

شركة المتوسط والخليج للتأمين
وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

صفحة

٤-١
٦ - ٥
٧
٨
٩
١٠
٧٧ - ١١

فهرس

قرير مراجعي الحسابات المستقلين
قائمة المركز المالي
قائمة الدخل
قائمة الدخل الشامل
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
قائمة التدفقات النقدية
إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
إلى السادة/ مساهمي شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الرأى

لقد أرجعوا القوائم المالية شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (الشركة)، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقائمة الدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات المرفقة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأى

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجعين عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعةنا للقواعد المالية. كما وفيما أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد، ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية و المناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

عدم التأكيد الجوهري المتعلق بالاستمرارية

بلغت الانتهاء إلى الإيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية المرفقة، والتي تنص على أن الشركة لم تستوفي متطلبات هامش الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. يشير العجز في هامش الملاءة إلى جانب أمور أخرى على النحو المبين في إيضاح رقم ٢ إلى وجود حالة عدم تأكيد جوهري يمكن أن تشير إلى وجود شرك كبير حول على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستقرة. ومع ذلك، تم إعداد القوائم المالية المرفقة باستخدام بعدها الاستمرارية، بناءً على تقييم الإدارة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستقرة، لم يتم تعديل رأينا بهذا الخصوص.

الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي، بحسب حكمنا المهني، كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقواعد المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقواعد المالية بكل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأينا منفصلاً في تلك الأمور. بالإضافة إلى الأمر الموضح في أساس الرأى، فقد قررنا أن الأمور الموضحة أدناه هي أمور المراجعة الرئيسية التي يجب الإبلاغ عنها في تقريرنا:

كيفية معالجة مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة	الأمور الرئيسية
لقد قمنا بهم وتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية إدارة المطالبات وتكون الاحتياطات الفنية من حيث اكتمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطيات الإكتوارية.	تقييم التزامات المطالبة النهائية الناشئة عن عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت المطالبات تحت التسوية والمطالبات المنكوبة وغير المبلغ عنها ومطالبات أخرى ٦٨٤,٨٣ مليون ريال سعودي و٧٣٤,٢٨ مليون ريال سعودي و ١٧١,٦٧ مليون ريال سعودي كما هو مبين في إيضاح رقم ١١ حول القوائم المالية.
لقد قمنا بتقييم مدى كفاءة وقدرations وموضوعية خبير الإدارة من خلال فحص معلوماته وخبراته المهنية وتقييم علاقتهم مع المنشأة.	يتضمن تقدير مطالبات عقود التأمين النهائية درجة كبيرة من الحكم. تستند الالتزامات على أفضل تقدير للتلفافة النهائية لجميع المطالبات المنكوبة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، مصحوبة بتكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة.
للحصول على أدلة مراجعة كافية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا باختبار على أساس العينة، اكتمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل الخبير الإكتواري في الشركة في تقدير المطالبات المنكوبة غير المبلغ عنها عن طريق مقارنتها بالسجلات المحاسبية.	وعلى وجه الخصوص، تقدير المطالبات المنكوبة والتي لم يتم الإبلاغ عنها واستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية يتضمن على درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك الاحتياطيات النهائية. تستند تلك الأساليب إلى عدد من الإفتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى المسادة/ مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة):

كيفية مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة	أمور المراجعة الرئيسية
<p>لتقييم منهجه وافتراضات الشركة تم الإستعانته بخبرتنا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والاحتياطات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبيرنا الإكتواري بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتافق مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة. معينا لتبرير كاف لأي اختلافات جوهريه. - تقييم الافتراضات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الافتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا للمبنية على الخبرة من سنوات سابقة والإتجاهات الحالية ومعرفتنا بهذا القطاع. - راجعنا ملائمة منهجه طرق الاحتساب وأيضاً الافتراضات المستخدمة والحساسيات للأفترواضات الرئيسية. 	<p>تفصيل التزامات المطلوبة النهائية الناشئة عن عقود التأمين (تتمة)</p> <p>عتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسى نظرًا لاستخدام الإدارة لتقديرات وأحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو انخفاض جوهري في ربحية الشركة.</p> <p>تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية للشركة عن المطالبات والاحكام التقديرات ذات الصلة في ايضاح رقم ٥ في القوائم المالية. تم الإفصاح عن التزامات المطالبات تحت التسوية متضمنة المطالبات الغير المنتهية عنها والمطالبات المتذكرة في ايضاح رقم ١١ في القوائم المالية. وقد تم الإفصاح عن المعلومات القطاعية للمطالبات المتعلقة بالالتزامات والمصاريف في ايضاح رقم ٣٢ في القوائم المالية.</p>
<p>قمنا بتقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة من خلال فحص مؤهلاته المهنية وخبراته وتقييم علاقته مع المنشأة.</p> <p>قمنا بتقييم بيانات المصدر المستخدمة في أعمال خبير الإدارة بهدف تقييم مدى الارتباط والإكمال والدقة من خلال الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - طلبنا من الخبير تحديد كيفية تأكده من ارتباط البيانات المستخدمة وأكمالها ودقتها. - راجعنا البيانات من حيث الإكمال والتوافق الداخلي. - طبقنا عيننا من البيانات مع الوثائق الداعمة. <p>قمنا بطلب تدخل المتخصصين لدينا وقمنا بتقييم مدى معقولية الحسابات والأفترواضات الأساسية ، بما في ذلك توقعات التدفق النقدي ومعدلات الخصم المستخدمة.</p> <p>قمنا براجعة خطط التشغيل السنوية وتأكدنا من تطبيقها باستمرار في تقييم انخفاض قيمة الشهرة الذي أجرته الإدارة.</p> <p>قمنا بفهم وتقييم الأفترواضات الهامة بالنسبة لعمل خبير الإداره من حيث صلتها ومعقوليتها من خلال مراجعة تقرير الخبير والتحقق من توافقها مع أدلة المراجعة الأخرى.</p>	<p>تفصيل الشهرة</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، يوجد لدى الشركة شهرة بقيمة ٤٨٠ مليون ريال سعودي تعطى الفرق بين القيمة العادلة لل مقابل المدفوع بالإضافة عن القيمة العادلة لصافي الموجودات أو المطلوبات المقتناة.</p> <p>تراجع الإدارة الشهرة سنويًا لتحري الانخفاض في قيمتها، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) ذات العلاقة بالشهرة. يعترف معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ بوجود انخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة العادلة لأصل ما أو وحدة مولدة للنقد القيمة القابلة للاسترداد، والتي تمثل قيمتها العادلة تقاصداً تكاليف البيع والقيمة في الاستخدام، أيهما أعلى.</p> <p>تعتقد الإدارة أن تحليل القيمة العادلة تقاصداً تكاليف البيع توفر قيمة على مقارنة مع القيمة في الاستخدام، وبالتالي، يتم استخدام تحليل القيمة العادلة تقاصداً تكاليف البيع لتنبيه الانخفاض في القيمة.</p> <p>استخدمت الإدارة خبير تقييم للقيام بتحليل القيمة العادلة تقاصداً تكاليف البيع من خلال منهج قائم على السوق لاختبار انخفاض القيمة. للوصول إلى التقييم في إطار نهج السوق، قام الخبير بتطبيق بعض الأحكام والمعامل بما في ذلك الاتجاهات في أسعار الأسهم، وسيرة مؤشر الأسهم، وتحليل مضاعفات سعر القيمة الدفترية للشركات والمعاملات الممتثلة، إلخ.</p> <p>لقد اعتبرنا هذه المسألة من أمور المراجعة الرئيسية حيث أن تقييم القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد ينطوي على تطبيق أحكام التقييمات الإدارية.</p> <p>راجع ايضاح السياسات المحاسبية الهامة رقم ٥ حول هذه القوائم المالية، ايضاح رقم ٦ الذي يوضح منهج التقييم المتبع لدى الشركة والأحكام والتقديرات الهامة.</p>
	<p>راجعاً ايضاح السياسات المحاسبية الهامة رقم ٥ حول هذه القوائم المالية، ايضاح رقم ٦ الذي يوضح منهج التقييم المتبع لدى الشركة والأحكام والتقديرات الهامة.</p>

تقرير مراجع الحسابات المستقلين
إلى السادة/ مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى منضمنة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٢م

إن مجلس إدارة الشركة (المديرين) هي المسئولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير عام ٢٠٢٢م السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا في القوائم المالية لا ينطوي المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نعبر عن أي شكل من أشكال التأكيد بشأن ذلك. وفيما يتعلق براجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تنسق بشكل جوهري مع القوائم المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها من خلال عملية المراجعة، أو خلاف ذلك تتضمن تعريفات جوهريه. وعندما نقرأ المعلومات الأخرى، وبينما لنا وجود تحريف جوهري، تكون مطالبين بالبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحكومة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة عن القوائم المالية

إن إدارة الشركة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية ونظام الشركة الأساس، وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية، لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن إدارة الشركة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب متضمن الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستثمارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى إدارة الشركة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحكومة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجعين عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد مقبول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المقبول هو مستوى عالي من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. ويمكن أن تتشا تشريحات عن غش أو خطأ، وتحذر جوهريه إذا كان يمكن بشكل مقبول توقع بأنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعةها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكمجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا:

- تحديد وتقدير مخاطر وجود تشريحات جوهريه في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطأ الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو افادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة / مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات المراجعين عن مراجعة القوائم المالية (نهاية):

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى مغلوطية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الادارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام إدارة الشركة لأساليب الإستمارارية في المحاسبة، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو طرائق قد تشير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وفقاً لمبدأ الاستمارارية. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الطرائق المستقبلية قد تتسبب في توقيف الشركة عن الاستمارارية في العمل وفقاً لمبدأ الاستمارارية.
- تقييم العرض العام، وهيكلي ومحفوظ القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تغير عن المعاملات والأحداث التي تمتها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالانقطاع والتوقف المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية الاكتشافاتها خلال المراجعة.

لقد زودنا أيضاً المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد تعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال اجراءات الوقاية ذات العلاقة.

ومن بين الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تمثل دورها أمور المراجعة الرئيسية، ثم نوضحها في تقريرنا باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر يتطلب الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تتفق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما في نهاية السنة ، وصل هامش الملاوة إلى ما يقرب من ١٤ % (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ١١٠٪) وهو عدم التزام بالمادة ٦٨ من اللوائح التنفيذية لشركات التأمين للحفاظ على الهامش المطلوب. التزاماً باللوائح التنفيذية لشركات التأمين ، اتخذت الشركة فوريًا بعض التدابير العلاجية والتي تشمل تدابير الافتتاح والتسفير الهامة ، وتحسين الاستعدادات من حاملي وثائق التأمين الكبار وتخفيف التكاليف الأخرى (راجع أيضًا رقم ٢).

