

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

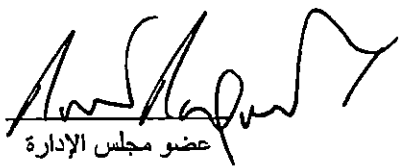
لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

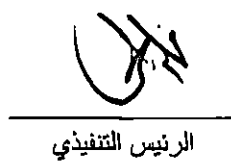
شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

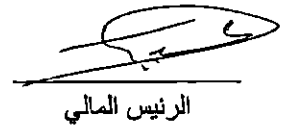
صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص المراجعين المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الألفية الموجزة
٥ - ٤	قائمة الدخل الألفية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الألفية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الألفية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية الألفية الموجزة
٤٣ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الألفية الموجزة

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
٥٦٠,٠٧٠	٤١٥,٥٣٢	٤	نقدية وما في حكمها
١٦٥,٢٨٤	٢٦٥,٢٨٤	٥	ودائع مرابحة
٢٠٠,٢٢٤	٢٩٥,٢٨٥	٦	ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، دسافي
١٧,٠٥١	٢٢,٣٦٩	٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٤,٦٢٥	٩١,٦٧٨	١٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسرية
٢٠,٥٣٠	١٨,٢٢٨	١٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٠,١١٧	٢٩,٧٧٣	٧	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	٨٣		أقساط فائض الخسائر المؤجلة
١١٦,٥٥٨	١٠٧,٢٨٦	٨	استثمارات متاحة للبيع
١٠,٠٠٠	١٩,٣٧٤	٨	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٢٦,٧٨٩	٤٥,٢٥٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,١٠١	٢,٥٠٢		ممتلكات ومعدات
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠		وديعة نظامية
٩,٦٩٥	٩,٩٢٩		عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية
١,٣١٨,٠٤٤	١,٣٩٧,٦٨٨		مجموع الموجودات


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

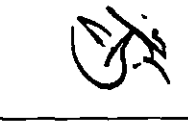
شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تممه)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		إيضاح
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
بآلاف الريالات السعودية			
٩٩,٦٠٦	٥٤,٩٥٥		المطلوبات
٧٨,٢٩٦	٦٨,٩١٧		مطالبات حاملي رقائق تأمين مستحقة
٢٧,٩٩٣	٦,٨٤٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٢٢,١٢٤	٣٣٠,٩٧٤	٧ (ب)	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٥,١٠٧	٤,٠٠١	٧ (ج)	أقساط التأمين غير المكتسبة
٥٢,٨٧٤	٩٤,٢٥٢	٧ (ا)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٨٨,١١٨	١٩٧,٨٨٩	٧ (ا)	مطالبات تحدث الترسية
٣٠,٧٢٢	٣٩,٦٣٧	٧ (د)	المطالبات للمتكددة وغير المبلغ عنها
٢,٤٤٢	٣,٦٦٤	٧ (ا)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
-	٢,٤٠٩		لاحتياطيات فنية أخرى
٢	١	١٦	أرصدة إعادة التأمين للمستحقة
١٩,١٦٨	١٨,٢٠٩		مستحق لأطراف ذات علاقة
١,٠٠٨	٥,٦٦٦		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٢,٨٩٠	٢٠,٣٧٤	٩	الفائض المتراكم
٩,٩٢٩	٩,٦٩٥		مخصص الزكاة
٩٥١,٢٧٩	٨٥٧,٥٨٤		دخل عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي
			مجموع المطلوبات
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠	حقوق الملكية
٢,١٣١	٢,١٣١	١٢	رأس المال
(٤٩,١٣٢)	(٣٤,٧٤٨)		احتياطي نظامي
١,٠٠٦	٦٧٣		خسائر متراكمة
(٧,٥٩٦)	(٧,٥٩٦)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤٤٦,٤٠٩	٤٦٠,٤٦٠		إعادة قياس احتياطي منافع نهاية الخدمة
١,٣٩٧,٦٨٨	١,٣١٨,٠٤٤		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

١٥

التعهدات و الإلتزامات المحتملة


عضو مجلس الإدارة

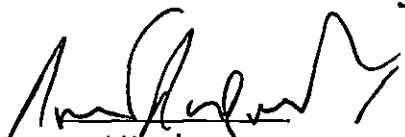

الرئيس التنفيذي

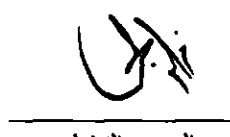

الرئيس المالي

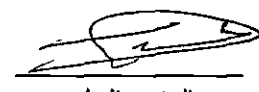
تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة الدخل الأولية الموجزة
للفتري الثلاثة و المنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة الستة أشهر المنتهية في		ايضاح
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو		
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	
غير مراجعة (بالآلاف الريالات السعودية)				
١٩٥,٩٠٥	٢٠٩,٦١٢	٤٨٦,٢٣٥	٤٦٣,٤١٠	الإيرادات
(١,٠١٦)	(١,٦٧٠)	(٣,٠٠٨)	(٤,١٤٥)	٧ (ب) إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٧,٨٨٩)	(١١,٣٠٠)	(٣٣,١٣٣)	(٤٦,٣٣٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة:
(٨,٩٠٥)	(١٢,٩٧٠)	(٣٥,١٤١)	(٥٠,٤٨٣)	محلية
(٣,٠٨٤)	(٦,٧٢٣)	(٨,٣١١)	(٩,٧١١)	دولية (تشمل أقساط التأمين المسندة بواسطة وسطاء مطبين)
١٨٣,٩١٦	١٨٩,٩٠٩	٤٤٢,٧٨٣	٤٠٣,٢١٦	مصاريف فائض الخسارة
٢,٣٤٤	(٢١,٤٧٦)	(٨٥,٨٣٢)	(٥٠,٦٣٠)	صافي أقساط للتأمين المكتتبة
١٨٦,٢٦٠	١٦٨,٤٣٣	٣٥٦,٩٥١	٣٥٢,٥٨٦	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٤,١٩٠	٥,٤٧١	٦,٧٨٧	٩,٠٢٥	٧ (ب) صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٥	٣,٣٢٠	٤٩٧	٣,٥٠٧	٧ (ج) عمولة إعادة التأمين
١٩٠,٥١٥	١٧٧,٢٢٤	٣٦٤,٢٣٥	٣٦٥,١١٨	إيرادات إكتتاب أخرى
				صافي الإيرادات
(١٥٩,٧٢٨)	(٨٢,١١٨)	(٣٥٨,٩٤٩)	(٢٤٢,٧٧٥)	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٦,٠٢٦	٨,١٨٥	١١,٣٨٣	١٢,٦٥٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٥٣,٧٠٢)	(٧٣,٦٣٣)	(٣٤٧,٥٦٦)	(٢٣٠,١١٨)	حصة مسيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣,٣٩١	(١٤,١٩٥)	٢٨,٥٢٢	(٥,٥٠٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦,١٣١)	٦,٨٤٥	٧,٤٧٩	١,٠٧٢	التغيرات في المدالبات تحت التسوية، صافي
(٣,٣٦٨)	(٤١,٩٢٩)	٨,٩١٥	(٣٧,٩٠٣)	التغيرات في المدالبات للمتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
(٦٧)	٣٧	٢٢٢	(٢٣٣)	التغير في احتياطات أقساط التأمين الإضافية
(١٥٩,٨٧٧)	(١٢٣,١٧٥)	(٢٩٢,٤١٨)	(٢٧٢,٦٨٥)	التغير في الاحتياطات الفنية الأخرى
(١٦,٠٣٧)	(١٧,٥٥٥)	(٢٩,٥٥٩)	(٣٦,٦٠٦)	صافي المدالبات المتكبدة
٤,١٩٨	-	(٥,٦٧٩)	-	٧ (د) تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١٧١,٧١٦)	(١٤٠,٧٣٠)	(٣٢٧,٩٥٦)	(٣٠٩,٢٩١)	تكاليف إكتتاب أخرى
١٨,٧٩٩	٣٦,٤٩٤	٣٦,٥٧٩	٥٥,٨٢٧	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
				صافي دخل الإكتتاب


عضو مجلس الإدارة

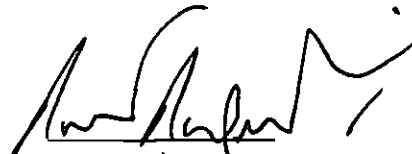

الرئيس التنفيذي

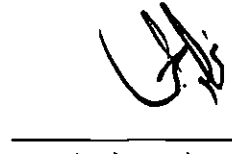

الرئيس المالي

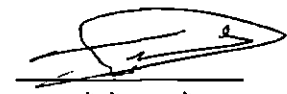
تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمه)
لفتري الثلاثة وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠٢١ م

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في				لفترة الستة اشهر المنتهية في			
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو		٣٠ يونيو		٣٠ يونيو	
٢٠٢٠		٢٠٢١		٢٠٢٠		٢٠٢١	
غير مراجعة (بالآلاف الريالات المععدية)							
				ايضاح			
٥٥,٨٢٧	٣٦,٥٧٩	٣٦,٤٩٤	١٨,٧٩٩	صافي دخل الإكتتاب المرحل			
				الإيرادات / (المصاريف) الأخرى			
(٣,٤٢٨)	(٨,٩٢٦)	(٨,٤٨٥)	(١٠,٤٩٤)	٦	مخصص الديون مشكوك في تحصيلها		
(٣٤,٩٣٠)	(٣٨,٦٧٨)	(١٦,٨٩٨)	(١٩,٢٥٨)	رواتب و مصاريف متعلقة بالموظفين			
(٢١,٠٦٩)	(٢١,١٨٤)	(١١,٧٢٥)	(١٣,٢٢٩)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى			
١١,٦٥١	١٤,٤٦١	٥,١٩٥	٧,٩٢٨	أرباح الإستثمار			
١,٢٦٥	٩,٨٥٣	٦٣٢	٧,٦٥٥	ايرلانات اخرى			
(٤٦,٥١١)	(٤٤,٤٧٤)	(٣١,٢٨١)	(٢٧,٣٩٨)	إجمالي الدخل الاخر (المسروقات) ، صافي			
٩,٣١٦	(٧,٨٩٥)	٥,٢١٣	(٨,٥٩٩)	صافي للدخل /(الخسارة) للفترة			
(٥٩٩)	-	(٤٨٩)	-	الفائض العائد لعاليات التأمين			
٨,٧١٧	(٧,٨٩٥)	٤,٧٢٤	(٨,٥٩٩)	صافي الدخل/(الخسارة) للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة			
(٦,٦٠٠)	(٦,٤٨٩)	(٣,٣٠٠)	(٣,٢٤٥)	٩	الزكاة المحسلة على الفترة		
٢,١١٧	(١٤,٣٨٤)	١,٤٢٤	(١١,٨٤٤)	صافي الدخل /(الخسارة) للفترة العائد لمعاملات المساهمين			
				ربحية / (خسارة) المهم			
٠,٠٤	(٠,٢٩)	٠,٠٣	(٠,٢٤)	١١	ربحية/(خسارة) المهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)		
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلف)			


