**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**

Information classification (Public)

**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**


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

شركة بي كي إف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون

السليمانية – شارع الأمير عبد العزيز بن مساعد
ص.ب ٦٩٦٥٨ - الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري ١٠١٠٣٨٥٨٠٤

هاتف: ٢٠٦٥٣٣٣ ١١ ٩٦٦+
www.pkfalbassam.com

forvis mazars المستشارون المهنيون

٧٤٢٥ برج سحاب - شارع التخصصي
الرياض - المملكة العربية السعودية
ص.ب ٨٣٠٦ - الرياض ١١٤٨٢
هاتف: ٩٣٠٠٢٨٢٢٩ ٩٦٦+
فاكس: ٤٩٢٤ ٤٢٧ ١١ ٩٦٦+
www.forvismazars.com

# تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
# عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

**إلى السادة / المساهمين**
**شركة ملاذ للتأمين التعاوني**
(شركة مساهمة سعودية)

## المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة **لشركة ملاذ للتأمين التعاوني** ("الشركة") كما ٣١ مارس ٢٠٢٦، والقوائم الأولية الموجزة ذات الصلة للدخل والدخل الشامل ، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات تفسيرية أخرى (يشار اليها مجتمعة بإسم "القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) - *"التقارير المالية الأولية"* المعتمد في المملكة العربية السعودية. تتمثل مسؤوليتنا في إبداء إستنتاجاً حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة إستناداً إلى فحصنا.

## نطاق الفحص

لقد قمنا بإجراء فحصنا وفقا للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص (٢٤١٠) *"فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة"* والمعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. يعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من عملية المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وتبعًا لذلك فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا أصبحنا على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء المراجعة. وبناء عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

## الإستنتاج

بناء على الفحص الذي قمنا به ، فإنه لم يلفت إنتباهنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

**شركة بي كي إف البسام**
**محاسبون ومراجعون قانونيون**
ص. ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

**إبراهيم أحمد البسّام**
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

شركة بي كي اف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون
C. R. 1010385804
PKF Al Bassam
chartered accountants

**شركة المستشارون المهنيون**
**فورفيس مزارز**
صندوق بريد ٨٣٠٦
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

**عبدالله سليمان المسند**
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥٦)

المستشارون المهنيون
Professional Consultants
C R : 1010327044 :س.ت

التاريخ: ١١ مايو ٢٠٢٦ م
الموافق: ٢٤ ذوالقعدة ١٤٤٧هـ

**شركة ملاذ للتأمين التعاوني**
(شركة مساهمة سعودية)

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

| | إيضاحات | ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة) |
|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | |
| النقد وما في حكمه | ٤ | ١٥٧,٨٥٦ | ١٩٤,٢٠٤ |
| ودائع لأجل | ٥ | ٣٠٢,٢٨٥ | ٣٦٣,٠٨٩ |
| موجودات عقود إعادة التأمين | ٦ | ١٢٨,٢٥٠ | ١٤٠,٥٢٧ |
| موجودات عقود التأمين | ٦ | ٧,٢٠٤ | ٧,٣٢٠ |
| الاستثمارات | ٧ | ٢٦٤,٧٣٢ | ٢٥٧,٤٠٠ |
| عقارات استثمارية | ٨ | ٦٦,٠٦٧ | ٦٤,٠١٨ |
| مصاريف مدفوعة مقدمًا وموجودات أخرى | | ١١١,٧١٨ | ١١٧,٧٦٣ |
| ممتلكات ومعدات | | ٢,٣٥٤ | ٢,١٨٩ |
| موجودات حق الاستخدام | | ١١٢ | ٢٢٧ |
| دخل العمولة المستحقة على الوديعة النظامية | | ١,٦٢٥ | ٦٨٨ |
| الوديعة النظامية | ١٨ | ٧٤,٩٩٦ | ٧٤,٩٩٦ |
| **إجمالي الموجودات** | | ١,١١٧,١١٩ | ١,٢٢٢,٤٢١ |
| **المطلوبات** | | | |
| مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى | | ٤٤,٠٠٥ | ٤٠,٠٥٢ |
| مطلوبات عقود التأمين | ٦ | ٥٤٤,٧٧٤ | ٦٥٩,٢٥٠ |
| مطلوبات عقود إعادة التأمين | ٦ | - | ٣,٠٣٥ |
| مخصص الزكاة | ٩ | ٢٦,٧٨٧ | ٢٤,٦٦٢ |
| مطلوبات عقود الايجار | | - | ٢٣١ |
| منافع نهاية الخدمة للموظفين | | ٣٢,٨٢٩ | ٣٢,١٧٢ |
| دخل العمولة مستحقة الدفع الى هيئة التأمين | | ١,٦٢٥ | ٦٨٨ |
| **إجمالي المطلوبات** | | ٦٥٠,٠٢٠ | ٧٦٠,٠٩٠ |
| **حقوق الملكية** | | | |
| رأس المال | ١٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ |
| احتياطي نظامي | ١١ | ٢,١٣١ | ٢,١٣١ |
| خسائر متراكمة | | (٨٠,٨٣٢) | (٨٦,٣٥٩) |
| احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات | | ٦٧,٠١٨ | ٦٧,٦٩٧ |
| احتياطي إعادة القياس على خطط المنافع المحددة | | (٢١,١٣٨) | (٢١,١٣٨) |
| **إجمالي حقوق الملكية** | | ٤٦٧,١٧٩ | ٤٦٢,٣٣١ |
| **إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية** | | ١,١١٧,١١٩ | ١,٢٢٢,٤٢١ |
| التعهدات والالتزامات المحتملة | ١٥ | | |

