

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص المراجعين المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥ - ٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٩ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
للإستشارات المهنية
عضو كرو الدولية

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
(عضو بي كي اف العالمية)



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة ملاذ للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقائمة الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والقائمة الأولية الموجزة للتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى (القوائم المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

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

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
للإستشارات المهنية
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)

عن البسام وشركاؤه

صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

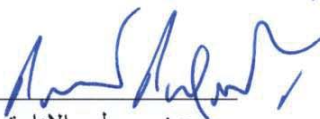


٢٣ أغسطس ٢٠٢٢م
(٢٥ محرم ١٤٤٤ هـ)



شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	الموجودات
٣٦٨,٧٩٥	٤٧٩,٣٨١	٤	نقدية وما في حكمها
١٨٩,١٧٩	١٢٩,١١٣	٥	ودائع مرابحة
٢٦٧,٤٥٧	٢١٨,٨٨٤	٦	ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي
٢٨,٠٩٢	١٤,٤٨٧	٧(ب)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٦,١٤٨	٩٠,١٣٠	٧(أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٥,٤٠٩	٢٠,٨٠٢	٧(أ)	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٧,٥١٠	٢٥,٦١٨	٧(د)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٩٢	٨٣		أقساط فائض الخسائر المؤجلة
١٦٠,٥٨٨	١٦١,٦٢٦	٨	استثمارات متاحة للبيع
١٣,١١٢	-	٩	استثمار في شركة زميلة
١٧,٨٤٤	١٩,٧٢٤		استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٣٤,٨٩٩	٥٦,٤٧٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٤٥٦	٤,٨٤٦		ممتلكات ومعدات
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠		وديعة نظامية
١٠,٤٤٥	١٠,١٦٧		عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية
١,٣١٩,٠٢٦	١,٣٠٦,٣٤٠		مجموع الموجودات


عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
(غير مراجعة)	(مراجعة)	إيضاح	المطلوبات
بآلاف الريالات السعودية			
٥,٧٧١	٣٣,٥٣٥		مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة
١١٢,٦٩١	٩٤,٧٦٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٩,١٩١	٢٥,٨٠٩		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٤٢٩,٣٦٦	٤٢٧,٠٨٥	٧	أقساط التأمين غير المكتسبة
٦,٢٤٦	٣,٤٨٨	(ب)	
٧٩,٤٦٤	٥٩,٥٤٩	٧ (ج)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٢٢,١٤٧	٢٠٩,١١٠	٧ (أ)	مطالبات تحت التسوية
٢٠,٦٨٧	٢٨,٤١٢	٧ (أ)	المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٤,٨٦٩	٤,٤٣٢	٧ (أ)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١٩,٣٦٠	٢٠,١٥٤	٧ (أ)	احتياطيات فنية أخرى
١,٠٠٨	١,٠٠٨	١٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٩,٨٤٢	١٧,٢٥٢		الفائض المتراكم
١٠,٤٤٥	١٠,١٦٧		مخصص الزكاة
٩٨١,٠٨٧	٩٣٤,٧٦٤		دخل عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي
			مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٢,١٣١	٢,١٣١	١٣	احتياطي نظامي
(١٥١,٨٤٤)	(١٢٠,٤٠٨)		خسائر متراكمة
(١,١٠٠)	٥٢٩		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١١,٢٤٨)	(١٠,٦٧٦)		إعادة قياس احتياطي منافع نهاية الخدمة
٣٣٧,٩٣٩	٣٧١,٥٧٦		مجموع حقوق الملكية
١,٣١٩,٠٢٦	١,٣٠٦,٣٤٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

التعهدات و الإلتزامات المحتملة

١٦


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
غير مراجعة (بآلاف الريالات السعودية)			
١٩٧,٥٠٥	١٩٥,٩٠٥	٤٨٣,٨٩٩	٤٨٦,٢٣٥
(١,٤٩٥)	(١,٠١٦)	(٣,٩٦٤)	(٣,٠٠٨)
(٩,٣٩٥)	(٧,٨٨٩)	(٤٠,٠٥١)	(٣٢,١٣٣)
(١٠,٨٩٠)	(٨,٩٠٥)	(٤٤,٠١٥)	(٣٥,١٤١)
(٢,٠٢٠)	(٣,٠٨٤)	(٤,٠٣١)	(٨,٣١١)
١٨٤,٥٩٥	١٨٣,٩١٦	٤٣٥,٨٥٣	٤٤٢,٧٨٣
٣٩,٦٦٥	٢,٣٤٤	١١,٣٢٤	(٨٥,٨٣٢)
٢٢٤,٢٦٠	١٨٦,٢٦٠	٤٤٧,١٧٧	٣٥٦,٩٥١
٣,٧١٠	٤,١٩٠	٧,٠٧٣	٦,٧٨٧
١,٣٨٦	٦٥	١,٨٥٠	٤٩٧
٢٢٩,٣٥٦	١٩٠,٥١٥	٤٥٦,١٠٠	٣٦٤,٢٣٥
(١٨٦,٥٧٨)	(١٥٩,٧٢٨)	(٣٨٤,٣٢٥)	(٣٥٨,٩٤٩)
٨٨	٦,٠٢٦	٤,١٢٤	١١,٣٨٣
(١٨٦,٤٩٠)	(١٥٣,٧٠٢)	(٣٨٠,٢٠١)	(٣٤٧,٥٦٦)
(٢,٠٣٧)	٣,٣٩١	(١٣,٨٩٨)	٣٨,٥٣٢
٢,٣٥١	(٦,١٣١)	(٨,٤٣٠)	٧,٤٧٩
٣,٤٨٨	(٣,٣٦٨)	٧,٧٢٥	٨,٩١٥
(٥٠)	(٦٧)	(٤٣٧)	٢٢٢
(١٨٢,٧٣٨)	(١٥٩,٨٧٧)	(٣٩٥,٢٤١)	(٢٩٢,٤١٨)
(١٦,٠٦٦)	(١٦,٠٣٧)	(٣٢,٨٠٤)	(٢٩,٥٥٩)
(٩,١٢٦)	٤,١٩٨	(١٧,٢٧٧)	(٥,٦٧٩)
(٢٠٧,٩٣٠)	(١٧١,٧١٦)	(٤٤٥,٣٢٢)	(٣٢٧,٦٥٦)
٢١,٤٢٦	١٨,٧٩٩	١٠,٧٧٨	٣٦,٥٧٩

ايضاح

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة:

محلية

دولية (تشمل أقساط التأمين المسندة

بواسطة وسطاء محليين)

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير

المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة التأمين

إيرادات إكتتاب أخرى

صافي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات

المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية،

صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير

المبلغ عنها، صافي

التغير في احتياطات أقساط التأمين

الإضافية

التغير في الاحتياطات الفنية الأخرى

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

تكاليف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمه)

لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
غير مراجعة (بآلاف الريالات السعودية)			
صافي دخل الإكتتاب المرحل	٢١,٤٢٦	١٨,٧٩٩	١٠,٧٧٨
الإيرادات / (المصاريف) الأخرى	٤٣٧	(١٠,٤٩٤)	(٢,١٦٠)
٦ مخصص الديون مشكوك في تحصيلها	(٢١,١٥٤)	(١٩,٢٥٨)	(٤٠,٦٥٣)
رواتب و مصاريف متعلقة بالموظفين	(١١,٢٠٠)	(١٣,٢٢٩)	(٢٤,٢٩٠)
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	٦,٨٠٥	٧,٩٢٨	١٩,٥٤١
أرباح الإستثمار	(٢٥٠)	٧,٦٥٥	٨٦
ايرادات اخرى	-	-	١١,٧٦٢
حصة من ربح استثمار في شركة زميلة	(٢٥,٣٦٢)	(٢٧,٣٩٨)	(٣٥,٧١٤)
إجمالي المصروفات الاخرى	(٣,٩٣٦)	(٨,٥٩٩)	(٢٤,٩٣٦)
صافي الخسارة للفترة	-	-	-
الفائض العائد لعمليات التأمين	(٣,٩٣٦)	(٨,٥٩٩)	(٢٤,٩٣٦)
١٠ صافي الخسارة للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة	(٣,٢٥٠)	(٣,٢٤٥)	(٦,٥٠٠)
الزكاة المحملة على الفترة	(٧,١٨٦)	(١١,٨٤٤)	(٣١,٤٣٦)
صافي الخسارة للفترة العائد لعمليات المساهمين			
ربحية / (خسارة) السهم	(٠,١٤)	(٠,٢٤)	(٠,٦٣)
١١ ربحية/(خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)			

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة الستة أشهر المنتهية في		ايضاح
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو		
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	
غير مراجعة (بالآلاف الريالات السعودية)				
(٧,١٨٦)	(١١,٨٤٤)	(٣١,٤٣٦)	(١٤,٣٨٤)	صافي الخسارة للفترة العائد للمساهمين
الدخل الشامل الآخر:				
بنود سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:				
(٧,٩٣٦)	(٦١٩)	(١,٦٢٩)	٣٣٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، صافي
-	-	(٥٧٢)	-	إعادة قياس خسارة مكافأة نهاية الخدمة من استثمار في شركة زميلة
(١٥,١٢٢)	(١٢,٤٦٣)	(٣٣,٦٣٧)	(١٤,٠٥١)	إجمالي الخسارة الشامل للفترة العائد للمساهمين
-	-	-	-	صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر العائد لعمليات التأمين
-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل العائد لعمليات التأمين
(١٥,١٢٢)	(١٢,٤٦٣)	(٣٣,٦٣٧)	(١٤,٠٥١)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

