

## البند الثاني:

الاطلاع على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 م ومناقشتها.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
١٧٢,٩٧٥	١٩٤,٢٠٤	٤	النقد وما في حكمه
٥٢٣,٢٥٨	٣٦٣,٠٨٩	٥	ودائع لأجل
١٣٠,٤٨٠	١٤٠,٥٢٧	٦	موجودات عقود إعادة التأمين
-	٧,٣٢٠	٦	موجودات عقود التأمين
٢٠٥,٠١٤	٢٥٧,٤٠٠	٧	الاستثمارات
-	٦٤,٠١٨	١٣	عقارات استثمارية
٨٣,٩٢٣	١١٧,٧٦٣	١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٠٢٨	٢,١٨٩	١٦	ممتلكات ومعدات
٦٨٨	٢٢٧	١٧	موجودات حق الاستخدام
٥,٢٨٥	٦٨٨		دخل العمولة المستحق على الوديعة النظامية
٧٤,٩٨٦	٧٤,٩٩٦	٢٤	الوديعة النظامية
<b>١,١٩٩,٦٣٧</b>	<b>١,٢٢٢,٤٢١</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٥٤,٦٢٧	٤٠,٠٥٢	١٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٥٣,٣٥٣	٦٥٩,٢٥٠	٦	مطلوبات عقود التأمين
-	٣,٠٣٥	٦	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٢٣,٦٦٣	٢٤,٦٦٢	٨	مخصص الزكاة
٧٠١	٢٣١	١٨	مطلوبات عقد الايجار
٢٩,٢٣٣	٣٢,١٧٢	١٥	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٥,٢٨٥	٦٨٨		الدخل المستحق الدفع الى هيئة التأمين
<b>٧٦٦,٨٦٢</b>	<b>٧٦٠,٠٩٠</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
٢,١٣١	٢,١٣١	١٠	احتياطي نظامي
(١٠٨,٠٦٠)	(٨٦,٣٥٩)		خسائر متراكمة
٥٧,٥٩٦	٦٧,٦٩٧		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١٨,٨٩٢)	(٢١,١٣٨)		احتياطي إعادة القياس على خطط المنافع المحددة
<b>٤٣٢,٧٧٥</b>	<b>٤٦٢,٣٣١</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>١,١٩٩,٦٣٧</b>	<b>١,٢٢٢,٤٢١</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

الارتباطات والالتزامات المحتملة

٢١

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المراقب المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
			<b>الإيرادات</b>
١,٠١٠,٧٢٣	١,٤٤٥,٣٦٣	٦,١	إيرادات خدمة التأمين
(٩٧٦,٠٣٠)	(١,٤٧٧,٥٦١)	٦,١	مصاريف خدمة التأمين
٣٤,٦٩٣	(٣٢,١٩٨)		نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٦٤,١٢١)	(٦٠,٢٠٠)	٦,٢	تخصيص أقساط إعادة التأمين
٢٥,٢٢٩	٧٩,٣٣٧	٦,٢	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
(٣٨,٨٩٢)	١٩,١٣٧		صافي الإيرادات / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٤,١٩٩)	(١٣,٠٦١)		<b>نتيجة خدمة التأمين</b>
٢٢,٤٦٩	٣١,٤٦١		دخل الاستثمارات من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٤,٢٢٩	(٦٨)	٧,١	دخل الاستثمارات من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١)	٨٦		عكس / (خسائر) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
-	٢١,٤٦٣	١٣	مكاسب القيمة العادلة عن العقارات الاستثمارية
٣٦,٦٩٧	٥٢,٩٤٢		صافي دخل الاستثمارات
(١٤,١٧٤)	(١٧,٦٨٩)	٦,١	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
٣,٩٧٧	٥,٣٤٦	٦,٢	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١٠,١٩٧)	(١٢,٣٤٣)		صافي مصاريف تمويل التأمين
٢٢,٣٠١	٢٧,٥٣٨		صافي نتيجة التأمين والاستثمار
(٣١,٠٨٠)	(٣٤,٨٩٥)	٢٥	مصاريف تشغيلية أخرى
٤٥,١٧٢	٣٧,١٥٨	٧,٢	دخل آخر
٣٦,٣٩٣	٢٩,٨٠١		صافي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة
(٩,٥٠٤)	(٨,١٠٠)	٨	الزكاة المحملة على السنة
٢٦,٨٨٩	٢١,٧٠١		صافي الدخل للسنة العائد إلى عمليات المساهمين
٠,٥٤	٠,٤٣	١١	ربحية السهم
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		ربحية السهم الأساسية والمخفضة
			المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال الفترة (بالآلاف)

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المراقب المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
٢٦,٨٨٩	٢١,٧٠١	صافي الدخل للسنة العائد إلى عمليات المساهمين
		الدخل الشامل الآخر:
		<u>البنود التي لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:</u>
(٣,٨٥٨)	(٢,٢٤٦)	١٥ خسارة إعادة القياس على خطة المناقح المحددة
١٩,٦٥٤	١٠,١٠١	٧ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥,٧٩٦	٧,٨٥٥	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
٤٢,٦٨٥	٢٩,٥٥٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المراقب المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

رأس المال	الاحتياطي النظامي	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي إعادة القياس على خطط المنافع المحددة	إجمالي حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(١٣٤,٩٤٩)	٣٧,٩٤٢	(١٥,٠٣٤)	٣٩٠,٠٩٠
-	-	٢٦,٨٨٩	-	-	٢٦,٨٨٩
-	-	-	١٩,٦٥٤	-	١٩,٦٥٤
-	-	-	-	(٣,٨٥٨)	(٣,٨٥٨)
-	-	٢٦,٨٨٩	١٩,٦٥٤	(٣,٨٥٨)	٤٢,٦٨٥
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(١٠٨,٠٦٠)	٥٧,٥٩٦	(١٨,٨٩٢)	٤٣٢,٧٧٥
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(١٠٨,٠٦٠)	٥٧,٥٩٦	(١٨,٨٩٢)	٤٣٢,٧٧٥
-	-	٢١,٧٠١	-	-	٢١,٧٠١
-	-	-	١٠,١٠١	-	١٠,١٠١
-	-	-	-	(٢,٢٤٦)	(٢,٢٤٦)
-	-	٢١,٧٠١	١٠,١٠١	(٢,٢٤٦)	٢٩,٥٥٦
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٨٦,٣٥٩)	٦٧,٦٩٧	(٢١,١٣٨)	٤٦٢,٣٣١

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صافي الدخل للسنة العائد إلى عمليات المساهمين

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

خسارة إعادة القياس على خطط المنافع المحددة

إجمالي الدخل الشامل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

صافي الدخل للسنة العائد إلى عمليات المساهمين

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

خسارة إعادة القياس على خطط المنافع المحددة

إجمالي الدخل الشامل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المراقب المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
٣٦,٣٩٣	٢٩,٨٠١		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل للسنة العائد الى المساهمين قبل الزكاة
			تعديلات على:
٣,٠٨٥	١,٨٦١	١٧ و ١٦	استهلاك الممتلكات والمعدات واطفاء موجودات حق الاستخدام
-	(٢١,٤٦٣)	١٣	مكاسب القيمة العادلة من العقارات الاستثمارية
(١٤,٢٢٩)	٥,٦٥٦		دخل / (خسارة) الاستثمار من الموجودات المالية
١٤,١٧٤	١٧,٦٨٩	٦,١	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
(٣,٩٧٧)	(٥,٣٤٦)	٦,٢	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها
(٩,١٧٢)	-		عكس مخصصات
١	(٨٦)		عكس خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية
١٢٩	٢٨	١٨	تكلفة التمويل على مطلوبات عقد الإيجار
٤,٠٨٢	٤,٦١٥	١٥	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
			التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٨,٩١٢)	(٤,٧٠١)		موجودات عقود إعادة التأمين
-	(٧,٣٢٠)		موجودات عقود التأمين
٢٩,٣٢٠	(٧٦,٣٩٣)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٥,٤٤٨	(١٤,٥٧٥)		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٢٠٥,٦٥٧	(١١,٧٩٢)		مطلوبات عقود التأمين
(٢,٢٧٤)	٣,٠٣٥		مطلوبات عقود إعادة التأمين
٢٥٩,٧٢٥	(٧٨,٩٩٢)		
(٦,٦٨٨)	(٧,١٠١)	٨	الزكاة المدفوعة
(٢,٤٤٠)	(٣,٩٢٢)	١٥	منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
٢٥٠,٥٩٧	(٩٠,٠١٥)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٩٣,٨٨٦)	١٦٠,١٧٣		متحصلات من الودائع لأجل المستحقة
(٥٦,٩٣٥)	(١٤٣,٥٤٥)	٧	إضافات إلى الاستثمارات
٦٤,٣٧٠	٩٥,٦٧٦		متحصلات من استبعاد استثمارات
(٧٦٤)	(٥٦١)	١٦	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(١٨٧,٢١٥)	١١١,٧٤٣		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٩٧٨)	(٤٩٨)	١٨	مدفوعات مطلوبات عقد الإيجار
(٩٧٨)	(٤٩٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٦٢,٤٠٤	٢١,٢٢٩		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١١٠,٥٧١	١٧٢,٩٧٥	٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٧٢,٩٧٥	١٩٤,٢٠٤	٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			معلومات تكميلية غير نقدية:
١٩,٦٥٤	١٠,١٠١		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٤٢,٥٥٥		الأخر
			إعادة تصنيف من مصاريف مدفوعة مقدماً الى عقارات استثمارية

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المراقب المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ٢ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## شركة ملاذ للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

### 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 أبريل 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 الطبي والمركبات والتأمين البحري والحريق والهندسة والحوادث والعامة الأخرى.

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

وافق مجلس إدارة الشركة على توزيع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للائحة التنفيذية للتأمين الصادرة عن هيئة التأمين، البنك المركزي السعودي سابقاً، بحيث يحصل مساهمي الشركة على ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين ويحصل حملة وثائق التأمين على ما نسبته ١٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين. أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين يتم تحويله إلى عمليات المساهمين بالكامل. بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، يتم إدراج الفائض المستحق ضمن مطلوبات عقود التأمين تحت بند المطلوبات عن المطالبات المتكبدة.

### الاندماج المقترح

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

توقيع مذكرة التفاهم غير الملزمة لا يعني أن الشركتين ستتواصلان إلى قرار نهائي وملزم بشأن الصفقة المقترحة ولا أن الصفقة المقترحة ستتم. لقد اتفقت شركة ملاذ وشركة ليفا، على أساس مبدئي وغير ملزم، على أن يكون هيكل الاندماج المحتمل من خلال دمج شركة ليفا كشركة مندمجة في شركة ملاذ كشركة مندمجة. لا يزال الاندماج المحتمل قيد الدراسة ولم يتم التوصل إلى اتفاق ملزم حتى الآن بشأن الاندماج المحتمل وهيكله.

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الإلتزام

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

عند إعداد القوائم المالية 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 وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في الإيضاح ٢٨ حول القوائم المالية كمعلومات مالية تكميلية لامتثال 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  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢. أسس الإعداد (تتمة)

(ب) أساس القياس

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

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تُعرض هذه القوائم المالية 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 والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقدير 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 والتقدير المحاسبية المهمة المستخدمة عند إعداد القوائم المالية.

(١) تقييم الأهلية لنهج تخصيص الأقساط

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

(٢) المطلوبات عن التغطية المتبقية

اقتناء التدفقات النقدية

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

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.

## ٢. أسس الإعداد (تتمة)

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

#### تعديل ايصالات 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. ان الافتراض الرئيسي الكامن وراء هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام تجربة تطوير المطالبات السابقة للشركة لتوقع تطوير المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. وتستننتج 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 المطالبة التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الأحداث لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل المواقف العامة تجاه المطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، والأحكام القضائية والتشريعات، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وخصائص السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل التوصل إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تمثل نتيجة القيمة المتوقعة المرجحة بالاحتمال من مجموعة النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع أوجه عدم التأكد التي تنطوي عليها. وتعتبر تقديرات استرداد الخردة والمبالغ المسددة كتعويض عند قياس تكاليف المطالبات النهائية.

### (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 مكوّن 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 بالمكتنين؛
- عوامل خارجية أخرى مثل التضخم والتغير في خبرة مطالبات السوق أو التغير في اللوائح التنظيمية؛

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢. أسس الإعداد (تتمة)

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

(٥) إسناد المصاريف

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

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

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

(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، وبوتسترا. تم استخدام إجمالي المثلثات المدفوعة للمبالغ المستردة. بالنسبة لكل محفظة، بمجرد حساب تعديل المخاطر بناءً على المنهجية المختارة، تم تطبيق التنوع 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 المثوية الخامسة والسبعين بناءً على رغبتها في المخاطرة. سيتم مراجعة نسب تعديل المخاطر مرة واحدة في السنة، ما لم تكن المراجعة المتكررة ضرورية.

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

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

#### ٨) وحدة الحساب

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.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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 منحني العائد المطبق عند تحديد معدل الخصم، حيث استند منحني العائد إلى تقلب هيئة التأمين والمعاشات المهنية الأوروبية الذي عدل المنحني 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				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١ سنة	٢ سنة	٣ سنوات	٤ سنوات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥,٤٧%	٥,٣٧%	٥,٣٥%	٥,٣٢%
	٤,٤٤%	٤,٣٢%	٤,٣٤%	٤,٤١%

١٠) طريقة 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.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

١١) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

١٢) الاستمرارية

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

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية ملخصة أدناه:

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

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

سارية المفعول من الفترة

السنوية التي تبدأ في أو بعد:

١ يناير ٢٠٢٥

- معيار المحاسبة الدولي ٢١ : عدم قابلية التبادل

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

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

١ يناير ٢٠٢٦

- المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧: تصنيف وقياس الأدوات المالية

١ يناير ٢٠٢٦

- المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧: العقود المرتبطة بالكهرباء التي تعتمد على الطبيعة (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧، الأدوات المالية: الإفصاحات)

متاح للاعتماد الاختياري /

تاريخ السريان مؤجل الى

أجل غير مسمى

١ يناير ٢٠٢٧

- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨، " العرض والإفصاح في القوائم المالية "

١ يناير ٢٠٢٧

- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩، " الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة "

## شركة ملاذ للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

### ٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

#### ٣,٣ عقود التأمين وإعادة التأمين

قامت الشركة بتجميع العقود المصدرة لأكثر من سنة لبعض مجموعات العقود باستخدام النهج الرجعي المعدل عند التحول، حيث لم يكن لديها معلومات داعمة لتجميع العقود في مجموعات العقود التي تم إصدارها خلال عام واحد. في تاريخ الاعتراف الأولي بمجموعة من عقود التأمين التي نشأت قبل تاريخ التحول، يتم خصم المجموعات باستخدام منحى العائد القابل للملاحظة الذي، استنادًا إلى معدلات الخصم للفترة من ٢٠١٩ إلى ٢٠٢١، يقترب من منحى العائد الذي كان سيُطبق إذا تم استخدام مبادئ معدلات الخصم للنهج الرجعي الكامل. قدرت الشركة التعديل على المخاطر للمخاطر غير المالية في تاريخ الاعتراف الأولي من خلال تعديل التعديل على المخاطر في تاريخ التحول بناءً على العكس المتوقع عن المخاطر في الفترات التي تسبق التحول. تم تحديد العكس المتوقع عن المخاطر بالإشارة إلى العكس عن المخاطر لعقود مماثلة التي أصدرتها الشركة بعد تاريخ التحول.

#### مستوى التجميع

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ من الشركة تحديد مستوى التجميع لتطبيق متطلباته. يتم تحديد مستوى التجميع للشركة أولاً من خلال تقسيم الأعمال المكتتبه إلى محافظ تتألف المحافظ من مجموعات من العقود ذات المخاطر المماثلة والتي يتم إدارتها معاً. يتم تقسيم المحافظ أيضاً بناءً على الربحية المتوقعة عند التأسيس إلى ثلاث فئات: (أ) العقود المرهقة، (ب) العقود التي لا تنطوي على مخاطر هامة لتصبح مرهقة، و (ج) العقود المتبقية. يعني ذلك أنه، من أجل تحديد مستوى التجميع، تحدد الشركة العقد باعتباره أصغر "وحدة"، أي القاسم المشترك الأدنى. ومع ذلك، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان يجب معاملة سلسلة من العقود معاً كوحدة واحدة بناءً على معلومات معقولة وقابلة للتدعيم، أو ما إذا كان العقد الواحد يحتوي على مكونات يجب فصلها ومعاملتها كما لو كانت عقوداً قائمة بذاتها. وعلى هذا النحو، فإن ما يتم التعامل معه كعقد لأغراض المحاسبة قد يختلف عما يعتبر عقداً لأغراض أخرى (أي قانونية أو إدارية). وعلاوة على ذلك، لا توجد مجموعة لأغراض التجميع على مستوى التجميع تحتوي على عقود صدرت بفارق أكثر من سنة واحدة.

قامت الشركة باختيار تجميع العقود التي قد تندرج تحت مجموعات مختلفة فقط لأن القانون أو اللوائح التنظيمية يحددان عملياً من قدرتها على تحديد سعر أو مستوى مختلف من المنافع لحملة الوثائق ذوي الخصائص المختلفة. يتم تقسيم المحافظ كلك حسب سنة الإصدار والربحية لأغراض الاعتراف والقياس. وبالتالي، في كل ربع سنة إصدار، يتم تقسيم محافظ العقود إلى ثلاث مجموعات، على النحو التالي:

- مجموعة من العقود المرهقة عند الاعتراف الأولي (إن وجدت)،
- مجموعة من العقود التي، عند الاعتراف الأولي، ليس لها إمكانية كبيرة لتصبح مرهقة لاحقاً (إن وجدت).
- مجموعة من العقود المتبقية في المحفظة (إن وجدت).

يتم تقييم ربحية مجموعات العقود من خلال نماذج التقييم الاكتواري التي تأخذ في الاعتبار الأعمال الحالية والجديدة. نفترض الشركة أنه لا يوجد عقود في المحفظة مرهقة عند الاعتراف الأولي، ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. بالنسبة للعقود الغير مرهقة، تقوم الشركة بتقييم، عند الاعتراف الأولي، أنه لا توجد إمكانية كبيرة لتصبح مرهقة لاحقاً من خلال تقييم احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف المعمول بها. وتعتبر الشركة الحقائق والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة من العقود مرهقة استناداً إلى:

- معلومات التسعير
- نتائج العقود المماثلة التي تم بالاعتراف بها
- العوامل البيئية، مثل تغيير في تجربة السوق أو اللوائح التنظيمية

## شركة ملاذ للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

### ٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) ٣,٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة) مستوى التجميع (تتمة)

تقسم الشركة محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بتطبيق نفس المبادئ الموضحة أعلاه، باستثناء أن الإشارات إلى العقود المرهقة تشير إلى العقود التي تحقق ربحاً صافياً عند الاعتراف الأولي. بالنسبة لبعض مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمكن أن تشمل المجموعة على عقد واحد فقط.

لا تُصدر الشركة أي عقود تأمين وعقود إعادة تأمين محتفظ بها مؤهلة لدمج / إلغاء تجميع العقود.

### طول المجموعات

اعتمدت الشركة مجموعات ربع سنوية لقياس مجموعات عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. وهذا يعني أنه يتم تحديد مجموعة العقود على مستوى أكثر دقة. اختارت الشركة استخدام مجموعات ربع سنوية تتماشى مع فترات التقرير ربع السنوية الخارجية أيضاً.

### الاعتراف

تقوم الشركة بالاعتراف بمجموعات عقود التأمين التي تصدرها من أقرب وقت مما يلي:

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود،
  - تاريخ استحقاق أول دفعة من حامل وثيقة التأمين في المجموعة أو عند استلام أول دفعة إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق،
  - بالنسبة لمجموعة من العقود المرهقة، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن المجموعة مرهقة.
- تمثل الأقساط المستلمة مقدماً الأقساط التي استلمتها الشركة قبل الاعتراف الأولي بمجموعة عقود التأمين. يتم استبعادها من المطلوبات عن التغطية المتبقية ويتم الاعتراف بها كمطلوبات أخرى (راجع السياسة أعلاه للاطلاع على الشروط المتعلقة بالاعتراف الأولي بمجموعة العقود).
- تقوم الشركة بالاعتراف بمجموعة عقود إعادة التأمين التي أبرمتها من مجموعة عقود إعادة التأمين التي أبرمتها من السابق من.
- بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ومع ذلك، فإن الشركة تؤخر الاعتراف بمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي توفر تغطية متناسبة حتى تاريخ الاعتراف الأولي بأي عقد تأمين أساسي إذا كان ذلك التاريخ متأخراً عن بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، و
  - التاريخ الذي تعترف فيه الشركة بمجموعة من عقود التأمين الأساسية إذا كانت الشركة قد أبرمت عقد إعادة التأمين ذات الصلة في مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في ذلك التاريخ أو قبله.
- تضيف الشركة عقوداً جديدة إلى المجموعة في فترة التقرير التي يستوفي فيها هذا العقد أحد المعايير المبينة أعلاه.

### نموذج القياس

تطبق الشركة منهج تخصيص الأقساط على جميع عقود التأمين التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها. تستخدم الشركة نهج تخصيص الأقساط لأن فترة التغطية لهذه العقود لا تتجاوز سنة واحدة. في حالة العقود التي تتجاوز فترة التغطية فيها سنة واحدة، قامت الشركة بإجراء اختبار أهلية نهج تخصيص الأقساط (يرجى الرجوع إلى الملاحظة ٢,٤ (أ)) للتأكد من إمكانية تطبيق نهج تخصيص الأقساط. عند قياس المطلوبات عن التغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط مشابه بشكل كبير للمعالجة المحاسبية السابقة للشركة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤. ومع ذلك، عند قياس المطلوبات عن المطالبات المتكبدة، تقوم الشركة الآن بخصم التدفقات النقدية التي من المتوقع أن تحدث بعد أكثر من سنة من تاريخ تكبد هذه المطالبات وتشمل تعديلاً سريعاً للمخاطر غير المالية بالإضافة إلى مخصص للمخاطر غير المتوقعة. بالإضافة إلى مخصصات للمصروفات المتكبدة غير المدرجة في البيانات. وفيما يتعلق بمنتجات التأمين المشترك، تتبع الشركة معيار قياس الشركة القائدة للمنتج إذا تم احتسابها كعملية مشتركة.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)  
٣,٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

حدود العقد

- تدرج الشركة في قياس مجموعة من عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن حقوق وواجبات جوهرية موجودة خلال فترة التقرير التي يمكن للشركة من خلالها إجبار حامل الوثيقة على دفع الأقساط، أو في التي تتحمل الشركة فيها التزامًا جوهريًا بتقديم خدمات عقد التأمين لحامل الوثيقة. يشمل الالتزام الجوهري بتقديم خدمات عقد التأمين.
- تمتلك الشركة القدرة العملية لإعادة تقييم مخاطر حامل الوثيقة المعين، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من الفوائد يعكس تمامًا تلك المخاطر، أو
- يتم استيفاء كلا من المعايير التالية:
- تمتلك الشركة القدرة العملية لإعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تحتوي على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من الفوائد يعكس تمامًا المخاطر المرتبطة بتلك المحفظة، و
  - يتم تحديد تسعير الأقساط حتى التاريخ الذي يتم فيه إعادة تقييم المخاطر دون أخذ المخاطر المتعلقة بالفترات بعد تاريخ إعادة التقييم في الاعتبار.

عقود التأمين - القياس الأولي

- تطبق الشركة نهج تخصيص الأقساط على جميع عقود التأمين التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها، وذلك لأن:
- فترة التغطية لكل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك خدمات عقد التأمين الناشئة عن جميع الأقساط ضمن حدود العقد؛ أو بالنسبة للعقود التي تتجاوز مدتها سنة واحدة، قامت الشركة بجميع السيناريوهات المستقبلية المحتملة وتتوقع بشكل معقول أن قياس المطلوبات عن التغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على هذه العقود بموجب نهج تخصيص الأقساط لا يختلف بشكل جوهري عن القياس الذي سيتم إنتاجه باستخدام نموذج القياس العام.
- بالنسبة لمجموعة من العقود التي ليست مرهقة عند الاعتراف الأولي، تقيس الشركة المطلوبات عن التغطية المتبقية على النحو التالي:
- الأقساط، إن وجدت، التي تم استلامها عند الاعتراف الأولي،
  - ناقص أي تدفقات نقدية لاقتناء التأمين في ذلك التاريخ،
  - زائد أو ناقص من أي مبلغ ينشأ عن إلغاء الاعتراف في ذلك التاريخ بالأصل المعترف به للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين، و
  - وأي موجودات أو مطلوبات تم الاعتراف بها سابقاً لتدفقات نقدية تتعلق بمجموعة العقود التي تدفعها أو تتلقاها الشركة قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين.
- بالنسبة لجميع عقود التأمين، لا يوجد مخصص للقيمة الزمنية للنقود في حساب المطلوبات عن التغطية المتبقية. وتتوقع الشركة أن الوقت بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق القسط المتعلق به لا يتجاوز السنة.

عندما تشير الحقائق والظروف إلى أن العقود مرهقة عند الاعتراف الأولي، تقوم الشركة بإجراء تحليل إضافي لتحديد ما إذا كان من المتوقع حدوث صافي تدفق خارجي من العقد. يتم تجميع مثل هذه العقود المرهقة بشكل منفصل عن العقود الأخرى وتعترف الشركة بخسارة في قائمة الدخل لصافي التدفق الخارجي، مما يؤدي إلى أن تكون القيمة الدفترية للالتزام للمجموعة مساوية للتدفقات النقدية للوفاء. يتم إنشاء مكون خسارة من قبل الشركة للمطلوبات عن التغطية المتبقية لهذه المجموعة غير المرهقة التي تعكس الخسائر المعترف بها.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)  
٣,٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

معالجة الضريبة على القيمة المضافة

تُدرج الضرائب القائمة على المعاملات (مثل ضرائب أقساط التأمين وضرائب القيمة المضافة وضرائب السلع والخدمات) والجبايات التي تنشأ مباشرة من عقود التأمين الحالية، أو التي يمكن أن تُنسب إليها على أساس معقول ومتسق ضمن مطلوبات عقود التأمين كجزء من التدفقات النقدية للوفاء ضمن حدود العقد.

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - القياس الأولي

تقوم الشركة بقياس موجودات إعادة التأمين الخاصة بها لمجموعة من عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التأمين التي تصدرها. ومع ذلك، يتم مواضعها لتعكس ميزات عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها والتي تختلف عن عقود التأمين التي تصدرها، على سبيل المثال إنتاج المصاريف أو تخفيض المصاريف بدلاً من الإيرادات.

