٤	٢٦٢,٣٤٤	

جدول حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٣٦,٥٢٨	٤٣,٥٧٤	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٧,٠٤٦	٢,٥٩٧	المخصصات خلال الفترة / السنة
٤٣,٥٧٤	٤٦,١٧١	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٧- الاحتياطيات الفنية

(أ) المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٥٩,٥٤٩	٧٢,١٧٠	مطالبات تحت التسوية
٢٠٩,١١٠	٢٢٥,٠٤٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٨,٤١٢	٢٤,١٧٥	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٤,٤٣٢	٤,٨١٩	احتياطيات فنية أخرى
٣٠١,٥٠٣	٣٢٦,٢٠٩	
(٩٠,١٣٠)	(٩٠,٨٩١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢٠,٨٠٢)	(٢٥,٩٥٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١١٠,٩٣٢)	(١١٦,٨٤٧)	
١٩٠,٥٧١	٢٠٩,٣٦٢	المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات ، صافي

(ب) أقساط التأمين غير المكتسبة

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		
حصة معيدي		
الصافي	التأمين	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية		
٤١٢,٥٩٨	(١٤,٤٨٧)	٤٢٧,٠٨٥
٢٥١,٢٥٨	(٣٥,١٣٦)	٢٨٦,٣٩٤
(٢٢٢,٩١٧)	١٦,٢٧٨	(٢٣٩,١٩٥)
٤٤٠,٩٣٩	(٣٣,٣٤٥)	٤٧٤,٢٨٤

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)		
حصة معيدي		
الصافي	التأمين	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية		
٣١٣,٩٢٣	(١٧,٠٥١)	٣٣٠,٩٧٤
٨٧٧,٣٨٧	(٦٤,٧٢٠)	٩٤٢,١٠٧
(٧٧٨,٧١٢)	٦٧,٢٨٤	(٨٤٥,٩٩٦)
٤١٢,٥٩٨	(١٤,٤٨٧)	٤٢٧,٠٨٥

أقساط التأمين غير المكتسبة كما في بداية السنة
أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
أقساط التأمين غير المكتسبة كما في نهاية السنة

(ج) عمليات إعادة التأمين غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٤,٠٠١	٣,٤٨٨
٧,٨١٠	٧,٢٢٤
(٨,٣٢٣)	(٣,٣٣٨)
٣,٤٨٨	٧,٣٧٤

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
عمليات محصلة خلال الفترة / السنة
عمليات مكتسبة خلال الفترة / السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٧-الاحتياطيات الفنية (تتمة)

(د) تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
(مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠,١١٧	٢٥,٦١٨
٧١,٣٣١	٢٢,٦٠٩
(٦٥,٨٣٠)	(١٦,٧٣٨)
٢٥,٦١٨	٣١,٤٨٩

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
التكاليف المتكبدة خلال الفترة / السنة
التكاليف المطفأة خلال الفترة / السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
(مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٦,٢٦٩	٢,٨٩٣
٥٠,١١٤	٥٠,١١٤
٥,١١٥	٥,١١٥
٦١,٤٩٨	٥٨,١٢٢

عمليات التأمين:

مدرجة

أسهم ملكية

غير مدرجة

صناديق

أسهم ملكية

عمليات المساهمين:

مدرجة

أسهم ملكية

غير مدرجة

صناديق

أسهم ملكية

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

-تحدد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية غير المدرجة أعلاه على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه بتاريخ التقرير ، تتضمن الأسهم غير المدرجة في عمليات المساهمين والذي يتم إدراجه بالتكلفة بسبب عدم وجود سوق نشط أو وسائل أخرى لقياس القيمة العادلة بشكل موثوق . يتم مراجعة الإنخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير .
خلال الفترة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ، تم إعادة تصنيف خدمات نجم للتأمين من "استثمارات متاحة للبيع" إلى "استثمار في شركة زميلة" (راجع إيضاح ٩).

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع (تمة)

كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٥٣,٩٧٦	٦١,٤٩٨	عمليات التأمين
١٢,٦٦٩	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١,٢١٩)	-	الإضافات خلال الفترة / السنة
(٥,٣١٦)	(٣,٦٠٣)	المحول إلى استثمارات عمليات المساهمين خلال الفترة
١,٣٨٨	٢٢٧	الإستبعادات خلال الفترة / السنة
٦١,٤٩٨	٥٨,١٢٢	مكاسب غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
		عمليات المساهمين
٦٢,٥٨٢	١٠٠,١٢٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٧,٩٦٣	٩,٠٥٠	الإضافات خلال الفترة / السنة
١,٢١٩	-	المحول من استثمارات عمليات التأمين خلال الفترة
-	(١,٩٢٣)	إعادة التصنيف إلى استثمار في شركة زميلة (إيضاح ٩)
(٢٠,١٠٤)	(٣,٣٦٥)	الإستبعادات خلال الفترة / السنة
١,٣٨٠	٦,٠٧٩	مكاسب غير محققة من استثمارات متاحة للبيع خلال الفترة / السنة
١٠٠,١٢٨	١٠٩,٩٦٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٩- استثمار في شركة زميلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	بآلاف الريالات السعودية
-	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	١,٩٢٣	قيمة الاستثمار المعاد تصنيفها من استثمارات متاحة للبيع
-	١٠,٢١٢	حصة من صافي أصول الشركة المستثمر فيها
-	٩٧٧	حصة من ربح الفترة / السنة
-	١٣,١١٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الاستثمار في الشركة الزميلة مخصص فقط لعمليات المساهمين (٢٠٢١: لا شيء). في ٢٧ يناير ٢٠٢٢، أصبح للشركة تأثير جوهري على أساس التمثيل في مجلس إدارة الشركة الزميلة. وكما هو مطلوب وفقاً للمعايير الدولية، سيبدأ المستثمر "الشركة" - بشكل عام - في استخدام طريقة حقوق الملكية عند الإستحواذ، أو زيادة حصتها في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. تمتلك الشركة ٣,٤٥٪ من حصة الملكية.