رأس المال	الإحتياطي النظامي	الخسائر المتراكمة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	إعادة قياس إحتياطي منافع نهاية الخدمة	إجمالي حقوق الملكية
بآلاف الريالات السعودية					
ايضاح					
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(١٢٠,٤٠٨)	٥٢٩	(١٠,٦٧٦)	٣٧١,٥٧٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة)					
-	-	(٣١,٤٣٦)	-	-	(٣١,٤٣٦)
صافي خسارة الفترة					
-	-	-	(١,٦٢٩)	-	(١,٦٢٩)
مكاسب غير محققة من استثمارات متاحة للبيع					
-	-	-	-	(٥٧٢)	(٥٧٢)
خسارة إعادة القياس على خطة المزايا المحددة - حصة الاستثمار في شركة زميلة					
-	-	(٣١,٤٣٦)	(١,٦٢٩)	(٥٧٢)	(٣٣,٦٣٧)
إجمالي الخسارة الشاملة					
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(١٥١,٨٤٤)	(١,١٠٠)	(١١,٢٤٨)	٣٣٧,٩٣٩
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)					
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٣٤,٧٤٨)	٦٧٣	(٧,٥٩٦)	٤٦٠,٤٦٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (مراجعة)					
-	-	(١٤,٣٨٤)	-	-	(١٤,٣٨٤)
صافي خسارة الفترة					
-	-	-	٣٣٣	-	٣٣٣
مكاسب غير محققة من استثمارات متاحة للبيع					
-	-	(١٤,٣٨٤)	٣٣٣	-	(١٤,٠٥١)
إجمالي الخسارة الشاملة					
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٤٩,١٣٢)	١,٠٠٦	(٧,٥٩٦)	٤٤٦,٤٠٩
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)					

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٢٠٢٢	٢٠٢١
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
(٧,٨٩٥)	(٢٤,٩٣٦)	
٨٣٧	٩٤٩	
(٢,٠٦٧)	(٧,٥١٧)	
٢,٦١٥	١,٩٦١	
(٥,٣٨٨)	(١١,٧٦٢)	
٨,٩٢٦	٢,١٦٠	
(١٠٤,٠٨٧)	(٥٠,٧٣٣)	
(٥,٣١٨)	(١٣,٦٠٥)	
٢,٩٤٧	(٦,٠١٨)	
٢,٢٩٢	(٤,٦٠٧)	
(٩,٦٥٦)	(١,٨٩٢)	
(٨٣)	(٩)	
(١٨,٤٦٦)	٢١,٥٨٠	
٤٤,٦٥١	(٢٧,٧٦٤)	
٩,٣٨٠	١٧,٩٢٨	
٢١,١٥٣	٢٣,٣٨٢	
٩١,١٥٠	٢,٢٨١	
١,١٠٦	٢,٧٥٨	
(٤١,٤٧٩)	١٩,٩١٥	
(٩,٧٧١)	١٣,٠٣٧	
(٨,٩١٥)	(٧,٧٢٥)	
(٢٢٢)	٤٣٧	
(٤,٦٥٨)	-	
(٢,٤٠٩)	-	
(٣٥,٣٥٧)	(٥٠,١٨٠)	
(٨,٥٨٥)	(٣,٩١٠)	
(١,٦٥٦)	(٢,٧٥٥)	
(٤٥,٥٩٨)	(٥٦,٨٤٥)	
(١٠٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٦٦)	
١٤,٨٧٨	١٦,٥٣٩	
(١,٢٣٨)	(٥٥٩)	
(٩,٣٧٤)	-	
-	١,٨٨٠	
(٣,٢٠٦)	(١١,٥٣٥)	
(٩٨,٩٤٠)	(٥٣,٧٤١)	
(١٤٤,٥٣٨)	(١١٠,٥٨٦)	
٥٦٠,٠٧٠	٤٧٩,٣٨١	
٤١٥,٥٣٢	٣٦٨,٧٩٥	

إيضاح

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة

التعديلات للبنود غير النقدية:

استهلاك ممتلكات ومعدات

مكاسب من التخلص من الاستثمارات المتاحة للبيع

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

حصة من ربح استثمار في شركة زميلة

عكس مخصص الزكاة

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة

مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى

أرصدة معيدي تأمين دائنة

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

احتياطيات أقساط تأمين اضافية

احتياطيات فنية أخرى

الفائض المتراكم

أرصدة إعادة التأمين المستحقة

صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:

زكاة مدفوعة

المدفوع من مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

الزيادة في ودائع المراجعة

المتحصل من استبعاد الاستثمارات المتاحة للبيع

إضافات في الممتلكات والمعدات

إضافات في استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

متحصلات من استثمارات مؤجلة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاضافات للاستثمارات المتاحة للبيع

صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقدية وما في حكمها

النقدية وما في حكمها بداية الفترة

النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

معلومات غير نقدية اضافية:

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

عوائد استثمار الوديعة النظامية

٣٣٣ (١,٦٢٩)
٢٣٤ ٢٧٨

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

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

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

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

٢- أسس الاعداد

أ) أسس العرض والقياس:

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة (القوائم المالية الأولية الموجزة) للشركة كما في ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية الأولية، كما أقرتها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين في المملكة العربية السعودية.

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

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

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

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

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

٢- أسس الاعداد (تتمة)

أ) أسس العرض والقياس (تتمة)

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

ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

ج) الأحكام و التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

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

يتم تقييم التقديرات والأحكام باستمرار إستناداً إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف. فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة :

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

إن تقدير الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو أهم تقدير محاسبي للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف مقابل هذه المطالبات. يتم عمل تقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبة المبلغ عنها والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها، يتم تقدير التزام المطالبات المبلغ عنها و غير المسددة باستخدام مدخلات التقييم للحالات الفردية التي يتم إبلاغ الشركة بها. في نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء تغييرات على المخصص إن مخصص المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها هو تقدير للمطالبات التي وقعت في تاريخ تغطية الحدث المؤمن عليه وقبل تاريخ القوائم المالية الأولية، ومن المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد اصدار القوائم والقوائم المالية الأولية الموجزة. التقنية الأساسية التي تتبناها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها، هي استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يتم استخدام مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتر فرجسون وطريقة نسبة الخسارة المتوقعة من قبل الخبراء الاكتواريين لتحديد هذه الأحكام. واستخدم الخبير الاكتواري أيضاً نهج التجزئة بما في ذلك تحليل تكلفة الفرد في كل عام لقطاع الأعمال الطبية. تكمن وراء هذه الطرق عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

٢- أسس الاعداد (تتمة)

جـ (٢) الأحكام و التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

جـ-٢ (الهبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع)

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

جـ-٣ (الهبوط في قيمة الذمم المدينة)

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

جـ-٤ (القيمة العادلة للأدوات المالية)

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

جـ-٥ (تكاليف إكتتاب واثاق تأمين موجلة)

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

جـ-٦ (استثمار في شركة زميلة)

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

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

(ب) المشاركة في عمليات صنع السياسات.

(ج) المعاملات الجوهرية بين المنشأة والمستثمر فيها.

(د) تبادل الموظفين الإداريين. أو

(هـ) توفير المعلومات الفنية الأساسية

٣- السياسات المحاسبية الهامة

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

أ) تعديل المعايير والتفسيرات

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

ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

لم تختار الشركة التطبيق المبكر للتعديلات والتفسيرات للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة والمنشورة و سوف تلتزم الشركة بالامتثال بتطبيقها في تواريخها المستقبلية.

المعيار	الوصف	تاريخ سريان المفعول
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩	الأدوات المالية "راجع أدناه"	٠١ يناير ٢٠٢٠
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	عقود التأمين "راجع أدناه"	٠١ يناير ٢٠٢٣

أ. المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية

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

ب. المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين

- نظرة عامة

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

- تاريخ السريان

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

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

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

- التحول

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

- التأثير

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمار في شركة زميلة

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

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

عند الاستبعاد من الدفاتر ، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة والقيمة العادلة للمقابل المستلم في قائمة الدخل

٤- النقدية وما في حكمها

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(غير مراجعة) (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

٣٧,٠٧٤	٣٣,٧٣٦
١٩	١٩
١٧٠,٧٢٦	٢٠٤,١٥٢
٢٠٧,٨١٩	٢٣٧,٩٠٧

عمليات التأمين:

أرصدة لدى البنوك
نقد في الصندوق
ودائع مرابحة قصيرة الأجل

عمليات المساهمين:

أرصدة لدى البنوك
ودائع مرابحة قصيرة الأجل

١٤١,٩٣٠	٥٩,٠٨٠
١٢٩,٦٣٢	٧١,٨٠٨
٢٧١,٥٦٢	١٣٠,٨٨٨
٤٧٩,٣٨١	٣٦٨,٧٩٥

مجموع النقدية وما في حكمها

ودائع المرابحة قصيرة الأجل لها تاريخ استحقاق اقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ وتخضع لمتوسط معدل عمولة يبلغ ٣,٨٤٪ سنويًا كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٧٣٪). القيم الدفترية المفصح عنها أعلاه لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

يتضمن النقد لدى البنوك مبلغ ٦,١ مليون ريال سعودي (إيضاح ٢٠) (٢٠٢١: ٧٣٢ ألف ريال سعودي) يتعلق بحصة الشركة في محفظة التأمين ضد العيوب الخفية.

٥- ودائع المراجعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
١٤٤,٤٨٣	١٢٩,١١٣
٤٤,٦٩٦	-
١٨٩,١٧٩	١٢٩,١١٣

عمليات التأمين:

ودائع مراجعة

عمليات المساهمين:

ودائع مراجعة

مجموع ودائع المراجعة

ودائع المراجعة لها تاريخ استحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ وتخضع لمتوسط معدل عمولة يبلغ ٢,٧٨٪ سنوياً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٥٧٪ سنوياً)
إن القيم الدفترية المفصح عنها أعلاه لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها العادلة في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي المختصر.