الرئيس المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة

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

**شركة ملاذ للتأمين التعاوني**
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

الرئيس المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة

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

**شركة ملاذ للتأمين التعاوني**
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

الرئيس المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة

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

**شركة ملاذ للتأمين التعاوني**
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

الرئيس المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٣ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Information classification (Public)

**شركة ملاذ للتأمين التعاوني**
(شركة مساهمة سعودية)

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

| | إيضاحات | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | |
|---|---|---|---|
| | | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية** | | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) |
| صافي الدخل للفترة قبل الزكاة | | ٧,٦٠٣ | ١٠,٨٨١ |
| **تعديلات على:** | | | |
| استهلاك الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام | | ٣٧١ | ٥٣٦ |
| مكاسب القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية | ٨ | (٢,٠٤٩) | - |
| دخل الاستثمار من الموجودات المالية | | (٨,٩٩٥) | (٤,٠٢٩) |
| مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة | | ٢,٢٤٠ | ٦,١٨٩ |
| دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها | | (٩٨٦) | (٢,٦١٢) |
| تكلفة التمويل على مطلوبات عقود الإيجار | | ٤ | - |
| مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين | | ١,١١٠ | ٥٢٢ |
| **التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:** | | | |
| موجودات عقود إعادة التأمين | | ١٣,٢٦٣ | (١٥,٤١١) |
| موجودات عقود التأمين | | ١١٦ | - |
| مصاريف مدفوعة مقدمًا وموجودات أخرى | | ٦,٠٤٥ | (٩,٩٢٠) |
| مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى | | ٣,٩٥٣ | (٣,٦٤١) |
| مطلوبات عقود التأمين | | (١١٦,٧١٦) | ١٥٥,٢٩٧ |
| مطلوبات عقود إعادة التأمين | | (٣,٠٣٥) | ٣,٩٦٠ |
| | | (٩٧,٠٧٦) | ١٤١,٧٧١ |
| منافع نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة | | (٤٥٣) | (٤١٥) |
| **صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية** | | (٩٧,٥٢٩) | ١٤١,٣٥٦ |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية** | | | |
| صافي المتحصلات من والودائع لأجل المستحقة / (صافي الإيداعات في) الودائع لأجل | | ٦٠,٨٠٤ | (٨٢,٤٩٢) |
| إضافات إلى الاستثمارات | ٧ | (٧١,٤٥١) | (٦٠,٥٦٨) |
| متحصلات من استبعاد استثمارات | ٧ | ٧٢,٤٩٠ | ٢٠١ |
| إضافات إلى الممتلكات والمعدات | | (٤٢٢) | (٣١) |
| **صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية** | | ٦١,٤٢١ | (١٤٢,٨٩٠) |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية** | | | |
| مدفوعات مطلوبات عقود الايجار | | (٢٤١) | (٢٢٤) |
| **صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية** | | (٢٤١) | (٢٢٤) |
| **صافي التغير في النقد وما في حكمه** | | (٣٦,٣٤٨) | (١,٧٥٨) |
| النقد وما في حكمه في بداية الفترة | ٤ | ١٩٤,٢٠٤ | ١٧٢,٩٧٥ |
| **النقد وما في حكمه في نهاية الفترة** | ٤ | ١٥٧,٨٥٦ | ١٧١,٢١٧ |
| **معلومات تكميلية غير نقدية:** | | | |
| التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | (٦٧٩) | ٦٥ |

الرئيس المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة

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

Information classification (Public)

### 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 ١٤٢٨هـ 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 ٢٠٠٣م، الموافق ٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤هـ، 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 ترخيصًا للقيام أنشطة 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 سابقا"، 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 ٢٢-٠٨-٢٠٢٤م) لتقييم إمكانية اندماج الشركتين، وأعقب ذلك إعلان التطور في ١٤٤٦/٠٣/٠٥ هـ (الموافق ٢٠٢٤/٠٩/٠٨ م) بشأن تعيين المستشار المالي، وإعلان التطورات اللاحقة في ١٤٤٦/٠٥/١٦ هـ (الموافق ٢٠٢٤/١١/١٨ 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.

**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 ١٤٤٧هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠٢٦م)، 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 وفقًا 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 الاخر (جزئيا)، ودخل العمولة المستحق الدفع لصالح هيئة التأمين، ومطلوبات عقد الإيجار (جزئيا)، 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 وفقًا 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 الدخل الشامل 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.

**٢. أسس الإعداد (تتمة)**

**ب) أساس القياس**

تم اعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقًا لأساس الاستمرارية واتفاقية التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، 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**

تُم عرض 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 العلميات**

ليس هنالك أي تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

**ه) السنة المالية**

تتبَع 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 استنادا الى 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 لنهج 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 شهرًا أو أقل. يتم قياس محفظة "تأمين العيوب الخفية" المتعلقة بحصة الشركة وفقًا لنموذج القياس العام.

**٢. أسس الإعداد (تتمة)**

**و) الأحكام والتقديرات 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 ايصالات الأقساط المتوقعة**

سيتم تعديل إيرادات التأمين مع مبالغ إيصالات الأقساط المتوقعة المعدلة المحتسبة على الأقساط التي لم يتم تحصيلها بعد اعتبارا 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. وتستنتج هذه الأساليب تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات)، وأرقام المطالبات استنادا إلى التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة.

يتم تحليل تطوير المطالبات التاريخية بشكل أساسي حسب سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضا 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. بدلا من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبة 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 استردادات الخردة والمبالغ المسدَّدة كتعويض عند قياس تكاليف المطالبات النهائية.