لخصت الشركة المستثمر فيها المعلومات المالية على النحو التالي:

نجم لخدمات التأمين (تأسست في المملكة العربية السعودية)

كما في	إجمالي الأصول	إجمالي المطلوبات	صافي الموجودات	إجمالي الدخل
٣١ مارس ٢٠٢٢	٩٥٧,٤٣١	٥٧٧,٣٥٨	٣٨٠,٠٧٢	٢٨,٣١٨
٣١ مارس ٢٠٢١	٩٠١,٦٩٦	٥٤٩,٩٤٢	٣٥١,٧٥٤	٥٧,٥٦٢

تستند المعلومات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى أحدث قوائم مالية متاحة وحسابات الإدارة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

١٠- مخصص الزكاة
(أ) الزكاة المستحقة

كانت الحركة في الزكاة المستحقة خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	بآلاف الريالات السعودية
٢٠,٣٧٤	١٧,٢٥٢	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٢,١٨٠	٣,٢٥٠	المحمل عن الفترة / السنة
(٥,٨٥٥)	-	عكس مخصص الزكاة خلال الفترة / السنة
(١٠,٠٧٧)	-	المدفوع خلال الفترة / السنة
١٧,٢٥٢	٢٠,٥٠٢	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٠- مخصص الزكاة (تتمة)

(ب) وضع الربط الزكوي

قدمت الشركة الإقرار الزكوي للأعوام ٢٠١٦ إلى ٢٠١٨ وحصلت على شهادة زكاة مؤقتة. لم يتم استلام أي ربطات من الهيئة العامة للزكاة والدخل حتى تاريخه فيما يتعلق بهذه السنوات. لعام ٢٠٢٠ ، قدمت الشركة الإقرار الزكوي قبل تمديد الموعد النهائي في ٣١ يوليو ٢٠٢١ واستلمت شهادة الزكاة المؤقتة.

(ج) وضع الاعتراض الزكوي

- **الزكاة للأعوام من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠:** رفعت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربوطها لتلك السنوات مطالبةً بدفع إلتزام زكاة إضافي بمبلغ ٨,٧ مليون ريال سعودي وإلتزام ضرائب استقطاع بمبلغ ١٢,٢ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى غرامات التأخير ذات الصلة بنسبة ١٪ لكل ٣٠ يوم تأخير، يتم احتسابه من تاريخ الاستحقاق حتى تسوية المبالغ المستحقة. تقدمت الشركة باستئناف ضد هذه الإلتزامات الإضافية إلى الجهة ذاتها ، ثم تم تحويل القضية إلى لجنة الاستئناف الأولية و التي رفضت البنود الرئيسية ، لذلك قدمت الشركة خطاب ضمان إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بخصوص الزكاة وضريبة الاستقطاع وغرامات التأخير ذات الصلة البالغة ٣١,٨١ مليون ريال سعودي ، واستأنفت القرار أمام لجنة الاستئناف العليا التي تم استبدالها باللجان الضريبية الجديدة تحت إشراف الأمين العام للجان الضريبية. بعد ذلك تقدمت الشركة بطلب إلى لجنة التسوية في الهيئة وتوصلت إلى اتفاقية تسوية لتلك السنوات بمبلغ ٣,٣ مليون ريال للزكاة و ١٢,٢ مليون ريال لضريبة الاستقطاع. قامت الشركة بتسوية هذه المبالغ المتفق عليها في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٠.

- **الزكاة للأعوام من ٢٠١١ حتى ٢٠١٥:** قامت برفع تقديراتها لتلك السنوات مطالبةً بدفع إلتزام زكاة إضافي بمبلغ ٨ مليون ريال سعودي وإلتزام ضرائب استقطاع بمبلغ ١٠,٢ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى غرامات التأخير ذات الصلة بنسبة ١٪ لكل ٣٠ يوم تأخير محسوبة من تاريخ الاستحقاق حتى تسوية المبالغ المستحقة. تقدمت الشركة باستئناف ضد هذه الإلتزامات الإضافية إلى الهيئة ثم تم تحويل القضية إلى لجنة الاستئناف الأولية التي تم استبدالها باللجان الضريبية الجديدة تحت إشراف السكرتير العام للجان الضريبية. ثم تقدمت الشركة بطلب إلى لجنة التسوية في الهيئة وتوصلت إلى اتفاقية تسوية لتلك السنوات بمبلغ ٤,١ مليون ريال للزكاة و ١٠,٢ مليون ريال لضريبة الاستقطاع. قامت الشركة بتسوية هذه المبالغ المتفق عليها في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٠.

- **الزكاة للأعوام من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٨:** في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ ، رفعت الهيئة تقديراتها لتلك السنوات مطالبةً بدفع زكاة إضافية بمبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي ، ثم استأنفت الشركة ضد هذا التقييم خلال الفترة المقررة نظامياً. ونتيجة لذلك ، قبلت جزئياً استئناف الشركة وأصدرت تقييماً منقحاً لصالح الشركة مما أدى إلى دفع خفض التقييم بمبلغ ١,٥ مليون ريال سعودي. ومع ذلك ، قررت الشركة تصعيد القضية إلى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية والقضية لا تزال قيد دراسة اللجان.

- **الزكاة للعامين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠:** في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ، رفعت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقديراتها لتلك السنوات مطالبةً بدفع إلتزام زكاة إضافي بقيمة ٥,٢ مليون ريال سعودي ، ثم استأنفت الشركة ضد هذا التقييم خلال الفترة المقررة نظامياً. ونتيجة لذلك ، قبلت الهيئة استئناف الشركة جزئياً وأصدرت تقييماً منقحاً تم من خلاله تخفيض الإلتزام الزكاة الإضافي إلى ٤,٩ مليون ريال سعودي مع العلم أن الشركة قد سددت بالفعل مع الاستئناف مبلغ ١,٣ مليون ريال سعودي وهو ما يمثل ٢٥٪. من الإلتزام الزكوي الإضافي المتنازع عليه وفقاً للتقييم الأصلي ، وذلك لاستيفاء شروط تقديم الاستئناف المنصوص عليها في لوائح الزكاة ، وقد قامت الشركة بتصعيد دعوى الاستئناف إلى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية وما زالت القضية قيد دراسة لجان.

١١- رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغ رأس المال المصدر والمدفوع للشركة مبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٥٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

١٢- ربحية السهم الأساسية و المخفضة

تم احتساب ربحية السهم الأساسية و المخفضة وذلك بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة في نهاية الفترة.
ربحية السهم الأساسية و المخفضة كالتالي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢٢	٢٠٢١
غير مراجعة	
(٠,٤٩)	(٠,٠٥)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف الريالات السعودية)	
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

١٣- الاحتياطي النظامي

طبقاً للوائح الشركة ووفقاً للمادة ٧٠ (٢) (ز) من اللائحة التنفيذية للتأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي ("ساما")، يتعين على الشركة تخصيص ٢٠% من صافي دخلها السنوي للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح مساوياً لقيمة رأس مال الشركة ويتم هذا التحويل فقط في نهاية السنة المالية. وهو غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

١٤- إدارة رأس المال

يتم وضع الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهدافها التجارية وتعظيم القيمة للمساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح به والمستويات المطلوبة بشكل منتظم. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله ، قد تقوم الشركة بتعديل مبالغ التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لضمان قدرتها على الاستمرار والامتثال لمتطلبات رأس مال في السوق التي تعمل بها الشركة. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق ملكية تنسب إلى حاملي الأسهم الذين يشتملون على رأس المال المدفوع والاحتياطيات.

