

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

الصفحة	الفهرس
١	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
٨ – ٥٥	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ومعلومات تكميلية



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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، والقوائم الأولية الموجزة ذات الصلة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات تفسيرية أخرى (يشار إليها مجتمعة باسم "القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً 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 وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل المنشأة" 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. وتبعاً 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، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر آخر

إن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ والمعلومات المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، قد تم مراجعتها وفحصها، على التوالي، من قبل مراجعي حسابات مشتركين آخرين، والذين أبدوا رأياً غير معدل على تلك القوائم المالية واستنتاج فحص غير معدل بشأن المعلومات المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١ مارس ٢٠٢٦م (الموافق ١٢ رمضان ١٤٤٧هـ) ٢٠٢٦م و ٦ أغسطس ٢٠٢٥م (الموافق ١٢ صفر ١٤٤٧هـ)، على التوالي

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

عبدالله سليمان المسند
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥٦)



عن السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية

عبدالله احمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٥

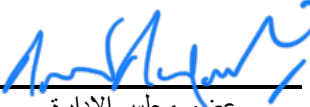


التاريخ: ٦ أغسطس ٢٠٢٦م
الموافق: ٢٣ صفر ١٤٤٨هـ

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

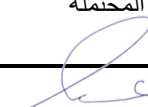
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	إيضاحات	
			الموجودات
١٩٤,٢٠٤	١٢١,٩٠٨	٤	النقد وما في حكمه
٣٦٣,٠٨٩	٣٠٦,٠٢٦	٥	ودائع لأجل
١٤٠,٥٢٧	١٢٠,٣٥١	٦	موجودات عقود إعادة التأمين
٧,٣٢٠	١١,٨٠٠	٦	موجودات عقود التأمين
٢٥٧,٤٠٠	٢٧٦,٧١٥	٧	الاستثمارات
٦٤,٠١٨	٦٥,٤٩٨	٨	عقارات استثمارية
١١٧,٧٦٣	١٠٤,٠٧٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,١٨٩	٢,١١١		ممتلكات ومعدات
٢٢٧	-		موجودات حق الاستخدام
٦٨٨	٢,٥٧٣		دخل العملة المستحقة على الوديعة النظامية
٧٤,٩٩٦	٧٤,٩٩٦	١٨	الوديعة النظامية
١,٢٢٢,٤٢١	١,٠٨٦,٠٥٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤٠,٠٥٢	٣٩,٥٣٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٥٩,٢٥٠	٥٢٠,٠٠٢	٦	مطلوبات عقود التأمين
٣,٠٣٥	-	٦	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٢٤,٦٦٢	٢١,٦٢٥	٩	مخصص الزكاة
٢٣١	-		مطلوبات عقود الإيجار
٣٢,١٧٢	٣٣,٢٢٠		منافع نهاية الخدمة للموظفين
٦٨٨	٢,٥٧٣		دخل العملة مستحقة الدفع الى هيئة التأمين
٧٦٠,٠٩٠	٦١٦,٩٥٠		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٢,١٣١	٢,١٣١	١١	احتياطي نظامي
(٨٦,٣٥٩)	(٧٨,٨٨٩)		خسائر متراكمة
٦٧,٦٩٧	٦٦,٩٩٩		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٢١,١٣٨)	(٢١,١٣٨)		احتياطي إعادة القياس على خطط المنافع المحددة
٤٦٢,٣٣١	٤٦٩,١٠٣		إجمالي حقوق الملكية
١,٢٢٢,٤٢١	١,٠٨٦,٠٥٣		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية


عضو مجلس الإدارة

١٥
on behalf of

الرئيس التنفيذي

التعهدات والالتزامات المحتملة

الرئيس المالي

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
٧٠٦,٠٧٩	٥٥٤,٤٩٢	٣٦٥,٩٥١	٢٥٦,٩٧١	٦,١	إيرادات خدمات التأمين
(٧٠٧,٧٧٩)	(٥٢١,٣٨٤)	(٣٤٢,٩٣٤)	(٢٤٤,١٦٨)	٦,١	مصاريف خدمات التأمين
(١,٧٠٠)	٣٣,١٠٨	٢٣,٠١٧	١٢,٨٠٣		نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٢٨,٩١٩)	(٢٦,٥٧٩)	(١٥,٥٣٠)	(١٣,٧٠٤)	٦,١	تخصيص أقساط إعادة التأمين
٢٣,٨٦٩	(٧٠٥)	(٣,٦٥٤)	٢,٠٥٥	٦,١	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
(٥,٠٥٠)	(٢٧,٢٨٤)	(١٩,١٨٤)	(١١,٦٤٩)		صافي (المصاريف) / الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٦,٧٥٠)	٥,٨٢٤	٣,٨٣٣	١,١٥٤		نتيجة خدمات التأمين
١٦,٥٧٠	٩,٤٨٣	٨,٧٢٧	٤,٧٥٥		دخل الاستثمار من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١,٦٠٣)	٩,٢٩٨	(٥,٧٨٧)	٤,٨٦٠	٧,١	دخل الاستثمار من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (خسائر) / مكاسب القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
-	١,٤٨٠	-	(٥٦٩)	٨	دخل استثمارات أخرى
٩٨٠	-	٩٨٠	-		صافي دخل الاستثمارات
١٥,٩٤٧	٢٠,٢٦١	٣,٩٢٠	٩,٠٤٦		مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
(١٠,٥٠٧)	(٤,٠٦٩)	(٤,٣١٨)	(١,٨٢٩)		دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٣,٥٦٧	١,٦٩٧	٩٥٥	٧١١		صافي مصاريف تمويل التأمين
(٦,٩٤٠)	(٢,٣٧٢)	(٣,٣٦٣)	(١,١١٨)		صافي نتيجة التأمين والاستثمار
٢,٢٥٧	٢٣,٧١٣	٤,٣٩٠	٩,٠٨٢		مصاريف تشغيلية أخرى
(١٣,٤٧٠)	(١٤,٦٩٦)	(٧,١٣٨)	(٧,٦٦٨)	١٩	دخل آخر
٣٢,٧٧٠	٢,٧٠٣	١٣,٤٢٥	٢,٧٠٣		صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة
٢١,٥٥٧	١١,٧٢٠	١٠,٦٧٧	٤,١١٧		مصرف الزكاة للفترة
(٥,٠٠٠)	(٤,٢٥٠)	(٤,٠٠٠)	(٢,١٢٥)	٩	صافي الدخل للفترة العائد إلى عمليات المساهمين
١٦,٥٥٧	٧,٤٧٠	٦,٦٧٧	١,٩٩٢		ربحية السهم
٠,٣٣	٠,١٥	٠,١٣	٠,٠٤	١٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال الفترة (بالآلاف)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي
on behalf of

الرئيس المالي

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

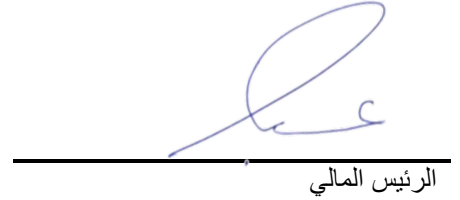
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٦,٥٥٧	٧,٤٧٠	٦,٦٧٧	١,٩٩٢	صافي الدخل للفترة العائد إلى عمليات المساهمين
				الدخل الشامل الآخر:
				<u>البنود التي لن يُعاد تصنيفها إلى</u> <u>قائمة الدخل الأولية الموجزة في</u> <u>الفترات اللاحقة:</u>
٢,٠١١	(٦٩٨)	١,٩٤٦	(١٩)	٧ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٠١١	(٦٩٨)	١,٩٤٦	(١٩)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
١٨,٥٦٨	٦,٧٧٢	٨,٦٢٣	١,٩٧٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة


عضو مجلس الإدارة

on behalf of

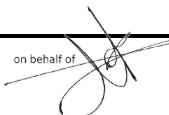
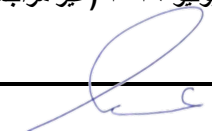
الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

رأس المال	الاحتياطي النظامي	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي إعادة القياس على خطط المنافع المحددة	إجمالي حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(١٠٨,٠٦٠)	٥٧,٥٩٦	(١٨,٨٩٢)	٤٣٢,٧٧٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ (مراجعة)					
-	-	١٦,٥٥٧	-	-	١٦,٥٥٧
صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين					
-	-	-	٢,٠١١	-	٢,٠١١
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	١٦,٥٥٧	٢,٠١١	-	١٨,٥٦٨
إجمالي الدخل الشامل					
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٩١,٥٠٣)	٥٩,٦٠٧	(١٨,٨٩٢)	٤٥١,٣٤٣
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٨٦,٣٥٩)	٦٧,٦٩٧	(٢١,١٣٨)	٤٦٢,٣٣١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ (مراجعة)					
-	-	٧,٤٧٠	-	-	٧,٤٧٠
صافي الدخل للفترة العائد إلى المساهمين					
-	-	-	(٦٩٨)	-	(٦٩٨)
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	٧,٤٧٠	(٦٩٨)	-	٦,٧٧٢
إجمالي الدخل الشامل					
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٧٨,٨٨٩)	٦٦,٩٩٩	(٢١,١٣٨)	٤٦٩,١٠٣
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)					
 عضو مجلس الإدارة  الرئيس التنفيذي  الرئيس المالي					

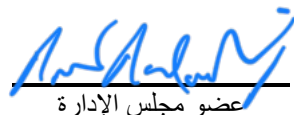
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

