

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الصفحة	الفهرس
٢	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٨ - ٥٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ومعلومات تكميلية

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاحات	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
١٩٤,٢٠٤	١٥٧,٨٥٦	٤	الموجودات
٣٦٣,٠٨٩	٣٠٢,٢٨٥	٥	النقد وما في حكمه
١٤٠,٥٢٧	١٢٨,٢٥٠	٦	ودائع لأجل
٧,٣٢٠	٧,٢٠٤	٦	موجودات عقود إعادة التأمين
٢٥٧,٤٠٠	٢٦٤,٧٣٢	٧	موجودات عقود التأمين
٦٤,٠١٨	٦٦,٠٦٧	٨	الاستثمارات
١١٧,٧٦٣	١١١,٧١٨		عقارات استثمارية
٢,١٨٩	٢,٣٥٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٢٧	١١٢		ممتلكات ومعدات
٦٨٨	١,٦٢٥		موجودات حق الاستخدام
٧٤,٩٩٦	٧٤,٩٩٦	١٨	دخل العمولة المستحقة على الوديعة النظامية
١,٢٢٢,٤٢١	١,١١٧,١٩٩		الوديعة النظامية
			إجمالي الموجودات
٤٠,٠٥٢	٤٤,٠٠٥		المطلوبات
٦٥٩,٢٥٠	٥٤٤,٧٧٤	٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٠٣٥	-	٦	مطلوبات عقود التأمين
٢٤,٦٦٢	٢٦,٧٨٧	٩	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٢٣١	-		مخصص الزكاة
٣٢,١٧٢	٣٢,٨٢٩		مطلوبات عقود الايجار
٦٨٨	١,٦٢٥		منافع نهاية الخدمة للموظفين
٧٦٠,٠٩٠	٦٥٠,٠٢٠		دخل العمولة مستحقة الدفع الى هيئة التأمين
			إجمالي المطلوبات
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠	حقوق الملكية
٢,١٣١	٢,١٣١	١١	رأس المال
(٨٦,٣٥٩)	(٨٠,٨٣٢)		احتياطي نظامي
٦٧,٦٩٧	٦٧,٠١٨		خسائر متراكمة
(٢١,١٣٨)	(٢١,١٣٨)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٤٦٢,٣٣١	٤٦٧,١٧٩		احتياطي إعادة القياس على خطط المنافع المحددة
			إجمالي حقوق الملكية
١,٢٢٢,٤٢١	١,١١٧,١٩٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			التعهدات والالتزامات المحتملة


عضو مجلس الإدارة

١٥

الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٢٠٢٦ (غير مراجعة)	
٣٤٠,١٢٨	٢٩٧,٥٢١	٦,١ إيرادات خدمات التأمين
(٣٦٤,٨٤٤)	(٢٢٧,٢١٦)	٦,١ مصاريف خدمات التأمين
(٢٤,٧١٦)	٢٠,٣٠٥	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١٣,٣٨٩)	(١٢,٨٧٥)	٦,١ تخصيص أقساط إعادة التأمين
٢٧,٥٢٣	(٢,٧٦٠)	٦,١ المبالغ المستردة من إعادة التأمين
١٤,١٣٤	(١٥,٦٣٥)	صافي (المصاريف) / الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١٠,٥٨٢)	٤,٦٧٠	نتيجة خدمات التأمين
٧,٨٤٣	٤,٧٢٨	دخل الاستثمار من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤,١٨٤	٤,٤٣٨	٧,١ دخل الاستثمار من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٢,٠٤٩	٨ مكاسب القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
١٢,٠٢٧	١١,٢١٥	صافي دخل الاستثمارات
(٦,١٨٩)	(٢,٢٤٠)	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
٢,٦١٢	٩٨٦	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٣,٥٧٧)	(١,٢٥٤)	صافي مصاريف تمويل التأمين
(٢,١٣٢)	١٤,٦٣١	صافي نتيجة التأمين والاستثمار
(٦,٣٣٢)	(٧,٠٢٨)	١٩ مصاريف تشغيلية أخرى
١٩,٣٤٥	-	دخل آخر
١٠,٨٨١	٧,٦٠٣	صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة
(١,٠٠٠)	(٢,١٢٥)	٩ مصروف الزكاة للفترة
٩,٨٨١	٥,٤٧٨	صافي الدخل للفترة العائد إلى عمليات المساهمين
٠.٢٠	٠.١١	١٢ ربحية السهم
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال الفترة (بالآلاف)
		الرئيس المالي
		الرئيس التنفيذي
		عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٢٠٢٦ (غير مراجعة)	
٩,٨٨١	٥,٤٧٨	صافي الدخل للفترة العائد إلى عمليات المساهمين الدخل الشامل الآخر:
		<u>البنود التي لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة:</u>
٦٥	(٦٧٩)	٧ التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٥	(٦٧٩)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
٩,٩٤٦	٤,٧٩٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

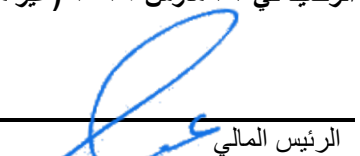
شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغييرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

إجمالي حقوق الملكية	احتياطي إعادة القياس على خطط المنافع المحددة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الخسائر المتراكمة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٤٣٢,٧٧٥	(١٨,٨٩٢)	٥٧,٥٩٦	(١٠٨,٠٦٠)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ يناير ٢٠٢٥ (مراجعة)
٩,٨٨١	-	-	٩,٨٨١	-	-	صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين
٦٥	-	٦٥	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٩٤٦	-	٦٥	٩,٨٨١	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٤٤٢,٧٢١	(١٨,٨٩٢)	٥٧,٦٦١	(٩٨,١٧٩)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)
٤٦٢,٣٨٠	(٢١,١٣٨)	٦٧,٦٩٧	(٨٦,٣١٠)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ يناير ٢٠٢٦ (مراجعة)
٥,٤٧٨	-	-	٥,٤٧٨	-	-	صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين
(٦٧٩)	-	(٦٧٩)	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٧٩٩	-	(٦٧٩)	٥,٤٧٨	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٤٦٧,١٧٩	(٢١,١٣٨)	٦٧,٠١٨	(٨٠,٨٣٢)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مراجعة)


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
(غير مراجعة) ١٠,٨٨١	(غير مراجعة) ٧,٦٠٣	
٥٣٦	٣٧١	
-	(٢,٠٤٩)	٨
(٤,٠٢٩)	(٨,٩٩٥)	
٦,١٨٩	٢,٢٤٠	
(٢,٦١٢)	(٩٨٦)	
-	٤	
٥٢٢	١,١١٠	
(١٥,٤١١)	١٣,٢٦٣	
-	١١٦	
(٩,٩٢٠)	٦,٠٤٥	
(٣,٦٤١)	٣,٩٥٣	
١٥٥,٢٩٧	(١١٦,٧١٦)	
٣,٩٦٠	(٣,٠٣٥)	
١٤١,٧٧١	(٩٧,٠٧٦)	
(٤١٥)	(٤٥٣)	
١٤١,٣٥٦	(٩٧,٥٢٩)	
(٨٢,٤٩٢)	٦٠,٨٠٤	
(٦٠,٥٦٨)	(٧١,٤٥١)	٧
٢٠١	٧٢,٤٩٠	٧
(٣١)	(٤٢٢)	
(١٤٢,٨٩٠)	٦١,٤٢١	
(٢٢٤)	(٢٤١)	
(٢٢٤)	(٢٤١)	
(١,٧٥٨)	(٣٦,٣٤٨)	
١٧٢,٩٧٥	١٩٤,٢٠٤	٤
١٧١,٢١٧	١٥٧,٨٥٦	٤
٦٥	(٦٧٩)	

٦٥
عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

١. الشركة والأنشطة 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. عنوان المركز الرئيسي للشركة هو طريق الأمير محمد بن عبد العزيز، ص ب ٩٩٧٦٣، الرياض ١١٦٢٥، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في القيام بعمليات التأمين التعاوني وجميع الأنشطة ذات الصلة بما في ذلك أنشطة إعادة التأمين والوكالة. تشمل خطوط أعمالها الرئيسية التأمين، وتأمين المركبات، والتأمين البحري، وتأمين الممتلكات، والتأمين الهندسي، وتأمين الحوادث، وغيرها من فروع التأمين العام.

في ٣١ يوليو ٢٠٠٣ م، الموافق ٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤ هـ، صدر نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). خلال شهر مارس ٢٠٠٨، منحت هيئة التأمين، المعروفة آنذاك باسم البنك المركزي السعودي، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية، منحت الشركة ترخيصاً للقيام بأنشطة تأمين المعاملات في المملكة العربية السعودية.

وافق مجلس إدارة الشركة على توزيع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للائحة التنفيذية للتأمين الصادرة عن هيئة التأمين، البنك المركزي السعودي سابقاً، بحيث يحصل مساهمي الشركة على ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين ويحصل حملة وثائق التأمين على ما نسبته ١٠٪ ويتم تحويل أي عجز ينشأ في عمليات التأمين بالكامل إلى عمليات المساهمين. ويتم إدراج الفائض المستحق ضمن التزامات عقود التأمين تحت بند التزامات المطالبات المتكبدة.

الاندماج المقترح

وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة (المشار إليها فيما يلي بـ "مذكرة التفاهم") مع شركة ليفا للتأمين في ١٨-٠٢-١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٢-٠٨-٢٠٢٤ م) لتقييم إمكانية اندماج الشركتين، وأعقب ذلك إعلان التطور في ٠٥/٠٣/١٤٤٦ هـ (الموافق ٠٨/٠٩/٢٠٢٤ م) بشأن تعيين المستشار المالي، وإعلان التطورات اللاحقة في ١٦/٠٥/١٤٤٦ هـ (الموافق ١٨/١١/٢٠٢٤ م) بشأن إصدار عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على إتمام التركيز الاقتصادي الناتج عن الاندماج المحتمل. وستتضمن أي اتفاقية نهائية ملزمة يتم إبرامها بين الشركتين فيما يتعلق بالصفقة المقترحة عددًا من الشروط المسبقة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، موافقات هيئة التأمين وهيئة السوق المالية والسوق المالية السعودية (تداول)، بالإضافة إلى الحصول على الموافقات اللازمة من مساهمي الشركتين. سيكون المقابل في إطار الصفقة المقترحة في شكل أسهم عادية جديدة تصدرها إحدى الشركتين لمساهمي الشركة الأخرى، وسيستند إلى نسبة تبادل متفق عليها يتم تحديدها بعد أن ينتهي كل طرف (بما يرضيه) من جميع إجراءات العناية الواجبة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

١. الشركة والأنشطة الرئيسية (تتمة)
الاندماج المقترح (تتمة)

إن توقيع مذكرة التفاهم غير الملزمة لا يعني أن الشركتين ستتوصلان إلى قرار نهائي وملزم بشأن الصفقة المقترحة ولا أن الصفقة المقترحة ستتم. لقد اتفقت شركة ملاذ وشركة وليفا، على أساس مبدئي وغير ملزم، على أن يكون هيكل الاندماج المحتمل من خلال دمج شركة ليفا كشركة مندمجة في شركة ملاذ كشركة مندمجة. خلال الفترة، في ٥ شوال ١٤٤٧ هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠٢٦ م)، أعلنت الشركة انتهاء مذكرة التفاهم دون تجديد، ولم يتم التوصل إلى أي اتفاق ملزم. وبناءً عليه، أوقف الطرفان المفاوضات المتعلقة بالاندماج المقترح.

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي ("المعايير الدولية للتقرير المالي") المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والتصريحات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وبما يتوافق مع أنظمة الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة حسب ترتيب السيولة ولكن لا يتم عرضها باستخدام تصنيف متداول/غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية عمومًا على أنها غير متداولة: الوديعة النظامية، الدخل المستحق على الوديعة النظامية، الممتلكات والمعدات، وموجودات حق الاستخدام، والاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (جزئياً)، ودخل العمولة المسحق الدفع لصالح هيئة التأمين، ومطلوبات عقد الإيجار (جزئياً)، ومخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين، وموجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين تلك التي لن يتم تسويتها خلال الاثني عشر شهراً القادمة. تصنف جميع بنود القوائم المالية الأخرى بشكل عام على أنها متداولة.