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

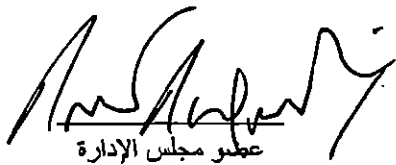
شركة ملاذ للتأمين التعاوني

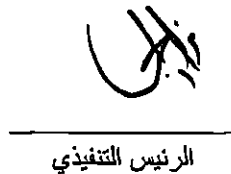
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشاغل الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة الستة أشهر المنتهية في		ايضاح	
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو			
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠		
غير مراجعة (بآلاف الريالات السعودية)					
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد للمساهمين		(١١,٨٤٤)	١,٤٢٤	(١٤,٣٨٤)	٢,١١٧
الدخل الشامل الآخر:					
بنود سيعد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:					
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، صافي إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة العائد للمساهمين		(٦١٩)	٦٦٤	٣٣٣	١,٠٥٢
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين		-	٤٨٩	-	٥٩٩
السجل الشامل الاخر العائد لعمليات التأمين		-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل العائد لعمليات التأمين		-	٤٨٩	-	٥٩٩
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة		(١٢,٤٦٣)	٢,٥٧٧	(١٤,٠٥١)	٣,٧٦٨


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة ملاذ التأمين التعاوني

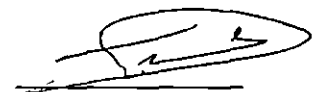
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
اقتصر في الثلاثة والسنة لشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

رأس المال	الإحتياطي النظامي	الكسائر المتراكمة	القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	إعادة قياس الإحتياطي منافع نهاية الخدمة	إجمالي حقوق الملكية
بآلاف الريالات السعودية					
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٣٤,٧٤٨)	٦٧٣	(٧,٥٩٦)	٤٦٠,٤٦٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (مراجعة)					
-	-	(١٤,٣٨٤)	-	-	(١٤,٣٨٤)
صافي دخل الفترة					
-	-	-	٣٣٣	-	٣٣٣
مكاسب غير محققة من استثمارات متاحة للبيع					
-	-	(١٤,٣٨٤)	٣٣٣	-	(١٤,٠٥١)
إجمالي الدخل الشامل					
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٤٩,١٣٢)	١,٠٠٦	(٧,٥٩٦)	٤٤٦,٤٠٩
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)					
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٤٢,٢٩٦)	٦٣٤	(٥,٠٤٠)	٤٥٥,٤٢٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة)					
-	-	٢,١١٧	-	-	٢,١١٧
صافي خسارة الفترة					
-	-	-	١,٠٥٢	-	١,٠٥٢
مكاسب غير محققة من استثمارات متاحة للبيع					
-	-	٢,١١٧	١,٠٥٢	-	٢,١٦٩
إجمالي الدخل الشامل					
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٤٠,١٧٩)	١,٦٨٦	(٥,٠٤٠)	٤٥٨,٥٩٨
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)					


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية للموجزة

للفتري الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٠		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
(بآلاف لاريالات السعودية)	(بآلاف لاريالات السعودية)		
٩,٣١٦	(٧,٨٩٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨٣٧	٨٧٥		إجمالي دخل (الخسارة) الفترة قبل الزكاة
(٢,٠٦٧)	-	٨	التعديلات للنفود غير النقدية:
(٥,٣٨٨)	-		استهلاك ممتلكات ومعدات
٢,٦١٥	٢,١٤٦		مكاسب من التخلص من الاستثمارات المتاحة للبيع
٨,٦٢٦	٣,٤٢٨	٦	عكس مخصص الزكاة
			مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
			مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(١٠٤,٠٨٧)	(٦٢,٩٢٩)		التغيرات في الموجودات والسلويات التشغيلية:
(٥,٣١٨)	(١٣,٦٣١)		نعم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدونة
٢,٩٤٧	١,٦٤٧		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٢٩٢	١,٤٥٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٩,٦٥٦)	٣,٩٥٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٨٣)	٤٩٦		تكاليف إكتتاب وثائق التأمين الموجلة
(١٨,٤٦٦)	(٥,٤٢١)		فائض خسائر أقساط تأمين موجلة
٤٤,٦٥١	(١,٩٧٧)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩,٣٧٩	(٢,٦٢٥)		مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة
٢١,١٥٣	٢٧,٧١٦		مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى
٩١,١٥٠	٦٤,٢٦١		أرصدة معيدي تأمين دائنة
١,١٠٦	٢,٧٨٦		أقساط تأمين غير مكتسبة
(٤١,٤٧٩)	٣,٨٥٦		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٩,٧٧١)	(٢,٥٢٨)		مطالبات تحت التحوية
(٨,٩١٥)	٢٧,٩٠٣		مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(٢٢٢)	٢٣٣		احتياطيات أقساط تأمين إضافية
(٤,٦٥٨)	(١,٢٦٥)		احتياطيات فنية أخرى
١	-		الفائض المتراكم
(٢,٤٠٩)	-		المستحق لأطراف ذات علاقة
(٣٥,٣٥٧)	٦٩,٦٩٣		أرصدة إعادة التأمين المستحقة
(٨,٥٨٥)	-	٩	صافي النقد اللائح من الأنشطة التشغيلية
(١,٦٥٦)	(١١٠)		زكاة مدفوعة
(٤٥,٥٩٨)	٦٦,٥٨٣		المدفوع من مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
			صافي النقد اللائح من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٠٠,٠٠٠)	(٧٦,١٠٦)	٥	الزيادة في ودائع الموابدة
(١,٢٣٨)	(١٥٥)		إضافات في الممتلكات والمعدات
(٩,٣٧٤)	-	١٨	إضافات في استثمارات محتفظ بها لتأريخ الإستحقاق
(٣,٢٠٦)	(٣٨,٠٧٢)	٨	الإضافات للاستثمارات المتاحة للبيع
١٤,٨٧٨	-	٨	المتحصل من استبعاد الاستثمارات المتاحة للبيع
(٩٨,٩٤٠)	(١١٤,٣٣٣)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٤٤,٥٣٨)	(٤٤,٧٥٠)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٥٦٠,٠٧٠	١٧٠,٢٧٠	٤	النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
٤١٥,٥٣٢	١٢٥,٥٢٠	٤	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
٤٨٣	١,٠٥٢		معلومات غير نقدية إضافية:
٢٣٤	٧٩٨		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
			عوائد استثمار الوديعة النظامية

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة ملاذ للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠، وتم تسجيلها بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ الموافق ٩ إبريل ٢٠٠٧ بمرجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٧٨٧. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو طريق الأمير محمد بن عبد العزيز، ص ب ٩٩٧٦٣، الرياض ١١٦٢٥، المملكة العربية السعودية.

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

٢- لسمو الاعداد

أ) أسس العرض والقدياس:

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولخاية ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدوفي رقم (٣٤) التقارير للمالية الأولية، كما أقرتها الهيئة للسعودية للمراجعين والمماسبين في الملكة العربية السعودية.

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة علي أساس مبدأ الإسنمرارية والتكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العانلة للاستثمارات للمثاعة للبيع، ومزايا ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين والتي تقاس بالقيمة الحالية للإلتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الإنتمان 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 جارية: إستثمارات متاحة للبيع، استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق، ممتلكات ومعدات، رديعة نظامية، الدخل المستحق من الرديعة النظامية، ذخل المعمرلات المستحقة للبنك المركزي السعودي، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين. سيتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأولية الموجزة الأجزى بشكل عام. تعرض للشركة قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حسب ترتيب السيولة.

حسب متطلبات أنغمة التأمين في الملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لذلك (إيضاح ١٨). يتم تسجيل الموجردات والمطلوبات والإيرادات والمعماريات المتعلقة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية ذات للعلاقة. يتم تحديد أسس توزيع دماريات المالية المشتركة من قبل الإدارة ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، وقوائم الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين ولمسليات المساهمين المعروضة في إيضاح ١٨ من القوائم المالية الأولية الموجزة تم الإبلاغ عنها كمعلومات مالية تكميلية للإلتزام بالمتطلبات التوجيهية ولللائحة التنفيذية السادرة من قبل البنك المركزي السعودي وهي غير مطلوبة بمرجب مسايير التقارير المالية الدولية

تلزم اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجردات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لمسليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً لذلك؛ فإن قائمة المركز المعفي الأولية الموجزة ، وقائمة الدخل الأولية الموجزة ، وقائمة الدخل الشامل الأجز الأولية الموجزة، وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة المعد لمسليات التأمين وعمليات المساهمين علي النحر المشار إليه أعلاه، لا تعكس سوى الموجردات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر الشاملة العمليات المعنية.

٢- أسس الاعداد (تتمة)

أ) لئس العرض والقياس (تتمة)

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

لا تشمل المعلومات المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المدقوقة في القوائم المطية للسنة، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

ج) الأحكام و التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم المطية الأولية الموجزة:

جـ - ١) المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقدير الالتزام 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 الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف مقابل هذه المطالبات. يتم عدل تقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبة المبلغ عنها والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المكتوبة والتي لم يتم الإبلاغ عنها. يتم تقدير التزام المطالبات المبلغ عنها وغير المصددة باستخدام مخزلات التقييم للحالات الرديئة التي يتم إبلاغ الشركة بها. في نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء تغييرات على السخصص.

إن مخصص المطالبات المكتوبة والتي لم يتم الإبلاغ عنها هو تقدير للمطالبات التي وقعت في تاريخ تغطية الحدث للمؤمن عليه وقبل تاريخ البيانات المالية الأولية ومن المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد إصدار البيانات والقوائم المالية الأولية الموجزة. التقنية الأساسية التي تتبناها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المكتوبة وغير المبلغ عنها، هي استخدام اتجاهات نموية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يتم استخدام مجموعة من الطرق مثل طريقة سام السلطة وطريقة بورنهولر فرجسون وطريقة نسبة الخسارة الملوقة من قبل الخبراء الاكتواريين لتحديد هذه الأحكام. واستخدم الخبراء الاكتواري أيضاً نهج الشجرة بما في ذلك تحليل تكلفة الرد في كل عام لقطاع الأعمال الطبية. تكمن وراء هذه الطرق عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.

٢- أمس الاعداد (تتمة)

جـ (الأحكام و التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

جـ-٢ (الهبوط في قيمة الاستحارات المتاحة للبيع

تحدد الشركة هبوط قيمة الموجودات المالية (انخفاض قيمة الأصول المالية عن تكلفتها الأصلية) عندما يكون هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد لفترات سالية متلاحقة في القيم العادلة للأصول السالية 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 بناءً على عوامل أخرى من ضمنها المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة للاستحارة أقل من تكلفتها.

جـ-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 الدفوعات، تعتبر مؤشرات على أن الذمم المدينة قد انخفضت قيمتها.

جـ-٤ (القيمة العادلة للأدوات الحالية

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

جـ-٥ (تكاليف إكتتاب وتأمين مؤجلة

يتم تسجيل بمخصص تكاليف الاكتتاب المتعلقة ببيع رقائق 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 إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضًا انخفاض للقيمة.

جـ-٦ (احتياطي عجز أقساط

يعتبر تقدير احتياطي عجز أقساط التأمين حساس للغاية لعدد من الافتراضات فيما يتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية. حيث يعتمد على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء المتبقي (غير المكتسب) من مخاطر ورائق التأمين المكتسبة. للوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، يبحث الخبير الاكتواري في علاقة أقساط التأمين والمطالبات التي من المتوقع أن تتحقق في المستقبل.

٣- المياسات المحاسبية الهامة

تتوافق المياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية المرجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء تطبيق معايير جديدة سارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١. لم تتبن الشركة التطبيق المبكر لأي معيار (تفسير) أو تعديلات تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد.