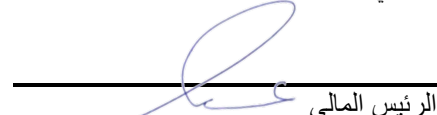
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات	
٢٠٢٥	٢٠٢٦		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
٢١,٥٥٧	١١,٧٢٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
			تعديلات على:
١,٠٦٢	٧٢٥		استهلاك الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام
-	(١,٤٨٠)	٨	مكاسب القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
١,٦٠٣	(١٤,٨٠٦)		دخل الاستثمار من الموجودات المالية
١٠,٥٠٧	٤,٠٦٩	٦,١	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
(٣,٥٦٧)	(١,٦٩٧)	٦,٢	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	٤		تكلفة التمويل على مطلوبات عقود الإيجار
٢,٢٠٧	٢,٢٢١		مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
			التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٧,٥٧٦	٢١,٨٧٣		موجودات عقود إعادة التأمين
-	(٤,٤٨٠)		موجودات عقود التأمين
(١٨,٠١٢)	١٣,٦٨٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١٨,٠٧٧)	(٥٧١)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨٣,٨٢٩	(١٤٣,٣١٧)		مطلوبات عقود التأمين
-	(٣,٠٣٥)		مطلوبات عقود إعادة التأمين
١٩٨,٦٨٤	(١١٥,٠٨٦)		زكاة مدفوعة
(٧,١٠١)	(٧,٢٨٧)	٩	منافع نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
(٢,٧١٢)	(١,١٧٩)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٨٨,٨٧١	(١٢٣,٥٥٢)		
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨٤,٦١٣)	٥٧,٠٦٣		صافي المتحصلات من الودائع لأجل المستحقة / (صافي الإيداعات في) الودائع لأجل
(٨٣,٢٤٠)	(٨٠,٠٦٥)	٧	إضافات إلى الاستثمارات
-	٧٤,٩١٣		متحصلات من استبعاد استثمارات
(٤٨)	(٤٢٠)		إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(١٦٧,٩٠١)	٥١,٤٩١		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٣١)	(٢٣٥)		مدفوعات مطلوبات عقود الإيجار
(٢٣١)	(٢٣٥)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٠,٧٣٩	(٧٢,٢٩٦)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٧٢,٩٧٥	١٩٤,٢٠٤	٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٩٣,٧١٤	١٢١,٩٠٨	٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			معلومات تكميلية غير نقدية:
٢,٠١١	(٦٩٨)		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر


عضو مجلس الإدارة

on behalf of
الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١. الشركة والأنشطة الرئيسية

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٢. أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

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

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

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

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة 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.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٢. أسس الإعداد (تتمة)

(ب) أساس القياس

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

تم 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 العمليات

ليس هنالك أي تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

(هـ) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر

(و) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

وفيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية المهمة المستخدمة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة:

(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 شهراً أو أقل. يتم قياس محفظة "تأمين العيوب الخفية" المتعلقة بحصة الشركة وفقاً لنموذج القياس العام.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٢. أسس الإعداد (تتمة)

(و) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٢) المطلوبات عن التغطية المتبقية

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

التدفقات النقدية للإقتناء

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

تعديل إيصالات الأقساط المتوقعة

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

(٣) المطلوبات عن المطالبات المتكبدة

تقدر التكلفة النهائية للمطالبات المتكبدة باستخدام مجموعة من تقنيات المطالبات الاكتوارية الموحدة المتوقعة، مثل طريقة سلم السلسلة وبورنهيوتر فيرغسون. إن 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 استناداً إلى التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة.

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

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

٤) تحديد العقود المرهقة

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

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

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

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

٥) إسناد المصاريف

تحدد الشركة المصاريف المنسوبة مباشرة لاقتناء عقود التأمين (تكاليف الاقتناء) والوفاء / الحفاظ على (المصاريف الأخرى المنسوبة) مثل هذه العقود وتلك المصاريف التي لا تنسب مباشرة إلى العقود المذكورة أعلاه (المصاريف غير المنسوبة).

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.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

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

٦) تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

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

٧) تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

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

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

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

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

٨) وحدة الحساب

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

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

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

٩) معدلات الخصم

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

معدلات الخصم المطبقة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية مدرجة أدناه:

خصم منحنيات العائد:

تاريخ التقييم	١ سنة	٢ سنة	٣ سنوات	٤ سنوات
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٥,٠٤٪	٥,٠٣٪	٤,٩٧٪	٤,٩٤٪
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤,٤٤٪	٤,٣٢٪	٤,٣٤٪	٤,٤١٪

شركة ملاذ للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

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

١٠ قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

١١ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

١٢ الاستمرارية

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

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

٣,١ المعايير والتفسيرات والتعديلات على معايير المحاسبة والتقرير المالي السارية في العام الحالي
إن المعايير والتفسيرات والتعديلات المفصح عنها في القوائم المالية السنوية للشركة لم تشهد أي تغيير.

٣,٢ المعايير المحاسبية / التعديلات والتفسيرات الجديدة لمعايير المحاسبة والتقرير المالي الغير سارية بعد

الأثر التقديري للتطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية"

سيحل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية" محل معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" وسيتم تطبيقه على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار المحاسبي الجديد عند اعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الا ان الشركة تقوم بتقييم الآثار التفصيلية لتطبيق المعيار الجديد على القوائم المالية.

على الرغم من ان العديد من متطلبات معيار المحاسبة الدولي ١ قد تم ترحيلها الى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ دون تغييرات جوهرية الا ان المعيار الجديد يستحدث متطلبات جديدة تتعلق فيما يلي:

- عرض قائمة الربح او الخسارة
- متطلبات افصاح إضافية (بما في ذلك مقاييس الأداء المحددة)
- الارشادات المتعلقة بتجميع البنود وتفصيلها
- التعديلات التبعية على المعايير الأخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,٢ المعايير المحاسبية / التعديلات والتفسيرات الجديدة لمعايير المحاسبة والتقرير المالي الغير سارية بعد (تتمة)

تتوقع الشركة تطبيق متطلبات التصنيف العامة المطبقة على المنشآت التي لا تمتلك نشاطا رئيسيا محددا فيما يخص الإيرادات والمصروفات المدرجة في قائمة الربح والخسارة الا ان هذا التقييم لا يزال قيد التنفيذ. بالإضافة:

• عرض قائمة الربح او الخسارة:

لا تقوم الشركة حاليا بعرض مجموع فرعي للربح التشغيلي في قائمة الربح والخسارة ولا مجموع فرعي للربح قبل التمويل وضريبة الدخل. تقوم الشركة بتقييم اثر المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية" ما اذا كانت هناك الحاجة لاجراء تغييرات على تكوين وعرض المجاميع الفرعية نتيجة لادخال المجاميع الفرعية الإلزامية الجديدة بموجب المعيار.

• متطلبات الإفصاح الإضافية:

تقوم الشركة كذلك بتقييم ماذا كانت أي من المجاميع الفرعية الحالية او مقاييس الأداء الحالية التي يتم الإفصاح عنها خارجيا تستوفي تعريف مقاييس الأداء المحددة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨. وإذا كان الأمر كذلك، فإن تأثير متطلبات العرض والإفصاح ذات الصلة حاضر ومستقبلاً."

• الارشادات المتعلقة بتجميع البنود وتفصيلها:

تعمل الشركة كذلك على تقييم اثر المتطلبات الجديدة المتعلقة بتجميع في القوائم المالية بما في ذلك المبادئ التي تحكم توصيف وعرض بنود وافصاحات القوائم المالية.

• التعديلات التبعية على المعايير الأخرى:

تقوم الشركة حاليا بتقييم الأثر الإجمالي لاعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ على قوائمها المالية. بناءا على التقييم الذي تم اجراؤه حتى تاريخه تتوقع الشركة ان التطبيق سيؤدي الى تغييرات في عرض قائمة الربح والخسارة وقائمة التدفقات النقدية.

بدات الإدارة تقييم الأثر المحتمل لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ وسيتم تحديد أي اثر محتمل في فترات التقرير القادمة.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٤. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
١٥٨,٢٢٩	٩٥,٣٤١
١٠	١٣
٢٣,٦٠٥	٢٤,٠٧٧
٢٣١	٢١٥
١٨٢,٠٧٥	١١٩,٦٤٦
١٢,١٢٩	٢,٢٦٢
١٢,١٢٩	٢,٢٦٢
١٩٤,٢٠٤	١٢١,٩٠٨

عمليات التأمين
النقد لدى البنوك
النقد في الصندوق
ودائع قصيرة الاجل وودائع لأجل
الدخل المستحق على الودائع لأجل

عمليات المساهمين
النقد لدى البنوك

إجمالي النقد وما في حكمه

٥. ودائع لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٢٤٠,٧٤٤	٢١١,٦٩٥
١٠,٢٣٩	٥,٨٢٥
(١٠)	(١٣)
٢٥٠,٩٧٣	٢١٧,٥٠٧
١٠٦,٦٧٣	٨٦,٦٠٦
٥,٤٤٨	١,٩٢٢
(٥)	(٩)
١١٢,١١٦	٨٨,٥١٩
٣٦٣,٠٨٩	٣٠٦,٠٢٦

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

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

إجمالي الودائع لأجل

تتمتع ودائع المراجعة بفترة استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ وتخضع لمتوسط معدل عمولة سنوي قدره ٤,٨٦% سنوياً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٥,١١%).

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، تمتلك الشركة ودیعة لأجل بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٢٠ مليون ريال سعودي) مقابل إصدار خطابات ضمان كضمانة في أحد البنوك المحلية. لا يجوز للشركة سحب الوديعة قبل انتهاء صلاحية الضمانات.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣٠ يونيو ٢٠٢٦		نموذج القياس	إيضاح	عقود التأمين الصادرة
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات			
٢٤٥,٨٥٧	-	٣٣٠,٠٤١	-	نهج تخصيص الأقساط	٦,١	الطبي
١٩٤,٨٩٣	-	-	٥,٩٥٨	نهج تخصيص الأقساط	٦,١	المركبات
٥٧,٧٨٥	-	٥٦,١٦٣	-	نهج تخصيص الأقساط	٦,١	الممتلكات
٤٢,٩٦٩	-	٣٥,٠١٦	-	نهج تخصيص الأقساط	٦,١	الهندسي
-	٧,٣٢٠	-	٥,٨٤٢	نهج تخصيص الأقساط	٦,١	البحري
٤٨,٤٥٧	-	٢٩,٤٩٢	-	نهج تخصيص الأقساط	٦,١	أخرى
٥٨٩,٩٦٠	٧,٣٢٠	٤٥٠,٧١٢	١١,٨٠٠	نموذج القياس العام	٦,١	اجمالي عقود التأمين الصادرة - نهج تخصيص الأقساط
٦٩,٢٩٠	-	٦٩,٢٩٠	-			تأمين العيوب الخفية
٦٥٩,٢٥٠	٧,٣٢٠	٥٢٠,٠٠٢	١١,٨٠٠			اجمالي عقود التأمين الصادرة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣٠ يونيو ٢٠٢٦		نموذج القياس	إيضاح	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات			
-	٥,٦٥١	-	٢,٣٧٢	نهج تخصيص الأقساط	٦,٢	الطبي
-	١٩,١٦٩	-	١١,٥١٩	نهج تخصيص الأقساط	٦,٢	المركبات
-	٣٨,٩٩١	-	٢٩,٨٨٦	نهج تخصيص الأقساط	٦,٢	الممتلكات
-	٣٥,١٣٦	-	٣٢,٢٠٣	نهج تخصيص الأقساط	٦,٢	الهندسي
٣,٠٣٥	-	-	٨٣٥	نهج تخصيص الأقساط	٦,٢	البحري
-	٢,٨٠١	-	٤,٧٥٨	نهج تخصيص الأقساط	٦,٢	أخرى
٣,٠٣٥	١٠١,٧٤٨	-	٨١,٥٧٣	نموذج القياس العام	٦,٢	اجمالي عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - نهج تخصيص الأقساط
-	٣٨,٧٧٨	-	٣٨,٧٧٨			تأمين العيوب الخفية
٣,٠٣٥	١٤٠,٥٢٦	-	١٢٠,٣٥١			اجمالي عقود التأمين الصادرة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