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي السعودي، في المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين التي تبين بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاءة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية:

- الحد الأدنى لرأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش الملاءة المالية للأقساط
- هامش الملاءة المالية للمطالبات

يرى مجلس الإدارة، بأن الشركة التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة عليها خلال الفترة المالية المذكورة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية

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 بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.
المستوى الثالث : تحدد الأسعار وفق طرق تقييم لا تحدد مدخلاتها الهامة وفق البيانات القابلة للملاحظة في السوق.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في هذه القوائم المالية، حيث أن معدل العمولات السائدة حالياً لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن المعدلات المتعاقد عليها، ويرجع ذلك إلى قصر فترات الموجودات والمطلوبات.
يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بناءً على المستوى الهرمي للقيمة العادلة. لا يوجد انتقال بين المستويات خلال الفترة (راجع إيضاح ٨).

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
بآلاف الريالات السعودية				
٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)				
موجودات مالية :				
- استثمارات متاحة للبيع				
٨,٠٠٨	٢,٨٩٣	-	٥,١١٥	٨,٠٠٨
٥٠,١١٤	-	-	٥٠,١١٤	٥٠,١١٤
عمليات التأمين				
أوراق مالية				
٧٩,٥٣٩	٧٦,٦٣٩	-	٢,٩٠٠	٧٩,٥٣٩
٣٠,٤٣٠	-	-	٣٠,٤٣٠	٣٠,٤٣٠
١٦٨,٠٩١	٧٩,٥٣٢	-	٨٨,٥٥٩	١٦٨,٠٩١
عمليات المساهمين				
أوراق مالية				
١١,٣٨٤	٦,٢٦٩	-	٥,١١٥	١١,٣٤٨
٥٠,١١٤	-	-	٥٠,١١٤	٥٠,١١٤
عمليات المساهمين				
أوراق مالية				
٦٩,٦٩٨	٦٥,٨٩٨	-	٣,٨٠٠	٦٩,٦٩٨
٣٠,٤٣٠	-	-	٣٠,٤٣٠	٣٠,٤٣٠
١٦١,٦٢٦	٧٢,١٦٧	-	٨٩,٤٥٩	١٦١,٦٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
موجودات مالية :

استثمارات متاحة للبيع
عمليات التأمين
أوراق مالية
صناديق/ صكوك

عمليات المساهمين
أوراق مالية
صناديق/ صكوك

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٦-التعهدات و الإلتزامات المحتملة

أ. الدعاوى القضائية واللوائح والإجراءات القانونية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق الأعمال العادية. في حين أنه من غير العملي توقع أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المعلقة، وعليه فإن الإدارة لا تعتقد أن هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سيكون لها تأثير مادي على نتائجها وعلى المركز المالي للشركة لفترة التقرير الحالية .

ب. المطلوبات المحتملة

فيما يلي الإلتزامات المحتملة للشركة:

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
		بآلاف الريالات السعودية
٢٣,١٦٦	٢٠,٩٧٤	خطابات الضمان

١٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الأطراف 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 الأطراف. تتم الموافقة على سياسات وشروط التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
غير مراجعة (بآلاف الريالات السعودية)		
-	١,٧٥٠	المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
٢٥	١١١	رسوم إجتماعات مجلس الإدارة ولجانه
مكافآت وتعويضات موظفي الإدارة العليا:		
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
غير مراجعة (بآلاف الريالات السعودية)		
١,٧٤٣	١,٦٥٦	رواتب وبدلات أخرى
١٢٦	١١١	تعويضات نهاية الخدمة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
		بآلاف الريالات السعودية
٥,٩٨٨	٢,٣١٤	مدفوعات رسوم نجم
١,٤٢١	-	متحصلات منافذ

١٨- المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بشأن نشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها، نتائج القطاع لا تشمل الدخل من الإستثمارات والإيرادات من ودائع المراجعة، والإيرادات الأخرى، والمصاريف العمومية والإدارية، و مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. نتائج القطاع لا تشمل عمليات التأمين والنقد وما في حكمه ، وودائع المراجعة قصيرة الأجل، والاستثمارات المتاحة للبيع، وأقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة بالصافي، والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات. وفقاً لذلك يتم تضمينها في الموجودات غير المخصصة.

إلتزامات القطاع لا تشمل أرصدة معيدي تأمين دائنة، مطالبات حاملي وثائق التأمين المستحقة الدفع، والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى، والفائض المتراكم، والمستحق للأطراف ذات العلاقة. وفقاً لذلك ، يتم تضمينها في مطلوبات غير مخصصة.

هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة (بما في ذلك الرسوم المتعلقة بمخصصات الديون المشكوك في تحصيلها على الأقساط ومعيدي التأمين والذمم المدينة والاستهلاك على الممتلكات والمعدات) لا يتم ابلاغ الرئيس التنفيذي بها في إطار القطاعات ذات العلاقة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٨-المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)				
بآلاف الريالات السعودية				
المجموع	الحماية و الإيداع	الممتلكات و الحوادث	المركبات	التأمين الصحي
٤٧,٩٤٥	-	٧	٤٧,٨٥٣	٨٥
٢,١٢٨	-	-	٦٦٠	١,٤٦٨
٣٠,٥٧٨	-	٢٦٢	١٠,١٨٠	٢٠,١٣٦
٤٠,٢١١	-	١,٤١٧	٦,١١٥	٣٢,٦٧٩
١٦٥,٥٣٢	-	٣٦,٤١٨	١٤,٩٣٨	١١٤,١٧٦
٢٨٦,٣٩٤	-	٣٨,١٠٤	٧٩,٧٤٦	١٦٨,٥٤٤
(٢,٤٦٩)	-	(٢,٤٦٩)	-	-
(٣٠,٦٥٦)	-	(٣٠,٦٥٣)	-	(٣)
(٣٣,١٢٥)	-	(٣٣,١٢٢)	-	(٣)
(٢٧٠)	-	(٣٨)	(٩٨)	(١٣٣)
(١,٧٤٢)	-	(٣٦٦)	(١,٢٤٢)	(١٣٣)
(٢,٠١١)	-	(٤٠٥)	(١,٣٤٠)	(٢٦٦)
٢٥١,٢٥٨	-	٤,٥٧٧	٧٨,٤٠٦	١٦٨,٢٧٥
(٢٨,٣٤١)	-	(٢,٢٠٨)	٤٤,١٧٢	(٧٠,٣٠٥)
٢٢٢,٩١٧	-	٢,٣٦٩	١٢٢,٥٧٨	٩٧,٩٧٠
٣,٣٦٣	-	٣,٣٦٣	-	-
٤٦٤	-	٢٠١	٣٣	٢٣٠
٢٢٦,٧٤٤	-	٥,٩٣٣	١٢٢,٦١١	٩٨,٢٠٠