الخراشى وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ٨٢٠٦
١١٤٨٢
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبدالله سليمان المسند
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٥٦)

العظم والسيري والشيخ وشركاؤهم
للاستشارات المهنية
صندوق بريد ١٠٥٤
١١٤٤٣
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)



بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	<u>الموجودات</u>
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
(مدة)	(مدة)		
٥٩٧,٦٨٢	٤٣٠,٩٣١	٧	النقد وما في حكمه
٥٠,٠٠٠	٢٣١,٢٤٠	٨	ودائع قصيرة لأجل
٨٣٨,٥٧٧	٦٤٤,٧٤٨	٩	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة، بالصافي
٢٦٠,٨٥٥	٢٠٠,٤١٦	١٥	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٥٤٦,٥٤٠	٣٧٨,٧٤٦	١١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧٩,٠٢٨	١٢٣,٢٧٠	١١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
٤٩,٨٩٧	١١٩,٩٣٦	١٦	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٩٩٤	٤,٣٨٤	١٠	مستحق من أطراف ذات علاقة، بالصافي
٢٣١,٦١١	٣٨٤,٧٢٧	١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، بالصافي
٦٦٢,٤٣٩	٧٥٦,٧١٤	١٣ ب	استثمارات متاحة للبيع
٨,١٢٩	٣,٦٢٤	١٧	أصول حق الاستخدام، بالصافي
٤٦,٤٦٤	٤٧,٥٧٩	١٨	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١٢,١٠٨	٢٤,٣٨٠	١٨	موجودات غير ملموسة، بالصافي
١٢٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠	١٩	وديعة نظامية
١١,٧٩٩	١٢,١٤٧	١٢	استثمار في شركة زميلة
٢٨,١٥٨	٣١,٦٤٨	٢٩	عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	٢٠	شهرة
٤,١٢٥,٢٨١	٤,٠٣١,٩٩٠		اجمالي الموجودات

الرئيس التنفيذي المالي
 السيد / جورج ماركوف

الرئيس التنفيذي المكلف
 السيد / عمر عبدالرحمن محمود

رئيس مجلس الإدارة
 السيد / رakan Abdallah Abu Zain

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

بألف الريالات السعودية		إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(مدة)	(مدة)	
٢٦٥,١٦٧	٢٤٨,٨٠٨	٢١
٢٥٦,٨٦١	١٢٢,٥١٢	
٨,٥٣٤	٣,٦٣٣	٢٢
١٥٥,٢٥٩	١٧٥,٠٦٠	
٨٩٧,٦٥٣	١,١٦١,٨٦٩	١٥
١٨,٠٣٤	١٤,٥٧٦	٢٤
٧٤٣,٨٠٧	٦٨٤,٨٣٣	١١١
٤٦٣,٣٦٤	٧٣٤,٢٨١	١١١
٧٧,٨١٠	١٢٩,٩٣٤	١١ ب
٦٥,٩٤٢	٤١,٧٣٧	١١ ب
٢,٠٤٨	١,٢٥٩	١٠
٢٨,٧٧٠	٣٣,٧٨٧	٢٣
٨٢,٧٦٢	٥,٥١٦	
١٤,٠٢٥	٤,٤٨٩	٢٧
٢,٤٣٨	٣,١٨٨	٢٧
٢٨,١٥٨	٣١,٦٤٨	٢٩
٣,١١٠,٦٣٢	٣,٣٨٦,٩٣٠	
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١٢٨
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	
٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥	
(١٤٧,٦١١)	(٤٦٢,٨١٧)	
(٩,٥٥٧)	(١٨,٥٩٦)	٢٣
٢٥,٦٨٢	(١٩,٦٦٢)	
١,٠١٤,٦٤٩	٦٤٥,٠٦٠	
٤,١٢٥,٢٨١	٤,٠٣١,٩٩٠	

المطلوبات
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
ذمم وعمولات دانتة
التزامات عقود الإيجار
أرصدة إعادة تأمين دانتة
اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
اجمالي ططالبات تحت التسوية
مطالبات متعددة غير المبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
مستحق إلى أطراف ذات علاقة
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
توزيع الفائض مستحق الدفع
زكاة وضريبة دخل
التزامات ضريبية موجلة
إيرادات عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي (ساما)
اجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين
رأس المال
علاوة الإصدار
احتياطي نظامي
خسائر متراكمة
إعادة قياس التزام المنافع المحددة – منافع الموظفين
احتياطي التقييم العادل للاستثمارات
اجمالي حقوق المساهمين
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

٣١

تعهدات والتزامات محتملة

الرئيس التنفيذي المالي
 السيد / جورجيو ماركوف

الرئيس التنفيذي المكلف
 السيد / عمر عبدالرحمن محمود

رئيس مجلس الإدارة
 السيد / رakan عبدالله أبو نيان

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	الإيرادات
٢٠٢١ دسمبر ٣١ (مدة)	٢٠٢٢ دسمبر ٣١ (مدة)		
٢,٢٣٦,٢٢٢	٢,٨٥٤,٦٠٢	١٥	إجمالي أقساط التأمين المكتبة
-	-		- مباشر
٢,٢٣٦,٢٢٢	٢,٨٥٤,٦٠٢		- إعادة تأمين
(١٨٢,٤٧٧)	(٢٦,٨٢٦)		أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥٩١,٠٠١)	(٣٥٧,٠٢٣)		- محلي
(٧٧٣,٤٧٨)	(٣٨٣,٨٤٩)		- خارجي
(٣,٨٣٧)	(١,٨٣٥)		أقساط فائض الخسارة - محلي
(٥٨,٤٥٣)	(١٩,٩٩١)		أقساط فائض الخسارة - أجنبي
١,٤٠٠,٤٥٤	٢,٤٤٩,٤٤٧		صافي أقساط التأمين المكتبة
١٦٥,٩٤٢	(٣٢٤,٦٥٥)		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي
١,٥٦٦,٣٩٦	٢,١٢٤,٧٧٢		صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٢٧,٣٣٣	٥,٣٨٣	٢٤	عمولات إعادة تأمين
١,٦٩٣,٧٢٩	٢,١٣٠,١٥٥		إجمالي الإيرادات
(٢,١٥٠,٤٩٠)	(٢,١٦١,٦٠٣)	١١١	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٢٢,١٤١)	(٤٣,٣٠٩)	١١١	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠٨,٠٨٠	١٠٦,٤٤٤	١١١	مصاريف متکدة متعلقة بالمطالبات
٦٢٤,٧٧٧	٣٧٢,٥٧٠	١١١	خصم تسوية مبكر - مستثنيات
(١,٤٣٩,٧٧٤)	(١,٧٢٥,٩١٨)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٤,٢٢٣	(١,٨,٨٢٠)		صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المدفوعة
٦٧,٨٨٣	(٣٢٦,٦٧٥)		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١,٣٥٧,٦٦٨)	(٢,١٦١,٤١٣)		التغيرات في المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها، بالصافي
(٤٦,٣٥٥)	(٥٢,١٢٤)	١١	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتکدة
(٣٨,٦٤٨)	٢٤,٢٠٦	١١	التغير في احتياطيات عجز أقساط التأمين
(٩٦,٥٢٥)	(١٨,٠,١٧٨)	١١ ، ب	التغير في احتياطيات فنية أخرى
(١,٥٣٩,١٩٦)	(٢,٣٦٩,٥٠٩)		تكليف اكتتاب وثائق التأمين
١٥٤,٥٣٣	(٢٣٩,٣٥٤)		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٢٤,٥١٤	١,١٦٨		صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب
(٣٦٨,٦١٥)	(٢٥١,٤٨٥)	٢٥	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
١٥,٣٤١	٢٥,٧٥٥		استرداد ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٧٧١	٣,٩٢٠		مصاريف عمومية وإدارية
٢٢,٥٠١	٢٩,٠٣٣		دخل عملية خاصة
٧,٥٥٨	٦,٧٨٤		دخل من استثمار في شركة زميلة
٤,٨٠٩	١٠٠,٢٢٢	٢٦	مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٢٩,٠,١٢١)	(٨٤,٥٩٣)		دخل توزيعات أرباح
(١٣٥,٥٨٨)	(٣٢٣,٩٤٧)		إيرادات أخرى
-	-		مجموع (المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
(١٣٥,٥٨٨)	(٣٢٣,٩٤٧)		صافي (الخسارة) للسنة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
(٤,٠٠٠)	٩,٤٩١		صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
(١,٠٠٠)	(٧٥٠)		صافي (الخسارة) للسنة بعد التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٤٠,٥٨٨)	(٣١٥,٢٠٦)		الزكاة وضريبة الدخل
(١,٣٤)	(٣,٠٠)	٢٨	استرداد / (المصروفات) لضريبة الدخل والزكاة الحالية
			ضريبة المجلة
			صافي (الخسارة) للسنة
			(خسارة) السهم
			(خسارة) السهم الأساسية (ريال سعودي للسهم)

الرئيس التنفيذي المالي
 السيد / جورجيو ماركوف

الرئيس التنفيذي المكلف
 السيد / عمر عبدالرحمن محمود

رئيس مجلس الإدارة
 السيد / راكل عبد الله أبو نيان

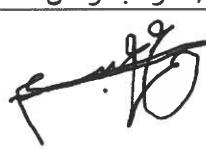
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

بألاف الريالات السعودية		إيضاحات
٢٠٢١ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر	
(مدققة)	(مدققة)	
(١٤٠,٥٨٨)	(٣١٥,٢٠٦)	صافي (خسارة) السنة الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى بنود لن يعاد تصنيفها بقائمة الدخل في الفترات اللاحقة
(٤,٠٥٢)	(٩,٠٣٩)	- إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة للموظفين بنود تم أو قد يتم إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في فترات لاحقة
(١٥٧,٥٩٤)	(٣٦٩,٥٨٩)	الاستثمارات المتاحة للبيع صافي التغير في القيم العادلة، عمليات التأمين صافي التغير في القيم العادلة، عمليات المساهمين اجمالي (الخسارة) الشاملة للسنة

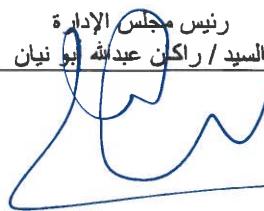
الرئيس التنفيذي المالي
السيد / جورجي ماركوف



الرئيس التنفيذي المكلف
السيد / عمر عبدالرحمن محمود



رئيس مجلس الإدارة
السيد / راكان عبدالله بو نيان



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم

شركة المتوسط والختين للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة معاونة)
 لخدمة التغيرات في حقوق المساهمين
 للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤م

بألف الريالات السعودية						
إعادة قبول	المجموع	احتياطي التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين	خسائر متراكمة للاستثمارات	احتياطي نظامي	علاوة الإصدار	إضادات
١,٠١٤,٦٤٤٩	(٩,٥٥٧)	٢٥,٦٨٢	(١٤,٧٦١)	٢٦,١٣٥	٧,٠٠,٠٠٠	١,٠٠,٠٠,٠٠٠
(٣١٥,٢٠٦)	-	-	(٣١٥,٢٠٦)	-	-	-
(٩,٠٣٩)	(٩,٠٣٩)	-	-	-	-	-
(٤٤,٣٤)	-	(٤٤,٣٤)	-	-	-	-
٦٤٥,٠٦١.	(١٨,٥٩٦)	(١٩,٦٦٦)	(٤٤,٦٦٦)	٢٦,١٣٥	٧,٠٠,٠٠٠	١,٠٠,٠٠,٠٠٠
بألف الريالات السعودية						
إعادة قبول	المجموع	احتياطي التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين	خسائر متراكمة للاستثمارات	احتياطي نظامي	علاوة الإصدار	إضادات
٧٥٩,٦٩٧	(٥,٥٥٥)	٧٨,٦٣٦	(٩٩,٥٦٩)	٢٦,١٣٥	-	٨٠,٠٠,٠٠٠
(٤٤,٢٠٠)	-	-	(١٠,٠٠,٠)	-	-	(١٠,٠٠,٠)
(٧,٤٤٥)	-	-	(٧,٤٤٥)	-	-	٣٥,٠٠,٠
(١,٤٠٤,٥٨٨)	-	-	(١٤,٤٠٥)	-	-	-
(٤,٤٠٥)	-	-	(٤,٤٠٥)	-	-	-
(١,٢٩,٥٤)	-	(١,٢٩,٥٤)	-	-	-	-
١,٠١٤,٦٤٤٩	(٩,٥٥٧)	(٤٧,٥٥٧)	(٢٥,٦٨٢)	٢٦,١٣٥	٧,٠٠,٠٠٠	١,٠٠,٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ١١٠٢٠١٢ (مفق)						
مجموع الخسارة الشاملة للسنة						
صافي الخسارة للسنة						
الخسارة الإكتوارية على التزام						
المنافع المحددة						
التغير في القيمة العادلة						
الرصيد كما في ١٣٠٢٠١٢ (مفق)						