عندما تقوم الشركة بالاعتراف بالخسارة عند الاعتراف الأولي بمجموعة من عقود التأمين الأساسية المرهقة أو عند إضافة المزيد من عقود التأمين الأساسية المرهقة إلى المجموعة، تقوم الشركة بإنشاء مكون استرداد الخسائر من الموجودات عن التغطية المتبقية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تعكس استرداد الخسائر.

تقوم الشركة بحساب مكون استرداد الخسائر من خلال ضرب الخسارة المعترف بها على عقود التأمين الأساسية بالنسبة المؤبقة للمطالبات على عقود التأمين الأساسية التي تتوقع الشركة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. تستخدم الشركة طريقة منهجية ومنطقية لتحديد جزء الخسائر المعترف بها على المجموعة لعقود التأمين التي تغطيها مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها حيثما تكون بعض العقود في المجموعة الأساسية غير مغطاة من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

يقوم مكون استرداد الخسارة بتعديل القيمة الدفترية للموجودات عن التغطية المتبقية.

عقود التأمين - القياس اللاحق

تقوم الشركة بقياس القيمة الدفترية للمطلوبات عن التغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير مالي كمطلوبات عن التغطية المتبقية في بداية الفترة:

- زائد الأقساط المستلمة خلال الفترة:
- ناقص تدفقات نقدية لاقتناء التأمين،
- زائد أي مبالغ يتعلق بإطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المعترف بها كمصروف في فترة التقرير للمجموعة،
- زائد أي تعديل على مكون التمويل، حيثما ينطبق،
- ناقص المبلغ المعترف به كإيرادات تأمين عن الخدمات المقدمة في الفترة، و
- ناقص أي مكون استثماري تم دفعه أو نقله إلى المطلوبات عن المطالبات المتكبدة، حيثما ينطبق.

تقوم الشركة بتقدير المطلوبات عن المطالبات المتكبدة كتدفقات نقدية للوفاء المتعلقة بالمطالبات المتكبدة. تتضمن التدفقات النقدية للوفاء، بطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والموثوقة المتاحة دون تكلفة أو جهد مفرط حول مبلغ وتوقيت وعدم التأكد من تلك التدفقات النقدية المستقبلية، وهي تعكس التقديرات الحالية من وجهة نظر الشركة، وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر).

عندما تشير الوقائع والظروف، خلال فترة التغطية، إلى أن مجموعة من عقود التأمين مرهقة، تعترف الشركة بخسارة في قائمة الدخل لصافي التدفق الخارجي، مما يؤدي إلى أن تكون القيمة الدفترية للالتزام للمجموعة مساوية للتدفقات النقدية للوفاء. يتم تكوين عنصر خسارة من قبل الشركة للمطلوبات عن التغطية المتبقية لهذه المجموعة المرهقة التي تعكس الخسائر المعترف بها.

## شركة ملاذ للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

### ٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) ٣,٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

#### عقود إعادة التأمين - القياس اللاحق

يتبع القياس اللاحق لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها نفس مبادئ عقود التأمين الصادرة وتم تعديلها لتعكس الخصائص المحددة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

حيثما قامت الشركة بإنشاء مكون لاسترداد الخسارة، فإن الشركة تقلل لاحقاً مكون استرداد الخسارة إلى الصفر بما يتماشى مع التخفيضات في المجموعة المرهقة لعقود التأمين الأساسية لكي تعكس حقيقة أن مكون استرداد الخسارة لا يجب أن يتجاوز الجزء من القيمة الدفترية لمكون الخسارة في المجموعة المرهقة لعقود التأمين الأساسية التي تتوقع الشركة استردادها من معيدي التأمين.

#### عقود التأمين - التعديل والغاء الاعتراف

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بعقود التأمين عندما:

- يتم إطفاء الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي يتم فسحه أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته)، أو
- يتم تعديل العقد بحيث يؤدي التعديل إلى تغيير في نموذج القياس أو المعيار المطبق لقياس أحد مكونات العقد، أو تغيير حدود العقد بشكل كبير، أو يتطلب إدراج العقد المعدل في مجموعة مختلفة. في مثل هذه الحالات، تلغي الشركة الاعتراف بالعقد الأولي وتعترف بالعقد المعدل كعقد جديد.

عندما لا يتم التعامل مع التعديل على أنه إلغاء اعتراف، تقوم الشركة بالاعتراف بالمبالغ المدفوعة أو المستلمة للتعديل مع العقد كتسوية للمطلوبات عن التغطية المتبقية ذات الصلة.

#### العرض

تعرض الشركة بشكل منفصل، في قائمة المركز المالي، القيمة الدفترية لمحافظ عقود التأمين الصادرة التي تعتبر موجودات ومحافظ عقود التأمين الصادرة التي تعتبر مطلوبات ومحافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تعتبر موجودات ومحافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تعتبر مطلوبات.

تقوم الشركة بتجزئة المبلغ الإجمالي المعترف به في قائمة الدخل إلى نتيجة خدمات التأمين، والتي تشمل إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

تقوم الشركة بعرض الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بشكل منفصل عن المصروفات أو الإيرادات من عقود التأمين الصادرة.

#### إيرادات التأمين

إن إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ إيصالات الأقساط المتوقعة المخصصة للفترة (باستثناء أي مكون استثماري). تقوم الشركة بتخصيص إيصالات الأقساط المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين على أساس مرور الوقت. ولكن إذا كان النمط المتوقع لتحرير المخاطر خلال فترة التغطية يختلف اختلافاً جوهرياً عن مرور الوقت، فيتم التخصيص على أساس التوقيت المتوقع لتكبد مصاريف خدمات التأمين المتكبدة. تقوم الشركة بتغيير أساس التخصيص بين الطريقتين أعلاه حسب الضرورة، إذا تغيرت الحقائق والظروف. يتم احتساب التغيير بأثر مستقبلي كتغيير في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب إيرادات الرسوم من التكافل وفقاً لشروط الاتفاقية ويتم احتسابها على أساس الاستحقاق ويتم الاعتراف بها في إيرادات التأمين. مع الأخذ في الاعتبار المحافظ للمنتجات المشتركة التي لا تكون الشركة هي الرائدة فيها، فإن حصة صافي الربح تشكل جزءاً من إيرادات التأمين.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)  
٣,٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

مصروف خدمات التأمين

تتكون مصاريف خدمة التأمين مما يلي:

- أ- المطالبات والمنافع المتكبدة باستثناء مكونات الاستثمار
  - ب- مصاريف خدمة التأمين الأخرى المتكبدة المنسوبة مباشرة؛
  - ج- تكاليف اقتناء التأمين المتكبدة وإطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين؛
  - د- التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة (أي التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمطلوبات عن المطالبات المتكبدة)
  - هـ- التغييرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية (أي الخسائر/الاستردادات على مجموعات العقود المرهقة من التغييرات في مكونات الخسارة)
- النسبة للعقود التي لا يتم قياسها وفقاً لنهج تخصيص الأقساط، يتم اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين ضمن التكاليف الأخرى التي تتعلق بتقديم خدمات التأمين.
- أما بالنسبة للعقود التي يتم قياسها وفقاً لنهج تخصيص الأقساط، فيتم اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين بناءً على مرور الوقت.
- أما المصروفات الأخرى التي لا تندرج تحت الفئات المذكورة أعلاه، فتشمل المصروفات التشغيلية الأخرى في قائمة الدخل.

مكونات الخسارة

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود مرهقة عند الاعتراف الأولي ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. وفي حال لم يكن الأمر كذلك، وإذا كانت الحقائق والظروف تشير في أي وقت خلال فترة التغطية إلى أن مجموعة عقود التأمين مرهقة، فإن الشركة تحدد مكون الخسارة كزيادة التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالتغطية المتبقية للمجموعة على القيمة الدفترية للمطلوبات عن التغطية المتبقية للمجموعة. وفقاً لذلك، وبنهاية فترة التغطية لمجموعة العقود يكون مكون الخسارة صفراً.

مكونات استرداد الخسارة

حيثما تقوم الشركة بالاعتراف بالخسارة عند الاعتراف الأولي بمجموعة من عقود التأمين الأساسية المرهقة، أو عند إضافة المزيد من عقود التأمين الأساسية المرهقة إلى المجموعة، تقوم الشركة بتكوين مكون استرداد الخسائر من الموجودات عن التغطية المتبقية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تعكس الاسترداد المتوقع للخسائر. يتم تخفيض مكون استرداد الخسارة لاحقاً إلى الصفر بما يتماشى مع التخفيضات في المجموعة المرهقة لعقود التأمين الأساسية بحيث لا يتجاوز مكون استرداد الخسارة الجزء من القيمة الدفترية لمكون الخسارة لمجموعة عقود التأمين الأساسية المرهقة التي تتوقع الشركة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

إيرادات ومصاريف تمويل التأمين / إيرادات ومصاريف تمويل إعادة التأمين

إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين / إعادة التأمين تتضمن التغيير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الصادرة / عقود إعادة التأمين المحتفظ بها الناشئة عن:

- تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للنقود؛
- تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

تعرض الشركة إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين / إعادة التأمين على مجموعات عقود التأمين الصادرة / عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في قائمة الدخل.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)  
٣,٣ عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

صافي الدخل أو المصروف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تقوم الشركة بعرض المبالغ المتوقع استردادها من معيدي التأمين وتخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة بشكل منفصل في بداية قائمة الدخل. تقوم الشركة بمعالجة التدفقات النقدية لإعادة التأمين التي تعتمد على المطالبات على العقود الأساسية كجزء من المطالبات المتوقع استردادها بموجب عقد إعادة التأمين المبرم وتستثنى العمولات من تخصيص أقساط إعادة التأمين

المحاسبة عن المحافظ / المجمعات المشتركة

تقوم الشركة بقياس حصتها في محفظة العيوب الخفية تحت العملية المشتركة وتعرض ذلك في الإيضاح ٦ من القوائم المالية. تقوم الشركة بقياس حصتها من محافظ مشتركة وأي ترتيبات أخرى وفقاً لنسبتها من إيرادات التأمين.

محاسبة فائض حملة الوثائق

يتم الاعتراف بفائض حملة الوثائق تحت بند المطلوبات عن المطالبات المتكبدة ضمن مطلوبات عقود التأمين مع تسجيل الأثر المقابل تحت بند مصاريف خدمات التأمين. تقوم الشركة بإعادة قيد الفائض إلى "الإيرادات الأخرى" في قائمة الدخل والتي لم يتم المطالبة بها لأكثر من ٥ سنوات.

٤,٣ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية

لتحديد فئة تصنيفها وقياسها، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ جميع الموجودات المالية، باستثناء حقوق الملكية

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين  
- يتم الاحتفاظ بالأدوات ضمن نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بالأداة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية،  
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون عبارة عن مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط على المبلغ الأساسي المستحق.  
تم توضيح تفاصيل هذه الشروط أدناه:

(أ) تقييم نموذج الأعمال

تحدد الشركة نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس أفضل طريقة لإدارة مجموعات الموجودات المالية لتحقيق هدف أعمالها.

تحتفظ الشركة بالموجودات المالية لتحقيق عوائد وتوفير قاعدة رأسمالية لتوفير تسوية المطالبات عند ظهورها. وتأخذ الشركة في الاعتبار توقيت ومبلغ وتقلبات متطلبات التدفق النقدي لدعم محافظ التزامات التأمين في تحديد نموذج العمل للموجودات بالإضافة إلى إمكانية تعظيم العائد للمساهمين وتطوير الأعمال المستقبلية.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)  
٤,٣ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

(أ) تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

لا يتم تقييم نموذج أعمال الشركة على أساس كل أداة على حدة، ولكن على مستوى عالٍ من المحافظ المجمعّة التي تستند إلى عوامل يمكن ملاحظتها مثل:

- كيف يتم تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال ( والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك)، وعلى وجه التحديد، الطريقة التي تتم بها إدارة تلك المخاطر.
- إن التكرار المتوقع لمبيعات الموجودات وقيمتها وتوقيتها هي أيضاً جوانب مهمة في تقييم الشركة

يستند تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "أسوأ الحالات" أو "حالة الإجهاد" في الاعتبار. إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة تختلف عن توقعات الشركة الأصلية، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا ولكنها تدمج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المنشأة حديثاً أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

(ب) اختبار مدفوعات المبلغ الاساسي والفائدة فقط

كخطوة ثانية من عملية التصنيف، تقوم الشركة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت نفي باختبار "مدفوعات المبلغ الاساسي والفائدة فقط".

يتم تعريف "أصل المبلغ الاساسي" لغرض هذا الاختبار على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وقد تتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك سداد لأصل المبلغ الاساسي أو إطفاء القسط / الخصم).

عادةً ما تكون أهم عناصر الفائدة في ترتيبات الديون هي عادةً مراعاة القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. ولإجراء تقييم القيمة الزمنية للفائدة، تطبق الشركة أحكاماً وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة التي يتم بها تقويم الأصل المالي والفترة التي يتم تحديد سعر الفائدة لها.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يُقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى كلا الشرطين التاليين ولم يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ به ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية على حد سواء، و
- أن تؤدي شروطها التعاقدية في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل تدفقات نقدية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تختار الشركة عرض التغييرات في القيمة العادلة لبعض استثمارات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف الأولي ولا يمكن إلغاؤه.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)  
٤,٣ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

**الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة**

يتم قياس جميع الموجودات المالية غير المصنفة على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو موضح أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يجوز للشركة أن تحدد بشكل لا رجعة فيه أصلاً مالياً يفي بمتطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي كان سينشأ بخلاف ذلك. تتألف هذه الأدوات إلى حد كبير من أدوات الدين التي تم تصنيفها سابقاً على أنها متاحة للبيع.

تم تصنيف محفظة الاستثمار هذه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، حيث أن الشركة قد منحت مدير الاستثمار تفويضاً غير مشروط لاتخاذ قرارات الشراء والبيع دون الرجوع إلى الشركة بشأن كل معاملة. وبالتالي، فإن الشركة لا تملك القدرة على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية على هذه الاستثمارات، سواء جزئياً أو كلياً.

**القياس اللاحق  
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة**

بعد القياس الأولي، يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ والرسوم أو التكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل ويتم خصمها من إجمالي القيمة الدفترية للأصل.

**الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

عند الاعتراف الأولي، تقوم الشركة بقياس الأصل المالي بقيمته العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى شراء الأصل المالي، في حالة الموجودات المالية غير المدرجة في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس أدوات الدين التي يتم قياسها ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل. يتم إدراج إيرادات الفوائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل بنفس الطريقة المتبعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

تقاس أدوات حقوق الملكية التي يتم قياسها ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كدخل في قائمة الدخل عندما يثبت حق الشركة في استلام المدفوعات، إلا إذا كانت تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي المكاسب والخسائر الأخرى في قائمة الدخل الشامل ولا يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل إلى الأرباح المبقاة عند استبعاد الاستثمار.

**الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة**

إن الموجودات المالية التي يتم قياسها ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم تسجيل الفائدة المكتسبة على الموجودات المطلوبة إلزامياً بقياسها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل عندما يتم إثبات الحق في الدفع.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)  
٤,٣ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

الغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تقوم الشركة بتحويل الحقوق في الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي أو عندما لا تقوم الشركة بنقل جميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي

تعتبر الشركة أن السيطرة تنتقل إذا، فقط إذا كان لدى المنقول إليه القدرة العملية على بيع الأصل بالكامل إلى طرف ثالث غير ذي صلة وكان قادرًا على ممارسة هذه القدرة من جانب واحد ودون فرض قيود إضافية على النقل.

عندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع المخاطر والمزايا بشكل هام واحتفظت بالسيطرة على الأصل، يستمر الاعتراف بالأصل فقط إلى حد استمرار مشاركة الشركة، وفي هذه الحالة، تعترف الشركة أيضا بالمطلوبات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والمطلوبات المرتبطة به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية في تاريخ إلغاء الاعتراف والمقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحا منه أي التزام جديد مقترض به) في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل حسب الحالة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ تطبيق نموذج خسارة الائتمان المتوقعة. تطبق الشركة خسائر الائتمان المتوقعة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة") على موجوداتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، والتي تقع في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لغرض انخفاض القيمة. تعترف الشركة بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- مبلغ غير متحيز ومرجح بالاحتمالات يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للموارد؛
- معلومات معقولة وداعمة متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الأوضاع الاقتصادية المستقبلية.

يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان فيها منذ الاعتراف المبدئي، يتم تكوين مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة لخسائر الائتمان الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الـ ١٢ شهرًا القادمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا). بالنسبة لتلك التعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان فيها منذ الاعتراف الأولي، يلزم مخصص خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بغض النظر عن توقيت التخلف عن السداد (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر).

يكون المبلغ المستحق من الوسيط / الوكلاء متخلفًا عن السداد عندما يكون مستحقًا لأكثر من ٣٦٥ يومًا بينما تعتبر الشركة الموجودات المالية الأخرى في حالة تخلف عن السداد (انخفاض قيمة الائتمان) عندما تكون الدفعات التعاقدية متأخرة ٣٠ يومًا. ومع ذلك، في حالات معينة، قد تعتبر الشركة أيضًا أن الأصل المالي متخلف عن السداد عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى أنه من غير المرجح أن تحصل الشركة على المبالغ التعاقدية المستحقة. يتم شطب الأصل المالي عندما لا يكون هناك توقع معقول لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

## شركة ملاذ للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)  
٤,٣ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

### انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتم توضيح آليات حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أدناه والعناصر الرئيسية هي كما يلي:

- احتمالية التخلف عن السداد هي تقدير لاحتمالية التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. ويتم تقديره مع الأخذ في الاعتبار السيناريوهات الاقتصادية والمعلومات التطلعية.
  - التعرض عند التخلف عن السداد: التعرض عند التخلف عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ التخلف عن السداد في المستقبل، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد المبلغ الأساسي والفائدة، سواء كانت مجدولة بموجب عقد أو غير ذلك، والفائدة المستحقة من المدفوعات الفائتة
  - الخسارة في حالة التخلف في السداد: الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث التخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع الشركة الحصول عليها. وعادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرضات عند التخلف عن السداد.
- تقوم الشركة بتخصيص موجوداتها الخاضعة لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى إحدى هذه الفئات، والتي يتم تحديدها على النحو التالي:

### المرحلة ١ الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أنها جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية محتملة خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير. تقوم الشركة باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على توقع حدوث تخلف عن السداد خلال الـ ١٢ شهرًا التالية لتاريخ التقرير. يتم تطبيق احتمالات التخلف عن السداد المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا على التعرضات عند التعثر في السداد المتوقع وضربها في الخسارة في حالة التعثر المتوقعة وخصمها بمعدل الفائدة الفعلي المناسب.

### المرحلة ٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر

عندما تظهر الأداة زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ إنشائها، تقوم الشركة بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. تشبه الآليات تلك الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام سيناريوهات متعددة، ولكن يتم تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة في حالة التخلف عن السداد على مدى عمر الأداة. يتم خصم الخسائر المتوقعة من خلال معدل الفائدة الفعلي المناسب.

### المرحلة ٣: انخفاض القيمة الائتمانية:

بالنسبة لأدوات الدين التي تعتبر ذات قيمة ائتمانية منخفضة، تقوم الشركة بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر هذه الأدوات. تشبه الطريقة تلك الخاصة بالموجودات ذات الخسائر الائتمانية على مدى العمر، مع تحديد احتمالية التخلف عن السداد عند نسبة ١٠٠٪.

### معلومات استشرافية

في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، تعتمد الشركة على مجموعة واسعة من المعلومات الاستشرافية كمدخلات اقتصادية، مثل:

- نمو إجمالي الناتج المحلي
- التضخم

### الشطب

يتم شطب الموجودات المالية إما جزئيًا أو كليًا فقط عندما تتوقف الشركة عن متابعة الاسترداد. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، تتم معاملة الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم إضافة أي مبالغ مستردة لاحقة إلى مصاريف خسارة الائتمان المتوقعة. لم تكن هناك أي عمليات شطب خلال الفترة المذكورة في هذه القوائم المالية.

تتم مراجعة جميع عمليات الشطب المحتملة للتأكد من إمكانية استردادها قبل تقديمها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها وفقًا لإجراءات التشغيل القياسية للشركة.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)  
٤,٣ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)  
انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية

يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية في الوقت الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس المطلوبات المالية بالتكاليف المطفأة مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة.

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام بموجب الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

الاعتراف بدخل العمولات

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يتم تسجيل إيرادات العمولات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لجميع أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة.

إذا تمت مراجعة توقعات التدفقات النقدية للموجودات المالية ذات السعر الثابت لأسباب أخرى غير مخاطر الائتمان، يتم خصم التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بمعدل سعر الفائدة الفعلي الأصلي مع إجراء تعديل لاحق على القيمة الدفترية. يتم تسجيل الفرق عن القيمة الدفترية السابقة كتعديل إيجابي أو سلبي على القيمة الدفترية للأصل المالي في قائمة المركز المالي مع زيادة أو نقصان مماثل في دخل العمولات.

٥,٣ موجودات حق الاستخدام

تعترف الشركة بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يصبح فيه الأصل الأساسي متاحاً للاستخدام). تطبق الشركة نموذج التكلفة، وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؛

١. ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. و
٢. معدلة لأي إعادة قياس للالتزام الإيجار نتيجة لتعديلات عقد الإيجار.

ما لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من حصولها على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، فإن القيمة الدفترية الأولية لموجودات حق الاستخدام ستكون مساوية للالتزام الإيجار بشكل عام. لكن،

إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع، والودائع غير القابلة للاسترداد، والنقدية المدفوعة للدخول في العقد، والنفقات الأخرى المتعلقة بالمعاملة وما إلى ذلك، فيجب إضافتها إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.

يتم إطفاء موجودات حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر ومدة الإيجار، أيهما أقصر. ان موجودات حق الاستخدام معرضة لانخفاض القيمة. إن الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات لغرض حساب الإطفاء هي كما يلي:

السنوات  
من ١ الى ٣

موجودات حق الاستخدام

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)  
٥,٣ موجودات حق الاستخدام (تتمة)

مطلوبات عقد الإيجار

عند الاعتراف الأولي، فإن التزام الإيجار هو القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجر، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار، أو إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة، يتم استخدام معدل الاقتراض التصاعدي للشركة.

بعد تاريخ البدء، تقوم الشركة بقياس التزام عقد الإيجار من خلال:

١. زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام الإيجار.
٢. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المدفوعة
٣. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية الناتجة عن تغيير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا كانت الشركة سوف تغير رأيها بشأن ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مماثل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيله في الربح أو الخسارة إذا كانت القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام قد تم تخفيضها إلى الصفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة

اختارت الشركة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تبلغ مدة إيجارها ١٢ شهرًا أو أقل وعقود إيجار الموجودات المنخفضة القيمة، بما في ذلك معدات تكنولوجيا المعلومات. تقوم الشركة بالاعتراف بدفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٣,٦ التقارير القطاعية

القطاع التشغيلي هو أحد قطاعات الشركة التي تشارك في أنشطة الأعمال التي تحقق منها إيرادات وتتكدب مصاريف والتي تتوفر حولها بيانات مالية منفصلة يتم تقييمها بانتظام من قبل الرئيس التنفيذي لتحديد كيفية تخصيص الموارد وتقييم الأداء.

لا تشكل الموجودات القطاعية النقد وما في حكمه، ودائع قصيرة الأجل، ودائع طويلة الأجل، وديعة نظامية، واستثمارات، ومصاريف مدفوعة مقدما" وذمم مدينة أخرى، ومستحق من عمليات المساهمين / التأمين، وموجودات حق الاستخدام، وأثاث ومفروشات، وموجودات غير ملموسة والدخل المستحق على الوديعة النظامية.

لا تشمل المطلوبات القطاعية المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والتزام عقد الإيجار، والمستحق الى طرف ذو علاقة، والتزامات منافع الموظفين، والزكاة وضريبة الدخل، والمستحق الى عمليات المساهمين / التأمين والدخل المستحق الدفع الى هيئة التأمين.

لأغراض الإدارة، تم تنظيم الشركة إلى وحدات أعمال بناءً على منتجاتها وخدماتها ولديها القطاعات التقريرية التالية:

- i. الطبي
- ii. المركبات
- iii. الممتلكات
- iv. الهندسي
- v. البحري
- vi. أخرى

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة، والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بشكل مختلف عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,٧ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، والتي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

٣,٨ الودائع قصيرة الأجل وطويلة الأجل

تتكون الودائع قصيرة الأجل من الودائع لأجل لدى البنوك ذات فترات استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة من تاريخ الإيداع. تمثل الودائع طويلة الأجل ودائع لأجل ذات فترات استحقاق تزيد عن سنة واحدة من تاريخ الإيداع.

٣,٩ الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الأثاث والمعدات مبدئيًا بالتكلفة ويتم ادراجها لاحقًا بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي خسارة انخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة المصاريف التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصل. يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كأصل منفصل، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالأصل إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة الأصل بشكل موثوق. يتم تحميل جميع الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة. يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم تحميل جميع الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها. يتم استهلاك تكلفة البنود الأخرى للممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة، كما يلي:

السنوات

٥  
٤  
١٠  
٥ - ٤  
٥

التحسينات على المباني المستأجرة  
أجهزة الكمبيوتر وملحقاتها  
الأثاث والمفروشات  
معدات المكتب  
المركبات

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والاستهلاك والأعمار الإنتاجية في كل تاريخ تقرير وتعديلها عند الاقتضاء. تتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات للتأكد من انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. وفي حالة وجود أي مؤشر من هذا القبيل وحيث تتجاوز القيم الدفترية المبلغ المقدر القابل للاسترداد، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

وتحدد الأرباح والخسائر من الاستبعادات من خلال مقارنة المتحصات مع القيمة الدفترية وتدرج تحت بند "الإيرادات الأخرى" في قائمة الدخل.

### ٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

#### ٣,١٠ العقارات الاستثمارية

يتم تسجيل العقارات الاستثمارية التي يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق مبدئيًا بتكلفتها. تتألف التكلفة من المبلغ الأصلي أو سعر الشراء وأي تكاليف أخرى تنسب مباشرة إلى العقار، مثل ضرائب نقل الملكية وتكاليف المعاملات الأخرى. إذا كان الدفع يتجاوز شروط الائتمان العادية، فإن التكلفة هي القيمة الحالية لجميع المدفوعات المستقبلية. يتم الاحتفاظ بالعقارات الاستثمارية لكسب الإيجار و/أو لتحقيق زيادة في رأس المال أو كليهما، وليس للبيع في سياق الأعمال العادية أو للاستخدام في الأنشطة التشغيلية.