القطاعات التشغيلية

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبية:

الأفراد
الشركات الصغيرة جدا
الشركات الصغيرة
الشركات المتوسطة
شركات أخرى

اقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- دولية

مصاريف فائض الخسائر

- محلية

- دولية

صافي أقساط التأمين المكتتبية

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبية ، صافي

صافي الأقساط المكتتبية

عمولات إعادة تأمين

إيرادات إكتتاب أخرى

صافي الإيرادات

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٨-المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية				
التأمين الصحي	المركبات	الممتلكات و الحوادث	الحماية و الإدخار	المجموع
(٦٤,٠٥٦)	(١٣٢,٤٣٧)	(١,٢٥٤)	-	(١٩٧,٧٤٧)
٢,٢٧٣	٨٠٠	٩٦٣	-	٤,٠٣٦
(٦١,٧٨٣)	(١٣١,٦٣٧)	(٢٩١)	-	(١٩٣,٧١١)
(١٥,٨٨٣)	٣,٦٠٧	٤١٥	-	(١١,٨٦١)
(٤,٢٢٨)	(٦,٧٠١)	١٤٨	-	(١٠,٧٨١)
(٤,٨١٦)	٩,١٢٢	(٦٩)	-	٤,٢٣٧
(٩٠)	(١٠٨)	(١٨٩)	-	(٣٨٧)
(٨٦,٨٠٠)	(١٢٥,٧١٧)	١٤	-	(٢١٢,٥٠٣)
(٦,٤٤٧)	(٨,٠٩٥)	(٢,١٩٦)	-	(١٦,٧٣٨)
-	(٨,١٤٩)	(٢)	-	(٨,١٥١)
(٩٣,٢٤٧)	(١٤١,٩٦١)	(٢,١٨٤)	-	(٢٣٧,٣٩٢)
٤,٩٥٣	(١٩,٣٥٠)	٣,٧٤٩	-	(١٠,٦٤٨)
				٢٤,٨٣٣
				(٣٥,١٨٦)
				(٢١,٠٠١)

تكاليف و مصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغير في المطالبات تحت التسوية وغير المبلغ عنها، صافي
التغير في احتياطات أقساط تأمين إضافية
التغير في الإحتياطيات الفنية الأخرى
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مصاريف اكتتاب أخرى
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
صافي دخل الإكتتاب
إيرادات غير مخصصة
مصاريف غير مخصصة
إجمالي الدخل للفترة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٨-المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)				
بآلاف الريالات السعودية				
التأمين الصحي	المركبات	الممتلكات و الحوادث	الحماية و الإيداع	المجموع
١٨٥	٥٣,٨٦٠	٧٦	-	٥٤,١٢١
٧٦٦	٦٧٤	٣٣	-	١,٤٧٣
١١,٧٨٩	٤,١١٠	١٥٥	-	١٦,٠٥٤
٢١,٢٨٩	٥,٧٠٠	١,٤٧٩	-	٢٨,٤٦٨
١٠٧,١٣٤	٥٥,٣٧٣	٢٧,٧٠٧	-	١٩٠,٢١٤
١٤١,١٦٣	١١٩,٧١٧	٢٩,٤٥٠	-	٢٩٠,٣٣٠
-	-	(١,٩٩٢)	-	(١,٩٩٢)
(٥٦)	-	(٢٤,١٨٨)	-	(٢٤,٢٤٤)
(٥٦)	-	(٢٦,١٨٠)	-	(٢٦,٢٣٦)
(٩٠)	(٤٠٠)	(٤٨)	-	(٥٣٨)
(١٦٠)	(٣,٨٠٢)	(٧٢٧)	-	(٤,٦٨٩)
(٢٥٠)	(٤,٢٠٢)	(٧٧٥)	-	(٥,٢٢٧)
١٤٠,٨٥٧	١١٥,٥١٥	٢,٤٩٥	-	٢٥٨,٨٦٧
(٦٢,٥١٣)	(٢٤,٥٢٣)	(١,١٤٠)	-	(٨٨,١٧٦)
٧٨,٣٤٤	٩٠,٩٩٢	١,٣٥٥	-	١٧٠,٦٩١
-	-	٢,٥٩٧	-	٢,٥٩٧
١٣٠	٧٨	٢٢٤	-	٤٣٢
٧٨,٤٧٤	٩١,٠٧٠	٤,١٧٦	-	١٧٣,٧٢٠

القطاعات التشغيلية
الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه:
الأفراد
الشركات الصغيرة جدا
الشركات الصغيرة
الشركات المتوسطة
شركات أخرى
اقساط إعادة التأمين المسندة
- محلية
- دولية
مصاريف فائض الخسائر
- محلية
- دولية
صافي أقساط التأمين المكتتبه
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه ، صافي
صافي الأقساط المكتتبه
عمولات إعادة تأمين مكتتبه
إيرادات إكتتاب أخرى
صافي الإيرادات

١٨-المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)				
بآلاف الريالات السعودية				
التأمين الصحي	المركبات	الممتلكات و الحوادث	الحماية و الإيداع	المجموع
(٩٨,١٥٧)	(٩٣,٨٦٦)	(٧,١٩٨)	-	(١٩٩,٢٢١)
١,٠١٨	-	٤,٣٣٩	-	٥,٣٥٧
(٩٧,١٣٩)	(٩٣,٨٦٦)	(٢,٨٥٩)	-	(١٩٣,٨٦٤)
٢٣,١٨٧	١٠,١٩٣	١,٧٦١	-	٣٥,١٤١
١٦,٥٧٣	(٣,٥٣٩)	٥٧٦	-	١٣,٦١٠
٧,١٨٣	٦,٣١٧	(١,٢١٧)	-	١٢,٢٨٣
٣٢١	(٧٤)	٤٢	-	٢٨٩
(٤٩,٨٧٥)	(٨٠,٩٦٩)	(١,٦٩٧)	-	(١٣٢,٥٤١)
(٥,٦٨٥)	(٦,٠١٤)	(١,٨٢٣)	-	(١٣,٥٢٢)
-	(٩,٨٧٧)	-	-	(٩,٨٧٧)
(٥٥,٥٦٠)	(٩٦,٨٦٠)	(٣,٥٢٠)	-	(١٥٥,٩٤٠)
٢٢,٩١٤	(٥,٧٩٠)	٦٥٦	-	١٧,٧٨٠
				٨,٧٣١
				(٢٥,٨٠٧)
				٧٠٤