المجموع	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية		نهج تخصيص الأقساط بالاجمالي
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
٥٨٩,٩٦٠	١١,٦٩١	٣١٦,٥٤٠	٤,١٠٥	٢٥٧,٦٢٤	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
(٧,٣٢٠)	(١٠٦)	(١,٢٩٨)	-	(٥,٩١٦)	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
٥٨٢,٦٤٠	١١,٥٨٥	٣١٥,٢٤٢	٤,١٠٥	٢٥١,٧٠٨	صافي الرصيد الافتتاحي لعقود التأمين
(٥٥٤,٤٩٢)	-	-	-	(٥٥٤,٤٩٢)	ايرادات التأمين
					مصاريف خدمات التأمين
٤٧٣,١٧٩	٧,٨٥٠	٤٦٥,٣٢٩	-	-	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة
١٠٥,٦١٢	-	-	-	١٠٥,٦١٢	اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
(١,١٤٦)	-	-	(١,١٤٦)	-	خسائر / (عكس خسائر) على العقود المرحقة
(٥٦,٢٦٢)	(٨,٦٢٣)	(٤٧,٦٣٩)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
٥٢١,٣٨٤	(٧٧٣)	٤١٧,٦٩٠	(١,١٤٦)	١٠٥,٦١٢	
(٣٣,١٠٨)	(٧٧٣)	٤١٧,٦٩٠	(١,١٤٦)	(٤٤٨,٨٨٠)	اجمالي نتيجة خدمات التأمين
٤,٠٦٩	٢١٢	٣,٨٥٧	-	-	تكاليف التمويل
٤٠٨,٨٧١	-	-	-	٤٠٨,٨٧١	أقساط تأمين مستلمة
(٤٧٥,٦١٨)	-	(٤٧٥,٦١٨)	-	-	مطالبات ومصروفات أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة
(٤٧,٩٤٣)	-	-	-	(٤٧,٩٤٣)	التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء التأمين
(١١٤,٦٩٠)	-	(٤٧٥,٦١٨)	-	٣٦٠,٩٢٨	اجمالي التدفقات النقدية
٤٥٠,٧١٢	١٠,٣٨٧	٣٣٤,٣٥٣	٤٦٨	١٠٥,٥٠٢	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين
(١١,٨٠٠)	٦٣٧	(٧٣,١٨٢)	٢,٤٩١	٥٨,٢٥٤	الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين
٤٣٨,٩١٢	١١,٠٢٤	٢٦١,١٧١	٢,٩٥٩	١٦٣,٧٥٦	صافي الرصيد الختامي لعقود التأمين

* تتضمن المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة على مصروف فائض التأمين، بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، والتي تبلغ ٠,١٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٥: ٢,٤ مليون ريال سعودي). تبلغ مطلوبات الفائض ٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٥,٢ مليون ريال سعودي) وهي جزء من المطلوبات عن المطالبات المتكبدة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المجموع	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية		نهج تخصيص الأقساط بالاجمالي
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
٦٠١,١٥٥	١٣,٨٩٠	٣٤٦,٦٠٨	٨	٢٤٠,٦٤٩	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
٦٠١,١٥٥	١٣,٨٩٠	٣٤٦,٦٠٨	٨	٢٤٠,٦٤٩	صافي الرصيد الافتتاحي لعقود التأمين
(١,٤٤٠,٣٨٢)	-	-	-	(١,٤٤٠,٣٨٢)	ايرادات التأمين
مصاريف خدمات التأمين					
١,٢٠٩,٤٥٩	٤,٩٤٢	١,٢٠٤,٥١٧	-	-	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة
٢٢٦,٨٩٣	-	-	-	٢٢٦,٨٩٣	اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
٤,٠٩٧	-	-	٤,٠٩٧	-	خسائر / (عكس خسائر) على العقود المرفقة
٣٦,١٠٥	(٧,٩٧٤)	٤٤,٠٧٩	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
١,٤٧٦,٥٥٤	(٣,٠٣٢)	١,٢٤٨,٥٩٦	٤,٠٩٧	٢٢٦,٨٩٣	اجمالي نتيجة خدمات التأمين
٣٦,١٧٢	(٣,٠٣٢)	١,٢٤٨,٥٩٦	٤,٠٩٧	(١,٢١٣,٤٨٩)	تكاليف التمويل
١٥,٦٤٠	٧٢٧	١٤,٩١٣	-	-	
١,٣٣٩,٥٧٣	-	-	-	١,٣٣٩,٥٧٣	أقساط تأمين مستلمة
(١,٢٩٤,٨٧٥)	-	(١,٢٩٤,٨٧٥)	-	-	مطالبات ومصرفات أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة
(١١٥,٠٢٥)	-	-	-	(١١٥,٠٢٥)	التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء التأمين
(٧٠,٣٢٨)	-	(١,٢٩٤,٨٧٥)	-	١,٢٢٤,٥٤٨	اجمالي التدفقات النقدية
٥٨٩,٩٦٠	١١,٦٩١	٣١٦,٥٤٠	٤,١٠٥	٢٥٧,٦٢٤	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين
(٧,٣٢٠)	(١٠٦)	(١,٢٩٨)	-	(٥,٩١٦)	الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين
٥٨٢,٦٤٠	١١,٥٨٥	٣١٥,٢٤٢	٤,١٠٥	٢٥١,٧٠٨	صافي الرصيد الختامي لعقود التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

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 وفقاً لنهج تخصيص الأقساط.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦					
المجموع	الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية		نهج تخصيص الأقساط بالاجمالي
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
١٠١,٧٤٨	٥,٤٧٣	١١٣,٥٢٦	٣٠	(١٧,٢٨١)	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
(٣,٠٣٥)	(١٣٤)	(٢,٠٦٢)	-	(٨٣٩)	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود إعادة التأمين
٩٨,٧١٣	٥,٣٣٩	١١١,٤٦٤	٣٠	(١٨,١٢٠)	صافي الرصيد الافتتاحي لعقود إعادة التأمين
(٢٦,٥٧٩)	-	-	-	(٢٦,٥٧٩)	مصروف خدمات إعادة التأمين
١٥,٦٢٢	-	١٥,٦٢٢	-	-	المطالبات المستردة
(١٦,٢٩٧)	(٥٨٥)	(١٥,٧١٢)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة: التغيرات المتعلقة بالمطلوبات عن المطالبات المتكبدة
(٣٠)	-	-	(٣٠)	-	استرداد / (عكس) خسائر العقود المرهقة
(٢٧,٢٨٤)	(٥٨٥)	(٩٠)	(٣٠)	(٢٦,٥٧٩)	صافي المصروف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
١,٦٩٧	١٠٤	١,٥٩٣	-	-	دخل التمويل
٢٦,٢٣١	-	-	-	٢٦,٢٣١	تدفقات نقدية
(١٧,٧٨٨)	-	(١٧,٧٨٨)	-	-	أقساط إعادة التأمين المسندة بالصافي من العمولة
٨,٤٤٢	-	(١٧,٧٨٨)	-	٢٦,٢٣١	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
٨١,٥٧٣	٤,٨٥٨	٩٥,١٨٢	-	(١٨,٤٦٧)	الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود إعادة التأمين
٨١,٥٧٣	٤,٨٥٨	٩٥,١٨٢	-	(١٨,٤٦٧)	صافي الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

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 وفقاً لنهج تخصيص الأقساط (تتمة).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
المجموع	الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
٣٨,٧٧٨	-	(٧,٨٧٦)	-	٤٦,٦٥٤
				الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
				تخصيص أقساط إعادة التأمين
-	-	-	-	المطالبات المتوقعة القابلة للاسترداد
-	-	-	-	التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
-	-	-	-	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به خلال الفترة
-	-	-	-	المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
-	-	-	-	المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
-	-	-	-	التغيرات في الموجودات عن المطالبات المتكبدة – الخدمة السابقة
-	-	-	-	دخل التمويل
-	-	-	-	التدفقات النقدية
-	-	-	-	الأقساط المسندة
-	-	-	-	المطالبات المتكبدة المستردة
-	-	-	-	العمولات وأتعاب الإدارة المستلمة
-	-	-	-	إجمالي التدفقات النقدية
٣٨,٧٧٨	-	(٧,٨٧٦)	-	٤٦,٦٥٤
				صافي الرصيد الختامي

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

نموذج القياس العام	الموجودات عن التغطية المتبقية		الموجودات عن المطالبات المتكبدة		المجموع
	مكون الخسارة	باستثناء 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	(٦١٩)	-	-	-	(٦١٩)
المطالبات المتوقعة القابلة للاسترداد	(١٨)	-	-	-	(١٨)
التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	(٥٣٨)	-	-	-	(٥٣٨)
بنود أخرى متعلقة بالخدمة السابقة والحالية	(٣٢٦)	-	-	-	(٣٢٦)
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به خلال الفترة	(١,٥٠٢)	-	-	-	(١,٥٠٢)
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	-	-	٨٣٣	-	٨٣٣
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة	-	-	(٣٣٢)	-	(٣٣٢)
التغيرات في الموجودات عن المطالبات المتكبدة - الخدمة السابقة	-	-	٥٠١	-	٥٠١
دخل التمويل	١,٥٢٣	-	(٢٢)	-	١,٥٠١
التدفقات النقدية	٧,٢٣٣	-	-	-	٧,٢٣٣
الأقساط المحالة	-	-	٤٥	-	٤٥
استردادات المطالبات المتكبدة	(٢,٧٨٠)	-	-	-	(٢,٧٨٠)
العمولات وأتعاب الإدارة المستلمة	٤,٤٥٣	-	٤٥	-	٤,٤٩٨
إجمالي التدفقات النقدية	٤٦,٦٥٤	-	(٧,٨٧٦)	-	٣٨,٧٧٨
الرصيد الختامي الصافي					

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٧. الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٢٤,٣٩٨	٢٥,٩٦٣
٥٥,٠٧٩	٥٥,١٩٧
٧٩,٤٧٧	٨١,١٦٠
١٠٢,٢٨٠	١١٢,٧٠١
٧٥,٦٤٣	٧٤,٩٤٥
-	٧,٩٠٩
١٧٧,٩٢٣	١٩٥,٥٥٥
٢٥٧,٤٠٠	٢٧٦,٧١٥