يتم قياس العقارات الاستثمارية لاحقًا في كل فترة تقرير بقيمتها العادلة، المستمدة من الأسعار السوقية الحالية للعقارات المماثلة التي يحددها مثنون خارجيون مؤهلون. يستخدم المثنون الأسعار الواردة في اتفاقيات البيع الملزمة أو المعاملات الحديثة لأصول متطابقة أو مشابهة، مع تعديلها، إذا لزم الأمر، وفقًا للظروف بين تاريخ القياس وتاريخ اتفاقية المعاملة. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل.

#### ٣,١١ المخصصات والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم الاعتراف بالمطلوبات للمبالغ التي سيتم دفعها مقابل البضائع والخدمات المستلمة، سواء تم إرسال فاتورة بها إلى الشركة أم لا. يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق، وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق.

#### ٣,١٢ مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بتشغيل نظام واحد لمنافع ما بعد انتهاء الخدمة من خلال خطة منافع محددة مدفوعة بقوانين العمل وقوانين العمل في المملكة العربية السعودية والتي تعتمد على أحدث راتب وعدد سنوات الخدمة.

لا يتم تمويل خطط منافع ما بعد انتهاء الخدمة. وبناءً على ذلك، يتم إجراء تقييمات الالتزامات بموجب الخطة بواسطة خبير اكتواري مستقل بناءً على طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة. تتكون التكاليف المتعلقة بهذه الخطط بشكل أساسي من القيمة الحالية للمنافع المنسوبة على أساس متساو لكل سنة من سنوات الخدمة والفائدة على هذا الالتزام فيما يتعلق بخدمة الموظفين في السنوات السابقة.

يتم تسجيل تكاليف الخدمة الحالية والسابقة المتعلقة بمزايا ما بعد انتهاء الخدمة وتصفية الالتزامات بمعدلات الخصم المستخدمة في قائمة الدخل. إن أي تغييرات في صافي الالتزام نتيجة للتقييمات الاكتوارية والتغيرات في الافتراضات يتم أخذها كإعادة قياس في قائمة الدخل الشامل.

يتم الاعتراف بأرباح وخصائر إعادة القياس الناتجة عن تعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية مباشرة في قائمة الدخل الشامل وتحويلها إلى الأرباح المبقة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيها.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة الناتجة عن تعديلات الخطة أو تقليصها مباشرة في قائمة الدخل كتكاليف خدمة سابقة. تعتمد مدفوعات نهاية الخدمة على الرواتب والبدلات النهائية للموظفين وسنوات الخدمة التراكمية، كما هو منصوص عليه في قانون العمل في المملكة العربية السعودية.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣,١٣ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. ويتم احتساب الزكاة على أساس الوعاء الزكوي التقريبي والربح المعدل، أيهما أعلى، ويتم تحميلها على الربح أو الخسارة. ويتم احتساب الزكاة الإضافية، إن وجدت، عند تحديد أنها مطلوبة للدفع. قد يتطلب تعديل المبالغ المستحقة لمصروف الزكاة في سنة واحدة في سنة لاحقة إذا تغير تقدير المصروف السنوي. يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية الإضافية، إن وجدت، عند تحديد أنها مطلوبة للدفع.

٣,١٤ الوديعة النظامية

تتكون الوديعة النظامية، والتي تساوي ١٥٪ من رأس مال الشركة المدفوع، بشكل رئيسي من ودائع مرابحة محتفظ بها لدى بنك محلي وفقاً لمتطلبات هيئة التأمين. تظهر الوديعة النظامية بشكل منفصل في القوائم المالية كموجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة.

٣,١٥ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيع الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في القوائم المالية للشركة في الفترة التي تتم فيها الموافقة على توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

٣,١٦ ضريبة الاستقطاع

تقوم الشركة باقتطاع الضرائب على بعض المعاملات مع أطراف غير مقيمة كما هو مطلوب بموجب قانون ضريبة الدخل السعودي.

٣,١٧ ضريبة القيمة المضافة

تُدفع ضريبة القيمة المضافة المحصلة المتعلقة بالإيرادات إلى الهيئات الضريبية في أي مما يلي:

أ. تحصيل المستحقات من العملاء أو

ب. تقديم الخدمات للعملاء.

ت. إصدار فاتورة للعميل

يتم استرداد ضريبة القيمة المضافة المدفوعة بشكل عام مقابل ضريبة القيمة المضافة المحصلة عند تحصيل فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح الهيئات الضريبية بتسوية الضريبة على القيمة المضافة على أساس الصافي.

يتم الاعتراف بضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات/الخدمات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس إجمالي ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كموجودات ومطلوبات.

يتم تحميل ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد على قائمة الدخل كمصروف.

### ٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

#### ٣,١٨ العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل كافة الفروق إلى قائمة الدخل. يتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة الأولية ولا يتم إعادة اثباتها لاحقاً. يتم إثبات أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية من الاستثمارات ضمن "إيرادات أخرى، صافي" في قائمة الدخل. وبما أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي، فإن أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ليست هامة.

#### ٣,١٩ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإدراج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق قانوني واجب النفاذ في الوقت الحالي لمقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد. لا تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار أو تفسير محاسبي.

#### ٣,٢٠ محاسبة تاريخ المتاجرة

يتم الاعتراف / إلغاء الاعتراف بجميع عمليات شراء وبيع الموجودات المالية بالطريقة العادية في تاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). عمليات الشراء أو البيع بالطريقة العادية هي عمليات شراء أو بيع موجودات مالية تتطلب تسوية الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عموماً بموجب اللوائح أو الاتفاقيات في السوق.

#### ٣,٢١ الارتباطات والالتزامات المحتملة

الالتزامات المحتملة هي:

- الالتزام المحتمل ينشأ نتيجة أحداث سابقة والذي لن يتأكد وجوده إلا من خلال حدوث أو عدم وقوع حدث مستقبلي واحد أو أكثر غير مؤكد لا يقع بالكامل تحت سيطرة المنشأة؛ أو
- التزام حالي ينشأ نتيجة أحداث سابقة ولكنه غير معترف به لأنه من غير المحتمل أن يتطلب تسوية الالتزام تدفق موارد تنطوي على منافع اقتصادية؛ أو
- لا يمكن قياس مبلغ الالتزام بموثوقية كافية.

لا يتم الاعتراف بالموجودات المحتملة في القوائم المالية. ولا يتم الكشف عن الموجودات المحتملة إلا إذا كان من المحتمل حدوث تدفق للمنافع الاقتصادية.

تمثل الارتباطات اتفاقيات ملزمة للشركة لتنفيذ إجراءات محددة تنطوي على تحويل النقد أو الموجودات الأخرى إلى الأطراف المقابلة المعنية.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٦١,٢٣١	١٥٨,٢٢٩	عمليات التأمين
٢٢	١٠	النقد لدى البنوك
-	٢٣,٦٠٥	النقد في الصندوق
-	٢٣١	ودائع قصيرة الأجل وودائع لأجل
١٦١,٢٥٣	١٨٢,٠٧٥	الدخل المستحق على الودائع لأجل
١١,٧٢٣	١٢,١٢٩	عمليات المساهمين
(١)	-	النقد لدى البنوك
١١,٧٢٢	١٢,١٢٩	ناقص: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٧٢,٩٧٥	١٩٤,٢٠٤	إجمالي النقد وما في حكمه

٥. ودائع لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٨٢,٧٠٢	٢٤٠,٧٤٤	عمليات التأمين
١٠,٤٠٣	١٠,٢٣٩	ودائع لأجل
(٥٥)	(١٠)	الدخل المستحق على الودائع لأجل
٣٩٣,٠٥٠	٢٥٠,٩٧٣	ناقص: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٢٥,٦٣٤	١٠٦,٦٧٣	عمليات المساهمين
٤,٥٨٣	٥,٤٤٨	ودائع لأجل
(٩)	(٥)	الدخل المستحق على الودائع لأجل
١٣٠,٣٠٩	١١٢,١١٦	ناقص: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥٢٣,٢٥٨	٣٦٣,٠٨٩	إجمالي الودائع لأجل

تتمتع ودائع المراجعة بفترة استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ وتخضع لمتوسط معدل عمولة سنوي قدره ٥,١١٪ سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٧٤٪).

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

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تمتلك الشركة ودیعة لأجل بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: 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  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		نموذج القياس	إيضاح	عقود التأمين الصادرة
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات			
٢١٩,٢٧٩	-	٢٤٥,٨٥٧	-	نهج تخصيص الأقساط	٦,١	الطبي
١٩٤,٦٣٧	-	١٩٤,٨٩٣	-	نهج تخصيص الأقساط	٦,١	المركبات
٦٤,٣٤٨	-	٥٧,٧٨٥	-	نهج تخصيص الأقساط	٦,١	الممتلكات
٣٩,٠٥٤	-	٤٢,٩٦٩	-	نهج تخصيص الأقساط	٦,١	الهندسي
١١,٠٩٠	-	-	٧,٣٢٠	نهج تخصيص الأقساط	٦,١	البحري
٧٢,٧٤٧	-	٤٨,٤٥٧	-	نهج تخصيص الأقساط	٦,١	أخرى
٦٠١,١٥٥	-	٥٨٩,٩٦٠	٧,٣٢٠			اجمالي عقود التأمين الصادرة - نهج تخصيص الأقساط
٥٢,١٩٧	-	٦٩,٢٩٠	-	نموذج القياس العام	٦,١	تأمين العيوب الخفية
٦٥٣,٣٥٣	-	٦٥٩,٢٥٠	٧,٣٢٠			اجمالي عقود التأمين الصادرة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		نموذج القياس	إيضاح	عقود إعادة التأمين المحفوظ بها
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات			
-	٤,٩٩٢	-	٥,٦٥١	نهج تخصيص الأقساط	٦,٢	الطبي
-	١٥,٤١٦	-	١٩,١٦٩	نهج تخصيص الأقساط	٦,٢	المركبات
-	٤٨,٧٧١	-	٣٨,٩٩١	نهج تخصيص الأقساط	٦,٢	الممتلكات
-	١٠,٢٢٩	-	٣٥,١٣٦	نهج تخصيص الأقساط	٦,٢	الهندسي
-	١٠,٨٢٦	٣,٠٣٥	-	نهج تخصيص الأقساط	٦,٢	البحري
-	٦,٤٦٦	-	٢,٨٠١	نهج تخصيص الأقساط	٦,٢	أخرى
-	٩٦,٧٠٠	٣,٠٣٥	١٠١,٧٤٨			اجمالي عقود إعادة التأمين المحفوظ بها - نهج تخصيص الأقساط
-	٣٣,٧٨٠	-	٣٨,٧٧٨	نموذج القياس العام	٦,٢	تأمين العيوب الخفية
-	١٣٠,٤٨٠	٣,٠٣٥	١٤٠,٥٢٧			اجمالي عقود التأمين الصادرة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

٣١ 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 لمطالبات 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 المرهقة
٣٦,١٠٥	(٧,٩٧٤)	٤٤,٠٧٩	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
١,٤٧٦,٥٥٤	(٣,٠٣٢)	١,٢٤٨,٥٩٦	٤,٠٩٧	٢٢٦,٨٩٣	اجمالي نتيجة خدمات التأمين
٣٦,١٧٢	(٣,٠٣٢)	١,٢٤٨,٥٩٦	٤,٠٩٧	(١,٢١٣,٤٨٩)	تكاليف التمويل
١٥,٦٤٠	٧٢٧	١٤,٩١٣	-	-	أقساط تأمين مستلمة
١,٣٣٩,٥٧٣	-	-	-	١,٣٣٩,٥٧٣	مطالبات ومصرفات أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة
(١,٢٩٤,٨٧٥)	-	(١,٢٩٤,٨٧٥)	-	-	التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء التأمين
(١١٥,٠٢٥)	-	-	-	(١١٥,٠٢٥)	اجمالي التدفقات النقدية
(٧٠,٣٢٨)	-	(١,٢٩٤,٨٧٥)	-	١,٢٢٤,٥٤٨	الرصيد الختامي لمطالبات عقود التأمين
٥٨٩,٩٦٠	١١,٦٩١	٣١٦,٥٤٠	٤,١٠٥	٢٥٧,٦٢٤	الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين
(٧,٣٢٠)	(١٠٦)	(١,٢٩٨)	-	(٥,٩١٦)	صافي الرصيد الختامي لعقود التأمين
٥٨٢,٦٤٠	١١,٥٨٥	٣١٥,٢٤٢	٤,١٠٥	٢٥١,٧٠٨	

\* تتضمن المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة على مصروف فائض التأمين، بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، والتي تبلغ ٥,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤: ٤,١ مليون ريال سعودي). تبلغ مطلوبات الفائض ٢,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤: ١,٥ 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  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٤

المجموع	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
٤٠٤,٢٨٦	٩,٦٤٦	٣٢٣,٧١٤	١,٩١٢	٦٩,٠١٤
-	-	-	-	-
٤٠٤,٢٨٦	٩,٦٤٦	٣٢٣,٧١٤	١,٩١٢	٦٩,٠١٤
(١,٠٠٦,٢٦٣)				(١,٠٠٦,٢٦٣)
٧٦٦,٧٥١	٨,٨٦٥	٧٥٧,٨٨٦	-	-
١٧٨,١٧٩	-	-	-	١٧٨,١٧٩
(١,٩٠٤)	-	-	(١,٩٠٤)	-
٣١,٢٩٨	(٥,١٧٦)	٣٦,٤٧٤	-	-
٩٧٤,٣٢٤	٣,٦٨٩	٧٩٤,٣٦٠	(١,٩٠٤)	١٧٨,١٧٩
(٣١,٩٣٩)	٣,٦٨٩	٧٩٤,٣٦٠	(١,٩٠٤)	(٨٢٨,٠٨٤)
١٣,٦٢٩	٥٥٥	١٣,٠٧٤	-	-
١,١٨٦,٩٠٦	-	-	-	١,١٨٦,٩٠٦
(٧٨٤,٥٤٠)	-	(٧٨٤,٥٤٠)	-	-
(١٨٧,١٨٧)	-	-	-	(١٨٧,١٨٧)
٢١٥,١٧٩	-	(٧٨٤,٥٤٠)	-	٩٩٩,٧١٩
٦٠١,١٥٥	١٣,٨٩٠	٣٤٦,٦٠٨	٨	٢٤٠,٦٤٩
-	-	-	-	-
٦٠١,١٥٥	١٣,٨٩٠	٣٤٦,٦٠٨	٨	٢٤٠,٦٤٩

نهج تخصيص الأقساط بالاجمالي

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين  
الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين  
صافي الرصيد الافتتاحي لعقود التأمين  
إيرادات التأمين

مصاريف خدمات التأمين

المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة  
اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين  
خسائر / (عكس خسائر) على العقود المرهقة  
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة

اجمالي نتيجة خدمات التأمين

تكاليف التمويل

أقساط تأمين مستلمة  
مطالبات ومصروفات أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة  
التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء التأمين  
اجمالي التدفقات النقدية

الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين  
الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين  
صافي الرصيد الختامي لعقود التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,١ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المجموع	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية		التأمين الطبي
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
٢١٩,٢٧٨	٣,٩٣٦	١٤١,٨٤٧	-	٧٣,٤٩٥	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
٢١٩,٢٧٨	٣,٩٣٦	١٤١,٨٤٧	-	٧٣,٤٩٥	صافي الرصيد الافتتاحي لعقود التأمين
(٥٦٧,٣٢٢)	-	-	-	(٥٦٧,٣٢٢)	إيرادات التأمين
٤٥٥,٦٦٧	١,٩٣٩	٤٥٣,٧٢٨	-	-	مصاريف خدمات التأمين
٧٤,٣٥٤	-	-	-	٧٤,٣٥٤	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة
-	-	-	-	-	اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
(٢٣,٩٩٠)	(٣,٦٧٤)	(٢٠,٣١٦)	-	-	(عكس خسائر) / خسائر العقود المرهقة
٥٠٦,٠٣١	(١,٧٣٥)	٤٣٣,٤١٢	-	٧٤,٣٥٤	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
(٦١,٢٩١)	(١,٧٣٥)	٤٣٣,٤١٢	-	(٤٩٢,٩٦٨)	اجمالي نتيجة خدمات التأمين
٦,٢١١	١٩٩	٦,٠١٢	-	-	تكاليف التمويل
٥٢٥,٧٩٩	-	-	-	٥٢٥,٧٩٩	أقساط تأمين مستلمة
(٤٠٥,٦١٠)	-	(٤٠٥,٦١٠)	-	-	مطالبات ومصروفات أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة
(٣٨,٥٣٠)	-	-	-	(٣٨,٥٣٠)	التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء التأمين
٨١,٦٥٩	-	(٤٠٥,٦١٠)	-	٤٨٧,٢٦٩	اجمالي التدفقات النقدية
٢٤٥,٨٥٧	٢,٤٠٠	١٧٥,٦٦١	-	٦٧,٧٩٦	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين
-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين
٢٤٥,٨٥٧	٢,٤٠٠	١٧٥,٦٦١	-	٦٧,٧٩٦	صافي الرصيد الختامي لعقود التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,١ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية		التأمين الطبي
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
٢٤١,٦٨٢	٤,٤٧٧	١٥٦,٩٠٧	١,٨٩٣	٧٨,٤٠٥	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
٢٤١,٦٨٢	٤,٤٧٧	١٥٦,٩٠٧	١,٨٩٣	٧٨,٤٠٥	صافي الرصيد الافتتاحي لعقود التأمين
(٥٤١,٧١٤)	-	-	-	(٥٤١,٧١٤)	إيرادات التأمين
					مصاريف خدمات التأمين
٤٧٨,٤١٦	٣,٥١٧	٤٧٤,٨٩٩	-	-	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة
٨٠,٣٥٨	-	-	-	٨٠,٣٥٨	اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
(١,٨٩٣)	-	-	(١,٨٩٣)	-	(عكس خسائر) / خسائر العقود المرهقة
(١٤,٣٩٢)	(٤,٣١٧)	(١٠,٠٧٥)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
٥٤٢,٤٩٠	(٨٠٠)	٤٦٤,٨٢٤	(١,٨٩٣)	٨٠,٣٥٨	اجمالي نتيجة خدمات التأمين
٧٧٦	(٨٠٠)	٤٦٤,٨٢٤	(١,٨٩٣)	(٤٦١,٣٥٦)	تكاليف التمويل
٧,٠٧٦	٢٥٩	٦,٨١٧	-	-	
٥٣٤,١٩٤	-	-	-	٥٣٤,١٩٤	أقساط تأمين مستلمة
(٤٨٦,٧٠١)	-	(٤٨٦,٧٠١)	-	-	مطالبات ومصروفات أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة
(٧٧,٧٤٨)	-	-	-	(٧٧,٧٤٨)	التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء التأمين
(٣٠,٢٥٥)	-	(٤٨٦,٧٠١)	-	٤٥٦,٤٤٦	اجمالي التدفقات النقدية
٢١٩,٢٧٨	٣,٩٣٦	١٤١,٨٤٧	-	٧٣,٤٩٥	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين
-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين
٢١٩,٢٧٨	٣,٩٣٦	١٤١,٨٤٧	-	٧٣,٤٩٥	صافي الرصيد الختامي لعقود التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)  
٦,١ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		المطلوبات عن التغطية المتبقية		المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		تأمين المركبات
المجموع	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين	
١٩٤,٦٣٧	٣,٢١٦	٧٩,٣٣٤	-	١١٢,٠٨٧	-	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
-	-	-	-	-	-	صافي الرصيد الافتتاحي لعقود التأمين
١٩٤,٦٣٧	٣,٢١٦	٧٩,٣٣٤	-	١١٢,٠٨٧	-	إيرادات التأمين
(٧٢٦,٢١٢)	-	-	-	(٧٢٦,٢١٢)	-	مصاريف خدمات التأمين
٦٥٥,٦٨٥	٩٧٨	٦٥٤,٧٠٧	-	-	-	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة
١٢٢,١٩٧	-	-	-	١٢٢,١٩٧	-	اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
٣,٤٠٢	-	-	٣,٤٠٢	-	-	(عكس) / خسائر العقود المرهقة
١٠,٠٨٨	(٣,٣٢٤)	١٣,٤١٢	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
٧٩١,٣٧٢	(٢,٣٤٦)	٦٦٨,١١٩	٣,٤٠٢	١٢٢,١٩٧	-	اجمالي نتيجة خدمات التأمين
٦٥,١٦٠	(٢,٣٤٦)	٦٦٨,١١٩	٣,٤٠٢	(٦٠٤,٠١٥)	-	تكاليف التمويل
٤,٦٠٢	١٧٧	٤,٤٢٥	-	-	-	أقساط تأمين مستلمة
٧٠٣,٩٢٨	-	-	-	٧٠٣,٩٢٨	-	مطالبات ومصروفات أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة
(٧١٦,٨٥٢)	-	(٧١٦,٨٥٢)	-	-	-	التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء التأمين
(٥٦,٥٨٢)	-	-	-	(٥٦,٥٨٢)	-	اجمالي التدفقات النقدية
(٦٩,٥٠٦)	-	(٧١٦,٨٥٢)	-	٦٤٧,٣٤٦	-	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين
١٩٤,٨٩٣	١,٠٤٧	٣٥,٠٢٦	٣,٤٠٢	١٥٥,٤١٨	-	الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين
-	-	-	-	-	-	صافي الرصيد الختامي لعقود التأمين
١٩٤,٨٩٣	١,٠٤٧	٣٥,٠٢٦	٣,٤٠٢	١٥٥,٤١٨	-	

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,١ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		المطلوبات عن التغطية المتبقية		المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		تأمين المركبات
المجموع	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين	
٢٥,٥٥٩	١,٤٠٣	٣٧,٥٩٧	-	(١٣,٤٤١)	٢٥,٥٥٩	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
-	-	-	-	-	-	صافي الرصيد الافتتاحي لعقود التأمين
٢٥,٥٥٩	١,٤٠٣	٣٧,٥٩٧	-	(١٣,٤٤١)	٢٥,٥٥٩	إيرادات التأمين
(٣٧٥,٩٩٩)	-	-	-	(٣٧٥,٩٩٩)	(٣٧٥,٩٩٩)	مصاريف خدمات التأمين
٢٦٨,٤٨٥	٢,٨٧٠	٢٦٥,٦١٥	-	-	٢٦٨,٤٨٥	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة
٧٦,٥٧٧	-	-	-	٧٦,٥٧٧	٧٦,٥٧٧	اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
-	-	-	-	-	-	(عكس) / خسائر العقود المرهقة
٣٧,٨٦٦	(١,١٥٠)	٣٩,٠١٦	-	-	٣٧,٨٦٦	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
٣٨٢,٩٢٨	١,٧٢٠	٣٠٤,٦٣١	-	٧٦,٥٧٧	٣٨٢,٩٢٨	اجمالي نتيجة خدمات التأمين
٦,٩٢٩	١,٧٢٠	٣٠٤,٦٣١	-	(٢٩٩,٤٢٢)	٦,٩٢٩	تكاليف التمويل
٢,٥١٧	٩٣	٢,٤٢٤	-	-	٢,٥١٧	أقساط تأمين مستلمة
٥٠٩,٨٩٩	-	-	-	٥٠٩,٨٩٩	٥٠٩,٨٩٩	مطالبات ومصروفات أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة
(٢٦٥,٣١٨)	-	(٢٦٥,٣١٨)	-	-	(٢٦٥,٣١٨)	التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء التأمين
(٨٤,٩٤٩)	-	-	-	(٨٤,٩٤٩)	(٨٤,٩٤٩)	اجمالي التدفقات النقدية
١٥٩,٦٣٢	-	(٢٦٥,٣١٨)	-	٤٢٤,٩٥٠	١٥٩,٦٣٢	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين
١٩٤,٦٣٧	٣,٢١٦	٧٩,٣٣٤	-	١١٢,٠٨٧	١٩٤,٦٣٧	الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين
-	-	-	-	-	-	صافي الرصيد الختامي لعقود التأمين
١٩٤,٦٣٧	٣,٢١٦	٧٩,٣٣٤	-	١١٢,٠٨٧	١٩٤,٦٣٧	