تكاليف و مصاريف الاكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغير في المطالبات تحت التسوية وغير المبلغ عنها، صافي
التغير في احتياطات أقساط تأمين اضافية
التغير في الإحتياطيات الفنية الأخرى
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مصاريف اكتتاب أخرى
مجموع تكاليف الإكتتاب
صافي دخل الإكتتاب
إيرادات غير مخصصة
مصاريف غير مخصصة
إجمالي الدخل للفترة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)				
بآلاف الريالات السعودية				
التأمين الصحي	المركبات	الممتلكات و الحوادث	الحماية و الإبحار	المجموع
٦	-	٣٣,٣٣٩	-	٣٣,٣٤٥
٢,٦٩٠	١٨,٣٧٤	٦٩,٨٢٨	-	٩٠,٨٩١
١٢	-	٢٥,٩٤٤	-	٢٥,٩٥٦
١٥,٢٧٥	١١,٥٥٥	٤,٦٥٩	-	٣١,٤٨٩
١٧,٩٨٣	٢٩,٩٢٩	١٣٣,٧٦٩	-	١٨١,٦٨١
				١,١٨١,٨١١
				١,٣٦٣,٤٩٢
٢٢٥,٠٤٣	٢١٠,٣٢٨	٣٨,٩١٣	-	٤٧٤,٢٨٤
-	-	٧,٣٧٤	-	٧,٣٧٤
٤٧,٨٢٣	(٥٠,٨٠٣)	٧٥,١٥٠	-	٧٢,١٧٠
٣٨,٦١٧	١٥٩,١٨٥	٢٧,٢٤٣	-	٢٢٥,٠٤٥
٥,٠٤٦	١٧,٨٨٦	١,٢٤٣	-	٢٤,١٧٥
٤٦٠	٢,٥٥٨	١,٨٠١	-	٤,٨١٩
٣١٦,٩٨٩	٣٣٩,١٥٤	١٥١,٧٢٤	-	٨٠٧,٨٦٧
				٢٠٢,٥٦٥
				٣٥٣,٠٦٠
				١,٣٦٣,٤٩٢

القطاعات التشغيلية
موجودات

حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
تكاليف إكتتاب مؤجلة

موجودات القطاع

موجودات غير مخصصة

مجموع الموجودات

مطلوبات

إجمالي اقساط التأمين غير المكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
إحتياطيات اقساط تأمين اضافية
إحتياطيات فنية اخرى

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير مخصصة

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٨-المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية					
المجموع	الحماية و الإدخار	الممتلكات و الحوادث	المركبات	التأمين الصحي	القطاعات التشغيلية موجودات
٩٠,١٣٠	-	٦٩,٢٢٤	١٨,٢٢١	٢,٦٨٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠,٨٠٢	-	٢٠,٨٠٢	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٤,٤٨٧	-	١٤,٤٨٠	-	٧	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٢٥,٦١٨	-	٢,٢٠١	١٣,٤١٧	١٠,٠٠٠	تكاليف إكتتاب مؤجلة
١٥١,٠٣٧	-	١٠٦,٧٠٧	٣١,٦٣٨	١٢,٦٩٢	موجودات القطاع
١,١٥٥,٣٠٣					موجودات غير مخصصة
١,٣٠٦,٣٤٠					مجموع الموجودات
					مطلوبات
٤٢٧,٠٨٥	-	١٧,٨٤٦	٢٥٤,٥٠٠	١٥٤,٧٣٩	إجمالي اقساط التأمين غير المكتسبة
٣,٤٨٨	-	٣,٤٨٨	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٩,٥٤٩	-	٧٤,٩٦٢	(٤٧,٣٤٨)	٣١,٩٣٥	مطالبات تحت التسوية
٢٠٩,١١٠	-	٢٢,٢٤٩	١٥٢,٤٨٤	٣٤,٣٧٧	المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢٨,٤١٢	-	١,١٧٤	٢٧,٠٠٨	٢٣٠	إحتياطيات اقساط تأمين اضافية
٤,٤٣٢	-	١,٦١٢	٢,٤٥٠	٣٧٠	إحتياطيات فنية اخرى
٧٣٢,٠٧٦	-	١٢١,٣٣١	٣٨٩,٠٩٤	٢٢١,٦٥١	مطلوبات القطاع
٢٠٢,٦٨٨					مطلوبات وفائض غير مخصص
٣٧١,٥٧٦					مجموع حقوق الملكية
١,٣٠٦,٣٤٠					مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٩-المعلومات الإضافية

١٩. أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية						
						موجودات
٤٧٩,٣٨١	٣٧٥,٣٢٤	٢٧١,٥٦٢	١٤٤,٧٩٥	٢٠٧,٨١٩	٢٣٠,٥٢٩	نقدية وما في حكمها
١٢٩,١١٣	٢١٩,٤٨٣	-	٨٠,٠٠٠	١٢٩,١١٣	١٣٩,٤٨٣	ودائع مرابحة
٢١٨,٨٨٤	٢٦٢,٣٤٤	-	-	٢١٨,٨٨٤	٢٦٢,٣٤٤	ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي
١٤,٤٨٧	٣٣,٣٤٥	-	-	١٤,٤٨٧	٣٣,٣٤٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٠,١٣٠	٩٠,٨٩١	-	-	٩٠,١٣٠	٩٠,٨٩١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠,٨٠٢	٢٥,٩٥٦	-	-	٢٠,٨٠٢	٢٥,٩٥٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢٥,٦١٨	٣١,٤٨٩	-	-	٢٥,٦١٨	٣١,٤٨٩	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٨٣	١,٨٣٦	-	-	٨٣	١,٨٣٦	فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة
١٦١,٦٢٦	١٦٨,٠٩١	١٠٠,١٢٨	١٠٩,٩٦٩	٦١,٤٩٨	٥٨,١٢٢	استثمارات متاحة للبيع
-	١٣,١١٢	-	١٣,١١٢	-	-	استثمار في شركة زميلة
١٩,٧٢٤	١٩,٧٢٤	٩,٧٢٤	٩,٧٢٤	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٦,٤٧٩	٣٢,٠٥٧	٢,٥٤٧	٢,٦٦٤	٥٣,٩٣٢	٢٩,٣٩٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٨٤٦	٤,٥٣٤	-	-	٤,٨٤٦	٤,٥٣٤	ممتلكات ومعدات
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	-	وديعة نظامية
١٠,١٦٧	١٠,٣٠٦	١٠,١٦٧	١٠,٣٠٦	-	-	عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية
١,٣٠٦,٣٤٠	١,٣٦٣,٤٩٢	٤٦٩,١٢٨	٤٤٥,٥٧٠	٨٣٧,٢١٢	٩١٧,٩٢٣	
(٥٨,٨٠٤)	(٥٢,١٠٢)	(٥٨,٨٠٤)	(٥٢,١٠٢)	-	-	مستحق من عمليات التأمين
١,٢٤٧,٥٣٦	١,٣١١,٣٩٠	٤١٠,٣٢٤	٣٩٣,٤٦٧	٨٣٧,٢١٢	٩١٧,٩٢٣	إجمالي الموجودات