٦- ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٢٧٣,٦٣٣	٢٣٣,٤١٤
٧,١٥٥	١,٣٩٦
٢٣,٦٦٢	١١,٥٨١
٨,٧٤١	١٦,٠٦٧
٣١٣,١٩١	٢٦٢,٤٥٨
(٤٥,٤٦٢)	(٤٣,٢٨٧)
(٢٧٢)	(٢٨٧)
(٤٥,٧٣٤)	(٤٣,٥٧٤)
٢٦٧,٤٥٧	٢١٨,٨٨٤

حامل وثائق تأمين

معيدي التأمين

شركات التأمين

وكلاء ووسطاء

يخصم:

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - التأمين

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - إعادة التأمين

جدول حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٤٣,٥٧٤	٣٦,٥٢٨
٢,١٦٠	٧,٠٤٦
٤٥,٧٣٤	٤٣,٥٧٤

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

المخصص (عكس) المكون للفترة / سنة، صافي

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٧- الاحتياطيات الفنية

أ) المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٧٩,٤٦٤	٥٩,٥٤٩	مطالبات تحت التسوية
٢٢٢,١٤٧	٢٠٩,١١٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها كما في نهاية الفترة / السنة
٢٠,٦٨٧	٢٨,٤١٢	احتياطيات أقساط تأمين اضافية
٤,٨٦٩	٤,٤٣٢	احتياطيات فنية أخرى
٣٢٧,١٦٧	٣٠١,٥٠٣	
(٩٦,١٤٨)	(٩٠,١٣٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢٥,٤٠٩)	(٢٠,٨٠٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١٢١,٥٥٧)	(١١٠,٩٣٢)	
٢٠٥,٦١٠	١٩٠,٥٧١	المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي

ب) أقساط التأمين غير المكتسبة

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
(غير مراجعة)		
الاجمالي	التأمين	الصافي
بآلاف الريالات السعودية		
٤٢٧,٠٨٥	(١٤,٤٨٧)	٤١٢,٥٩٨
٤٨٣,٨٩٩	(٤٨,٠٤٦)	٤٣٥,٨٥٣
(٤٨١,٦١٨)	٣٤,٤٤١	(٤٤٧,١٧٧)
٤٢٩,٣٦٦	(٢٨,٠٩٢)	٤٠١,٢٧٤

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

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

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للفتري الثلاثة والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٧- الاحتياطات الفنية (تتمه)

ج) عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٣,٤٨٨	٤,٠٠١
٩,٨٣١	٧,٨١٠
(٧,٠٧٣)	(٨,٣٢٣)
٦,٢٤٦	٣,٤٨٨

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

د) تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٢٥,٦١٨	٢٠,١١٧
٣٤,٦٩٦	٧١,٣٣١
(٣٢,٨٠٤)	(٦٥,٨٣٠)
٢٧,٥١٠	٢٥,٦١٨

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

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٢,٨١٠	٦,٢٦٩
٥١,٦١١	٥٠,١١٤
٥,١١٥	٥,١١٥
٥٩,٥٣٦	٦١,٤٩٨

عمليات التأمين:

مدرجة
أسهم ملكية

غير مدرجة
صناديق
أسهم ملكية

عمليات المساهمين:

مدرجة
أسهم ملكية

غير مدرجة
صناديق
أسهم ملكية

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦٧,٠٢٧	٦٥,٨٩٨
٣١,١٢٥	٣٠,٤٣٠
٢,٩٠٠	٣,٨٠٠
١٠١,٠٥٢	١٠٠,١٢٨
١٦٠,٥٨٨	١٦١,٦٢٦

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

-تحدد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية غير المدرجة أعلاه على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه بتاريخ التقرير ، تتضمن الأسهم غير المدرجة في عمليات المساهمين الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين والذي يتم إدراجه بالتكلفة بسبب عدم وجود سوق نشط أو وسائل أخرى لقياس القيمة العادلة بشكل موثوق. يتم مراجعة الإنخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير. خلال الفترة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، تم إعادة تصنيف خدمات نجم للتأمين من "استثمارات متاحة للبيع" إلى "استثمار في شركة زميلة" (راجع إيضاح ٩)*.

كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بـ	بـ	
الآلاف الريالات السعودية	الآلاف الريالات السعودية	
		عمليات التأمين
٦٠,١١٠	٥٣,٩٧٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة بالتكلفة
-	١٢,٦٦٩	الإضافات خلال الفترة / السنة
-	(١,٢١٩)	المحول إلى استثمارات المساهمين خلال الفترة / السنة
(٣,٦٠٣)	(٥,٣١٦)	الاستيعادات خلال الفترة / السنة
٥٦,٥٠٧	٦٠,١١٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة بالتكلفة
		مكاسب غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
٣,٠٢٩	١,٣٨٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة بالقيمة العادلة
٥٩,٥٣٦	٦١,٤٩٨	
		عمليات المساهمين
١٠٠,٩٨٧	٦١,٩٠٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة بالتكلفة
١١,٥٣٥	٥٧,٩٦٣	الإضافات خلال الفترة / السنة
-	١,٢١٩	المحول من استثمارات عمليات التأمين خلال الفترة
(١,٩٢٣)	-	قيمة الاستثمار المعاد تصنيفها إلى استثمار في شركة زميلة (إيضاح ٩)
(٥,٤١٩)	(٢٠,١٠٤)	الاستيعادات خلال الفترة / السنة
١٠٥,١٨٠	١٠٠,٩٨٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة بالتكلفة
		خسارة غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٤,١٢٨)	(٨٥٩)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة بالقيمة العادلة
١٠١,٠٥٢	١٠٠,١٢٨	

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٩- استثمار في شركة زميلة

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

الاستثمار في الشركة الزميلة مخصص فقط لعمليات المساهمين (٢٠٢١: لا شيء). مارست الشركة تأثيرًا كبيرًا على الشركة المستثمر فيها في ٢٧ يناير ٢٠٢٢ من خلال التمثيل في مجلس إدارة الشركة المستثمر فيها. ونتيجة لذلك، تم تطبيق طريقة حقوق الملكية للمحاسبة عن الاستثمار من تاريخ الحدث، وينتج عن ذلك زيادات في الاستثمار إلى حد الحصة في صافي أصول الشركة الزميلة، حيث تمتلك الشركة ٣,٤٥٪ من حقوق الملكية.

لخصت الشركة المستثمر فيها المعلومات المالية على النحو التالي:

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

تستند المعلومات المالية ليوم ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى أحدث حسابات الإدارة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

١٠- مخصص الزكاة

(أ) الزكاة المستحقة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	بآلاف الريالات السعودية
١٧,٢٥٢	٢٠,٣٧٤	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٦,٥٠٠	١٢,٨١٠	المحتمل عن الفترة / السنة
-	(٥,٨٥٥)	عكس مخصص الزكاة خلال الفترة / السنة
(٣,٩١٠)	(١٠,٠٧٧)	المدفوع خلال الفترة / السنة
١٩,٨٤٢	١٧,٢٥٢	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٠- مخصص الزكاة (تتمة)

(ب) وضع الربط الزكوي

قدمت الشركة الإقرار الزكوي للأعوام ٢٠١٦ إلى ٢٠٢٠ وحصلت على شهادة زكاة مؤقتة. تم استلام رباط من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حتى تاريخه فيما يتعلق بهذه السنوات. لعام ٢٠٢١ ، قدمت الشركة الإقرار الزكوي قبل الموعد النهائي في ٣٠ أبريل ٢٠٢٢ و تم استلام شهادة الزكاة المؤقتة.

(ج) وضع الاعتراض الزكوي

- الزكاة للعام ٢٠١٦ - ٢٠١٨ : في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ ، رفعت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقديراتها لتلك السنوات مطالبة بالتزام مبلغ زكاة إضافي بقيمة ٣,٣ مليون ريال سعودي ، ثم استأنفت الشركة ضد هذا التقدير خلال الفترة المقررة قانوناً. ونتيجة لذلك ، قبلت جزئياً استئناف الشركة وأصدرت تقييماً منقحاً لصالح الشركة مما أدى إلى دفع مبلغ زائد قدره ١,٥ مليون ريال سعودي للشركة. ومع ذلك ، قررت الشركة تصعيد القضية إلى الامانة والقضية لا تزال قيد الدراسة.

- الزكاة للعام ٢٠٢٠-٢٠١٩ : في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ، رفعت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقديراتها لتلك السنوات مطالبة بالتزام مبلغ زكاة إضافي بقيمة ٥,٢ مليون ريال سعودي ، ثم استأنفت الشركة هذا التقييم خلال الفترة المقررة قانوناً. ونتيجة لذلك ، قبلت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك استئناف الشركة جزئياً وأصدرت تقييماً معدلاً تم من خلاله تخفيض التزام الزكاة الإضافي إلى ٤,٩ مليون ريال سعودي مع العلم أن الشركة قد سددت بالفعل مبلغ ١,٣ مليون ريال سعودي وهو ما يمثل ٢٥٪. من الالتزام الزكوي الإضافي المتنازع عليه وفقاً للتقييم المبدئي لاستيفاء الشروط الشكلية لتقديم الاستئناف المنصوص عليه في لوائح الزكاة ، وقد قامت الشركة بتصعيد دعوى الاستئناف للإمانة العامة وما زالت القضية قيد دراسة اللجان .

١١- رأس المال

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

١٢- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٢	٢٠٢١
غير مراجعة	
(٠,٦٣)	(٠,٢٩)
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠

ربحية السهم الأساسية و المخفضة (بآلاف الريالات السعودية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف الريالات السعودية)

١٣- الاحتياطي النظامي

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

١٤- إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

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

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- المستوى الأول : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مالية مماثلة أو طرق تسعير أخرى تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً للبيانات القابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.
- المستوى الثالث : تحدد الأسعار وفق طرق تقييم لا تحدد مدخلاتها الهامة وفق البيانات القابلة للملاحظة في السوق.