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)  
٦,١ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		المطلوبات عن التغطية المتبقية		تأمين الممتلكات
	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية			
٦٤,٣٤٨	٣,٢٩٧	٦١,٦٤١	-	(٥٩٠)	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
٦٤,٣٤٨	٣,٢٩٧	٦١,٦٤١	-	(٥٩٠)	صافي الرصيد الافتتاحي لعقود التأمين
(٢٩,١٥٣)	-	-	-	(٢٩,١٥٣)	ايرادات التأمين
					مصاريف خدمات التأمين
١٦,٢٢٣	١,٠٢٨	١٥,١٩٥	-	-	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة
٤,٦٧٩	-	-	-	٤,٦٧٩	اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
-	-	-	-	-	خسائر / (عكس خسائر) العقود المرهقة
٣٣,٠٤١	(٢١٦)	٣٣,٢٥٨	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
٥٣,٩٤٤	٨١٢	٤٨,٤٥٣	-	٤,٦٧٩	
٢٤,٧٩١	٨١٢	٤٨,٤٥٣	-	(٢٤,٤٧٤)	اجمالي نتيجة خدمات التأمين
٢,٦٩٩	١٤٦	٢,٥٥٣	-	-	تكاليف التمويل
٢٧,٨٨٦	-	-	-	٢٧,٨٨٦	أقساط تأمين مستلمة
(٥٧,٥٨٧)	-	(٥٧,٥٨٧)	-	-	مطالبات ومصروفات أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة
(٤,٣٥٢)	-	-	-	(٤,٣٥٢)	التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء التأمين
(٣٤,٠٥٣)	-	(٥٧,٥٨٧)	-	٢٣,٥٣٤	اجمالي التدفقات النقدية
٥٧,٧٨٥	٤,٢٥٥	٥٥,٠٦٠	-	(١,٥٣٠)	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين
-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين
٥٧,٧٨٥	٤,٢٥٥	٥٥,٠٦٠	-	(١,٥٣٠)	صافي الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,١ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية		تأمين الممتلكات
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
٧٤,٢٦٤	٢,٦٦٦	٧٢,١٥٨	-	(٥٦٠)	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
٧٤,٢٦٤	٢,٦٦٦	٧٢,١٥٨	-	(٥٦٠)	صافي الرصيد الافتتاحي لعقود التأمين
(٢٩,١٢٩)	-	-	-	(٢٩,١٢٩)	إيرادات التأمين
					<b>مصاريف خدمات التأمين</b>
١٠,٢٤٥	١٠٧	١٠,١٣٨	-	-	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة
٥,٦٨٠	-	-	-	٥,٦٨٠	اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
-	-	-	-	-	خسائر / (عكس خسائر) العقود المرهقة
(١١,١٥٦)	٤٠٨	(١١,٥٦٤)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
٤,٧٦٩	٥١٥	(١,٤٢٦)	-	٥,٦٨٠	
(٢٤,٣٦٠)	٥١٥	(١,١٤٦)	-	(٢٣,٤٤٩)	اجمالي نتيجة خدمات التأمين
٣,٠١٥	١١٦	٢,٨٩٩	-	-	تكاليف التمويل
٢٧,٥٨٥	-	-	-	٢٧,٥٨٥	أقساط تأمين مستلمة
(١١,٩٩٠)	-	(١١,٩٩٠)	-	-	مطالبات ومصروفات أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة
(٤,١٦٦)	-	-	-	(٤,١٦٦)	التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء التأمين
١١,٤٢٩	-	(١١,٩٩٠)	-	٢٣,٤١٩	اجمالي التدفقات النقدية
٦٤,٣٤٨	٣,٢٩٧	٦١,٦٤١	-	(٥٩٠)	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين
-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين
٦٤,٣٤٨	٣,٢٩٧	٦١,٦٤١	-	(٥٩٠)	صافي الرصيد الختامي لعقود التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,١ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المجموع	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية		التأمين الهندسي
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
٣٩,٠٥٤	٨٨٧	٣٣,٦٠١	٧	٤,٥٥٩	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
٣٩,٠٥٤	٨٨٧	٣٣,٦٠١	٧	٤,٥٥٩	صافي الرصيد الافتتاحي لعقود التأمين
(١٧,٥٣٩)	-	-	-	(١٧,٥٣٩)	ايرادات التأمين
					مصاريف خدمات التأمين
٤٦٣	(١٧)	٤٨٠	-	-	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة
٢,٤٣٤	-	-	-	٢,٤٣٤	اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
٤٢	-	-	٤٢	-	خسائر / (عكس خسائر) العقود المرهقة
٢٧,٨٧٤	١,٧٨٠	٢٦,٠٩٤	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
٣٠,٨١٣	١,٧٦٣	٢٦,٥٧٤	٤٢	٢,٤٣٤	اجمالي نتيجة خدمات التأمين
١٣,٢٧٤	١,٧٦٣	٢٦,٥٧٤	٤٢	(١٥,١٠٥)	تكاليف التمويل
٨٣١	٨٥	٧٤٦	-	-	أقساط تأمين مستلمة
١٨,٦٣٤	-	-	-	١٨,٦٣٤	مطالبات ومصروفات أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة
(٢٦,٩٤٦)	-	(٢٦,٩٤٦)	-	-	التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء التأمين
(١,٨٧٨)	-	-	-	(١,٨٧٨)	اجمالي التدفقات النقدية
(١٠,١٩٠)	-	(٢٦,٩٤٦)	-	١٦,٧٥٦	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين
٤٢,٩٦٩	٢,٧٣٥	٣٣,٩٧٥	٤٩	٦,٢١٠	الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين
-	-	-	-	-	صافي الرصيد الختامي لعقود التأمين
٤٢,٩٦٩	٢,٧٣٥	٣٣,٩٧٥	٤٩	٦,٢١٠	

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,١ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية		التأمين الهندسي
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
٤٦,٢٣٦	٣٩٨	٤٠,٦٥٥	١٩	٥,١٦٤	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
٤٦,٢٣٦	٣٩٨	٤٠,٦٥٥	١٩	٥,١٦٤	صافي الرصيد الافتتاحي لعقود التأمين
(١٦,٢١٤)	-	-	-	(١٦,٢١٤)	ايرادات التأمين
					<b>مصاريف خدمات التأمين</b>
١,٣٦٠	٣٤٦	١,٠١٤	-	-	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة
٢,٨١٢	-	-	-	٢,٨١٢	اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
(١٢)	-	-	(١٢)	-	خسائر / (عكس خسائر) العقود المرهقة
٣,٩٦٣	١٢٥	٣,٨٣٨	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
٨,١٢٣	٤٧١	٤,٨٥٢	(١٢)	٢,٨١٢	
(٨,٠٩١)	٤٧١	٤,٨٥٢	(١٢)	(١٣,٤٠٢)	اجمالي نتيجة خدمات التأمين
					<b>تكاليف التمويل</b>
١٨٥	١٨	١٦٧	-	-	أقساط تأمين مستلمة
١٥,٣٠٠	-	-	-	١٥,٣٠٠	مطالبات ومصروفات أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة
(١٢,٠٧٣)	-	(١٢,٠٧٣)	-	-	التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء التأمين
(٢,٥٠٣)	-	-	-	(٢,٥٠٣)	اجمالي التدفقات النقدية
٧٢٤	-	(١٢,٠٧٣)	-	١٢,٧٩٧	
٣٩,٠٥٤	٨٨٧	٣٣,٦٠١	٧	٤,٥٥٩	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين
-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين
٣٩,٠٥٤	٨٨٧	٣٣,٦٠١	٧	٤,٥٥٩	صافي الرصيد الختامي لعقود التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,١ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المجموع	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية		التأمين الجري
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
١١,٠٩٠	١,٨٦٨	١٦,٤٦٤	-	(٧,٢٤٢)	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
١١,٠٩٠	١,٨٦٨	١٦,٤٦٤	-	(٧,٢٤٢)	صافي الرصيد الافتتاحي لعقود التأمين
(٢,٩٥٠)	-	-	-	(٢,٩٥٠)	إيرادات التأمين
١,٥٨٣	٨٨	١,٤٩٥	-	-	مصاريف خدمات التأمين
٢٨٢	-	-	-	٢٨٢	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة
-	-	-	-	-	اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
(٩,٤٢٧)	(٢,١٣٩)	(٧,٢٨٧)	-	-	خسائر / عكس خسائر العقود المرهقة
(٧,٥٦٢)	(٢,٠٥١)	(٥,٧٩٣)	-	٢٨٢	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
(١٠,٥١٢)	(٢,٠٥١)	(٥,٧٩٣)	-	(٢,٦٦٨)	اجمالي نتيجة خدمات التأمين
٧٦١	٧٧	٦٨٤	-	-	تكاليف التمويل
٤,١٩٢	-	-	-	٤,١٩٢	أقساط تأمين مستلمة
(١٢,٦٥٣)	-	(١٢,٦٥٣)	-	-	مطالبات ومصروفات أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة
(١٩٨)	-	-	-	(١٩٨)	التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء التأمين
(٨,٦٥٩)	-	(١٢,٦٥٣)	-	٣,٩٩٤	إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين
(٧,٣٢٠)	(١٠٦)	(١,٢٩٨)	-	(٥,٩١٦)	الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين
(٧,٣٢٠)	(١٠٦)	(١,٢٩٨)	-	(٥,٩١٦)	صافي الرصيد الختامي لعقود التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,١ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية		التأمين البحري
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
٨٠٤	٣٤٤	٣,٣٨٨	-	(٢,٩٢٨)	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
٨٠٤	٣٤٤	٣,٣٨٨	-	(٢,٩٢٨)	صافي الرصيد الافتتاحي لعقود التأمين
(١٣,١١٧)	-	-	-	(١٣,١١٧)	إيرادات التأمين
٢,٣٠١	١,٥٩٤	٧٠٧	-	-	مصاريف خدمات التأمين
١,٩٥٢	-	-	-	١,٩٥٢	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة
-	-	-	-	-	اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
١٢,٤٤٧	(١٢٥)	١٢,٥٧٢	-	-	خسائر / (عكس خسائر) العقود المرهقة
١٦,٧٠٠	١,٤٦٩	١٣,٢٧٩	-	١,٩٥٢	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
٣,٥٨٣	١,٤٦٩	١٣,٢٧٩	-	(١١,١٦٥)	إجمالي نتيجة خدمات التأمين
٥٨١	٥٥	٥٢٦	-	-	تكاليف التمويل
٨,١١٩	-	-	-	٨,١١٩	أقساط تأمين مستلمة
(٧٢٩)	-	(٧٢٩)	-	-	مطالبات ومصروفات أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة
(١,٢٦٨)	-	-	-	(١,٢٦٨)	التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء التأمين
٦,١٢٢	-	(٧٢٩)	-	٦,٨٥١	إجمالي التدفقات النقدية
١١,٠٩٠	١,٨٦٨	١٦,٤٦٤	-	(٧,٢٤٢)	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين
-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين
١١,٠٩٠	١,٨٦٨	١٦,٤٦٤	-	(٧,٢٤٢)	صافي الرصيد الختامي لعقود التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,١ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				المطلوبات عن التغطية المتبقية		أخرى
المجموع	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		بإستثناء مكون الخسارة		مكون الخسارة	
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية				
٧٢,٧٤٧	٦٨٦	١٣,٧٢١	-	٥٨,٣٤٠	-	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
-	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
٧٢,٧٤٧	٦٨٦	١٣,٧٢١	-	٥٨,٣٤٠	-	صافي الرصيد الافتتاحي لعقود التأمين
(٩٧,٢٠٦)	-	-	-	(٩٧,٢٠٦)	-	إيرادات التأمين
٧٩,٨٣٧	٩٢٥	٧٨,٩١٢	-	-	-	مصاريف خدمات التأمين
٢٢,٩٤٧	-	-	-	٢٢,٩٤٧	-	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة
٦٥٣	-	-	٦٥٣	-	-	اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
(١,٤٨١)	(٤٠٠)	(١,٠٨١)	-	-	-	خسائر / عكس خسائر العقود المرهقة
١٠١,٩٥٦	٥٢٥	٧٧,٨٣١	٦٥٣	٢٢,٩٤٧	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
٤,٧٥٠	٥٢٥	٧٧,٨٣١	٦٥٣	(٧٤,٢٥٩)	-	إجمالي نتيجة خدمات التأمين
٢,٥٨٤	٤٢	٢,٥٤٢	-	-	-	تكاليف التمويل
٥٩,١٣٩	-	-	-	٥٩,١٣٩	-	أقساط تأمين مستلمة
(٧٧,٢٧٩)	-	(٧٧,٢٧٩)	-	-	-	مطالبات ومصروفات أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة
(١٣,٤٨٥)	-	-	-	(١٣,٤٨٥)	-	التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء التأمين
(٣١,٦٢٤)	-	(٧٧,٢٧٩)	-	٤٥,٦٥٤	-	إجمالي التدفقات النقدية
٤٨,٤٥٧	١,٢٥٣	١٦,٨١٦	٦٥٣	٢٩,٧٣٥	-	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين
-	-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين
٤٨,٤٥٧	١,٢٥٣	١٦,٨١٦	٦٥٣	٢٩,٧٣٥	-	صافي الرصيد الختامي لعقود التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,١ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية		أخرى
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
١٥,٧٤١	٣٥٨	١٣,٠٠٩	-	٢,٣٧٤	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
١٥,٧٤١	٣٥٨	١٣,٠٠٩	-	٢,٣٧٤	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
(٣٠,٠٩٠)	-	-	-	(٣٠,٠٩٠)	صافي الرصيد الافتتاحي لعقود التأمين
					إيرادات التأمين
					مصاريف خدمات التأمين
٥,٩٤٤	٤٣١	٥,٥١٣	-	-	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة
١٠,٨٠٠	-	-	-	١٠,٨٠٠	اطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
-	-	-	-	-	خسائر / (عكس خسائر) العقود المرهقة
٢,٥٧٠	(١١٧)	٢,٦٨٧	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
١٩,٣١٤	٣١٤	٨,٢٠٠	-	١٠,٨٠٠	إجمالي نتيجة خدمات التأمين
(١٠,٧٧٦)	٣١٤	٨,٢٠٠	-	(١٩,٢٩٠)	
٢٥٥	١٤	٢٤١	-	-	تكاليف التمويل
٩١,٨٠٩	-	-	-	٩١,٨٠٩	أقساط تأمين مستلمة
(٧,٧٢٩)	-	(٧,٧٢٩)	-	-	مطالبات ومصروفات أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة
(١٦,٥٥٣)	-	-	-	(١٦,٥٥٣)	التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء التأمين
٦٧,٥٢٧	-	(٧,٧٢٩)	-	٧٥,٢٥٦	إجمالي التدفقات النقدية
٧٢,٧٤٧	٦٨٦	١٣,٧٢١	-	٥٨,٣٤٠	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين
-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين
٧٢,٧٤٧	٦٨٦	١٣,٧٢١	-	٥٨,٣٤٠	صافي الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦.١. التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين المقاسة بموجب نموذج القياس العام

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
(٤,٤٤٨)	-	-	-	(٤,٤٤٨)	إيرادات التأمين
(٢٠)	-	-	-	(٢٠)	المطالبات المتكبدة المتوقعة ومصاريف منسوبة مباشرة
(٥١٣)	-	-	-	(٥١٣)	التغير في تعديل المخاطر
-	-	-	-	-	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المقدمة
(٤,٩٨١)	-	-	-	(٤,٩٨١)	الأقساط والإيصالات ذات الصلة المتعلقة بالخدمة السابقة والحالية
					الإجمالي
١,٣٨٦	٢٦	١,٣٦٠	-	-	مصاريف خدمات التأمين
(٣٧٩)	(١١)	(٣٦٨)	-	-	المطالبات المتكبدة ومصاريف منسوبة مباشرة أخرى
١,٠٠٧	١٥	٩٩٢	-	-	التغيرات في المطلوبات عن المطالبات المتكبدة - الخدمة السابقة
(٣,٩٧٤)	١٥	٩٩٢	-	(٤,٩٨١)	الإجمالي
٢,٠٤٩	٢	١٩	-	٢,٠٢٨	إجمالي نتيجة خدمات التأمين
١٩,٣٠٣	-	-	-	١٩,٣٠٣	تكاليف التمويل
(٢٨٨)	-	(٤٩)	-	(٢٣٩)	التدفقات النقدية
١٩,٠١٥	-	(٤٩)	-	١٩,٠٦٤	أقساط تأمين مستلمة
٦٩,٢٩٠	٣٤	١,١٩٩	-	٦٨,٠٥٧	مطالبات ومصاريف أخرى مدفوعة
					إجمالي التدفقات النقدية
					الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية		تأمين العيوب الخفية
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
٢٩,٢٣٥	-	٩	-	٢٩,٢٢٦	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
(٤,١٠٦)	-	-	-	(٤,١٠٦)	إيرادات التأمين
(١٧)	-	-	-	(١٧)	المطالبات المتكبدة المتوقعة ومصاريف منسوبة مباشرة
(٣٣٨)	-	-	-	(٣٣٨)	التغير في تعديل المخاطر
-	-	-	-	-	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المقدمة
(٤,٤٦٠)	-	-	-	(٤,٤٦٠)	الأقساط والإيصالات ذات الصلة المتعلقة بالخدمة السابقة والحالية
					الإجمالي
١,٩٣٥	٢٣	١,٩١٢	-	-	مصاريف خدمات التأمين
(٢٢٩)	(٦)	(٢٢٣)	-	-	المطالبات المتكبدة ومصاريف منسوبة مباشرة
١,٧٠٦	١٧	١,٦٨٩	-	-	التغيرات في المطالبات عن المطالبات المتكبدة - الخدمة السابقة
(٢,٧٥٤)	١٧	١,٦٨٩	-	(٤,٤٦٠)	الإجمالي
٥٤٥	-	(٤٢)	-	٥٨٧	إجمالي نتيجة خدمات التأمين
٢٦,٥٩٣	-	-	-	٢٦,٥٩٣	تكاليف التمويل
(١,٤١٩)	-	(١,٤١٩)	-	-	التدفقات النقدية
٢٥,١٧٤	-	(١,٤١٩)	-	٢٦,٥٩٣	أقساط تأمين مستلمة
٥٢,٢٠٠	١٧	٢٣٧	-	٥١,٩٤٦	مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة
					إجمالي التدفقات النقدية
					الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,٢ التحليل حسب المطلوبات / الموجودات عن التغطية المتبقية، والموجودات عن المطالبات المتكبدة، وتتضمن مكون استرداد الخسارة، وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود إعادة التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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	
٩٦,٧٠٠	٤,٣٦٤	٩٨,٤١٤	٩	(٦,٠٨٧)	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
(٥٨,٦٩٨)	-	-	-	(٥٨,٦٩٨)	مصاريف خدمة إعادة التأمين
٦٨,٦٦٠	-	٦٨,٦٦٠	-	-	مطالبات مستردة
١٠,١٥٥	٧٥٢	٩,٤٠٣	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة: التغيرات المتعلقة بالمطلوبات عن المطالبات المتكبدة
٢١	-	-	٢١	-	استرداد / (عكس) الخسائر عن العقود المرهقة
٢١,١٣٨	٧٥٢	٧٨,٠٦٣	٢١	(٥٨,٦٩٨)	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٣,٨٤٥	٢٢٣	٣,٦٢٢	-	-	دخل التمويل
٤٦,٦٦٥	-	-	-	٤٦,٦٦٥	التدفقات النقدية
(٦٨,٦٣٥)	-	(٦٨,٦٣٥)	-	-	أقساط متنازل عنها مدفوعة صافية من العمولة
(٢١,٩٧٠)	-	(٦٨,٦٣٥)	-	٤٦,٦٦٥	مبالغ مستردة من إعادة التأمين
١٠١,٧٤٨	٥,٤٧٣	١١٣,٥٢٦	٣٠	(١٧,٢٨١)	إجمالي التدفقات النقدية
(٣,٠٣٥)	(١٣٤)	(٢,٠٦٢)	-	(٨٣٩)	الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين
٩٨,٧١٣	٥,٣٣٩	١١١,٤٦٤	٣٠	(١٨,١٢٠)	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود إعادة التأمين
					صافي الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,٢ التحليل حسب المطلوبات / الموجودات عن التغطية المتبقية، والموجودات عن المطالبات المتكبدة، وتتضمن مكون استرداد الخسارة، وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود إعادة التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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	
٨٦,٤٦٩	٢,٦٧١	٨٨,٦٠٦	١٣	(٤,٨٢١)	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
(٦٣,٣٩٥)	-	-	-	(٦٣,٣٩٥)	مصاريف خدمة إعادة التأمين
٢٤,٢٣٣	(٧٤٩)	٢٤,٩٨٢	-	-	مطالبات مستردة
٣٦٤	٢,٣٠١	(١,٩٣٧)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة: التغيرات المتعلقة بالمطلوبات عن المطالبات المتكبدة
(٤)	-	-	(٤)	-	استرداد / (عكس) الخسائر عن العقود المرهقة
(٣٨,٨٠٢)	١,٥٥٢	٢٣,٠٤٥	(٤)	(٦٣,٣٩٥)	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٣,٤٦٦	١٤١	٣,٣٢٥	-	-	دخل التمويل
٦٢,١٢٩	-	-	-	٦٢,١٢٩	التدفقات النقدية
(١٦,٥٦٢)	-	(١٦,٥٦٢)	-	-	أقساط متنازل عنها مدفوعة صافية من العمولة
٤٥,٥٦٧	-	(١٦,٥٦٢)	-	٦٢,١٢٩	مبالغ مستردة من إعادة التأمين إجمالي التدفقات النقدية
٩٦,٧٠٠	٤,٣٦٤	٩٨,٤١٤	٩	(٦,٠٨٧)	الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود إعادة التأمين
٩٦,٧٠٠	٤,٣٦٤	٩٨,٤١٤	٩	(٦,٠٨٧)	صافي الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)  
٦,٢ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
المجموع	الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية		التأمين الطبي
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
٤,٩٩٢	-	٤,٩١٧	-	٧٥	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
(٢,٧١٤)	-	-	-	(٢,٧١٤)	مصاريف خدمة إعادة التأمين
٣,٢٩١	-	٣,٢٩١	-	-	مطالبات مستردة
١,٥٦٧	-	١,٥٦٧	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة: التغيرات المتعلقة بالمطلوبات عن المطالبات المتكبدة
٢,١٤٤	-	٤,٨٥٨	-	(٢,٧١٤)	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
<b>التدفقات النقدية</b>					
١٧٤	-	-	-	١٧٤	أقساط متنازل عنها مدفوعة صافية من العمولة
(١,٦٥٩)	-	(١,٦٥٩)	-	-	مبالغ مستردة من إعادة التأمين
(١,٤٨٥)	-	(١,٦٥٩)	-	١٧٤	إجمالي التدفقات النقدية
٥,٦٥١	-	٨,١١٦	-	(٢,٤٦٥)	الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود إعادة التأمين
٥,٦٥١	-	٨,١١٦	-	(٢,٤٦٥)	صافي الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,٢ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية		<u>التأمين الطبي</u>
المجموع	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة		
٤,٨٥١	-	٤,٧٧٦	-	٧٥		الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
(٥,٥٨٨)	-	-	-	(٥,٥٨٨)		مصاريف خدمة إعادة التأمين
٦,٥٧٠	-	٦,٥٧٠	-	-		مطالبات مستردة
(١,٠٢٥)	-	(١,٠٢٥)	-	-		التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة: التغيرات المتعلقة بالمطلوبات عن المطالبات المتكبدة
(٤٣)	-	٥,٥٤٥	-	(٥,٥٨٨)		صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
<b>التدفقات النقدية</b>						
٥,٥٨٨	-	-	-	٥,٥٨٨		أقساط متنازل عنها مدفوعة صافية من العمولة
(٥,٤٠٤)	-	(٥,٤٠٤)	-	-		مبالغ مستردة من إعادة التأمين
١٨٤	-	(٥,٤٠٤)	-	٥,٥٨٨		إجمالي التدفقات النقدية
٤,٩٩٢	-	٤,٩١٧	-	٧٥		الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-		الرصيد الختامي لمطلوبات عقود إعادة التأمين
٤,٩٩٢	-	٤,٩١٧	-	٧٥		صافي الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)  
٦,٢ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
المجموع	الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية		تأمين المركبات
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
١٥,٤١٦	-	١٥,٤١٦	-	-	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
(٦,٦٥٣)	-	-	-	(٦,٦٥٣)	مصاريف خدمة إعادة التأمين
٢٦	-	٢٦	-	-	مطالبات مستردة
٥,٥٣٢	-	٥,٥٣٢	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة: التغيرات المتعلقة بالمطلوبات عن المطالبات المتكبدة
(١,٠٩٥)	-	٥,٥٥٨	-	(٦,٦٥٣)	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
<b>التدفقات النقدية</b>					
٤,٨٧٤	-	-	-	٤,٨٧٤	أقساط متنازل عنها مدفوعة صافية من العمولة
(٢٦)	-	(٢٦)	-	-	مبالغ مستردة من إعادة التأمين
٤,٨٤٨	-	(٢٦)	-	٤,٨٧٤	إجمالي التدفقات النقدية
١٩,١٦٩	-	٢٠,٩٤٨	-	(١,٧٧٩)	الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود إعادة التأمين
١٩,١٦٩	-	٢٠,٩٤٨	-	(١,٧٧٩)	صافي الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)  
٦,٢ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
المجموع	الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية		تأمين المركبات
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
٢١,٣٦٠	-	٢١,٣٦٠	-	-	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
(٦,٣٦٠)	-	-	-	(٦,٣٦٠)	مصاريف خدمة إعادة التأمين
١,٩٨٨	-	١,٩٨٨	-	-	مطالبات مستردة
(٣١٧)	-	(٣١٧)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة: التغيرات المتعلقة بالمطلوبات عن المطالبات المتكبدة
(٤,٦٨٩)	-	١,٦٧١	-	(٦,٣٦٠)	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٣,٣٦٠	-	-	-	٣,٣٦٠	التدفقات النقدية
(٧,٦١٥)	-	(٧,٦١٥)	-	-	أقساط متنازل عنها مدفوعة صافية من العمولة
(١,٢٥٥)	-	(٧,٦١٥)	-	٣,٣٦٠	مبالغ مستردة من إعادة التأمين
١٥,٤١٦	-	١٥,٤١٦	-	-	إجمالي التدفقات النقدية
١٥,٤١٦	-	١٥,٤١٦	-	-	الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين
	-		-	-	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود إعادة التأمين
	-		-	-	صافي الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)  
٦,٢ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
المجموع	الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية		تأمين الممتلكات
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
٤٨,٧٧١	٢,٣٤١	٥٣,٧٣٩	-	(٧,٣٠٩)	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
(٢٣,٥٤٤)	-	-	-	(٢٣,٥٤٤)	مصاريف خدمة إعادة التأمين
٥٢,٦٨٣	-	٥٢,٦٨٣	-	-	مطالبات مستردة
(٤,٤٨٠)	٧٥٢	(٥,٢٣٢)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة: التغيرات المتعلقة بالمطلوبات عن المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	استرداد / (عكس) الخسائر على العقود المرهقة
٢٤,٦٥٩	٧٥٢	٤٧,٤٥١	-	(٢٣,٥٤٤)	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها
٢,٣٤١	١٠٢	٢,٢٣٩	-	-	دخل التمويل
<b>التدفقات النقدية</b>					
١٧,٥١٦	-	-	-	١٧,٥١٦	أقساط متنازل عنها مدفوعة صافية من العمولة
(٥٤,٢٩٦)	-	(٥٤,٢٩٦)	-	-	مبالغ مستردة من إعادة التأمين
(٣٦,٧٨٠)	-	(٥٤,٢٩٦)	-	١٧,٥١٦	إجمالي التدفقات النقدية
٣٨,٩٩١	٣,١٩٥	٤٩,١٣٣	-	(١٣,٣٣٧)	الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود إعادة التأمين
٣٨,٩٩١	٣,١٩٥	٤٩,١٣٣	-	(١٣,٣٣٧)	صافي الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)  
٦,٢ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
المجموع	الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية		تأمين الممتلكات
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
٥٠,٤٩٧	٢,٠١٤	٦٤,٦٧٨	٤	(١٦,١٩٩)	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
(٢١,٢٧٧)	-	-	-	(٢١,٢٧٧)	مصاريف خدمة إعادة التأمين
١٣,٦٨١	٢٠٠	١٣,٤٨١	-	-	مطالبات مستردة
(١٥,٠٢٢)	٤٤	(١٥,٠٦٦)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة: التغيرات المتعلقة بالمطلوبات عن المطالبات المتكبدة
(٤)	-	-	(٤)	-	استرداد / (عكس) الخسائر على العقود المرهقة
(٢٢,٦٢٢)	٢٤٤	(١,٥٨٥)	(٤)	(٢١,٢٧٧)	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها
٢,٦٦٧	٨٣	٢,٥٨٤	-	-	دخل التمويل
٣٠,١٦٧	-	-	-	٣٠,١٦٧	التدفقات النقدية
(١١,٩٣٨)	-	(١١,٩٣٨)	-	-	أقساط متنازل عنها مدفوعة صافية من العمولة
١٨,٢٢٩	-	(١١,٩٣٨)	-	٣٠,١٦٧	مبالغ مستردة من إعادة التأمين
					إجمالي التدفقات النقدية
٤٨,٧٧١	٢,٣٤١	٥٣,٧٣٩	-	(٧,٣٠٩)	الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود إعادة التأمين
٤٨,٧٧١	٢,٣٤١	٥٣,٧٣٩	-	(٧,٣٠٩)	صافي الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)  
٦,٢ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المنكبة لعقود إعادة التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		الموجودات عن التغطية المتبقية		الموجودات عن المطالبات المنكبة		التأمين الهندسي
المجموع	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	المجموع	
١٠,٢٢٩	٥٤٧	٥,٩٦٧	٩	٣,٧٠٦		الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
(١٣,٨٥٢)	-	-	-	(١٣,٨٥٢)		مصاريف خدمة إعادة التأمين
٨٦٧	-	٨٦٧	-	-		مطالبات مستردة
٢٥,٥٢٠	١,٣٩٥	٢٤,١٢٥	-	-		التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة: التغيرات المتعلقة بالمطلوبات عن المطالبات المنكبة
٢١	-	-	٢١	-		استرداد / (عكس) الخسائر على العقود المرهقة
١٢,٥٥٦	١,٣٩٥	٢٤,٩٩٢	٢١	(١٣,٨٥٢)		صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٦٩٩	٥٩	٦٤٠	-	-		دخل التمويل
<b>التدفقات النقدية</b>						
١٢,٥١٣	-	-	-	١٢,٥١٤		أقساط متنازل عنها مدفوعة صافية من العمولة
(٨٦٢)	-	(٨٦٢)	-	-		مبالغ مستردة من إعادة التأمين
١١,٦٥٢	-	(٨٦٢)	-	١٢,٥١٤		إجمالي التدفقات النقدية
٣٥,١٣٦	٢,٠٠١	٣٠,٧٣٧	٣٠	٢,٣٦٨		الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-		الرصيد الختامي لمطلوبات عقود إعادة التأمين
٣٥,١٣٦	٢,٠٠١	٣٠,٧٣٧	٣٠	٢,٣٦٨		صافي الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,٢ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المنكبة لعقود إعادة التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		الموجودات عن التغطية المتبقية		الموجودات عن المطالبات المنكبة		التأمين الهندسي
المجموع	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة		
١,٢٦٩	٢٥٩	٢,٨٩٤	٩	(١,٨٩٣)		الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
(١٢,٥٨٧)	-	-	-	(١٢,٥٨٧)		مصاريف خدمة إعادة التأمين
١,٣٩٩	٧٤	١,٣٢٥	-	-		مطالبات مستردة
٣,٠٧٠	٢٠٢	٢,٨٦٨	-	-		التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة: التغيرات المتعلقة بالمطلوبات عن المطالبات المنكبة
-	-	-	-	-		استرداد / (عكس) الخسائر على العقود المرهقة
(٨,١١٨)	٢٧٦	٤,١٩٣	-	(١٢,٥٨٧)		صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
١٤٧	١٢	١٣٥	-	-		دخل التمويل
<b>التدفقات النقدية</b>						
١٨,١٨٦	-	-	-	١٨,١٨٦		أقساط متنازل عنها مدفوعة صافية من العمولة
(١,٢٥٥)	-	(١,٢٥٥)	-	-		مبالغ مستردة من إعادة التأمين
١٦,٩٣١	-	(١,٢٥٥)	-	١٨,١٨٦		إجمالي التدفقات النقدية
١٠,٢٢٩	٥٤٧	٥,٩٦٧	٩	٣,٧٠٦		الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-		الرصيد الختامي لمطلوبات عقود إعادة التأمين
١٠,٢٢٩	٥٤٧	٥,٩٦٧	٩	٣,٧٠٦		صافي الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)  
٦,٢ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			الموجودات عن التغطية المتبقية		التأمين البحري
المجموع	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
١٠,٨٢٧	١,٣٠١	١٤,٨٦٢	-	(٥,٣٣٦)	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
(٢,٤٨٨)	-	-	-	(٢,٤٨٨)	مصاريف خدمة إعادة التأمين
١١,٥٠٨	-	١١,٥٠٨	-	-	مطالبات مستردة
(١٨,٩٩٥)	(١,٤٨٩)	(١٧,٥٠٦)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة: التغيرات المتعلقة بالمطلوبات عن المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	استرداد / (عكس) الخسائر على العقود المرهقة
(٩,٩٧٥)	(١,٤٨٩)	(٥,٩٩٨)	-	(٢,٤٨٨)	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٦٥٨	٥٤	٦٠٤	-	-	دخل التمويل
٦,٩٨٥	-	-	-	٦,٩٨٥	التدفقات النقدية
(١١,٥٣٠)	-	(١١,٥٣٠)	-	-	أقساط متنازل عنها مدفوعة صافية من العمولة
(٤,٥٤٥)	-	(١١,٥٣٠)	-	٦,٩٨٥	مبالغ مستردة من إعادة التأمين
-	-	-	-	-	إجمالي التدفقات النقدية
(٣,٠٣٥)	(١٣٤)	(٢,٠٦٢)	-	(٨٣٩)	الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين
(٣,٠٣٥)	(١٣٤)	(٢,٠٦٢)	-	(٨٣٩)	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود إعادة التأمين
					صافي الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,٢ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		الموجودات عن التغطية المتبقية		الموجودات عن المطالبات المتكبدة		التأمين البحري
المجموع	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة		
(٢,٢٧٤)	١٩١	٢,٢٧٣	-	(٤,٧٣٨)		الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
(٨,٣٢٩)	-	-	-	(٨,٣٢٩)		مصاريف خدمة إعادة التأمين
(٦٤٦)	(٩١٦)	٢٧٠	-	-		مطالبات مستردة
١٤,٢٢٦	١,٩٨٧	١٢,٢٣٩	-	-		التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة: التغيرات المتعلقة بالمطلوبات عن المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-		استرداد / (عكس) الخسائر على العقود المرهقة
٥,٢٥١	١,٠٧١	١٢,٥٠٩	-	(٨,٣٢٩)		صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٥٠٠	٣٩	٤٦١	-	-		دخل التمويل
٧,٧٣١	-	-	-	٧,٧٣١		التدفقات النقدية
(٣٨١)	-	(٣٨١)	-	-		أقساط متنازل عنها مدفوعة صافية من العمولة
٧,٣٥٠	-	(٣٨١)	-	٧,٧٣١		مبالغ مستردة من إعادة التأمين
١٠,٨٢٧	١,٣٠١	١٤,٨٦٢	-	(٥,٣٣٦)		الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-		الرصيد الختامي لمطلوبات عقود إعادة التأمين
١٠,٨٢٧	١,٣٠١	١٤,٨٦٢	-	(٥,٣٣٦)		صافي الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)  
٦,٢ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		الموجودات عن التغطية المتبقية		الموجودات عن المطالبات المتكبدة		أخرى
المجموع	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	المجموع	
٦,٤٦٦	١٧٥	٣,٥١٣	-	٢,٧٧٨	-	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
(٩,٤٤٧)	-	-	-	(٩,٤٤٧)	-	مصاريف خدمة إعادة التأمين
١,٩٨١	-	١,٩٨١	-	-	-	مطالبات مستردة
١,٠١١	٩٤	٩١٧	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة: التغيرات المتعلقة بالمطلوبات عن المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	-	استرداد / (عكس) الخسائر على العقود المرهقة
(٦,٤٥٥)	٩٤	٢,٨٩٨	-	(٩,٤٤٧)	-	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
١٤٧	٨	١٣٩	-	-	-	دخل التمويل
٤,٦٠١	-	-	-	٤,٦٠١	-	التدفقات النقدية
(١,٩٥٨)	-	(١,٩٥٨)	-	-	-	أقساط متنازل عنها مدفوعة صافية من العمولة
٢,٦٤٣	-	(١,٩٥٨)	-	٤,٦٠١	-	مبالغ مستردة من إعادة التأمين
٢,٨٠١	٢٧٧	٤,٥٩٢	-	(٢,٠٦٨)	-	إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين
٢,٨٠١	٢٧٧	٤,٥٩٢	-	(٢,٠٦٨)	-	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود إعادة التأمين
						صافي الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦,٢ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المنكبة لعقود إعادة التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		الموجودات عن التغطية المتبقية		الموجودات عن المطالبات المنكبة		المجموع	أخرى
تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية		
١٠,٧٦٦	(٧,٣٧٥)	-	١٧,٩٣٤	٢٠٧	(٧,٣٧٥)		الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
(٩,٢٥٤)	-	-	(٩,٢٥٤)	-	-		مصاريف خدمة إعادة التأمين
١,٢٤١	١,٣٤٨	-	-	(١٠٧)	١,٣٤٨		مطالبات مستردة
(٥٦٨)	(٦٣٦)	-	-	٦٨	(٦٣٦)		التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة: التغيرات المتعلقة بالمطلوبات عن المطالبات المنكبة
-	-	-	-	-	-		استرداد / (عكس) الخسائر على العقود المرهقة
(٨,٥٨١)	٧١٢	-	(٩,٢٥٤)	(٣٩)	٧١٢		صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
١٥٢	١٤٥	-	-	٧	١٤٥		دخل التمويل
(٥,٩٠٢)	-	-	(٥,٩٠٢)	-	-		التدفقات النقدية
١٠,٠٣١	١٠,٠٣١	-	-	-	١٠,٠٣١		أقساط متنازل عنها مدفوعة صافية من العمولة
٤,١٢٩	١٠,٠٣١	-	(٥,٩٠٢)	-	١٠,٠٣١		مبالغ مستردة من إعادة التأمين
٦,٤٦٦	٣,٥١٣	-	٢,٧٧٨	١٧٥	٣,٥١٣		إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	-		الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين
٦,٤٦٦	٣,٥١٣	-	٢,٧٧٨	١٧٥	٣,٥١٣		الرصيد الختامي لمطلوبات عقود إعادة التأمين
		-					صافي الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المجموع	الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية		نموذج القياس العام
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
٣٣,٧٨٠	-	(٨,٤٠٠)	-	٤٢,١٨٠	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
(٦١٩)	-	-	-	(٦١٩)	تخصيص أقساط إعادة التأمين
(١٨)	-	-	-	(١٨)	المطالبات المتوقعة استردادها
(٥٣٨)	-	-	-	(٥٣٨)	التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
(٣٢٦)	-	-	-	(٣٢٦)	بنود أخرى متعلقة بالخدمة السابقة والحالية
(١,٥٠٢)	-	-	-	(١,٥٠٢)	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به خلال الفترة
٨٣٣	-	٨٣٣	-	-	مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة التأمين
(٣٣٢)	-	(٣٣٢)	-	-	مطالبات متكبدة ومصاريف أخرى منسوبة مباشرة
٥٠١	-	٥٠١	-	-	التغيرات في الموجودات عن المطالبات التكبدة - الخدمة السابقة
١,٥٠١	-	(٢٢)	-	١,٥٢٣	دخل التمويل
٧,٢٣٣	-	-	-	٧,٢٣٣	التدفقات النقدية
٤٥	-	٤٥	-	-	أقساط مسندة
(٢,٧٨٠)	-	-	-	(٢,٧٨٠)	استردادات مطالبات متكبدة
٤,٤٩٩	-	٤٥	-	٤,٤٥٣	عمولات ورسوم الإدارة المستلمة
٣٨,٧٧٨	-	(٧,٨٧٥)	-	٤٦,٦٥٤	إجمالي التدفقات النقدية
					صافي الرصيد الختامي