أ) تعديل النعاير والتفسيرات

لا توجد معايير جديدة صادرة، ومع ذلك، فإن بعض التعديلات على النعاير والتفسيرات سارية المفعول اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١ ونم إدراجها في القوائم المالية السنوية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ولكن ليس لها أي تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفتري الثلاثة والمدة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٣- المياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ
لم تختار الشركة التطبيق المبكر للتعديلات والتفسيرات الممايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة والمنشورة و سوف تلتزم
الشركة بالامتثال بتطبيقها لي تواريخها المستقبلية.

المعيار	الوصف	تاريخ سريان المفعول
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ (معدل)	التعديلات علي 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 علي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - حقوق الانتفاع للإيجارات ذات الصلة به كوفيد ١٩
يسمح للمستأجرين التعديل لي حقوق الانتفاع، كوسيلة عملية وليست كوسيلة للتقييم وذلك ما إذا كانت حقوق الانتفاع
بالأصول المستأجرة قد تأثرت تأثر مباشر بجائحة كورونا - كوفيد ١٩ ، حيث يتم حساب التعديلات على حقوق الانتفاع
كتعديل على حق وليس تعديل على عند الإيجار.

ب. المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية
من المتوقع أن يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلي إعادة تصنيف جزء كبير من الأصول المالية
المصنفة حاليًا كمستحقة للبيع كدرجة بالقيمة للمادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة المادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر. من المتوقع أن تزداد مخصصات الانتماء للموجودات المالية للدرجة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين الدقاسة
بالقيمة المادلة، مع التغيرات لي القيمة المادلة المعترف بها لي الدخل الشامل الأخر؛ وذلك بسبب تطبيق منهجية خسائر
الانتماء 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 علي القوائم المالية
الأولية الموجزة للشركة، يجب أن يأخذ في الاعتبار إلي حد كبير ما يلي: التفاعل مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم
١٧ "عقود التأمين". لي الرقت الحالي، لم تقم الشركة بتقييم آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بشكل كامل.

ت. المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين
- نفارة عامة

صدر هذا المعيار لي مايو ٢٠١٧ م ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعوض و الإفصاح عن عقود التأمين، ر
يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ "عقود التأمين"
يُطبق المعيار الجديد علي عقود التأمين المصادرة ر على جميع عقود إعادة التأمين ر عقود الاستثمار مع مزايا المشاركة
الاختيارية بشرط أن تقرر المنشأة أيضا بإصدار عقود تأمين، يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:
(١) المشتقات الضمنية، لي حال تحقق بعض المعايير المحددة،
(٢) مكونات استثمارية متميزة، ر
(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 لفرات 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.

ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تلمه)

ب. المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين (تلمه)

- التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي. إلا أنه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجد، يجب علي المنشأة عندئذ اختيار إما طريقة التطبيق المعطلة بأثر رجعي أو طريقة القيمة المائلة.

- التأثير

أكملت الشركة تحليل الفعوات التشغيلية والمالية رعي ماليًا في مرحلة تصميم تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي تطورات للنظام مطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتقييم مفصل لمتطلبات المل. فيما يلي للمجالات الرئيسية قيد التصميم وحالة التقدم الذي أحرزته الشركة حتى الآن:

ملخص التقدم	المجالات الرئيسية لمرحلة التصميم
لقد وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية للإشراف لرصد التقدم المحرز في التنفيذ وتعيين الأدوار والمسؤوليات إلي مختلف أصحاب المصلحة.	دجال الحوكمة والرقابة
تتقدم الشركة لي تصميم الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تشمل وضع سياسة بيانات شاملة وفهرس بيانات. كما تقوم الشركة بوضع المسات الأخيرة على التصميم الهندسية للأنظمة الفرعية المختلفة. أحرزت الشركة تقدماً من خلال تقييم متطلبات المل وتعمل حالياً على اختيار مزودي الخدمة مع الانتهاء من العمليات المختلفة اللازمة للتدخل تقييم الموارد الجديدة المطلوبة.	المجال التشغيلي
أكملت الشركة اعداد السياسات المختلفة والتي تشمل العديد من الأمور التقنية والفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. يتم اعتماد السياسات والإجراءات بعد الدارلات اللازمة بين مختلف أصحاب المصلحة. حالياً، تم اعتماد غالبية السياسات من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ التابعة للشركة.	المجال التقني والمالي
تعمل الشركة جنباً إلى جنب مع أصحاب المصالح الآخرين وذلك لوضع السمات الأخيرة علي خطة المسمان للفترة الانتقالية وما بعد التنفيذ.	خطة المسمان

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثي والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٤- النقدية وما في حكمها

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	بآلاف الريالات السعودية
عمليات التأمين:		
٨٢,٢٢٧	٢٠٣,٤٤٧	أرصدة لدى البنوك
١٩	١٩	تقد في الصندوق
٨١,٥٨٦	-	ودائع مريحة قصيرة الأجل
١٦٣,٨٣٢	٢٠٣,٤٦٦	
عمليات المساهمين:		
٧٤,٨٨٥	٣٥٦,٦٠٤	أرصدة لدى البنوك
١٧٦,٨١٥	-	ودائع مريحة قصيرة الأجل
٢٥١,٧٠٠	٣٥٦,٦٠٤	
٤١٥,٥٣٢	٥٦٠,٠٧٠	مجموع النقدية وما في حكمها

ودائع المريحة قصيرة الأجل لها تاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ وتخضع لمتوسط معدل عمولة يبلغ ٣,٠١٪ سنوياً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

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

٥- ودائع المريحة

٢٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	بآلاف الريالات السعودية
عمليات التأمين:		
١٦٥,٢٨٤	١٦٥,٢٨٤	ودائع مريحة قصيرة الأجل
عمليات المساهمين:		
١٠٠,٠٠٠	-	ودائع مريحة قصيرة الأجل
٢٦٥,٢٨٤	١٦٥,٢٨٤	مجموع ودائع المريحة

تتمتع ودائع المريحة بتاريخ استحقاق يزيد عن ثلاثة أشهر من ثاويخ الاستحواذ وتخضع لمتوسط معدل عمولة يبلغ ٣,٣٦٪ سنوياً كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٥٧٪ سنوياً).

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٦- ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مديلة، صافي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٢١ ديسمبر ٢٠٢٠
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٣٠٩,٣٢٦	٢١٣,٥٩٣
٤,١٧٩	٢,٣٣٠
١٧,٨٧٩	١٠,٢٢٩
٩,٤٥٥	١٠,٦٠٠
٣٤٠,٨٣٩	٢٣٦,٧٥٢
(٤٥,٠٦٢)	(٣٦,٢٧٤)
(٣٩٢)	(٢٥٤)
(٤٥,٤٥٤)	(٣٦,٥٢٨)
٢٩٥,٣٨٥	٢٠٠,٢٢٤

حامل وثنائ تأمين

معيدي التأمين

شركات التأمين

وكلاء روسطاء

يخصم:

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - التأمين

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - إعادة التأمين

جدول حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٣٦,٥٢٨	٣٣,٣٧٤
٨,٩٢٦	٣,١٥٤
٤٥,٤٥٤	٣٦,٥٢٨

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

المخصص (عكس) المكون للفترة / سنة، صافي

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٧- الاحتياطات الفنية

(أ) المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٥٢,٨٧٤	٩٤,٣٥٣
١٨٨,١١٨	١٩٧,٨٨٩
٣٠,٧٢٢	٣٩,٦٣٧
٣,٤٤٢	٣,٦٦٤
٢٧٥,١٥٦	٣٣٥,٥٤٣
(٩١,٦٧٨)	(٩٤,٦٢٥)
(١٨,٢٣٨)	(٢٠,٥٣٠)
(١٠٩,٩١٦)	(١١٥,١٥٥)
١٦٥,٢٤٠	٢٢٠,٢٨٨

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها كما في نهاية الفترة / السنة

احتياطات أقساط تأمين اضافية

احتياطات فنية أخرى

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

المطالبات تحت التسوية والاحتياطات، صافي

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأونية المعجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٧- الاحتياطات الفنية (تتمة)

ب) أقساط التأمين غير المكتسبة

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(غير مراجعة)

الاجمالي	التأمين	حصة معيدي	الصافي
بآلاف الريالات السعودية			
٣٣٠,٩٧٤	(١٧,٠٥١)	٣١٣,٩٢٣	
٤٨٦,٢٣٥	(٤٣,٤٥٢)	٤٤٢,٧٨٣	
(٣٩٥,٠٨٥)	٣٨,١٣٤	(٣٥٩,٩٥١)	
٤٢٢,١٢٤	(٢٢,٣٩٩)	٣٩٩,٧٥٥	

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 ٢٠٢٠

(مراجعة)

الاجمالي	التأمين	حصة معيدي	الصافي
بآلاف الريالات السعودية			
٣٤٨,٥٤٦	(١٧,٥٣٨)	٣٣١,٠٠٨	
٧٨١,٥٦٨	(٧٨,٦٦٠)	٧٠٢,٩٠٨	
(٧٩٦,١٤٠)	٧٩,١٤٧	(٧١٩,٩٩٣)	
٣٣٠,٩٧٤	(١٧,٠٥١)	٣١٣,٩٢٣	

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) عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(غير مراجعة) (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية	
٤,٠٠١	٤,٨٠١
٧,٨٩٣	١٤,٢٥٢
(٦,٧٨٧)	(١٥,٠٥٢)
٥,١٠٧	٤,٠٠١

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

عمولات محصلة خلال الفترة / السنة

عمولات مكتسبة خلال الفترة / السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

د) تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(غير مراجعة) (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية	
٢٠,١١٧	٢٧,٣٣١
٣٩,٢١٥	٧١,٧١٦
(٢٩,٥٥٩)	(٧٨,٩٣٠)
٢٩,٧٧٣	٢٠,١١٧

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

التكاليف المتكبدة خلال الفترة / السنة

التكاليف المطفأة خلال الفترة / السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المنسوجة (غير مراجعة)
أقترفي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٢١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٥٣,٨١٧	٥٣,٩٧٦	عمليات التأمين:
		غير مدرجة
		صناديق
١,٨٧٦	٩,٥٤٣	عمليات المساهمين:
		مدرجة
		أسهم ملكية
٤٧,٧٩٠	٤٩,٢٢٦	غير مدرجة
٣,٨٠٠	٣,٨٠٠	صناديق
٥٣,٤٦٩	٦٢,٥٨٢	أسهم ملكية
١٠٧,٢٨٦	١١٦,٥٥٨	

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع (إيطامح ١٤)

تعدد القيمة العادلة للسناديق الاستثمارية غير المدرجة أعلاه على أساس لخر صافي قيمة موجردات معطن عنه بتاريخ التقرير، تتضمن الأسهم غير المدرجة في عمليات المساهمين الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين 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.

كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٥٣,٩٧٦	٣,٣٧٢	عمليات التأمين
٢,٥٤٦	٥٠,٦٠٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١,٢١٩)	-	الإضافات خلال الفترة / السنة
(١,٣٣٦)	-	المحول إلى محفظة عمليات المساهمين خلال الفترة / السنة
(١٥٠)	-	الاستبعادات خلال الفترة / السنة
٥٣,٨١٧	٥٣,٩٧٦	خسائر إعادة القياس خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٦٢,٥٨٢	٣٢,٨١٥	عمليات المساهمين
١,٨٧٩	١١٤,٧٣٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٢١٩	-	الإضافات خلال الفترة / السنة
(١٤,٧٦١)	(٨٥,٢٤٢)	المحول من محفظة عمليات التأمين خلال الفترة / السنة
-	٢٣٨	الاستبعادات خلال الفترة / السنة
٢,٠٦٧	(١١,٥٢٣)	عكس الإنخفاض في قيمة الاستثمارات خلال الفترة / السنة
٤٨٣	١١,٥٦٢	المكاسب المحققة خلال الفترة / السنة
٥٣,٤٦٩	٦٢,٥٨٢	مكاسب إعادة قياس خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٨ - الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

كالت حركة الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٠,٠٠٠	-
-	١٠,٠٠٠
-	-
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

عمليات التأمين

الرصيد في بداية الفترة / السنة
الاضافات خلال الفترة / السنة
التي نضجت خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، استثمرت الشركة في صكوك بقيمة ١٠ مليون ريال سعودي دون أي علاوة
لو خصم تم تصنيفها على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. للصكوك استحقاق ٥ سنوات وبسعر فائدة ٤,٥ ٪. يتم
تقديم الصكوك من قبل بنك محلي يتمتع بتصنيف ائتماني جيد طويل الأجل لـ BBB.

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
-	-
٩,٣٧٤	-
-	-
٩,٣٧٤	-

عمليات الحسابات

الرصيد في بداية الفترة / السنة
الاضافات خلال الفترة / السنة
التي نضجت خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، استثمرت الشركة في صكوك بقيمة ٩,٤ مليون ريال سعودي دون أي علاوة
أو خصم تم تصنيفها على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم طرح الصكوك من قبل المؤسسات المالية المحلية
التي تستحق خلال ٥ سنوات وسنة بسعر قسيمة ٣,٥ ٪ و ٥ ٪ على الترتيبي.

٩ - مخصص الزكاة

(أ) للزكاة المستحقة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢٠,٣٧٤	٣٢,٢٢٠
٦,٤٨٩	١٥,١٢٥
(٥,٣٨٨)	(٧,٦٣٥)
(٨,٥٨٥)	(١٩,٣٣٦)
١٢,٨٩٠	٢٠,٣٧٤

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
المحتمل عن الفترة / السنة
عكس مخصص الزكاة خلال الفترة / السنة
السدفع خلال الفترة / السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

(ب) وضع الرهط الزكوي

قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قبل الموعد النهائي في ٣٠ أبريل ٢٠٢١.

ج) وضع الاعتراض الزكوي

- للزكاة للسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠: رعت الهيئة ربوطها لتلك السنوات مطالبة بالتزام زكاة إضافي بمبلغ ٨,٧ مليون ريال سعودي والتزام مخرائب الاستقطاع بمبلغ ١٢,٢ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى غرامات التأخير ذات الصلة البالغة ١٪ لكل ٣٠ يوم تأخير محسوبة من تاريخ الاستحقاق حتى تسوية المبالغ المستحقة. قدمت الشركة استئنافاً ضد هذه الالتزامات الإضافية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل، تم تم تحويل القضية إلى لجنة الاستئناف الأولية، التي رفضت البنود الرئيسية و عليه قدمت الشركة خطاب ضمان إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل، عن الزكاة و ضريبة الاستقطاع وغرامات التأخير ذات الصلة البالغة ٣١,٨١ مليون ريال سعودي لاستئناف القرار أمام لجنة الاستئناف العليا التي تم استبدالها باللجان الضريبية الجديدة التابعة للأمين العام للجان الضريبية. تم تقديم الشركة بطلب إلى لجنة التسوية بالهيئة العامة للزكاة والدخل وتوصلت إلى اتفاقية تسوية لتلك السنوات لتسوية مبلغ ٣,٣ مليون ريال للزكاة و ١٢,٢ مليون ريال لضريبة الاستقطاع. قامت الشركة بتسوية هذه المبالغ المنفق عليها في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٠.

- للزكاة للعام ٢٠١١ - ٢٠١٥: رعت الهيئة ربوطها عن تلك السنوات مطالبة بالتزام زكاة إضافي قدره ٨ مليون ريال سعودي والتزام ضريبة الاستقطاع 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. قدمت الشركة استئنافاً ضد هذه الالتزامات الإضافية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل تم تم تحويل القضية إلى لجنة الاستئناف الأولية التي تم استبدالها باللجان الضريبية الجديدة تحت إشراف الأمين العام للجان الضريبية، تم تقديم الشركة بطلب إلى لجنة التسوية بالهيئة العامة للزكاة والدخل وتوصلت إلى اتفاقية تسوية لتلك السنوات لتسوية مبلغ ٤,١ مليون ريال للزكاة و ١٠,٢ مليون ريال لضريبة الاستقطاع. قامت الشركة بتسوية هذه المبالغ المنفق عليها في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٠.

- للزكاة للعام ٢٠١٦ - ٢٠١٨: في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠، رعت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربوطها على القرارات لتلك السنوات مطالبة بالتزام زكاة إضافي بمبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي، وقدمت للشركة استئنافاً ضد هذه الربوطات خلال الفترة المقررة قلنولاً، ونتيجة لذلك، وافقت الهيئة العامة للزكاة والدخل جزئياً على استئناف الشركة وأصدرت تقييماً منقذاً لمصالح للشركة مما أدى إلى دفع مبلغ زائد قدره ١,٥ مليون ريال سعودي للشركة.

- للزكاة للعام ٢٠١٩: قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

١٠- رأس المال

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بلغ رأس المال المصدر والدفع للشركة مبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٥٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

١١- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب ربحية السهم الأبدائية والمخفضة وذلك بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم للصدرة والقائمة في نهاية الفترة.

ربحية السهم الأساسية والمخفضة كالتالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢١	٢٠٢٠
غير مراجعة	
(٠,٢٩)	٠,٠٤
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

وبعية السهم الأساسية و المخفضة (بالريالات السعودية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآف الريالات السعودية)

١٢- 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.

١٣- 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 منظم. يتم إجراء التحليلات على مستويات رأس المال السالية لي 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 تحمل بها الشركة. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق ملكية تنسب إلى حاملي الأسهم الذين يشترون على رأس المال المفرع والاحتياطيات.

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي السعودي، لي المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين التي تبين بالتفصيل هامش الملاء المطلوب الحفظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاء المكافئ لأعلى الطرق للثلاث التالية:

- المدد الأدنى لرأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش الملاء المالية للأقساط
- هامش الملاء المالية للمطالبات

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

١٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإقصاد عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) لي 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 لي السوق.
- المستوى الثالث : تحدد الأسعار وفق طرق تقييم لا تحدد مدخلاتها الهامة وفق البيانات القابلة للملاحظة لي السوق.

إن القيم العادلة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية في هذه القوائم المالية، حيث إن معدل العملات السائدة حالياً لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن المعدلات المتحفظ عليها، وبسبب قصر فترات الموجودات والمطلوبات.

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المالية كما لي ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناءً على المستوى الهرمي للقيمة العادلة. (إيضاح ٨)

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية لي ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تلمة)

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية				

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)

موجودات مالية:

- استثمارات متاحة للبيع

عمليات التأمين

صناديق

٥٣,٨١٧ - ٥٣,٨١٧ - ٥٣,٨١٧

عمليات المساهمين

أوراق مالية

صناديق

٥,٦٧٩ ١,٨٧٩ - ٣,٨٠٠ ٥,٦٧٩

٤٧,٧٩٠ - ٤٧,٧٩٠ - ٤٧,٧٩٠

١٠٧,٢٨٦ ١,٨٧٩ ١٠١,٦٠٧ ٣,٨٠٠ ١٠٧,٢٨٦

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية				

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

موجودات مالية:

استثمارات متاحة للبيع

عمليات التأمين

صناديق

٥٣,٩٧٦ - ٥٣,٩٧٦ - ٥٣,٩٧٦

عمليات المساهمين

أوراق مالية

صناديق

١٣,٣٤٣ ٩,٥٤٣ - ٣,٨٠٠ ١٣,٣٤٣

٤٩,٢٣٩ - ٤٩,٢٣٩ - ٤٩,٢٣٩

١١٦,٥٥٨ ٩,٥٤٣ ١٠٣,٢١٥ ٣,٨٠٠ ١١٦,٥٥٨

١٥- التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ. لادعاوى القضائية والولح والإجراءات القانونية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق الأعمال العادية. لي حين انه من غير المملي

التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المتعلقة، وعلية فإن الإدارة لا تعتقد أن هذه الإجراءات

(بما في ذلك الدعاوى القضائية) سيكون لها تأثير مادي علي نتائجها وعلي المركز المالي لفترة التقرير العادية.

ب. المطلوبات المحتملة

فيما يلي الإلتزامات المحتملة للشركة:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١٦,٨٥٤	٤٨,٠٢٧

خطابات الضمان

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفتري التلاثة والمئة لشهر المنتهية لي ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٦-المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ودرطلي الإدارة المليا بالشركة وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكين الرئيسيين فيها ومنشآت أخرى مداره أو مداره بصورة مشتركة أو يدارس عليها تأثيراً مهماً من قبل هذه الأطراف. تتم الموافقة على سياسات وشروط التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة. إن المعاملات المبوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحر التالي:

لفترة المدة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١	٢٠٢٠	
غير مراجعة (بآلاف الريالات السعودية)		
٣,٧٢٦	٣,٢١٠	المكافآت المنفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
٢٤٥	١٦٥	رسوم إجتماعات مجلس الإدارة ولجانه
		مكافآت وتعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٣٠٢١	٢٠٢٠	
غير مراجعة (بآلاف الريالات السعودية)		
٣,٣٩٦	٣,٠٠٠	رواتب وبدلات أخرى
٢٠٢	١٧٣	تعويضات نهاية الخدمة
٣,٥٩٨	٣,١٧٣	

تتكون العيالى المستحقة من / (إلى) الأطراف ذات العلاقة معا يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٢١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
(٢)	(١)	مطالبات مستحقة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

١٧-المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الانارة القطاعية التشغيلية بشأن نشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها، نتائج القطاع لا تشمل الدخل من الإستثمارات والإيرادات من ودائع المراجعة، والإيرادات الأخرى، والمصاريف العمومية والإدارية، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

نتائج القطاع لا تشمل على عمولة ودائع المراجعات قصيرة الأجل. مرجوبات القطاع لا تشمل عمليات التأمين والنقد وما فى حكمه، وودائع المراجعة قصيرة الأجل، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الإستطلاع، وأقساط التأمين وإعادة التأمين العدينة بالمصافي، والمصرفوات المدفوعة مقدماً، والموجودات الأخرى، والمستككات، والمعدات. وفقاً لذلك يتم تضمينها في المرجوبات غير المخصصة. إلزامات القطاع لا تشمل أرصدة معيدين تأمين دابنة، مطالبات حاملي وثائق التأمين المدتحة الدفع، والمصرفوات المدتحة والمطأوبات الأخرى، والفائض المتراكم، والمستحق للأطراف ذات العلاقة. وفقاً لذلك، يتم تضمينها في مطلوبات غير مخصصة.