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع أرصدة ومعاملات عمليات المساهمين. يتم شطب أرصدة العمليات المتبادلة، والمعاملات إن وجدت، بالكامل أثناء إعدادها. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في الإيضاح ٢٠ حول القوائم المالية الأولية الموجزة كمعلومات مالية تكميلية للامتثال لمتطلبات اللائحة التنفيذية للتأمين ("اللائحة التنفيذية") وهي غير مطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي. وتتطلب اللائحة التنفيذية الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعليه، فإن قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو مشار إليه أعلاه، تعكس فقط قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل للعمليات المعنية.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٢. أسس الإعداد (تتمة)

(ب) أساس القياس

تم اعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لأساس الاستمرارية واتفاقية التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، والمطلوبات عن التزامات المنافع المحددة المسجلة بالقيمة الحالية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، والمطلوبات عن المطالبات المتكبدة، والموجودات عن المطالبات المتكبدة المسجلة بالقيمة الحالية لمعدلات الخصم المتداولة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تُعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

(د) موسمية العمليات

ليس هنالك أي تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

(هـ) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر

(و) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام باستمرار استناداً إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما فيها توقعات الأحداث المستقبلية والتي يُعتقد بأنها معقولة حسب الظروف.

وفيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية المهمة المستخدمة عند إعداد القوائم المالية.

(١) تقييم الأهلية نهج تخصيص الأقساط

إن اختبار تقييم الأهلية لتطبيق نهج تخصيص الأقساط على عقود التأمين وإعادة التأمين التي تزيد مدة العقد فيها عن سنة واحدة هو المجال الذي يتم فيه تضمين افتراضات الإدارة والتقييم. طبقت الشركة نهج تخصيص الأقساط فقط للعقود التي تبلغ مدة تغطيتها ١٢ شهراً أو أقل. يتم قياس محفظة "تأمين العيوب الخفية" المتعلقة بحصة الشركة وفقاً لنموذج القياس العام.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٢. أسس الإعداد (تتمة)

(و) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٢) المطلوبات عن التغطية المتبقية

لا تقوم الشركة بخصم المطلوبات عن التغطية المتبقية لتعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية لعقود التأمين وإعادة التأمين هذه التي تبلغ مدة تغطيتها سنة واحدة أو أقل.

التدفقات النقدية للإقتناء

اختارت الشركة تأجيل وإطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين على مدى فترة عقود التأمين التي تتعلق بها، على النحو المماثل لأقساط التأمين المكتسبة.

تعديل إيصالات الأقساط المتوقعة

سيتم تعديل إيرادات التأمين مع مبالغ إيصالات الأقساط المتوقعة المعدلة المحسوبة على الأقساط التي لم يتم تحصيلها بعد اعتباراً من تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إجراء الحساب باستخدام النهج المبسط للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لاحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تسجيل التأثير المقابل لهذا التعديل في المطلوبات عن التغطية المتبقية.

(٣) المطلوبات عن المطالبات المتكبدة

تقدر التكلفة النهائية للمطالبات المتكبدة باستخدام مجموعة من تقنيات المطالبات الاكتوارية الموحدة المتوقعة، مثل طريقة سلم السلسلة وبورنهيوتر فيرغسون. ان الافتراض الرئيسي الكامن وراء هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام تجربة تطوير المطالبات السابقة للشركة لتوقع تطوير المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. وتنتج هذه الأساليب تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات)، وأرقام المطالبات استناداً إلى التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة.

يتم تحليل تطوير المطالبات التاريخية بشكل أساسي حسب سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحليلها بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك حسب خطوط الأعمال الهامة وأنواع المطالبات. وعادة ما تعالج المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما بحجزها بالقيمة الاسمية لتقديرات خبراء تسوية الخسائر أو توقعها بشكل منفصل لكي تعكس تطورها في المستقبل. وفي معظم الحالات، لا توجد افتراضات صريحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو نسب الخسارة. بدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الأحداث لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل المواقف العامة تجاه المطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، والأحكام القضائية والتشريعات، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وخصائص السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل التوصل إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تمثل نتيجة القيمة المتوقعة المرجحة بالاحتمال من مجموعة النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع أوجه عدم التأكد التي تنطوي عليها. وتعتبر تقديرات استرداد الخردة والمبالغ المسددة كتعويض عند قياس تكاليف المطالبات النهائية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٢. أسس الإعداد (تتمة)
(و) الأحكام، والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤) تحديد العقود المرهقة

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها وفقاً لنموذج القياس العام ونهج تخصيص الأقساط، تكون مجموعة العقود مرهقة عند الاعتراف الأولي إذا كان هناك صافي تدفق نقدي خارجي للتدفقات النقدية للوفاء. ونتيجة لذلك، يتم الاعتراف بالتزام صافي التدفق الخارج كمكون خسارة ضمن المطلوبات عن التغطية المتبقية ويتم الاعتراف بالخسارة فوراً في قائمة الدخل في مصاريف خدمات التأمين. يتم بعد ذلك إطفاء مكّن الخسارة في قائمة الدخل على مدى فترة التغطية لمقاصة المطالبات المتكبدة في مصاريف خدمات التأمين.

وفيما يتعلق بالعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الاقساط، تفترض الشركة أنه لا يوجد عقود مرهقة في المحفظة عند الاعتراف الأولي ما لم تبين الوقائع والظروف خلاف ذلك.

وتنظر الشركة أيضاً في الوقائع والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة من العقود مرهقة استناداً إلى المدخلات الرئيسية التالية :

- معلومات التسعير: نسب الاكتتاب المُجمّعة ونسب كفاية الأسعار؛
- النسبة التاريخية الموحدة لمجموعات العقود المتشابهة والقابلة للمقارنة لمجموعة عقود؛
- أي مدخلات ذات صلة بالمكتتبين؛
- عوامل خارجية أخرى مثل التضخم والتغير في خبرة مطالبات السوق أو التغير في اللوائح التنظيمية؛

٥) إسناد المصاريف

تحدد الشركة المصاريف المنسوبة مباشرة لاقتناء عقود التأمين (تكاليف الاقتناء) والوفاء / الحفاظ على (المصاريف الأخرى المنسوبة) مثل هذه العقود وتلك المصاريف التي لا تنسب مباشرة إلى العقود المذكورة أعلاه (المصاريف غير المنسوبة). لم تعد تكاليف الاقتناء، أي تكاليف الاكتتاب بما في ذلك المصروفات الأخرى، باستثناء العمولة الأولية المدفوعة، معترف بها في قائمة الدخل عند تكبدها وبدلاً من ذلك يتم توزيعها على مدى عمر مجموعة العقود بناء على مرور الوقت.

يتم تخصيص المصاريف الأخرى المنسوبة على مجموعات العقود باستخدام آلية تخصيص تراعي مبادئ تقدير التكاليف على أساس الأنشطة. حددت الشركة التكاليف المحددة مباشرة لمجموعات العقود، وكذلك التكاليف التي يتم فيها تطبيق حكم لتحديد حصة المصاريف كما تنطبق على تلك المجموعة.

من ناحية أخرى، يتم الاعتراف بالمصاريف غير المنسوبة مباشرة والنفقات العامة في قائمة الدخل فوراً عند تكبدها.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٢. أسس الإعداد (تتمة)
(و) الأحكام، والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦) تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

تستخدم الشركة في الأساس التوقعات الحتمية لتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وبالنسبة لبعض المجموعات تستخدم تقنيات النمذجة العشوائية. النموذج العشوائي هو أداة لتقدير التوزيعات الاحتمالية للنتائج المحتملة من خلال السماح بالاختلاف العشوائي في واحد أو أكثر من المدخلات مع مرور الوقت. يعتمد الاختلاف العشوائي عادةً على التقلبات الملحوظة في البيانات التاريخية لفترة محددة باستخدام تقنيات السلاسل الزمنية القياسية.

٧) تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

يعكس تعديل المخاطر التعويض المطلوب لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية عندما تقوم الشركة بالوفاء بعقود التأمين. بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمثل تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية مقدار المخاطر التي يتم نقلها من قبل الشركة إلى معيد التأمين.

تم أخذ ثلاث طرق عشوائية بعين الاعتبار: نماذج ماك، العشوائية - بورنهيوتر فيرغسون، وبوتستراب. تم استخدام إجمالي المثلثات المدفوعة للمبالغ المستردة. بالنسبة لكل محفظة، بمجرد حساب تعديل المخاطر بناءً على المنهجية المختارة، تم تطبيق التنويع باستخدام مصفوفة ارتباط الملاءة. تم بعد ذلك تخصيص إجمالي تسوية المخاطر المتنوعة التي تم الحصول عليها لكل سطر بما يتناسب مع تسوية المخاطر غير المتنوعة الخاصة به. قررت الشركة اعتماد أرقام تعديل المخاطر المئوية الخامسة والسبعين بناءً على رغبتها في المخاطرة. سيتم مراجعة نسب تعديل المخاطر مرة واحدة في السنة، ما لم تكن المراجعة المتكررة ضرورية.

تقوم الشركة بتفصيل التغييرات في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصاريف تمويل التأمين.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٢. أسس الإعداد (تتمة)
و) الأحكام، والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٨) وحدة الحساب

يتضمن الحكم تحديد محافظ العقود، كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ (أي التي لها مخاطر مماثلة ويتم إدارتها معًا). تجميع عقود التأمين الصادرة عند الاعتراف الأولي إلى مجموعات من العقود المرهقة، ومجموعات العقود التي ليس لديها احتمال كبير أن تصبح مرهقة، ومجموعات من العقود الأخرى. مطلوب تقييم مماثل لما سبق ذكره لعقود إعادة التأمين المحفوظ بها. تشمل مجالات الأحكام المحتملة ما يلي:

- تحديد مجموعات العقود ضمن المحافظ وما إذا كان لدى الشركة معلومات معقولة وداعمة لاستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة ستندرج في نفس المجموعة، كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧؛ و
- يمكن تطبيق الأحكام عند الاعتراف الأولي للتمييز بين العقود غير المرهقة (تلك التي ليس لديها احتمال كبير أن تصبح مرهقة) والعقود الأخرى.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة والتي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، قد تكون هناك حاجة لحكم الإدارة لتقييم ما إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن مجموعة من العقود أصبحت مرهقة. علاوة على ذلك، مطلوب الحكم لتقييم ما إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن أي تغييرات في ربحية المجموعة المرهقة وما إذا كان هناك حاجة إلى إعادة قياس مكون الخسارة.

(٩) معدلات الخصم

يتم احتساب مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل خصم يعكس خصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين. وقد طبقت الشركة الأسلوب التصاعدي لتحديد منحنى العائد المطبق عند تحديد معدل الخصم، حيث استند منحنى العائد إلى تقلب هيئة التأمين والمعاشات المهنية الأوروبية الذي عدل المنحنى الخالي من المخاطر والمقوم بالدولار الأمريكي مع تطبيق بعض التعديلات على العوامل بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

معدلات الخصم المطبقة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية مدرجة أدناه:

خصم منحنيات العائد:

تاريخ التقييم	١ سنة	٢ سنة	٣ سنوات	٤ سنوات
٣١ مارس ٢٠٢٦	%٤,٧١	%٤,٦٢	%٤,٥٧	%٤,٥٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	%٤,٤٤	%٤,٣٢	%٤,٣٤	%٤,٤١

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٢. أسس الإعداد (تتمة)
و) الأحكام، والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٠) قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إن تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وإدراج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني. تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما يكون من غير المرجح أن يقوم المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل، دون لجوء الشركة إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجد). كما يتم أخذ عدد من العوامل في الاعتبار عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد مواصفات الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، و
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد. ويشمل ذلك المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني المقدر بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

١١) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة في تاريخ التقرير إلى أسعارها المعلنة في السوق. عندما لا يمكن استخلاص القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من طرق التقييم التي تشمل استخدام النماذج الرياضية، وتستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن إذا لم يكن ذلك متاحاً، فإن الأحكام مطلوبة لتحديد القيم العادلة.

١٢) الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن لديها الموارد اللازمة للاستمرار في العمل في المستقبل المتوقع. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي عدم تأكد جوهري حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، ولذلك، يستمر إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس الاستمرارية.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية
إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ملخصة أدناه:

١,٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات على معايير المحاسبة والتقارير المالي السارية في السنة الحالية

إن هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات إما أنها ليست ذات صلة بعمليات الشركة أو من غير المتوقع أن يكون لها تأثير هام على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

سارية المفعول من الفترة

السنوية التي تبدأ في أو

بعد:

- المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧: تصنيف وقياس الأدوات المالية ١ يناير ٢٠٢٦
- التحسينات السنوية على المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي – الإصدار ١١ ١ يناير ٢٠٢٦
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ – العقود التي تشير الى الكهروباء التي تعتمد على الطبيعة (تعديلات على الاعمال الدولي للتقرير المالي رقم ٩، الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧، الأدوات المالية: الافصاحات ١ يناير ٢٠٢٦

٢,٣ المعايير المحاسبية الجديدة / التعديلات والتفسيرات الجديدة للمعايير الدولية للتقرير المالي الغير سارية بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، المعايير والتفسيرات والتعديلات المحاسبية الجديدة التالية التي تسري في الفترات المحاسبية المستقبلية. وتعتزم الشركة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إن وجدت، عندما تصبح سارية المفعول.