**٢. أسس الإعداد (تتمة)**

**و) الأحكام، والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**٤) تحديد العقود المرهقة**

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها وفقًا 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 فورًا في قائمة الدخل في مصاريف خدمات التأمين. يتم بعد ذلك إطفاء مكوّن 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 المُجمَّعة 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 وبدلا 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.

**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 التغيرات في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصاريف تمويل التأمين.

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

**٨) وحدة الحساب**

يتضـــمن 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 تصـــبح مرهقة، ومجموعات من العقود الأخرى. مطلوب تقييم مماثل لما ســـبق ذكره لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. تشمل مجالات الأحكام المحتملة ما يلي:

- تحديد مجموعات العقود ضـمن المحافظ وما إذا كان لدى الشـركة معلومات معقولة وداعمة لاسـتنتاج أن جميع العقود ضـمن 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 تصـــبح مرهقة) والعقود الأخرى.

بالنسبة لعقود التأمين الصـادرة والتي يتم قياسـها بموجب نهج تخصـيص الأقسـاط، قد تكون هناك حاجة لحكم الإدارة لتقييم ما إذا كانت الحقائق والظروف تشـــير إلى أن مجموعة من العقود أصـــبحت 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٪ |

**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 ممكنا، ولكن إذا لم يكن ذلك متاحا، 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.

**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 والتقرير 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 الكهرباء التي تعتمد على الطبيعة (تعديلات على الالمعيار 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 (بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك) | متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى |
| – المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية" | ١ يناير٢٠٢٧ |
| – المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ "الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة" | ١ يناير ٢٠٢٧ |

**٤. النقد وما في حكمه**

| | ٣١ مارس | ٣١ ديسمبر |
|---|---|---|
| | **٢٠٢٦** | ٢٠٢٥ |
| **عمليات التأمين** | | |
| النقد لدى البنوك | **١٠٦,٦٢٩** | ١٥٨,٢٢٩ |
| النقد في الصندوق | **١٣** | ١٠ |
| ودائع لأجل - قصيرة الاجل | **٢٣,٨٣٧** | ٢٣,٦٠٥ |
| الدخل المستحق على الودائع لأجل | **٢٢٧** | ٢٣١ |
| | **١٣٠,٧٠٦** | ١٨٢,٠٧٥ |
| **عمليات المساهمين** | | |
| النقد لدى البنوك | **٢٧,١٥٠** | ١٢,١٢٩ |
| | **٢٧,١٥٠** | ١٢,١٢٩ |
| **إجمالي النقد وما في حكمه** | **١٥٧,٨٥٦** | ١٩٤,٢٠٤ |

**٥. ودائع لأجل**

| | ٣١ مارس | ٣١ ديسمبر |
|---|---|---|
| | **٢٠٢٦** | ٢٠٢٥ |
| **عمليات التأمين** | | |
| ودائع لأجل | **٢١١,٦٩٥** | ٢٤٠,٧٤٤ |
| الدخل المستحق على الودائع لأجل | **٣,١٧٥** | ١٠,٢٣٩ |
| ناقص: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة | **(١٣)** | (١٠) |
| | **٢١٤,٨٥٧** | ٢٥٠,٩٧٣ |
| **عمليات المساهمين** | | |
| ودائع لأجل | **٨٦,٦٠٦** | ١٠٦,٦٧٣ |
| الدخل المستحق على الودائع لأجل | **٨٣١** | ٥,٤٤٨ |
| ناقص: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة | **(٩)** | (٥) |
| | **٨٧,٤٢٨** | ١١٢,١١٦ |
| **إجمالي الودائع لأجل** | **٣٠٢,٢٨٥** | ٣٦٣,٠٨٩ |

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.

## ٦. عقود التأمين وإعادة التأمين

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

| عقود التأمين الصادرة | إيضاح | نموذج القياس | ٣١ مارس ٢٠٢٦ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | **موجودات** | **مطلوبات** | موجودات | مطلوبات |
| الطبي | ٦,١ | نهج تخصيص الأقساط | **-** | **٢٥٠,٠٤٤** | - | ٢٤٥,٨٥٧ |
| المركبات | ٦,١ | نهج تخصيص الأقساط | **-** | **٩٧,١٣١** | - | ١٩٤,٨٩٣ |
| الممتلكات | ٦,١ | نهج تخصيص الأقساط | **-** | **٦٠,٣٤٩** | - | ٥٧,٧٨٥ |
| الهندسي | ٦,١ | نهج تخصيص الأقساط | **-** | **٢٥,٩٩٣** | - | ٤٢,٩٦٩ |
| البحري | ٦,١ | نهج تخصيص الأقساط | **٧,٢٠٤** | **-** | ٧,٣٢٠ | - |
| أخرى | ٦,١ | نهج تخصيص الأقساط | **-** | **٤١,٩٦٦** | - | ٤٨,٤٥٧ |
| **اجمالي عقود التأمين الصادرة – نهج تخصيص الأقساط** | | | **٧,٢٠٤** | **٤٧٥,٤٨٤** | ٧,٣٢٠ | ٥٨٩,٩٦٠ |
| تأمين العيوب الخفية | ٦,١ | نموذج القياس العام | **-** | **٦٩,٢٩٠** | - | ٦٩,٢٩٠ |
| **اجمالي عقود التأمين الصادرة** | | | **٧,٢٠٤** | **٥٤٤,٧٧٤** | ٧,٣٢٠ | ٦٥٩,٢٥٠ |