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

١٧-المعلومات القطاعية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية				
المجموع	الحماية والإسفار	الممتلكات والحوادث	المركبات	التأمين الصحي
٥٣,٠١٧	-	٩٨	٥٢,٧٩٣	١٢٦
٦٩٥	-	-	٣٥٦	٣٣٩
١٣,١٧٤	-	٢٥٨	٦,١٨٤	٦,٧٣٢
١٨,٢٧٠	-	١,٨٥٢	٢,٤٠٧	١٤,٠١١
١١٠,٧٤٩	-	٨,٥١٩	٣٧,٣٩٤	٦٤,٨٢٦
١٩٥,٩٠٥	-	١٠,٧٢٧	٩٩,١٣٤	٨٦,٠٤٤
(١,٠١٦)	-	(١,٠١٦)	-	-
(٧,٨٨٩)	-	(٧,٨٨٠)	-	(٩)
(٨,٩٠٥)	-	(٨,٨٩٦)	-	(٩)
(٢٧٠)	-	(٦٤)	(١٨١)	(١٢٥)
(٢,٧١٤)	-	(٥٧٢)	(١,٠١٧)	(١٢٥)
(٢,٠٨٤)	-	(٦٣٦)	(٢,١٩٨)	(٢٥٠)
١٨٣,٩١٦	-	١,١٩٥	٩٦,٩٣٦	٨٥,٧٨٥
٢,٣٤٤	-	١,٠١٥	٢,٩٥١	(١,٦٢٢)
١٨٦,٢٦٠	-	٢,٢١٠	٦٩,٨٨٧	٨٤,١٦٣
٤,١٦٠	-	٤,١٩٠	-	-
٦٥	-	١٠	١٠	٤٥
١٩٠,٥١٥	-	٦,٤١٠	٩٩,٨٩٧	٨٤,٢٠٨

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

الشركات الصغيرة جدا

الشركات المتوسطة

شركات أخرى

اقساط إعادة التأمين المصنفة

محلية

— دولیة

مصاريف فائض الخسائر

- محلیہ

- دولية

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أبعاد التلمين غير المكتسبة ، صدافي

صافي الأقساط المكتملة

عمولات إعادة تأمين

ابن ادات اکتساب آخری

صافى، الايرادات

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة وللمدة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٧-المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)				
بآلاف الريالات السعودية				
التأمين الصحي	المركببات	الممتلكات والحوادث	الحماية والإدخار	المجموع
(٦١,٠٠٢)	(٩٣,٠٩٩)	(٥,٦٢٧)	-	(١٥٩,٧٢٨)
٣٥٠	٨٧٣	٤,٨٠٣	-	٦,٠٢٦
(٦٠,٦٥٢)	(٩٢,٢٢٦)	(٨٢٤)	-	(١٥٣,٧٠٢)
(٦٥٥)	٢,٢٧٣	١,٧٧٣	-	٣,٣٩١
(٢,٧٢٦)	(٣,٢٨٤)	(١٢١)	-	(٦,١٣١)
(٣,١٠٤)	(٩٣٦)	٦٧٢	-	(٣,٣٩٨)
(٢٢)	(٦٨)	٣٣	-	(٦٧)
(٦٧,٢٦٩)	(٩٤,٢٤١)	١,٥٣٣	-	(١٥٩,٨٧٧)
(٥,٩١٩)	(٧,٣٦٩)	(٢,٧٤٩)	-	(١٦,٠٣٧)
-	٤,١٩٨	-	-	٤,٢٦٨
(٧٣,٠٨٨)	(٩٧,٤١٢)	(١,٢١٦)	-	(١٧١,٧١٦)
١١,١٢٠	٢,٤٨٥	٥,١٩٤	-	١٨,٧٩٩
				١٥,٥٨٣
				(٤٢,٩٨١)
				(٨,٥٩٩)

تكاليف وبصارييف 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 احتياطي أخطاء تأمين اضافية
التغير في الإحتياطيات الفنية الأخرى
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
تكاليف الإكتتاب الأخرى
مجموع تكاليف وبصارييف 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)
لفترتي الثلاثة راسدة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٧-المعلومات القطاعية (تلمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)				
بآلاف الريالات السعودية				
التأمين الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الحماية والإذخار	المجموع
١٨	٩٨,٥٠٣	٧٤	-	٩٨,٥٩٥
٤٢٢	٩٦	٣	-	٥٢١
٤,٢٦٢	٢,٤٣٧	٣٦٤	-	٧,٠٦٣
١١,٩٣٤	٢,١٥٢	١,٣٠٢	-	١٦,٣٨٨
٤٥,٩٢٠	٢٦,٤٥٨	١٤,٦٦٧	-	٨٧,٠٤٥
٦٢,٥٥٦	١٣٠,٦٤٦	١٦,٤١٠	-	٢٠٩,٦١٢
-	-	(١,٦٧٠)	-	(١,٦٧٠)
-	-	(١١,٣٠٠)	-	(١١,٣٠٠)
-	-	(١٢,٩٧٠)	-	(١٢,٩٧٠)
(٣٠٦)	(٢٠٢)	(٧٥)	-	(٥٨٣)
(٣,٨٦٥)	(١,٨١٦)	(٤٦٩)	-	(٦,١٥٠)
(٤,١٧١)	(٢,٠١٨)	(٥٤٤)	-	(٦,٧٣٣)
٥٨,٣٨٥	١٢٨,٦٢٨	٢,٨٩٦	-	١٨٩,٦٠٩
٤,٢٧٦	(٢٦,٩٥٧)	١,٢٠٥	-	(٢١,٤٧٦)
٦٢,٦٦١	١٠١,٦٧١	٤,١٠١	-	١٦٨,٤٣٣
-	-	٥,٤٧١	-	٥,٤٧١
١,٥١٤	(١٩٨)	٢,٠٠٤	-	٣,٣٢٠
٦٤,١٧٥	١٠١,٤٧٣	١١,٥٧٦	-	١٧٧,٢٢٤

القطاعات التشغيلية

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة:

الأفراد

الشركات الصغيرة جدا

الشركات الصغيرة

الشركات المتوسطة

شركات أخرى

أقساط إعادة التأمين المعتمدة

- محلية

- دولية

مصاريف فائض الخسائر

- محلية

- دولية

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي الأقساط المكتسبة

عصوات إعادة تأمين مكتسبة

إيرادات إكتتاب أخرى

صافي الإيرادات

١٧- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

المجموع	الحصيلة والإيجار	الممتلكات والحوادث السعودية	المركيبات	التأمين الصحي
(٨٢,١١٨)	-	(٤,٠٥٤)	(٤٥,١٩١)	(٣٢,٨٧٣)
٨,١٨٥	-	٢,٨٩٠	٤,٧٠١	٥٩٤
(٧٣,٩٣٣)	-	(١,١٦٤)	(٤٠,٤٩٠)	(٣٢,٢٧٩)
(١٤,١٩٥)	-	(٩٢٨)	(٩,٩٨٥)	(٣,٢٨٢)
٦,٨٤٥	-	(٣٣)	٤,٨٩٥	١,٩٨٣
(٤١,٩٢٩)	-	(١)	(٤٤,٠٣٣)	٢,١١٠
٣٧	-	(١٤)	٨٥	(٣٤)
(١٢٣,١٧٥)	-	(٢,١٤٥)	(٨٩,٥٢٨)	(٣١,٥٠١)
(١٧,٥٥٥)	-	(٢,٨٤٥)	(١٠,٤٦٧)	(٤,٢٤٣)
(١٤٠,٧٣٠)	-	(٤,٩٩٠)	(٩٩,٩٩٥)	(٣٥,٧٤٥)
٣٦,٤٩٤	-	٦,٥٨٦	١,٤٧٨	٢٨,٤٣٠
٥,٨٢٧				
(٣٧,١٠٨)				
٥,٢١٣				

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠٢١

١٧ - المعلومات القطاعية (تلمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٩ (غير مراجعة)				
بآلاف الريالات السعودية				
التأمين الصحي	المركبات	الامتلاكات والحوادث	الحماية والإسغار	السموع
٣١١	١٠٦,٦٥٣	١٧٤	-	١٠٧,١٣٨
١,١٠٥	١,٠٣٠	٣٣	-	٢,١٦٨
١٨,٥٢١	١٠,٢٩٤	٤٦٣	-	٢٩,٢٢٨
٣٥,٣٠٠	٨,١٠٧	٣,٣٣٢	-	٤٦,٧٣٨
١٧١,٩٧٠	٩٢,٧٦٧	٣٦,٣٢٦	-	٣٠٠,٩٦٤
٢٢٧,٢٠٧	٢١٨,٨٥٠	٤٠,١٧٨	-	٤٨٦,٢٣٥
-	-	(٣,٠٠٨)	-	(٣,٠٠٨)
(٦٥)	-	(٣٣,٠٢٨)	-	(٣٣,١٣٣)
(٦٥)	-	(٣٥,٠٧٦)	-	(٣٥,١٤١)
(٢١٥)	(٥٨١)	(١١٢)	-	(٦٠٨)
(٢٨٤)	(٥,٨٢٠)	(١,٣٩٩)	-	(٧,٤٠٣)
(٤٩٩)	(٦,٤٠١)	(١,٤١١)	-	(٨,٣١١)
٢٢٦,٦٤٣	٢١٢,٤٤٦	٣,٦٩١	-	٤٤٢,٧٨٣
(٦٤,١٣٥)	(٢١,٥٧٢)	(١٢٥)	-	(٨٥,٨٣٢)
١٦٦,٥٠٨	١٩٠,٨٧٧	٣,٥٦٦	-	٣٥٦,٩٥١
-	-	٦,٧٨٧	-	٦,٧٨٧
١٧٥	٨٨	٢٣٤	-	٤٩٧
١٦٢,٦٨٣	١٩٠,٩٦٥	١٠,٥٨٧	-	٣٦٤,٢٣٥

القطاعات التشغيلية

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
الأفراد
الشركات الصغيرة جدا
الشركات الصغيرة
الشركات المتوسطة
شركات أخرى

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية
- دولية

مصاريف فلتض الخسائر

- محلية
- دولية

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
صافي الأقساط المكتتبة
عمولات إعادة تأمين
إيرادات إكتتاب أخرى
صافي الإيرادات

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٧-المعلومات القطاعية (تلمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)				
بآلاف الريالات السعودية				
التأمين الصحي	المركبات	الممتلكات والمواث	المعملية والإخبار	المجموع
(١٥٩,١٥٩)	(١٨٩,٩٦٦)	(١٢,٨٢٤)	-	(٣٥٨,٩٤٩)
١,٣٦٨	٨٧٣	٩,١٤١	-	١١,٣٨٣
(١٥٧,٧٩١)	(١٨٦,٠٦٣)	(٣,٦٨٢)	-	(٣٤٧,٥٦٦)
٢٢,٥٣٣	١٢,٤٦٦	٣,٥٣٣	-	٣٨,٥٣٢
١٣,٨٤٧	(٦,٨٣٣)	٤٥٥	-	٧,٤٧٩
٤,٠٧٩	٥,٣٨١	(٥٤٥)	-	٨,٩١٥
٢٨٩	(١٤٢)	٧٥	-	٢٢٢
(١١٧,٠٤٣)	(١٧٥,٢١١)	(١٦٤)	-	(٢٩٢,٤١٨)
(١١,٦٠٤)	(١٣,٣٨٣)	(٤,٥٧٢)	-	(٢٩,٥٥٩)
-	(٥,٦٧٩)	-	-	(٥,٦٧٩)
(١٢٨,٩٤٧)	(١٩٤,٢٧٣)	(٤,٧٣٦)	-	(٣٢٧,٦٥٦)
٣٤,٠٣٦	(٣,٣٠٨)	٥,٨٥١	-	٣٦,٥٧٩
				٢٤,٣١٤
				(٦٨,٧٨٨)
				(٧,٨٩٥)