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

عمليات المساهمين
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إجمالي الاستثمارات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
١١,٤٤١	١١,٣٢٩
١٢,٩٥٧	١٤,٦٣٣
٨٥,٦١٧	٩٣,٥٦٢
١٦,٦٦٢	١٩,١٣٩
١٢٦,٦٧٧	١٣٨,٦٦٣

عمليات التأمين
صكوك المستوى الأول
صناديق استثمارية

عمليات المساهمين
حقوق الملكية وصكوك المستوى الأول
صناديق استثمارية
إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٧٢,٧٥٨	٧٢,٧٥٨
٢,٨٨٥	٢,١٨٧
٧٥,٦٤٣	٧٤,٩٤٥

عمليات المساهمين
استثمارات في شركة نجم لخدمات التأمين
حقوق ملكية أخرى
إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٧. الاستثمارات (تتمة)

(ج) تتكون الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٥٣,٩٠٣	٥٤,١٥٣
١,١٨٢	١,٠٥٠
(٦)	(٦)
٥٥,٠٧٩	٥٥,١٩٧
-	٧,٧٧٨
-	١٣١
-	٧,٩٠٩
٥٥,٠٧٩	٦٣,١٠٦

عمليات التأمين
صكوك الحكومة السعودية
الدخل المستحق
مخصص الانخفاض في القيمة

عمليات المساهمين
صكوك الحكومة السعودية
الدخل المستحق

إجمالي الاستثمارات

إنَّ استثمارات الصكوك الحكومية مصدرة ومقومة بالريال السعودي.

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

فيما يلي تحركات الأصول المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٢٠,١٠٧	٢٤,٣٩٨
٧١,٩٥٨	٦٦,٦٥٨
(٧٠,٦٧٣)	(٦٦,٦٥٨)
٣,٠٠٧	١,٥٦٤
٢٤,٣٩٨	٢٥,٩٦٢
١١٤,٤٧٥	١٠٢,٢٨٠
٢٢,٦٤٢	٥,٦٢٩
(٢٥,٠٠٣)	(٦,٩٨٢)
(١٠,٣٧٣)	٤,٦٦٥
٥٣٩	٧,١٠٩
١٠٢,٢٨٠	١١٢,٧٠١

أ) المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

عمليات التأمين
الرصيد في بداية الفترة / السنة
إضافات خلال الفترة / السنة
استبعادات خلال الفترة / السنة
تغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

عمليات المساهمين
الرصيد في بداية الفترة / السنة
إضافات خلال الفترة / السنة
استبعادات خلال الفترة / السنة
تغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية
نقد لدى مدير المحفظة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٧. الاستثمارات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٦٥,٥٢٩	٧٥,٦٤٣
١٠,١١٤	(٦٩٨)
٧٥,٦٤٣	٧٤,٩٤٥

ب) المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عمليات المساهمين

الرصيد في بداية الفترة / السنة

تغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٤,٩٠٣	٥٥,٠٧٩
٤٨,٩٤٦	-
١,١٨٢	١,٠٥٠
٥٥	(٩٢٦)
(٦)	(٦)
٥٥,٠٧٩	٥٥,١٩٧

ج) المقاسة بالتكلفة المطفأة

عمليات التأمين

الرصيد في بداية الفترة / السنة

إضافات خلال الفترة / السنة

الدخل المستحق

الإطفاء

مخصص انخفاض القيمة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

-	-
-	٧,٧٧٨
-	١٣١
-	٧,٩٠٩

عمليات المساهمين

الرصيد في بداية الفترة / السنة

إضافات خلال الفترة / السنة

الدخل المستحق

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١,٧ دخل الاستثمار

فيما يلي تفاصيل دخل الاستثمار للفترة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
١,٥٦٤	٢,٣٩٤	٣,٩٥٨
٢,١٠٨	١١٠	٢,٢١٨
٤٠٥	٢,٧١٧	٣,١٢٢
٤,٠٧٧	٥,٢٢١	٩,٢٩٨

الدخل من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
الخسارة

أرباح غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
الخسارة

أرباح محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
الخسارة

دخل توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٧. الاستثمارات (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥			الدخل من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
(١,٧٣٩)	(٦,٧١٢)	٤,٩٧٣	أرباح / (خسائر) غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣٧	١٣٧	-	أرباح محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٣١	٧٠٦	٢٢٥	دخل توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة
(٦٧١)	(٥,٨٦٩)	٥,١٩٨	

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	٦٥,٤٩٨	٦٤,٠١٨

فيما يلي ملخص العقارات الاستثمارية كما في:

٣٠ يونيو		٣١ ديسمبر	
٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٤
٦٤,٠١٨	٤٢,٥٥٥	٦٤,٠١٨	٤٢,٥٥٥
١,٤٨٠	٢١,٤٦٣	١,٤٨٠	٢١,٤٦٣
٦٥,٤٩٨	٦٤,٠١٨	٦٥,٤٩٨	٦٤,٠١٨

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

٨,٣ تم الاعتراف بقطعة الأرض ميدنيًا بالتكلفة في ٢٠٢٢ تحت بند مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات اخرى. وعند تخصيص الأرض كاستثمار عقاري بهدف تحقيق زيادة في رأس المال وبعد الحصول على موافقة الجهات المختصة، تم إعادة تصنيفها إلى عقارات استثمارية خلال ٢٠٢٥.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٩. مخصص الزكاة

الحركة في الزكاة المستحقة خلال الفترة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٢٣,٦٦٣	٢٤,٦٦٢	الرصيد في بداية الفترة
٨,١٠٠	٤,٢٥٠	المخصص المحمل للفترة
(٧,١٠١)	(٧,٢٨٧)	المدفوعات خلال الفترة
٢٤,٦٦٢	٢١,٦٢٥	الرصيد في نهاية الفترة

٩,١ الموقف الزكوي والضريبي

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية الى السنة المالية ٢٠٢٥ وحصلت على شهادة زكاة مؤقتة. تم الانتهاء من الربط الزكوي من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات التالية.

(أ) وضع الربط الزكوي

السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ الى ٢٠٢٠

تم الانتهاء من الربط الزكوي للسنوات بما في ذلك لعام ٢٠٢٠

السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الى ٢٠٢٤

تخضع السنوات المتبقية من ٢٠٢١ الى ٢٠٢٤ للمراجعة لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

(ب) وضع الربط لضريبة القيمة المضافة

السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الى ٢٠٢٣

تم استكمال الربط الضريبة القيمة المضافة الى السنة المالية ٢٠٢٣

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

لا تزال اقرارات ضريبة القيمة المضافة للسنة المالية ٢٠٢٤ قيد المراجعة لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ولم تستلم الشركة أي ربط حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

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.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٠. رأس المال

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، بلغ رأس المال المصدر والمدفوع للشركة ٥٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٥٠٠ مليون ريال سعودي)، مقسم إلى ٥٠ مليون سهم عادي بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد.

١١. احتياطي نظامي

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

١٢. ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

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

ربحية السهم الأساسية والمخفضة هي كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦
٠,٣٣	٠,١٥	٠,١٣	٠,٠٤
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة (بالآلاف)

شركة ملاذ للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٣. إدارة رأس المال

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

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

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

- الحد الأدنى لمتطلب رأس المال
- هامش ملاء الأقساط
- هامش ملاء 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. ولم يتم إجراء أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة. يتم تسجيل بعض الاستثمارات المالية في حقوق الملكية بالتكلفة، حيث لا تختلف قيمتها العادلة بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

القيمة الدفترية	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
١٣٨,٦٦٤	٢٦,٥٦١	٤٧,٣٧٢	٦٤,٧٣١	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٤,٩٤٥	٧٢,٧٥٨	-	٢,١٨٧	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٢١٣,٦٠٩</u>	<u>٩٩,٣١٩</u>	<u>٤٧,٣٧٢</u>	<u>٦٦,٩١٨</u>	
القيمة الدفترية	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٢٦,٦٧٨	٢٣,٦٥٧	٤١,٨٥٩	٦١,١٦٢	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٥,٦٤٣	٧٢,٧٥٨	-	٢,٨٨٥	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٢٠٢,٣٢١</u>	<u>٩٦,٤١٥</u>	<u>٤١,٨٥٩</u>	<u>٦٤,٠٤٧</u>	

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(أ) قياس القيمة العادلة

تقنيات التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة

يوضح الجدول التالي تقنيات التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بالإضافة إلى المدخلات غير القابلة للملاحظة الهامة المستخدمة. تعتمد القيمة العادلة المستخدمة لتقييم الصكوك والصناديق المشتركة من المستوى ٢ على الأسعار الواردة من مصادر موثوقة وأطراف ثالثة.

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 ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٨٣,٠٥٥	٩٦,٤١٥	الرصيد الافتتاحي للقيمة العادلة
-	-	إضافات في استثمارات المستوى ٣
-	-	تحويل من المستوى ٣ إلى مستويات أخرى
١٣,٣٦٠	٢,٩٠٤	مكاسب / (خسارة) القيمة العادلة - بالصافي
٩٦,٤١٥	٩٩,٣١٩	الرصيد الختامي للقيمة العادلة

(ج) تحليل الحساسية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١٠١,٢٣٦	١٠٤,٢٨٥	+ ٥٪ زيادة
٩١,٥٩٤	٩٤,٣٥٣	- ٥٪ نقص
٤,٨٢١	٤,٩٦٦	+ ٥٪ تغير
(٤,٨٢١)	(٤,٩٦٦)	- ٥٪ تغير

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

اجمالي الربح أو الخسارة المعترف به في الأخرى					
الرصيد في ١ يناير	شراء	استبعادات	قائمة الدخل	الدخل الشامل الآخر	الرصيد في ٣٠ يونيو
٧٢,٧٥٨	-	-	-	-	٧٢,٧٥٨
الاستثمار في حقوق الملكية الخاصة					
اجمالي الربح أو الخسارة المعترف به في الأخرى					
الرصيد في ١ يناير	شراء	استبعادات	قائمة الدخل	الدخل الشامل الآخر	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٦١,١٤١	-	-	-	١١,٦١٧	٧٢,٧٥٨
الاستثمار في حقوق الملكية الخاصة					

تحليل الحساسية في استثمارات المستوى ٣:

٣٠ يونيو 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 جوهري على نتائجها ومركزها المالي لفترة التقرير الحالية.