الرئيس التنفيذي المكلف
 السيد / جورجيو ماركوف

رئيس مجلس الإدارة
 السيد / راكف عبد الله أبو نيان

الرئيس التنفيذي المكلف

السيد / عمر عبدالرحمن محمود

تغادر الإضادات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً يليها من هذه القوائم المالية

بيان الأرباح

	٢٠٢٢ دسمبر ٣١	٢٠٢١ دسمبر ٣١	٢٠٢١ دسمبر ٤١	٢٠٢٢ دسمبر ٤١	بيان الأرباح
	(مقدمة)	(مقدمة)	(مقدمة)	(مقدمة)	بيان الأرباح
(١٣٥,٥٨٨)	(٣٢٣,٩٤٧)	(٣٢٣,٩٤٧)	(٣٢٣,٩٤٧)	(٣٢٣,٩٤٧)	بيان الأرباح
١٠,٠٩٩	١٣,٤١٨	١٨			
-	٧,٨٩٥	١٧			
(٢٢,٥٠١)	(٢٩,٠٣٣)				
(٣,٧٧١)	(٣,٩٢٠)	١٢			
(٢٤,٥١٤)	(١,١٦٨)	٩			
-	(٤,٢٧٢)	٢٦			
٤٠١	٢١١	٢٢			
٥,١٢٠	٦,١٥٧	٢٣			
(١٧٠,٧٥٤)	(٣٢٤,٦٠٩)				
٥٢,٩٢٠	١٩٣,٨٤٩				
(٤٠,٥٥٤)	٦٠,٤٣٩				
(٧٢,٥١٨)	١٦٧,٧٩٤				
٨٢,٥٤	٥٥,٧٥٨				
١٠,٢٥٩	(٧٠,٠٣٩)				
(١,٧١٩)	(١٥٣,١١٦)				
(٤١,٨٣٥)	١٧,٥٣٦				
١١٢,١٤٦	(١٣٤,٣٤٩)				
٧٣,٠٣٥	(٢٦,٦٠٤)				
(١٠,٢٧٢)	١٩,٨٠١				
(١٢٥,٣٨٨)	٢٦٤,٢١٦				
(١٤,٨٨٠)	(٣,٤٥٨)				
٥٨,٢٩٥	(٥٨,٩٧٤)				
(١٥٠,٣٧)	٢٧٠,٩١٧				
٤٦,٣٥٤	٥٢,١٢٤				
٣٨,٦٤٨	(٢٤,٢٠٥)				
-	(٢,٣٩٠)				
١,٢٩٧	(٧٨٩)				
(١٥٢,٩٩)	٢٩٣,٨٧١				
(٦,٦٣١)	(١٠,٠٠١)				
	(١٢,٨٨٠)				
(٤,٨٠٧)	(١٠,١٧٩)	٢٣			
(٢,٧٤٢)	-	٢٧			
(١٦٧,٠٧٩)	٢١٠,٧٧١				
١,٧٠٦	٣,٥٧٢				
-	(٣٧,٥٠٠)				
(٢٢٠,٠٧٦)	(٤٩١,٤٧١)				
٢٥٨,١٠٠	٣٨٦,٣٢٥				
(٣١,٥٢٢)	(١٨١,٤٤٠)				
(١٥,٠٢٩)	(٢٦,٨٥)				
(١٠٦,٨٢٢)	(٣٤٧,١١٩)				
٣٥,٠٠٠	-				
٧٠,٠٠٠	-				
(٨,٠٢)	(٥,١١٢)	٢٢			
(٧,٤٥٤)	-				
-	-				
٤٠٤,٤٨٤	(٥,١١٢)				
١٣٠,٥٨٣	(١٤١,٤٦٠)				
٣٣٨,٦٦٥	٤٦٩,٤٤٨	٧			
٤٦٩,٢٤٨	٣٢٧,٧٨٨	٧			
(١٢,٩٥٤)	(٤٥,٣٤٤)				
١,٤٣٢	٣,٣٩٠				
(٤,٠٥٢)	(٩,٠٣٩)				

الرئيس التنفيذي المالي
السيد / جورج ماركوف

الرئيس التنفيذي المكلف
السيد / عمر عبدالرحمن محمود

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي (الخسار) للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
تعدلات لبند غير نقدية:
استهلاك وإطفاء
استهلاك لأصول حق الاستخدام
مكاسب حقوقية من الاستثمارات متاحة للبيع
دخل من استثمار في شركة زميلة
استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
استرداد الشطب من الذمم المدينة الأخرى
تكلفة التمويل على التزامات الإيجار
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

غيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
أقساط وارصدة معيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدبة غير المبلغ عنها
تكليف إكتتاب وثائق تأمين مزجلا
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
و丹ان مقابل خطابات ضمان
ذمم وعمولات داتنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة معيدي التأمين الدائنة
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
عملولة إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات متقدبة غير المبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
مستحق من أطراف ذات علاقة
مستحق لطرف ذي علاقة

الفائض المدفوع
استرداد الفائض
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
زكاة وضريبة دخل مدفوعة
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
توزيعات أرباح من الاستثمار في شركة زميلة
زيادة في الوديعة النظامية
شراء استثمارات متاحة للبيع
متحصلات من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
متحصلات إلى / من ودانع قصيرة الأجل، بالأسافى
إضافات ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
الزيادة في رأس المال
علاوة الإصدار
التزامات عقود الإيجار
تكلفة المعاملة المتعلقة بزيادة رأس المال
مستحق إلى / (من) عمليات المسامين
صافي التغيير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة
معلومات غير نقدية

- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
- إضافات على أصول حق الاستخدام
- الخسارة الافتuarية المتعلقة بتعويضات نهاية الخدمة للموظفين

رئيس مجلس الإدارة
السيد / رakan عبدالله أبو نيان

١. المنشآة والأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (الشركة) – شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الآخر ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧م). إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة كما يلي: ميدغلف للتأمين

۲۰ فوت و جع

برج فونورو
بلدية الالكوني

طريق الملك سعو

٢٣٠٢

الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية

تمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. ويشمل نشاطها الرئيسي التأمين الطبي والتأمين على المركبات والتأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ (الموافق ٦ أبريل ٢٠٠٧ م).

٢. أسس الإعداد

أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة والاستثمار في شركات زميلة والتي تسجل بطريقة حقوق الملكية.

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمرجعين والمحاسبين وطبقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بذوق مهني مستقلة لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض هذه المعلومات المالية وفقاً لذلك (راجع أيضاً ٤). تحفظ الشركة فعلياً كافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

العملة الوظيفية وعملة العرض

إن العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة هي الريال السعودي. يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وتقارب إلى أقرب ألف (ألاف) الريالات السعودية ، مما يذكر خلاف ذلك.

الاستمرارية

بلغت الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما نسبته ٤٤٪ (٤٠٢١ مليون دينار) من رأس مالها المكتتب، وفي نفس التاريخ، كانت تخطية الملاعة المالية للشركة أقل من متطلبات الملاعة الاحترازية. قامت الإدارة بإجراء تقييم افتراض الاستمرارية في ظل سيناريوهات مختلفة. استناداً إلى التوقعات الأساسية في ظل هذه السيناريوهات ، تعتقد الإدارة أن الشركة ستكون قادرة علىمواصلة عملياتها و الوفاء بالتزاماتها كما في وحين موعد استحقاقها خلال الـ ١٢ شهراً القادمة. وعليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. يعتمد تقييم الإدارة على عدد من التقديرات والافتراضات بما في ذلك إجراءات الاكتتاب والتسيير الهامة ، وتحسين عمليات الاسترداد من حملة وثائق التأمين الرئيسية وشركات إعادة التأمين والأطراف ذات العلاقة وإجراءات توفير التكاليف الأخرى. في مارس ٢٠٢٣ ، وقبل نشر هذه القوائم المالية، وافق مجلس إدارة الشركة على خطة استرداد الملاعة التي تتوقع إعادة تأسيس تخطية الملاعة القانونية التي تزيد عن ١٠٠٪ حتى نهاية العام من خلال سلسلة تدابير لإعادة الرسملة.

٣. توزيع الفائض

توجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التأمين على حاملي وثائق التأمين وتخصيص ٩٠٪ المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين ولو أنche التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما). في حالة الخسائر، فإن الخسائر تتحملها المساهمين.

قامت الشركة خلال العام ٢٠٢٢ باسترداد احتياطي توزيع الفائض للعام ٢٠١٨ وما قبله بمبلغ ٦٢ مليون ريال سعودي ، بعد انتهاء المدة المحددة للاحفاظ بالاحتياطي . وفي حال طلب أي من حاملي الوثائق "تعويضاً" عن تلك السنوات، كما هو منصوص عليه في لوائح البنك المركزي السعودي "ساما" ، فسوف تظهر المدفوعات من خلال قائمة الدخل للشركة.

٤. التغيرات في السياسات المحاسبية

(ا) المعايير الدولية الجديدة لإعداد التقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية وتعديلاتها التي اعتمدتها الشركة.
 إن السياسات المحاسبية المعتمدة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية تتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وتتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والتعديلات الجديدة على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على النحو المذكور والتي لها تأثير هام على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات (المعتمدة من قبل الشركة)

طبقت الشركة المعايير والتعديلات التالية لأول مرة لفترة التقرير السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢.

الوصف	المعيار / التفسير
الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦
العقود المرهقة - تكاليف إتمام العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧
المرجع إلى الإطار المفاهيمي	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٣

لا يوجد أي تأثير لهذه التعديلات على القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

(ب) معايير صادرة لم تصبح سارية المفعول

تجدون أدناه المعايير والتفسيرات الصادرة التي لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. يسري مفعول عدد من المعايير الجديدة للفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر. ومع ذلك ، فإن الشركة لم تطبق المعايير الجديدة في إعداد القوائم المالية في وقت مبكر. القائمة المدرجة أدناه هي المعايير والتفسيرات الصادرة، والتي تتوقع الشركة أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي بشكل معقول. تعتزم الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

ساري المفعول من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي	وصف	المعيار / التفسير
انظر الإيضاح أدناه	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧
انظر الإيضاح أدناه	أدوات مالية	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١ يناير ٢٠٢٣	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسة ٢
١ يناير ٢٠٢٣	تعريف التقديرات المحاسبية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨
١ يناير ٢٠٢٣	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

٤. التغيرات في السياسات المحاسبية (تنمية):
 (ب) معايير صادرة لم تصبح سارية المفعول (تنمية):

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" ويسري لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر. تتوقع الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أولاً في ذلك التاريخ. يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة المباشرة ("DPF").