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 أصاط تأمين اضافية
التغير في الإحتياطيات الغنية الأخرى
صافي السفاليات المتكبدة
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
تكاليف إكتتاب 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)
للفترة الثلاثة والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٧-المعلومات القطاعية (تمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)				
بالآلاف الريالات السعودية				
المجموع	الحملية والإضرار	الممتلكات والحوادث	المركبات	التأمين الصحي
١٤٩,٣٠٥	-	١٨٧	١٤٩,١٠٠	١٨
١,٨٤٤	-	٣٧	٤١٦	١,٣٩١
١٦,٢٢٥	-	١,٠٦١	٤,١٢٩	١١,٠٢٥
٤٠,٥١٧	-	٧,٠٦٩	٥,٨٤٩	٢٧,٥٩٩
٢٥٥,٥١٩	-	٥١,٨٨٥	٦٨,٩٨٧	١٣٤,٦٤٧
٤٦٣,٤١٠	-	٦٠,٢٣٩	٢٢٨,٤٨١	١٧٤,٦٩٠
(٤,١٤٥)	-	(٤,١٤٥)	-	-
(٤٦,٣٣٨)	-	(٤٦,٣٣٨)	-	-
(٥٠,٤٨٣)	-	(٥٠,٤٨٣)	-	-
(٨٤٠)	-	(١٠٩)	(٤٠٤)	(٣٢٧)
(٨,٨٧١)	-	(٩٧٨)	(٣,٦٣٧)	(٤,٢٦١)
(٩,٧١١)	-	(١,٠٨٧)	(٤,٠٣٦)	(٤,٥٨٨)
٤٠٣,٢١٦	-	٨,٦٦٩	٢٢٤,٤٤٥	١٧٠,١٠٢
(٥٠,١٣٠)	-	(١,٨٥١)	(٩,٤٦٣)	(٣٩,٣١٦)
٣٥٢,٥٨٦	-	٦,٨١٨	٢١٤,٩٨٢	١٣٠,٧٨٦
٩,٠٢٥	-	٩,٠٢٥	-	-
٣,٥٠٧	-	٢,٠١١	(٦٦)	١,٥٦٢
٣٦٥,١١٨	-	١٧,٨٥٤	٢١٤,٩١٦	١٣٢,٣٤٨

القطاعات التشغيلية

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة:

الأفراد

الشركات الصغيرة جدا

الشركات الصغيرة

الشركات المتوسطة

شركات أخرى

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- دولية

مصاريف فائض الخسائر

- محلية

- دولية

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي الأقساط المكتسبة

صدمات إعادة تأمين مكتسبة

إيرادات إكتتاب أخرى

صافي الإيرادات

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة (غير مراجعة)
الفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٧- المعلومات القطاعية (تمة)

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)				
بالآلاف الريالات السعودية				
التأمين الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الصحية والإدخال	المجموع
(٧٥,٢٥١)	(١٦١,٢٣٤)	(٦,٢٨١)	-	(٢٤٢,٧٧٥)
١,٩٣٩	٦,٢٧٨	٤,٤٤٠	-	١٢,٦٥٧
(٧٣,٣١٣)	(١٥٤,٩٥٦)	(١,٨٤٩)	-	(٢٣٠,١١٨)
(١١,٤٦٨)	٧,٩٤٩	(١,٩٨٤)	-	(٥,٥٠٣)
٥,١٨٧	(٣,٩٦٥)	(١٥٠)	-	١,٠٧٢
١,٧٩٢	(٣٩,٥٩١)	(١٠٣)	-	(٣٧,٩٠٣)
(٩١)	(٧٠)	(٧١)	-	(٢٣٢)
(٧٧,٨٩٤)	(١٩٠,١٣٤)	(٤,١٥٧)	-	(٢٧٢,١٨٥)
(٨,٦٠٥)	(٢٢,٩٧٣)	(٥,٠٢٨)	-	(٣٦,٦٠٦)
(٨٦,٤٩٩)	(٢١٢,٦٠٧)	(٩,١٨٥)	-	(٣٠٩,٢٩١)
٤٥,٨٤٩	١,٣٠٩	٨,٦٦٩	-	٥٥,٨٢٧
١٢,٩١٦				
(٥٩,٤٢٧)				
٩,٣١٦				

تكاليف ومصروف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة مبدئي التأمين من المطالبات المدفوعة
مصافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية، مصافي
التغير في المطالبات تحت التسوية وغير المبلغ عنها، مصافي
التغير في الإحتياطيات الفنية الأخرى
مصافي المطالبات المتكبدة
تكاليف الكتلان وثائق التأمين
مجموع تكاليف الإكتتاب
مصافي دخل الإكتتاب
إيرادات غير مخصصة
مصروف غير مخصصة
إجمالي الدخل للفترة

١٧- المعلومات القطاعية (تتمه)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية			
المجموع	العمليات والإيجار	الحماية والحوائط	المنتجات والحوائط
التأمين الصحي	المركبات	التأمين الصحي	التأمين الصحي
٢٢,٣٦٩	-	٢٢,٢٠١	-
٩١,٦٧٨	-	٧١,٢٥٧	١٩,٠١٠
١٨,٢٣٨	-	١٨,٢٣٨	-
٢٩,٧٧٣	-	٣,٥٠٧	١٤,٨٣٤
١٦٢,٠٥٨	-	١١٥,٢٠٣	٣٣,٨٤٤
١,٢٣٥,٦٣٠	-	-	١٣,٥١١
١,٣٩٧,٦٨٨	-	-	-
٤٢٢,١٢٤	-	٢٥,٩٦٨	٢١٦,٥٤٨
٥,١٠٧	-	٥,١٠٧	-
٥٢,٨٧٤	-	٧٧,٤٦٣	(٣٩,٩٨٧)
١٨٨,١١٨	-	١٩,٦٢٣	١٤٤,٢٨٢
٣٠,٧٢٢	-	٦٤٣	٢٦,٩٧٥
٣,٤٤٢	-	١٥٠	٢,٩٨٠
٧٠٢,٣٨٧	-	١٢٨,٩٥٤	٣٥٠,٧٩٨
٢٤٨,٨٩٢	-	-	-
٤٤٦,٤٠٩	-	-	-
١,٣٩٧,٦٨٨	-	-	-

القطاعات التشغيلية

موجودات

حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدية وغير المبلغ عنها

تكاليف إكتتاب مؤجلة

موجودات القطاع

موجودات غير مخصصة

مجموع الموجودات

مطلوبات

إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة

عصوات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

المطالبات المتكبدية وغير المبلغ عنها

إحتياطيات أقساط تأمين إضافية

إحتياطيات فدية أخرى

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير مخصصة

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

١٧-المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية				
المجموع	الحماية والإخلاء	الحوادث	المنتجات	التأمين الصحي
٩٤,٦٢٥	-	٦٩,٦٨٤	٢٣,٨٩٧	١,٠٤٤
٢٠,٥٣٠	-	٢٠,٥٣٠	-	-
١٧,٠٥١	-	١٦,٧٦٢	-	٢٨٩
٢٠,١١٧	-	٢,٠٥٥	١٠,٢٨٨	٧,٧٧٤
١٥٢,٣٢٣	-	١٠٩,٣١١	٣٤,١٨٥	٩,١٠٧
١,١٦٥,٧٢١				
١,٣١٨,٠٤٤				
٣٣٠,٩٧٤	-	٢٠,٤٠٦	١٩٤,٩٧٦	١١٥,٥٩٢
٤,٠٠١	-	٤,٠٠١	-	-
٩٤,٣٥٣	-	٧٩,٤٢٤	(٢٢,٦٣٥)	٣٧,٥٦٤
١٩٧,٨٨٩	-	٢٢,٣٧٠	١٣٧,٤٥٩	٣٨,٠٦٠
٣٩,٦٣٧	-	٩٨	٣٢,٣٥٦	٧,١٨٣
٣,٦٦٤	-	٢٢٥	٢,٨٣٨	٦٠١
٦٧٠,٥١٨	-	١٢٦,٥٢٤	٣٤٤,٩٩٤	١٩٩,٠٠٠
١٨٧,٠٦٦				
٤٦٠,٤٦٠				
١,٣١٨,٠٤٤				

القطاعات التشغيلية

موجودات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها

تكاليف إكتتاب موزعة

موجودات القطاع

موجودات غير مخصصة

مجموع الموجودات

مطلوبات

إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها

إحتياطيات أقساط تأمين اضافية

إحتياطيات فنية أخرى

مطلوبات القطاع

مطلوبات وفائض غير مخصص

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٨-المطومات الإضافية

١٨. أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		موجودات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية						
٥٦٠,٠٧٠	٤١٥,٥٣٢	٣٥٦,٦٠٤	٢٥١,٢٠٠	٢٠٣,٤٦٦	١٦٣,٨٣٢	نقدية وما في حكمها
١٦٥,٢٨٤	٢٦٥,٢٨٤	-	١٠٠,٠٠٠	١٦٥,٢٨٤	١٦٥,٢٨٤	ودائع مرابحة
٢٠٠,٢٢٤	٢٩٥,٣٨٥	-	-	٢٠٠,٢٢٤	٢٩٥,٣٨٥	نم أقساط تأمين ومعدي تأمين مدينة، صافي
١٧,٠٥١	٢٢,٣٦٩	-	-	١٢,٠٥١	٣٢,٣٦٩	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٤,٦٢٥	٩١,٦٧٨	-	-	٩٤,٦٢٥	٩١,٦٧٨	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠,٥٣٠	١٨,٢٣٨	-	-	٢٠,٥٣٠	١٨,٢٣٨	حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢٠,١١٧	٢٩,٧٧٣	-	-	٢٠,١١٧	٢٩,٧٧٣	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	٨٣	-	-	-	٨٣	فائض خصائر أقساط تأمين مؤجلة
١١٦,٥٥٨	١٠٧,٢٨٦	٦٢,٥٨٢	٥٣,٤٦٩	٥٣,٩٧٦	٥٣,٨١٧	استثمارات متاحة للبيع
١٠,٠٠٠	١٩,٣٧٤	-	٩,٣٧٤	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٢٦,٧٨٩	٤٥,٢٥٥	٤٥٠	٤,٧٩٣	٢٦,٣٣٩	٤٠,٤٦٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,١٠١	٢,٥٠٢	-	-	٢,١٠١	٢,٥٠٢	ممتلكات ومعدات
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	-	وديعة نظامية
٩,٦٩٥	٦,٩٢٩	٦,٦٩٥	٩,٩٢٩	-	-	عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية
١,٣١٨,٠٤٤	١,٣٩٧,٦٨٨	٥٠٤,٣٣١	٥٠٤,٢٦٥	٨١٣,٧١٣	٨٩٣,٤٢٣	مستحق من عمليات التأمين
(٤,٧٦٩)	(٢٥,٧٠٥)	(٤,٧٦٦)	(٢٥,٧٠٥)	-	-	إجمالي الموجودات
١,٣١٣,٢٧٥	١,٣٧١,٩٨٣	٤٩٩,٥٦٢	٤٧٨,٥٦٠	٨١٣,٧١٣	٨٩٣,٤٢٣	

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية لي ٣٠ يونيو ٢٠٢١
١٨-المطومات الإضافية (تتمة)