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٩- المعلومات الإضافية (تتمة)

١٩. أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية						
						مطلوبات
٣٣,٥٣٥	١٧,٥٤٢	-	-	٣٣,٥٣٥	١٧,٥٤٢	مطلوبات حاملي وثائق تأمين مستحقة
٩٤,٧٦٣	٨٠,٦٧٤	٢,٠٤١	٥٣٨	٩٢,٧٢٢	٨٠,١٣٦	مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٥,٨٠٩	٥٢,٥٣٦	-	-	٢٥,٨٠٩	٥٢,٥٣٦	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٤٢٧,٠٨٥	٤٧٤,٢٨٤	-	-	٤٢٧,٠٨٥	٤٧٤,٢٨٤	أقساط التأمين غير المكتسبة
٣,٤٨٨	٧,٣٧٤	-	-	٣,٤٨٨	٧,٣٧٤	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٩,٥٤٩	٧٢,١٧٠	-	-	٥٩,٥٤٩	٧٢,١٧٠	مطلوبات تحت التسوية
٢٠٩,١١٠	٢٢٥,٠٤٥	-	-	٢٠٩,١١٠	٢٢٥,٠٤٥	المطلوبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢٨,٤١٢	٢٤,١٧٥	-	-	٢٨,٤١٢	٢٤,١٧٥	إحتياطيات أقساط تأمين اضافية
٤,٤٣٢	٤,٨١٩	-	-	٤,٤٣٢	٤,٨١٩	إحتياطيات فنية أخرى
٢٠,١٥٤	١٩,٩٩٧	-	-	٢٠,١٥٤	١٩,٩٩٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٠٨	١,٠٠٨	-	-	١,٠٠٨	١,٠٠٨	الفائض المتراكم
١٧,٢٥٢	٢٠,٥٠٢	١٧,٢٥٢	٢٠,٥٠٢	-	-	مخصص الزكاة
١٠,١٦٧	١٠,٣٠٦	١٠,١٦٧	١٠,٣٠٦	-	-	دخل عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي
٩٣٤,٧٦٤	١,٠١٠,٤٣٢	٢٩,٤٦٠	٣١,٣٤٦	٩٠٥,٣٠٤	٩٧٩,٠٨٧	
(٥٨,٨٠٤)	(٥٢,١٠٢)	-	-	(٥٨,٨٠٤)	(٥٢,١٠٣)	مستحق لعمليات المساهمين
٨٧٥,٩٦٠	٩٥٨,٣٣٠	٢٩,٤٦٠	٣١,٣٤٦	٨٤٦,٥٠٠	٩٢٦,٩٨٣	مجموع المطلوبات
						حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	رأس المال
٢,١٣١	٢,١٣١	٢,١٣١	٢,١٣١	-	-	احتياطي نظامي
(١٢٠,٤٠٨)	(١٤٤,٦٥٩)	(١٢٠,٤٠٨)	(١٤٤,٦٥٩)	-	-	خسائر متراكمة
٥٢٩	٦,٨٣٦	(٨٥٩)	٥,٢٢١	١,٣٨٨	١,٦١٥	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(١٠,٦٧٦)	(١١,٢٤٨)	-	(٥٧٢)	(١٠,٦٧٦)	(١٠,٦٧٦)	إعادة قياس احتياطي مكافأة نهاية الخدمة
٣٧١,٥٧٦	٣٥٣,٠٦٠	٣٨٠,٨٦٤	٣٦٢,١٢١	(٩,٢٨٨)	(٩,٠٦١)	مجموع حقوق الملكية
١,٢٤٧,٥٣٦	١,٣١١,٣٩٠	٤١٠,٣٢٤	٣٩٣,٤٦٧	٨٣٧,٢١٢	٩١٧,٩٢٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٩-المعلومات الإضافية (تتمة)

١٩.ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
بالآلاف الريالات السعودية					
٢٩٠,٣٣٠	٢٨٦,٣٩٤	-	-	٢٩٠,٣٣٠	٢٨٦,٣٩٤
(١,٩٩٢)	(٢,٤٦٩)	-	-	(١,٩٩٢)	(٢,٤٦٩)
(٢٤,٢٤٤)	(٣٠,٦٥٦)	-	-	(٢٤,٢٤٤)	(٣٠,٦٥٦)
(٢٦,٢٣٦)	(٣٣,١٢٥)	-	-	(٢٦,٢٣٦)	(٣٣,١٢٥)
(٥,٢٢٧)	(٢,٠١١)	-	-	(٥,٢٢٧)	(٢,٠١١)
٢٥٨,٨٦٧	٢٥١,٢٥٨	-	-	٢٥٨,٨٦٧	٢٥١,٢٥٨
(٨٨,١٧٦)	(٢٨,٣٤١)	-	-	(٨٨,١٧٦)	(٢٨,٣٤١)
١٧٠,٦٩١	٢٢٢,٩١٧	-	-	١٧٠,٦٩١	٢٢٢,٩١٧
٢,٥٩٧	٣,٣٦٣	-	-	٢,٥٩٧	٣,٣٦٣
٤٣٢	٤٦٤	-	-	٤٣٢	٤٦٤
١٧٣,٧٢٠	٢٢٦,٧٤٤	-	-	١٧٣,٧٢٠	٢٢٦,٧٤٤
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
أقساط إعادة التأمين المسندة					
- محلية					
- دولية (تشمل أقساط التأمين					
المسندة بواسطة وسطاء محليين)					
مصاريف فائض الخسائر					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
التغيرات في أقساط التأمين غير					
المكتسبة، صافي					
صافي أقساط التأمين المكتسبة					
عمولة إعادة التأمين					
دخل إكتتاب أخرى					
صافي الإيرادات					
(١٩٩,٢٢١)	(١٩٧,٧٤٧)	-	-	(١٩٩,٢٢١)	(١٩٧,٧٤٧)
٥,٣٥٧	٤,٠٣٦	-	-	٥,٣٥٧	٤,٠٣٦
(١٩٣,٨٦٤)	(١٩٣,٧١١)	-	-	(١٩٣,٨٦٤)	(١٩٣,٧١١)
٣٥,١٤١	(١١,٨٦١)	-	-	٣٥,١٤١	(١١,٨٦١)
١٣,٦١٠	(١٠,٧٨١)	-	-	١٣,٦١٠	(١٠,٧٨١)
١٢,٢٨٣	٤,٢٣٧	-	-	١٢,٢٨٣	٤,٢٣٧
٢٨٩	(٣٨٧)	-	-	٢٨٩	(٣٨٧)
(١٣٢,٥٤١)	(٢١٢,٥٠٣)	-	-	(١٣٢,٥٤١)	(٢١٢,٥٠٣)
(١٣,٥٢٢)	(١٦,٧٣٨)	-	-	(١٣,٥٢٢)	(١٦,٧٣٨)
(٩,٨٧٧)	(٨,١٥١)	-	-	(٩,٨٧٧)	(٨,١٥١)
(١٥٥,٩٤٠)	(٢٣٧,٣٩٢)	-	-	(١٥٥,٩٤٠)	(٢٣٧,٣٩٢)
١٧,٧٨٠	(١٠,٦٤٨)	-	-	١٧,٧٨٠	(١٠,٦٤٨)
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات					
المدفوعة					
صافي المطالبات المدفوعة					
التغير في المطالبات تحت التسوية،					
صافي					
التغير في المطالبات المتكبدة وغير					
المبلغ عنها، صافي					
التغير في احتياطات أقساط تأمين					
إضافية					
التغير في الإحتياطات الفنية					
الإخرى					
صافي المطالبات المتكبدة					
تكاليف إكتتاب وثنائ التأمين					
مصاريف إكتتاب أخرى					
مجموع تكاليف ومصاريف					
الإكتتاب					
صافي دخل الإكتتاب					