| عقود إعادة التأمين المحتفظ بها | إيضاح | نموذج القياس | ٣١ مارس ٢٠٢٦ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | **موجودات** | **مطلوبات** | موجودات | مطلوبات |
| الطبي | ٦,٢ | نهج تخصيص الأقساط | **٨,٩٥٤** | **-** | ٥,٦٥١ | - |
| المركبات | ٦,٢ | نهج تخصيص الأقساط | **١٤,٢٩٣** | **-** | ١٩,١٦٩ | - |
| الممتلكات | ٦,٢ | نهج تخصيص الأقساط | **٢٨,٢٦٨** | **-** | ٣٨,٩٩١ | - |
| الهندسي | ٦,٢ | نهج تخصيص الأقساط | **٣٣,٥٢١** | **-** | ٣٥,١٣٦ | - |
| البحري | ٦,٢ | نهج تخصيص الأقساط | **١,٠٩٤** | **-** | - | ٣,٠٣٥ |
| أخرى | ٦,٢ | نهج تخصيص الأقساط | **٣,٣٤٢** | **-** | ٢,٨٠١ | - |
| **اجمالي عقود إعادة التأمين المحتفظ بها – نهج تخصيص الأقساط** | | | **٨٩,٤٧٢** | **-** | ١٠١,٧٤٨ | ٣,٠٣٥ |
| تأمين العيوب الخفية | ٦,٢ | نموذج القياس العام | **٣٨,٧٧٨** | **-** | ٣٨,٧٧٨ | - |
| **اجمالي عقود التأمين الصادرة** | | | **١٢٨,٢٥٠** | **-** | ١٤٠,٥٢٦ | ٣,٠٣٥ |

Information classification (Public)

## ٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

**٣١ مارس ٢٠٢٦**

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

* 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.

Information classification (Public)

## ٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

Information classification (Public)

## ٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

**٣١ مارس ٢٠٢٦**

| | المطلوبات عن التغطية المتبقية | | المطلوبات عن المطالبات المتكبدة | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **تأمين العيوب الخفية** | **باستثناء مكون الخسارة** | **مكون الخسارة** | **القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية** | **تعديل المخاطر** | **المجموع** |
| الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين | ٦٨,٠٥٧ | - | ١,١٩٩ | ٣٤ | ٦٩,٢٩٠ |
| **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 | - | - | - | - | - |
| **الاجمالي** | - | - | - | - | - |
| **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** | - | | - | - | - |
| **الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين** | ٦٨,٠٥٧ | - | ١,١٩٩ | ٣٤ | ٦٩,٢٩٠ |

Information classification (Public)

## 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

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

Information classification (Public)

## ٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,٢ تحليل المطلوبات/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 وفقًا لنهج تخصيص الأقساط.

**٣١ مارس ٢٠٢٦**

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

Information classification (Public)

## ٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,٢ تحليل المطلوبات/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 وفقًا لنهج تخصيص الأقساط (تتمة).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

Information classification (Public)

## 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**

| نموذج القياس العام | الموجودات عن التغطية المتبقية | | الموجودات عن المطالبات المتكبدة | | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|
| | باستثناء مكون الخسارة | مكون الخسارة | القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية | تعديل المخاطر | |
| **الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين** | ٤٦,٦٥٤ | - | (٧,٨٧٥) | - | ٣٨,٧٧٨ |
| **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** | - | - | - | - | - |
| **صافي الرصيد الختامي** | ٤٦,٦٥٤ | - | (٧,٨٧٥) | - | ٣٨,٧٧٨ |

## 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

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



Information classification (Public)

**٧. الاستثمارات**

| | **٣١ مارس** | ٣١ ديسمبر |
|---|---|---|
| | **٢٠٢٦** | ٢٠٢٥ |
| **عمليات التأمين** | | |
| موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | **٢٥,٦٠٥** | ٢٤,٣٩٨ |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي | **٥٤,٧٠٠** | ٥٥,٠٧٩ |
| | **٨٠,٣٠٥** | ٧٩,٤٧٧ |
| **عمليات المساهمين** | | |
| موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | **١٠٩,٤٦٣** | ١٠٢,٢٨٠ |
| موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | **٧٤,٩٦٤** | ٧٥,٦٤٣ |
| | **١٨٤,٤٢٧** | ١٧٧,٩٢٣ |
| **إجمالي الاستثمارات** | **٢٦٤,٧٣٢** | ٢٥٧,٤٠٠ |

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

| | **٣١ مارس** | ٣١ ديسمبر |
|---|---|---|
| | **٢٠٢٦** | ٢٠٢٥ |
| **عمليات التأمين** | | |
| صكوك الشريحة الأول | **١١,٠١٧** | ١١,٤٤١ |
| صناديق استثمارية | **١٤,٥٨٨** | ١٢,٩٥٧ |
| **عمليات المساهمين** | | |
| حقوق الملكية وصكوك الشريحة الأول | **٩٢,٢٥٧** | ٨٥,٦١٧ |
| صناديق استثمارية | **١٧,٢٠٦** | ١٦,٦٦٢ |
| **إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة** | **١٣٥,٠٦٨** | ١٢٦,٦٧٧ |

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

| | **٣١ مارس** | ٣١ ديسمبر |
|---|---|---|
| | **٢٠٢٦** | ٢٠٢٥ |
| **عمليات المساهمين** | | |
| استثمارات في شركة نجم | **٧٢,٧٥٨** | ٧٢,٧٥٨ |
| حقوق ملكية أخرى | **٢,٢٠٦** | ٢,٨٨٥ |
| **إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر** | **٧٤,٩٦٤** | ٧٥,٦٤٣ |

**٧. الاستثمارات (تتمة)**

ج) تتكون الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

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

إنَ استثمارات الصكوك الحكومية مصدَرة ومقوَمة بالريال السعودي.