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع	الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية		نموذج القياس العام
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
١٨,٨٤٨	-	(٩,٢٨٤)	-	٢٨,١٣٣	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
(٣١٥)	-	-	-	(٣١٥)	تخصيص أقساط إعادة التأمين
(٣)	-	-	-	(٣)	المطالبات المتوقع استردادها
(٥٤)	-	-	-	(٥٤)	التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
(٣٥٤)	-	-	-	(٣٥٤)	بنود أخرى متعلقة بالخدمة السابقة والحالية
(٧٢٦)	-	-	-	(٧٢٦)	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به خلال الفترة
٨٣٩	-	٨٣٩	-	-	مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة التأمين
(٢٠٣)	-	(٢٠٣)	-	-	مطالبات متكبدة ومصاريف أخرى منسوبة مباشرة
٦٣٦	-	٦٣٦	-	-	التغيرات في الموجودات عن المطالبات التكبدة - الخدمة السابقة
٥١١	-	٢٦٨	-	٢٤٣	دخل التمويل
١٧,٤٦٨	-	-	-	١٧,٤٦٨	التدفقات النقدية
(١٩)	-	(١٩)	-	-	أقساط مسندة
(٢,٩٣٨)	-	-	-	(٢,٩٣٨)	استردادات مطالبات متكبدة
١٤,٥١١	-	(١٩)	-	١٤,٥٣٠	عمولات ورسوم الإدارة المستلمة
٣٣,٧٨٠	-	(٨,٤٠٠)	-	٤٢,١٨٠	إجمالي التدفقات النقدية
					صافي الرصيد الختامي

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧. الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٠,١٠٧	٢٤,٣٩٨
٤,٩٠٣	٥٥,٠٧٩
٢٥,٠١٠	٧٩,٤٧٧
١١٤,٤٧٥	١٠٢,٢٨٠
٦٥,٥٢٩	٧٥,٦٤٣
١٨٠,٠٠٤	١٧٧,٩٢٣
٢٠٥,٠١٤	٢٥٧,٤٠٠

عمليات التأمين

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

عمليات المساهمين

موجودات مالية مفاصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
موجودات مالية مفاصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إجمالي الاستثمارات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٠,٠٠٠	١١,٤٤١
١٠,١٠٧	١٢,٩٥٧
٦٩,٨٦٣	٨٥,٦١٧
٤٤,٦١٢	١٦,٦٦٢
١٣٤,٥٨٢	١٢٦,٦٧٧

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 المفاصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٦١,١٤١	٧٢,٧٥٨
٤,٣٨٨	٢,٨٨٥
٦٥,٥٢٩	٧٥,٦٤٣

عمليات المساهمين

استثمارات نجم  
حقوق ملكية أخرى

إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧. الاستثمارات (تتمة)

(ج) تتكون الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤,٥٥٩	٥٣,٩٠٣	عمليات التأمين
٣٦٣	١,١٨٢	صكوك الحكومة السعودية
(١٩)	(٦)	الدخل المستحق
٤,٩٠٣	٥٥,٠٧٩	مخصص الانخفاض في القيمة
٤,٩٠٣	٥٥,٠٧٩	إجمالي الاستثمارات

إن استثمارات الصكوك الحكومية مصدرّة ومقومة بالريال السعودي.

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

الحركة في الموجودات المالية هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
		أ) المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
		عمليات التأمين
١٨,٨٦٣	٢٠,١٠٧	الرصيد في بداية السنة
٥٦,٩٣٥	٧٥,٤٦٠	إضافات خلال السنة
(٥٥,٩٣٥)	(٧٤,١٧٦)	استيعادات خلال السنة
٢٤٤	٣,٠٠٦	تغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية
٢٠,١٠٧	٢٤,٣٩٨	الرصيد في نهاية السنة
		عمليات المساهمين
١٠٧,٥٦٧	١١٤,٤٧٥	الرصيد في بداية السنة
-	٢٢,٦٤٢	إضافات خلال السنة
-	(٢٥,٠٠٣)	استيعادات خلال السنة
٦,٩٠٨	(١٠,٣٧٣)	تغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية
-	٥٣٩	نقد لدى مدير المحفظة
١١٤,٤٧٥	١٠٢,٢٨٠	الرصيد في نهاية السنة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧. الاستثمارات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٤٠	-
-	-
(١١٤)	-
(٢٦)	-
-	-
٤٧,٥١٠	٦٥,٥٢٩
-	-
(١,٥٠١)	-
١٩,٥٢٠	١٠,١١٤
٦٥,٥٢٩	٧٥,٦٤٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤,٥٠٥	٤,٩٠٣
-	٤٨,٩٤٦
٣٦٣	١,١٨٢
٣٤	٥٥
١	(٦)
٤,٩٠٣	٥٥,٠٧٩
١٨٧	-
-	-
(٢٠٠)	-
١٣	-
-	-

(ب) المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
عمليات التأمين

الرصيد في بداية السنة  
إضافات خلال السنة  
استبعاات خلال السنة  
تغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية  
الرصيد في نهاية السنة

عمليات المساهمين

الرصيد في بداية السنة  
إضافات خلال السنة  
استبعاات خلال السنة  
تغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية  
الرصيد في نهاية السنة

(ب) المقاسة بالتكلفة المطفأة  
عمليات التأمين

الرصيد في بداية السنة  
إضافات خلال السنة  
الدخل المستحق  
الإطفاء  
مخصص الانخفاض في القيمة  
الرصيد في نهاية السنة

عمليات المساهمين

الرصيد في بداية السنة  
إضافات / التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية  
المستحق خلال السنة  
عكس مخصص / (مخصص) الانخفاض في القيمة  
الرصيد في نهاية السنة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
٧. الاستثمارات (تتمة)  
٧,١ دخل الاستثمار

فيما يلي تفاصيل دخل الاستثمار للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٧,٤٧٩)	(١٠,٤٨٥)	٣,٠٠٦
٥,٧١٢	١١٢	٥,٦٠٠
١,٦٩٩	١,٦١٤	٨٤
(٦٨)	(٨,٧٥٨)	٨,٦٩٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٦,٩٦٥	٦,٧٢١	٢٤٤
٦,٣٩٣	١,٥٧٦	٤,٨١٧
٨٧١	٨٧١	-
١٤,٢٢٩	٩,١٦٨	٥,٠٦١

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 الربح أو الخسارة  
دخل توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة

٧,٢ دخل آخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٨,٤٧٥	-	٢٨,٤٧٥
٨,٦٨٣	٢,٤٥٩	٦,٢٢٥
٣٧,١٥٨	٢,٤٥٩	٣٤,٦٩٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣٥,٠٦٨	-	٣٥,٠٦٨
١٠,١٠٤	٩,١٧٢	٩٣٢
٤٥,١٧٢	٩,١٧٢	٣٦,٠٠٠

أتعاب الإدارة والخدمات الادارية لمحفظه تأمين العيوب الخفية  
إيرادات متنوعة أخرى

أتعاب الإدارة والخدمات الادارية لمحفظه تأمين العيوب الخفية  
إيرادات متنوعة أخرى

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٨. مخصص الزكاة

الحركة في الزكاة المستحقة الدفع خلال السنة هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٠,٥٨٧	٢٣,٦٦٣	الرصيد في بداية السنة
٩,٥٠٤	٨,١٠٠	المحمل السنة
(٦,٦٨٨)	(٧,١٠١)	المدفوع خلال السنة
(٥,٨٥٣)	-	عكس مخصص الزكاة السنة
(٣,٨٨٧)	-	إعادة تصنيف مخصص الزكاة الى مطلوبات أخرى
٢٣,٦٦٣	٢٤,٦٦٢	الرصيد في نهاية السنة

(أ) وضع الربط الزكوي

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية للسنة المالية ٢٠٢٤ وحصلت على شهادة زكاة مؤقتة. تم استلام الربط الزكوي من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حتى الآن فيما يتعلق بهذه السنوات. بالإضافة الى ذلك فقد بدأت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بإجراءات المراجعة للسنوات من ٢٠٢١ الى ٢٠٢٢ ولكن لم ترفع أي تقييم نهائي متعلق بتلك السنوات.

تعتقد الإدارة بأنه قد تم تكوين مخصصات مناسبة وكافية ولا يتوقع أن يكون للتقييم المذكور أعلاه أي تأثير جوهري على القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

(ب) حالة الاستئنافات

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

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

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٨. مخصص الزكاة (تتمة)

(ج) وضع الربط على ضريبة القيمة المضافة

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

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

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

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

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

- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة التي لم تخضع لمعدل ضريبة القيمة المضافة القياسي للأعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.
- إجمالي خسارة المطالبات التي تعتبر خارج نطاق ضريبة القيمة المضافة للأعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠

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

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

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

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

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

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

- قبلت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الاعتراض على مطالبات الطرف الثالث مع القبول الكامل لتلك المطالبات.
- قبول الديون المدعومة لغرض إعادة التقييم. (سيقوم المراجع بمراجعة التفاصيل المقدمة وإعادة إصدار التقييم بناء على تلك المعلومات).

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

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٩. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع ٥٠٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٥٠ مليون سهم عادي بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

١٠. 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 رأس المال، ويتم إجراء هذا التحويل فقط في نهاية السنة. إن الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

١١. 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 السنة.

ربحية السهم الأساسية والمخفضة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٠,٥٤	٠,٤٣
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة (بالآلاف)

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٢. مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
-	٤٤,٥١٩
-	٤١,٦٢٣
١٥,٥٥٩	١٠,٤٧١
١,٥٦٥	٩٩٩
١,٣٥٠	١,٣٥٠
١,١٤٨	٨٩٩
٤٠٠	٤٠٠
١٩,٨٥٨	١٥,٧٢٠
٣٩,٨٨٠	١١٥,٩٨١

عمليات التأمين  
ضريبة القيمة المضافة المقدمة، بالصافي  
الحصة في موجودات مجمع تأمين العيوب الخفية - منتج التأمين المشترك (١٢,١)  
ذمم مدينة أخرى  
سلف مقدمة للموظفين  
الدخل المستحق على الموجودات المالية  
ايجار مدفوع مقدماً  
ودائع الضمان  
أخرى  
الإجمالي

١٢,١ يمثل هذا حصة الشركة المشاركة في النقد وما في حكمه، والودائع لأجل في محفظة تأمين العيوب الخفية - منتج التأمين المشترك استناداً إلى أحدث القوائم المالية المتاحة. نظراً لأن المحفظة كانت تحت إدارة الشركة، فقد كانت هذه الأرصدة تحت سيطرة الشركة وتم إدراجها تحت بند النقد وما في حكمه قبل نقل النقد والموجودات والمطلوبات إلى مدير المحفظة الجديد المعين. تم نقل المحفظة بالكامل مع جميع الموجودات والمطلوبات إلى مدير آخر اعتباراً من ٢٤ يونيو ٢٠٢٥.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,٤٨٨	١,٧٨٢
٤٢,٥٥٥	-
٤٤,٠٤٣	١,٧٨٢
٨٣,٩٢٣	١١٧,٧٦٣

عمليات المساهمين  
ذمم مدينة أخرى  
موجودات أخرى  
اجمالي المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

١٣. العقارات الاستثمارية

تتألف 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 للعقارات الاستثمارية.

١٣,١ مع الأخذ في الاعتبار تقنية التقييم والمدخلات الرئيسية التي استخدمها المقيّمون، تم تصنيف التقييمات في المستوى ٢ (للنهج السوقية) من هرم القيمة العادلة.

١٣,٢ استعانت الشركة بخدمات اثنين من المقيمين المستقلين لتقييم العقارات الاستثمارية واعتمدت التقييم الأقل لتقدير قيمتها العادلة.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
١٣. العقارات الاستثمارية (تتمة)

الموقع	الغرض	تقنية التقييم	مبلغ القيمة العادلة	٢٠٢٤	٢٠٢٥
الرياض - المملكة العربية السعودية	زيادة رأس المال	منهجية السوق	-	٦٤,٠١٨	-

فيما يلي ملخص العقارات الاستثمارية كما في:

التكلفة (١٣,٣)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مكاسب القيمة العادلة هلى العقارات الاستثمارية	٤٢,٥٥٥	-
القيمة العادلة في نهاية السنة	٢١,٤٦٣	-
	٦٤,٠١٨	-

١٣,٣ تم الاعتراف بقطعة الأرض مبدئيًا بالتكلفة تحت بند المدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى. وعند تصنيف الأرض كعقار استثماري بهدف تحقيق زيادة في رأس المال والحصول على موافقة الهيئات المختصة، تم إعادة تصنيفها إلى عقارات استثمارية خلال العام.

١٣,٤ قامت الشركة بالاعتراف بمخصص قدره ٦,٤ مليون ريال سعودي بناءً على تقدير تقريبي لقيمة العقار. وقد تم تكوين هذا المخصص استناداً إلى القوانين الحديثة المتعلقة برسوم الأراضي غير المستغلة. يقع العقار في المنطقة ذات الأولوية ١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وتشير هذه الرسوم إلى الرسوم السنوية التي تفرضها الحكومة على الأراضي غير المطورة أو الشاغرة. لم تصدر أي فاتورة بخصوص هذه الرسوم حتى تاريخ إصدار القوائم المالية. إن مبلغ المخصص هو جزء من المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى المتعلقة بعمليات المساهمين.

١٤. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	عمليات التأمين
١٦,٣٠٧	١٢,٩٧٦	تكاليف ومنافع الموظفين الأخرى المستحقة (١٤,١)
٢,٢٦٦	٦,٣٠٨	الحصة في مطلوبات مجمع تأمين العيوب الخفية - منتج التأمين المشترك
١٠,١٦٠	٨,٧٢٠	مصاريف مستحقة
٩,٨٤٣	-	ضريبة القيمة المضافة المستحقة الدفع، بالصافي
٣,٠٧٩	٤,١٧٩	أتعاب مهنية مستحقة
٥,٥٦١	٦٨٢	أخرى
٥١,٢١٦	٣٢,٨٦٤	

١٤,١ لدى الشركة خطة ادخار لموظفيها يتم بموجبها خصم نسبة من راتب الموظفين بشكل دوري، مع مساهمة الشركة بحصة في ادخار الموظفين وفقاً لسياسة الشركة. اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، فإن مبلغ ٤,١ مليون ريال سعودي يمثل التزاماً لخطة الادخار (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤,٣ مليون ريال سعودي).

١٤,٢ بلغت المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى لعمليات المساهمين ما قيمته ٧,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٣,٤ مليون ريال سعودي).