سارية المفعول من الفترة

السنوية التي تبدأ في أو

بعد:

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ متاح للتطبيق الاختياري / (بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك) تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى ١ يناير ٢٠٢٧
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ “العرض والإفصاح في القوائم المالية” ١ يناير ٢٠٢٧
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ “الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة” ١ يناير ٢٠٢٧

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٤. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
١٥٨,٢٢٩	١٠٦,٦٢٩
١٠	١٣
٢٣,٦٠٥	٢٣,٨٣٧
٢٣١	٢٢٧
١٨٢,٠٧٥	١٣٠,٧٠٦
١٢,١٢٩	٢٧,١٥٠
١٢,١٢٩	٢٧,١٥٠
١٩٤,٢٠٤	١٥٧,٨٥٦

عمليات التأمين
النقد لدى البنوك
النقد في الصندوق
ودائع لأجل - قصيرة الأجل
الدخل المستحق على الودائع لأجل

عمليات المساهمين
النقد لدى البنوك

إجمالي النقد وما في حكمه

٥. ودائع لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
٢٤٠,٧٤٤	٢١١,٦٩٥
١٠,٢٣٩	٣,١٧٥
(١٠)	(١٣)
٢٥٠,٩٧٣	٢١٤,٨٥٧
١٠٦,٦٧٣	٨٦,٦٠٦
٥,٤٤٨	٨٣١
(٥)	(٩)
١١٢,١١٦	٨٧,٤٢٨
٣٦٣,٠٨٩	٣٠٢,٢٨٥

عمليات التأمين
ودائع لأجل
الدخل المستحق على الودائع لأجل
ناقص: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

عمليات المساهمين
ودائع لأجل
الدخل المستحق على الودائع لأجل
ناقص: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إجمالي الودائع لأجل

تتمتع ودائع المرابحة بفترة استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ وتخضع لمتوسط معدل عمولة سنوي قدره ٤,٩٢٪ سنوياً كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٥,١١٪).

يتم ايداع الودائع لأجل لدى الأطراف المحلية التي تتمتع بتصنيف ائتماني جيد بموجب منهجية تصنيف ستاندرد أند بورز، وفيتش وموديز.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، تمتلك الشركة وديعة لأجل بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٢٠ مليون ريال سعودي) مقابل إصدار خطابات ضمان كضمانة في أحد البنوك المحلية. لا يجوز للشركة سحب الوديعة قبل انتهاء صلاحية الضمانات.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين

١,٦ يوضح الجدول أدناه توزيع عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، التي تدرج ضمن موجودات الشركة وتلك التي تدرج ضمن مطلوباتها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٦		نموذج القياس	إيضاح	عقود التأمين الصادرة
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات			
٢٤٥,٨٥٧	-	٢٥٠,٠٤٤	-	نهج تخصيص الأقساط	٦,١	الطبي
١٩٤,٨٩٣	-	٩٧,١٣١	-	نهج تخصيص الأقساط	٦,١	المركبات
٥٧,٧٨٥	-	٦٠,٣٤٩	-	نهج تخصيص الأقساط	٦,١	الممتلكات
٤٢,٩٦٩	-	٢٥,٩٩٣	-	نهج تخصيص الأقساط	٦,١	الهندسي
-	٧,٣٢٠	-	٧,٢٠٤	نهج تخصيص الأقساط	٦,١	البحري
٤٨,٤٥٧	-	٤١,٩٦٦	-	نهج تخصيص الأقساط	٦,١	أخرى
٥٨٩,٩٦٠	٧,٣٢٠	٤٧٥,٤٨٤	٧,٢٠٤			اجمالي عقود التأمين الصادرة - نهج تخصيص الأقساط
٦٩,٢٩٠	-	٦٩,٢٩٠	-	نموذج القياس العام	٦,١	تأمين العيوب الخفية
٦٥٩,٢٥٠	٧,٣٢٠	٥٤٤,٧٧٤	٧,٢٠٤			اجمالي عقود التأمين الصادرة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٦		نموذج القياس	إيضاح	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات			
-	٥,٦٥١	-	٨,٩٥٤	نهج تخصيص الأقساط	٦,٢	الطبي
-	١٩,١٦٩	-	١٤,٢٩٣	نهج تخصيص الأقساط	٦,٢	المركبات
-	٣٨,٩٩١	-	٢٨,٢٦٨	نهج تخصيص الأقساط	٦,٢	الممتلكات
-	٣٥,١٣٦	-	٣٣,٥٢١	نهج تخصيص الأقساط	٦,٢	الهندسي
٣,٠٣٥	-	-	١,٠٩٤	نهج تخصيص الأقساط	٦,٢	البحري
-	٢,٨٠١	-	٣,٣٤٢	نهج تخصيص الأقساط	٦,٢	أخرى
٣,٠٣٥	١٠١,٧٤٨	-	٨٩,٤٧٢			اجمالي عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - نهج تخصيص الأقساط
-	٣٨,٧٧٨	-	٣٨,٧٧٨	نموذج القياس العام	٦,٢	تأمين العيوب الخفية
٣,٠٣٥	١٤٠,٥٢٦	-	١٢٨,٢٥٠			اجمالي عقود التأمين الصادرة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,١ التحليل حسب المطالبات / الموجودات عن التغطية المتبقية، والمطالبات المتكبدة، ومكون الخسارة، وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط.

٣١ مارس ٢٠٢٦

المجموع	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية		نهج تخصيص الأقساط بالاجمالي
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
٥٨٩,٩٦٠	١١,٦٩١	٣١٦,٥٤٠	٤,١٠٥	٢٥٧,٦٢٤	الرصيد الافتتاحي لمطالبات عقود التأمين
(٧,٣٢٠)	(١٠٦)	(١,٢٩٨)	-	(٥,٩١٦)	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
٥٨٢,٦٤٠	١١,٥٨٥	٣١٥,٢٤٢	٤,١٠٥	٢٥١,٧٠٨	صافي الرصيد الافتتاحي لعقود التأمين
(٢٩٧,٥٢١)	-	-	-	(٢٩٧,٥٢١)	ايرادات التأمين
					مصاريف خدمات التأمين
٢٣٩,٨٦٤	٢,٣٥٣	٢٣٧,٥١١	-	-	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة
٥١,٩٧٠	-	-	-	٥١,٩٧٠	اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
(١,١٢٦)	-	-	(١,١٢٦)	-	خسائر / (عكس خسائر) على العقود المرهقة
(١٣,٤٩٢)	(٢,٦٨٣)	(١٠,٨٠٩)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
٢٧٧,٢١٦	(٣٣٠)	٢٢٦,٧٠٢	(١,١٢٦)	٥١,٩٧٠	اجمالي نتيجة خدمات التأمين قبل إعادة التأمين
(٢٠,٣٠٥)	(٣٣٠)	٢٢٦,٧٠٢	(١,١٢٦)	(٢٤٥,٥٥١)	تكاليف التمويل
٢,٢٤٠	١١٢	٢,١٢٨	-	-	
١٥٥,٨٦٩	-	-	-	١٥٥,٨٦٣	أقساط تأمين مستلمة
(٢٣٥,٥٤٥)	-	(٢٣٥,٥٤٥)	-	-	مطالبات ومصروفات أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة
(١٦,٦١٣)	-	-	-	(١٦,٦١٣)	التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء التأمين
(٩٦,٢٩٥)	-	(٢٣٥,٥٤٥)	-	(١٣٩,٢٥٠)	اجمالي التدفقات النقدية
٤٧٥,٤٨٤	١١,٣٦٧	٣٠٩,٢٠٢	٢,٩٧٩	١٥١,٩٣٦	الرصيد الختامي لمطالبات عقود التأمين
(٧,٢٠٤)	-	(٦٧٥)	-	(٦,٥٢٩)	الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين
٤٦٨,٢٨٠	١١,٣٦٧	٣٠٨,٥٢٧	٢,٩٧٩	١٤٥,٤٠٧	صافي الرصيد الختامي لعقود التأمين

* تتضمن المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة على مصروف فائض التأمين، بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، والتي تبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٥: ٠,٩ مليون ريال سعودي). تبلغ مطلوبات الفائض ٥,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٥): ٥,٢ مليون ريال سعودي) وهي جزء من المطلوبات عن المطالبات المتكبدة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,١ التحليل حسب المطلوبات / الموجودات عن التغطية المتبقية، والمطالبات المتكبدة، ومكون الخسارة، وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط. (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المجموع	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية		نهج تخصيص الأقساط بالاجمالي
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
٦٠١,١٥٥	١٣,٨٩٠	٣٤٦,٦٠٨	٨	٢٤٠,٦٤٩	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
٦٠١,١٥٥	١٣,٨٩٠	٣٤٦,٦٠٨	٨	٢٤٠,٦٤٩	صافي الرصيد الافتتاحي لعقود التأمين
(١,٤٤٠,٣٨٢)	-	-	-	(١,٤٤٠,٣٨٢)	إيرادات التأمين
					مصاريف خدمات التأمين
١,٢٠٩,٤٥٩	٤,٩٤٢	١,٢٠٤,٥١٧	-	-	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة
٢٢٦,٨٩٣	-	-	-	٢٢٦,٨٩٣	اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
٤,٠٩٧	-	-	٤,٠٩٧	-	خسائر / (عكس خسائر) على العقود المرهقة
٣٦,١٠٥	(٧,٩٧٤)	٤٤,٠٧٩	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
١,٤٧٦,٥٥٤	(٣,٠٣٢)	١,٢٤٨,٥٩٦	٤,٠٩٧	٢٢٦,٨٩٣	اجمالي نتيجة خدمات التأمين قبل إعادة التأمين
٣٦,١٧٢	(٣,٠٣٢)	١,٢٤٨,٥٩٦	٤,٠٩٧	(١,٢١٣,٤٨٩)	تكاليف التمويل
١٥,٦٤٠	٧٢٧	١٤,٩١٣	-	-	
١,٢٣٩,٥٧٣	-	-	-	١,٢٣٩,٥٧٣	أقساط تأمين مستلمة
(١,٢٩٤,٨٧٥)	-	(١,٢٩٤,٨٧٥)	-	-	مطالبات ومصروفات أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة
(١١٥,٠٢٥)	-	-	-	(١١٥,٠٢٥)	التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء التأمين
(٧٠,٣٢٨)	-	(١,٢٩٤,٨٧٥)	-	١,٢٢٤,٥٤٨	اجمالي التدفقات النقدية
٥٨٩,٩٦٠	١١,٦٩١	٣١٦,٥٤٠	٤,١٠٥	٢٥٧,٦٢٤	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين
(٧,٣٢٠)	(١٠٦)	(١,٢٩٨)	-	(٥,٩١٦)	الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين
٥٨٢,٦٤٠	١١,٥٨٥	٣١٥,٢٤٢	٤,١٠٥	٢٥١,٧٠٨	صافي الرصيد الختامي لعقود التأمين

Information classification (Public)

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,١ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين المقاسة بموجب نموذج القياس العام.