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

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بناءً على المستوى الهرمي للقيمة العادلة. (إيضاح ٨)

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة الدفترية	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
				بآلاف الريالات السعودية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

موجودات مالية:

- استثمارات متاحة للبيع

عمليات التأمين

أوراق مالية

صناديق

٧,٩٢٥	٢,٨١٠	-	٥,١١٥	٧,٩٢٥
٥١,٦١١	-	-	٥١,٦١١	٥١,٦١١

عمليات المساهمين

أوراق مالية

صناديق الاستثمار / الصكوك

٦٩,٩٢٧	٦٧,٠٢٧	-	٢,٩٠٠	٦٩,٩٢٧
٣١,١٢٥	-	-	٣١,١٢٥	٣١,١٢٥
١٦٠,٥٨٨	٦٩,٨٣٧	-	٩٠,٧٥١	١٦٠,٥٨٨

القيمة الدفترية	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
				بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
موجودات مالية:

استثمارات متاحة للبيع

عمليات التأمين

صناديق

١١,٣٨٤	٦,٢٦٩	-	٥,١١٥	١١,٣٤٨
٥٠,١١٤	-	-	٥٠,١١٤	٥٠,١١٤

عمليات المساهمين

أوراق مالية

صناديق

٦٩,٦٩٨	٦٥,٨٩٨	-	٣,٨٠٠	٦٩,٦٩٨
٣٠,٤٣٠	-	-	٣٠,٤٣٠	٣٠,٤٣٠
١٦١,٦٢٦	٧٢,١٦٧	-	٨٩,٤٥٩	١٦١,٦٢٦

١٦-التعهدات والالتزامات المحتملة

أ. الدعاوى القضائية واللوائح والإجراءات القانونية

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

ب. المطلوبات المحتملة

فيما يلي الالتزامات المحتملة للشركة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٢٣,٣٨٧	٢٠,٩٧٤

خطابات الضمان

١٧-المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا بالشركة وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكين الرئيسيين فيها ومنشآت أخرى مداره أو مداره بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل هذه الأطراف. تتم الموافقة على سياسات وشروط التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة. إن المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي:

١٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
غير مراجعة (بآلاف الريالات السعودية)		
٨٠٠	٣,٧٢٦	المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
١١٠	٢٤٥	رسوم اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه
مكافآت وتعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:		
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
غير مراجعة (بآلاف الريالات السعودية)		
٣,٨٧١	٣,٠٠٠	رواتب وبدلات أخرى
٢٥٢	١٧٣	تعويضات نهاية الخدمة
٣,٥٩٨	٣,١٧٣	
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
غير مراجعة (بآلاف الريالات السعودية)		
١٣,٧٥١	٢٢,٩٦٠	مدفوعات رسوم نجم
٤,٩٣٠	١,٩٥٤	متحصلات منافذ

١٨- المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بشأن نشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها، نتائج القطاع لا تشمل الدخل من الإستثمارات والإيرادات من ودائع المراجعة، والإيرادات الأخرى، والمصاريف العمومية والإدارية، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها. نتائج القطاع لا تشمل على عمولة ودائع المراجعات قصيرة الأجل. موجودات القطاع لا تشمل عمليات التأمين والنقد وما في حكمه، وودائع المراجعة قصيرة الأجل، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق، وأقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة بالصافي، والمصروفات المدفوعة مقدماً، والموجودات الأخرى، والممتلكات، والمعدات. وفقاً لذلك يتم تضمينها في الموجودات غير المخصصة. التزامات القطاع لا تشمل أرصدة معيدين تأمين دائنة، مطالبات حاملي وثائق التأمين المستحقة الدفع، والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى، والفائض المتراكم، والمستحق للأطراف ذات العلاقة. وفقاً لذلك، يتم تضمينها في مطلوبات غير مخصصة.

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)							
بآلاف الريالات السعودية							
التأمين الصحي	المركبات	الممتلكات والحوادث	المجموع	القطاعات التشغيلية			
				الإيرادات			
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:			
				الأفراد			
				الشركات الصغيرة جدا			
				الشركات الصغيرة			
				الشركات المتوسطة			
				شركات أخرى			
٦,١٢١	٨٤,١٩٥	٧	٩٠,٣٢٣	إعطاء إعادة التأمين المسندة			
٢,٤٨٦	٩٠٨	٣	٣,٣٩٧	محلية			
٣٦,٧٦٨	٢٠,١٦١	٥٦٣	٥٧,٤٩٢	دولية			
٦١,٠٧٨	١٠,١٦١	٣,٥١٥	٧٤,٧٥٤				
١٨٨,٧٣٧	٢١,٤٠٤	٤٧,٧٩٢	٢٥٧,٩٣٣	مصاريف فائض الخسائر			
٢٩٥,١٩٠	١٣٦,٨٢٩	٥١,٨٨٠	٤٨٣,٨٩٩	محلية			
-	-	(٣,٩٦٤)	(٣,٩٦٤)	دولية			
(٦)	-	(٤٠,٠٤٥)	(٤٠,٠٥١)				
(٦)	-	(٤٤,٠٠٩)	(٤٤,٠١٥)	صافي أقساط التأمين المكتتبة			
(٢٧١)	(١٩٦)	(٧٦)	(٥٤٣)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي			
(٢٧١)	(٢,٤٨٥)	(٧٣٢)	(٣,٤٨٨)	صافي الأقساط المكتسبة			
(٥٤٢)	(٢,٦٨١)	(٨٠٨)	(٤,٠٣١)	عمولات إعادة تأمين			
٢٩٤,٦٤٢	١٣٤,١٤٨	٧,٠٦٣	٤٣٥,٨٥٣	إيرادات إكتتاب أخرى			
(٨١,٣٨٧)	٩٣,٩٠٨	(١,١٩٧)	١١,٣٢٤	صافي الإيرادات			
٢١٣,٢٥٥	٢٢٨,٠٥٦	٥,٨٦٦	٤٤٧,١٧٧				
-	-	٧,٠٧٣	٧,٠٧٣				
٧٤٦	٦٥	١,٠٣٩	١,٨٥٠				
٢١٤,٠٠١	٢٢٨,١٢١	١٣,٩٧٨	٤٥٦,١٠٠				
				تكاليف ومصاريف الإكتتاب			
(١٢٣,٨٣٦)	(٢٦٢,٢٨٧)	١,٧٩٨	(٣٨٤,٣٢٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة			
٨٤٤	٥,٣٨٤	(٢,١٠٤)	٤,١٢٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة			
(١٢٢,٩٩٢)	(٢٥٦,٩٠٣)	(٣٠٦)	(٣٨٠,٢٠١)	صافي المطالبات المدفوعة			
(٢٨,٧٤١)	١٤,٣٤٦	٤٩٧	(١٣,٨٩٨)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي			
(٧,٥٦٨)	١,٠٥٠	(١,٩١٢)	(٨,٤٣٠)	التغير في المطالبات تحت التسوية وغير المبلغ عنها، صافي			
(٣,٤٧٤)	١١,٠٤٣	١٥٦	٧,٧٢٥	التغير في احتياطات أقساط تأمين اضافية			
(١٦٢)	١٦	(٢٩١)	(٤٣٧)	التغير في الإحتياطيات الفنية الأخرى			
(١٦٢,٩٣٧)	(٢٣٠,٤٤٨)	(١,٨٥٦)	(٣٩٥,٢٤١)	صافي المطالبات المتكبدة			
(١٣,٦٠١)	(١٤,٥٥١)	(٤,٦٥٢)	(٣٢,٨٠٤)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين			
(١٩٦)	(١٧,٠٦٩)	(١٢)	(١٧,٢٧٧)	تكاليف الإكتتاب الأخرى			
(١٧٦,٧٣٤)	(٢٦٢,٠٦٨)	(٦,٥٢٠)	(٤٤٥,٣٢٢)	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب			
٣٧,٢٦٧	(٣٣,٩٤٧)	٧,٤٥٨	١٠,٧٧٨	صافي دخل / (تكاليف) الإكتتاب			
				إيرادات غير مخصصة			
				مصاريف غير مخصصة			
				إجمالي الخسارة قبل الزكاة للفترة			
٣١,٣٨٩							
(٦٧,١٠٣)							
(٢٤,٩٣٦)							

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)				
بآلاف الريالات السعودية				
المجموع	الممتلكات والحوادث	المركبات	التأمين الصحي	القطاعات التشغيلية
				الإيرادات
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
				الأفراد
				الشركات الصغيرة جدا
				الشركات الصغيرة
				الشركات المتوسطة
				شركات أخرى
١٠٧,١٣٨	١٧٤	١٠٦,٦٥٣	٣١١	
٢,١٦٨	٣٣	١,٠٣٠	١,١٠٥	
٢٩,٢٢٨	٤١٣	١٠,٢٩٤	١٨,٥٢١	
٤٦,٧٣٨	٣,٣٣٢	٨,١٠٧	٣٥,٣٠٠	
٣٠٠,٩٦٤	٣٦,٢٢٦	٩٢,٧٦٧	١٧١,٩٧٠	
٤٨٦,٢٣٥	٤٠,١٧٨	٢١٨,٨٥٠	٢٢٧,٢٠٧	
				إقساط إعادة التأمين المسندة
				— محلية
(٣,٠٠٨)	(٣,٠٠٨)	-	-	— دولية
(٣٢,١٣٣)	(٣٢,٠٦٨)	-	(٦٥)	
(٣٥,١٤١)	(٣٥,٠٧٦)	-	(٦٥)	
				مصاريف فائض الخسائر
				- محلية
(٩٠٨)	(١١٢)	(٥٨١)	(٢١٥)	- دولية
(٧,٤٠٣)	(١,٢٩٩)	(٥,٨٢٠)	(٢٨٤)	
(٨,٣١١)	(١,٤١١)	(٦,٤٠١)	(٤٩٩)	
٤٤٢,٧٨٣	٣,٦٩١	٢١٢,٤٤٩	٢٢٦,٦٤٣	
(٨٥,٨٣٢)	(١٢٥)	(٢١,٥٧٢)	(٦٤,١٣٥)	
٣٥٦,٩٥١	٣,٥٦٦	١٩٠,٨٧٧	١٦٢,٥٠٨	
٦,٧٨٧	٦,٧٨٧	-	-	
٤٩٧	٢٣٤	٨٨	١٧٥	
٣٦٤,٢٣٥	١٠,٥٨٧	١٩٠,٩٦٥	١٦٢,٦٨٣	
				صافي أقساط التأمين المكتتبة
				التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
				صافي الأقساط المكتسبة
				عمولات إعادة تأمين
				إيرادات إكتتاب أخرى
				صافي الإيرادات
				تكاليف ومصاريف الإكتتاب
				إجمالي المطالبات المدفوعة
				حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
				صافي المطالبات المدفوعة
				التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
				التغير في المطالبات تحت التسوية وغير المبلغ عنها، صافي
				التغير في احتياطي أقساط تأمين اضافية
				التغير في الإحتياطيات الفنية الأخرى
				صافي المطالبات المتكبدة
				تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
				تكاليف الإكتتاب الأخرى
				مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
				صافي دخل / (تكاليف) الإكتتاب
				إيرادات غير مخصصة
				مصاريف غير مخصصة
				إجمالي الخسارة قبل الزكاة للفترة
٣٥٨,٩٤٩	(١٢,٨٢٤)	(١٨٦,٩٦٦)	(١٥٩,١٥٩)	
١١,٣٨٣	٩,١٤١	٨٧٣	١,٣٦٨	
(٣٤٧,٥٦٦)	(٣,٦٨٢)	(١٨٦,٠٩٣)	(١٥٧,٧٩١)	
٣٨,٥٣٢	٣,٥٣٣	١٢,٤٦٦	٢٢,٥٣٣	
٧,٤٧٩	٤٥٥	(٦,٨٢٣)	١٣,٨٤٧	
٨,٩١٥	(٥٤٥)	٥,٣٨١	٤,٠٧٩	
٢٢٢	٧٥	(١٤٢)	٢٨٩	
(٢٩٢,٤١٨)	(١٦٤)	(١٧٥,٢١١)	(١١٧,٠٤٣)	
(٢٩,٥٥٩)	(٤,٥٧٢)	(١٣,٣٨٣)	(١١,٦٠٤)	
(٥,٦٧٩)	-	(٥,٦٧٩)	-	
(٣٢٧,٦٥٦)	(٤,٧٣٦)	(١٩٤,٢٧٣)	(١٢٨,٦٤٧)	
٣٦,٥٧٩	٥,٨٥١	(٣,٣٠٨)	٣٤,٠٣٦	
٢٤,٣١٤				
(٦٨,٧٨٨)				
(٧,٨٩٥)				