ب- الالتزامات المحتملة

فيما يلي الإلتزامات المحتملة للشركة:

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢٦	٢٠٢٥
١٢,٣٢٧	١٢,٣٩٨

خطابات الضمان

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٦. معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

٣٠ يونيو		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
٤٥٠	٦٥٠	المكافآت والاعتاب الإلزامية لمجلس الإدارة واللجان
٣٠٥	٤٨٠	أتعاب اجتماعات مجلس الإدارة واللجان
٤,٠٢٠	٤,٥٣٩	مكافآت ومنافع موظفي الإدارة الرئيسيين
٢٤٩	٢٦٧	تعويضات نهاية الخدمة

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٧. المعلومات القطاعية

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

إجمالي الأقساط المكتتبة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦						القطاعات التشغيلية
الأفراد	الشركات المتناهية الصغر	الشركات الصغيرة	الشركات المتوسطة	الشركات الكبيرة	الإجمالي	
٢,٧٢٤	٥٢,٣٧٩	١٧,٩٤٠	٩,٩٠٣	٣٩,٧٥٥	١٢٢,٧٠٠	التأمين الطبي
٤٦,٩٢٧	٢٦٥	٥,٦١٧	٤,٣٥٥	٣,٦٤١	٦٠,٨٠٥	تأمين المركبات
٤	٢٧	٣٦١	١,٤٥٧	٦,٨٠٣	٨,٦٥٢	تأمين الممتلكات
-	-	٨٦٠	٩١٩	٦١٠	٢,٣٨٩	التأمين الهندسي
-	-	٢٩٩	٨٥	١,٠٥٢	١,٤٣٦	التأمين البحري
٤٨٣	٤	٦١٦	٢,٨٤١	١٠٧	٤,٠٥١	أخرى
٥٠,١٣٨	٥٢,٦٧٥	٢٥,٦٩٣	١٩,٥٦٠	٥١,٩٦٨	٢٠٠,٠٣٣	الإجمالي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥						القطاعات التشغيلية
الأفراد	الشركات المتناهية الصغر	الشركات الصغيرة	الشركات المتوسطة	الشركات الكبيرة	الإجمالي	
٣,٢٧١	٢١,٢٦٥	١٢,١٣٣	٩,٠٦٣	٧٠,٨٣٤	١١٦,٥٦٦	التأمين الطبي
١٢٤,٠٤١	٧	١٧,٢٩٠	٧١٠	٣٥٨	١٤٢,٤٠٦	تأمين المركبات
٤	٩	١٢٣	٢,٣١٥	٤,٩٧٨	٧,٤٢٩	تأمين الممتلكات
-	١٨	٤١٣	١,٢٨٤	١,١٣٣	٢,٨٤٨	التأمين الهندسي
-	-	(٩٢)	٦٩	٩٦٣	٩٤٠	التأمين البحري
٢١,٤٢٣	-	-	-	٥١٨	٢١,٩٤١	أخرى
١٤٨,٧٣٩	٢١,٢٩٩	٢٩,٨٦٧	١٣,٤٤١	٧٨,٧٨٤	٢٩٢,١٣٠	الإجمالي

١٨. أقساط إعادة التأمين المسندة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو						القطاعات التشغيلية
٢٠٢٥			٢٠٢٦			
الإجمالي	دولية	محلية	الإجمالي	دولية	محلية	
٢٥٠	١٢٥	١٢٥	٢٠٠	١٠٠	١٠٠	التأمين الطبي
١,٥٣٤	١,٢١٦	٣١٨	١,٨٠٥	١,٨٠٥	-	تأمين المركبات
٩,٤٠١	٧,٥٩٦	١,٨٠٥	٧,٩٠١	٦,١٩٢	١,٧٠٩	تأمين الممتلكات
٢,٨٤٣	٢,٤٨٧	٣٥٦	٢,٤٢٢	١,٨٤٩	٥٧٣	التأمين الهندسي
٩٣٧	٨٤٥	٩٢	١,٠٦٤	٨٢٤	٢٤٠	التأمين البحري
٧,٤٩١	١,٦٩٥	٥,٧٩٦	٦٣٠	٤٣٣	١٩٧	أخرى
٢٢,٤٥٦	١٣,٩٦٤	٨,٤٩٢	١٤,٠٢٢	١١,٢٠٣	٢,٨١٩	الإجمالي

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

إجمالي الأقساط المكتتبة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦						القطاعات التشغيلية
الأفراد	الشركات المتناهية الصغر	الشركات الصغيرة	الشركات المتوسطة	الشركات الكبيرة	الإجمالي	
٨,٢٨٧	٨٩,٨٨٤	٣٥,٠٠٤	٣٥,٩٣٢	١٤٠,٩١٢	٣١٠,٠١٩	التأمين الطبي
٧٨,٠٩١	٥١٦	١١,٠٨٥	٩,٦٧٨	٥,٤٥٣	١٠٤,٨٢٣	تأمين المركبات
٧	٢٧	٦٤٥	٣,٢٢٤	٢٠,٢٧٩	٢٤,١٨٢	تأمين الممتلكات
-	-	٩١٦	٢,٢١٣	٢,٦٩٨	٥,٨٢٧	التأمين الهندسي
-	-	٤٠٤	١٢٥	٢,١٠٣	٢,٦٣٢	التأمين البحري
٥,٤٤٩	١٦	٩٥٠	٤,٣٩٨	٢,٦٣١	١٣,٤٤٤	أخرى
٩١,٨٣٤	٩٠,٤٤٣	٤٩,٠٠٤	٥٥,٥٧٠	١٧٤,٠٧٦	٤٦٠,٩٢٧	الإجمالي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥						القطاعات التشغيلية
الأفراد	الشركات المتناهية الصغر	الشركات الصغيرة	الشركات المتوسطة	الشركات الكبيرة	الإجمالي	
١١,٦٠٤	٤٨,٥٥٣	٢٣,٨١١	٢٣,٦١٦	١٨٣,٨٥١	٢٩١,٤٣٥	التأمين الطبي
٣٦٤,١٦٤	٥٣١	٢٥,٢٣٠	٢,٩٤٥	١,٤٧٩	٣٩٤,٣٤٩	تأمين المركبات
٦	١١	١٣٩	٦,٩٤١	٨,٧٨٠	١٥,٨٧٧	تأمين الممتلكات
-	٣٨	١,٠١٥	٢,٥٥٧	٣,٥٨٤	٧,١٩٤	التأمين الهندسي
-	-	٢٨	١٦٥	١,٠١٨	١,٢١١	التأمين البحري
٤٧,٩٣٠	٧٣	٥٤٦	٢,٢٠٥	٢,٧١٩	٥٣,٤٧٣	أخرى
٤٢٣,٧٠٤	٤٩,٢٠٦	٥٠,٧٦٩	٣٨,٤٢٩	٢٠١,٤٣١	٧٦٣,٥٣٩	الإجمالي

*أقساط إعادة التأمين المسندة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو					
٢٠٢٦			٢٠٢٥		
محلية	دولية	الإجمالي	محلية	دولية	الإجمالي
٢٠٨	٢٠٩	٤١٧	٢٤٦	٢٤٦	٤٩٢
١,٤٨٢	٢,١٠٠	٣,٥٨٢	٦٣٥	٢,٤٣٢	٣,٠٦٧
٣,٣٧٥	١٨,٣٨٢	٢١,٧٥٧	٣,٢٤٨	١٣,٦٠٩	١٦,٨٥٧
١,٣٢٧	٤,٠٦٩	٥,٣٩٦	٩٧١	٦,٠٩٨	٧,٠٦٩
٥٠٠	١,٥٧٠	٢,٠٧٠	١٧١	١,١٤٦	١,٣١٧
٥٨٦	٢,٧٣٩	٣,٣٢٥	١٠,٤٧٧	٥,٠٢٤	١٥,٥٠١
٧,٤٧٨	٢٩,٠٦٩	٣٦,٥٤٧	١٥,٧٤٨	٢٨,٥٥٥	٤٤,٣٠٣

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٧. المعلومات القطاعية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦							القطاعات التشغيلية
التأمين الطبي	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات	التأمين الهندسي	التأمين البحري	أخرى	الإجمالي	
٢,٣٧٢	١١,٥١٩	٢٩,٨٨٦	٣٢,٢٠٣	٨٣٥	٤٣,٥٣٦	١٢٠,٣٥١	الموجودات
-	٥,٩٥٨	-	-	٥,٨٤٢	-	١١,٨٠٠	
-	-	-	-	-	-	٩٥٣,٩٠٢	
-	-	-	-	-	-	١,٠٨٦,٠٥٣	
٣٣٠,٠٤١	-	٥٦,١٦٣	٣٥,٠١٦	-	٩٨,٧٨٢	٥٢٠,٠٠٢	المطلوبات
-	-	-	-	-	-	٥٦٦,٠٥١	
-	-	-	-	-	-	١,٠٨٦,٠٥٣	
-	-	-	-	-	-	-	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							القطاعات التشغيلية
التأمين الطبي	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات	التأمين الهندسي	التأمين البحري	أخرى	الإجمالي	
٥,٦٥١	١٩,١٦٩	٣٨,٩٩١	٣٥,١٣٦	-	٤١,٥٨٠	١٤٠,٥٢٧	الموجودات
-	-	-	-	٧,٣٢٠	-	٧,٣٢٠	
-	-	-	-	-	-	١,٠٧٤,٥٧٤	
-	-	-	-	-	-	١,٢٢٢,٤٢١	
٢٤٥,٨٥٧	١٩٤,٨٩٣	٥٧,٧٨٥	٤٢,٩٦٩	-	١١٧,٧٤٧	٦٥٩,٢٥٠	المطلوبات
-	-	-	-	٣,٠٣٥	-	٣,٠٣٥	
-	-	-	-	-	-	٥٦٠,١٣٦	
-	-	-	-	-	-	١,٢٢٢,٤٢١	

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٧. المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