١٨. ١- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

مطلوبات					
مطلوبات حاملي وثائق تأمين مستحقة					
مصاريف ومطلوبات أخرى					
أرصدة معيدي تأمين دائنة					
أقساط التأمين غير المكتسبة					
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
مطلوبات تحت التعمية					
المطلوبات المتكبدة وغير المبلغ عنها					
إحتياطيات أقساط تأمين إضافية					
إحتياطيات فنية أخرى					
مستحق لأطراف ذي علاقة					
أرصدة إعادة التأمين مستحقة					
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين					
الفائض المتراكم					
مخصص الزكاة					
دخل عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي					
مستحق لعمليات المساهمين					
مجموع مطلوبات					
حقوق الملكية					
رأس المال					
إحتياطي نظامي					
خسائر متراكمة					
إحتياطي القيمة الحادثة للإستثمارات المتاحة للبيع					
إعادة قياس إحتياطي مكافأة نهاية الخدمة					
مجموع حقوق الملكية					
مجموع مطلوبات وحقوق الملكية					

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٨-المطومات الإضافية (تكملة)

١٨.ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠٢١ (غير مراجعة)

العمليات التأمين		عمليات المساهمين		المجموع	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
بآلاف للريالات السعودية					
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	١٩٥,٩٠٥	٢٠٩,٦١٢	-	-	٢٠٩,٦١٢
لصايط إعادة التأمين المسندة - محلية	(١,٠١٦)	(١,٦٧٠)	-	-	(١,٦٧٠)
- دولية (تشمل أقساط التأمين المسندة بواسطة وسطاء محليين)	(٧,٨٨٦)	(١١,٣٠٠)	-	-	(١١,٣٠٠)
مصاريف فائض الخسائر	(٨,٩٠٥)	(١٢,٩٧٠)	-	-	(١٢,٩٧٠)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٨٣,٩١٦	١٨٩,٩٠٩	-	-	١٨٩,٩٠٩
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	٢,٣١٤	(٢١,٤٧٦)	-	-	(٢١,٤٧٦)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٨٦,٢٦٠	١٦٨,٤٣٣	-	-	١٦٨,٤٣٣
عمولة إعادة التأمين	٤,١٩٠	٥,٤٧١	-	-	٥,٤٧١
دخل إكتتاب أخرى	٦٥	٣,٣٢٠	-	-	٣,٣٢٠
صافي الإيرادات	١٩٠,٥١٥	١٧٧,٢٢٤	-	-	١٧٧,٢٢٤
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٥٩,٧٢٨)	(٨٢,١١٨)	-	-	(٨٢,١١٨)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٦,٠٢٦	٨,١٨٥	-	-	٨,١٨٥
صافي المطالبات المدفوعة	(١٥٣,٧٠٢)	(٧٣,٩٣٣)	-	-	(٧٣,٩٣٣)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	٣,٣٩١	(١٤,١٩٥)	-	-	(١٤,١٩٥)
التغير في المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها، صافي	(٦,١٣١)	٦,٨٤٥	-	-	٦,٨٤٥
التغير في احتياطي أقساط تأمين إضافية	(٣,٣٦٨)	(٤١,٩٢٩)	-	-	(٤١,٩٢٩)
التغير في الإحتياطيات الفنية	(٦٧)	٣٧	-	-	٣٧
صافي المطالبات المكتسبة	(١٥٩,٨٧٧)	(١٢٣,١٧٥)	-	-	(١٢٣,١٧٥)
تكاليف إكتتاب وتائق التأمين	(١٦,٠٣٧)	(١٧,٥٥٥)	-	-	(١٧,٥٥٥)
تكاليف الإكتتاب الأخرى	٤,١٦٨	-	-	-	-
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(١٧١,٧١٦)	(١٤٠,٧٣٠)	-	-	(١٤٠,٧٣٠)
صافي دخل الإكتتاب	١٨,٧٩٩	٣٦,٤٩٤	-	-	٣٦,٤٩٤

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيصاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٨- المعلومات الإضافية (تتمة)

١٨- ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)

المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
بالآلاف للريالات السعودية						
٣٦,٤٩٤	١٨,٧٩٩	-	-	٣٦,٤٩٤	١٨,٧٩٩	صافي دخل الإكتتاب المرحل
						الإيرادات / (المصاريف)
						الأخرى، صافي
(٨,٤٨٥)	(١٠,٤٩٤)	-	-	(٨,٤٨٥)	(١٠,٤٩٤)	مخصص ديون مشكوك في
						تحصيلها
(١٦,٨٩٨)	(١٩,٢٥٨)	-	-	(١٦,٨٩٨)	(١٩,٢٥٨)	الرواتب والتكاليف المتعلقة
						بالموظفين
(١١,٧٢٥)	(١٣,٢٢٩)	(٣,٣٩٨)	(٣,٩٦١)	(٨,٣٢٧)	(٩,٢٦٨)	مصاريف عمومية وإدارية
						أخرى
٥,١٩٥	٧,٩٢٨	٣,٧٢٣	٤,٩٨٢	١,٤٧٢	٢,٩٤٩	لربح الاستثمار
٦٣٢	٧,٦٥٥	-	٥,١٩٥	٦٢٢	٢,٤٩٠	إيرادات أخرى
(٣١,٢٨١)	(٢٧,٣٩٨)	٣٢٥	٦,٢١٦	(٣١,٦٠٦)	(٣٣,٦١٤)	مجموع الإيرادات / (المصاريف) الأخرى
٥,٢١٣	(٨,٥٩٩)	٣٢٥	٦,٢١٦	٤,٨٨٨	(١٤,٨١٥)	مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة
(٤٨٩)	-	-	-	(٤٨٩)	-	الفائض العائد لعمليات التأمين
						صافي الدخل / (الخسارة)
٤,٧٢٤	(٨,٥٩٩)	٣٢٥	٦,٢١٦	٤,٣٩٩	(١٤,٨١٥)	للفترة العائد للمساهمين
						قبل الزكاة
(٣,٣٠٠)	(٣,٢٤٥)	(٣,٣٠٠)	(٣,٢٤٥)	-	-	الزكاة المحملة على الفترة
١,٤٢٤	(١١,٨٤٤)	(٢,٩٧٥)	٢,٩٧١	٤,٣٩٩	(١٤,٨١٥)	صافي لدخل / (الخسارة) للفترة
						العائد لعمليات المساهمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٨-المعلومات الإضافية (تتمة)

١٨.ج- قائمة الدخل الشامل الآخر الدوجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠٢١ (غير مراجعة)

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		العجموع	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
بالآلاف الريالات السعودية					
إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة	-	(٤٨٩)	(١١,٨٤٤)	١,٤٢٤	(١١,٨٤٤) ٩٣٥
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر					
بنود سيعاد تصنيفها إلى قائمة دخل عمليات التأمين في فترات لاحقة:					
التغير في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع ، صافي المبلغ المحرل لقائمة الدخل ، صافي	(١٥٠)	-	(٤٦٩)	٦٦٤	(٦١٩) ٦٦٤
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة	(١٥٠)	(٤٨٩)	(١٢,٣١٣)	٢,٠٨٨	(١٢,٤٦٣) ١,٥٩٩
مجموع الخسارة الهاند لعمليات التأمين	-	(٤٨٩)	-	-	(٤٨٩)
مجموع الدخل / (الخسارة) الهاند لعمليات المساهمين	(١٥٠)	(٩٧٨)	(١٢,٣١٣)	٢,٠٨٨	(١٢,٤٦٣) ١,١١٠

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لقرنتي الثلاثة والمدة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٨-المطومات الإضافية (تتمة)

١٨ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة المدة أشهر المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠٢١ (غير مراجعة)

المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية						
٤٦٣,٤١٠	٤٨٦,٢٣٥	-	-	٤٦٣,٤١٠	٤٨٦,٢٣٥	الإيرادات
						إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤,١٤٥)	(٣,٠٠٨)	-	-	(٤,١٤٥)	(٣,٠٠٨)	لأقساط إعادة التأمين المسندة
						- مطية
(٤٦,٣٣٨)	(٣٢,١٣٣)	-	-	(٤٦,٣٣٨)	(٣٢,١٣٣)	- دولية (تشمل أقساط التأمين المسندة بواسطة وسطاء محليين)
(٥٠,٤٨٣)	(٣٥,١٤١)	-	-	(٥٠,٤٨٣)	(٣٥,١٤١)	مصاري فائض الخسائر
(٦,٧١١)	(٨,٣١١)	-	-	(٦,٧١١)	(٨,٣١١)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٠٣,٢١٦	٤٤٢,٧٨٣	-	-	٤٠٣,٢١٦	٤٤٢,٧٨٣	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
(٥٠,٦٣٠)	(٨٥,٨٣٢)	-	-	(٥٠,٦٣٠)	(٨٥,٨٣٢)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٥٢,٥٨٦	٣٥٦,٦٥١	-	-	٣٥٢,٥٨٦	٣٥٦,٦٥١	عملة إعادة التأمين
٩,٠٢٥	٦,٧٨٧	-	-	٩,٠٢٥	٦,٧٨٧	دخل إكتتاب أخرى
٣,٥٠٧	٤٩٧	-	-	٣,٥٠٧	٤٩٧	صافي الإيرادات
٣٦٥,١١٨	٣٦٤,٢٣٥	-	-	٣٦٥,١١٨	٣٦٤,٢٣٥	
(٢٤٢,٧٧٥)	(٣٥٨,٩٤٩)	-	-	(٢٤٢,٧٧٥)	(٣٥٨,٩٤٩)	تكاليف ومصاري الإكتتاب
١٢,٦٥٧	١١,٣٨٣	-	-	١٢,٦٥٧	١١,٣٨٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٣٠,١١٨)	(٣٤٧,٥٦٦)	-	-	(٢٣٠,١١٨)	(٣٤٧,٥٦٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥,٥٠٣)	٣٨,٥٣٢	-	-	(٥,٥٠٣)	٣٨,٥٣٢	صافي المطالبات المدفوعة
١,٠٧٢	٧,٤٧٩	-	-	١,٠٧٢	٧,٤٧٩	التغير في المطالبات تحت التسمية، صافي
(٣٧,٦٠٣)	٨,٩١٥	-	-	(٣٧,٦٠٣)	٨,٩١٥	التغير في المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها، صافي
(٢٣٣)	٢٢٢	-	-	(٢٣٣)	٢٢٢	التغير في احتياطات أقساط تأمين إضافية
(٢٧٢,٦٨٥)	(٢٩٢,٤١٨)	-	-	(٢٧٢,٦٨٥)	(٢٩٢,٤١٨)	التغير في الإحتياطات الفنية
(٣٦,٦٠٦)	(٢٩,٥٥٩)	-	-	(٣٦,٦٠٦)	(٢٩,٥٥٩)	صافي المطالبات المكتبة
	(٥,٩٧٩)	-	-		(٥,٩٧٩)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٣٠٩,٢٩١)	(٣٢٧,٦٥٦)	-	-	(٣٠٩,٢٩١)	(٣٢٧,٦٥٦)	تكاليف الإكتتاب الأخرى
٥٥,٨٢٧	٣٦,٥٧٦	-	-	٥٥,٨٢٧	٣٦,٥٧٦	مجموع تكاليف ومصاري الإكتتاب
						صافي دخل الإكتتاب

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة مبنوعة)

إيضامات حول الخوانم المالملة الأولة المولة (غير مرامعة)
لفترتي الاللة والسلة أشهر المنللهة فف ٣٠ فوفف ٢٠٢١

١٨-المعلوماء الإضاففة (نللة)

٤٨-ب. قائلة الدلل الأولة المولة (نللة)

لفلرة المسلة أشهر المنللهة فف ٣٠ فوفف ٢٠٢١ (غير مرامعة)