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمه)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)					
بآلاف الريالات السعودية					
المجموع	الممتلكات والحوادث	المركبات	التأمين الصحي	القطاعات التشغيلية	
٢٨,٠٩٢	٢٨,٠٨٠	-	١٢	موجودات	
٩٦,١٤٨	٧١,١٧٨	٢٢,٢٠٣	٢,٧٦٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	
٢٥,٤٠٩	٢٥,٤٠٩	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
٢٧,٥١٠	٣,٧٣٣	٩,٠٧٣	١٤,٧٠٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	
١٧٧,١٥٩	٣٦,٢٢٦	٩٢,٧٦٧	١٧١,٩٧٠	تكاليف إكتتاب مؤجلة	
١,١٤١,٨٦٧	١٢٨,٣٩٩	٣١,٢٧٦	١٧,٤٨٤	موجودات القطاع	
١,٣١٩,٠٢٦				موجودات غير مخصصة	
				مجموع الموجودات	
				مطلوبات	
٤٢٩,٣٦٦	٣٢,٦٤٣	١٦٠,٥٩٢	٢٣٦,١٣١	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	
٦,٢٤٧	٦,٢٤٧	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	
٧٩,٤٦٤	٧٦,٤١٩	(٥٧,٧١٣)	٦٠,٧٥٨	مطالبات تحت التسوية	
٢٢٢,١٤٧	٢٨,٧٦٨	١٥١,٤٣٤	٤١,٩٤٥	المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	
٢٠,٦٨٧	١,٠١٨	١٥,٩٦٥	٣,٧٠٤	إحتياطيات أقساط تأمين اضافية	
٤,٨٦٩	١,٩٠٣	٢,٤٣٤	٥٣٢	إحتياطيات فنية أخرى	
٧٦٢,٧٧٩	١٤٦,٩٩٧	٢٧٢,٧١٢	٣٤٣,٠٧٠	مطلوبات القطاع	
٢١٨,٣٠٨				مطلوبات غير مخصصة	
٣٣٧,٩٣٩				مجموع حقوق الملكية	
١,٣١٩,٠٢٦				مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)					
بآلاف الريالات السعودية					
المجموع	الممتلكات والحوادث	المركبات	التأمين الصحي	القطاعات التشغيلية	
٩٠,١٣٠	٦٩,٢٢٤	١٨,٢٢١	٢,٦٨٥	موجودات	
٢٠,٨٠٢	٢٠,٨٠٢	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	
١٤,٤٨٧	١٤,٤٨٠	-	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
٢٥,٦١٨	٢,٢٠١	١٣,٤١٧	١٠,٠٠٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	
١٥١,٠٣٧	١٠٦,٧٠٧	٣١,٦٣٨	١٢,٦٩٢	تكاليف إكتتاب مؤجلة	
١,١٥٥,٣٠٣	١٢٨,٣٩٩	٣١,٢٧٦	١٧,٤٨٤	موجودات القطاع	
١,٣٠٦,٣٤٠				موجودات غير مخصصة	
				مجموع الموجودات	
				مطلوبات	
٤٢٧,٠٨٥	١٧,٨٤٦	٢٥٤,٥٠٠	١٥٤,٧٣٩	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	
٣,٤٨٨	٣,٤٨٨	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	
٥٩,٥٤٩	٧٤,٩٦٢	(٤٧,٣٤٨)	٣١,٩٣٥	مطالبات تحت التسوية	
٢٠٩,١١٠	٢٢,٢٤٩	١٥٣,٤٨٤	٣٤,٣٧٧	المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	
٢٨,٤١٢	١,١٧٤	٢٧,٠٠٨	٢٣٠	إحتياطيات أقساط تأمين اضافية	
٤,٤٣٢	١,٦١٢	٢,٤٥٠	٣٧٠	إحتياطيات فنية أخرى	
٧٣٢,٠٧٦	١٢١,٣٣١	٣٨٩,٠٩٤	٢٢١,٦٥١	مطلوبات القطاع	
٢٠٢,٦٨٨				مطلوبات غير مخصصة	
٣٧١,٥٧٦				مجموع حقوق الملكية	
١,٣٠٦,٣٤٠				مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)							
بآلاف الريالات السعودية							
المجموع	الممتلكات والحوادث	المركبات	التأمين الصحي	القطاعات التشغيلية			
				الإيرادات			
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:			
				الأفراد			
				الشركات الصغيرة جدا			
				الشركات الصغيرة			
				الشركات المتوسطة			
				شركات أخرى			
٤٢,٣٧٨	-	٣٦,٣٤٢	٦,٠٣٦	أقساط إعادة التأمين المسندة			
١,٢٦٩	٣	٢٤٨	١,٠١٨	- محلية			
٢٦,٩١٤	٣٠١	٩,٩٨١	١٦,٦٣٢	- دولية			
٣٤,٥٤٣	٢,٠٩٨	٤,٠٤٦	٢٨,٣٩٩				
٩٢,٤٠١	١١,٣٧٤	٦,٤٦٦	٧٤,٥٦١				
١٩٧,٥٠٥	١٣,٧٧٦	٥٧,٠٨٣	١٢٦,٦٤٦				
(١,٤٩٥)	(١,٤٩٥)	-	-	مصاريف فائض الخسائر			
(٩,٣٩٥)	(٩,٣٩٢)	-	(٣)	- محلية			
(١٠,٨٩٠)	(١٠,٨٨٧)	-	(٣)	- دولية			
(٢٧٤)	(٣٨)	(٩٨)	(١٣٨)	صافي أقساط التأمين المكتتبة			
(١,٧٤٧)	(٣٦٦)	(١,٢٤٣)	(١٣٨)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي			
(٢,٠٢٠)	(٤٠٣)	(١,٣٤١)	(٢٧٦)	صافي الأقساط المكتتبة			
١٨٤,٥٩٥	٢,٤٨٦	٥٥,٧٤٢	١٢٦,٣٦٧	عمولات إعادة تأمين			
٣٩,٦٦٥	١,٠١١	٤٩,٧٣٦	(١١,٠٨٢)	إيرادات إكتتاب أخرى			
٢٢٤,٢٦٠	٣,٤٩٧	١٠٥,٤٧٨	١١٥,٢٨٥	صافي الإيرادات			
٣,٧١٠	٣,٧١٠	-	-				
١,٣٨٦	٨٣٨	٣٢	٥١٦				
٢٢٩,٣٥٦	٨,٠٤٥	١٠٥,٥١٠	١١٥,٨٠١				
				تكاليف ومصاريف الإكتتاب			
(١٨٦,٥٧٨)	٣,٠٥٢	(١٢٩,٨٥٠)	(٥٩,٧٨٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة			
٨٨	(٣,٠٦٧)	٤,٥٨٤	(١,٤٢٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة			
(١٨٦,٤٩٠)	(١٥)	(١٢٥,٢٦٦)	(٦١,٢٠٩)	صافي المطالبات المدفوعة			
(٢,٠٣٧)	٨٢	١٠,٧٣٨	(١٢٨٥٨)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي			
٢,٣٥١	(٢,٠٦٠)	٧,٧٥١	(٣,٣٤٠)	التغير في المطالبات تحت التسوية وغير المبلغ عنها، صافي			
٣,٤٨٨	٢٢٥	١,٩٢١	١,٣٤٢	التغير في احتياطات أقساط تأمين اضافية			
(٥٠)	(١٠٢)	١٢٤	(٧٢)	التغير في الإحتياطيات الفنية الأخرى			
(١٨٢,٧٣٨)	(١,٨٧٠)	(١٠٤,٧٣٢)	(٧٦,١٣٧)	صافي المطالبات المتكبدة			
(١٦,٠٦٦)	(٢,٤٥٦)	(٦,٤٥٦)	(٧,١٥٤)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين			
(٩,١٢٦)	(١٠)	(٨,٩٢٠)	(١٩٦)	تكاليف الإكتتاب الأخرى			
(٢٠٧,٩٣٠)	(٤,٣٣٦)	(١٢٠,١٠٨)	(٨٣,٤٨٧)	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب			
٢١,٤٢٦	٣,٧٠٩	(١٤,٥٩٨)	٣٢,٣١٤	صافي دخل / (تكاليف) الإكتتاب			
٦,٥٥٦				إيرادات غير مخصصة			
(٣١,٩١٨)				مصاريف غير مخصصة			
(٣,٩٣٦)				إجمالي الخسارة قبل الزكاة للفترة			