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٥ منافع نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة منافع محددة لموظفيها على أساس نظام العمل السعودي. يتم احتساب الاستحقاقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة انتمان الوحدة المتوقعة بينما يتم سداد التزام مدفوعات المنافع عند استحقاقها. المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على أساس قيمته الحالية هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٩,٢٣٣	٣٢,١٧٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٣,٧٣٣	٢٩,٢٣٣
٢,٩٥٧	٣,٢٠٤
١,١٢٥	١,٤١١
٤,٠٨٢	٤,٦١٥
(٢,٤٤٠)	(٣,٩٢٢)
٣,٨٥٨	٢,٢٤٦
٢٩,٢٣٣	٣٢,١٧٢

القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

في بداية السنة

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة الفائدة

صافي مصاريف المنافع

منافع مدفوعة خلال السنة

الخسارة الاكتوارية من تعديلات الخبرة

في نهاية السنة

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

معدل خصم التقييم

الزيادة في الرواتب

٥,٢١%	٤,٦٠%
٩%	١٠%

إن تأثير التغيرات في الحساسية على القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٦٤٤	٧٣٣
(٧٠٦)	(٨٠٤)
١,٣٢٠	١,٥٠٣
(١,٢٣٠)	١,٤٥٠

معدل الخصم

– زيادة بمقدار ٥٠ نقطة أساس

– انخفاض بمقدار ٥٠ نقطة أساس

معدل الزيادة المتوقع في مستوى الرواتب عبر الفئات العمرية المختلفة

– زيادة بنسبة ١%

– انخفاض بنسبة ١%

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٦ ممتلكات ومعدات

٢٠٢٥						
الإجمالي	المركبات	معدات المكتب	أثاث ومفروشات	الحاسوب وملحقاته	تحسينات على المباني المستأجرة	التكلفة
٤٧,١٣٨	٨٤	٤,٦٢٨	٤,٢٢٠	٢١,١٧٩	١٧,٠٢٧	١ يناير
٥٦١	-	٤٩	-	٥١٢	-	إضافات
٤٧,٦٩٩	٨٤	٤,٦٧٧	٤,٢٢٠	٢١,٦٩١	١٧,٠٢٧	٣١ ديسمبر
الاستهلاك المتراكم						
٤٦,١١٠	٨٤	٤,٢٢٧	٤,٠٨٢	١٩,٠٤٩	١٦,٦٦٨	١ يناير
١,٤٠١	-	٢٨١	٣٧	٨٥٢	٢٣٠	المحمل للسنة
٤٥,٥١١	٨٤	٤,٥٠٨	٤,١١٩	١٩,٩٠١	١٦,٨٩٨	٣١ ديسمبر
٢,١٨٨	-	١٦٩	١٠١	١,٧٩٠	١٢٩	صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر
٢٠٢٤						
الإجمالي	المركبات	معدات المكتب	أثاث ومفروشات	الحاسوب وملحقاته	تحسينات على المباني المستأجرة	التكلفة
٤٦,٣٧٤	٨٤	٤,٥٩٣	٤,٢٢٠	٢٠,٤٥٠	١٧,٠٢٧	١ يناير
٧٦٤	-	٣٥	-	٧٢٩	-	إضافات
٤٧,١٣٨	٨٤	٤,٦٢٨	٤,٢٢٠	٢١,١٧٩	١٧,٠٢٧	٣١ ديسمبر
الاستهلاك المتراكم						
٤٢,٣٣٢	٨٤	٤,٠٩٨	٣,٨٠٩	١٧,٩١١	١٦,٤٣٠	١ يناير
١,٧٧٨	-	١٢٩	٢٧٣	١,١٣٨	٢٣٨	المحمل للسنة
٤٦,١١٠	٨٤	٤,٢٢٧	٤,٠٨٢	١٩,٠٤٩	١٦,٦٦٨	٣١ ديسمبر
٣,٠٢٨	-	٤٠١	١٣٨	٢,١٣٠	٣٥٩	صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٧ موجودات حق الاستخدام

تستأجر الشركة عدد من المباني كمكاتب. وعادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لمدة عام واحد مع خيار التمديد. ولا توجد مكونات غير إيجارية في العقود. ولا تفرض اتفاقيات الإيجار أي شروط أخرى غير المصالح الأمنية في الموجودات المؤجرة التي يحتفظ بها المؤجر. ولا يجوز استخدام الموجودات المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

عند تحديد مدة الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. بالنسبة لإيجارات المباني المكتنية، توصلت الإدارة إلى أنه من المؤكد بشكل معقول تمديد الإيجار لأكثر من عام واحد، مع مراعاة تحسينات الإيجار في المباني، وفترات الإيجار التاريخية والتكاليف وتعطل الأعمال اللازمة لتغيير المباني.

الحركة في موجودات حق الاستخدام على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٩٩٥	٦٨٨	١ يناير
(١,٣٠٧)	(٤٦١)	الإطفاء خلال السنة
٦٨٨	٢٢٧	في ٣١ ديسمبر

١٨ التزام عقد الإيجار

الحركة في مطلوبات عقد الإيجار هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٥٥٠	٧٠١	الرصيد في بداية السنة
١٢٩	٢٨	تكلفة التمويل
-	-	إضافات خلال السنة
(٩٧٨)	(٤٩٨)	مدفوعات الإيجار (إجمالي التدفقات النقدية المستخدمة)
٧٠١	٢٣١	في ٣١ ديسمبر

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٩ إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وتعظيم قيمة المساهمين. تدبر الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة بشكل منتظم. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد من أنها قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والامتثال لمتطلبات رأس المال للجهات التنظيمية للأسواق التي تعمل فيها الشركة. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية المنسوبة إلى حملة الأسهم والتي تشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات. وفقاً للمبادئ التوجيهية التي وضعتها هيئة التأمين في المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية للتأمين والتي تفصل متطلبات هامش الملاءة المالية، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش الملاءة المالية بما يعادل أعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً لللائحة التنفيذية لهيئة التأمين:

- الحد الأدنى لرأس المال.
- هامش الملاءة للأقساط.
- هامش الملاءة للمطالبات.

٢٠ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

يلخص الجدول التالي الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لا توجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة. يتم إدراج بعض الاستثمارات المالية في حقوق الملكية بالتكلفة، حيث لا تختلف قيمتها العادلة بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

القيمة الدفترية	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٢٦,٦٧٧	٢٣,٦٥٧	٤١,٨٥٩	٦١,١٦٢	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٥,٦٤٤	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>	

القيمة الدفترية	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٣٤,٥٨٢	٢١,٩٠٠	٣٢,٢٩٨	٨٠,٣٨٤	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٥,٥٢٩	٦١,١٥٤	-	٤,٣٧٥	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٢٠٠,١١١</u>	<u>٨٣,٠٥٥</u>	<u>٣٢,٢٩٨</u>	<u>٨٤,٧٥٩</u>	

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(أ) قياس القيمة العادلة

تقنيات التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة

يوضح الجدول التالي تقنيات التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، 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 ومصادر خارجية.

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

(ب) الحركة في أدوات المستوى ٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٠٤,٥٣٨	٨٣,٠٥٥	الرصيد الافتتاحي للقيمة العادلة
١,٠٠٠	-	إضافات في استثمارات المستوى ٣
٤٢,٢٥٦	-	تحويل من المستوى ٣ إلى مستويات أخرى
(٦٤,٧٣٩)	١٣,٣٦٠	مكاسب / (خسارة) القيمة العادلة - بالصافي
٨٣,٠٥٥	٩٦,٤١٥	الرصيد الختامي للقيمة العادلة

(ج) تحليل الحساسية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٨٧,٢٠٨	١٠١,٢٣٦	+ ٥٪ زيادة
٧٨,٩٠٢	٩١,٥٩٤	- ٥٪ نقص
٤,١٥٣	٤,٨٢١	+ ٥٪ تغير
(٤,١٥٣)	(٤,٨٢١)	- ٥٪ تغير

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

٣١ ديسمبر	الرصيد في ٣١ ديسمبر	قائمة الدخل الشامل الآخر	قائمة الدخل	الاستبعادات	المشتريات	الرصيد في ١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٧٢,٧٥٨	٧٢,٧٥٨	١١,٦١٧				٦١,١٤١	الاستثمار في الأسهم الخاصة

إجمالي الربح أو الخسارة  
المُعترف به بالآلاف الريالات

٣١ ديسمبر	الرصيد في ٣١ ديسمبر	قائمة الدخل الشامل الآخر	قائمة الدخل	الاستبعادات	المشتريات	الرصيد في ١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦١,١٤١	٦١,١٤١	١٧,٦٥٧				٤٣,٤٨٤	الاستثمار في الأسهم الخاصة

يوضح الجدول أدناه المدخلات غير القابلة للملاحظة الهامة المستخدمة في تقييم استثمارات المستوى ٣.

الوصف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	نطاق المدخلات	"علاقة المدخلات غير القابلة للملاحظة بالقيمة المستقبلية"
الاستثمار في الأسهم الخاصة	٧٢,٧٥٨	٦١,١٤١	- معدل النمو السنوي	١٢,٢٪	عدم خصم السيولة (+/-)	معدل النمو السنوي يتناسب طردياً
الاستثمار	٢٠٢٤	٢٠٢٤	(٢٠٢٤: ٩,٣٪)	٣٠٪	متوسط تكلفة رأس المال المرجح ١٧٪	معدل الخصم يتناسب عكسياً
			(٢٠٢٤: ١٠,٠٢٪)	(٢٠٢٤: ٣٠٪)	(من عام ٢٠٢٥ إلى عام ٢٠٣٠)	

تحليل حساسية استثمارات المستوى ٣	عامل الحساسية	التأثير على القيمة العادلة نتيجة لزيادة	التأثير على القيمة العادلة نتيجة لزيادة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	تغيير في السعر بنسبة +/- ١٠٪	٧,٢٧٦	(٧,٢٧٦)
الاستثمار في الأسهم الخاصة			
تحليل حساسية استثمارات المستوى ٣	عامل الحساسية	التأثير على القيمة العادلة نتيجة لزيادة	التأثير على القيمة العادلة نتيجة لزيادة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تغيير في السعر بنسبة +/- ١٠٪	٦,١١٤	(٦,١١٤)
الاستثمار في الأسهم الخاصة			

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢١. الارتباطات والالتزامات المحتملة

أ- اللوائح والإجراءات القانونية

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

ب- الالتزامات المحتملة

فيما يلي الإلتزامات المحتملة للشركة:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٢,٣٩٨	١٢,٩٢١

خطابات الضمان

قدمت الشركة هذه الضمانات البنكية إلى جهات مختلفة وتم تغطيتها بالكامل من خلال ودائع هامشية تبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤: ٢٠ مليون ريال سعودي).

٢٢. 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 ولجانته. 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 تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة المتعلقة بها:

٣١ ديسمبر	٢٠٢٥	٢٠٢٤
-----------	------	------

طبيعة المعاملة

العلاقة

أقساط تأمين

منشأة خاضعة لسيطرة عضو مجلس الإدارة

٨

-

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

١,٢٠٠	٧,٣٤٧
٩٢٥	٦٩٠
٧,٨٩٢	٨,٥٤٤
٥١٦	٥١٧

المكافآت المدفوعة لمجلس الإدارة

أتعاب اجتماعات مجلس الإدارة واللجان

مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين

تعويضات نهاية الخدمة

تتكون تعويضات ومناقص موظفي الإدارة الرئيسية من مجمل الرواتب ومساهمات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمخصصات والمكافآت المستحقة.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٣. 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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						القطاعات التشغيلية
الإجمالي	الشركات الكبيرة	الشركات المتوسطة	الشركات الصغيرة	الشركات المتناهية الصغر	الأفراد	
٥٤٣,٥٣٥	٣٢٥,٦٥٥	٤٤,٧١٥	٤٤,٢٩٨	١٠١,٩٥٦	٢٦,٩١١	التأمين الطبي
٥٦١,٦٩٢	٢٩,٩٨٢	٣,٩٥٢	٣١,٤٥٧	٣,٠٢٢	٤٩٣,٢٧٩	تأمين المركبات
٣٠,٠٤٤	١٩,٥٩٦	٩,٧٥٤	٦٥٥	٢٣	١٦	تأمين الممتلكات
١٥,٣٩٧	٥,٤٠٦	٧,٠٢٦	٢,٨٩٧	٦٨	-	التأمين الهندسي
١,٩٥٦	١,٤١٢	٣٣٠	٢١٤	-	-	التأمين البحري
٨٨,٦١٧	٦,٥٧٢	٧,٧٧٤	١,٧٣٦	٨٨	٧٢,٤٤٧	أخرى
١,٢٤١,٢٤٠	٣٨٨,٦٢٣	٧٣,٥٥١	٨١,٢٥٧	١٠٥,١٥٧	٥٩٢,٦٥٣	الإجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						القطاعات التشغيلية
الإجمالي	الشركات الكبيرة	الشركات المتوسطة	الشركات الصغيرة	الشركات المتناهية الصغر	الأفراد	
٦١٩,٤٩٩	٣٢٨,٦٨٩	٥٤,٦٤١	٨٣,٧٢١	١١٠,٥٧٦	٤١,٨٧٢	التأمين الطبي
٦٢٥,٣٠٨	٢٧,٥٢٧	٩,٠٤١	٣٩,٥٦٥	٧١٠	٥٤٨,٤٦٥	تأمين المركبات
٢٧,٩٥٦	١٤,٢٩٢	١٢,٣٣٢	١,٢٩٣	٢٨	١١	تأمين الممتلكات
١٩,٤١٢	٥,٠٢٦	١٢,٢٩٦	٢,٠٣٤	٥٦	-	التأمين الهندسي
١١,٤٠٠	١٠,٢٢٢	١,٠١٤	١٦٤	-	-	التأمين البحري
١٠٢,٦٦١	٥,١٦٨	٧,٣٥٦	١,٥٩٨	٤٣	٨٨,٤٩٦	أخرى
١,٤٠٦,٢٣٦	٣٩٠,٩٢٤	٩٦,٦٨٠	١٢٨,٣٧٥	١١١,٤١٣	٦٧٨,٨٤٤	الإجمالي

أقساط إعادة التأمين المسندة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر						القطاعات التشغيلية
الإجمالي	٢٠٢٤		٢٠٢٥		محلية	
	دولية	محلية	الإجمالي	دولية		
٥,٥٨٨	٢,٧٩٤	٢,٧٩٤	٤,٨٧٤	٤,٣٧٨	٤٩٦	التأمين الطبي
٦,٣٦٠	٥,١٦٥	١,١٩٥	٦,٦٥٣	٥,١١١	١,٥٤٢	تأمين المركبات
٢٥,٨٦٨	٢٢,٤٦٥	٣,٤٠٣	٢٩,٤٣٩	٢٤,٢٢١	٥,٢١٨	تأمين الممتلكات
١٨,٨٤٣	١٦,٢٨٢	٢,٥٦١	١٤,٥٥٤	١٢,٩٩٨	١,٥٥٦	التأمين الهندسي
٩,٢٩٦	٨,١٨٩	١,١٠٧	٢,١٦٩	١,٧٩٠	٣٧٩	التأمين البحري
١٩,٦٩٣	٩,٦٤٨	١٠,٠٤٥	٢٠,٨٢٨	٩,٩٥٢	١٠,٨٧٦	أخرى
٨٥,٦٤٨	٦٤,٥٤٣	٢١,١٠٥	٧٨,٥١٧	٥٨,٤٥٠	٢٠,٠٦٧	الإجمالي

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٣. المعلومات القطاعية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	أخرى	التأمين البحري	التأمين الهندسي	تأمين الممتلكات	تأمين المركبات	التأمين الطبي	القطاعات التشغيلية
١٣٠,٤٨٠	٤٠,٢٤٣	١٠,٨٢٧	١٠,٢٢٩	٤٨,٧٧٣	١٥,٤١٦	٤,٩٩٢	الموجودات
١,٠٦٩,١٥٧	-	-	-	-	-	-	- موجودات عقود إعادة التأمين
١,١٩٩,٦٣٧	-	-	-	-	-	-	- موجودات غير مخصصة
							إجمالي الموجودات
٦٥٣,٣٥٣	١٢٤,٩٤٤	١١,٠٩٠	٣٩,٠٥٤	٦٤,٣٤٨	١٩٤,٦٣٧	٢١٩,٢٧٩	المطلوبات
٥٤٦,٢٨٤	-	-	-	-	-	-	- مطلوبات عقود التأمين
١,١٩٩,٦٣٧	-	-	-	-	-	-	- مطلوبات غير مخصصة وحقوق الملكية
							إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٣. المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القطاعات التشغيلية	التأمين الطبي	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات	التأمين الهندسي	التأمين البحري	أخرى	الإجمالي
إيرادات خدمات التأمين	٥٦٧,٣٢٢	٧٢٦,٢١٢	٢٩,١٥٣	١٧,٥٣٩	٢,٩٥٠	١٠٢,١٨٧	١,٤٤٥,٣٦٣
مصاريف خدمات التأمين	(٥٠٦,٠٣٠)	(٧٩١,٣٧٣)	(٥٣,٩٤٤)	(٣٠,٨١٤)	٧,٥٦٣	(١٠٢,٩٦٤)	(١,٤٧٧,٥٦١)
إجمالي خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين	٦١,٢٩٢	(٦٥,١٦١)	(٢٤,٧٩١)	(١٣,٢٧٥)	١٠,٥١٣	(٧٧٧)	(٣٢,١٩٨)
تخصيص أقساط إعادة التأمين	(٢,٧١٤)	(٦,٦٥٣)	(٢٣,٥٤٤)	(١٣,٨٥٢)	(٢,٤٨٨)	(١٠,٩٤٩)	(٦٠,٢٠٠)
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	٤,٨٥٨	٥,٥٥٨	٤٧,٠٠٧	٢٦,٤١٠	(٧,٤٨٨)	٢,٩٩٢	٧٩,٣٣٧
صافي الإيرادات / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٢,١٤٤	(١,٠٩٥)	٢٣,٤٦٣	١٢,٥٥٨	(٩,٩٧٦)	(٧,٩٥٧)	١٩,١٣٧
نتيجة خدمات التأمين	٦٣,٤٣٦	(٦٦,٢٥٦)	(١,٣٢٨)	(٧١٧)	٥٣٧	(٨,٧٣٤)	(١٣,٠٦١)
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	(٦,٢١١)	(٤,٦٠٢)	(٢,٦٩٨)	(٨٣١)	(٧٦١)	(٢,٥٨٦)	(١٧,٦٨٩)
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	-	٢,٣٤١	٦٩٨	٦٥٨	١,٦٤٩	٥,٣٤٦
صافي مصاريف تمويل التأمين	(٦,٢١١)	(٤,٦٠٢)	(٣٥٧)	(١٣٣)	(١٠٣)	(٩٣٧)	(١٢,٣٤٣)
صافي نتيجة التأمين	٥٧,٢٢٥	(٧٠,٨٥٨)	(١,٦٨٥)	(٨٥٠)	٤٣٤	(٩,٦٧١)	(٢٥,٤٠٤)
دخل غير مخصص							٩٠,١٠٠
مصاريف غير مخصصة							(٣٤,٨٩٥)
صافي الدخل قبل الزكاة							٢٩,٨٠١

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٣. المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	أخرى	التأمين البحري	التأمين الهندسي	تأمين الممتلكات	تأمين المركبات	التأمين الطبي	القطاعات التشغيلية
١,٠١٠,٧٢٣	٣٤,٥٥٠	١٣,١١٧	١٦,٢١٤	٢٩,١٢٩	٣٧٥,٩٩٩	٥٤١,٧١٤	إيرادات خدمات التأمين
(٩٧٦,٠٣٠)	(٢١,٠١٩)	(١٦,٧٠٠)	(٨,١٢٣)	(٤,٧٦٩)	(٣٨٢,٩٢٨)	(٥٤٢,٤٩٠)	مصاريف خدمات التأمين
٣٤,٦٩٣	١٣,٥٣١	(٣,٥٨٣)	٨,٠٩١	٢٤,٣٦٠	(٦,٩٢٩)	(٧٧٦)	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين
(٦٤,١٢١)	(٩,٩٨٠)	(٨,٣٢٩)	(١٢,٥٨٧)	(٢١,٢٧٧)	(٦,٣٦٠)	(٥,٥٨٨)	تخصيص أقساط إعادة التأمين
٢٥,٢٢٩	١,٣٠٨	١٣,٥٧٩	٤٦٨,٤	(١,٣٤٣)	١,٦٧٢	٥,٥٤٥	المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
(٣٨,٨٩٢)	(٨,٦٧٢)	٥,٢٥٠	(٨,١١٩)	(٢٢,٦٢٠)	(٤,٦٨٨)	(٤٣)	صافي المصاريف / (الإيرادات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٤,١٩٩)	٤,٨٥٩	١,٦٦٧	(٢٨)	١,٧٤٠	(١١,٦١٧)	(٨١٩)	نتيجة خدمات التأمين
(١٤,١٧٤)	(٨٠٠)	(٥٨١)	(١٨٥)	(٣,٠١٥)	(٢,٥١٧)	(٧,٠٧٦)	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
٣,٩٧٧	٦٦٣	٤٩٩	١٤٧	٢,٦٦٨	-	-	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١٠,١٩٧)	(١٣٧)	(٨٢)	(٣٨)	(٣٤٧)	(٢,٥١٧)	(٧,٠٧٦)	صافي مصاريف تمويل التأمين
(١٤,٣٩٦)	٤,٧٢٢	١,٥٨٥	(٦٦)	١,٣٩٣	(١٤,١٣٤)	(٧,٨٩٥)	صافي نتيجة التأمين
٨١,٨٦٩							دخل غير مخصص
(٣١,٠٨٠)							مصاريف غير مخصصة
٣٦,٣٩٣							صافي الدخل قبل الزكاة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٤. الوديعة النظامية

امثالاً لنص المادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية الصادرة عن هيئة التأمين، البنك المركزي السعودي (ساما) سابقاً، قامت الشركة بإيداع ١٥٪ من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)، بقيمة ٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧٥ مليون ريال سعودي) في بنك تم تحديده من قبل هيئة التأمين. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى بنك محلي ذات سمعة جيدة ويمكن سحبها فقط بعد الحصول على موافقة هيئة التأمين. لا يحق للشركة الحصول على عائد الاستثمار على هذه الوديعة. ان عائد الاستثمار على هذه الوديعة مدرج في بند منفصل في قائمة المركز المالي. إن الدخل المستحق على الوديعة النظامية بمعدل ٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٤,٩٨٪) سنوياً.

٢٥. تحليل المصاريف

فيما يلي توزيع المصاريف حسب الفئة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
الإجمالي	المصاريف غير منسوبة	إجمالي المصاريف المنسوبة	تكاليف منسوبة غير تكاليف الاقتناء	تكاليف اقتناء التأمين	
١١٩,٢١٧	-	١١٩,٢١٧	-	١١٩,٢١٧	المصاريف المرتبطة بعمليات التأمين
٢٢,٢٦٢	-	٢٢,٢٦٢	٢٢,٢٦٢	-	العمولات المكتبدة
٣٧,٠٤٣	-	٣٧,٠٤٣	-	٣٧,٠٤٣	معالجة المطالبات ومصاريف أخرى
١٧٨,٥٢٢	-	١٧٨,٥٢٢	٢٢,٢٦٢	١٥٦,٢٦٠	مصاريف الاكتتاب الأخرى
					إجمالي المصاريف
١٠١,٠٨٨	١٧,٣٢٩	٨٣,٧٥٩	٤٢,٩٣٤	٤٠,٨٢٥	الرواتب والتكاليف المتعلقة بالموظفين
١,٤٠١	١٤	١,٣٨٧	٩٢٦	٤٦١	الاستهلاك والإطفاء
١٣,٨٦١	٢,٧٣١	١١,١٣٠	٨,٦٦٩	٢,٤٦١	الاتصالات وتقنية المعلومات
٨,٦٣٣	٤,٢١٠	٤,٤٢٣	١,١٩٤	٣,٢٢٩	أتعاب قانونية ومهنية
١٢,٧١٦	-	١٢,٧١٦	-	١٢,٧١٦	رسوم تنظيمية
٥,٣٣٢	٦١	٥,٢٧١	١,٢٨١	٣,٩٩٠	الإيجارات
٣,٩٢٢	-	٣,٩٢٢	-	٣,٩٢٢	مصاريف الإعلان والتسويق
٩,٣٩٠	٢,٨٢٤	٦,٥٦٦	٣,٣٧٩	٣,١٨٧	مصاريف أخرى
١٥٦,٣٤٣	٢٧,١٦٩	١٢٩,١٧٤	٥٨,٣٨٣	٧٠,٧٩١	إجمالي المصروفات
					المصاريف المرتبطة بعمليات المساهمين
٩٠٠	٩٠٠	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦,٨٢٦	٦,٨٢٦	-	-	-	أخرى
٧,٧٢٦	٧,٧٢٦	-	-	-	الإجمالي
٣٤٢,٥٩١	٣٤,٨٩٥	٣٠٧,٦٩٦	٨٠,٦٤٥	٢٢٧,٠٥١	إجمالي المصاريف

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٥. تحليل المصاريف (تتمة)

فيما يلي توزيع المصاريف حسب الفئة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
الإجمالي	مصاريف غير منسوبة	إجمالي المصاريف المنسوبة	مصاريف منسوبة غير تكاليف الاقتناء	تكاليف اقتناء التأمين	
٨١,٥٠٩	-	٨١,٥٠٩	-	٨١,٥٠٩	المصاريف المرتبطة بعمليات التأمين
١٤,٣٠٩	-	١٤,٣٠٩	١٤,٣٠٩	-	العمولات المتكيدة على الأقساط المكتتبه خلال السنة
٢٨,٥١٧	-	٢٨,٥١٧	-	٢٨,٥١٧	معالجة المطالبات ومصاريف أخرى
١٢٤,٣٣٥	-	١٢٤,٣٣٥	١٤,٣٠٩	١١٠,٠٢٦	مصاريف الاكتتاب الأخرى
<b>إجمالي المصاريف</b>					
٩٨,٥٤٦	١٥,٣٥١	٨٣,١٩٥	٤٥,٦٦٩	٣٧,٥٢٦	الرواتب والتكاليف المتعلقة بالموظفين
١,٧٧٨	٢٣	١,٧٥٥	١,٢٣٣	٥٢٢	الاستهلاك والإطفاء
١٠,٧٠٩	٢,٦٠٦	٨,١٠٣	٦,١٤٥	١,٩٥٨	الاتصالات وتقنية المعلومات
٩,٦٣٨	٢,٦٢٢	٧,٠١٦	٢,٥٣٨	٤,٤٧٨	أتعاب قانونية ومهنية
١٢,٣٩٠	-	١٢,٣٩٠	٣٠	١٢,٣٦٠	رسوم تنظيمية
٥,٠٣٣	٣٩٢	٤,٦٤١	٢,٧٨٤	١,٨٥٧	الإيجارات
٥,٩٠٠	-	٥,٩٠٠	-	٥,٩٠٠	مصاريف الإعلان والتسويق
١٠,٨٧٢	٣,٤١٩	٧,٤٥٣	٣,٧٩٦	٣,٦٥٧	مصاريف أخرى
١٥٤,٨٦٦	٢٤,٤١٣	١٣٠,٤٥٣	٦٢,١٩٥	٦٨,٢٥٨	<b>إجمالي المصروفات</b>
<b>المصاريف المرتبطة بعمليات المساهمين</b>					
٦,٦٤٨	٦,٦٤٨	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٩	١٩	-	-	-	أخرى
٦,٦٦٧	٦,٦٦٧	-	-	-	<b>الإجمالي</b>
٢٨٥,٨٦٨	٣١,٠٨٠	٢٥٤,٧٨٨	٧٦,٥٠٤	١٧٨,٢٨٤	<b>إجمالي المصاريف</b>

يعرض الجدول التالي تفاصيل أتعاب المراجعة والفحوصات الربع سنوية والذكاة وضريبة القيمة المضافة والخدمات الأخرى من القوائم المالية للشركة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤٤٠	٦٠٨	المراجعة السنوية والفحص للربع الأول والثاني والثالث من عامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ - الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون
٦٦١	٦٨٠	المراجعة السنوية والفحص للربع الأول والثاني والثالث من عامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ - شركة بي كي اف البسام
٩٩	١٦٢	خدمات الزكاة
٢٥١	١٠٥	خدمات ضريبة القيمة المضافة
١,٤٥١	١,٥٥٥	

## ٢٦. إدارة المخاطر

تم تلخيص أدناه المخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم من خلالها تخفيض هذه المخاطر من قبل الإدارة:

### حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر في الشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والضوابط المعتمدة التي تستخدم الهيكل التنظيمي القائم لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تدور فلسفة الشركة حول قبول المخاطر بشكل طوعي ومدروس يتناسب مع قدرة تحمل المخاطر والخطة الاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. الشركة معرضة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين، ومعدل العمولة الخاص، والمخاطر الائتمانية، والسيولة، والعملات.