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

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

**٧. الاستثمارات (تتمة)**

| | ٣١ مارس | ٣١ ديسمبر |
|---|---|---|
| **ب) المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر** | **٢٠٢٦** | **٢٠٢٥** |
| **عمليات المساهمين** | | |
| الرصيد في بداية الفترة | **٧٥,٦٤٣** | ٦٥,٥٢٩ |
| تغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية | **(٦٧٩)** | ١٠,١١٤ |
| **الرصيد في نهاية الفترة / السنة** | **٧٤,٩٦٤** | ٧٥,٦٤٣ |

| | ٣١ مارس | ٣١ ديسمبر |
|---|---|---|
| **ج) المقاسة بالتكلفة المطفأة** | **٢٠٢٦** | **٢٠٢٥** |
| **عمليات التأمين** | | |
| الرصيد في بداية الفترة | **٥٥,٠٧٩** | ٤,٩٠٣ |
| إضافات خلال الفترة | **-** | ٤٨,٩٤٦ |
| الدخل المستحق | **٦٧٩** | ١,١٨٢ |
| الإطفاء | **(١,٠٥٢)** | ٥٥ |
| مخصص انخفاض القيمة | **(٦)** | (٦) |
| **الرصيد في نهاية الفترة** | **٥٤,٧٠٠** | ٥٥,٠٧٩ |

**٧,١ دخل الاستثمار**

فيما يلي تفاصيل دخل الاستثمار للفترة:

| **الدخل من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة** | **عمليات التأمين** | **عمليات المساهمين** | **الإجمالي** |
|---|---|---|---|
| أرباح / (خسائر) غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | **٢,١١٤** | **٨٠٠** | **٢,٩١٤** |
| خسائرمحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | **(٧١)** | **(٦٩)** | **(١٤٠)** |
| دخل توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة | **٤٠٥** | **١,٢٥٩** | **١,٦٦٤** |
| | **٢,٤٤٨** | **١,٩٩٠** | **٤,٤٣٨** |

| | ٣١ مارس ٢٠٢٥ | | |
|---|---|---|---|
| **الدخل من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة** | عمليات التأمين | عمليات المساهمين | الإجمالي |
| أرباح غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ٣,٧٤٠ | ٨١ | ٣,٨٢١ |
| أرباح محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | - | ٩٧ | ٩٧ |
| دخل توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة | ١١٣ | ١٥٤ | ٢٦٧ |
| | ٣,٨٥٣ | ٣٣٢ | ٤,١٨٥ |

## 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 مارس | ٣١ ديسمبر |
|---|---|---|
| | **٢٠٢٦** | ٢٠٢٥ |
| الرصيد الافتتاحي **(٨,٣)** | **٦٤,٠١٨** | ٤٢,٥٥٥ |
| مكاسب القيمة العادلة على العقارات الاستثمارية | **٢,٠٤٩** | ٢١,٤٦٣ |
| القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة | **٦٤,٠٦٧** | ٦٤,٠١٨ |

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.

**٩ مخصص الزكاة**

الحركة في الزكاة المستحقة خلال الفترة كما يلي:

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

**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 الى ذلك فقد بدأت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك باجراءات المراجعة للسنوات من ٢٠٢١ الى 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 معدَّلاً 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.

Information classification (Public)

**٩. مخصص الزكاة (تتمة)**

**ب) حالة الاستئنافات (تتمة)**

السنوات ٢٠١٩ و٢٠٢٠: في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك برفع ربوطها للمطالبة بالتزام زكوي إضافي بقيمة ٥,٢ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتقديم استئناف ضد هذا التقدير، حيث قبلت الهيئة العامة للزكاة والدخل جزئيًا استئناف الشركة وأصدرت تقديرًا معدَّلاً 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 وفقًا للربط الأصلي لتحقيق الشروط الشكلية المتعلقة بتقديم الاستئناف وفقًا 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 نهائيًا بناءً على أن كلًا من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك والشركة قد رفعا القضية إلى اللجنة التظلمية لتسوية المخالفات والنزاعات الضرائب. ثم قدمت الشركة طلبًا 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 وفقًا 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، اعتراضًا 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 و٢٠٢٠.
- 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.

**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 اعتراضًا الى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للفترات المقررة من يناير ٢٠٢١ إلى ديسمبر ٢٠٢٢، بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٤. عند تقديم الاعتراض، رتبت لجنة الاعتراض في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك اجتماعا مع شركة ملاذ لمناقشة حيثيات الاعتراض وطلبت معلومات إضافية . قدمت الشركة جميع المعلومات المطلوبة. وبناء 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 بناء على تلك المعلومات).

قدمت شركة ملاذ اعتراضا 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 حاليا" 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**
وفقًا للنظام الداخلي للشركة ووفقًا للمادة ٧٠ (٢) (ز) من اللاوائح التنفيذية للتأمين الصادرة عن هيئة التأمين، البنك المركزي السعودي (ساما) سابقا"، يتعين على الشركة تخصيص ٢٠٪ من صافي دخلها كل سنه الى 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 | |
|---|---|---|
| | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
| ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي) | ٠,١١ | ٠,٢٠ |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة (بالآلاف) | ٥٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ |

Information classification (Public)

**١٣. إدارة رأس المال**

تضع الشركة أهدافًا 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.

ووفقًا 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 و٣١ 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.