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)			
بآلاف الريالات السعودية			
المجموع	الممتلكات والحوادث	المركبات	التأمين الصحي
١٢٦	٩٨	٥٢,٧٩٣	٥٣,٠١٧
٣٣٩	-	٣٥٦	٦٩٥
٦,٧٣٢	٢٥٨	٦,١٨٤	١٣,١٧٤
١٤,٠١١	١,٨٥٢	٢,٤٠٧	١٨,٢٧٠
٦٤,٨٣٦	٨,٥١٩	٣٧,٣٩٤	١١٠,٧٤٩
٨٦,٠٤٤	١٠,٧٢٧	٩٩,١٣٤	١٩٥,٩٠٥
-	(١,٠١٦)	-	(١,٠١٦)
(٩)	(٧,٨٨٠)	-	(٧,٨٨٩)
(٩)	(٨,٨٩٦)	-	(٨,٩٠٥)
(١٢٥)	(٦٤)	(١٨١)	(٣٧٠)
(١٢٥)	(٥٧٢)	(٢,٠١٧)	(٢,٧١٤)
(٢٥٠)	(٦٣٦)	(٢,١٩٨)	(٣,٠٨٤)
٨٥,٧٨٥	١,١٩٥	٩٦,٩٣٦	١٨٣,٩١٦
(١,٦٢٢)	١,٠١٥	٢,٩٥١	٢,٣٤٤
٨٤,١٦٣	٢,٢١٠	٩٩,٨٨٧	١٨٦,٢٦٠
-	٤,١٩٠	-	٤,١٩٠
٤٥	١٠	١٠	٦٥
٨٤,٢٠٨	٦,٤١٠	٩٩,٨٩٧	١٩٠,٥١٥
(٦١,٠٠٢)	(٩٣,٠٩٩)	(٥,٦٢٧)	(١٥٩,٧٢٨)
٣٥٠	٨٧٣	٤,٨٠٣	٦,٠٢٦
(٦٠,٦٥٢)	(٩٢,٢٢٦)	(٨٢٤)	(١٥٣,٧٠٢)
(٦٥٥)	٢,٢٧٣	١,٧٧٣	٣,٣٩١
(٢,٧٢٦)	(٣,٢٨٤)	(١٢١)	(٦,١٣١)
(٣,١٠٤)	(٩٣٦)	٦٧٢	(٣,٣٦٨)
(٣٢)	(٦٨)	٣٣	(٦٧)
(٦٧,١٦٩)	(٩٤,٢٤١)	١,٥٣٣	(١٥٩,٨٧٧)
(٥,٩١٩)	(٧,٣٦٩)	(٢,٧٤٩)	(١٦,٠٣٧)
-	٤,١٩٨	-	٤,١٩٨
(٧٣,٠٨٨)	(٩٧,٤١٢)	(١,٢١٦)	(١٧١,٧١٦)
١١,١٢٠	٢,٤٨٥	٥,١٩٤	١٨,٧٩٩
١٥,٥٨٣			
(٤٢,٩٨١)			
(٨,٥٩٩)			

القطاعات التشغيلية

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

الأفراد

الشركات الصغيرة جدا

الشركات الصغيرة

الشركات المتوسطة

شركات أخرى

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- دولية

مصاريف فائض الخسائر

- محلية

- دولية

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي

صافي الأقساط المكتتبة

عمولات إعادة تأمين

إيرادات إكتتاب أخرى

صافي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات تحت التسوية وغير المبلغ عنها، صافي

التغير في احتياطات أقساط تأمين اضافية

التغير في الإحتياطيات الفنية الأخرى

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

تكاليف الإكتتاب الأخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

إيرادات غير مخصصة

مصاريف غير مخصصة

إجمالي الخسارة قبل الزكاة للفترة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٩-المعلومات الإضافية

١٩. أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		موجودات
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية						
٤٧٩,٣٨١	٣٦٨,٧٩٥	٢٧١,٥٦٢	١٣٠,٨٨٨	٢٠٧,٨١٩	٢٣٧,٩٠٧	نقدية وما في حكمها
١٢٩,١١٣	١٨٩,١٧٩	-	٤٤,٦٩٦	١٢٩,١١٣	١٤٤,٤٨٣	ودائع مرباحة
٢١٨,٨٨٤	٢٦٧,٤٥٧	-	-	٢١٨,٨٨٤	٢٦٧,٤٥٧	ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي
١٤,٤٨٧	٢٨,٠٩٢	-	-	١٤,٤٨٧	٢٨,٠٩٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٠,١٣٠	٩٦,١٤٨	-	-	٩٠,١٣٠	٩٦,١٤٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠,٨٠٢	٢٥,٤٠٩	-	-	٢٠,٨٠٢	٢٥,٤٠٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢٥,٦١٨	٢٧,٥١٠	-	-	٢٥,٦١٨	٢٧,٥١٠	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٨٣	٩٢	-	-	٨٣	٩٢	فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة
١٦١,٦٢٦	١٦٠,٥٨٨	١٠٠,١٢٨	١٠١,٠٥٢	٦١,٤٩٨	٥٩,٥٣٦	استثمارات متاحة للبيع
-	١٣,١١٢	-	١٣,١١٢	-	-	استثمار في شركات زميلة
١٩,٧٢٤	١٧,٨٤٤	٩,٧٢٤	٧,٨٤٤	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٥٦,٤٧٩	٣٤,٨٩٩	٢,٥٤٧	٧٠٦	٥٣,٩٣٢	٣٤,١٩٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٨٤٦	٤,٤٥٦	-	-	٤,٨٤٦	٤,٤٥٦	ممتلكات ومعدات
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	-	وديعة نظامية
١٠,١٦٧	١٠,٤٤٥	١٠,١٦٧	١٠,٤٤٥	-	-	عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية
١,٣٠٦,٣٤٠	١,٣١٩,٠٢٦	٤٦٩,١٢٨	٣٨٣,٧٤٣	٨٣٧,٢١٢	٩٣٥,٢٨٣	مستحق من عمليات التأمين
(٥٨,٨٠٤)	(٧,٣٣١)	(٥٨,٨٠٤)	(٧,٣٣١)	-	-	
١,٢٤٧,٥٣٦	١,٣١١,٦٩٥	٤١٠,٣٢٤	٣٧٦,٤١٢	٨٣٧,٢١٢	٩٣٥,٢٨٣	
						إجمالي الموجودات

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٩-المعلومات الإضافية (تتمة)

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

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		المجموع	
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية					
٥,٧٧١	٣٣,٥٣٥	-	-	٥,٧٧١	٣٣,٥٣٥
١١٢,١٥٢	٩٢,٧٢٢	٥٣٩	٢,٠٤١	١١٢,٦٩١	٩٤,٧٦١
٤٩,١٩١	٢٥,٨٠٩	-	-	٤٩,١٩١	٢٥,٨٠٩
٤٢٩,٣٦٦	٤٢٧,٠٨٥	-	-	٤٢٩,٣٦٦	٤٢٧,٠٨٥
٦,٢٤٦	٣,٤٨٨	-	-	٦,٢٤٦	٣,٤٨٨
٧٩,٤٦٤	٥٩,٥٤٩	-	-	٧٩,٤٦٤	٥٩,٥٤٩
٢٢٢,١٤٧	٢٠٩,١١٠	-	-	٢٢٢,١٤٧	٢٠٩,١١٠
٢٠,٦٨٧	٢٨,٤١٢	-	-	٢٠,٦٨٧	٢٨,٤١٢
٤,٨٦٩	٤,٤٣٢	-	-	٤,٨٦٩	٤,٤٣٢
١٩,٣٦٠	٢٠,١٥٤	-	-	١٩,٣٦٠	٢٠,١٥٤
١,٠٠٨	١,٠٠٨	-	-	١,٠٠٨	١,٠٠٨
-	-	١٩,٨٤٢	١٧,٢٥٢	-	١٧,٢٥٢
-	-	١٠,٤٤٥	١٠,١٦٧	-	١٠,١٦٧
٩٥٠,٢٦١	٩٠٥,٣٠٤	٣٠,٨٢٦	٢٩,٤٦٠	٩٨١,٠٨٧	٩٣٤,٧٦٤
(٧,٣٣١)	(٥٨,٨٠٤)	-	-	(٧,٣٣١)	(٥٨,٨٠٤)
٩٤٢,٩٣٠	٨٤٦,٥٠٠	٣٠,٨٢٦	٢٩,٤٦٠	٩٧٣,٧٥٦	٨٧٥,٩٦٠
مطلوبات					
مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة					
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
أرصدة معيدي تأمين دائنة					
أقساط التأمين غير المكتسبة					
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
مطالبات تحت التسوية					
المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها					
إحتياطيات أقساط تأمين اضافية					
إحتياطيات فنية أخرى					
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين					
الفائض المتراكم					
مخصص الزكاة					
دخل عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي					
مستحق لعمليات المساهمين					
مجموع مطلوبات					
حقوق الملكية					
رأس المال					
احتياطي نظامي					
خسائر متراكمة					
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع					
إعادة قياس احتياطي مكافأة نهاية الخدمة					
مجموع حقوق الملكية					
مجموع مطلوبات وحقوق الملكية					

١٩-المعلومات الإضافية (تتمة)