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٩-المعلومات الإضافية (تتمة)

١٩.ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية						
١٧,٧٨٠	(١٠,٦٤٨)	-	-	١٧,٧٨٠	(١٠,٦٤٨)	صافي دخل (خسارة) الإكتتاب
الإيرادات / (المصاريف) الأخرى ، صافي						
١,٥٦٨	(٢,٥٩٧)	-	-	١,٥٦٨	(٢,٥٩٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
الرواتب و التكاليف المتعلقة بالموظفين						
(١٩,٤٢٠)	(١٩,٤٩٩)	-	-	(١٩,٤٢٠)	(١٩,٤٩٩)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٧,٩٥٥)	(١٣,٠٩٠)	(٢٧٢)	(٢٨٨)	(٧,٦٨٣)	(١٢,٨٠٢)	أرباح الإستثمار
٦,٥٣٣	١٢,٧٣٦	٣,١٢١	٩,١٧٠	٣,٤١٢	٣,٥٦٦	إيرادات أخرى
٢,١٩٨	٣٣٥	-	-	٢,١٩٨	٣٣٥	حصة من ربح استثمار في شركة زميلة
-	١١,٧٦٢	-	١١,٧٦٢	-	-	
(١٧,٠٧٦)	(١٠,٣٥٣)	٢,٨٤٩	٢٠,٦٤٤	(١٩,٩٢٥)	(٣٠,٩٩٧)	مجموع الإيرادات / (المصاريف) الأخرى
٧٠٤	(٢١,٠٠١)	٢,٨٤٩	٢٠,٦٤٤	(٢,١٤٥)	(٤١,٦٤٥)	مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة
-	-	-	-	-	-	الفائض العائد لعمليات التأمين
٧٠٤	(٢١,٠٠١)	٢,٨٤٩	٢٠,٦٤٤	(٢,١٤٥)	(٤١,٦٤٥)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
(٣,٢٤٤)	(٣,٢٥٠)	(٣,٢٤٤)	(٣,٢٥٠)	-	-	العائد للمساهمين قبل الزكاة
الزكاة المحملة على الفترة						
(٢,٥٤٠)	(٢٤,٢٥١)	(٣٩٥)	١٧,٣٩٤	(٢,١٤٥)	(٤١,٦٤٥)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
العائد لعمليات المساهمين						

١٩-المعلومات الإضافية (تتمة)

١٩.ج-قائمة الدخل الشامل الآخر الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)					
المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
بالآلاف الريالات السعودية					
(٢,٥٤٠)	(٢٤,٢٥١)	(٢,٥٤٠)	(٢٤,٢٥١)	-	-
إجمالي الخسارة للفترة					
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر					
بنود سيعاد تصنيفها إلى قائمة دخل					
عمليات التأمين في فترات لاحقة:					
التغير في قيمة الإستثمارات المتاحة					
٩٥٢	٦,٣٠٧	٩٥٢	٦,٠٨٠	-	٢٢٧
للبيع ، صافي					
بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة دخل					
عمليات التأمين في فترات لاحقة					
إعادة قياس خسارة منافع نهاية					
الخدمة من استثمار في شركة زميلة					
-	(٥٧٢)	-	(٥٧٢)	-	-
(١,٥٨٨)	(١٨,٥١٦)	(١,٥٨٨)	(١٨,٧٧٤)	-	٢٢٧
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشامل					
للفترة					
مجموع الدخل العائد لعمليات					
التأمين					
-	-	-	-	-	-
مجموع (الخسارة)/الدخل العائد					
لعمليات المساهمين					
(١,٥٨٨)	(١٨,٥١٦)	(١,٥٨٨)	(١٨,٧٧٤)	-	٢٢٧

١٩-المعلومات الإضافية (تتمة)