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

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

Information classification (Public)

**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 و٣١ 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.

| النوع | تقنيات التقييم | المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة | العلاقة المتبادلة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة الجوهرية وقياس القيمة العادلة |
|---|---|---|---|
| صندوق الاستثمار المشترك | 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 | القيمة العادلة للموجودات الأساسية | سوف تزيد / تنقص القيمة العادلة المقدرة بشكل مباشر بما يتماشى مع التغير في القيمة العادلة للموجودات الأساسية |

**ب) الحركة في أدوات المستوى ٣**

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

**ج) تحليل الحساسية**

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

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

Information classification (Public)

**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 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **٣١ مارس ٢٠٢٦** | **الرصيد في ١ يناير** | **شراء** | **استبعادات** | **قائمة الدخل** | **الدخل الشامل الآخر** | **الرصيد في ٣١ مارس** |
| الاستثمار في حقوق الملكية الخاصة | **٧٢,٧٥٨** | **-** | **-** | **-** | **-** | **٧٢,٧٥٨** |

| | اجمالي الربح أو الخسارة المعترف به في الأخرى | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | الرصيد في ١ يناير | شراء | استبعادات | قائمة الدخل | الدخل الشامل الآخر | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| الاستثمار في حقوق الملكية الخاصة | ٦١,١٤١ | - | - | - | ١١,٦١٧ | ٧٢,٧٥٨ |

**تحليل الحساسية في استثمارات المستوى ٣:**

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

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

**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 مارس** | ٣١ ديسمبر |
|---|---|---|
| | **٢٠٢٦** | ٢٠٢٥ |
| خطابات الضمان | **١٢,٣٢٧** | ١٢,٣٩٨ |

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).

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

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

### ١٧. المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الادارة 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**

| | ٢٠٢٦ | | | ٢٠٢٥ | |
|---|---|---|---|---|---|
| **القطاعات التشغيلية** | **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** | **17,٨٦٦** | **٢٢,٥٢٥** | ٧,٢٥٦ | ١٤,٥٩١ | ٢١,٨٤٧ |

**١٧. المعلومات القطاعية (تتمة)**

**٣١ مارس ٢٠٢٦**

| القطاعات التشغيلية | التأمين الطبي | تأمين المركبات | تأمين الممتلكات | التأمين الهندسي | التأمين البحري | أخرى | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | | | | | |
| – موجودات عقود إعادة التأمين | **٨,٩٥٤** | **١٤,٢٩٣** | **٢٨,٢٦٨** | **٣٣,٥٢١** | **١,٠٩٤** | **٤٢,١٢٠** | **٨,٩٥٤** |
| – موجودات عقود التأمين | **-** | **-** | **-** | **-** | **٧,٢٠٤** | **-** | **٧,٢٠٤** |
| – موجودات غير مخصصة | | | | | | | **٩٨١,٧٤٥** |
| **إجمالي الموجودات** | | | | | | | **١,١١٧,١٩٩** |
| **المطلوبات** | | | | | | | |
| – مطلوبات عقود التأمين | **٢٥٠,٠٤٤** | **٩٧,١٣١** | **٦٠,٣٤٩** | **٢٥,٩٩٣** | **-** | **١١١,٢٥٧** | **٥٤٤,٧٧٤** |
| – مطلوبات وحقوق ملكية غير مخصصة | | | | | | | **٥٧٢,٤٢٥** |
| **إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية** | | | | | | | **١,١١٧,١٩٩** |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| القطاعات التشغيلية | التأمين الطبي | تأمين المركبات | تأمين الممتلكات | التأمين الهندسي | التأمين البحري | أخرى | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الموجودات | | | | | | | |
| – موجودات عقود إعادة التأمين | ٥,٦٥١ | ١٩,١٦٩ | ٣٨,٩٩١ | ٣٥,١٣٦ | - | ٤١,٥٨٠ | ١٤٠,٥٢٧ |
| – موجودات عقود التأمين | - | - | - | - | ٧,٣٢٠ | - | ٧,٣٢٠ |
| – موجودات غير مخصصة | | | | | | | ١,٠٧٤,٥٧٤ |
| إجمالي الموجودات | | | | | | | ١,٢٢٢,٤٢١ |
| المطلوبات | | | | | | | |
| – مطلوبات عقود التأمين | ٢٤٥,٨٥٧ | ١٩٤,٨٩٣ | ٥٧,٧٨٥ | ٤٢,٩٦٩ | - | ١١٧,٧٤٧ | ٦٥٩,٢٥٠ |
| – التزامات عقود إعادة التأمين | - | - | - | - | ٣,٠٣٥ | - | ٣,٠٣٥ |
| – مطلوبات وحقوق ملكية غير مخصصة | | | | | | | ٥٦٠,١٣٦ |
| إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية | | | | | | | ١,٢٢٢,٤٢١ |

Information classification (Public)

**١٧. المعلومات القطاعية (تتمة)**

**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦**

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



Information classification (Public)

**١٧. المعلومات القطاعية (تتمة)**

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

Information classification (Public)

### ١٨. الوديعة النظامية

امتثالاً لنص المادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية الصادرة عن هيئة التأمين، البنك المركزي السعودي (ساما) سابقا"، 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 سمعه 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٪) سنويًا.

### ١٩. تحليل المصاريف

فيما يلي توزيع المصاريف حسب الفئة:

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

**١٩. تحليل المصاريف (تتمة)**

فيما يلي توزيع المصاريف حسب الفئة:

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

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

| | **٣١ مارس** | |
|---|---|---|
| | **٢٠٢٦** | ٢٠٢٥ |
| فحص الربع الأول – شركة المستشارون المهنيون – فورفيس مزارز | **٥٧** | ٨٥ |
| فحص الربع الأول – شركة بي كي اف البسام محاسبون مراجعون قانونيون | **٨٨** | ٨٠ |
| خدمات الزكاة و ضريبة القيمة المضافة | **٢٤** | ٣٥ |
| | **١٦٩** | ٢٠٠ |

## ٢٠. معلومات تكميلية

### ١,٢٠ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

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

Information classification (Public)

## ٢٠. معلومات تكميلية (تتمة)

### ١,٢٠ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

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

Information classification (Public)