٣١ مارس ٢٠٢٦

المجموع	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية		تأمين العيوب الخفية
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
٦٩,٢٩٠	٣٤	١,١٩٩	-	٦٨,٠٥٧	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين ايرادات التأمين
-	-	-	-	-	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة
-	-	-	-	-	التغير في تعديل المخاطر
-	-	-	-	-	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المقدمة
-	-	-	-	-	الأقساط والمتحصلات ذات الصلة المتعلقة بالخدمة السابقة والحالية
-	-	-	-	-	الإجمالي
					مصروف خدمة التأمين
-	-	-	-	-	المطالبات المتكبدة والمصروفات المنسوبة مباشرة
-	-	-	-	-	التغيرات في المطلوبات عن المطالبات المتكبدة - الخدمة السابقة
-	-	-	-	-	الإجمالي
-	-	-	-	-	إجمالي نتيجة خدمة التأمين
-	-	-	-	-	مصاريف التمويل
-	-	-	-	-	التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	الأقساط المستلمة
-	-	-	-	-	المطالبات والمصروفات الأخرى المدفوعة
-	-	-	-	-	إجمالي التدفقات النقدية
٦٩,٢٩٠	٣٤	١,١٩٩	-	٦٨,٠٥٧	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين

Information classification (Public)

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,١ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين المقاسة بموجب نموذج القياس العام (تتمة).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المجموع	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية		تأمين العيوب الخفية
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
٥٢,٢٠٠	١٧	٢٣٧	-	٥١,٩٤٦	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين إيرادات التأمين
(٤,٤٤٨)	-	-	-	(٤,٤٤٨)	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة
(٢٠)	-	-	-	(٢٠)	التغير في تعديل المخاطر
(٥١٣)	-	-	-	(٥١٣)	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به مقابل الخدمات المقدمة الأقساط والمتحصلات ذات الصلة المتعلقة بالخدمة السابقة والحالي
-	-	-	-	-	والاجمالي
(٤,٩٨١)	-	-	-	(٤,٩٨١)	الإجمالي
					مصرف خدمة التأمين
١,٣٨٦	٢٦	١,٣٦٠	-	-	المطالبات المتكبدة والمصرفات المنسوبة مباشرة
(٣٧٩)	(١١)	(٣٦٨)	-	-	التغيرات في المطلوبات عن المطالبات المتكبدة - الخدمة السابقة
١,٠٠٧	١٥	٩٩٢	-	-	الإجمالي
(٣,٩٧٤)	١٥	٩٩٢	-	(٤,٩٨١)	إجمالي نتيجة خدمة التأمين
٢,٠٤٩	٢	١٩	-	٢,٠٢٨	مصرفات التمويل
					التدفقات النقدية
١٩,٣٠٣	-	-	-	١٩,٣٠٣	الأقساط المستلمة
(٢٨٨)	-	(٤٩)	-	(٢٣٩)	المطالبات والمصرفات الأخرى المدفوعة
١٩,٠١٥	-	(٤٩)	-	١٩,٠٦٤	إجمالي التدفقات النقدية
٦٩,٢٩٠	٣٤	١,١٩٩	-	٦٨,٠٥٧	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,٢ تحليل المطالبات/الموجودات عن التغطية المتبقية والموجودات عن المطالبات المتكبدة، بما في ذلك استرداد مكون الخسارة، وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود إعادة التأمين المقاسة وفقاً لنهج تخصيص الأقساط.

٣١ مارس ٢٠٢٦

المجموع	الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية		نهج تخصيص الأقساط بالاجمالي
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
٩٨,٧١٣	٥,٣٣٩	١١١,٤٦٤	٣٠	(١٨,٢٨١)	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
(٣,٠٣٥)	(١٣٤)	(٢,٠٦٢)	-	(٨٣٩)	الرصيد الافتتاحي لمطالبات عقود إعادة التأمين
٩٨,٧١٣	٥,٣٣٩	١١١,٤٦٤	٣٠	(١٨,١٢٠)	صافي الرصيد الافتتاحي لعقود إعادة التأمين
(١٢,٨٧٥)	-	-	-	(١٢,٨٧٥)	مصروف خدمات إعادة التأمين
٩,٦٠٠	-	٩,٦٠٠	-	-	المطالبات المستردة
(١٢,٣٢٩)	(٢٧٢)	(١٢,٠٥٧)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة: التغيرات المتعلقة بالمطالبات عن المطالبات المتكبدة
(٣١)	-	-	(٣١)	-	استرداد / (عكس) خسائر العقود المرهقة
(١٥,٦٣٥)	(٢٧٢)	(٢,٤٥٧)	(٣١)	(١٢,٨٧٥)	صافي المصروف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٩٨٦	٦٠	٩٢٦	-	-	دخل التمويل
٩,١٧٥	-	-	-	٩,١٧٤	تدفقات نقدية
(٣,٧٦٦)	-	(٣,٧٦٦)	-	-	أقساط إعادة التأمين المسندة بالصافي من العمولة
٥,٤٠٩	-	(٣,٧٦٦)	-	٩,١٧٤	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
٨٩,٤٧٢	٥,١٢٧	١٠٦,١٦٧	(١)	(٢١,٨٢١)	اجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين
٨٩,٤٧٢	٥,١٢٧	١٠٦,١٦٧	(١)	(٢١,٨٢١)	الرصيد الختامي لمطالبات عقود إعادة التأمين
					صافي الرصيد الختامي لعقود إعادة التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,٢ تحليل المطالبات/الموجودات عن التغطية المتبقية والموجودات عن المطالبات المتكبدة، بما في ذلك استرداد مكون الخسارة، وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود إعادة التأمين المقاسة وفقاً لنهج تخصيص الأقساط (تتمة).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المجموع	الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية		نهج تخصيص الأقساط الأقساط
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
٩٦,٧٠٠	٤,٣٦٤	٩٨,٤١٤	٩	(٦,٠٨٧)	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
(٥٨,٦٩٨)	-	-	-	(٥٨,٦٩٨)	مصرف خدمات إعادة التأمين
٦٨,٦٦٠	-	٦٨,٦٦٠	-	-	المطالبات المستردة
١٠,١٥٥	٧٥٢	٩,٤٠٣	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة: التغيرات المتعلقة بالمطالبات عن المطالبات المتكبدة
٢١	-	-	٢١	-	استرداد / (عكس) خسائر العقود المرهقة
٢٠,١٣٨	٧٥٢	٧٨,٠٦٣	٢١	(٥٨,٦٩٨)	صافي المصروف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٣,٨٤٥	٢٢٣	٣,٦٢٢	-	-	دخل التمويل
٤٦,٦٦٥	-	-	-	٤٦,٦٦٥	تدفقات نقدية
(٦٨,٦٣٥)	-	(٦٨,٦٣٥)	-	-	أقساط إعادة التأمين المسندة بالصافي من العمولة
(٢١,٩٧٠)	-	(٦٨,٦٣٥)	-	٤٦,٦٦٥	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
					اجمالي التدفقات النقدية
١٠١,٧٤٨	٥,٤٧٣	١١٣,٥٢٦	٣٠	(١٧,٢٨١)	الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين
(٣,٠٣٥)	(١٣٤)	(٢,٠٦٢)		(٨٣٩)	الرصيد الختامي لمطالبات عقود إعادة التأمين
٩٨,٧١٣	٥,٣٣٩	١١١,٤٦٤	٣٠	(١٨,١٢٠)	صافي الرصيد الختامي لعقود إعادة التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,٢ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين المقاسة بموجب نموذج القياس العام

٣١ مارس ٢٠٢٦

المجموع	الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية		نموذج القياس العام
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
٣٨,٧٧٨	-	(٧,٨٧٥)	-	٤٦,٦٥٤	الرصيد الافتتاحي لمطالبات عقود التأمين
					تخصيص أقساط إعادة التأمين
					المطالبات المتوقعة القابلة للاسترداد
					التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
					بنود أخرى متعلقة بالخدمة السابقة والحالية
					هامش الخدمة التعاقدية المعترف به خلال الفترة
					المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
					المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
					التغيرات في الموجودات عن المطالبات المتكبدة - الخدمة السابقة
					دخل التمويل
					التدفقات النقدية
					الأقساط المسندة
					المطالبات المتكبدة المستردة
					العمولات وأتعاب الإدارة المستلمة
					إجمالي التدفقات النقدية
٣٨,٧٧٨	-	(٧,٨٧٥)	-	٤٦,٦٥٤	صافي الرصيد الختامي

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,٢ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين المقاسة بموجب نموذج القياس العام (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المجموع	الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية		نموذج القياس العام
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
٣٣,٧٨٠	-	(٨,٤٠٠)	-	٤٢,١٨٠	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
(٦١٩)	-	-	-	(٦١٩)	تخصيص أقساط إعادة التأمين
(٨٨)	-	-	-	(١٨)	المطالبات المتوقعة القابلة للاسترداد
(٥٣٨)	-	-	-	(٥٣٨)	التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
(٣٢٦)	-	-	-	(٣٢٦)	بنود أخرى متعلقة بالخدمة السابقة والحالية
(١,٥٠٢)	-	-	-	(١,٥٠٢)	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به خلال الفترة
٨٣٣	-	٨٣٣	-	-	المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
(٣٣٢)	-	(٣٣٢)	-	-	المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
٥٠١	-	٥٠١	-	-	التغيرات في الموجودات عن المطالبات المتكبدة - الخدمة السابقة
١,٥٠١	-	(٢٢)	-	١,٥٢٣	دخل التمويل
٧,٢٣٣	-	-	-	٧,٢٣٣	التدفقات النقدية
٤٥	-	٤٥	-	-	الأقساط المحالة
(٢,٧٨٠)	-	-	-	(٢,٧٨٠)	استرداد المطالبات المتكبدة
٤,٤٩٩	-	٤٥	-	٤,٤٥٣	العمولات وأتعاب الإدارة المستلمة
٣٨,٧٧٨	-	(٧,٨٧٥)	-	٤٦,٦٥٤	إجمالي التدفقات النقدية
					الرصيد الختامي الصافي

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٧. الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
٢٤,٣٩٨	٢٥,٦٠٥
٥٥,٠٧٩	٥٤,٧٠٠
٧٩,٤٧٧	٨٠,٣٠٥
١٠٢,٢٨٠	١٠٩,٤٦٣
٧٥,٦٤٣	٧٤,٩٦٤
١٧٧,٩٢٣	١٨٤,٤٢٧
٢٥٧,٤٠٠	٢٦٤,٧٣٢

عمليات التأمين

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

عمليات المساهمين

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إجمالي الاستثمارات

(أ) تتكون الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
١١,٤٤١	١١,٠١٧
١٢,٩٥٧	١٤,٥٨٨
٨٥,٦١٧	٩٢,٢٥٧
١٦,٦٦٢	١٧,٢٠٦
١٢٦,٦٧٧	١٣٥,٠٦٨

عمليات التأمين

صكوك الشريحة الأول
صناديق استثمارية

عمليات المساهمين

حقوق الملكية وصكوك الشريحة الأول
صناديق استثمارية

إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
الخسارة

(ب) تتكون الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
٧٢,٧٥٨	٧٢,٧٥٨
٢,٨٨٥	٢,٢٠٦
٧٥,٦٤٣	٧٤,٩٦٤

عمليات المساهمين

استثمارات في شركة نجم
حقوق ملكية أخرى

إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٧. الاستثمارات (تتمة)

(ج) تتكون الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٥٣,٩٠٣	٥٤,٠٢٧	عمليات التأمين
١,١٨٢	٦٧٩	صكوك الحكومة السعودية
(٦)	(٦)	الدخل المستحق
٥٥,٠٧٩	٥٤,٧٠٠	مخصص الانخفاض في القيمة
٥٥,٠٧٩	٥٤,٧٠٠	إجمالي الاستثمارات

إن استثمارات الصكوك الحكومية مصدرية ومقومة بالريال السعودي.

(د) لا يوجد حركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بين المراحل ١ إلى ٣ خلال الفترة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٢٠,١٠٧	٢٤,٣٩٨	أ) المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٧١,٩٥٨	٦٥,٨٢٢	عمليات التأمين
(٧٠,٦٧٣)	(٦٥,٧٥١)	الرصيد في بداية الفترة
٣,٠٠٧	١,١٣٦	إضافات خلال الفترة /
٢٤,٣٩٨	٢٥,٦٠٥	استبعادات خلال الفترة
		تغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١١٤,٤٧٥	١٠٢,٢٨٠	عمليات المساهمين
٢٢,٦٤٢	٥,٦٢٩	الرصيد في بداية الفترة
(٢٥,٠٠٣)	(٦,٧٣٩)	إضافات خلال الفترة
(١٠,٣٧٣)	٣,٦٧١	استبعادات خلال الفترة
٥٣٩	٤,٦٢٢	تغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية
١٠٢,٢٨٠	١٠٩,٤٦٣	نقد لدى مدير المحفظة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٧. الاستثمارات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
٦٥,٥٢٩	٧٥,٦٤٣
١٠,١١٤	(٦٧٩)
٧٥,٦٤٣	٧٤,٩٦٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
٤,٩٠٣	٥٥,٠٧٩
٤٨,٩٤٦	-
١,١٨٢	٦٧٩
٥٥	(١,٠٥٢)
(٦)	(٦)
٥٥,٠٧٩	٥٤,٧٠٠

(ب) المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
عمليات المساهمين
الرصيد في بداية الفترة
تغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(ج) المقاسة بالتكلفة المطفأة
عمليات التأمين
الرصيد في بداية الفترة
إضافات خلال الفترة
الدخل المستحق
الإطفاء
مخصص انخفاض القيمة
الرصيد في نهاية الفترة

٧,١ دخل الاستثمار

فيما يلي تفاصيل دخل الاستثمار للفترة:

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢,٩١٤	٨٠٠	٢,١١٤
(١٤٠)	(٦٩)	(٧١)
١,٦٦٤	١,٢٥٩	٤٠٥
٤,٤٣٨	١,٩٩٠	٢,٤٤٨

الدخل من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
الخسارة

أرباح / (خسائر) غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من
خلال الربح أو الخسارة
خسائر محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
الخسارة
دخل توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة

٣١ مارس ٢٠٢٥

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣,٨٢١	٨١	٣,٧٤٠
٩٧	٩٧	-
٢٦٧	١٥٤	١١٣
٤,١٨٥	٣٣٢	٣,٨٥٣

الدخل من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
الخسارة

أرباح غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
الخسارة
أرباح محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
الخسارة
دخل توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٨. العقارات الاستثمارية

تتكون العقارات الاستثمارية للشركة من قطعة أرض تم شراؤها من مؤسسة مالية كجزء من اتفاقية تسوية عينية. وقد اختارت الإدارة تطبيق نموذج القيمة العادلة للقياس اللاحق للاستثمارات العقارية

٨,١ مع الأخذ في الاعتبار أسلوب التقييم والمدخلات الرئيسية المستخدمة من قبل المقيمين، تم تصنيف هذه التقييمات ضمن المستوى الثاني (وفق منهج السوق) في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٨,٢ استعانت الشركة بخدمات اثنين من المقيمين المستقلين لتقييم العقارات الاستثمارية واعتمدت التقييم الأقل لتقدير قيمتها العادلة.