التأمين الطبي	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات	التأمين الهندسي	التأمين البحري	أخرى	الإجمالي
١٣٤,٥٩٢	٨٦,٥٧٥	٩,١٨٨	٣,٣٩٢	١,١٣٨	٢٢,٠٨٦	٢٥٦,٩٧١
(١٣٥,٢٦٣)	(٧٧,٣٣١)	(٣,٢٣٢)	(٥٧٠)	(١٨٢)	(٢٧,٥٩١)	(٢٤٤,١٦٩)
(٦٧١)	٩,٢٤٤	٥,٩٥٦	٢,٨٢٢	٩٥٦	(٥,٥٠٥)	١٢,٨٠٢
(٢٠٠)	(١,٨٠٥)	(٦,٥٧٣)	(٢,٨٧٠)	(٧٩٢)	(١,٤٦٤)	(١٣,٧٠٤)
٨٤٠	١٧٧	١,١٢٤	(٤٦٩)	(٤٩٠)	٨٧٣	٢,٠٥٥
٦٤٠	(١,٦٢٨)	(٥,٤٤٩)	(٣,٣٣٩)	(١,٢٨٢)	(٥٩١)	(١١,٦٤٩)
(٣١)	٧,٦١٦	٥٠٧	(٥١٧)	(٣٢٦)	(٦,٠٩٦)	١,١٥٣
(١,١٥٣)	٤٠٩	(٥٢٥)	(٤٠٠)	١٩	(١٧٩)	(١,٨٢٩)
-	-	٤٨٠	٣٦٢	٢٤	(١٥٥)	٧١١
(١,١٥٣)	٤٠٩	(٤٥)	(٣٨)	٤٣	(٣٣٤)	(١,١١٨)
(١,١٨٤)	٨,٠٢٥	٤٦٢	(٥٥٥)	(٢٨٣)	(٦,٤٣٠)	٣٥
						١١,٧٥٠
						(٧,٦٦٨)
						٤,١١٧

القطاعات التشغيلية
إيرادات خدمات التأمين
مصاريف خدمات التأمين
إجمالي خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين

تخصيص أقساط إعادة التأمين
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
صافي (المصاريف) / الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

نتيجة خدمات التأمين

مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
صافي (مصاريف) / دخل تمويل التأمين

صافي نتيجة التأمين

دخل غير مخصص
مصاريف غير مخصصة

صافي الدخل قبل الزكاة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٧. المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦							القطاعات التشغيلية
التأمين الطبي	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات	التأمين الهندسي	التأمين البحري	أخرى	الإجمالي	
١٣٤,٥٩٢	٨٦,٥٧٥	٩,١٨٨	٣,٣٩٢	١,١٣٨	٢٢,٠٨٦	٢٥٦,٩٧١	إيرادات خدمات التأمين
(١٣٥,٢٦٣)	(٧٧,٣٣١)	(٣,٢٣٢)	(٥٧٠)	(١٨٢)	(٢٧,٥٩١)	(٢٤٤,١٦٩)	مصاريف خدمات التأمين
(٦٧١)	٩,٢٤٤	٥,٩٥٦	٢,٨٢٢	٩٥٦	(٥,٥٠٥)	١٢,٨٠٢	إجمالي خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين
(٢٠٠)	(١,٨٠٥)	(٦,٥٧٣)	(٢,٨٧٠)	(٧٩٢)	(١,٤٦٤)	(١٣,٧٠٤)	تخصيص أقساط إعادة التأمين
٨٤٠	١٧٧	١,١٢٤	(٤٦٩)	(٤٩٠)	٨٧٣	٢,٠٥٥	المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
٦٤٠	(١,٦٢٨)	(٥,٤٤٩)	(٣,٣٣٩)	(١,٢٨٢)	(٥٩١)	(١١,٦٤٩)	صافي (المصاريف) / الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٣١)	٧,٦١٦	٥٠٧	(٥١٧)	(٣٢٦)	(٦,٠٩٦)	١,١٥٣	نتيجة خدمات التأمين
(١,١٥٣)	٤٠٩	(٥٢٥)	(٤٠٠)	١٩	(١٧٩)	(١,٨٢٩)	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
-	-	٤٨٠	٣٦٢	٢٤	(١٥٥)	٧١١	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١,١٥٣)	٤٠٩	(٤٥)	(٣٨)	٤٣	(٣٣٤)	(١,١١٨)	صافي (مصاريف) / دخل تمويل التأمين
(١,١٨٤)	٧,٠٢٥	٤٦٢	(٥٥٥)	(٢٨٣)	(٦,٤٣٠)	٣٥	صافي نتيجة التأمين
						١١,٧٤٩	دخل غير مخصص
						(٧,٦٦٨)	مصاريف غير مخصصة
						٤,١١٦	صافي الدخل قبل الزكاة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٧. المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

القطاعات التشغيلية	التأمين الطبي	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات	التأمين الهندسي	التأمين البحري	أخرى	الإجمالي
إيرادات خدمات التأمين	١٤٣,٢٥٨	١٩٢,٥٤٨	٦,١٧٧	٤,٠٢٩	٢٧٣	١٩,٦٦٦	٣٦٥,٩٥١
مصاريف خدمات التأمين	(١٢١,٤٩٨)	(٢١٦,٥٢٩)	٣,٦١٧	(١١٨)	١٠,٠٨٩	(١٨,٤٩٥)	(٣٤٢,٩٣٥)
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين	٢١,٧٦٠	(٢٣,٩٨١)	٩,٧٩٤	٣,٩١١	١٠,٣٦٢	١,١٧١	٢٣,٠١٦
تخصيص أقساط إعادة التأمين	(٢٥٠)	(١,٥٣٤)	(٧,٢٢٨)	(٣,١٠٠)	(٣٣٩)	(٣,٠٧٩)	(١٥,٥٣٠)
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	٢٦٢	٣٦٧	٤,٤٨٠	(٧٤)	(٨,٩٨٨)	٢٩٩	(٣,٦٥٤)
صافي (المصاريف) / الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٢	(١,١٦٧)	(٢,٧٤٨)	(٣,١٧٤)	(٩,٣٢٧)	(٢,٧٨٠)	(١٩,١٨٤)
نتيجة خدمات التأمين	٢١,٧٧٢	(٢٥,١٤٨)	٧,٠٤٦	٧٣٧	١,٠٣٥	(١,٦١٠)	٣,٨٣٢
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	(١,٦٦٨)	(١,٣٠٧)	(٩٨٥)	(١٤١)	(٢٥٩)	٤٢	(٤,٣١٨)
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	-	٨٠٣	١١١	٢٢٦	(١٨٥)	٩٥٥
صافي مصاريف تمويل التأمين	(١,٦٦٨)	(١,٣٠٧)	(١٨٢)	(٣٠)	(٣٣)	(١٤٣)	(٣,٣٦٣)
صافي نتيجة التأمين	٢٠,١٠٤	(٢٦,٤٥٥)	٦,٨٦٤	٧٠٧	١,٠٠٢	(١,٧٥٢)	٤٦٩
دخل غير مخصص							١٧,٣٤٥
مصاريف غير مخصصة							(٧,١٣٨)
صافي الدخل قبل الزكاة							١٠,٦٧٦

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٧. المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

القطاعات التشغيلية	التأمين الطبي	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات	التأمين الهندسي	التأمين البحري	أخرى	الإجمالي
إيرادات خدمات التأمين	٢٧١,٣٣٣	٢١٢,٤٢١	١٧,٧٣٨	٧,٢٦٦	١,٧٣٥	٤٣,٩٩٩	٥٥٤,٤٩٢
مصاريف خدمات التأمين	(٢٤٩,٧٢٨)	(٢٢٢,٥١٧)	(١,٤٧٥)	١,٧٠٧	(٥٤١)	(٤٨,٨٣٠)	(٥٢١,٣٨٤)
إجمالي خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين	٢١,٦٠٥	(١٠,٠٩٦)	١٦,٢٦٣	٨,٩٧٣	١,١٩٤	(٤,٨٣١)	٣٣,١٠٨
تخصيص أقساط إعادة التأمين	(٤١٧)	(٣,٥٨٢)	(١٢,٥٩٥)	(٥,٥٩٤)	(١,٢٣٣)	(٣,١٥٨)	(٢٦,٥٧٩)
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	٥١١	(١,٠٠٨)	(٢,٣٩٢)	(٣,٣٣٤)	٤,١٤٨	١,٣٧٠	(٧٠٥)
صافي (المصاريف) / الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٩٤	(٤,٥٩٠)	(١٤,٩٨٧)	(٨,٩٢٨)	٢,٩١٥	(١,٧٨٨)	(٢٧,٢٨٤)
نتيجة خدمات التأمين	٢١,٦٩٩	(١٤,٦٨٦)	١,٢٧٦	٤٥	٤,١٠٩	(٦,٦١٩)	٥,٨٢٤
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	(٢,٢٢٥)	٢٣٢	(١,٠٩٩)	(٦٧٤)	٥١	(٣٥٤)	(٤,٠٦٩)
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	-	١,٠١٠	٦٠٨	(١٣)	٩٢	١,٦٩٧
صافي (مصاريف) / دخل تمويل التأمين	(٢,٢٢٥)	٢٣٢	(٨٩)	(٦٦)	٣٨	(٢٦٢)	(٢,٣٧٢)
صافي نتيجة التأمين	١٩,٤٧٤	(١٤,٤٥٤)	١,١٨٧	(٢١)	٤,١٤٧	(٦,٨٨١)	٣,٤٥٢
دخل غير مخصص	٢٢,٩٦٤						٢٢,٩٦٤
مصاريف غير مخصصة	(١٤,٦٩٦)						(١٤,٦٩٦)
صافي الدخل قبل الزكاة	١١,٧٢٠						١١,٧٢٠

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٧. المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

القطاعات التشغيلية	التأمين الطبي	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات	التأمين الهندسي	التأمين البحري	أخرى	الإجمالي
إيرادات خدمات التأمين	٢٩٦,٧٢٥	٣٥١,٥٤٠	١٢,٢٠٥	٧,٩٣١	١,٩١٣	٣٥,٧٦٥	٧٠٦,٠٧٩
مصاريف خدمات التأمين	(٢٥٩,٩٥٦)	(٣٨٨,٨٤٢)	(٣٣,٣٦٧)	(٤,٥٣٢)	١٠,٣٦٣	(٣١,٤٤٥)	(٧٠٧,٧٧٩)
إجمالي خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين	٣٦,٧٦٩	(٣٧,٣٠٢)	(٢١,١٦٢)	٣,٣٩٩	١٢,٢٧٦	٤,٣٢٠	(١,٧٠٠)
تخصيص أقساط إعادة التأمين	(٤٩٢)	(٣,٠٦٧)	(١١,٥٠٨)	(٦,١٣٤)	(١,٤١٦)	(٦,٣٠٢)	(٢٨,٩١٩)
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	(٦٩)	١٨٠	٢٩,٨٦٧	٢,٧٢٩	(٩,٦٣٧)	٧٩٩	٢٣,٨٦٩
صافي (المصاريف) / الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٥٦١)	(٢,٨٨٧)	١٨,٣٥٩	(٣,٤٠٥)	(١١,٠٥٣)	(٥,٥٠٣)	(٥,٠٥٠)
نتيجة خدمات التأمين	٣٦,٢٠٨	(٤٠,١٨٩)	(٢,٨٠٣)	(٦)	١,٢٢٣	(١,١٨٣)	(٦,٧٥٠)
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	(٣,٣٨٩)	(٢,٤٠٩)	(١,٦٢٥)	(٢٣٨)	(٥٢٥)	(٢,٣٢١)	(١٠,٥٠٧)
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	-	١,٣٥١	١٨٥	٤٥٧	١,٥٧٤	٣,٥٦٧
صافي (مصاريف) / دخل تمويل التأمين	(٣,٣٨٩)	(٢,٤٠٩)	(٢٧٤)	(٥٣)	(٦٨)	(٧٤٧)	(٦,٩٤٠)
صافي نتيجة التأمين	٣٢,٨١٩	(٤٢,٥٩٨)	(٣,٠٧٧)	(٥٩)	١,١٥٥	(١,٩٣٠)	(١٣,٦٩٠)
دخل غير مخصص							٤٨,٧١٧
مصاريف غير مخصصة							(١٣,٤٧٠)
صافي الدخل قبل الزكاة							٢١,٥٥٧