هيكل وحالة مشروع التنفيذ

تعمل الشركة حالياً في مرحلة التنفيذ والعمليات التجريبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (أي المرحلة ٤ من نهج المراحل الأربع للبنك المركزي السعودي لانتقال من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧). تتطلب هذه المرحلة تنفيذ المنهجيات والافتراضات وخيارات السياسة على النحو المحدد في المرحلة ٣ ، بالإضافة إلى تثبيت الأنظمة وتكاملها. يوضح الجدول التالي التقدم الذي أحرزته الشركة في المجالات الرئيسية للمرحلة ٤:

مجال التركيز الرئيسي	التقدم وملخص التأثير
هيكل الحكومة	تنسق الشركة بهيكل حوكمة شامل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية لتوفير الإشراف ومراقبة التقدم المحرز في التنفيذ والمراجعة على القرارات وتعيين الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصلحة. وهذا يشمل مشاركة التدقيق الداخلي ولجان التدقيق ومجلس الإدارة.
المطلب التنظيمي المتعلق بالمعايير الدولي للتقارير المالية ١٧	<ul style="list-style-type: none"> - استوفت الشركة جميع الجداول الزمنية لنهج المراحل الأربع على مستوى البنك المركزي السعودي لانتقال من المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. بما في ذلك العمليات الجافة الثلاثة التي كانت جزءاً من المرحلة ٤. - تم تنفيذ أول تجربة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ خلال عام ٢٠٢١ وتم تقديم التقرير في الوقت المناسب إلى البنك المركزي السعودي في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١. وتم إجراء الجولة التجريبية الثانية خلال النصف الأول من عام ٢٠٢٢ وتضمنت إعداد القوائم المالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنباً إلى جنب مع قائمة المركز المالي المقارن كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم تقديم التقرير في الوقت المناسب إلى البنك المركزي السعودي في ٣١ مايو ٢٠٢٢. تم إجراء تدقيق الجولة التجريبية الثانية وتم تقديم تقرير التدقيق ذات الصلة إلى البنك المركزي السعودي في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢. - قامت الشركة بتحسين خطتها التنفيذية مع مراعاة الدروس المستفادة من المرحلتين التجريبية الأولى والثانية ونفذت هذه السياسات في الجولة الجافة الثالثة اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ، والتي تم تنفيذها خلال الفترة من أكتوبر إلى نوفمبر ٢٠٢٢. وتم تدقيق النتائج خلال نوفمبر ٢٠٢٢ تم تقديم النتائج وتقرير التدقيق الخاص بها إلى البنك المركزي السعودي في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٢. - تم أيضاً تقديم "تقارير التقدم الموجزة" الشهرية من مايو ٢٠٢٢ إلى ديسمبر ٢٠٢٢ في الوقت المناسب.
المجالات الرئيسية المتبقية التي يتعين استكمالها	التشغيلية والمالية: تعمل الشركة على تنفيذ الحل البرمجي المحدد للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وتقوم بتنفيذ تغييرات على المحاسبة، المنحة الافتuarية، العمليات والضوابط، والبيانات والأنظمة لتوافق مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ومن أجل تكامل مرن لأنظمة الشركة. يتضمن ذلك تنفيذ قرارات تصميم المرحلة ٣ ، ومخططات التصميم الوظيفي النهائي ، وعمليات الانتقال وسياسة البيانات الشاملة وقاموس البيانات. تقوم الشركة بتقييم الأثر المالي المتوقع لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. اختبار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧: تتضمن خطة تنفيذ الشركة عدداً من مراحل الاختبار: عمليات التشغيل المتوازية وأختبار قبول المستخدم ، بالإضافة إلى العمليات التجريبية الداخلية.

٤. التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)
معايير صادرة لم تصبح سارية المفعول (تتمة)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)

الأحكام الهمامة وخيارات السياسة المحاسبية

من المتوقع أن تطبق الشركة السياسات المحاسبية الهمامة التالية في إعداد القوائم المالية في التاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ ، أي ١
يناير ٢٠٢٣:

(أ) العقود داخل / خارج نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين تلك العقود التي تقبل المنشآة بموجبها مخاطر تأمين هامة من طرف آخر (حامل الوثيقة) ، من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حال حصول حدث مستقبلي محدد غير مؤكّد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل الوثيقة.

في سياق الأعمال العادية ، تستخدم الشركة إعادة التأمين للتخفيف من تعرضها للمخاطر. ينقل عقد إعادة التأمين مخاطر كبيرة إذا كان يحول بشكل كبير جميع مخاطر التأمين الناتجة عن الجزء المؤمن عليه من عقود التأمين الأساسية ، حتى لو لم يعرض شركة إعادة التأمين لاحتمال حدوث خسارة كبيرة.

إذا كان العقد ينقل المخاطر المالية فقط ، فإنه لا يدخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ وسيتم محاسبتها على تطبيق معايير أخرى مثل المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، "الأدوات المالية".

(ب) تجميع / تفكيك العقود

لا تتبع الشركة بأي عقود تأمين تحتوي على مشتقات مضمنة أو مكونات استثمارية مميزة ، في الوقت الحالي ، لا تحتوي محافظ التأمين الخاصة بالشركة على أي مكونات غير تأمينية يجب فصلها عن عقود التأمين.

(ج) مستوى التجميع

تحدد الشركة محافظ عقود التأمين. تشمل كل محفظة على عقود تخضع لمخاطر مماثلة وتدار معًا ، وتنقسم إلى ثلاثة مجموعات:

- أي عقود مرهقة عند الاعتراف الأولى.
- أي عقود ، عند الاعتراف الأولى ، ليس لها إمكانية كبيرة لتصبح مرهقة لاحقاً ؛ و
- أي عقود متبقية في المحفظة.

يتم تقييم محافظ عقود إعادة التأمين المحافظ عليها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة. بتطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التأمين المحافظ عليها ، تقوم الشركة بتجميع عقود إعادة التأمين المبرمة في مجموعات من:

- العقود التي يكون لها صافي ربح عند الاعتراف الأولى ، إن وجدت ؛
- العقود التي ، عند الاعتراف المبدئي ، ليس هناك احتمال كبير لتحقيق صافي ربح ناتج لاحقاً ؛
- العقود المتبقية في المحفظة إن وجدت.

٤. التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)
معايير صادرة ولم تصبح سارية المفعول (تتمة)
الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية (تتمة)

د) القياس - نظرة عامة

طبق الشركة نهج تخصيص قسط التأمين على جميع عقود التأمين التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها. تطبق الشركة قانون تخصيص قسط التأمين لأن فترة تغطية هذه العقود هي سنة واحدة أو أقل. في حالة العقود التي تزيد مدتها عن عام من فترة التغطية ، أجرت الشركة اختبار الأهلية الخاص بنهج تخصيص قسط التأمين للتأكد من إمكانية تطبيق هذا النهج. عند قياس الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية ، فإن نهج تخصيص قسط التأمين يشبه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية السابقة للشركة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ^٤. ومع ذلك ، عند قياس الالتزامات للمطالبات المتبدلة ، تقوم الشركة الآن بخصم التدفقات النقدية التي من المتوقع أن تحدث بعد أكثر من عام واحد من التاريخ في المطالبات التي تم تكبدها وتتضمن تعديل صريح للمخاطر غير المالية. ومع ذلك ، وفقاً للشركة ، لن يكون التأثير الناجم عن الخصم كبيراً.

ه) الأحكام والتقديرات الهامة

١. تقييم أهلية نهج تخصيص قسط التأمين

قامت الشركة باحتساب التزام للتغطية المتبقية ل تلك المجموعات من عقود التأمين المكتوبة وعقود إعادة التأمين المحافظ عليها على التوالي حيث كانت فترة التغطية أكثر من سنة واحدة. تم اجراء الحساب وفقاً للنهج البسيط ، أي نهج تخصيص قسط التأمين ونموذج القياس العام. المواقف التي قد تتسبب في اختلاف التزام للتغطية المتبقية تحت تخصيص قسط التأمين عن التزام للتغطية المتبقية ضمن نموذج القياس العام:

عند تحليل الفروق المحتملة بين التزام للتغطية المتبقية التي تطبق نهج تخصيص قسط التأمين ونموذج القياس العام ، على التوالي ، لم تلاحظ الشركة أي فرق جوهري للعقود ذات فترة التغطية لأكثر من عام. ومن ثم ، فقد اختارت الإبلاغ عن جميع هذه العقود باستخدام نهج تخصيص قسط التأمين مع الحفاظ على معالجة محاسبية متسقة لبقية العقود محفظة عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحافظ عليها والتي لها فترة تغطية تصل إلى سنة واحدة .

٢. منهجية الخصم

معدل الخصم للتزام عن التغطية المتبقية:

إذا كان لعقود التأمين في المجموعة مكون تمويلي هام ، يجب على الشركة تعديل القيمة الدفترية للالتزام للتغطية المتبقية لتعكس القيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية باستخدام معدلات الخصم ، كما هو محدد عند الاعتراف الأولى. الشركة غير مطالبة بتعديل القيمة الدفترية للالتزام للتغطية المتبقية لتعكس القيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية إذا ، عند الاعتراف الأولى ، تتوقع الشركة أن الوقت بين تقديم كل جزء من التغطية و تاريخ استحقاق الأقساط ذات الصلة لا يزيد عن عام.

معدل الخصم للمسؤولة عن المطالبات المتبدلة:

لدى المنشآة خيار عدم تطبيق الخصم على التزام عن التغطية المتبقية الخاص به ، إذا تمت تسوية المطالبات في غضون عام واحد من تاريخ تكبدها ، ويطبق تخصيص قسط التأمين لقياس عقود التأمين الخاصة بهم. هذا الخيار سوف يبسط قياس الالتزام عن المطالبات المتبدلة للمنشآت.

٣. منهجية تعديل المخاطر ، بما في ذلك الارتباطات ومستوى الثقة المختار

إن تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو التعويض الذي تطلبها الشركة لتحمل عدم التأكيد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التأمين. يمثل تعديل المخاطر مبلغاً تدفعه شركة التأمين بشكل منطقي لإزالة عدم التأكيد من أن التدفقات النقدية المستقبلية ستتجاوز القيمة المتوقعة للمطالبات. قامت الشركة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الافتاء) عند 75% . أي ، قامت الشركة بتقييم عدم اكتراثها بعدم التأكيد بالنسبة لجميع خطوط الإنتاج ، كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل (مخاطر غير مالية) على أنه يعادل مستوى الثقة 75% مطروحاً منه متوسط توزيع الاحتمالية المقررة لـ التدفقات النقدية المستقبلية.

٤. نمط الأصدار هامش خدمة التكالفة (CSM)

ستبني الشركة نهج تخصيص قسط التأمين لقياس الالتزام عن التغطية المتبقية. بموجب نهج تخصيص قسط التأمين ، لا يلزم اشتئاق CSM وإصداره خلال الفترة. ومع ذلك ، لأغراض العمل المستقبلية ، وضعت الشركة الإجراءات ذات الصلة لاشتقاق وإصدار CSM. سيكون للنظام الاكتواري الذي تم تطويره أيضاً القدرة على قياس الالتزام عن التغطية المتبقية ضمن نموذج القياس العام أيضاً.