الموقع	الغرض	تقنية التقييم	مبلغ القيمة العادلة	
			٢٠٢٦	٢٠٢٥
الرياض – المملكة العربية السعودية	زيادة رأس المال	منهجية السوق	٦٦,٠٦٧	٦٤,٠١٨

فيما يلي ملخص العقارات الاستثمارية كما في:

٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠٢٥	٢٠٢٦
٤٢,٥٥٥	٦٤,٠١٨
٢١,٤٦٣	٢,٠٤٩
٦٤,٠١٨	٦٤,٠٦٧

الرصيد الافتتاحي (٨,٣)
مكاسب القيمة العادلة على العقارات الاستثمارية
القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

٨,٣ تم الاعتراف بقطعة الأرض مبدئيًا بالتكلفة. وعند تخصيص الأرض كاستثمار عقاري بهدف تحقيق زيادة في رأس المال وبعد الحصول على موافقة الجهات المختصة، تم إعادة تصنيفها إلى استثمارات عقارية خلال السنة السابقة.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٩ مخصص الزكاة

الحركة في الزكاة المستحقة خلال الفترة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢٣,٦٦٣	٢٤,٦٦٢	الرصيد في بداية الفترة
٨,١٠٠	٢,١٢٥	المخصص المحمل للفترة
(٧,١٠١)	-	المدفوعات خلال الفترة
٢٤,٦٦٢	٢٦,٧٨٧	الرصيد في نهاية الفترة

(أ) وضع الربط الزكوي

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية للسنة المالية ٢٠٢٥ وحصلت على شهادة زكاة مؤقتة. تم استلام الربط الزكوي من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حتى الآن فيما يتعلق بهذه السنوات. بالإضافة إلى ذلك فقد بدأت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بإجراءات المراجعة للسنوات من ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٢ ولكن لم ترفع أي تقييم نهائي متعلق بتلك السنوات.

تعتقد الإدارة بأنه قد تم تكوين مخصصات مناسبة وأن الانتهاء من الوضع الربط الزكوي المذكورة أعلاه لا يُتوقع أن يكون له تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

(ب) حالة الاستئنافات

السنوات من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٨: في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠، قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك برفع ربوطها للمطالبة بالتزام زكوي إضافي بمبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتقديم استئناف ضد هذا التقدير، حيث قبلت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك جزئيًا استئناف الشركة وأصدرت تقديرًا معدلاً لصالح الشركة مما أدى إلى مبلغ زائد دفعته الشركة بقيمة ١,٥ مليون ريال سعودي. قررت الشركة تصعيد القضية إلى الأمانة العامة للجان الضرائب.

وفي أغسطس ٢٠٢٢، أصدرت لجنة حل المخالفات والنزاعات الضريبية قرارًا أدى إلى دفع مبلغ زائد قدره ٢,٨ مليون ريال سعودي. بعد ذلك، رفعت كل من الشركة وهيئة الزكاة والضريبة والجمارك القضية إلى لجنة الاستئناف لحل المخالفات والنزاعات الضريبية. في فبراير ٢٠٢٥، أصدرت لجنة الاستئناف لحل المخالفات والنزاعات الضريبية حكمها النهائي، والذي أدى، بناءً على تفسير الخبراء، إلى دفع مبلغ زائد قدره ٣,٤ مليون ريال سعودي لصالح الشركة.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٩. مخصص الزكاة (تتمة)

(ب) حالة الاستئنافات (تتمة)

السنوات ٢٠١٩ و ٢٠٢٠: في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك برفع ربوطها للمطالبة بالالتزام زكوي إضافي بقيمة ٥,٢ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتقديم استئناف ضد هذا التقدير، حيث قبلت الهيئة العامة للزكاة والدخل جزئياً استئناف الشركة وأصدرت تقديرًا معدلاً من خلاله تم تخفيض الالتزام إلى ٥ مليون ريال سعودي علمًا بأن الشركة قد سددت بالفعل مبلغ ١,٣ مليون ريال سعودي والذي يمثل ٢٥٪ من الالتزام الزكوي المتنازع عليها وفقاً للربط الأصلي لتحقيق الشروط الشكلية المتعلقة بتقديم الاستئناف وفقاً للوائح الزكاة. قررت الشركة تصعيد القضية إلى اللجنة العامة للتظلمات الضريبية. خلال سبتمبر ٢٠٢٢، أصدرت اللجنة العامة للتظلمات الضريبية حكمها الذي أدى إلى تخفيض الالتزام الزكوي إلى ٣,٧ مليون ريال سعودي. يرجى ملاحظة أن الحكم الصادر عن اللجنة العامة للتظلمات الضريبية المذكور أعلاه ليس نهائياً بناءً على أن كلاً من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك والشركة قد رفعا القضية إلى اللجنة التنظيمية لتسوية المخالفات والنزاعات الضرائب. ثم قدمت الشركة طلباً إلى لجنة التسوية في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وخلال شهر أكتوبر ٢٠٢٥ توصلوا إلى اتفاق تسوية لتلك السنوات لتسوية مبلغ ٢,٨ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى ١,٣ مليون ريال سعودي تم دفعها بالفعل للوفاء بالجانب الشكلي وفقاً للوائح الزكاة. قامت الشركة بتسوية المبالغ المتفق عليها من خلال استخدام رصيد المدفوعات الزائدة المتاح لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

(ج) وضع الربط على ضريبة القيمة المضافة

في ٢٩ نوفمبر ٢٠٢٢، رفعت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بإصدار ربط بناء على المراجعة الضريبية التي تم إجراؤه فيما يتعلق بضريبة القيمة المضافة للفترات الضريبية من يناير ٢٠١٨ حتى ديسمبر ٢٠٢٠ (٣٦ فترة ضريبية).

بلغ إجمالي التزام ضريبة القيمة المضافة المقدرة للفترات الضريبية المذكورة ٧,٧ مليون ريال سعودي

كما طبقت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك غرامات التأخر في السداد والاقرار غير الصحيح على الشركة. ومع ذلك، وبالنظر إلى أن الشركة دفعت التزامات ضريبة القيمة المضافة المقدرة خلال مبادرة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للإعفاء من العقوبات، فقد تم التنازل عن جميع الرسوم الجزائية من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بموجب العفو الضريبي المعمول به.

بالنظر إلى البنود التي تم تقييمها، تدرك الشركة أن لديها أسباب وجيهة مدعومة بتشريعات ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية ("المملكة العربية السعودية") والتوجيهات الصادرة عن هيئة الزكاة والدخل، وبالتالي قدمت الشركة خطابات اعتراض لجميع الفترات الضريبية المقدرة من خلال بوابة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في ٢٧ يناير ٢٠٢٣، اعتراضاً على التقييم الصادر عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

في ٣ مارس ٢٠٢٣، تم رفض اعتراضات الشركة بشأن بعض البنود، بينما تم قبول البعض الآخر من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. العناصر التي تم قبولها هي كما يلي:

– حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة التي لم تخضع لمعدل ضريبة القيمة المضافة القياسي للأعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

– إجمالي خسارة المطالبات التي تعتبر خارج نطاق ضريبة القيمة المضافة للأعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

علاوة على ذلك، حصلت الشركة على قبول جزئي للاعتراض فيما يتعلق بالفرق بين القوائم المالية وإقرارات ضريبة القيمة المضافة لعام ٢٠٢٠.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٩. مخصص الزكاة (تتمة)

(ج) وضع الربط على ضريبة القيمة المضافة (تتمة)

في ٢٤ يناير ٢٠٢٤، قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك برفع تقييم ضريبة القيمة المضافة بناءً على المراجعة المستمرة الذي تم إجراؤها للفترات من يناير ٢٠٢١ إلى ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٤ فترة ضريبية).

بلغ إجمالي التزام ضريبة القيمة المضافة المقدرة للفترات الضريبية ذات الصلة ١٢,٢ مليون ريال سعودي، مقابل مخصص بقيمة ٣,٤ مليون ريال سعودي كانت الشركة قد كونته.

تنازلت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك عن العقوبات المطبقة على التأخر في السداد والاقرار غير الصحيح. ومع ذلك، كانت شركة ملاذ مؤهلة للحصول على إعفاء من العقوبة حيث تمت تسوية الدفع قبل نهاية برنامج العفو الخاص بهيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

قدمت الشركة اعتراضاً إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للفترات المقررة من يناير ٢٠٢١ إلى ديسمبر ٢٠٢٢، بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٤. عند تقديم الاعتراض، رتببت لجنة الاعتراض في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك اجتماعاً مع شركة ملاذ لمناقشة حيثيات الاعتراض وطلبت معلومات إضافية. قدمت الشركة جميع المعلومات المطلوبة. وبناءً على ذلك، صدر القرار.

بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠٢٤، قبلت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك اعتراضات شركة ملاذ بشأن البنود التالية على النحو التالي:

• قبلت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الاعتراض على مطالبات الطرف الثالث مع القبول الكامل لتلك المطالبات.

• قبول الديون المعدومة لغرض إعادة التقييم. (سيقوم مراجع الحسابات بمراجعة التفاصيل المقدمة وإعادة إصدار التقييم بناءً على تلك المعلومات).

قدمت شركة ملاذ اعتراضاً ثانياً إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لفترة التقييم من ٠١ نوفمبر ٢٠٢١ إلى ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١ في ٠٨ أغسطس ٢٠٢٤. يتعلق الاعتراض بالبنود المتنازع عليها المستمرة. ان هذا الاعتراض هو قيد الإنجاز حالياً" ويخضع لمراجعة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

١٠. رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، بلغ رأس المال المصدر والمدفوع للشركة ٥٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٥٠٠ مليون ريال سعودي)، مقسم إلى ٥٠ مليون سهم عادي بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد.

١١. احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الداخلي للشركة ووفقاً للمادة ٧٠ (٢) (ز) من اللاوائح التنفيذية للتأمين الصادرة عن هيئة التأمين، البنك المركزي السعودي (ساما) سابقاً، يتعين على الشركة تخصيص ٢٠٪ من صافي دخلها كل سنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي قيمة كامل رأس المال، ويتم إجراء هذا التحويل فقط في نهاية السنة. إن الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

١٢. ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة بقسمة إجمالي صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة.

ربحية السهم الأساسية والمخفضة هي كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
٠,٢٠	٠,١١
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة (بالآلاف)

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

١٣. إدارة رأس المال

تضع الشركة أهدافاً للحفاظ على نسب رأس مال سليمة لدعم أهدافها التشغيلية وتعظيم قيمة حقوق المساهمين. تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال من خلال تقييم الفجوات بين مستويات رأس المال المعلنة والمطلوبة بشكل دوري. ويتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة الشركة. وللحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تدير الشركة رأس مالها لضمان قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة والامتثال لمتطلبات الجهات التنظيمية في الأسواق التي تعمل فيها. ويتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة للمساهمين والتي تشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات.

ووفقاً للإرشادات الصادرة عن هيئة التأمين في المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية للتأمين المتعلقة بمتطلبات هامش الملاءة المالية، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاءة يعادل الأعلى من الطرق الثلاث التالية:

- الحد الأدنى لمتطلب رأس المال
- هامش ملاءة الأقساط
- هامش ملاءة المطالبات

١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
المستوى الثاني: تقنيات التقييم (التي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر على أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة)
المستوى الثالث: تقنيات التقييم (التي لا يمكن ملاحظتها على أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة).