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٨. الوديعة النظامية

امتثالاً لنص المادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية الصادرة عن هيئة التأمين، البنك المركزي السعودي (ساما) سابقاً، قامت الشركة بإيداع ١٥٪ من رأس مالها (٣٠ يونيو ٢٠٢٦)، بقيمة ٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٧٥ مليون ريال سعودي) في بنك تم تحديده من قبل هيئة التأمين. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى بنك محلي ذات سمعة جيدة ويمكن سحبها فقط بعد الحصول على موافقة هيئة التأمين. لا يحق للشركة الحصول على عائد الاستثمار على هذه الوديعة. إن عائد الاستثمار على هذه الوديعة مدرج في بند منفصل في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. إن الدخل المستحق على الوديعة النظامية بمعدل ٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٥٪) سنوياً.

١٩. تحليل المصاريف

فيما يلي توزيع المصاريف حسب الفئة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦					
تكاليف اقتناء التأمين	تكاليف منسوبة غير تكاليف الاقتناء	إجمالي المصاريف المنسوبة	المصاريف غير منسوبة	الإجمالي	
					المصاريف المرتبطة بعمليات التأمين
٤٨,٤٥٤	-	٤٨,٤٥٤	-	٤٨,٤٥٤	العمولات المتكبدة
-	١٠,١٦٣	١٠,١٦٣	-	١٠,١٦٣	معالجة المطالبات ومصاريف أخرى
٢١,١١٧	-	٢١,١١٧	-	٢١,١١٧	مصاريف الاكتتاب الأخرى
٦٩,٥٧١	١٠,١٦٣	٧٩,٧٣٤	-	٧٩,٧٣٤	إجمالي المصاريف
					الرواتب والتكاليف المتعلقة بالموظفين
٢٠,٦٨٦	٢٥,١٨٠	٤٥,٨٦٦	٩,٥١٦	٥٥,٣٨٢	الاستهلاك والإطفاء
١٨٤	٣١٨	٥٠٢	-	٥٠٢	الاتصالات وتقنية المعلومات
١,٣٠٠	٤,٠٨٤	٥,٣٨٤	١,١٣٤	٦,٥١٨	أتعاب قانونية ومهنية
١,٣٥٨	١,٠٢٦	٢,٣٨٤	١,١١١	٣,٤٩٥	رسوم تنظيمية
٨,٨٢٩	-	٨,٨٢٩	-	٨,٨٢٩	إيجارات
١,٨٧٤	٨٦٨	٢,٧٤٢	-	٢,٧٤٢	مصاريف الإعلان والتسويق
٢,١٩٧	-	٢,١٩٧	-	٢,١٩٧	مصاريف أخرى
٢,٢٥٨	١,٠٦٨	٣,٣٢٦	٢,١٤٢	٥,٤٦٨	إجمالي المصاريف
٣٨,٦٨٦	٣٢,٥٤٤	٧١,٢٣٠	١٣,٩٠٣	٨٥,١٣٣	
					المصاريف المرتبطة بعمليات المساهمين
-	-	-	٦٥٠	٦٥٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	١٤٣	١٤٣	أخرى
-	-	-	٧٩٣	٧٩٣	إجمالي
١٠٨,٢٥٧	٤٢,٧٠٧	١٥٠,٩٦٤	١٤,٦٩٦	١٦٥,٦٥٩	إجمالي المصاريف

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

١٩. تحليل المصاريف (تتمة)

فيما يلي توزيع المصاريف حسب الفئة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥					
تكاليف اقتناء التأمين	تكاليف منسوبة غير تكاليف الاقتناء	إجمالي المصاريف المنسوبة	المصاريف غير منسوبة	الإجمالي	
٥٦,٧٩٠	-	٥٦,٧٩٠	-	٥٦,٧٩٠	المصاريف المرتبطة بعمليات التأمين
-	٩,٣٤١	٩,٣٤١	-	٩,٣٤١	العمولات المتكبدة
١٨,٧٨٠	-	١٨,٧٨٠	-	١٨,٧٨٠	معالجة المطالبات ومصاريف أخرى
٧٥,٥٧٠	٩,٣٤١	٨٤,٩١١	-	٨٤,٩١١	مصاريف الاكتتاب الأخرى
٢٢,٨٢٥	٢١,٩١٦	٤٤,٧٤١	٧,٣٦٥	٥٢,١٠٦	إجمالي المصاريف
٢٥٣	٥٧٩	٨٣٢	٢	٨٣٤	الرواتب والتكاليف المتعلقة بالموظفين
١,٩٦٢	٣,٥٥٧	٥,٥١٩	١,٠١٨	٦,٥٣٧	الاستهلاك والإطفاء
٢,٨١٣	٧٠٦	٣,٥١٩	٣,٠٢٦	٦,٥٤٥	الاتصالات وتقنية المعلومات
٦,٧١٤	-	٦,٧١٤	-	٦,٧١٤	أتعاب قانونية ومهنية
١,٦٦٢	٨٩٩	٢,٥٦١	٦٤	٢,٦٢٥	رسوم تنظيمية
٣,١٣٥	-	٣,١٣٥	-	٣,١٣٥	إيجارات
٢,٠١٩	١,٤٢٢	٣,٤٤١	١,٣٥٠	٤,٧٩١	مصاريف الإعلان والتسويق
٤١,٣٨٣	٢٩,٠٧٩	٧٠,٤٦٢	١٢,٨٢٥	٨٣,٢٨٧	مصاريف أخرى
-	-	-	٤٥٠	٤٥٠	إجمالي المصاريف
-	-	-	١٩٥	١٩٥	المصاريف المرتبطة بعمليات المساهمين
-	-	-	٦٤٥	٦٤٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	-	-	أخرى
١١٦,٩٥٣	٣٨,٤٢٠	١٥٥,٣٧٣	١٣,٤٧٠	١٦٨,٨٤٣	إجمالي المصاريف

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

٣٠ يونيو		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
١٤٢	١١٧	فحص الربع الأول والثاني - شركة المستشارون المهنيون - فورفيس مزارز
١٧٦	٨٨	فحص الربع الأول - شركة بي كي اف البسام محاسبون مراجعون قانونيون
-	٨٠	فحص الربع الأول - السيد العيوطي - محاسبون قانونيون
١٩٠	٢٤٤	خدمات الزكاة و ضريبة القيمة المضافة
٥٠٨	٥٢٩	

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

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

الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٩٤,٢٠٤	١٢١,٩٠٨	١٢,١٢٩	٢,٢٦٢	١٨٢,٠٧٥	١١٩,٦٤٦	الموجودات
٣٦٣,٠٨٩	٣٠٦,٠٢٦	١١٢,١١٦	٨٨,٥١٩	٢٥٠,٩٧٣	٢١٧,٥٠٧	النقد وما في حكمه
١٤٠,٥٢٧	١٢٠,٣٥١	-	-	١٤٠,٥٢٧	١٢٠,٣٥١	ودائع لأجل
٧,٣٢٠	١١,٨٠٠	-	-	٧,٣٢٠	١١,٨٠٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٢٥٧,٤٠٠	٢٧٦,٧١٥	١٧٧,٩٢٣	١٩٥,٥٥٦	٧٩,٤٧٧	٨١,١٥٩	موجودات عقود التأمين
٦٤,٠١٨	٦٥,٤٩٨	٦٤,٠١٨	٦٥,٤٩٨	-	-	استثمارات
١١٧,٧٦٣	١٠٤,٠٧٥	١,٧٨٢	١,٦٣٦	١١٥,٩٨١	١٠٢,٤٣٩	عقارات استثمارية
٢,١٨٩	٢,١١١	-	-	٢,١٨٩	٢,١١١	مصاريف مدفوعة مقدّمًا وموجودات أخرى
٢٢٧	-	-	-	٢٢٧	-	ممتلكات ومعدات
٦٨٨	٢,٥٧٣	٦٨٨	٢,٥٧٣	-	-	موجودات حق الاستخدام
٧٤,٩٩٦	٧٤,٩٩٦	٧٤,٩٩٦	٧٤,٩٩٦	-	-	دخل العمولة المستحق على الوديعة النظامية
١,٢٢٢,٤٢١	١,٠٨٦,٠٥٣	٤٤٣,٦٥٢	٤٣١,٠٤٠	٧٧٨,٧٦٩	٦٥٥,٠١٣	وديعة نظامية
٧٢,٣٥٥	٨٨,٤١٤	٧٢,٣٥٥	٨٨,٤١٤	-	-	المستحق من عمليات التأمين
١,٢٩٤,٧٧٦	١,١٧٤,٤٦٧	٥١٦,٠٠٧	٥١٩,٤٥٤	٧٧٨,٧٦٩	٦٥٥,٠١٣	إجمالي الموجودات