١.٩ - قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
بالآلاف الريالات السعودية					
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة					
٧٠٤	(٢١,٠٠١)	٧٠٤	(٢١,٠٠١)	-	-
التعديلات للبيانات غير النقدية :					
استهلاك الممتلكات و المعدات					
٤٠٥	٤٥٩	-	-	٤٠٥	٤٥٩
ربح من استبعاد استثمارات متاحة للبيع					
-	(٦,٣٦٦)	-	(٦,٠٤٧)	-	(٣١٩)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين					
١,٤٣٢	١,٣٥١	-	-	١,٤٣٢	١,٣٥١
حصة الأرباح من استثمار في شركة زميلة					
-	(١١,٧٦٢)	-	(١١,٧٦٢)	-	-
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها					
(١,٥٦٨)	٢,٥٩٧	-	-	(١,٥٦٨)	٢,٥٩٧
التغييرات في الأصول والخصوم التشغيلية :					
ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة					
(٨٧,٣٨٨)	(٤٦,٠٥٧)	-	-	(٨٧,٣٨٨)	(٤٦,٠٥٧)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
(١٣,٣٢٦)	(١٨,٨٥٨)	-	-	(١٣,٣٢٦)	(١٨,٨٥٨)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
٦,٥١٥	(٧٦١)	-	-	٦,٥١٥	(٧٦١)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها					
٢,٠٤٧	(٥,١٥٤)	-	-	٢,٠٤٧	(٥,١٥٤)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة					
(١٢,٣٨٩)	(٥,٨٧١)	-	-	(١٢,٣٨٩)	(٥,٨٧١)
فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة					
(٢,٨٠٥)	(١,٧٥٣)	-	-	(٢,٨٠٥)	(١,٧٥٣)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
(١,٠٠٣)	٢٤,٤٢٢	٢٥٣	(١١٧)	(١,٢٥٦)	٢٤,٥٣٩
مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة					
٣٠,٦٦٧	(١٥,٩٩٣)	-	-	٣٠,٦٦٧	(١٥,٩٩٣)
مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى					
(٥,٠١٨)	(١٤,٠٨٦)	(٨٩٩)	(١٥٠٠)	(٤,١١٩)	(١٢,٥٨٦)
أرصدة معيدي التأمين دائنة					
٢٥,٢٤٧	٢٦,٧٢٧	-	-	٢٥,٢٤٧	٢٦,٧٢٧
أقساط تأمين غير مكتسبة					
١٠١,٥٠٢	٤٧,١٩٩	-	-	١٠١,٥٠٢	٤٧,١٩٩
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
٢,٩٣٤	٣,٨٨٦	-	-	٢,٩٣٤	٣,٨٨٦
مطالبات تحت التسوية					
(٤١,٦٥٥)	١٢,٦٢١	-	-	(٤١,٦٥٥)	١٢,٦٢١
المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها					
(١٥,٦٥٧)	١٥,٩٣٥	-	-	(١٥,٦٥٧)	١٥,٩٣٥
احتياطيات أقساط التأمين الإضافية					
(١٢,٢٨٣)	(٤,٢٣٧)	-	-	(١٢,٢٨٣)	(٤,٢٣٧)
احتياطيات فنية أخرى					
(٢٨٩)	٣٨٧	-	-	(٢٨٩)	٣٨٧
فائض متراكم					
(٢,١٩٨)	-	-	-	(٢,١٩٨)	-
النقد (المستخدم في) // الناتج من الأنشطة التشغيلية					
(٢٤,١٢٦)	(١٦,٣١٥)	٥٨	(٤٠,٤٢٧)	(٢٤,١٨٤)	٢٤,١١١

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٩-المعلومات الإضافية (تتمة)

١.٩-د- قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)						إيضاح
المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
بالآلاف الريالات السعودية						
٤,٦٤١	(٦,٧٠٢)	٤,٦٤١	(٦,٧٠٢)	-	-	المستحق من عمليات التأمين
(٤,٦٤١)	٦,٧٠٢	-	-	(٤,٦٤١)	٦,٧٠٢	المستحق لعمليات المساهمين
-	-	-	-	-	-	زكاة مدفوعة
(٦٤١)	(١,٥٠٨)	-	-	(٦٤١)	(١,٥٠٨)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
(٢٤,٧٦٧)	(١٧,٨٢٣)	٤,٦٩٩	(٤٧,١٢٩)	(٢٩,٤٦٦)	(٢٩,٣٠٥)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
(٥٠,٠٠٠)	(٩٠,٣٧٠)	(١٠٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠	(١٠,٣٧٠)	إضافات ودائع المراجعة، صافي المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
٢,٧٨٥	١٣,٣٣٤	١,٤٥٠	٩,٤١٢	١,٣٣٥	٣,٩٢٢	إضافات في ممتلكات ومعدات
(٩٢٨)	(١٤٧)	-	-	(٩٢٨)	(١٤٧)	إضافات في استثمارات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٧,٩٤٩)	-	(٧,٤٩٤)	-	-	-	إضافات في استثمارات متاحة للبيع
(٥٤)	(٩,٠٥٠)	-	(٩,٠٥٠)	(٥٤)	-	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٥٥,٦٩١)	(٨٦,٢٣٣)	(١٠٦,٠٤٤)	(٧٩,٦٣٨)	٥٠,٣٥٣	(٦,٥٩٥)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
(٨٠,٤٥٨)	(١٠٤,٠٥٧)	(١٠١,٣٤٥)	(١٢٦,٧٦٧)	٢٠,٨٨٧	٢٢,٧١٠	النقدية وما في حكمها بداية الفترة
٥٦٠,٠٧٠	٤٧٩,٣٨١	٣٥٦,٦٠٤	٢٧١,٥٦٢	٢٠٣,٤٦٦	٢٠٧,٨١٩	النقدية وما في حكمها نهاية الفترة
٤٧٩,٦١٢	٣٧٥,٣٢٤	٢٥٥,٢٥٩	١٤٤,٧٩٥	٢٢٤,٣٥٣	٢٣٠,٥٢٩	
معلومات غير نقدية إضافية :						
٩٥٢	٦,٣٠٧	٩٥٢	٦,٠٨٠	-	٢٢٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١١٦	١٣٩	١١٦	١٣٩	-	-	عوائد استثمار الوديعة النظامية المحول من الإستثمارات من محفظة عمليات الوثائق إلى عمليات المساهمين
-	-	(١,٢١٩)	-	١,٢١٩	-	

٢٠- محفظة التأمين المشاركة

في ٢٥ يونيو ٢٠٢٠ ، وقعت الشركة اتفاقية مع عدد من شركات التأمين المشاركة لمنتج تأمين ضد العيوب الخفية مع ١٢ شركة تأمين بمبدأ المشاركة التأمينية. ملاذ للتأمين كشركة رائدة لإدارة محفظة التأمين ضد العيوب الخفية ستكون مستحقة حصرياً للرسوم الإدارية لإدارة المحفظة و التي سيتم اكتسابها خلال فترة سريان اتفاقية منتج العيوب الخفية التي تنتهي في ٢٤ يونيو ٢٠٢٥.

تقوم شركات التأمين المشاركة بالإفصاح في قوائمها المالية عن بياناتها المالية المتعلقة بأصول محفظة التأمين ضد العيوب الخفية ومطلوباتها وإيراداتها ومصروفاتها المتعلقة بحصتها في المحفظة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المطبقة على الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات المحددة.

تقوم ملاذ للتأمين بإدراج حصتها في منتج التأمين ضد العيوب الخفية ضمن قطاع الممتلكات والحوادث.

٢١- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة وإعادة تصنيفها لتتوافق مع عرض السنة الحالية لهذه القوائم المالية.

٢٢- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ شوال ١٤٤٣ هـ الموافق ١٧ مايو ٢٠٢٢.