- أ. هيكل إدارة المخاطر - تم إنشاء هيكل تنظيمي متكامل داخل الشركة من أجل تحديد وتقييم ومراقبة والتحكم في المخاطر.
- ب. مجلس الإدارة - قمة حوكمة المخاطر هي الإشراف المركزي من قبل مجلس الإدارة الذي يقدم التوجيه والموافقات اللازمة على الاستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق الأهداف المؤسسية المحددة.
- ت. الإدارة العليا - الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن حدود تحمل المخاطر المحددة مسبقاً من قبل الشركة.

### (أ) مخاطر التأمين

المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين هي أن المدفوعات الفعلية للمطالبات والفوائد أو توقيتها قد تختلف عن التوقعات. ويتأثر ذلك بتكرار المطالبات، وشدة المطالبات، والفوائد الفعلية المدفوعة، والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. وبالتالي، يتمثل هدف الشركة في ضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه الالتزامات.

تشتري الشركة إعادة التأمين كجزء من برنامجها لتخفيف المخاطر. يتم تحويل إعادة التأمين على أساسين: تناسبي وغير تناسبي. وتتمثل غالبية إعادة التأمين التناسبي في إعادة التأمين على أساس حصة مئوية، والتي يتم استخدامها لتقليل التعرض العام للشركة لبعض فئات الأعمال. أما إعادة التأمين غير التناسبي فهي بشكل أساسي إعادة تأمين على أساس فائض الخسائر، وهي مصممة للتخفيف من تعرض الشركة الصافي لخسائر الكوارث. وتختلف حدود الاحتفاظ لإعادة التأمين على أساس فائض الخسائر حسب فئة المنتج والمنطقة.

يتم تقدير المبالغ المستردة من شركات إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع مخصصات المطالبات القائمة وتتماشى مع عقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين، إلا أنها لا تُعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي الوثائق، وبالتالي يوجد تعرض ائتماني فيما يتعلق بإعادة التأمين المحوِّلة، إلى الحد الذي قد يتعذر فيه على أي شركة إعادة تأمين الوفاء بالتزاماتها بموجب تلك الترتيبات. تم تنويع ترتيبات إعادة التأمين للشركة بحيث لا تعتمد بشكل رئيسي على شركة إعادة تأمين واحدة، ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد.

### تكرار وشدة المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية، الفيضانات، العوامل البيئية والاقتصادية، الاضطرابات الجوية، تركيز المخاطر، الشغب المدني، وغيرها. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير الموضحة أعلاه. وقد قامت الشركة بتحديد مخاطرها من خلال فرض أقصى حدود للمطالبات على بعض العقود، فضلاً عن استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير، والزلازل، والأضرار الناجمة عن الفيضانات). الهدف من استراتيجيات الاكتتاب وإعادة التأمين هذه هو تقليل التعرض للكوارث بناءً على قدرة تحمل المخاطر الخاصة بالشركة كما قررتها الإدارة. قد يقرر المجلس زيادة أو تقليل حدود التحمل القصوى بناءً على ظروف السوق والعوامل الأخرى.

#### تركيز مخاطر التأمين

تقوم الشركة بمراقبة تركيز مخاطر التأمين بشكل رئيسي حسب فئة الأعمال. يتركز الجزء الأكبر من المخاطر في قطاعي التأمين الطبي وتأمين المركبات.

تقوم الشركة أيضًا بمراقبة تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل، يتم تصنيف المدينة بالكامل كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات، يعتبر المبنى المحدد والمباني المجاورة التي قد تتأثر بحادث مطالبة واحدة كموقع واحد. وبالمثل، بالنسبة للمخاطر البحرية، يتم اعتبار المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في رحلة واحدة للسفينة كمخاطر واحدة عند تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض للمخاطر التأمينية الفردية والمجمعة، وتضع سياستها في إعادة التأمين لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة للشركة.

نظرًا لأن الشركة تعمل بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بالوثائق المكتوبة في المملكة العربية السعودية.

#### مصادر عدم التأكد في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

المصدر الرئيسي لعدم التأكد في التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي يتعلق بتقييم المطالبات القائمة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وتشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. الافتراض الرئيسي الذي يستند إليه تقدير الالتزامات هو أن تطور المطالبات المستقبلية للشركة سينبع نمطًا مشابهًا لتطور المطالبات في الماضي. يشمل ذلك الافتراضات المتعلقة بتكاليف المطالبات المتوسطة، وتكاليف معالجة المطالبات، وعوامل تضخم المطالبات، وأعداد المطالبات لكل سنة حادث. كما يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى إمكانية عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل. عوامل مثل القرارات القضائية وغيرها تؤثر في هذه التقديرات. يتطلب الأمر حكمًا كبيرًا من الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. مثل هذه التقديرات تعتمد بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تشمل درجات متفاوتة من الحكم وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات في الالتزامات المقدرة في المستقبل.

على وجه الخصوص، يجب إجراء تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي، والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي تم تكبدها ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

#### العملية المستخدمة لاتخاذ القرار بشأن الافتراضات

العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات لحساب مخصص المطالبات القائمة تهدف إلى الوصول إلى تقديرات محايدة ومعقولة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. نظرًا لطبيعة الأعمال، فإن من الصعب جدًا التنبؤ ببيقين بنتيجة أي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة مبلغًا بشكل منفصل، على أساس كل حالة على حدة، مع الأخذ في الاعتبار ظروف المطالبة، والمعلومات المتاحة من المثلثين، والأدلة التاريخية على حجم المطالبات المماثلة. يتم مراجعة تقديرات الحالات بانتظام وتحديثها عند توفر معلومات جديدة.

تقدير المطالبات التي تم تكبدها ولكن لم يتم الإبلاغ عنها عمومًا يتعرض لدرجة أكبر من عدم التأكد مقارنة بتقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم الإبلاغ عنها بالفعل للشركة، حيث تكون المعلومات عن الحدث المسبب للمطالبة متاحة. تأخذ عملية التقدير في الاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات في الماضي وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

العملية المستخدمة لاتخاذ القرار بشأن الافتراضات (تتمة)

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات القائمة باستخدام مجموعة من تقنيات التوقعات الاكتوارية القياسية للمطالبات، مثل طريقة السلسلة (Chain Ladder) وطريقة بورنهوتير-فيرغسون (Bornhuetter-Ferguson).

الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام تجربة تطور المطالبات السابقة للشركة للتوقع بتطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تقدير التكاليف النهائية للمطالبات. وبالتالي، تقوم هذه الطرق باستخراج تطور المدفوعات والخسائر المتكبدة، وتكاليف المتوسط لكل مطالبة وأعداد المطالبات بناءً على تطور السنوات السابقة ونسب الخسائر المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي حسب سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، بالإضافة إلى فئات الأعمال الرئيسية وأنواع المطالبات. يتم معالجة المطالبات الكبيرة عادة بشكل منفصل، إما عن طريق تخصيص مخصص لها استناداً إلى القيمة الاسمية لتقديرات محكم الخسائر أو عن طريق التنبؤ بها بشكل منفصل من أجل عكس تطورها المستقبلية. في معظم الحالات، لا يتم وضع افتراضات صريحة بشأن معدلات التضخم المستقبلية للمطالبات أو نسب الخسائر. بدلاً من ذلك، يتم استخدام الافتراضات الضمنية في بيانات تطور المطالبات التاريخية التي يتم بناء التوقعات عليها. يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم مدى إمكانية عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (مثل الانعكاسات لمناسبات لمرة واحدة، التغيرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل المواقف العامة تجاه المطالبة، الظروف الاقتصادية، مستويات التضخم في المطالبات، القرارات القضائية والتشريعات، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، مميزات الوثائق وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تمثل النتيجة المحتملة من مجموعة من النتائج الممكنة، مع الأخذ في الاعتبار جميع درجات عدم التأكد المعنية.

تم تحديد التزامات أقساط التأمين بحيث تكون إجمالي مخصصات التزامات الأقساط (مخصص الأقساط غير المكتسبة ومخصص العجز في الأقساط نتيجة لاختبار كفاءة الالتزام) كافية لتغطية المطالبات المستقبلية المتوقعة والنفقات التي من المحتمل أن تحدث على الوثائق غير المنتهية اعتباراً من تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المسؤولية المستقبلية المتوقعة باستخدام تقديرات وافتراضات تستند إلى الخبرة خلال فترة انتهاء العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة.

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن مخصصات المطالبات بموجب عقود التأمين القائمة في نهاية العام كافية. ومع ذلك، فإن هذه المبالغ ليست مؤكدة، وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن مخصصات المطالبات المذكورة في القوائم المالية. تعتبر مخصصات المطالبات التأمينية حساسة للعديد من الافتراضات. ولم يكن من الممكن تحديد حساسية المتغيرات المحددة مثل التغيرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقدير. تأثير التغير الافتراضي بنسبة ١٠٪ في نسبة المطالبات، صافية من إعادة التأمين، سيؤثر على صافي دخل الاكتتاب كما يلي:

التغيير في الافتراضات	الزيادة في فائض الاكتتاب	الانخفاض في فائض الاكتتاب	نسبة الخسارة الكلية
+/- ١٠٪	١٣٦,٤٤٢	(١٣٥,٠٥٦)	٢٠٢٥
+/- ١٠٪	٩٠,٣٩١	(٩٤,٤١٣)	٢٠٢٤

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر إعادة التأمين

من أجل تقليل التعرض المالي الناجم عن المطالبات الكبيرة، تقوم الشركة، في سياق أعمالها العادية، بالدخول في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

لتقليل تعرضها للخسائر الكبيرة الناجمة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها، وتراقب تركيزات المخاطر الائتمانية الناتجة عن الشركات التي تتشارك في مناطق جغرافية مشابهة أو أنشطة أو خصائص اقتصادية متشابهة. يتم اختيار شركات إعادة التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التي تحددها الشركة. يمكن تلخيص هذه المعايير كما يلي:

- الحد الأدنى للتصنيف الائتماني المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها هو BBB أو ما يعادله.
- سمعة شركات إعادة التأمين
- العلاقة التجارية الحالية أو السابقة مع معيد التأمين

بالإضافة إلى ذلك، يتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والفنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لشركات إعادة التأمين، حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق، من قبل الشركة بشكل دقيق ويُتفق عليها وفقاً للمتطلبات المحددة مسبقاً.

(ب) مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل العمولة تنشأ من احتمال أن تؤدي التغيرات في معدلات العمولة إلى تأثيرات على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. الشركة معرضة لخطر معدل العمولة في بند الودائع قصيرة الأجل والاستثمارات في الصكوك.

تحتفظ الشركة بودائع لأجل واستثمارات في الصكوك والتي يمكن تحقيقها خلال ٣ أشهر إلى ٣ سنوات، باستثناء الودائع المقيدة والتي يتعين الاحتفاظ بها وفقاً للأنظمة في المملكة العربية السعودية والتي لا تكسب الشركة أي عمولة عليها. تحد الإدارة من مخاطر أسعار العمولة من خلال مراقبة التغيرات في أسعار العمولات في العملات التي يتم بها تقييم ودائعها. الشركة ليس لديها ودائع بعملات أخرى غير الريال السعودي. توضح المعلومات التالية حساسية قائمة الدخل للتغيرات المحتملة في أسعار العمولات، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	ارتفاع / انخفاض في أسعار العمولة بمقدار ١٠٠ نقطة أساس
٥,٠٨٤	٤,٢٤٩	

(ج) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنشأ عن فشل أحد الأطراف في أداء مالية في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن أقصى تعرض لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي

تم وضع السياسات والإجراءات التالية لتخفيف من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

- أ. لتقليل التعرض للخسائر الكبيرة الناجمة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين. وبناءً على ذلك، كشرط أساسي، يتعين على شركات إعادة التأمين أن يكون لديها مستوى أدنى مقبول من تصنيف الأمان يؤكد قوتها المالية
- ب. تسعى الشركة إلى إدارة مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء من خلال تحديد حدود الائتمان للعملاء الأفراد ومراقبة المستحقات المستحقة
- ت. يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى البنوك المحلية المعتمدة من قبل الإدارة. وعليه، كشرط أساسي، يتعين على البنك الذي يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لديه أن يكون لديه مستوى تصنيف أمان مقبول على الأقل يؤكد قوته المالية.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)  
ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

لا توجد لدى الشركة عملية تقييم داخلية للتصنيفات الائتمانية، وبالتالي فإن المبالغ المستحقة من العملاء التي لم يتأخر سدادها أو انخفضت قيمتها، هي من الأفراد والشركات غير المصنفة. الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين هي مع أطراف مقابلة لها تصنيفات ائتمانية استثمارية صادرة عن وكالات تصنيف خارجية. ويبين الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٧٢,٩٧٥	١٩٤,٢٠٤	النقد وما في حكمه
٥٢٣,٢٥٨	٣٦٣,٠٨٩	ودائع المراجعة
١٣٠,٤٨٠	١٤٠,٥٢٧	موجودات عقود إعادة التأمين
-	٧,٣٢٠	موجودات عقود التأمين
٤,٩٠٣	٥٥,٠٧٩	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٧٤,٩٨٦	٧٤,٩٩٦	وديعة نظامية
٩٠٦,٦٠٢	٨٣٥,٢١٥	

جودة الائتمان

تتراوح جودة الائتمان للموجودات المالية من A إلى BBB+ وهي جودة قوية وكافية

جودة قوية جداً: إن الرسملة والأرباح والقوة المالية والسيولة والإدارة والسمعة السوقية والقدرة على السداد ممتازة.

جودة كافية ومرضية: تتطلب مراقبة منتظمة بسبب عوامل الخطر المالية. تظل القدرة على السداد عند مستوى مرضي

يقدم الجدول أدناه معلومات بشأن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الأصول وفقاً للتصنيف الائتماني للشركة للأطراف المقابلة. تشير التصنيفات ذات الدرجة الاستثمارية إلى الشركات ذات التصنيف الائتماني السليم AAA (وفقاً لوكالة ائتمانية ذات سمعة ممتازة) و/أو Aaa إلى ٣Baa (وفقاً لموديز). تعتبر التصنيفات التي تقل عن الحد المذكور أقل من الدرجة الاستثمارية مع مخاطر تخلف عن السداد أعلى.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
الإجمالي	درجة غير استثمارية	درجة استثمارية	
١٩٤,٢٠٤	-	١٩٤,٢٠٤	النقد وما في حكمه
٣٦٣,٠٨٩	-	٣٦٣,٠٨٩	ودائع لأجل
١٤٠,٥٢٧	-	١٤٠,٥٢٧	موجودات عقود إعادة التأمين
٥٥,٠٧٩	-	٥٥,٠٧٩	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٧٤,٩٩٦	-	٧٤,٩٩٦	وديعة نظامية
٦٨٨	-	٦٨٨	الدخل المستحق على الوديعة النظامية
٨٢٨,٥٨٣	-	٨٢٨,٥٨٣	

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)  
ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الإجمالي	درجة غير استثمارية	درجة استثمارية	
١٧٢,٩٧٥	-	١٧٢,٩٧٥	النقد وما في حكمه
٥٢٣,٢٥٨	-	٥٢٣,٢٥٨	ودائع لأجل
١٣٠,٤٨٠	-	١٣٠,٤٨٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٢٠٥,٠١٤	-	٢٠٥,٠١٤	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٧٤,٩٨٦	-	٧٤,٩٨٦	وديعة نظامية
٥,٢٨٥	-	٥,٢٨٥	الدخل المستحق على الوديعة النظامية
٩١١,٨٨٧	-	٩١١,٨٨٧	

د) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجهها الشركة عندما لا تتمكن من الوفاء بالتزاماتها التشغيلية أو المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة احتياجات السيولة على أساس شهري وتحرص الإدارة على ضمان توفر الأموال السائلة الكافية من خلال الأقساط المستلمة والفوائض النقدية لتلبية أي التزامات عند حدوثها.  
الجدول أدناه يلخص ملف استحقاق الالتزامات المالية للشركة استنادًا إلى الالتزامات التعاقدية المتبقية غير المخصومة المتوقعة:

٢٠٢٥			
الإجمالي	أكثر من سنة	إلى سنة	
٤٠,٠٥٢	-	٤٠,٠٥٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٣١	-	٢٣١	مطلوبات عقد الإيجار
٦٥٩,٢٥٠	-	٦٥٩,٢٥٠	مطلوبات عقود التأمين
٦٨٨	-	٦٨٨	العائد المستحق الدفع إلى هيئة التأمين
٧٠٠,٢٢١	-	٧٠٠,٢٢١	
٢٠٢٤			
الإجمالي	أكثر من سنة	إلى سنة	
٥٤,٦٢٧	-	٥٤,٦٢٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٠١	-	٧٠١	مطلوبات عقد الإيجار
٦٥٣,٣٥٣	-	٦٥٣,٣٥٣	مطلوبات عقود التأمين
٥,٢٨٥	-	٥,٢٨٥	العائد المستحق الدفع إلى هيئة التأمين
٧١٣,٩٦٦	-	٧١٣,٩٦٦	

جميع الموجودات باستثناء الموجودات المالية بتكلفة مخصومة، والموجودات المالية بالقيمة العادلة، والممتلكات والمعدات، وموجودات حق الاستخدام، والموجودات غير الملموسة، والوديعة النظامية، والدخل المتراكم على الوديعة النظامية وودائع قصيرة الأجل، من المتوقع أن يتم استردادها أو تسويتها قبل مرور عام.

لا تعتمد أي من المطلوبات المالية في قائمة المركز المالي على التدفقات النقدية المخصومة، باستثناء منافع نهاية الخدمة للموظفين ومطلوبات عقد الإيجار، وجميعها مستحقة الدفع وفقًا للأسس الموضحة أعلاه. لا توجد أي فروقات بين الاستحقاق التعاقدية والمتوقع للمطلوبات المالية للشركة.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتقد الإدارة أن هناك حد أدنى من مخاطر التعرض لخسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف، حيث أن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية هي بعملة مرتبطة بالريال السعودي.

و) مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملة)، سواء كانت تلك التغيرات ناجمة عن عوامل محددة للأداة المالية الفردية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

لدى الشركة استثمار في أدوات حقوق الملكية غير المدرجة والمدرجة بالتكلفة، حيث لن ينعكس تأثير التغيرات في أسعار الأسهم إلا عندما يتم بيع الأداة أو اعتبارها منخفضة القيمة ومن ثم سيتأثر قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

تحليل الحساسية

إن حساسية الدخل الشامل على التغيرات المفترضة في أسعار السوق للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المدرجة في الموجودات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبينة أدناه:

٢٠٢٤		٢٠٢٥	
الأثر	التغير في سعر السوق	الأثر	التغير في سعر السوق
-/+		-/+	
٢١٩	%٥ - / +	١٤٤	%٥ - / +
٤٣٩	%١٠ - / +	٢٨٩	%١٠ - / +

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

i. مخاطر السيولة ومعلومات الاستحقاق

مخاطر السيولة هي المخاطر التي قد تواجه الشركة في عدم قدرتها على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة احتياجات السيولة بشكل شهري، وتحرص الإدارة على ضمان توفر الأموال السائلة الكافية لتلبية أي التزامات عند حدوثها.

ملفات الاستحقاق

الجدول أدناه يلخص معلومات الاستحقاق للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة بناءً على الالتزامات التعاقدية المتبقية. بالنسبة لمطلوبات عقود التأمين، يتم تحديد معلومات الاستحقاق بناءً على التوقيت المقدر لتدفقات النقد الخارجة الصافية من المطلوبات التأمينية المعترف بها. المبالغ المصرح بها هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة التي تساوي أرصدها المحاسبية حيث أن تأثير الخصم غير مؤخذ في الاعتبار.

٢٠٢٤			٢٠٢٥			الموجودات المالية
الإجمالي	أكثر من سنة	سنة وأقل	الإجمالي	أكثر من سنة	سنة وأقل	
١٧٢,٩٧٥	-	١٧٢,٩٧٥	١٩٤,٢٠٤	-	١٩٤,٢٠٤	النقد وما في حكمه
٥٢٣,٢٥٨	-	٥٢٣,٢٥٨	٣٦٣,٠٨٩	-	٣٦٣,٠٨٩	ودائع لأجل
٢٠٥,٠١٤	٦٦,٠٤٤	١٣٨,٩٧٠	٢٥٧,٤٠٠	١٢٧,٨٣٧	١٢٩,٥٦٣	استثمارات
٧٤,٩٨٦	٧٤,٩٨٦	-	٧٤,٩٩٦	٧٤,٩٩٦	-	وديعة نظامية
٥,٢٨٥	٥,٢٨٥	-	٦٨٨	٦٨٨	-	الدخل المستحق على الوديعة النظامية
٩٨١,٥١٨	١٤٦,٣١٥	٨٣٥,٢٠٣	٨٩٠,٣٧٧	٢٠٣,٥٢١	٦٨٦,٨٥٦	
<b>المطلوبات المالية</b>						
٢٩,٢٣٣	٢٩,٢٣٣	-	٣٢,١٧٢	٣٢,١٧٢	-	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٥٤,٦٢٧	-	٥٤,٦٢٧	٤٠,٠٥٢	-	٤٠,٠٥٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٣,٦٦٣	-	٢٣,٦٦٣	٢٤,٦٦٢	-	٢٤,٦٦٢	مخصص الزكاة
٥,٢٨٥	٥,٢٨٥	-	٦٨٨	٦٨٨	-	العائد المستحق الدفع إلى هيئة التأمين
١١٢,٨٠٨	٣٤,٥١٨	٧٨,٢٩٠	٩٧,٥٧٤	٣٢,٨٦٠	٦٤,٧١٤	

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧. جدول تطور المطالبات

يوضح الجدول التالي تقديرات المطالبات المتكبدة التراكمية، بما في ذلك المطالبات المُبلَّغ عنها والمطالبات التي تم تكبدها ولكن لم تُبلَّغ بعد، بالإضافة إلى الأحداث غير الموجودة في القوائم لكل سنة حادث تالية في تاريخ المركز المالي، جنباً إلى جنب مع المدفوعات التراكمية حتى تاريخه. يوفر تطور الالتزامات التأمينية مقياساً لقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطات كافية فيما يتعلق بأنشطتها التأمينية من أجل الحماية ضد التجارب والتطورات السلبية المحتملة للمطالبات المستقبلية.

تحليل المطالبات بشكل مثلي يعتمد على سنوات الحوادث التي تمتد عبر عدة سنوات مالية.