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦
٣٦٥,٩٥١	٢٥٦,٩٧١	-	-	٣٦٥,٩٥١	٢٥٦,٩٧١
(٣٤٢,٩٣٤)	(٢٤٤,١٦٨)	-	-	(٣٤٢,٩٣٤)	(٢٤٤,١٦٨)
٢٣,٠١٧	١٢,٨٠٣	-	-	٢٣,٠١٧	١٢,٨٠٣
(١٥,٥٣٠)	(١٣,٧٠٤)	-	-	(١٥,٥٣٠)	(١٣,٧٠٤)
(٣,٦٥٤)	٢,٠٥٥	-	-	(٣,٦٥٤)	٢,٠٥٥
(١٩,١٨٤)	(١١,٦٤٩)	-	-	(١٩,١٨٤)	(١١,٦٤٩)
٣,٨٣٣	١,١٥٤	-	-	٣,٨٣٣	١,١٥٤
٨,٧٢٧	٤,٧٥٥	٢,٤٠٤	١,٢٢٩	٦,٣٢٣	٣,٥٢٦
(٥,٧٨٧)	٤,٨٦٠	(٦,٩٠٧)	٣,٢٣١	١,١٢٠	١,٦٢٩
-	(٥٦٩)	-	(٥٦٩)	-	-
٩٨٠	-	٧٠٦	-	٢٧٤	-
٣,٩٢٠	٩,٠٤٦	(٣,٧٩٧)	٣,٨٩١	٧,٧١٧	٥,١٥٥
(٤,٣١٨)	(١,٨٢٩)	-	-	(٤,٣١٨)	(١,٨٢٩)
٩٥٥	٧١١	-	-	٩٥٥	٧١١
(٣,٣٦٣)	(١,١١٨)	-	-	(٣,٣٦٣)	(١,١١٨)
٤,٣٩٠	٩,٠٨٢	(٣,٧٩٧)	٣,٨٩١	٨,١٨٧	٥,١٩١
(٧,١٣٨)	(٧,٦٦٨)	(٣٢٢)	(٤٢٧)	(٦,٨١٦)	(٧,٢٤١)
١٣,٤٢٥	٢,٧٠٣	١,٩٢٣	١,٩٧١	١١,٥٠٢	٧٣٢
١٠,٦٧٧	٤,١١٧	(٢,١٩٦)	٥,٤٣٥	١٢,٨٧٣	(١,٣١٨)
(٤,٠٠٠)	(٢,١٢٥)	(٤,٠٠٠)	(٢,١٢٥)	-	-
٦,٦٧٧	١,٩٩٢	(٦,١٩٦)	٣,٣١٠	١٢,٨٧٣	(١,٣١٨)

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦
٧٠٦,٠٧٩	٥٥٤,٤٩٢	-	-	٧٠٦,٠٧٩	٥٥٤,٤٩٢
(٧٠٧,٧٧٩)	(٥٢١,٣٨٤)	-	-	(٧٠٧,٧٧٩)	(٥٢١,٣٨٤)
(١,٧٠٠)	٣٣,١٠٨	-	-	(١,٧٠٠)	٣٣,١٠٨
(٢٨,٩١٩)	(٢٦,٥٧٩)	-	-	(٢٨,٩١٩)	(٢٦,٥٧٩)
٢٣,٨٦٩	(٧٠٥)	-	-	٢٣,٨٦٩	(٧٠٥)
(٥,٠٥٠)	(٢٧,٢٨٤)	-	-	(٥,٠٥٠)	(٢٧,٢٨٤)
(٦,٧٥٠)	٥,٨٢٤	-	-	(٦,٧٥٠)	٥,٨٢٤
١٦,٥٧٠	٩,٤٨٣	٤,٣٨١	٢,٢٢٣	١٢,١٨٩	٧,٢٦٠
(١,٦٠٣)	٩,٢٩٨	(٦,٥٧٦)	٥,٢٢١	٤,٩٧٣	٤,٠٧٧
-	١,٤٨٠	-	١,٤٨٠	-	-
٩٨٠	-	٧٠٦	-	٢٧٤	-
١٥,٩٤٧	٢٠,٢٦١	(١,٤٨٩)	٨,٩٢٤	١٧,٤٣٦	١١,٣٣٧
(١٠,٥٠٧)	(٤,٠٦٩)	-	-	(١٠,٥٠٧)	(٤,٠٦٩)
٣,٥٦٧	١,٦٩٧	-	-	٣,٥٦٧	١,٦٩٧
(٦,٩٤٠)	(٢,٣٧٢)	-	-	(٦,٩٤٠)	(٢,٣٧٢)
٢,٢٥٧	٢٣,٧١٣	(١,٤٨٩)	٨,٩٢٤	٣,٧٤٦	١٤,٧٨٩
(١٣,٤٧٠)	(١٤,٦٩٦)	(٦٤٥)	(٧٩٣)	(١٢,٨٢٥)	(١٣,٩٠٣)
٣٢,٧٧٠	٢,٧٠٣	١,٩٢٣	١,٩٧١	٣٠,٨٤٧	٧٣٢
٢١,٥٥٧	١١,٧٢٠	(٢١١)	١٠,١٠٢	٢١,٧٦٨	١,٦١٨
(٥,٠٠٠)	(٤,٢٥٠)	(٥,٠٠٠)	(٤,٢٥٠)	-	-
١٦,٥٥٧	٧,٤٧٠	(٥,٢١١)	٥,٨٥٢	٢١,٧٦٨	١,٦١٨

إيرادات خدمات التأمين
مصاريف خدمات التأمين
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تخصيص أقساط إعادة التأمين
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

نتيجة خدمة التأمين

دخل الاستثمار من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
دخل الاستثمار من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
مكاسب القيمة العادلة على العقارات الاستثمارية
دخل استثمارات أخرى
صافي دخل الاستثمارات

مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
صافي مصاريف تمويل التأمين

صافي نتيجة التأمين والاستثمار

مصاريف تشغيلية أخرى
دخل آخر

صافي الدخل للفترة قبل الزكاة

مصرف الزكاة للفترة

صافي الدخل للفترة العائد الى المساهمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٢٠. معلومات تكميلية (تتمة)
٢٠,٣ قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦

صافي الدخل للفترة

الدخل الشامل الآخر:

البنود التي لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للفترة

إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين

إجمالي الدخل الشامل

١,٩٤٦	(١٩)	١,٩٤٦	(١٩)	-	-
٢١,٤٩٦	٦٥٥	٨,٦٢٣	١,٩٧٣	١٢,٨٧٣	(١,٣١٨)
-	-	-	-	-	-
٢١,٤٩٦	٦٥٥	٨,٦٢٣	١,٩٧٣	١٢,٨٧٣	(١,٣١٨)

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٢٠. معلومات تكميلية (تتمة)
٢٠,٣ قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو					
الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦

صافي الدخل للفترة

الدخل الشامل الآخر:

البنود التي لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للفترة

إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين

إجمالي الدخل الشامل

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
٢١,٥٥٧	١١,٧٢٠	٢١,٥٥٧	١١,٧٢٠	-	-
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة					
تعديلات على:					
١,٠٦٢	٧٢٥	-	-	١,٠٦٢	٧٢٥
استهلاك الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام					
-	(١,٤٨٠)	-	(١,٤٨٠)	-	-
مكاسب القيمة العادلة من العقارات الاستثمارية					
١,٦٠٣	(١٤,٨٠٦)	٦,٥٧٦	(١١,٨٥٧)	(٤,٩٧٣)	(٢,٩٤٩)
دخل الاستثمار من الموجودات المالية					
١٠,٥٠٧	٤,٠٦٩	-	-	١٠,٥٠٧	٤,٠٦٩
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة					
(٣,٥٦٧)	(١,٦٩٧)	-	-	(٣,٥٦٧)	(١,٦٩٧)
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها					
-	٤	-	-	-	٤
تكلفة التمويل على مطلوبات عقد الإيجار					
٢,٢٠٧	٢,٢٢١	-	-	٢,٢٠٧	٢,٢٢١
مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين					
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
١٧,٥٧٦	٢١,٨٧٣	-	-	١٧,٥٧٦	٢١,٨٧٣
موجودات عقود إعادة التأمين					
-	(٤,٤٨٠)	-	-	-	(٤,٤٨٠)
موجودات عقود التأمين					
(١٨,٠١٢)	١٣,٦٨٨	(١٥٠)	١٤٦	(١٧,٨٦٢)	١٣,٥٤٢
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
(١٨,٠٧٧)	(٥٧١)	(٢,٥٧٢)	(٢,٢٢٢)	(١٥,٥٠٥)	١,٦٥١
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
١٨٣,٨٢٩	(١٤٣,٣١٧)	-	-	١٨٣,٨٢٩	(١٤٣,٣١٧)
مطلوبات عقود التأمين					
-	(٣,٠٣٥)	-	-	-	(٣,٠٣٥)
مطلوبات عقود إعادة التأمين					
١٩٨,٦٨٥	(١١٥,٠٨٧)	٢٥,٤١١	(٣,٦٩٤)	١٧٣,٢٧٣	(١١١,٣٩٣)
النقد (المستخدم في) / الناتج من التشغيل					

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو					
الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦
-	-	٦٨,٦٠٦	(١٦,٠٥٩)	(٦٨,٦٠٦)	١٦,٠٥٩
(٧,١٠١)	(٧,٢٨٧)	(٧,١٠١)	(٧,٢٨٧)	-	-
(٢,٧١٢)	(١,١٧٩)	-	-	(٢,٧١٢)	(١,١٧٩)
١٨٨,٨٧١	(١٢٣,٥٥٣)	٨٦,٩١٦	(٢٧,٠٤٠)	١٠١,٩٥٥	(٩٦,٥١٣)
(٨٤,٦١٣)	٥٧,٠٦٣	(٢٨,٣٧٦)	٢٣,٥٩٧	(٥٦,٢٣٧)	٣٣,٤٦٦
(٨٣,٢٤٠)	(٨٠,٠٦٥)	(٢٢,٥٥٠)	(١٣,٤٠٧)	(٦٠,٦٩٠)	(٦٦,٦٥٨)
-	٧٤,٩١٣	-	٦,٩٨٢	-	٦٧,٩٣١
(٤٨)	(٤٢٠)	-	-	(٤٨)	(٤٢٠)
(١٦٧,٩٠١)	٥١,٤٩١	(٥٠,٩٢٦)	١٧,١٧٢	(١١٦,٩٧٥)	٣٤,٣١٩
(٢٣١)	(٢٣٥)	-	-	(٢٣١)	(٢٣٥)
(٢٣١)	(٢٣٥)	-	-	(٢٣١)	(٢٣٥)
٢٠,٧٣٩	(٧٢,٢٩٦)	٣٥,٩٩٠	(٩,٨٦٧)	(١٥,٢٥١)	(٦٢,٤٢٩)
١٧٢,٩٧٥	١٩٤,٢٠٤	١١,٧٢٢	١٢,١٢٩	١٦١,٢٥٣	١٨٢,٠٧٥
١٩٣,٧١٤	١٢١,٩٠٨	٤٧,٧١٢	٢,٢٦٢	١٤٦,٠٠٢	١١٩,٦٤٦
٢,٠١١	(٦٩٨)	٢,٠١١	(٦٩٨)	-	-

شركة ملاذ للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

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

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

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

٢٢. الأحداث اللاحقة

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

٢٣. الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ صفر ١٤٤٨ هـ الموافق ٣ أغسطس ٢٠٢٦ م.