المجموع		عملفاء المساهمفن		عملفاء اللأمفن		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
بالآلف الرفالاء المسوولة						
٥٥,٨٢٧	٣٦,٥٧٩	-	-	٥٥,٨٢٧	٣٦,٥٧٩	صافف دلل الإكللاب المرلل
						الإبراءاء / (المصارفف)
						الأخرى، صافف
(٣,٤٢٨)	(٨,٩٢٦)	-	-	(٣,٤٢٨)	(٨,٩٢٦)	عكس مخلص ففون
						مشكوك فف فحصلفها
(٣٤,٩٣٠)	(٣٨,٦٧٨)	-	-	(٣٤,٩٣٠)	(٣٨,٩٧٨)	الرواءب واللكالف المعلقة
						بالموظففن
(٢١,٠٦٩)	(٢١,١٨٤)	(٣,٦٢١)	(٤,٢٣٣)	(١٧,٤٤٨)	(١٦,٩٥١)	مصارفف عمومة وإءارة
						أخرى
١١,٦٥١	١٤,٤٦١	٦,٦٤٨	٨,١٠٣	٤,٧٠٣	٦,٣٥٨	أرباح الإسللمار
١,٢٦٥	٩,٨٥٣	-	٥,١٩٥	١,٢٦٥	٤,٦٥٨	إبراءاء أخرى
(٤٦,٥١١)	(٤٤,٤٧٤)	٣,٣٢٧	٩,٠٦٥	(٤٩,٨٣٨)	(٥٣,٥٣٩)	مجموع الإبراءاء / (المصارفف) الأخرى
٩,٣١٦	(٧,٨٩٥)	٣,٣٢٧	٩,٠٦٥	٥,٦٨٩	(١٦,٩٦٠)	مجموع الملل / (الفسارة)
						لفلرة
(٥٩٦)	-	-	-	(٥٩٩)	-	الفائض العاءل لمملفاء
						للأمفن
٨,٧١٧	(٧,٨٩٥)	٣,٣٢٧	٩,٠٦٥	٥,٣٦٠	(١٦,٩٦٠)	صافف الملل / (الفسارة)
						لفلرة العاءل للمساهمفن قبل
						الزكاة
(٦,٦٠٠)	(٦,٤٨٩)	(٦,٦٠٠)	(٦,٤٨٩)	-	-	الزكاة الململة على الفلرة
						صافف الملل / (الفسارة)
٢,١١٧	(١٤,٣٨٤)	(٣,٢٧٣)	٢,٥٧٦	٥,٣٩٠	(١٦,٩٦٠)	لفلرة العاءل لمملفاء
						المساهمفن

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
١٨-المعلومات الإضافية (تتمة)

١٨ ج- قائمة الدخل الشامل الآخر الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		المجموع	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
بآلاف الريالات السعودية					
إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة	-	٥٩٩	(١٤,٣٨٤)	٢,١١٧	(١٤,٣٨٤)
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر					
بنود ميعاد تصنيفها إلى قائمة دخل عمليات التأمين في فترات لاحقة:					
التغير في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع ، صافي	(١٥٠)	-	٤٨٣	١,٠٥٢	٣٣٣
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة	(١٥٠)	٥٩٩	(١٣,٩٠١)	٣,١٦٩	(١٤,٠٥١)
مجموع الربح العائد لعمليات التأمين	-	(٥٩٩)	-	-	(٥٩٩)
مجموع الدخل / (الخسارة) العائد لعمليات المساهمين	(١٥٠)	-	(١٣,٩٠١)	٣,١٦٩	(١٤,٠٥١)

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٨-المعلومات الإضافية (تتمة)

١٨.د - قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)

المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
بآلاف الريالات السعودية					
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة					
٩,٣١٦	(٧,٨٩٥)	٨,٧١٧	(٧,٨٩٥)	٥٩٩	-
التعديلات للبلود غير النقدية:					
٨٧٥	٨٣٧	-	-	٨٧٥	٨٣٧
استهلاك الممتلكات والمعدات					
-	(٢,٠٦٧)	-	(٢,٠٦٧)	-	-
-	(٥,٣٨٨)	-	(٥,٣٨٨)	-	-
مكاسب استبعاد الإستثمارات المتاحة للبيع					
عكي مخصص الزكاة					
٢,١٤٦	٢,٦١٥	-	-	٢,١٤٦	٢,٦١٥
مخصص مكافآت نهاية الخدمة					
٣,٤٢٨	٨,٩٢٦	-	-	٣,٤٢٨	٨,٩٢٦
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها					
التغييرات في الأصول والخصوم التشغيلية:					
(٦٢,٩٢٩)	(١٠٤,٠٨٧)	-	-	(٦٢,٩٢٩)	(١٠٤,٠٨٧)
نم أقساط تأمين ومعدي تأمين مدينة					
(١٣,٦٣١)	(٥,٣١٨)	-	-	(١٣,٦٣١)	(٥,٣١٨)
حصة معدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة					
١,٦٤٧	٢,٩٤٧	-	-	١,٦٤٧	٢,٩٤٧
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
١,٤٥٦	٢,٢٩٢	-	-	١,٤٥٦	٢,٢٩٢
٣,٩٥٠	(٩,٦٥٦)	-	-	٣,٩٥٠	(٩,٦٥٦)
٤٩٦	(٨٣)	-	-	٤٩٦	(٨٣)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة					
فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة					
مصاريف مدفوعة مقدماً					
(٥,٤٢١)	(١٨,٤٦٦)	(٤,٠٦١)	(٤,٣٤٣)	(١,٣٦٠)	(١٤,١٢٣)
وموجودات أخرى					
(١,٩٧٧)	٤٤,٦٥١	-	-	(١,٩٧٧)	٤٤,٦٥١
مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة					
(٢,٦٢٥)	٩,٣٧٩	-	١٤٩	(٢,٦٢٥)	٩,٢٣٠
٢٧,٧١٦	٢١,١٥٣	-	-	٢٧,٧١٦	٢١,١٥٣
٦٤,٢٦١	٩١,١٥٠	-	-	٦٤,٢٦١	٩١,١٥٠
٢,٧٨٦	١,١٠٦	-	-	٢,٧٨٦	١,١٠٦
٣,٨٥٦	(٤١,٤٧٩)	-	-	٣,٨٥٦	(٤١,٤٧٩)
مطالبات تحت التسوية					
(٢,٥٢٨)	(٩,٧٧١)	-	-	(٢,٥٢٨)	(٩,٧٧١)
٣٧,٩٠٣	(٨,٩١٥)	-	-	٣٧,٩٠٣	(٨,٩١٥)
٢٣٣	(٢٢٢)	-	-	٢٣٣	(٢٢٢)
(١,٢٦٥)	(٤,٦٥٨)	-	-	(١,٢٦٥)	(٤,٦٥٨)
-	١	-	-	-	١
-	(٢,٤٠٩)	-	-	-	(٢,٤٠٩)
مطالبات المتكبد وغير المبلغ عنها					
احتياطيات أقساط التأمين الإضافية					
احتياطيات فنية أخرى					
فائض متراكم					
سند حق لأطراف ذات علاقة					
ارصدة إعادة تأمين مستحقة					
٦٩,٦٩٣	(٣٥,٣٥٧)	٤,٩٥٦	(١٩,٥٤٤)	٦٥,٠٣٧	(١٥,٨١٣)
النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية					

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٨- المطبوعات الإضافية (تتمة)

١٨-ب- قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

نفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠٢١ (غير مراجعة)

المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
بـآلاف الريالات السعودية						
٢٣,٠٤٧	٢٠,٩٣٦	٢٣,٠٤٧	٣٠,٩٣٦	-	-	المستحق من عمليات التأمين
(٢٣,٠٤٧)	(٢٠,٩٣٦)	-	-	(٢٣,٠٤٧)	(٢٠,٩٣٦)	المستحق لعمليات المساهمين
-	(٨,٥٨٥)	-	(٨,٥٨٥)	-	-	زكاة مدفوعة
(١١٠)	(١,٦٥٦)	-	-	(١١٠)	(١,٦٥٦)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
٦٩,٥٨٣	(٤٥,٥٩٨)	٢٧,٧٠٣	(٧,١٩٣)	٤١,٨٨٠	(٣٨,٤٠٥)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٧٦,١٠٦)	(١٠٠,٠٠٠)	(٢١,١٠٦)	(١٠٠,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٥٥)	(١,٢٣٨)	-	-	(١٥٥)	(١,٢٣٨)	الزيادة في رذائع مراهبة
-	(٩,٣٧٤)	-	(٩,٣٧٤)	-	-	إضافات في ممتلكات ومعدات
(٣٨,٠٧٢)	(٣,٢٠٦)	(٣٨,٠٧٢)	(١,٨٧٩)	-	(١,٣٢٧)	إضافات في استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستهلاك
	١٤,٨٧٨		١٣,٥٤٢		١,٣٣٦	إضافات الاستثمارات المتاحة للبيع
(١١٤,٣٣٣)	(١١٣,٨١٨)	(٥٩,١٧٨)	(٩٧,٧١١)	(٥٥,١٥٥)	(١,٢٢٩)	استبعادات استثمارات متاحة للبيع
(٤٤,٧٥٠)	(١٤٤,٥٣٨)	(٣١,٤٧٥)	(١٠٤,٩٠٤)	(١٣,٢٧٥)	(٣٩,٦٣٤)	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
١٧٠,٢٧٠	٥٦٠,٠٧٠	٧١,٣٠٠	٣٥٦,٦٠٤	٩٨,٩٧٠	٢٠٣,٤٦٦	صافي المتغير في النقدية وما في حكمها
١٢٥,٥٢٠	٤١٥,٥٣٢	٣٩,٨٢٥	٢٥١,٧٠٠	٨٥,٦٩٥	١٦٣,٨٣٢	النقدية وما في حكمها بداية الفترة
						النقدية وما في حكمها نهاية الفترة
١,٠٥٢	٣٣٣	١,٠٥٢	٤٨٣	-	(١٥٠,٠٠٠)	مطبوعات غير نقدية إضافية:
٧٩٨	٢٣٤	٧٩٨	٢٣٤	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
				-	-	عوائد استثمار الوديعة النظامية

١٩- نتائج تأمين العيوب الخفية

أعلنت الشركة في تاريخ ٠٢ يوليو ٢٠٢١ عبر موقع نداول عن توقيعها بتاريخ ٠٢ يوليو ٢٠٢١م إتفاقية مع عدد من شركات التأمين المشاركة لمنتج تأمين العيوب الخفية وذلك بناءً على إختيار البنك المركزي الميعودي لتكون شركة ملاذ للتأمين التعاوني هي الشركة الرائدة لإدارة برنامج التأمين على العيوب الخفية بالنيابة عن قطاع التأمين بمبدأ المشاركة التأمينية والقيام ببيع المنتج وتوفير التغطية التأمينية الخاصة به عن طريق إنشاء محفظة/محافظة تأمينية مشتركة بين عدد من شركات التأمين المرخصة. بحيث تتولى شركة ملاذ للتأمين التعاوني بشكل حصري كامل إدارتها وذلك خلال مدة سريان إتفاقية التأمين المشترك، خلال فترة ما قبل السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، سجلت الشركة حصتها في عمليات تأمين العيوب الخفية. ونظرًا لعدم تحقق الأهمية النسبية لأرصدة المنتج المسجلة خلال الفترة، لم تقم الشركة بتصنيفها كقطاع منفصل وأبلغت عن نتائجها ضمن قطاع تأمين الممتلكات والحوادث.

٢٠- الموافقة على القوائم المالية الأولى الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولى الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٠٢ محرم ١٤٤٢هـ (الموافق ١٠ أغسطس ٢٠٢١م).