يلخص الجدول التالي الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. ولم يتم إجراء أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة. يتم تسجيل بعض الاستثمارات المالية في حقوق الملكية بالتكلفة، حيث لا تختلف قيمتها العادلة بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

القيمة الدفترية	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦
١٣٥,٠٦٨	٢٥,٣٢٨	٤٦,٣٥٢	٦٣,٣٨٨	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٤,٩٦٤	٧٢,٧٥٨	-	٢,٢٠٦	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٢١٠,٠٣٢</u>	<u>٩٨,٠٨٦</u>	<u>٤٦,٣٥٢</u>	<u>٦٥,٥٩٤</u>	

القيمة الدفترية	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٢٦,٦٧٨	٢٣,٦٥٧	٤١,٨٥٩	٦١,١٦٢	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٥,٦٤٣	٧٢,٧٥٨	-	٢,٨٨٥	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٢٠٢,٣٢١</u>	<u>٩٦,٤١٥</u>	<u>٤١,٨٥٩</u>	<u>٦٤,٠٤٧</u>	

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(أ) قياس القيمة العادلة

تقنيات التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة

يوضح الجدول التالي تقنيات التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ في ٣١ مارس ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بالإضافة إلى المدخلات غير القابلة للملاحظة الهامة المستخدمة. تعتمد القيمة العادلة المستخدمة لتقييم الصكوك والصناديق المشتركة من المستوى ٢ على الأسعار الواردة من مصادر موثوقة وأطراف ثالثة.

العلاقة المتبادلة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة الجوهرية وقياس القيمة العادلة	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	تقنيات التقييم	النوع
سوف تزيد / تنقص القيمة العادلة المقدره بشكل مباشر بما يتماشى مع التغير في القيمة العادلة للموجودات الأساسية	القيمة العادلة للموجودات الأساسية	يتم تقييم الصناديق المشتركة المصنفة على أنها من المستوى ٣ بالقيمة العادلة بناءً على أحدث صافي قيمة موجودات متاحة يتم إبلاغها من قبل مدير صندوق الاستثمار	صندوق الاستثمار المشترك

(ب) الحركة في أدوات المستوى ٣

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
٨٣,٠٥٥	٩٦,٤١٥	الرصيد الافتتاحي للقيمة العادلة
-	-	إضافات في استثمارات المستوى ٣
-	-	تحويل من المستوى ٣ الى مستويات أخرى
١٣,٣٦٠	-	مكاسب / (خسارة) القيمة العادلة - بالصافي
٩٦,٤١٥	٩٦,٤١٥	الرصيد الختامي للقيمة العادلة

(ج) تحليل الحساسية

يكون تأثير التغير في قيمة صافي الأصول المذكورة في المستوى ٣ على صافي الدخل وإجمالي حقوق الملكية كما يلي:

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
١٠١,٢٣٦	١٠١,٢٣٦	+ ٥٪ زيادة
٩١,٥٩٤	٩١,٥٩٤	- ٥٪ نقص
٤,٨٢١	٤,٨٢١	+ ٥٪ تغير
(٤,٨٢١)	(٤,٨٢١)	- ٥٪ تغير

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(د) تسوية قياسات القيمة العادلة المتكررة المصنفة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

اجمالي الربح أو الخسارة المعترف به في الأخرى					
الرصيد في ١ يناير	شراء	استيعادات	قائمة الدخل	الدخل الشامل الأخر	الرصيد في ٣١ مارس
٣١ مارس ٢٠٢٦	-	-	-	-	٧٢,٧٥٨
الاستثمار في حقوق الملكية الخاصة					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	-	-	-	١١,٦١٧	٧٢,٧٥٨
الاستثمار في حقوق الملكية الخاصة					

تحليل الحساسية في استثمارات المستوى ٣:

عامل الحساسية	التأثير على القيمة العادلة نتيجة لزيادة عوامل الحساسية	التأثير على القيمة العادلة نتيجة لزيادة عوامل الحساسية
٣١ مارس ٢٠٢٦	تغيير في السعر بنسبة +/- ١٠٪	٧,٢٧٦
الاستثمار في حقوق الملكية الخاصة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	تغيير في السعر بنسبة +/- ١٠٪	٧,٢٧٦
الاستثمار في حقوق الملكية الخاصة		

١٥. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ- اللوائح والإجراءات القانونية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق الأعمال العادية. على الرغم من أنه ليس من العملي التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المعلقة أو المهددة، إلا أن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سيكون لها تأثير مادي على نتائجها ومركزها المالي لفترة التقرير الحالية.

ب- الالتزامات المحتملة

فيما يلي الإلتزامات المحتملة للشركة:

٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠٢٥	٢٠٢٦
١٢,٣٩٨	١٢,٣٢٧
خطابات الضمان	

قدمت الشركة هذه الضمانات البنكية إلى جهات مختلفة وتم تغطيتها بالكامل من خلال ودائع هامشية تبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٥: ٢٠ مليون ريال سعودي).

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

١٦. معاملات الأطراف ذات العلاقة

لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي مكافأة مقابل دورهم في إدارة الشركة إلا بموافقة الجمعية العامة. يحصل أعضاء مجلس الإدارة على بدل حضور لاجتماعات مجلس الإدارة ولجانه. يحصل المدراء التنفيذيين على مكافآت ثابتة نتيجة لواجباتهم ومسؤولياتهم المباشرة. ويحصل أعلى كبار التنفيذيين، بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي، على مكافآت وفقاً لعقود العمل الموقعة معهم.

تمثل الأطراف ذات العلاقة المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة.

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة الرئيسيين ومجلس الإدارة المستحقة خلال الفترة:

٣١ مارس		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
٢٢٥	٣٢٥	المكافآت والالتعاب الإلزامية لمجلس الإدارة
١٦٥	٣٤٠	أتعاب اجتماعات مجلس الإدارة واللجان
١,٩٣٠	٢,١٣٣	مكافآت ومنافع موظفي الإدارة الرئيسيين
١٢٩	١٣٢	تعويضات نهاية الخدمة

تتكون تعويضات ومنافع موظفي الإدارة الرئيسيين من مجمل الرواتب ومساهمات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمخصصات و التأمين والمنح المستحقة.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

١٧. المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بشأن نشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها على النحو المبين أدناه. لا تتضمن نتائج القطاعات الدخل من الاستثمارات، الإيرادات أو المصاريف الأخرى والمصاريف العمومية والإدارية، وودائع لأجل، أو موجودات ومطلوبات أخرى. وعليه، تم تضمينهم في الموجودات والمطلوبات غير المخصصة.

إجمالي الأقساط المكتتبة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦						
القطاعات التشغيلية	الأفراد	الشركات المتناهية الصغر	الشركات الصغيرة	الشركات المتوسطة	الشركات الكبيرة	الإجمالي
التأمين الطبي	٥,٥٦٣	٣٧,٥٠٥	١٧,٠٦٤	٢٦,٠٢٩	١٠١,١٥٨	١٨٧,٣١٩
تأمين المركبات	٣١,١٦٤	٢٥١	٥,٤٦٨	٥,٣٢٣	١,٨١٢	٤٤,٠١٨
تأمين الممتلكات	٣	-	٢٨٤	١,٧٦٧	١٣,٤٧٦	١٥,٥٣٠
التأمين الهندسي	-	-	٥٦	١,٢٩٤	٢,٠٨٨	٣,٤٣٨
التأمين البحري	-	-	١٠٥	٤٠	١,٠٥١	١,١٩٦
أخرى	٤,٩٦٦	١٢	٣٣٤	١,٥٥٧	٢,٥٢٤	٩,٣٩٣
الإجمالي	٤١,٦٩٦	٣٧,٧٦٨	٢٣,٣١١	٣٦,٠١٠	١٢٢,١٠٩	٢٦٠,٨٩٤

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥						
القطاعات التشغيلية	الأفراد	الشركات المتناهية الصغر	الشركات الصغيرة	الشركات المتوسطة	الشركات الكبيرة	الإجمالي
التأمين الطبي	٨,٣٣٣	٢٧,٢٨٨	١١,٦٧٨	١٤,٥٥٣	١١٣,٠١٧	١٧٤,٨٦٩
تأمين المركبات	٢٤٠,١٢٣	٥٢٤	٧,٩٤٠	٢,٢٣٥	١,١٢١	٢٥١,٩٤٣
تأمين الممتلكات	٢	٢	١٦	٤,٦٢٦	٣,٨٠٢	٨,٤٤٨
التأمين الهندسي	-	٢٠	٦٠٢	١,٢٧٣	٢,٤٥١	٤,٣٤٦
التأمين البحري	-	-	١٢٠	٩٦	٥٥	٢٧١
أخرى	٢٦,٥٠٧	٧٣	٥٤٦	٢,٢٠٥	٢,٢٠١	٣١,٥٣٢
الإجمالي	٢٧٤,٩٦٥	٢٧,٩٠٧	٢٠,٩٠٢	٢٤,٩٨٨	١٢٢,٦٤٧	٤٧١,٤٠٩

أقساط إعادة التأمين المسندة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس						
القطاعات التشغيلية	٢٠٢٦			٢٠٢٥		
	محلية	دولية	الإجمالي	محلية	دولية	الإجمالي
التأمين الطبي	١٠٨	١٠٩	٢١٧	١٢١	١٢١	٢٤٢
تأمين المركبات	١,٤٨٢	٢٩٥	١,٧٧٧	٣١٧	١,٢١٦	١,٥٣٣
تأمين الممتلكات	١,٦٦٦	١٢,١٩٠	١٣,٨٥٦	١,٤٤٣	٦,٠١٣	٧,٤٥٦
التأمين الهندسي	٧٥٤	٢,٢٢١	٢,٩٧٥	٦١٥	٣,٦١١	٤,٢٢٦
التأمين البحري	٢٦٠	٧٤٦	١,٠٠٦	٧٩	٣٠١	٣٨٠
أخرى	٣٨٩	٢,٣٠٥	٢,٦٩٤	٤,٦٨١	٣,٣٢٩	٨,٠١٠
الإجمالي	٤,٦٥٩	١٧,٨٦٦	٢٢,٥٢٥	٧,٢٥٦	١٤,٥٩١	٢١,٨٤٧

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

١٧. المعلومات القطاعية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢٦							
الإجمالي	أخرى	التأمين البحري	التأمين الهندسي	تأمين الممتلكات	تأمين المركبات	التأمين الطبي	القطاعات التشغيلية
٨,٩٥٤	٤٢,١٢٠	١,٠٩٤	٣٣,٥٢١	٢٨,٢٦٨	١٤,٢٩٣	٨,٩٥٤	الموجودات
٧,٢٠٤	-	٧,٢٠٤	-	-	-	-	- موجودات عقود إعادة التأمين
٩٨١,٧٤٥							- موجودات عقود التأمين
١,١١٧,١٩٩							- موجودات غير مخصصة
							إجمالي الموجودات
٥٤٤,٧٧٤	١١١,٢٥٧	-	٢٥,٩٩٣	٦٠,٣٤٩	٩٧,١٣١	٢٥٠,٠٤٤	المطلوبات
٥٧٢,٤٢٥							- مطلوبات عقود التأمين
١,١١٧,١٩٩							- مطلوبات وحقوق ملكية غير مخصصة
							إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
الإجمالي	أخرى	التأمين البحري	التأمين الهندسي	تأمين الممتلكات	تأمين المركبات	التأمين الطبي	القطاعات التشغيلية
١٤٠,٥٢٧	٤١,٥٨٠	-	٣٥,١٣٦	٣٨,٩٩١	١٩,١٦٩	٥,٦٥١	الموجودات
٧,٣٢٠	-	٧,٣٢٠	-	-	-	-	- موجودات عقود إعادة التأمين
١,٠٧٤,٥٧٤							- موجودات عقود التأمين
١,٢٢٢,٤٢١							- موجودات غير مخصصة
							إجمالي الموجودات
٦٥٩,٢٥٠	١١٧,٧٤٧	-	٤٢,٩٦٩	٥٧,٧٨٥	١٩٤,٨٩٣	٢٤٥,٨٥٧	المطلوبات
٣,٠٣٥	-	٣,٠٣٥	-	-	-	-	- مطلوبات عقود التأمين
٥٦٠,١٣٦							- التزامات عقود إعادة التأمين
١,٢٢٢,٤٢١							- مطلوبات وحقوق ملكية غير مخصصة
							إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