جدول تطور المطالبات شاملة إعادة التأمين (مع المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها) لسنة ٢٠٢٥:-

سنة الحادث	٢٠١٩ وقيل	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	الإجمالي
في نهاية سنة الحادث	٣١,١٦٨,٧٠٥	٥٨٩,١٣٠	٧٥٧,٦٨٥	٨٢٧,٨٠٨	٦٦٢,٧٥٠	٦٩٧,٩٢٥	١,١٣٠,٣٨٦	٣٥,٨٣٤,٣٨٨
بعد سنة واحده	٥,٥٦٩,٠٨٣	٥٤١,٠٧٣	٧٤٣,٣٥٩	٨٠٧,٢٥٥	٦٥٦,٦٨٢	٦٧٦,٠٧١	-	٨,٩٩٣,٥٢٣
بعد سنتين	٥,٥٥٤,٣٩٢	٥٣٥,٢٦١	٧٦٥,٣٠٨	٨٣٤,٤١٨	٦٤٨,١٨٦	-	-	٨,٣٣٧,٥٦٥
بعد ثلاث سنوات	٥,٥٣٩,٦٦١	٥٣٩,٣٦٤	٧٦٣,٤٦٦	٨٦٦,٠٩٥	-	-	-	٧,٧٠٨,٥٨٦
بعد اربع سنوات	٥,٥١٩,٥٢٠	٥٤٩,٢١٥	٧٩٧,٧١٠	-	-	-	-	٦,٨٦٦,٤٤٥
بعد خمس سنوات	٥,٥٢٣,٠٥٦	٥٥٦,٨١٣	-	-	-	-	-	٦,٠٧٩,٨٦٩
بعد ست سنوات	٥,٥٢٤,٢٥٨	-	-	-	-	-	-	٥,٥٢٤,٢٥٨
التقدير الحالي للمطالبات التراكمية المدفوعات التراكمية حتى تاريخه	٥,٥٢٤,٢٥٨	٥٥٦,٨١٣	٧٩٧,٧١٠	٨٦٦,٠٩٥	٦٤٨,١٨٦	٦٧٦,٠٧١	١,١٣٠,٣٨٦	١٠,١٩٩,٥١٩
إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها (غير مخصومة)	(٥,٥١٢,٨٥٦)	(٥٥٠,٥٩٨)	(٧٦٤,٢٧٩)	(٨٥٨,١١٤)	(٦٢٨,٣٠٧)	(٦٦٩,٠١٩)	(١,٠٠٥,١٠١)	(٩,٩٨٨,٢٧٤)
تأثير الخصم	١١,٤٠٢	٦,٢١٥	٣٣,٤٣١	٧,٩٨١	١٩,٨٧٩	٧,٠٥٢	١٢٥,٢٨٥	٢١١,٢٤٥
مجمّل الخصم للمطلوبات عن المطالبات المتكبدة باستثناء تعديل المخاطر								(٤,٥٠٧)
أثر هامش تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية								٢٠٦,٧٣٨
مجمّل المطلوبات عن المطالبات المتكبدة								١١,٥٨٤
								٢١٨,٣٢٢

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧. جدول تطور المطالبات (تتمة)

جدول تطور المطالبات شاملة إعادة التأمين (مع المطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها) لسنة ٢٠٢٤:

سنة الحادث	٢٠١٨ وقيل	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإجمالي
في نهاية سنة الحادث	٢٥,٥٦٦,٥٣٤	٦١٤,٥٥٠	٥٨٩,١٣٠	٧٥٧,٦٨٥	٨٢٧,٨٠٨	٦٦٢,٧٥٠	٦٩٧,٩٢٥	٢٩,٧١٦,٣٨١
بعد سنة واحدة	٤,٩٨٧,٦٢٢	٦٠٨,٥١٩	٥٤١,٠٧٣	٧٤٣,٣٥٩	٨٠٧,٢٥٥	٦٥٦,٦٨٢	-	٨,٣٤٤,٥٠٩
بعد سنتين	٤,٩٦٠,٥٦٥	٦١٢,٤٦٤	٥٣٥,٢٦١	٧٦٥,٣٠٨	٨٣٤,٤١٨	-	-	٧,٧٠٨,٠١٦
بعد ثلاث سنوات	٤,٩٤١,٩٢٨	٦٠٦,٣٧٥	٥٣٩,٣٦٤	٧٦٣,٤٦٦	-	-	-	٦,٨٥١,١٣٣
بعد أربع سنوات	٤,٩٣٣,٢٨٧	٥٨٣,٧٠٤	٥٤٩,٢١٥	-	-	-	-	٦,٠٦٦,٢٠٥
بعد خمس سنوات	٤,٩٣٥,٨١٧	٥٨٣,٤٦٢	-	-	-	-	-	٥,٥١٩,٢٧٩
بعد ست سنوات	٤,٩٣٩,٥٩٤	-	-	-	-	-	-	٤,٩٣٩,٥٩٤
التقدير الحالي للمطالبات التراكمية المدفوعات التراكمية حتى تاريخه	٤,٩٣٩,٥٩٤	٥٨٣,٤٦٢	٥٤٩,٢١٥	٧٦٣,٤٦٦	٨٣٤,٤١٨	٦٥٦,٦٨٢	٦٩٧,٩٢٥	٩,٠٢٤,٧٦٢
إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها (غير مخصومة)	(٤,٩٢٩,٠١٦)	(٥٨١,٩٤٨)	(٥٤١,٤٣٦)	(٧٥٧,٦٦٠)	(٨٢٤,٩٥٢)	(٦١١,٦٦١)	(٤٨٢,٦٧٧)	(٨,٧٢٩,٣٥٠)
تأثير الخصم	١٠,٥٧٨	١,٥١٤	٧,٧٧٩	٥,٨٠٦	٩,٤٦٦	٤٥,٠٢١	٢١٥,٢٤٨	٢٩٥,٤١٢
مجمّل الخصم للمطلوبات عن المطالبات المتكيدة باستثناء تعديل المخاطر								(١١,٣٠٢)
أثر هامش تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية								٢٨٤,١١٠
مجمّل المطلوبات عن المطالبات المتكيدة								١٣,٨٨٩
								٢٩٧,٩٩٩

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧. جدول تطور المطالبات (تتمة)

جدول تطور المطالبات بالصافي من إعادة التأمين (مع المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها) لسنة ٢٠٢٤:

الإجمالي	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩ وقبل	سنة الحادث
٢٦,٠٤٦,٣٣٨	١,١٠٨,٩٠٢	٦١٤,٨٣٠	٧٦١,٨٩٤	٧٤٠,٢٢٣	٥٦٨,٤٤٨	٥٤٥,٠٤٥	٢١,٧٠٦,٩٩٦	في نهاية سنة الحادث
٧,٧٦٦,٤٥٨	-	٦٥٩,٣٦٤	٧٨٠,٢٥٠	٧٣٢,٣٥٨	٥١٥,٨٦٤	٥٤٧,٣١٧	٤,٥٣١,٣٠٥	بعد سنة واحده
٦,٩٧٦,٧٢٦	-	-	٦٢٠,٢٧١	٧٥٥,٥٤٩	٥٢١,٦٩٣	٥٥٧,٦٨٢	٤,٥٢١,٥٣١	بعد سنتين
٦,٤٠٥,٨١٨	-	-	-	٨١٨,٦٥٩	٥٢٥,٥٩٦	٥٥١,١٩٠	٤,٥١٠,٣٧٣	بعد ثلاث سنوات
٥,٨٢٨,٩٧٧	-	-	-	-	٧٦٠,٤٥٧	٥٥١,٠٦٥	٤,٥١٧,٤٥٥	بعد اربع سنوات
٥,٠٤٧,٣٨٠	-	-	-	-	-	٥٢٩,٢٢٠	٤,٥١٨,١٦٠	بعد خمس سنوات
٥,٠٦٩,٣٤٢	-	-	-	-	-	-	٥,٠٦٩,٣٤٢	بعد ست سنوات
٩,٥٦٦,٢١٥	١,١٠٨,٩٠٢	٦٥٩,٣٦٤	٦٢٠,٢٧١	٨١٨,٦٥٩	٧٦٠,٤٥٧	٥٢٩,٢٢٠	٥,٠٦٩,٣٤٢	التقدير الحالي للمطالبات التراكمية
<b>(9,466,029)</b>	<b>(1,002,155)</b>	<b>(656,711)</b>	<b>(616,439)</b>	<b>(820,854)</b>	<b>(757,426)</b>	<b>(528,867)</b>	<b>(5,083,577)</b>	المدفوعات التراكمية حتى تاريخه
١٠٠,١٨٦	١٠٦,٧٤٧	٢,٦٥٣	٣,٨٣٢	<b>(2,195)</b>	٣,٠٣١	٣٥٣	<b>(14,234)</b>	إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها (غير مخصومة)
<b>(٣,٢٧٤)</b>								تأثير الخصم
٩٦,٩١٢								صافي الخصم للمطلوبات عن المطالبات المتكبدة
٦,٢٤٥								باستثناء تعديل المخاطر
١٠٣,١٥٧								أثر هامش تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
								صافي المطلوبات عن المطالبات المتكبدة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧. جدول تطور المطالبات (تتمة)

جدول تطور المطالبات بالصافي من إعادة التأمين (مع المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها) لسنة ٢٠٢٤:

الإجمالي	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨ وقيل	سنة الحادث
٢٥,٦٠٧,٨٢٦	٦٧٠,٣٩٠	٦١٤,٨٣٠	٧٦١,٨٩٤	٧٤٠,٢٢٣	٥٦٨,٤٤٨	٥٤٥,٠٤٥	٢١,٧٠٦,٩٩٦	في نهاية سنة الحادث
٧,٧٢٨,٥٠٦	-	٦٢١,٤١٢	٧٨٠,٢٥٠	٧٣٢,٣٥٨	٥١٥,٨٦٤	٥٤٧,٣١٧	٤,٥٣١,٣٠٥	بعد سنة واحده
٧,١٦٥,١١٦	-	-	٨٠٨,٦٦١	٧٥٥,٥٤٩	٥٢١,٦٩٣	٥٥٧,٦٨٢	٤,٥٢١,٥٣١	بعد سنتين
٦,٣٤٣,٥٨٢	-	-	-	٧٥٦,٤٢٣	٥٢٥,٥٩٦	٥٥١,١٩٠	٤,٥١٠,٣٧٣	بعد ثلاث سنوات
٥,٥٩٧,٤٢١	-	-	-	-	٥٢٨,٩٠٢	٥٥١,٠٦٥	٤,٥١٧,٤٥٥	بعد اربع سنوات
٥,٠٦٩,٢٦٧	-	-	-	-	-	٥٥١,١٠٧	٤,٥١٨,١٦٠	بعد خمس سنوات
٤,٥٢١,٨٣١	-	-	-	-	-	-	٤,٥٢١,٨٣١	بعد ست سنوات
٨,٤٥٨,٧٢٥	٦٧٠,٣٩٠	٦٢١,٤١٢	٨٠٨,٦٦١	٧٥٦,٤٢٣	٥٢٨,٩٠٢	٥٥١,١٠٧	٤,٥٢١,٨٣١	التقدير الحالي للمطالبات التراكمية
(٨,٢٦٤,٤٥٠)	(٤٨٢,٢٥٦)	(٦٠٦,٦٠٢)	(٨٠٩,٢٤٢)	(٧٥٦,٠٧٤)	(٥٢٨,٤٦٣)	(٥٥١,٥٦٣)	(٤,٥٣٠,٢٥٠)	المدفوعات التراكمية حتى تاريخه
١٩٤,٢٧٥	١٨٨,١٣٤	١٤,٨١٠	(٥٨١)	٣٤٩	٤٣٩	(٤٥٦)	(٨,٤١٩)	إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها (غير مخصومة)
(٩,١٦٦)								تأثير الخصم
١٨٥,١٠٩								صافي الخصم للمطلوبات عن المطالبات المتكبدة باستثناء تعديل المخاطر
٩,٥٢٥								أثر هامش تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
١٩٤,٦٣٤								صافي المطلوبات عن المطالبات المتكبدة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٨. معلومات تكميلية

١,٢٨ قائمة المركز المالي

الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٧٢,٩٧٥	١٩٤,٢٠٤	١١,٧٢٢	١٢,١٢٩	١٦١,٢٥٣	١٨٢,٠٧٥	الموجودات
٥٢٣,٢٥٨	٣٦٣,٠٨٩	١٣٠,٢٠٩	١١٢,١١٦	٣٩٣,٠٥٠	٢٥٠,٩٧٣	النقد وما في حكمه
١٣٠,٤٨٠	١٤٠,٥٢٧	-	-	١٣٠,٤٨٠	١٤٠,٥٢٧	ودائع لأجل
-	٧,٣٢٠	-	-	-	٧,٣٢٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٢٠٥,٠١٤	٢٥٧,٤٠٠	١٨٠,٠٠٤	١٧٧,٩٢٣	٢٥,٠١٠	٧٩,٤٧٧	موجودات عقود التأمين
-	٦٤,٠١٨	-	٦٤,٠١٨	-	-	استثمارات
٨٣,٩٢٣	١١٧,٧٦٣	٤٤,٠٤٣	١,٧٨٢	٣٩,٨٨٠	١١٥,٩٨١	عقارات استثمارية
٣,٠٢٨	٢,١٨٩	-	-	٣,٠٢٨	٢,١٨٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٨٨	٢٢٧	-	-	٦٨٨	٢٢٧	ممتلكات ومعدات
٥,٢٨٥	٦٨٨	٥,٢٨٥	٦٨٨	-	-	موجودات حق الاستخدام
٧٤,٩٨٦	٧٤,٩٩٦	٧٤,٩٨٦	٧٤,٩٩٦	-	-	دخل العمولة المستحق على الوديعة النظامية
١,١٩٩,٦٣٧	١,٢٢٢,٤٢١	٤٤٦,٢٤٩	٤٤٣,٦٥٢	٧٥٣,٣٨٩	٧٧٨,٧٦٩	وديعة نظامية
٣٧,٧٧٨	٧٢,٣٥٥	٣٧,٧٧٨	٧٢,٣٥٥	-	-	المستحق من عمليات التأمين
١,٢٣٧,٤١٥	١,٢٩٤,٧٧٦	٤٨٤,٠٢٧	٥١٦,٠٠٧	٧٥٣,٣٨٩	٧٧٨,٧٦٩	إجمالي الموجودات

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٨. معلومات تكميلية (تتمة)  
١,٢٨ قائمة المركز المالي (تتمة)

الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
						<b>المطلوبات</b>
٥٤,٦٢٧	٤٠,٠٥٢	٣,٤١١	٧,١٨٨	٥١,٢١٦	٣٢,٨٦٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٥٣,٣٥٣	٦٥٩,٢٥٠	-	-	٦٥٣,٣٥٣	٦٥٩,٢٥٠	مطلوبات عقود التأمين
-	٣,٠٣٥	-	-	-	٣,٠٣٥	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٢٣,٦٦٣	٢٤,٦٦٢	٢٣,٦٦٣	٢٤,٦٦٢	-	-	مخصص الزكاة
٧.١	٢٣١	-	-	٧.١	٢٣١	مطلوبات عقد الأيجار
٢٩,٢٣٣	٣٢,١٧٢	-	-	٢٩,٢٣٣	٣٢,١٧٢	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٥,٢٨٥	٦٨٨	٥,٢٨٥	٦٨٨	-	-	العائد المستحق الدفع الى هيئة التأمين
٧٦٦,٨٦٢	٧٦٠,٠٩٠	٣٢,٣٥٩	٣٢,٥٣٨	٧٣٤,٥٠٣	٧٢٧,٥٥٢	
٣٧,٧٧٨	٧٢,٣٥٥	-	-	٣٧,٧٧٨	٧٢,٣٥٥	المستحق الى عمليات المساهمين
٨٠٤,٦٤٠	٨٣٢,٤٤٥	٣٢,٣٥٩	٣٢,٥٣٨	٧٧٢,٢٨١	٧٩٩,٩٠٧	<b>إجمالي المطلوبات</b>
						<b>حقوق الملكية</b>
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	رأس المال
٢,١٣١	٢,١٣١	٢,١٣١	٢,١٣١	-	-	احتياطي نظامي
(١٠٨,٠٦٠)	(٨٦,٣٥٩)	(١٠٨,٠٦٠)	(٨٦,٣٥٩)	-	-	خسائر متراكمة
٥٧,٥٩٦	٦٧,٦٩٧	٥٧,٥٩٦	٦٧,٦٩٧	-	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١٨,٨٩٢)	(٢١,١٣٨)	-	-	(١٨,٨٩٢)	(٢١,١٣٨)	احتياطي إعادة القياس على خطط المنافع المحددة
٤٣٢,٧٧٥	٤٦٢,٣٣١	٤٥١,٦٦٧	٤٨٣,٤٦٩	(١٨,٨٩٢)	(٢١,١٣٨)	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
١,٢٣٧,٤١٥	١,٢٩٤,٧٧٦	٤٨٤,٠٢٦	٥١٦,٠٠٧	٧٥٣,٣٨٩	٧٧٨,٧٦٩	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٨. معلومات تكميلية (تتمة)  
٢,٢٨ قائمة الدخل

الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٠١٠,٧٢٣	١,٤٤٥,٣٦٣	-	-	١,٠١٠,٧٢٣	١,٤٤٥,٣٦٣	إيرادات خدمات التأمين
(٩٧٦,٠٣٠)	(١,٤٧٧,٥٦١)	-	-	(٩٧٦,٠٣٠)	(١,٤٧٧,٥٦١)	مصاريف خدمات التأمين
٣٤,٦٩٣	(٣٢,١٩٨)	-	-	٣٤,٦٩٣	(٣٢,١٩٨)	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحفوظ بها
(٦٤,١٢١)	(٦٠,٢٠٠)	-	-	(٦٤,١٢١)	(٦٠,٢٠٠)	تخصيص أقساط إعادة التأمين
٢٥,٢٢٩	٧٩,٣٣٧	-	-	٢٥,٢٢٩	٧٩,٣٣٧	المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
(٣٨,٨٩٢)	١٩,١٣٧	-	-	(٣٨,٨٩٢)	١٩,١٣٧	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها
(٤,١٩٩)	(١٣,٠٦١)	-	-	(٤,١٩٩)	(١٣,٠٦١)	نتيجة خدمة التأمين
٢٢,٤٦٩	٣١,٤٦١	٨,٥٤٢	٨,٢٤٢	١٣,٩٢٧	٢٣,٢١٩	دخل الاستثمار من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٤,٢٢٩	(٦٨)	٩,١٦٨	(٨,٧٥٨)	٥,٠٦١	٨,٦٩٠	دخل الاستثمار من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١)	٨٦	-	٢٧	(١)	٥٩	عكس / (خسائر) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
-	٢١,٤٦٣	-	٢١,٤٦٣	-	-	مكاسب القيمة العادلة على العقارات الاستثمارية
٣٦,٦٩٧	٥٢,٩٤٢	١٧,٧١٠	٢٠,٩٧٤	١٨,٩٨٧	٣١,٩٦٨	صافي دخل الاستثمارات
(١٤,١٧٤)	(١٧,٦٨٩)	-	-	(١٤,١٧٤)	(١٧,٦٨٩)	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
٣,٩٧٧	٥,٣٤٦	-	-	٣,٩٧٧	٥,٣٤٦	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها
(١٠,١٩٧)	(١٢,٣٤٣)	-	-	(١٠,١٩٧)	(١٢,٣٤٣)	صافي مصاريف تمويل التأمين
٢٢,٣٠١	٢٧,٥٣٨	١٧,٧١٠	٢٠,٩٧٤	٤,٥٩١	٦,٥٦٤	صافي نتيجة التأمين والاستثمار
(٣١,٠٨٠)	(٣٤,٨٩٥)	(٦,٦٦٧)	(٧,٧٢٦)	(٢٤,٤١٣)	(٢٧,١٦٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
٤٥,١٧٢	٣٧,١٥٨	٩,١٧٢	٢,٤٥٩	٣٦,٠٠٠	٣٤,٦٩٩	دخل آخر
٣٦,٣٩٣	٢٩,٨٠١	٢٠,٢١٥	١٥,٧٠٧	١٦,١٧٨	١٤,٠٩٤	صافي الدخل للسنة قبل الزكاة
(٩,٥٠٤)	(٨,١٠٠)	(٩,٥٠٤)	(٨,١٠٠)	-	-	مصروف الزكاة للسنة
٢٦,٨٨٩	٢١,٧٠١	١٠,٧١١	٧,٦٠٧	١٦,١٧٨	١٤,٠٩٤	صافي الدخل للسنة العائد الى المساهمين



شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٨. معلومات تكميلية (تتمة)  
٤,٢٨ قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

الإجمالي		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
٣٦,٣٩٣	٢٩,٨٠١	٣٦,٣٩٣	٢٩,٨٠١	-	-
-	١,٨٦١	-	-	-	١,٨٦١
٣,٠٨٥	-	-	-	٣,٠٨٥	-
-	(٢١,٤٦٣)	-	(٢١,٤٦٣)	-	-
(١٤,٢٢٩)	٥,٦٥٦	(٩,١٦٨)	٩,٨٣٤	(٥,٠٦١)	(٤,١٧٨)
١٤,١٧٤	١٧,٦٨٩	-	-	١٤,١٧٤	١٧,٦٨٩
(٣,٩٧٧)	(٥,٣٤٦)	-	-	(٣,٩٧٧)	(٥,٣٤٦)
(٩,١٧٢)	-	(٩,١٧٢)	-	-	-
١	(٨٦)	-	(٢٧)	١	(٥٩)
١٢٩	٢٨	-	-	١٢٩	٢٨
٤,٠٨٢	٤,٦١٥	-	-	٤,٠٨٢	٤,٦١٥
(١٨,٩١٢)	(٤,٧٠١)	-	-	(١٨,٩١٢)	(٤,٧٠١)
-	(٧,٣٢٠)	-	-	-	(٧,٣٢٠)
٢٩,٣٢٠	(٧٦,٣٩٣)	(٦٠٩)	(٢٩٣)	٢٩,٩٢٩	(٧٦,١٠٠)
١٥,٤٤٨	(١٤,٥٧٥)	١,١١٥	٣,٧٧٧	١٤,٣٣٣	(١٨,٣٥٢)
٢٠٥,٦٥٧	(١١,٧٩٢)	-	-	٢٠٥,٦٥٧	(١١,٧٩٢)
(٢,٢٧٤)	٣,٠٣٥	-	-	(٢,٢٧٤)	٣,٠٣٥
٢٥٩,٧٢٥	(٧٨,٩٩٢)	١٨,٥٥٩	٢١,٦٢٩	٢٤١,١٦٥	(١٠٠,٦٢٠)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  
صافي الدخل للسنة العائد الى المساهمين قبل الزكاة

تعديلات على بنود غير نقدية

دخل استثماري اخر  
استهلاك الممتلكات والمعدات واطفاء موجودات حق الاستخدام

مكاسب القيمة العادلة من العقارات الاستثمارية

(خسارة) / دخل الاستثمار من الموجودات المالية

مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

عكس مخصصات

عكس انخفاض قيمة الموجودات المالية

تكلفة التمويل على مطلوبات عقد الإيجار

مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

موجودات عقود إعادة التأمين

موجودات عقود التأمين

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

النقد (المستخدم في) / الناتج من التشغيل

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٨. معلومات تكميلية (تتمة)  
٤,٢٨ قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

الإجمالي	عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
-	(٢٦,٧٦٨)	(٣٤,٥٧٧)	٢٦,٧٦٨	٣٤,٥٧٧
(٦,٦٨٨)	(٧,١٠١)	(٦,٦٨٨)	-	-
(٢,٤٤٠)	(٣,٩٢٢)	-	(٢,٤٤٠)	(٣,٩٢٢)
٢٥٠,٥٩٧	(٩٠,٠١٦)	(١٤,٨٩٧)	٢٦٥,٤٩٣	(٦٩,٩٦٦)
(١٩٣,٨٨٦)	١٦٠,١٧٣	١٥,٨٧٥	١٨,٠٩٧	١٤٢,٠٧٦
(٥٦,٩٣٥)	(١٤٣,٥٤٥)	-	(٢٢,٦٤٢)	(١٢٠,٩٠٣)
٦٤,٣٧٠	٩٥,٦٧٦	٣,٣٨٧	٢٥,٠٠٣	٧٠,٦٧٣
(٧٦٤)	(٥٦١)	-	(٧٦٤)	(٥٦١)
(١٨٧,٢١٥)	١١١,٧٤٣	١٩,٢٦٢	٢٠,٤٥٧	٩١,٢٨٥
(٩٧٨)	(٤٩٨)	-	(٩٧٨)	(٤٩٨)
(٩٧٨)	(٤٩٨)	-	(٩٧٨)	(٤٩٨)
٦٢,٤٠٤	٢١,٢٢٩	٤,٣٦٥	٤٠٦	٢٠,٨٢١
١١٠,٥٧١	١٧٢,٩٧٥	٧,٣٥٦	١١,٧٢٢	١٦١,٢٥٢
١٧٢,٩٧٥	١٩٤,٢٠٤	١١,٧٢١	١٢,١٢٨	١٨٢,٠٧٣
١٩,٦٥٤	١٠,١٠١	١٩,٥٢٧	١٠,١٠١	١٢٧
-	٤٢,٥٥٥	-	٤٢,٥٥٥	-

المستحق الى المساهمين / (من عمليات التأمين)  
الزكاة المدفوعة  
منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة  
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية  
متحصلات من / (توظيفات في) ودائع لأجل مستحقة  
إضافات إلى الاستثمارات  
متحصلات من استبعاد استثمارات  
إضافات إلى ممتلكات ومعدات  
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة  
الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية  
مدفوعات مطلوبات عقد الأيجار  
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه  
النقد وما في حكمه في بداية السنة  
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

معلومات إضافية غير نقدية:  
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال  
الدخل الشامل الأخر  
إعادة تصنيف من المصاريف المدفوعة مقدماً وموجودات  
أخرى الى عقارات استثمارية

#### ٢٩. أحداث هامة

تم نقل إدارة مجمّع تأمين العيوب الخفية إلى شركة تأمين أخرى بصفتها الشركة القيادية للمجمّع اعتبارًا من ٢٤ يونيو ٢٠٢٥. وعليه لم تعد الشركة مؤهلة للحصول على رسوم الإدارة التي تم تسجيلها ضمن الإيرادات الأخرى اعتبارًا من تاريخ النقل.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ قامت الشركة بنقل جميع موجودات ومطلوبات المجمّع إلى الشركة الجديدة الفائدة للمجمّع. ولا تزال الشركة مشاركة في المجمّع بنفس حصة الاحتفاظ بعد نقل المجمّع.

ستواصل الشركة تسجيل موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف محفظة مجمّع تأمين العيوب الخفية الخاصة بحصتها في القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المطبقة على الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف ذات الصلة.

#### ٣٠. حقوق ومستحقات الموظفين غير السعوديين في تأمينات منشآت القطاع الخاص

يمثل هذا الفائض حصة الشركة من فائض منتج مجمّع تأمين تأخر أصحاب العمل بنسبة ٤,٩٩٪ (٢٠٢٤: لا شيء) في هذا المجمّع. أبرمت الشركة، إلى جانب ثماني عشرة شركة تأمين أخرى عاملة في المملكة العربية السعودية، اتفاقية مع شركة الاتحاد للتأمين التعاوني، اعتبارًا من ٣ نوفمبر ٢٠٢٤. يغطي هذا المنتج الإلزامي تخلف الجهات عن سداد حقوق ومستحقات الموظفين غير السعوديين في منشآت القطاع الخاص التي تقدمها "وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية" من خلال شركة التأمين التعاوني.

تسري الاتفاقية لمدة خمس سنوات أولية، تبدأ من ٣ نوفمبر ٢٠٢٤، وقابلة للتجديد لمدة خمس سنوات أخرى، وفقاً لشروط وأحكام الاتفاقية. تبلغ حصة الشركة من الدخل في هذه المحفظة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢,٧ مليون ريال سعودي، وذلك استناداً إلى أحدث المعلومات المالية المتاحة. تم إدراج هذا المبلغ ضمن إيرادات خدمات التأمين في القوائم المالية.

#### ٣١. أحداث لاحقة

لم تقع أحداث لاحقة منذ نهاية السنة والتي تتطلب الإفصاح أو التعديل في هذه القوائم المالية باستثناء تلك المفصّل عنها في هذه القوائم المالية.

#### ٣٢. إعادة تصنيف إيضاحات حول القوائم المالية للفترة السابقة

تم تجميع وإعادة تصنيف بعض المبالغ من فترات سابقة في الإيضاحات حول القوائم المالية لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. مع ذلك، لا توجد أي إعادة تصنيفات جوهرية.

#### ٣٣. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١ رمضان ١٤٤٧ هـ الموافق لـ ١٨ فبراير ٢٠٢٦.