## ٢٠ معلومات تكميلية (تتمة)

### ٢٠,٢ قائمة الدخل الأولية الموجزة

**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس**

| | عمليات التأمين | | عمليات المساهمين | | الإجمالي | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
| إيرادات خدمات التأمين | **٢٩٧,٥٢١** | ٣٤٠,١٢٨ | - | - | **٢٩٧,٥٢١** | ٣٤٠,١٢٨ |
| مصاريف خدمات التأمين | **(٢٧٧,٢١٦)** | (٣٦٤,٨٤٤) | - | - | **(٢٧٧,٢١٦)** | (٣٦٤,٨٤٤) |
| **نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها** | **٢٠,٣٠٥** | (٢٤,٧١٦) | - | - | **٢٠,٣٠٥** | (٢٤,٧١٦) |
| تخصيص أقساط إعادة التأمين | **(١٢,٨٧٥)** | (١٣,٣٨٩) | - | - | **(١٢,٨٧٥)** | (١٣,٣٨٩) |
| المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين | **(٢,٧٦٠)** | ٢٧,٥٢٣ | - | - | **(٢,٧٦٠)** | ٢٧,٥٢٣ |
| **صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها** | **(١٥,٦٣٥)** | ١٤,١٣٤ | - | - | **(١٥,٦٣٥)** | ١٤,١٣٤ |
| **نتيجة خدمة التأمين** | **٤,٦٧٠** | (١٠,٥٨٢) | - | - | **٤,٦٧٠** | (١٠,٥٨٢) |
| دخل الاستثمار من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة | **٣,٧٣٤** | ٥,٨٦٦ | **٩٩٤** | ١,٩٧٧ | **٤,٧٢٨** | ٧,٨٤٣ |
| دخل الاستثمار من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | **٢,٤٤٨** | ٣,٨٥٣ | **١,٩٩٠** | ٣٣١ | **٤,٤٣٨** | ٤,١٨٤ |
| مكاسب القيمة العادلة على العقارات الاستثمارية | **-** | - | **٢,٠٤٩** | - | **٢,٠٤٩** | - |
| **صافي دخل الاستثمارات** | **٦,١٨٢** | ٩,٧١٩ | **٥,٠٣٣** | ٢,٣٠٨ | **١١,٢١٥** | ١٢,٠٢٧ |
| مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة | **(٢,٢٤٠)** | (٦,١٨٩) | - | - | **(٢,٢٤٠)** | (٦,١٨٩) |
| دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها | **٩٨٦** | ٢,٦١٢ | - | - | **٩٨٦** | ٢,٦١٢ |
| **صافي مصاريف تمويل التأمين** | **(١,٢٥٤)** | (٣,٥٧٧) | - | - | **(١,٢٥٤)** | (٣,٥٧٧) |
| **صافي نتيجة التأمين والاستثمار** | **٩,٥٩٨** | (٤,٤٤٠) | **٥,٠٣٣** | ٢,٣٠٨ | **١٤,٦٣١** | (٢,١٣٢) |
| مصاريف تشغيلية أخرى | **(٦,٦٦٢)** | (٦,٠٠٩) | **(٣٦٦)** | (٣٢٣) | **(٧,٠٢٨)** | (٦,٣٣٢) |
| دخل آخر | **-** | ١٩,٣٤٥ | **-** | - | **-** | ١٩,٣٤٥ |
| **صافي الدخل للفترة قبل الزكاة** | **٢,٩٣٦** | ٨,٨٩٦ | **٤,٦٦٧** | ١,٩٨٥ | **٧,٦٠٣** | ١٠,٨٨١ |
| مصروف الزكاة للفترة | **-** | - | **(٢,١٢٥)** | (١,٠٠٠) | **(٢,١٢٥)** | (١,٠٠٠) |
| **صافي الدخل للفترة العائد الى المساهمين** | **٢,٩٣٦** | ٨,٨٩٦ | **٢,٥٤٢** | ٩٨٥ | **٥,٤٧٨** | ٩,٨٨١ |

Information classification (Public)

**٢٠. معلومات تكميلية (تتمة)**

**٣,٢٠ قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة**

| | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | عمليات التأمين | | عمليات المساهمين | | الإجمالي | |
| | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
| **صافي الدخل للفترة** | **-** | - | **٥,٤٧٨** | ٩,٨٨١ | **٥,٤٧٨** | ٩,٨٨١ |
| **الدخل الشامل الآخر:** | | | | | | |
| ***البنود التي لن يُعاد تصنيفها لاحقًا إلى قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة*** | | | | | | |
| التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | **-** | - | **(٦٧٩)** | ٦٥ | **(٦٧٩)** | ٦٥ |
| **إجمالي الدخل الشامل للفترة** | **-** | - | **٤,٧٩٩** | ٩,٩٤٦ | **٤,٧٩٩** | ٩,٩٤٦ |
| إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين | **-** | - | **-** | - | **-** | - |
| **إجمالي الدخل الشامل** | **-** | - | **٤,٧٩٩** | ٩,٩٤٦ | **٤,٧٩٩** | ٩,٩٤٦ |

Information classification (Public)