١٧. المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الإجمالي	أخرى	التأمين البحري	التأمين الهندسي	تأمين الممتلكات	تأمين المركبات	التأمين الطبي	القطاعات التشغيلية
٢٩٧,٥٢١	٢١,٩١٣	٥٩٧	٣,٨٧٤	٨,٥٥٠	١٢٥,٨٤٦	١٣٦,٧٤١	إيرادات خدمات التأمين
(٢٧٧,٢١٦)	(٢١,٢٣٩)	(٣٥٩)	٢,٢٧٧	١,٧٥٧	(١٤٥,١٨٦)	(١١٤,٤٦٥)	مصاريف خدمات التأمين
٢٠,٣٠٥	٦٧٤	٢٣٨	٦,١٥١	١٠,٣٠٧	(١٩,٣٤٠)	٢٢,٢٧٦	إجمالي خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين
(١٢,٨٧٥)	(١,٦٩٤)	(٤٤١)	(٢,٧٢٤)	(٦,٠٢٢)	(١,٧٧٧)	(٢١٧)	تخصيص أقساط إعادة التأمين
(٢,٧٦٠)	٤٩٧	٤,٦٣٨	(٢,٨٦٥)	(٣,٥١٦)	(١,١٨٥)	(٣٢٩)	المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
(١٥,٦٣٥)	(١,١٩٧)	٤,١٩٧	(٥,٥٨٩)	(٩,٥٣٨)	(٢,٩٦٢)	(٥٤٦)	صافي (المصاريف) / الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٤,٦٧٠	(٥٢٣)	٤,٤٣٥	٥٦٢	٧٦٩	(٢٢,٣٠٢)	٢١,٧٣٠	نتيجة خدمات التأمين
(٢,٢٤٠)	(١٧٥)	٣٢	(٢٧٤)	(٥٧٤)	(١٧٧)	(١,٠٧٢)	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
٩٨٦	٢٤٧	(٣٧)	٢٤٦	٥٣٠	-	-	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١,٢٥٤)	٧٢	(٥)	(٢٨)	(٤٤)	(١٧٧)	(١,٠٧٢)	صافي (مصاريف) / دخل تمويل التأمين
٣,٤١٦	(٤٥١)	٤,٤٣٠	٥٣٤	٧٢٥	(٢٢,٤٧٩)	٢٠,٦٥٨	صافي نتيجة التأمين
١١,٢١٥							دخل غير مخصص
(٧,٠٢٨)							مصاريف غير مخصصة
٧,٦٠٣							صافي الدخل قبل الزكاة

Information classification (Public)

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

١٧. المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الإجمالي	أخرى	التأمين البحري	التأمين الهندسي	تأمين الممتلكات	تأمين المركبات	التأمين الطبي	القطاعات التشغيلية
٣٤٠,١٢٨	١٦,٠٩٩	١,٦٤٠	٣,٩٠٢	٦,٠٢٨	١٥٨,٩٩٢	١٥٣,٤٦٧	إيرادات خدمات التأمين
(٣٦٤,٨٤٤)	(١٢,٩٥٠)	٢٧٤	(٤,٤١٤)	(٣٦,٩٨٤)	(١٧٢,٣١٣)	(١٣٨,٤٥٨)	مصاريف خدمات التأمين
(٢٤,٧١٦)	٣,١٤٩	١,٩١٤	(٥١٢)	(٣٠,٩٥٦)	(١٣,٣٢١)	١٥,٠٠٩	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين
(١٣,٣٨٩)	(٣,٢٢٣)	(١,٠٧٧)	(٣,٠٣٤)	(٤,٢٨٠)	(١,٥٣٣)	(٢٤٢)	تخصيص أقساط إعادة التأمين
٢٧,٥٢٣	٥٠٠	(٦٤٩)	٢,٨٠٣	٢٥,٣٨٧	(١٨٧)	(٣٣١)	المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
١٤,١٣٤	(٢,٧٢٣)	(١,٧٢٦)	(٢٣١)	٢١,١٠٧	(١,٧٢٠)	(٥٧٣)	صافي (المصاريف) / الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١٠,٥٨٢)	٤٢٧	١٨٨	(٧٤٣)	(٩,٨٤٩)	(١٥,٠٤١)	١٤,٤٣٦	نتيجة خدمات التأمين
(٦,١٨٩)	(٢,٣٦٣)	(٢٦٦)	(٩٧)	(٦٤٠)	(١,١٠٢)	(١,٧٢١)	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
٢,٦١٢	١,٧٥٩	٢٣١	٧٤	٥٤٨	-	-	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٣,٥٧٧)	(٦٠٤)	(٣٥)	(٢٣)	(٩٢)	(١,١٠٢)	(١,٧٢١)	صافي مصاريف تمويل التأمين
(١٤,١٥٩)	(١٧٨)	١٥٣	(٧٦٦)	(٩,٩٤١)	(١٦,١٤٣)	١٢,٧١٥	صافي نتيجة التأمين
٣١,٣٧٢							دخل غير مخصص
(٦,٣٣٢)							مصاريف غير مخصصة
١٠,٨٨١							صافي الدخل قبل الزكاة

Information classification (Public)

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

١٨. الوديعة النظامية

امتنالاً لنص المادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية الصادرة عن هيئة التأمين، البنك المركزي السعودي (ساما) سابقاً، قامت الشركة بإيداع ١٥٪ من رأس مالها (٣١ مارس ٢٠٢٦)، بقيمة ٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٧٥ مليون ريال سعودي) في بنك تم تحديده من قبل هيئة التأمين. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى بنك محلي ذات سمعة جيدة ويمكن سحبها فقط بعد الحصول على موافقة هيئة التأمين. لا يحق للشركة الحصول على عائد الاستثمار على هذه الوديعة. ان عائد الاستثمار على هذه الوديعة مدرج في بند منفصل في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. إن الدخل المستحق على الوديعة النظامية بمعدل ٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٥٪) سنوياً.

١٩. تحليل المصاريف

فيما يلي توزيع المصاريف حسب الفئة:

٣١ مارس ٢٠٢٦					
الإجمالي	المصاريف غير منسوبة	إجمالي المصاريف المنسوبة	تكاليف منسوبة غير تكاليف الاقتناء	تكاليف اقتناء التأمين	
					المصاريف المرتبطة بعمليات التأمين
٢٤,٥٦٩	-	٢٤,٥٦٩	-	٢٤,٥٦٩	العمولات المكتسبة
٥,٩١٤	-	٥,٩١٤	٥,٩١٤	-	معالجة المطالبات ومصاريف أخرى
٦,٣٥٠	-	٦,٣٥٠	-	٦,٣٥٠	مصاريف الاكتتاب الأخرى
٣٦,٨٣٣	-	٣٦,٨٣٣	٥,٩١٤	٣٠,٩١٩	إجمالي المصاريف
					الرواتب والتكاليف المتعلقة بالموظفين
٢٧,٢١٨	٤,٧٢٦	٢٢,٤٩٢	١١,٤٢٤	١١,٠٦٨	الاستهلاك والإطفاء
٢٥٩	-	٢٥٩	١٦٠	٩٩	الاتصالات وتقنية المعلومات
٢,٧٤٨	١٣٩	٢,٦٠٩	١,٩٤٩	٦٦٠	أتعاب قانونية ومهنية
٢,٠٧٣	٨٥٦	١,٢١٧	٦٠١	٦١٦	رسوم تنظيمية
٥,١٢٠	-	٥,١٢٠	-	٥,١٢٠	إيجارات
١,٣٧٦	-	١,٣٧٦	٤٣٨	٩٣٨	مصاريف الإعلان والتسويق
١,٧٥١	-	١,٧٥١	-	١,٧٥١	مصاريف أخرى
٢,٤٦٩	٩٤١	١,٥٢٨	٧٦٧	٧٦١	إجمالي المصاريف
٤٣,٠١٤	٦,٦٦٢	٣٦,٣٥٢	١٥,٣٣٩	٢١,٠١٣	
					المصاريف المرتبطة بعمليات المساهمين
٣٢٥	٣٢٥	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤١	٤١	-	-	-	أخرى
٣٦٦	٣٦٦	-	-	-	الإجمالي
٨٠,٢١٣	٧,٠٢٨	٧٣,١٨٥	٢١,٢٥٣	٥١,٩٣٢	إجمالي المصاريف

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

١٩. تحليل المصاريف (تتمة)

فيما يلي توزيع المصاريف حسب الفئة:

٣١ مارس ٢٠٢٥					
الإجمالي	المصاريف غير منسوبة	إجمالي المصاريف المنسوبة	تكاليف منسوبة غير تكاليف الاقتناء	تكاليف اقتناء التأمين	
					المصاريف المرتبطة بعمليات التأمين
٢٧,٠٥٠	-	٢٧,٠٥٠	-	٢٧,٠٥٠	العمولات المتكبدة
٤,٣٤٦	-	٤,٣٤٦	٤,٣٤٦	-	معالجة المطالبات ومصاريف أخرى
٧,٦٩٠	-	٧,٦٩٠	-	٧,٦٩٠	مصاريف الاكتتاب الأخرى
٣٩,٠٨٦	-	٣٩,٠٨٦	٤,٣٤٦	٣٤,٧٤٠	إجمالي المصاريف
					الرواتب والتكاليف المتعلقة بالموظفين
٢٤,٣٨٥	٤,٢٠٠	٢٠,١٨٥	١٠,٦٩٣	٩,٤٩٢	الاستهلاك والاطفاء
٤٢٠	١	٤١٩	٢٩٣	١٢٦	الاتصالات وتقنية المعلومات
٣,١٠٧	٤٩٧	٢,٦١٠	٢,٠٥٥	٥٥٥	أتعاب قانونية ومهنية
٢,٥٤٠	٥٩٥	١,٩٤٥	٣٣٥	١,٦١٠	رسوم تنظيمية
٣,٣٣٠	-	٣,٣٣٠	-	٣,٣٣٠	ايجارات
١,٢٩٠	٤١	١,٢٤٩	٤٤٨	٨٠١	مصاريف الإعلان والتسويق
٢,٢٢٢	-	٢,٢٢٢	-	٢,٢٢٢	مصاريف أخرى
٢,٣١١	٦٧٥	١,٦٣٦	٧٢٩	٩٠٧	إجمالي المصاريف
٣٩,٦٠٥	٦,٠٠٩	٣٣,٥٩٦	١٤,٥٥٣	١٩,٠٤٣	
					المصاريف المرتبطة بعمليات المساهمين
٢٢٥	٢٢٥	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٩٨	٩٨	-	-	-	أخرى
٣٢٣	٣٢٣	-	-	-	الإجمالي
٧٩,٠١٤	٦,٣٣٢	٧٢,٦٨٢	١٨,٨٩٩	٥٣,٧٨٣	إجمالي المصاريف

يعرض الجدول التالي تفاصيل أتعاب المراجعة والفحوصات الربع سنوية والزكاة وضريبة القيمة المضافة والخدمات الأخرى للقوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

٣١ مارس	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
٨٥	٥٧
٨٠	٨٨
٣٥	٢٤
٢٠٠	١٦٩

فحص الربع الأول - شركة المستشارون المهنيون - فورفيس مزارز
فحص الربع الأول - شركة بي كي اف البسام محاسبون مراجعون قانونيون
خدمات الزكاة و ضريبة القيمة المضافة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٢٠. معلومات تكميلية
١,٢٠. قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
						الموجودات
١٩٤,٢٠٤	١٥٧,٨٥٦	١٢,١٢٩	٢٧,١٥٠	١٨٢,٠٧٥	١٣٠,٧٠٦	النقد وما في حكمه
٣٦٣,٠٨٩	٣٠٢,٢٨٥	١١٢,١١٦	٨٧,٤٢٨	٢٥٠,٩٧٣	٢١٤,٨٥٧	ودائع لأجل
١٤٠,٥٢٧	١٢٨,٢٥٠	-	-	١٤٠,٥٢٧	١٢٨,٢٥٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٧,٣٢٠	٧,٢٠٤	-	-	٧,٣٢٠	٧,٢٠٤	موجودات عقود التأمين
٢٥٧,٤٠٠	٢٦٤,٧٣٢	١٧٧,٩٢٣	١٨٤,٤٢٧	٧٩,٤٧٧	٨٠,٣٠٥	استثمارات
٦٤,٠١٨	٦٦,٠٦٧	٦٤,٠١٨	٦٦,٠٦٧	-	-	عقارات استثمارية
١١٧,٧٦٣	١١١,٧١٨	١,٧٨٢	١,٧٤٥	١١٥,٩٨١	١٠٩,٩٧٣	مصاريف مدفوعة مقدّمًا وموجودات أخرى
٢,١٨٩	٢,٣٥٤	-	-	٢,١٨٩	٢,٣٥٤	ممتلكات ومعدات
٢٢٧	١١٢	-	-	٢٢٧	١١٢	موجودات حق الاستخدام
٦٨٨	١,٦٢٥	٦٨٨	١,٦٢٥	-	-	دخل العمولة المستحق على الوديعة النظامية
٧٤,٩٩٦	٧٤,٩٩٦	٧٤,٩٩٦	٧٤,٩٩٦	-	-	وديعة نظامية
١,٢٢٢,٤٢١	١,١١٧,١٩٩	٤٤٣,٦٥٢	٤٤٣,٤٣٨	٧٧٨,٧٦٩	٦٧٣,٧٦١	
٧٢,٣٥٥	٨٠,٨٠٢	٧٢,٣٥٥	٨٠,٨٠٢	-	-	المستحق من عمليات التأمين
١,٢٩٤,٧٧٦	١,١٩٨,٠٠١	٥١٦,٠٠٧	٥٢٤,٢٤٠	٧٧٨,٧٦٩	٦٧٣,٧٦١	إجمالي الموجودات