٤. التغيرات في السياسات المحاسبية (تنمية)
معايير صادرة ولم تصبح سارية المفعول (تنمية)
الأحكام والتقديرات الهامة (تنمية)

٥. تحديد الالتزام العقود المرهقة
يجب نهج تخصيص قسط التأمين ، لا تتحمل الشركة أي عقود في المحظوظة عند الاعتراف الأولى ما لم تشير "الحقائق والظروف" إلى خلاف ذلك. ستقوم الشركة بتقييم العقود المرهقة على أساس سنوي وسنة الافتتاح ، بالتزامن مع المعلومات المحدثة حول ربحية المنتج. علاوة على ذلك ، يجب تكرار التقييم إذا أشارت "الحقائق والظروف" إلى وجود تغييرات كبيرة في تسعير المنتج وتصميم المنتج والخطط والتنبؤات.

٦. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
يتم احتساب المخصص وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وإدراجه ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ .

٧. شرط تخصيص معد التأمين
يتم احتساب المخصص وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وإدراجه ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ .

٨. خيارات السياسة المحاسبية
أ) طول المجموعات: قررت الشركة أن يكون طول المجموعة على أساس سنوي.
ب) استخدام الدخل الشامل الآخر لإيرادات / مصروفات تمويل التأمين: بالإشارة إلى العرض في بيان الدخل - إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين، قررت الشركة أن إجمالي دخل أو مصروف تمويل التأمين للفترة سيتم عرضها في قائمة الدخل.
ت) فك الخصم على تعديل المخاطر: بالإشارة إلى العرض في قائمة الدخل - تفصيل تعديل المخاطر ، قررت الشركة أن يتم عرض تسوية المخاطر بالكامل في نتائج خدمة التأمين.
ث) إسناد المصروفات: سُمِّت الشركة المصروفات إلى ثلاثة مكونات: اكتساب ، غير منسوب ومنسوب.
ج) تأجيل تكاليف الشراء: بالإشارة إلى الاعتراف بتكاليف الشراء ، قررت الشركة إطفاء تكاليف الشراء على مدى فترة العقد بدلاً من الاعتراف بها على الفور كمصروف.
ح) محاسبة فانض حامل الوثيقة: ستتعامل الشركة مع فانض حامل الوثيقة كجزء من "الضرائب والزكاة والفانض المستحق" ، بمجرد الانتهاء من التدقيق الخارجي ، يتم نقله إلى الالتزام عن التغطية المتبقية. لا تخصيص الشركة أي مخصصات لتوزيع الفانض عند تحديد مدى الضرر.

٩. العرض والإفصاح
أ. العرض
يغير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ بشكل جوهري كيفية عرض عقود التأمين المحافظ بها والإفصاح عنها في القوائم المالية للشركة. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ، ستعرض الشركة بشكل منفصل ، في قائمة المركز المالي ، القيمة الدفترية لمحافظ عقود التأمين الصادرة والتي تمثل أصولاً ، ومحافظ عقود التأمين الصادرة التي تتمثل التزامات ، ومحافظ عقود إعادة التأمين المحافظ بها والتي هي أصول ومحافظ من عقود إعادة التأمين المحافظ بها على أنها مطلوبات. سيتم عرض جميع الحقوق والالتزامات الناشئة عن محفظة العقود على أساس الصافي؛ لذلك ، لن يتم عرض الأرصدة ، مثل ذمم التأمين المدينة والدائنة بشكل منفصل. سيتم أيضاً عرض أي موجودات ومطلوبات معترف بها للتدفقات النقدية الناشئة قبل الاعتراف بمجموعة العقود ذات الصلة (بما في ذلك أي أصول للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين) في نفس البند مثل محافظ العقود ذات الصلة.

تصنف الشركة إجمالي المبلغ المعترف به في قائمة الدخل الشامل كنتيجة لخدمات التأمين ، والتي تشتمل على إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين. إيرادات التأمين للفترة هي مقدار إيصالات قسط التأمين المتوقعة المخصصة للفترة. تخصيص الشركة إيصالات الأقساط المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين على أساس مرور الوقت. ومع ذلك ، إذا كان النمط المتوقع للإفراج عن المخاطر خلال فترة التغطية يختلف اختلافاً كبيراً عن مرور الوقت ، يتم إجراء التخصيص على أساس التوقيت المتوقع لمصاريف خدمة التأمين المت kedda. تقوم الشركة بتغيير أساس التخصيص بين الطريقتين المذكورتين أعلاه حسب الضرورة ، إذا تغيرت الحقائق والظروف. يتم احتساب التغيير بأثر رجعي في التقرير المحاسبى. بالنسبة لفترات المعروضة ، تم الاعتراف بجميع الإيرادات على أساس مرور الوقت. من غير المتوقع أن تؤدي متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ للاعتراض بإيرادات التأمين على مدى فترة التغطية إلى اختلاف جوهري في الاعتراف بالإيرادات مقارنة بالمارسات الحالية للشركة الممثلة في الاعتراف بالإيرادات عند كتابة الأقساط ذات الصلة. سيتم الاعتراف بمصروفات التي تتصل مباشرة بتنفيذ العقود في بيان الدخل كمصاريف خدمات التأمين عند تكبدتها. سيتم عرض المصروفات التي لا تتصل مباشرة بتنفيذ العقود بصرف النظر عن نتيجة خدمة التأمين. تشمل إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين التغيير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الناشئة عن:

- تأثير القيمة الزمنية للنقد والتغييرات في القيمة الزمنية للنقد.
- تأثير المخاطر المالية والتغييرات في المخاطر المالية.

تعرض الشركة بشكل منفصل الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحافظ بها من المصارييف أو الدخل من عقود التأمين الصادرة.

٤. التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)
معايير صادرة ولم تصبح سارية المفعول (تتمة)
ه) الأحكام والتقديرات الهامة (تتمة)
٩. العرض والإفصاح (تتمة)

ب. الإفصاح

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إفصاحات جديدة واسعة النطاق حول المبالغ المعترف بها في البيانات المالية ، بما في ذلك التسويفات التفصيلية للعقود ، وتأثيرات العقود المعترف بها حديثاً ، والمعلومات على نمط ظهور نموذج CSM المتوقع ، بالإضافة إلى الإفصاحات حول الأحكام الهامة المتخذة عند تطبيق المعيار الدولي للنماذج الهامة (النماذج الهامة) . سيكون هناك أيضاً توسيع نطاق الإفصاحات حول طبيعة ومدى المخاطر الناتجة عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع فرض سياسات التنمية ، سيتم الإفصاح عموماً على مستوى أكثر دقة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤ ، مما يوفر معلومات أكثر شفافية لتقييم آثار العقود على المالية صياغات. نظراً لأن جميع منتجات الشركة مؤهلة بموجب نهج تخصيص قسط التأمين ، فإن معظم الإفصاحات غير قابلة للتطبيق. فيما يلي الإفصاحات الرئيسية:

١. التوفيق بين التغيرات في الالتزام عن التغطية المتبقية و L/C وتعديل المخاطر ومكون الخسارة.
٢. إطار المخاطر
٣. تحليل الحساسية.

٥. الانتقال

أ. اختيار الطريقة

سيتم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للنماذج الهامة ١٧ باستبدال نهج باثر رجعي كامل إلى الحد المطبق. ومع ذلك ، إذا كان التطبيق الكامل باثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي ، فإن الشركة تختار إما نهج باثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة. إذا لم تتمكن الشركة من الحصول على المعلومات المعقولة والداعمة اللازمة لتطبيق نهج الآثر الرجعي المعدل ، فسوف تطبق نهج القيمة العادلة. تبني الشركة نهجاً باثر رجعي كامل.

ب. طول المقارنات

يمكن للشركة أن تختار عرض المعلومات المقارنة المعدلة لأي فترة قبل بداية فترة التقرير السنوي التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي. ومع ذلك ، فإن الشركة غير ملزمة بالقيام بذلك. إذا قدمت الشركة معلومات مقارنة معدلة لأي فترات سابقة ، فجب قراءة ذلك على أنه "بداية أقرب فترة مقارنة معدلة مقدمة". قررت الشركة عدم تقديم المعلومات المقارنة المعدلة لأي فترة قبل بداية فترة التقرير السنوي التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

تأثير الانتقال

تأثير على حقوق الملكية

تشير التقديرات الأولية خلال المعيار الدولي للنماذج الهامة رقم ١٧ إلى أنه عند تطبيق المعيار الدولي للنماذج الهامة رقم ١٧ ، فإن تأثير هذه التغيرات (قبل الضرائب) هو انخفاض في إجمالي حقوق الملكية الشركة بمبلغ ١٣ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠٢٢. التأثير النهائي على حقوق الملكية في يتم حالياً تقييم ١ يناير ٢٠٢٣ وسيتم الإفصاح عنه في التقارير المالية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣.

مصدر عدم التأكيد

القييم أعلاه هو تقدير زمني وليس تنبؤاً بالآثار المتوقعة. النظام الفني الأساسي للشركة ونظام المحاسبة وحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ غير مدمنين، كما أن التناقض المعلومات ومعالجتها بناءً على الإخلاص الديوبي ينطوي على مخاطر معينة تتمثل في عدم اتساع البيانات والعمليات. إن خطة التكامل والتدفق السلس لبيانات المدخلات والمخرجات قيد الدراسة بالفعل ، وتواصل الشركة تحسين نماذجها ومنهجياتها وسيتم تنفيذ عملية شاملة بعد الانتقال إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٧. وقد يختلف تأثير التنفيذ عن العدد المقدر. ، إذا تم وضع مجموعة مختلفة من الافتراضات وخيارات السياسة.

المعيار الدولي للنماذج الهامة رقم ٩ - الأدوات المالية

يحل المعيار الدولي للنماذج الهامة ٩ محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس ويسري لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ ، مع السماح بالتطبيق المبكر. ومع ذلك ، فقد استوفت الشركة المعايير ذات الصلة وطبقت الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للنماذج الهامة ٩ لفترات السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣. وبالتالي ، ستطبق الشركة المعيار الدولي للنماذج الهامة ٩ لأول مرة في ١ يناير ٢٠٢٣.

٤. التغيرات في السياسات المحاسبية (نهاية)
معايير صادرة ولم تصبح سارية المفعول (نهاية)
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (نهاية)

هيكل وحالة مشروع التنفيذ

أكملت الشركة بشكل كبير عملية التنفيذ التي تم إدارتها داخلياً من خلال فريق مخصص للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بدعم من شركة ديلويت وتحمّلها لجنة توجيهية. تطلب التحضير للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بعض التغييرات على أنظمة تقارير الشركة. تم إعداد الشركة جيداً لمتطلبات إعداد التقارير اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ فصاعداً. كجزء من النهج المكون من مرحلتين للانتقال من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ الذي تم تكليفه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والذي تم الانتهاء منه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وينتهي في يونيو ٢٠٢١.

الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية

١. الأصول المالية - التصنيف

عند الاعتراف الأولي ، يتم تصنيف الأصل المالي كما يتم قياسه بالتكلفة المطفأة ، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كلا الشرطين التاليين ولم يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقية التعاقدية.

- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تاريخ محدد إلى تدفقات نقية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس أداء الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشروط التالية ولم يتم تصنيفها على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تاريخ محدد إلى تدفقات نقية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع تسجيل المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل. بالنسبة لاستثمار حقوق الملكية غير المحافظ عليه للتجارة ، قد تختار الشركة بشكل غير قابل للاسترداد عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم اجراء هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف الأولي.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، قد تحدد الشركة بشكل غير قابل للإلغاء أحد الأصول المالية التي تلبي متطلبات قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبى الذي قد ينشأ بطريقة أخرى. لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها ، باستثناء الفترة التي تلي تغيير الشركة لنموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية. تتوقع الشركة أن يتم تصنيف غالبية الودائع لأجل كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة مع عدم وجود تغيير جوهري في تصنيف السكروك نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩. وتتوقع الشركة أن يتم تصنيف بعض الأسهم والصناديق المشتركة. بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بينما يتم تصنيف المتبقى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٤. التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)
معايير صادرة ولم تصبح سارية المفعول (تتمة)
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)
الأحكام الهمامة وخيارات السياسة المحاسبية (تتمة)

١. الأصول المالية - التصنيف (تتمة)

تقييم نموذج العمل

تقيم الشركة الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات المدرورة تشمل: - السياسات والأهداف المعالنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة العملية. ما إذا كانت استراتيجية الإدارة ترتكز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية ، أو الحفاظ على ملف سعر فاندة معين ، أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقن التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول. - كيف يتم تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الشركة بها. - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحافظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر. - كيف يتم تعويض مديرى الأعمال - على سبيل المثال ، ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة ؛ و - توائر المبيعات وحجمها وتوقتها في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلي. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمعزل عن غيرها ، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الشركة لهدف إدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية. لغرض تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة ، فإن "رأس المال" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولى. "الفاندة" هي مقابل القيمة الزمنية للنقد والانتقام ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (على سبيل المثال ، مخاطر السيولة والتکالیف الإداریة) ، إلى جانب هامش الربح.

٢. الأصول المالية - انخفاض القيمة

سوف تعرف الشركة بمخصصات الخسائر للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:
- أدوات دين الأصول المالية
- الودائع والأرصدة لدى البنوك
- أرصدة الذمم المدينية الأخرى

لن يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في قيمة أدوات حقوق الملكية. يعتمد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على خسائر الائتمان المتوقع ظهورها على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر) ؛ ما لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ البداية ، وفي هذه الحالة ، يعتمد المخصص على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي ، بينما الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة والمتوقع حدوثها خلال ١٢ شهراً من تاريخ الميزانية العمومية. سيتم احتساب كل من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على أساس فردي اعتماداً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

ستقيس الشركة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة ، باستثناء ما يلي ، حيث يتم قياسها على أنها الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً: - الأوراق المالية للاستثمار في الديون التي تم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير ؛ و - الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان عليها بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولى بها. ستعتبر الشركة أن سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيفها لمخاطر الائتمان معاذاً للتعریف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار". يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينية الأخرى باستخدام نموذج انخفاض القيمة البسيط ويتم تحديده عادةً باستخدام مصفوفة تستخدم الخبرة التاريخية لخسارة الائتمان للشركة.

٤. التغيرات في السياسات المحاسبية (نهاية)
معايير صادرة ولم تصبح سارية المفعول (نهاية)
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (نهاية)
الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية (نهاية)
٢. الأصول المالية - انخفاض القيمة (نهاية)

تنظيم الأصول المالية

الاستثمارات

ستصنف الشركة محفظة استثماراتها المصنفة بالتكلفة المطافأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١ - أداء الأصول المالية التي لم يكن هناك تدهور جوهري في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولى.

المرحلة ٢ - الأصول المالية ذات الأداء الضعيف والتي كان هناك تدهور كبير في جودة الائتمان الخاصة بها منذ الاعتراف الأولى ، ولكنها ليست ذات قيمة انتمانية منخفضة ؛

المرحلة ٣ - الأصول المالية غير العاملة التي كان هناك تدهور كبير في جودة الائتمان الخاصة بها منذ الاعتراف الأولى والتي أصبحت منخفضة القيمة الانتمانية.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الانتمانية

في تاريخ كل تقرير ، ستقوم الشركة بتقدير ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطافأة منخفضة القيمة الانتمانية. يعتبر الأصل المالي ضعيفاً انتمائياً عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

منهجية وقياس الخسائر الانتمانية المتوقعة

يتم حساب الخسائر الانتمانية المتوقعة على أساس قيم احتمالية التعرض والخسارة عند التعرض والتعرض عند التعرض. يتم خصم الخسائر الانتمانية المتوقعة بمعدل مناسب للحصول على القيمة الحالية لخسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للمحفظة الاستثمارية ، يتم استخدام نهج عام ، حيث يتم تصنيف الأصول ضمن ٣ مراحل مختلفة بناء على معايير: المرحلة ١ ، والمرحلة ٢ ، والمرحلة ٣ حيث يتم حساب الخسائر الانتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للمرحلة ١ والخسائر الانتمانية المتوقعة مدى الحياة للمرحلة ٢ والمرحلة ٣. بالنسبة لمحفظة النعم المدينة الأخرى ، يتم استخدام نهج مبسط ، والذي لا يتطلب التدريج مرحلة. بالنسبة لجميع العقود ، يتم حساب الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى الحياة. الخسائر الانتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بخسائر الائتمان. يتم قياسها على النحو التالي: - الأصول المالية التي لم تخسر قيمتها الانتمانية في تاريخ التقرير: مثل القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتذكرة النقدية التي تتوقع الشركة استلامها). - الموجودات المالية التي تعرضت للانخفاض في الجدار الانتمانية في تاريخ التقرير: على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

احتمال التخلف عن السداد

احتمالية التخلف عن السداد هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة.

الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد

يتم تحديد الخسارة الناتجة عن مدخلات التخلف عن السداد حسب فئة الأداء المالية بناء على الخبرة السابقة لمعدلات الخسارة والاسترداد للأدوات المالية المماثلة وبيانات الصناعة الأخرى ذات الصلة.

عرض بدل الخسائر الانتمانية المتوقعة في الميزانية العمومية

يتم عرض مخصصات الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة في الميزانية العمومية على النحو التالي: الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطافأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول. - أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بمخصص خسارة في الميزانية العمومية لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك ، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل ويتم الاعتراف بالتغييرات بين التكلفة المطافأة للموجودات وقيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر.

٤. التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)
 معايير صادرة ولم تصبح سارية المفعول (تتمة)
 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)
 الأحكام الهامة وخارات السياسة المحاسبية (تتمة)

٣. المطلوبات المالية

يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى حد كبير بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف وقياس المطلوبات المالية. ومع ذلك ، بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ ، يتم الاعتراف بجميع تغيرات القيمة العادلة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل ، بينما بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، سيتم عرض هذه التغيرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي: سيتم عرض التغيرات التي تعزى إلى مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر ؛ سيتم عرض المبلغ المتبقى للتغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

٤. الانتقال

قامت الشركة بتقدير التأثير المقدر للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على قوانها المالية. بناء على التقييمات التي تم إجراؤها حتى الآن ، يقدر إجمالي التعديل (بعد الضريبة) على رصيد إجمالي حقوق ملكية الشركة بزيادة قدرها ٥٧,٧ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠٢٢ ، كما هو موضح أدناه. يتم حالياً تقدير التأثير على حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٣ وسيتم الإفصاح عنه في التقارير المالية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣.

١ يناير ٢٠٢٢		التعديلات الناجمة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
[بألاف ريال سعودي]		تصنيف الأصول المالية
-		[تأثير إعادة تقييم الأصول]
(١٣,٨١٧)		أقساط التأمين المدينة - بالصافي
٧١,٧٩٥		مستحق من معيدي التأمين - بالصافي
(٢٩٦)		الاستثمارات
٥٧,٦٨٢		التأثير الكلي

٥. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية:

عقود التأمين

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين لتحمل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي قبلت فيها شركة التأمين مخاطر تأمين جوهرية من حامل وثيقة التأمين من خلال الموافقة على تعويضه في حال وقوع حدث مستقبلي غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. وبصفة عامة تحدد الشركة مخاطر التأمين الجوهرية على أنها احتمالية دفع منافع عند وقوع حدث التأمين بزيادة بنسبة ١٠٪ على الأقل عن المنافع المستحقة في حال عدم وقوع الحدث التأميني.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء.
الشهرة

تمثل الشهرة القيمة العادلة للمقابل المدفوع بالزيادة عن القيمة العادلة لصافي الموجودات أو المطلوبات المقتناة. تقوم الإدارة بإجراء اختبار الشهرة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يحدد الانخفاض في قيمة الشهرة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. وفي حالة تقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقد) بأقل من القيمة الدفترية للوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقد) التي خصصت لها الشهرة، عندئذ يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة. لا يمكن عكس قيد خسائر الانخفاض المتعلقة بقيمة الشهرة في الفترات المستقبلية، إن وجدت.

الأرض والممتلكات والمعدات

يتم إدراج الأرض بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض في القيمة ولا يتم استهلاكها. وتقيس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. إن التكلفة تتضمن نفقات مرتبطة بشكل مباشر بشراء الأصل. يحتمل الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على أساس القسط الثابت بناءً على نسب الاستهلاك التالية:

نسبة	نفقة الموجودات
%٢٥ - %١٥	تحسينات المباني المستأجرة
%١٥ - %١٠	معدات مكتبية، الأثاث والتجهيزات المكتبية
%٢٥	أجهزة حاسب آلي
%٢٥	مركبات

يتم إثبات أي ربح أو خسارة من استبعاد بند من الممتلكات والآلات والمعدات (يتم حسابها على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للبند) في قائمة الدخل.

تمت مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. وتمت مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتحقق الإنخفاض في القيمة عندما يشير حدث ما أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد القيمة الدفترية، وإذا وجد ذلك المؤشر، وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة المتوقع إستردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

الموجودات غير الملموسة

يتم عرض الموجودات غير الملموسة بالتكلفة التاريخية. الموجودات غير الملموسة لها عمر إنتاجي محدد ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تستهلك الشركة الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد باستخدام طريقة القسط الثابت على الفترات التالية:

نسبة
%٢٥ - %١٥

برامج وتطوير نظام المعلومات

٥. السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

الاستثمارات

يتم إثبات كافة الاستثمارات، مبدئياً، بالقيمة العادلة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة تكاليف المعاملة المتعلقة باقتناء الاستثمارات فيما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إطفاء العلاوات والخصومات الناتجة وفق أسس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها. بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند الإغلاق كما في تاريخ قائمة المركز المالي بدون خصم تكاليف المعاملات.

أ) استثمارات متاحة للبيع

يتم قياس الاستثمارات المصنفة كـ "استثمارات متاحة للبيع" لاحقاً بالقيمة العادلة. إن الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات غير المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن التحوط في مخاطر قيمتها العادلة، يتم إثبات المكاسب أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن عمليات التأمين وأو الدخل الشامل للمساهمين لحين التوقف عن الاعتراف بها أو انخفاض قيمتها، وعندئذ يتم إدراج الربح أو الخسارة المترافق المدرجة سابقاً ضمن فائض الدخل - عمليات التأمين وأو قائمة الدخل - عمليات المساهمين الشامل ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المترافق وأو قائمة الدخل - عمليات المساهمين للسنة. يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تصنيفها كاستثمارات لها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد، ولدى الشركة نية إيجابية وقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة على الاستحواذ. يتم إدراج أي ربح أو خسارة من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل - عمليات المساهمين عندما يتم إلغاء تحقق الاستثمار أو انخفاض قيمته.