١٩ ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
بآلاف الريالات السعودية					
الإيرادات					
٤٨٦,٢٣٥	٤٨٣,٨٩٩	-	-	٤٨٦,٢٣٥	٤٨٣,٨٩٩
(٣,٠٠٨)	(٣,٩٦٤)	-	-	(٣,٠٠٨)	(٣,٩٦٤)
(٣٢,١٣٣)	(٤٠,٠٥١)	-	-	(٣٢,١٣٣)	(٤٠,٠٥١)
(٣٥,١٤١)	(٤٤,٠١٥)	-	-	(٣٥,١٤١)	(٤٤,٠١٥)
(٨,٣١١)	(٤,٠٣١)	-	-	(٨,٣١١)	(٤,٠٣١)
٤٤٢,٧٨٣	٤٣٥,٨٥٣	-	-	٤٤٢,٧٨٣	٤٣٥,٨٥٣
(٨٥,٨٣٢)	١١,٣٢٤	-	-	(٨٥,٨٣٢)	١١,٣٢٤
٣٥٦,٩٥١	٤٤٧,١٧٧	-	-	٣٥٦,٩٥١	٤٤٧,١٧٧
٦,٧٨٧	٧,٠٧٣	-	-	٦,٧٨٧	٧,٠٧٣
٤٩٧	١,٨٥٠	-	-	٤٩٧	١,٨٥٠
٣٦٤,٢٣٥	٤٥٦,١٠٠	-	-	٣٦٤,٢٣٥	٤٥٦,١٠٠
صافي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
(٣٥٨,٩٤٩)	(٣٨٤,٣٢٥)	-	-	(٣٥٨,٩٤٩)	(٣٨٤,٣٢٥)
١١,٣٨٣	٤,١٢٤	-	-	١١,٣٨٣	٤,١٢٤
(٣٤٧,٥٦٦)	(٣٨٠,٢٠١)	-	-	(٣٤٧,٥٦٦)	(٣٨٠,٢٠١)
٣٨,٥٣٢	(١٣,٨٩٨)	-	-	٣٨,٥٣٢	(١٣,٨٩٨)
٧,٤٧٩	(٨,٤٣٠)	-	-	٧,٤٧٩	(٨,٤٣٠)
٨,٩١٥	٧,٧٢٥	-	-	٨,٩١٥	٧,٧٢٥
٢٢٢	(٤٣٧)	-	-	٢٢٢	(٤٣٧)
(٢٩٢,٤١٨)	(٣٩٥,٢٤١)	-	-	(٢٩٢,٤١٨)	(٣٩٥,٢٤١)
(٢٩,٥٥٩)	(٣٢,٨٠٤)	-	-	(٢٩,٥٥٩)	(٣٢,٨٠٤)
(٥,٦٧٩)	(١٧,٢٧٧)	-	-	(٥,٦٧٩)	(١٧,٢٧٧)
(٣٢٧,٦٥٦)	(٤٤٥,٣٢٢)	-	-	(٣٢٧,٦٥٦)	(٤٤٥,٣٢٢)
٣٦,٥٧٩	١٠,٧٧٨	-	-	٣٦,٥٧٩	١٠,٧٧٨
صافي دخل الإكتتاب					

١٩-المعلومات الإضافية (تتمة)

١٩ ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية						
٣٦,٥٧٩	١٠,٧٧٨	-	-	٣٦,٥٧٩	١٠,٧٧٨	صافي دخل الإكتتاب المرحل
						الإيرادات/(المصاريف) الأخرى، صافي
(٨,٩٢٦)	(٢,١٦٠)	-	-	(٨,٩٢٦)	(٢,١٦٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٨,٦٧٨)	(٤٠,٦٥٣)	-	-	(٣٨,٦٧٨)	(٤٠,٦٥٣)	الرواتب والتكاليف المتعلقة بالموظفين
(٢١,١٨٤)	(٢٤,٢٩٠)	(٤,٢٣٣)	(١,٣٣٣)	(١٦,٩٥١)	(٢٢,٩٥٧)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٤,٤٦١	١٩,٥٤١	٨,١٠٣	١٢,٥٦٢	٦,٣٥٨	٦,٩٧٩	أرباح الإستثمار
٩,٨٥٣	٨٦	٥,١٩٥	-	٤,٦٥٨	٨٦	إيرادات أخرى
-	١١,٧٦٢	-	١١,٧٦٢	-	-	حصة ربح استثمار في شركة زميلة
(٤٤,٤٧٤)	(٣٥,٧١٤)	٩,٠٦٥	٢٢,٩٩١	(٥٣,٥٣٩)	(٥٨,٧٠٥)	مجموع الإيرادات/(المصاريف) الأخرى
(٧,٨٩٥)	(٢٤,٩٣٦)	٩,٠٦٥	٢٢,٩٩١	(١٦,٩٦٠)	(٤٧,٩٢٧)	مجموع الخسارة/(الدخل) للفترة
-	-	-	-	-	-	الفائض العائد لعمليات التأمين
(٧,٨٩٥)	(٢٤,٩٣٦)	٩,٠٦٥	٢٢,٩٩١	(١٦,٩٦٠)	(٤٧,٩٢٧)	صافي (الخسارة) / الدخل / للفترة
(٦,٤٨٩)	(٦,٥٠٠)	(٦,٤٨٩)	(٦,٥٠٠)	-	-	العائد للمساهمين قبل الزكاة
(١٤,٣٨٤)	(٣١,٤٣٦)	٢,٥٧٦	١٦,٤٩١	(١٦,٩٦٠)	(٤٧,٩٢٧)	الزكاة المحملة على الفترة
						صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
						العائد لعمليات المساهمين

١٩-المعلومات الإضافية (تتمة)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
بآلاف الريالات السعودية					
(١٤,٣٨٤)	(٣١,٤٣٦)	(١٤,٣٨٤)	(٣١,٤٣٦)	-	-
صافي الخسارة للفترة					
الدخل / (الخسارة) الشامل					
الآخر					
بنود سيعاد تصنيفها إلى قائمة					
دخل عمليات التأمين في فترات					
لاحقة:					
٣٣٣	(١,٦٢٩)	٤٨٣	(٣,٢٧٠)	(١٥٠)	١,٦٤١
التغير في قيمة الإستثمارات					
المتاحة للبيع ، صافي					
-	(٥٧٢)	-	(٥٧٢)	-	-
إعادة قياس خسارة/ منافع نهاية					
الخدمة من استثمار في شركة					
زميلة					
-	(٣٣,٦٣٧)	-	(٣٥,٢٧٨)	(١٥٠)	١,٦٤١
إجمالي الدخل					
/(الخسارة) الشامل للفترة					
-	-	-	-	-	-
مجموع الخسارة العائد لعمليات					
التأمين					
(١٤,٠٥١)	(٣٣,٦٣٧)	(١٣,٩٠١)	(٣٥,٢٧٨)	(١٥٠)	١,٦٤١
مجموع الدخل /(الخسارة) العائد					
لعمليات المساهمين					

١٩-المعلومات الإضافية (تتمة)

١٩ ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية						
						الإيرادات
١٩٥,٩٠٥	١٩٧,٥٠٥	-	-	١٩٥,٩٠٥	١٩٧,٥٠٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٠١٦)	(١,٤٩٥)	-	-	(١,٠١٦)	(١,٤٩٥)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧,٨٨٩)	(٩,٣٩٥)	-	-	(٧,٨٨٩)	(٩,٣٩٥)	- محلية
						- دولية (تشمل أقساط التأمين
						المسندة بواسطة وسطاء
						محليين)
(٨,٩٠٥)	(١٠,٨٩٠)	-	-	(٨,٩٠٥)	(١٠,٨٩٠)	مصاريف فائض الخسائر
(٣,٠٨٤)	(٢,٠٢٠)	-	-	(٣,٠٨٤)	(٢,٠٢٠)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٨٣,٩١٦	١٨٤,٥٩٥	-	-	١٨٣,٩١٦	١٨٤,٥٩٥	التغيرات في أقساط التأمين
٢,٣٤٤	٣٩,٦٦٥	-	-	٢,٣٤٤	٣٩,٦٦٥	غير المكتتبة، صافي
١٨٦,٢٦٠	٢٢٤,٢٦٠	-	-	١٨٦,٢٦٠	٢٢٤,٢٦٠	صافي أقساط التأمين
٤,١٩٠	٣,٧١٠	-	-	٤,١٩٠	٣,٧١٠	المكتتبة
٦٥	١,٣٨٦	-	-	٦٥	١,٣٨٦	عمولة إعادة التأمين
١٩٠,٥١٥	٢٢٩,٣٥٦	-	-	١٩٠,٥١٥	٢٢٩,٣٥٦	دخل إكتتاب أخرى
						صافي الإيرادات
						تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(١٥٩,٧٢٨)	(١٨٦,٥٧٨)	-	-	(١٥٩,٧٢٨)	(١٨٦,٥٧٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٠٢٦	٨٨	-	-	٦,٠٢٦	٨٨	حصة معيدي التأمين من
(١٥٣,٧٠٢)	(١٨٦,٤٩٠)	-	-	(١٥٣,٧٠٢)	(١٨٦,٤٩٠)	المطالبات المدفوعة
٣,٣٩١	(٢,٠٣٧)	-	-	٣,٣٩١	(٢,٠٣٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦,١٣١)	٢,٣٥١	-	-	(٦,١٣١)	٢,٣٥١	التغير في المطالبات تحت
(٣,٣٦٨)	٣,٤٨٨	-	-	(٣,٣٦٨)	٣,٤٨٨	التسوية، صافي
(٦٧)	(٥٠)	-	-	(٦٧)	(٥٠)	التغير في المطالبات المتكبدة
(١٥٩,٨٧٧)	(١٨٢,٧٣٨)	-	-	(١٥٩,٨٧٧)	(١٨٢,٧٣٨)	وغير المبلغ عنها، صافي
(١٦,٠٣٧)	(١٦,٠٦٦)	-	-	(١٦,٠٣٧)	(١٦,٠٦٦)	التغير في احتياطات أقساط
٤,١٩٨	(٩,١٢٦)	-	-	٤,١٩٨	(٩,١٢٦)	تأمين اضافية
(١٧١,٧١٦)	(٢٠٧,٩٣٠)	-	-	(١٧١,٧١٦)	(٢٠٧,٩٣٠)	التغير في الإحتياطيات الفنية
١٨,٧٩٩	٢١,٤٢٦	-	-	١٨,٧٩٩	٢١,٤٢٦	صافي المطالبات المتكبدة
						تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
						تكاليف الإكتتاب الأخرى
						مجموع تكاليف ومصاريف
						الإكتتاب
						صافي دخل الإكتتاب

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٩-المعلومات الإضافية (تتمة)