## ٢٠. معلومات تكميلية (تتمة)

### ٢٠,٤ قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

| | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | عمليات التأمين | | عمليات المساهمين | | الإجمالي | |
| | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية** | | | | | | |
| صافي الدخل للفترة قبل الزكاة | **-** | - | **٧,٦٠٣** | ١٠,٨٨١ | **٧,٦٠٣** | ١٠,٨٨١ |
| **تعديلات على:** | | | | | | |
| استهلاك الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام | **٣٧١** | ٥٣٦ | **-** | - | **٣٧١** | ٥٣٦ |
| مكاسب القيمة العادلة من العقارات الاستثمارية | **-** | - | **(٢,٠٤٩)** | - | **(٢,٠٤٩)** | - |
| دخل الاستثمار من الموجودات المالية | **(٧٥١)** | (٣,٨٥٢) | **(٨,٢٤٤)** | (١٧٧) | **(٨,٩٩٥)** | (٤,٠٢٩) |
| مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة | **٢,٢٤٠** | ٦,١٨٩ | **-** | - | **٢,٢٤٠** | ٦,١٨٩ |
| دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها | **(٩٨٦)** | (٢,٦١٢) | **-** | - | **(٩٨٦)** | (2,612) |
| تكلفة التمويل على مطلوبات عقد الإيجار | **٤** | - | **-** | - | **٤** | - |
| مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين | **١,١١٠** | ٥٢٢ | **-** | - | **١,١١٠** | ٥٢٢ |
| **التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:** | | | | | | |
| موجودات عقود إعادة التأمين | **١٣,٢٦٣** | (١٥,٤١١) | **-** | - | **١٣,٢٦٣** | (١٥,٤١١) |
| موجودات عقود التأمين | **١١٦** | - | **-** | - | **١١٦** | - |
| مصاريف مدفوعة مقدمًا وموجودات أخرى | **٦,٠٠٨** | (٩,٦٧٥) | **٣٧** | (٢٤٦) | **٦,٠٤٥** | (٩,٩٢٠) |
| مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى | **٣,٦٣٠** | (٣,٦٤١) | **٣٢٣** | - | **٣,٩٥٣** | (٣,٦٤١) |
| مطلوبات عقود التأمين | **(١١٦,٧١٦)** | ١٥٥,٢٩٧ | **-** | - | **(١١٦,٧١٦)** | ١٥٥,٢٩٧ |
| مطلوبات عقود إعادة التأمين | **(٣,٠٣٥)** | ٣,٩٦٠ | **-** | - | **(٣,٠٣٥)** | ٣,٩٦٠ |
| **النقد (المستخدم في) / الناتج من التشغيل** | **(٩٤,٧٤٥)** | ١٣١,٣١٣ | **(٢,٣٣٠)** | ١٠,٤٥٨ | **(٩٧,٠٧٥)** | ١٤١,٧٧١ |



Information classification (Public)

**٢٠. معلومات تكميلية (تتمة)**

**٤,٢٠ قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)**

| | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | عمليات التأمين | | عمليات المساهمين | | الإجمالي | |
| | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٦ | ٢٠٢٥ |
| المستحق الى المساهمين / (من عمليات التأمين) | ٨,٤٤٧ | (١٦,٠٠٢) | **(٨,٤٤٧)** | ١٦,٠٠٢ | **-** | - |
| منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة | **(٤٥٣)** | (٤١٥) | **-** | - | **(٤٥٣)** | (٤١٥) |
| **صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية** | **(٨٦,٧٥١)** | ١١٤,٨٩٦ | **(١٠,٧٧٧)** | ٢٦,٤٦٠ | **(٩٧,٥٢٨)** | ١٤١,٣٥٦ |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية** | | | | | | |
| متحصلات من ودائع لأجل مستحقة / (توظيفات في) ودائع لأجل | **٣٦,١١٦** | (٥٦,١١٢) | **٢٤,٦٨٨** | (٢٦,٣٨١) | **٦٠,٨٠٤** | (٨٢,٤٩٢) |
| إضافات إلى الاستثمارات | **(٦٥,٨٢٢)** | (٦٠,٥٦٨) | **(٥,٦٢٩)** | - | **(٧١,٤٥١)** | (٦٠,٥٦٨) |
| متحصلات من استبعاد استثمارات | **٦٥,٧٥١** | - | **٦,٧٣٩** | ٢٠١ | **٧٢,٤٩٠** | ٢٠١ |
| إضافات إلى ممتلكات ومعدات | **(٤٢٢)** | (٣١) | **-** | - | **(٤٢٢)** | (٣١) |
| **صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية** | **٣٥,٦٢٣** | (١١٦,٧١١) | **٢٥,٧٩٨** | (٢٦,١٧٩) | **٦١,٤٢١** | (١٤٢,٨٩٠) |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية** | | | | | | |
| مطلوبات عقد الايجار مدفوعة | **(٢٤١)** | (٢٢٤) | **-** | - | **(٢٤١)** | (٢٢٤) |
| **صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية** | **(٢٤١)** | (٢٢٤) | **-** | - | **(٢٤١)** | (٢٢٤) |
| **صافي التغير في النقد وما في حكمه** | **(٥١,٣٦٩)** | (٢,٠٣٩) | **١٥,٠٢١** | ٢٨١ | **(٣٦,٣٤٨)** | (١,٧٥٨) |
| النقد وما في حكمه في بداية الفترة | **١٨٢,٠٧٥** | ١٦١,٢٥٣ | **١٢,١٢٩** | ١١,٧٢٢ | **١٩٤,٢٠٤** | ١٧٢,٩٧٥ |
| **النقد وما في حكمه في نهاية الفترة** | **١٣٠,٧٠٦** | ١٥٩,٢١٤ | **٢٧,١٥٠** | ١٢,٠٠٣ | **١٥٧,٨٥٦** | ١٧١,٢١٧ |
| **معلومات تكميلية غير نقدية:** | | | | | | |
| التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر | **-** | - | **(٦٧٩)** | ٦٥ | **(٦٧٩)** | ٦٥ |



Information classification (Public)

**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، اعتبارًا 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، وفقًا 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 ٢٠٢٦م.