ج) استثمارات في شركة زميلة

الشركات الزميلة هي مؤسسات تمتلك فيها الشركة عموماً ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حق التصويت و/ أو تمارس عليها تأثير كبير. تدرج الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي بسعر التكلفة ، مضافة إليها التغيرات التي تطرأ على حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد الاستحواذ، مطروحاً منها أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية.

الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة أن تحول ٢٠٪ من صافي دخل عمليات المساهمين كل سنة إلى الاحتياطي النظامي حتى تكوناحتياطي يساوي رأس المال. إن الاحتياطي غير قابل للتوزيعات الأرباح. في ضوء الخسائر المترافق، لم يتم إجراء مثل هذا التحويل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم عمل تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي للتحقق من إمكانية وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وعند وجود مثل هذا الدليل، يتم تسجيل خسارة الانخفاض في قائمة الدخل - عمليات المساهمين. يتم تحديد الانخفاض كالتالي:

- بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة (القيمة العادلة تكون أقل من التكلفة)، "مطروحاً" خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً في قائمة الدخل - عمليات المساهمين.
- بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية (القيمة الحالية تكون أقل من التكلفة) للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.
- بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على معدل العمولة الخاص الفعلي الأصلي.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم الاعتراف بالمطلوبات للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل للبضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء تم فوترتها من قبل المورد أم لا.
دخل عمولة خاصة

يتم الاعتراف بدخل العمولة الخاصة من الودائع لأجل على أساس العائد الفعلي.

دخل من توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح عند إثبات الحق في الحصول على الأرباح.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (قانوني أو استدلالي) نتيجة أحداث سابقة، وتكون مبالغ تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق. لا يتم الاعتراف بالمخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية.

محاسبة تاريخ التداول

يتم إثبات أو الغاء إثبات كافة العمليات الاعتبادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتبادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي تلك العمليات التي تتطلب أن تتم تسوية تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الانظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

مخصص تعويضات نهاية الخدمة

تطبق الشركة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيها استناداً إلى نظام العمل السعودي المعتمد. يتم احتساب المستحقات بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمة المقدمة من قبل الموظفين حتى نهاية الفترة المالية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم دفع المبلغ حسب مستويات الأجر والرواتب المستقبلية المتوقعة وتاريخ ترك الموظف ومدة الخدمة. يتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية الفترة المالية للسداد المؤسسي عالي الجودة بأجال وعملات تطابق بقدر كبير التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يتم الوفاء بالالتزام مدفوعات المنافع عند استحقاقها. يتم الاعتراف باعادة قياسات (الأرباح / الخسائر الاكتوارية) كنتيجة للتغيرات التاريخية والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى ريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملة ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بال العملات الأجنبية إلى ريال السعودي بسعر التحويل السائد بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قوائم الدخل. عمليات التأمين والقاضي المترافق و عمليات المساهمين. البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها بسعر الصرف بتاريخ المعاملة ولا يتم تعديلاها لاحقاً. يتم إثبات أرباح أو خسائر تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع في "فانض عمليات التأمين" في قائمة الدخل - عمليات التأمين، وقائمة الدخل الشامل الآخر - عمليات المساهمين. وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي ، فإن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن من تحويل العملات الأجنبية غير جوهرية.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني ملزم للمقاصة، وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل - عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل أي من المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أقساط التأمين المكتسبة ودخل العمولة

يتم تسجيل الأقساط في قائمة الدخل على الأساس النسبي على فترة تغطية وثيقة التأمين، بالنسبة لمشاريع الإنشاءات الهندسية التي تتجاوز فترة تغطية وثيقة التأمين عن سنة واحدة، فيتم تسجيل الأقساط في قائمة الدخل على فترة تغطية وثيقة التأمين. تمثل الأقساط غير المكتسبة جزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بالفترة السارية من التغطية التأمينية.

تمثل نتائج اكتتاب أقساط التأمين المكتسبة ودخل الألعاب والعمولات مطروحاً منها المطالبات المسددة ومصاريف الاكتتاب الأخرى والمطالبات المتوقعة المستحقة الدفع المتعلقة بالسنة، بعد خصم المبالغ الخاضعة لإعادة التأمين، مطروحاً منها مخصص الخسائر المستقبلية المتوقعة على الوثائق المستمرة التغطية.

يتم تأجيل العمولات المدينة على عقود إعادة تأمين وإطفاءها بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقود إعادة التأمين. تظهر أقساط التأمين المحفظ بها ودخل العمولة والتي تتعلق بالمخاطر القائمة لما بعد نهاية السنة المالية كأقساط تأمين غير مكتسبة، ويتم تأجيلها باستعمال الطرق التالية:

- عدد الأيام الفعلية لكافحة قطاعات الأعمال، باستثناء
- وثائق مشاريع الإنشاءات الهندسية التي تتجاوز فترة تغطية وثيقة التأمين عن سنة واحدة، من المفترض تزايد المخاطر على فترة تغطية وثيقة التأمين.
- خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري.

أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأولى للمبلغ المستلم أو المستحق للقبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم إلغاء إثبات أقساط التأمين المدينة عند تلبية معايير الغاء إثبات الموجودات المالية.

المطالبات

تشمل المطالبات المبالغ المستحقة لحملة وثائق التأمين والأطراف الأخرى، ومصاريف تسوية الخسائر المرتبطة بها بعد خصم الخردة والاستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض/(العجز) المتراكم عند تكبدتها. ينكون إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكفة المتکبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا. يتم تكوين مخصصات مقابل المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يمكن المخصص وفقاً لنقرارات الإدارة وخبرة الشركة السابقة. مقابل تكفة سداد المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. إن الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنيبه. يتم ادراج أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المكونة في السنة اللاحقة في حساب الاكتتاب لتلك السنة. لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الخردة والتعمويضات المستردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع ممتلكات مقتناء (تكون متضررة بشكل عام) عند تسوية المطالبة (مثل الخردة). ويحق للشركة أيضاً أن تلاحق أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التكاليف (مثل التعمويضات). تدرج تقديرات استرداد الخردة كمخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن استردادها بشكل معقول بعد استبعاد الأصل. تعتبر التعمويضات المستردة مخصصاً عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. وهذا المخصص تقييم المبلغ الذي يمكن استرداده من الطرف الثالث.

عقود إعادة التأمين المبرمة

إن عمليات إعادة التأمين موزعة بين عقود إعادة تأمين ذات شروط محددة أو اختيارية أو على أساس الزيادة في الخسائر. إن العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين والتي يموج بها يتم تعويض الشركة عن الخسائر الناتجة عن عقد أو أكثر من عقود تأمين الشركة المصدرة، والتي تغطي بمتطلبات التصنيف لعقود التأمين بالإيضاح رقم (٤) كعقود تأمين محتفظ بها. يتم تصنيف العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف كموجودات مالية. يتم تتضمن عقود التأمين التي أبرمتها الشركة والتي يكون حامل العقد هو شركة تأمين أخرى (إعادة التأمين الوارد) مع عقود التأمين. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي - عمليات التأمين - لتمثل الدفعات المطلوبة من معيدي التأمين، والحصول على الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين وأقساط التأمين المطلوبة من معيدي التأمين. يتم تدبير القيم المدينية من معيدي التأمين بطريقة ثابتة مع التزام المطالبات المصاحبة للأطراف المؤمنة. يلغى إثبات موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند انتهاء الحقوق التعاقدية أو عند نقل العقد لطرف آخر.

تم مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو على فترات أقصر عندما يظهر المؤشر حدوث الانخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يتحقق الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تكون قادرة على استرداد المبالغ القائمة وفقاً لأحكام العقد وعندما يكون بالإمكان قياس التأثير على المبالغ التي ستستردتها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل عند تكبدها. التفاصيل بإيضاح رقم ٤.

إن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تغطي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق. يتم إدراج أقساط التأمين والمطالبات المتعلقة بإعادة التأمين المفترضة كإيرادات أو مصروفات بالطريقة نفسها التي سيتم بها اعتبارها من قبل معيد التأمين من الأعمال التجارية المباشرة. مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتجات شركة معيد التأمين.

إعادة التأمين المفترضة

تحمل الشركة أيضاً مخاطر إعادة التأمين في سياق العمل المعتمد لعقود التأمين على الحياة وعقود التأمين غير المتعلقة بالحياة عند الاقتضاء. يتم إدراج أقساط التأمين والمطالبات المتعلقة بإعادة التأمين المفترضة كإيرادات أو مصروفات بالطريقة نفسها التي سيتم بها اعتبارها من قبل معيد التأمين من الأعمال التجارية المباشرة، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتجات شركة معيد التأمين. تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات التأمين. يتم تدبير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتوافق مع ما يتعلق بها. عقد إعادة التأمين. يتم تقديم أقساط التأمين والمطالبات على أساس إجمالي لإعادة التأمين التي تم التنازل عنها والمفترض. يتم الغاء الاعتراف بأصول أو مطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إبطال الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عند نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم احتساب عقود إعادة التأمين التي لا تنتقل مخاطر التأمين الهامة مباشرةً من خلال قائمة المركز المالي. هناك ودانع أو مطلوبات مالية يتم الاعتراف بها بناءً على المقابل المدفوع أو المستلم ناقصاً أي أقساط أو رسوم محددة صريحة يتم إعادة احتفاظها بواسطة معيد التأمين. يتم احتساب إيرادات الاستثمار في هذه العقود باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي عند استحقاقها.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اختبار كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت مطلوبات التأمين المثبتة كافية وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعددة عليها. وإذا أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوباتها التأمينية ("مطروحاً" تكاليف شراء الوثائق الموجلة) غير كاف على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، فإن النقص الكلي يتم إثباته مباشرة في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم، ويتم تكوين مخصص لخسائر غير منتهية الصلاحية.

تكاليف إكتتاب الوثائق الموجلة

يتم تأجيل العمولات ورسوم ساما ورسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني ورسوم وشركة نجم لخدمات التأمين وجزء من تكاليف الإدارة (المتعلقة باكتتاب وإصدار وثيقة) وتكاليف أخرى تتعلق مباشرة بشراء وتجديد عقود تأمين وتطأ على مدى مدة عقود التأمين المتعلقة بها بطريقة مماثلة للأقساط المكتسبة. يتم إثبات كافة تكاليف الشراء الأخرى كمصروف عند تكبدها. ويقيد الإطفاء في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم.

يتم احتساب التغيرات في العمر الانتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها ذلك الأصل وذلك بتغيير فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود مؤشر على وقوع هذا الانخفاض. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك إجراء شطب إضافي للانخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. كما تؤخذ تكاليف شراء الوثائق الموجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل سنة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

إعادة التأمين

تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين خلال دورة أعمالها العادية. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتناسب مع مخصص المطالبات تحت التسوية وعقود إعادة التأمين.

تتم مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو على فترات أقصر عندما يظهر المؤشر حدوث الانخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تكون قادرة على استرداد المبالغ القائمة وفقاً لأحكام العقد وعندما يكون بالإمكان قياس التأثير على المبالغ التي ستنفرد بها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم.