١٩-ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية						
١٨,٧٩٩	٢١,٤٢٦	-	-	١٨,٧٩٩	٢١,٤٢٦	صافي دخل الإكتتاب المرحل
						الإيرادات/(المصاريف)
						الأخرى، صافي
(١٠,٤٩٤)	٤٣٧	-	-	(١٠,٤٩٤)	٤٣٧	عكس مخصص ديون مشكوك
						في تحصيلها
(١٩,٢٥٨)	(٢١,١٥٤)	-	-	(١٩,٢٥٨)	(٢١,١٥٤)	الرواتب والتكاليف المتعلقة
						بالموظفين
(١٣,٢٢٩)	(١١,٢٠٠)	(٣,٩٦١)	(١,٠٤٥)	(٩,٢٦٨)	(١٠,١٥٥)	مصاريف عمومية وإدارية
						أخرى
٧,٩٢٨	٦,٨٠٥	٤,٩٨٢	٣,٣٩٢	٢,٩٤٦	٣,٤١٣	أرباح الإستثمار
٧,٦٥٥	(٢٥٠)	٥,١٩٥	-	٢,٤٦٠	(٢٥٠)	إيرادات أخرى
(٢٧,٣٩٨)	(٢٥,٣٦٢)	٦,٢١٦	٢,٣٤٧	(٣٣,٦١٤)	(٢٧,٧٠٩)	مجموع الإيرادات/
						(المصاريف) الأخرى
(٨,٥٩٩)	(٣,٩٣٦)	٦,٢١٦	٢,٣٤٧	(١٤,٨١٥)	(٦,٢٨٣)	مجموع الدخل/(الخسارة)
						للفترة
-	-	-	-	-	-	الفائض العائد لعمليات التأمين
(٨,٥٩٩)	(٣,٩٣٦)	٦,٢١٦	٢,٣٤٧	(١٤,٨١٥)	(٦,٢٨٣)	صافي (الخسارة) / الدخل
						للفترة العائد للمساهمين قبل
(٣,٢٤٥)	(٣,٢٥٠)	(٣,٢٤٥)	(٣,٢٥٠)	-	-	الزكاة
						الزكاة المحملة على الفترة
(١١,٨٤٤)	(٧,١٨٦)	٢,٩٧١	(٩٠٣)	(١٤,٨١٥)	(٦,٢٨٣)	صافي (الخسارة) / الدخل
						للفترة العائد لعمليات
						المساهمين

١٩-المعلومات الإضافية (تتمة)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
بآلاف الريالات السعودية					
(١١,٨٤٤)	(٨,١٨٥)	(١١,٨٤٤)	(٧,١٨٥)	-	-
إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة					
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر					
بنود سيعاد تصنيفها إلى قائمة دخل عمليات التأمين في فترات لاحقة:					
(٦١٩)	(٧,٩٣٦)	(٤٦٩)	(٩,٣٥٠)	(١٥٠)	١,٤١٤
التغير في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع ، صافي					
(١٢,٤٦٣)	(١٥,١٢٢)	(١٢,٣١٣)	(١٦,٥٣٥)	(١٥٠)	١,٤١٤
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة					
مجموع الربح العائد لعمليات التأمين					
(١٢,٤٦٣)	(١٥,١٢٢)	(١٢,٣١٣)	(١٦,٥٣٥)	(١٥٠)	١,٤١٤
مجموع الدخل / (الخسارة) العائد لعمليات المساهمين					

١٩- المعلومات الإضافية (تتمة)

١٩.د - قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
بآلاف الريالات السعودية					
(٧,٨٩٥)	(٢٤,٩٣٦)	(٧,٨٩٥)	(٢٤,٩٣٦)	-	-
٨٣٧	٩٤٩	-	-	٨٣٧	٩٤٩
(٢,٠٦٧)	(٧,٥١٧)	(٢,٠٦٧)	(٧,١٩٨)	(٣١٩)	(٣١٩)
٢,٦١٥	١,٩٦١	-	-	٢,٦١٥	١,٩٦١
-	(١١,٧٦٢)	-	(١١,٧٦٢)	-	-
٨,٩٢٦	٢,١٦٠	-	-	٨,٩٢٦	٢,١٦٠
(٥,٣٨٨)	-	(٥,٣٨٨)	-	-	-
(١٠٤,٠٨٧)	(٥٠,٧٣٣)	-	-	(١٠٤,٠٨٧)	(٥٠,٧٣٣)
(٥,٣١٨)	(١٣,٦٠٥)	-	-	(٥,٣١٨)	(١٣,٦٠٥)
٢,٩٤٧	(٦,٠١٨)	-	-	٢,٩٤٧	(٦,٠١٨)
٢,٢٩٢	(٤,٦٠٧)	-	-	٢,٢٩٢	(٤,٦٠٧)
(٩,٦٥٦)	(١,٨٩٢)	-	-	(٩,٦٥٦)	(١,٨٩٢)
(٨٣)	(٩)	-	-	(٨٣)	(٩)
(١٨,٤٦٦)	٢١,٥٨٠	(٤,٣٤٣)	١,٨٤١	(١٤,١٢٣)	١٩,٧٣٩
٤٤,٦٥١	(٢٧,٧٦٤)	-	-	٤٤,٦٥١	(٢٧,٧٦٤)
٩,٣٧٩	١٧,٩٢٨	١٤٩	(١,٥٠٢)	٩,٢٣١	١٩,٤٣٠
٢١,١٥٣	٢٣,٣٨٢	-	-	٢١,١٥٣	٢٣,٣٨٢
٩١,١٥٠	٢,٢٨١	-	-	٩١,١٥٠	٢,٢٨١
١,١٠٦	٢,٧٥٨	-	-	١,١٠٦	٢,٧٥٨
(٤١,٤٧٩)	١٩,٩١٥	-	-	(٤١,٤٧٩)	١٩,٩١٥
(٩,٧٧١)	١٣,٠٣٧	-	-	(٩,٧٧١)	١٣,٠٣٧
(٨,٩١٥)	(٧,٧٢٥)	-	-	(٨,٩١٥)	(٧,٧٢٥)
(٢٢٢)	٤٣٧	-	-	(٢٢٢)	٤٣٧
(٤,٦٥٨)	-	-	-	(٤,٦٥٨)	-
(٢,٤٠٩)	-	-	-	(٢,٤٠٩)	-
(٣٥,٣٥٧)	(٥٠,١٨٠)	(١٩,٥٤٤)	(٤٣,٥٥٧)	(١٥,٨١٣)	(٦,٦٢٣)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة

التعديلات للبنود غير النقدية:

استهلاك الممتلكات والمعدات

مكاسب استبعاد الإستثمارات المتاحة للبيع

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

حصة ربح استثمار في شركة زميلة

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

عكي مخصص الزكاة

التغيرات في الموجودات و المطلوبات

التشغيلية:

ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير

المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت

التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة

غير المبلغ عنها

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة

مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى

أرصدة معيدي التأمين دائنة

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

احتياطات أقساط التأمين الإضافية

احتياطات فنية أخرى

فائض متراكم

أرصدة إعادة تأمين مستحقة

النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

١٩-المعلومات الإضافية (تتمة)

١٩.د- قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)						ايضاح	
المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين			
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
بالآلاف الريالات السعودية							
٢٠,٩٣٦	(٥١,٤٧٣)	٢٠,٩٣٦	(٥١,٤٧٣)	-	-	المستحق من عمليات التأمين	
(٢٠,٩٣٦)	٥١,٤٧٣	-	-	(٢٠,٩٣٦)	٥١,٤٧٣	المستحق لعمليات المساهمين	
(٨,٥٨٥)	(٣,٩١٠)	(٨,٥٨٥)	(٣,٩١٠)	-	-	زكاة مدفوعة	
(١,٦٥٦)	(٢,٧٥٥)	-	-	(١,٦٥٦)	(٢,٧٥٥)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة	
(٤٥,٥٩٨)	(٥٦,٨٤٥)	(٧,١٩٣)	(٩٨,٩٤٠)	(٣٨,٤٠٥)	٤٢,٠٩٥	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	
(١٠٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٦٦)	(١٠٠,٠٠٠)	(٤٤,٦٩٦)	-	(١٥,٣٧٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	
١٤,٨٧٨	١٦,٥٣٩	١٣,٥٤٢	١٢,٦١٧	١,٣٣٦	٣,٩٢٢	صافي إضافات ودائع مرابحة	
(١,٢٣٨)	(٥٥٩)	-	-	(١,٢٣٨)	(٥٥٩)	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع	
(٩,٣٧٤)	-	(٩,٣٧٤)	-	-	-	إضافات في ممتلكات ومعدات	
-	١,٨٨٠	-	١,٨٨٠	-	-	إضافات في استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	
(٣,٢٠٦)	(١١,٥٣٥)	(١,٨٧٩)	(١١,٥٣٥)	(١,٣٢٧)	-	متحصلات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
(٩٨,٩٤٠)	(٥٣,٧٤١)	(٩٧,٧١١)	(٤١,٧٣٤)	(١,٢٢٩)	(١٢,٠٠٧)	إضافات على الاستثمارات المتاحة للبيع	
(١٤٤,٥٣٨)	(١١٠,٥٨٦)	(١٠٤,٩٠٤)	(١٤٠,٦٧٤)	(٣٩,٦٣٤)	٣٠,٠٨٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية	
٥٦٠,٠٧٠	٤٧٩,٣٨١	٣٥٦,٦٠٤	٢٧١,٥٦٢	٢٠٣,٤٦٦	٢٠٧,٨١٩	صافي التغير في النقدية وما في حكمها	
٤١٥,٥٣٢	٣٦٨,٧٩٥	٢٥١,٧٠٠	١٣٠,٨٨٨	١٦٣,٨٣٢	٢٣٧,٩٠٧	النقدية وما في حكمها بداية الفترة	
						٤	النقدية وما في حكمها نهاية الفترة
						٤	معلومات غير نقدية إضافية:
٣٣٣	(١,٦٢٩)	٤٨٣	(٣,٢٧٠)	(١٥٠)	١,٦٤١	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
٢٣٤	٢٧٨	٢٣٤	٢٧٨	-	-	عوائد استثمار الوديعة النظامية	

٢٠- حصة محفظة التأمين المشتركة

في ٢٥ يونيو ٢٠٢٠ ، وقعت الشركة اتفاقية مشاركة مع ١٢ شركة تأمين لمنتج التأمين ضد العيوب الخفية ، كما أن هذه الاتفاقية تقوم على أساس مبدأ- المشاركة التأمينية. ملاذ بصفتها مسؤولة عن إدارة محفظة التأمين ضد العيوب الخفية ستكون مستحقة - حصرياً - للرسوم الإدارية لإدارة المحفظة والتي سيتم اكتسابها خلال فترة سريان اتفاقية منتج العيوب الخفية التي تنتهي في ٢٤ يونيو ٢٠٢٥ .

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

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

٢١- أرقام المقارنة

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

٢٢- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ محرم ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٦ أغسطس ٢٠٢٢م).