Information classification (Public)

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٢٠. معلومات تكميلية (تتمة)
١,٢٠ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
						المطلوبات
٤٠,٠٥٢	٤٤,٠٠٥	٧,١٨٨	٧,٥١١	٣٢,٨٦٤	٣٦,٤٩٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٥٩,٢٥٠	٥٤٤,٧٧٤	-	-	٦٥٩,٢٥٠	٥٤٤,٧٧٤	مطلوبات عقود التأمين
٣,٠٣٥	-	-	-	٣,٠٣٥	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٢٤,٦٦٢	٢٦,٧٨٧	٢٤,٦٦٢	٢٦,٧٨٧	-	-	مخصص الزكاة
٢٣١	-	-	-	٢٣١	-	مطلوبات عقد الأيجار
٣٢,١٧٢	٣٢,٨٢٩	-	-	٣٢,١٧٢	٣٢,٨٢٩	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٦٨٨	١,٦٢٥	٦٨٨	١,٦٢٥	-	-	العائد المستحق الدفع الى هيئة التأمين
٧٦٠,٠٩٠	٦٥٠,٠٢٠	٣٢,٥٣٨	٣٥,٩٢٣	٧٢٧,٥٥٢	٦١٤,٠٩٧	المستحق الى عمليات المساهمين
٧٢,٣٥٥	٨٠,٨٠٢	-	-	٧٢,٣٥٥	٨٠,٨٠٢	إجمالي المطلوبات
٨٣٢,٤٤٥	٧٣٠,٨٢٢	٣٢,٥٣٨	٣٥,٩٢٣	٧٩٩,٩٠٧	٦٩٤,٨٩٩	
						حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	رأس المال
٢,١٣١	٢,١٣١	٢,١٣١	٢,١٣١	-	-	احتياطي نظامي
(٨٦,٣٥٩)	(٨٠,٨٣٢)	(٨٦,٣٥٩)	(٨٠,٨٣٢)	-	-	خسائر متراكمة
٦٧,٦٩٧	٦٧,٠١٨	٦٧,٦٩٧	٦٧,٠١٨	-	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٢١,١٣٨)	(٢١,١٣٨)	-	-	(٢١,١٣٨)	(٢١,١٣٨)	احتياطي إعادة القياس على خطط المنافع المحددة
٤٦٢,٣٣١	٤٦٧,١٧٩	٤٨٣,٤٦٩	٤٨٨,٣١٧	(٢١,١٣٨)	(٢١,١٣٨)	إجمالي حقوق الملكية
١,٢٩٤,٧٧٦	١,١٩٨,٠٠١	٥١٦,٠٠٧	٥٢٤,٢٤٠	٧٧٨,٧٦٩	٦٧٣,٧٦١	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

Information classification (Public)

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٢٠. معلومات تكميلية (تتمة)
٢,٢٠ قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦
٣٤٠,١٢٨	٢٩٧,٥٢١	-	-	٣٤٠,١٢٨	٢٩٧,٥٢١
(٣٦٤,٨٤٤)	(٢٧٧,٢١٦)	-	-	(٣٦٤,٨٤٤)	(٢٧٧,٢١٦)
(٢٤,٧١٦)	٢٠,٣٠٥	-	-	(٢٤,٧١٦)	٢٠,٣٠٥
(١٣,٣٨٩)	(١٢,٨٧٥)	-	-	(١٣,٣٨٩)	(١٢,٨٧٥)
٢٧,٥٢٣	(٢,٧٦٠)	-	-	٢٧,٥٢٣	(٢,٧٦٠)
١٤,١٣٤	(١٥,٦٣٥)	-	-	١٤,١٣٤	(١٥,٦٣٥)
(١٠,٥٨٢)	٤,٦٧٠	-	-	(١٠,٥٨٢)	٤,٦٧٠
٧,٨٤٣	٤,٧٢٨	١,٩٧٧	٩٩٤	٥,٨٦٦	٣,٧٣٤
٤,١٨٤	٤,٤٣٨	٣٣١	١,٩٩٠	٣,٨٥٣	٢,٤٤٨
-	٢,٠٤٩	-	٢,٠٤٩	-	-
١٢,٠٢٧	١١,٢١٥	٢,٣٠٨	٥,٠٣٣	٩,٧١٩	٦,١٨٢
(٦,١٨٩)	(٢,٢٤٠)	-	-	(٦,١٨٩)	(٢,٢٤٠)
٢,٦١٢	٩٨٦	-	-	٢,٦١٢	٩٨٦
(٣,٥٧٧)	(١,٢٥٤)	-	-	(٣,٥٧٧)	(١,٢٥٤)
(٢,١٣٢)	١٤,٦٣١	٢,٣٠٨	٥,٠٣٣	(٤,٤٤٠)	٩,٥٩٨
(٦,٣٣٢)	(٧,٠٢٨)	(٣٢٣)	(٣٦٦)	(٦,٠٠٩)	(٦,٦٦٢)
١٩,٣٤٥	-	-	-	١٩,٣٤٥	-
١٠,٨٨١	٧,٦٠٣	١,٩٨٥	٤,٦٦٧	٨,٨٩٦	٢,٩٣٦
(١,٠٠٠)	(٢,١٢٥)	(١,٠٠٠)	(٢,١٢٥)	-	-
٩,٨٨١	٥,٤٧٨	٩٨٥	٢,٥٤٢	٨,٨٩٦	٢,٩٣٦

إيرادات خدمات التأمين
مصاريف خدمات التأمين
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
تخصيص أقساط إعادة التأمين
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
نتيجة خدمة التأمين
دخل الاستثمار من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
دخل الاستثمار من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
مكاسب القيمة العادلة على العقارات الاستثمارية
صافي دخل الاستثمارات
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
صافي مصاريف تمويل التأمين
صافي نتيجة التأمين والاستثمار
مصاريف تشغيلية أخرى
دخل آخر
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
مصروف الزكاة للفترة
صافي الدخل للفترة العائد الى المساهمين

Information classification (Public)

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٢٠. معلومات تكميلية (تتمة)
٤,٢٠ قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦
١٠,٨٨١	٧,٦٠٣	١٠,٨٨١	٧,٦٠٣	-	-
٥٣٦	٣٧١	-	-	٥٣٦	٣٧١
-	(٢,٠٤٩)	-	(٢,٠٤٩)	-	-
(٤,٠٢٩)	(٨,٩٩٥)	(١٧٧)	(٨,٢٤٤)	(٣,٨٥٢)	(٧٥١)
٦,١٨٩	٢,٢٤٠	-	-	٦,١٨٩	٢,٢٤٠
(2,612)	(٩٨٦)	-	-	(٢,٦١٢)	(٩٨٦)
-	٤	-	-	-	٤
٥٢٢	١,١١٠	-	-	٥٢٢	١,١١٠
(١٥,٤١١)	١٣,٢٦٣	-	-	(١٥,٤١١)	١٣,٢٦٣
-	١١٦	-	-	-	١١٦
(٩,٩٢٠)	٦,٠٤٥	(٢٤٦)	٣٧	(٩,٦٧٥)	٦,٠٠٨
(٣,٦٤١)	٣,٩٥٣	-	٣٢٣	(٣,٦٤١)	٣,٦٣٠
١٥٥,٢٩٧	(١١٦,٧١٦)	-	-	١٥٥,٢٩٧	(١١٦,٧١٦)
٣,٩٦٠	(٣,٠٣٥)	-	-	٣,٩٦٠	(٣,٠٣٥)
١٤١,٧٧١	(٩٧,٠٧٥)	١٠,٤٥٨	(٢,٣٣٠)	١٣١,٣١٣	(٩٤,٧٤٥)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة

تعديلات على:

استهلاك الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام
مكاسب القيمة العادلة من العقارات الاستثمارية
دخل الاستثمار من الموجودات المالية
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
تكلفة التمويل على مطلوبات عقد الإيجار
مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

موجودات عقود إعادة التأمين

موجودات عقود التأمين

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

النقد (المستخدم في) / الناتج من التشغيل

Information classification (Public)

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٢٠. معلومات تكميلية (تتمة)
٤,٢٠ قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦
-	-	١٦,٠٠٢	(٨,٤٤٧)	(١٦,٠٠٢)	٨,٤٤٧
(٤١٥)	(٤٥٣)	-	-	(٤١٥)	(٤٥٣)
١٤١,٣٥٦	(٩٧,٥٢٨)	٢٦,٤٦٠	(١٠,٧٧٧)	١١٤,٨٩٦	(٨٦,٧٥١)
(٨٢,٤٩٢)	٦٠,٨٠٤	(٢٦,٣٨١)	٢٤,٦٨٨	(٥٦,١١٢)	٣٦,١١٦
(٦٠,٥٦٨)	(٧١,٤٥١)	-	(٥,٦٢٩)	(٦٠,٥٦٨)	(٦٥,٨٢٢)
٢٠١	٧٢,٤٩٠	٢٠١	٦,٧٣٩	-	٦٥,٧٥١
(٣١)	(٤٢٢)	-	-	(٣١)	(٤٢٢)
(١٤٢,٨٩٠)	٦١,٤٢١	(٢٦,١٧٩)	٢٥,٧٩٨	(١١٦,٧١١)	٣٥,٦٢٣
(٢٢٤)	(٢٤١)	-	-	(٢٢٤)	(٢٤١)
(٢٢٤)	(٢٤١)	-	-	(٢٢٤)	(٢٤١)
(١,٧٥٨)	(٣٦,٣٤٨)	٢٨١	١٥,٠٢١	(٢,٠٣٩)	(٥١,٣٦٩)
١٧٢,٩٧٥	١٩٤,٢٠٤	١١,٧٢٢	١٢,١٢٩	١٦١,٢٥٣	١٨٢,٠٧٥
١٧١,٢١٧	١٥٧,٨٥٦	١٢,٠٠٣	٢٧,١٥٠	١٥٩,٢١٤	١٣٠,٧٠٦
٦٥	(٦٧٩)	٦٥	(٦٧٩)	-	-

المستحق الى المساهمين / (من عمليات التأمين)
منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
متحصلات من ودائع لأجل مستحقة / (توظيفات في) ودائع
لأجل
إضافات إلى الاستثمارات
متحصلات من استبعاد استثمارات
إضافات إلى ممتلكات ومعدات
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة
الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
مطلوبات عقد الايجار مدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
صافي التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
معلومات تكميلية غير نقدية:
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال
الدخل الشامل الأخر

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٢١. حقوق ومستحقات الموظفين غير السعوديين في تأمينات شركات القطاع الخاص

يمثل هذا حصة الشركة من الفائض بنسبة ٤,٩٩٪ (٢٠٢٥: ٤,٩٩٪) في منتج مجمع تأمين تأخر أرباب العمل عن السداد. وقد أبرمت الشركة، إلى جانب ثماني عشرة شركة تأمين أخرى عاملة في المملكة العربية السعودية، اتفاقية مع شركة الاتحاد للتأمين التعاوني، اعتباراً من ٣ نوفمبر ٢٠٢٤. يغطي هذا المنتج الإلزامي تخلف الشركات عن سداد حقوق ومستحقات الموظفين غير السعوديين في مؤسسات القطاع الخاص وهو ما تقدمه "وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية" من خلال هيئة التأمين.

تسري الاتفاقية لمدة خمس سنوات أولية، تبدأ من ٣ نوفمبر ٢٠٢٤، وقابلة للتجديد لمدة خمس سنوات أخرى، وفقاً لشروط وأحكام الاتفاقية.

٢٢. الأحداث اللاحقة

لا توجد أحداث لاحقة تتطلب الإفصاح أو التعديل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، باستثناء ما تم الإفصاح عنه ضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢٣. الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ ذو القعدة ١٤٤٧ هـ الموافق ٥ مايو ٢٠٢٦ م.