إن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق. يتم إثبات أقساط ومطالبات إعادة التأمين المفترضة كدخل ومصروف بنفس الطريقة المستخدمة إذا ما اعتبرت عملية إعادة التأمين نشاطاً مباشراً، مع الأخذ بعين الاعتبار تصنيف العمل المعاود التأمين عليه.

تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ المستحقة بطريقة مماثلة لتلك المتعلقة بعقد إعادة التأمين.

يتم عرض أقساط التأمين والمطالبات على أساس إجمالي بالنسبة لأقساط التأمين المسندة وأقساط التأمين المفترضة. يتم الغاء إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عند استنفاد الحقوق التعاقدية، أو انتهاءها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

عملة إعادة تأمين غير مكتسبة

يتم تأجل العمولة المدينة الناتجة عن عقود إعادة التأمين وإطفاءها على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها. ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم.

ضريبة الدخل

يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس الأنظمة الضريبية المعتمدة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير أو التي من المتوقع بشكل كبير صدورها بالدول التي تعمل فيها الشركة والشركات التابعة والزميلة لها وتولد دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتداولة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالمواقف التي يخضع فيها النظام الضريبي المطبق للتفسير. يتم تكوين المخصصات، حسب الاقتضاء، على أساس المبالغ المتوقعة دفعها للسلطات الضريبية.

تُسجل التعديلات الناتجة عن تقييمات الضريبة النهائية على الدخل في العام الذي يتم فيه إجراء هذه التقييمات. إن مصروف ضريبة الدخل على الفترة هو الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق المعدل للتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة الموجلة العائنة إلى الفروق المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ضريبة الدخل (تتمة):

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٣ "عدم التأكيد بمعالجات ضريبة الدخل"

يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تتطوي المعالجات الضريبية على عدم التأكيد الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل. لا تتطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، ولا تشمل بالتحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المنشآة تأخذ في حسابها كل معالجة من المعالجات الضريبية غير المؤكدة على حدة؛
 - الافتراضات التي تضعها الشركة بخصوص فحص السلطات الضريبية للمعالجات الضريبية؛
 - الكيفية التي تحدد بها المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والتخفيضات غير المستغلة ومعدلات الضريبة.
 - الكيفية التي تأخذ بها المنشأة في حسابها التغيرات في الحقائق والظروف.
- يتعين على الكيان تحديد ما إذا كان ينبغي النظر في كل معالجة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع النهج الذي يتوقع بشكل أفضل حل حالة عدم التأكيد.
- تطبق الشركة حكماً هاماً في تحديد أوجه عدم التأكيد بشأن معالجات ضريبة الدخل.

ضريبة الدخل المؤجلة:

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة للموجودات والمطلوبات من أجل اعداد التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المقدمة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة ستكون متاحة وعندما يمكن استخدام الخصومات الضريبية. يتم تخفيض موجودات الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحمول فيه تحقيق المنافع الضريبية ذات الصلة.

لا يتم إثبات المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة للفروق المؤقتة والأسس الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون الشركة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المرجح إلا يتم عكس الفروق في المستقبل المنظور.

تتم مقاصصة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عندما يكون هناك حق قانوني واجب النفاذ لمقاصصة الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وحيث تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بالسلطة الضريبية نفسها. يتم مقاصصة الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية عندما يكون للمنشأة حق نظامي واجب التنفيذ لمقاصسة وتعزّم إما التسوية على أساس صافي أو تحقيق الأصل وتسوية المطلوبات في وقت واحد.

يتم إثبات الضريبة الحالية والموجلة في الربح أو الخسارة، باستثناء ما يتعلق منها بالبنود المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. في هذه الحالة، يتم التعرف على الضريبة أيضاً.

الزكاة:

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم تحويل مصروف الزكاة على الربح أو الخسارة. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة دخل مؤجلة تتعلق بالزكاة.

تصنيف المنتج

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين لتحمل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي قبلت فيها شركة التأمين مخاطر تأمين جوهرية من حامل وثيقة التأمين من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حال وقوع حدث مستقبلي غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. وكقاعدة عامة، تحدد الشركة مخاطر التأمين الجوهرية على أنها احتمالية دفع منافع في حال وقوع الحدث التأميني.

إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات أي أداة مالية عند توقف الشركة عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تمثل الأداة المالية كما هو الحال عند بيع الأداة، أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية في الأسواق أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقيير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التتفقات النقية المخصوصة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط والمخاطر المشابهة.

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق مالية نشطة، تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لموجودات مالية مماثلة أو عند صعوبة استخراج القيم العادلة من السوق النشطة فيما تحددها باستخدام طرق تقييم متعددة تشمل على استخدام نماذج حسابية. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق القابلة لللاحظة إذا كان ممكناً، ولكن إذا كان ذلك غير ممكناً عندئذ ينبغي القيام بالتقدير لتحديد القيمة العادلة.

التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة الذي يقوم بأعمال ينتج عنها إيرادات وتتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقديرها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد لتقدير الأداء. ولأغراض إدارية، تكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها كما يلي:

- التأمين الصحي، ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والعقاقير وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية.
- تأمين المركبات، ويقوم بتغطية الخسائر والمطلوبات المتعلقة بالمركبات.
- فئات التأمين الأخرى، ويشمل فئات التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها آنفًا.

تعتبر عمليات المساهمين قطاع غير تشغيلي. إن الدخل المكتسب من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. تم تحويل بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحويل خسارة أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

ويتم تقييم أداء القطاعات بناء على الأرباح أو الخسائر التي، في بعض الجوانب، تفاصيل مختلف عن الأرباح أو الخسائر في القوائم المالية المرفقة. لم تبرم أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفيما لو أبرمت مثل هذه المعاملات، وكانت أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية قد حدّدت على أساس تجاري بحسب طريقة مماثلة للمعاملات المبرمة مع أطراف أخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاعات تلك التحويلات التي تجري بين القطاعات التشغيلية والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من الإدارة تقييرات وإفتراضات تؤثر على التقييم المقررة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطالبات وإفصاح الإلتزامات الطارئة، في تاريخ التقرير. ومع ذلك، فإن عدم التأكيد في التقييرات والإفتراضات يمكن أن يؤدي إلى نتيجة قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر بالمستقبل.

٦. التقديرات والأفتراضات المحاسبية الهامة

فيما يلي الأفتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والمصادر الأخرى لعدم التأكيد في التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

أ) الالتزام النهائي الناشئ عن مطالبات مقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقيير المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية الأكثر أهمية للشركة وينطوي على درجة هامة من الحكم. هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجبأخذها بعين الاعتبار عند تقيير المطلوبات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصوص المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأنحدث التأميني الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تستند المطلوبات على أفضل تقيير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتکدة ولكن لم يتمتسوبيتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. إن الطرق الفنية المتبعه من قبل الإدارة في تقيير تكلفة المطالبات المتکدة المبلغ عنها والمطالبات المتکدة المبلغ عنها تتمثل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

فيما يلي المجالات الهامة للتقيير والأحكام للأعمال الطبية وخدمة المركبات التي يتعين على الشركة الاستعانة بخدمات خبير اكتواري مستقل لتحديد هذه الاحتياطيات.

خطوة أولى نحو إعداد احتياطيات متکدة وغير مبلغ عنها لقطاعي الطبي والمركبات، يتم عمل تحليل سريع لتقييم طريقة تحديد احتياطيات المطالبات في تاريخ التقييم السابق بالمقارنة مع التطورات الفعلية.

تؤخذ في عين الاعتبار نتائج التحليل السريع عند إعداد احتياطيات المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها. ويتم تنفيذ التحليل باستخدام الطرق التالية:

- طريقة سلم السلسلة - وهذا يتراكم، باستخدام أنماط دفع المطالبات التاريخية ونسب المطالبات التراكمية التي تم تكبدها في سنة معينة مقارنة مع تلك التي تم دفعها في نهاية السنة المالية.
- طريقة بورنهير فيرجسون- يجمع هذا الأسلوب بين تاريخ المطالبات السابقة الفعلية وأي معلومات أو توقعات سابقة قد تكون متاحة فيما يتعلق بالمطالبات، على سبيل المثال نسب الخساره النهائية المتوقعة.

٦. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

- أ) الالتزام النهائي الناشئ عن مطالبات مقدمة بموجب عقود التأمين (تتمة)
- طريقة نسبة الخسارة المتوقعة - يحدد هذا الأسلوب المبلغ المتوقع للمطالبات المتعلقة بأساط المطالبات المكتسبة. يتم استخدام هذه الطريقة حيث تقتصر شركة التأمين إلى بيانات حدوث المطالبة السابقة المناسبة بسبب التغيرات في عروض المنتجات، والتغيرات في عمليات تسوية المطالبات، إلخ.

تم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكم بشكل فردي. يقوم خبراء تسوية الخسائر المستقلين بتقدير مطالبات الممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المكتسبة والمطالبات المكتسبة وغير مبلغ عنها على أساس ربع سنوي.

تعرض الشركة إلى خلافات مع شركات إعادة التأمين، وإمكانية تعثر معيدي التأمين عن سدادها. ترافق الشركة بشكل ربع سنوي تطور النزاعات وفوة شركات إعادة التأمين الخاصة بها.

ب) احتياطي عجز أقساط التأمين

يتأثر تقدير عجز أقساط الأعمال الطيبة والمركبات كثيراً بعدد الافتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية، حيث أنه يستند على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء الغير منتهي الصلاحية من مخاطر الوثائق المكتسبة. وللوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبر الاكتواري في علاقة المطالبات وأقساط التأمين المتوقع تحقيقها مستقبلاً.

ت) خسائر الانخفاض في قيمة الدسم المدينة

تقوم الشركة بتقييم الموجودات ذات الأهمية الفردية والذمم المدينة المضمنة في مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر انتقامية متماثلة لتحري الانخفاض في قيمتها. إن الدسم المدينة التي تخضع للتقييم بشكل فردي لتحري الانخفاض في قيمتها والتي تدرج لها خسائر انخفاض في القيم لا تدرج ضمن التقييم المجمع لأنخفاض القيمة. وهذا التقييم يتطلب إصدار أحكام. عند إصدار هذه الأحكام، تقوم الشركة بتقييم خصائص المخاطر الانتقامية التي تعتبر متاخرة الدفع على أنها مؤشر على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية. قامت الشركة خلال سنة ٢٠١٧ بمراجعة منهجها الخاص بالمخصصات وزادت بشكل كبير مستوى المخصصات المتعلقة بالذمم المدينة للتأمين وشركات إعادة التأمين بسبب الزيادة في مخاطر الانتقام المرتبطة بالذمم المدينة.

ث) الشهرة

يحدث انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد المبلغ القابل للاسترداد، وهو أعلى من قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع وفيته المستخدمة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة ناقصاً تحليل تكلفة البيع توفر قيمة أعلى مقارنة مع القيمة المستخدمة، وبالتالي، يتم استخدام القيمة العادلة ناقصاً تكلفة عمليات البيع للتقييم لانخفاض في القيمة. استخدمت الإدارة خبراً "في التقييم لإجراء تحليل القيمة العادلة مطروحاً" منها تكلفة البيع من خلال منهج قائم على السوق لاختبار انخفاض القيمة. إن احتساب القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع تعتمد على سعر السهم المعلن للشراء حتى إغلاق الفترة والأحداث التالية حتى تاريخ القیاس. في التوصل إلى تقييم تحت نهج السوق، وتطبيق الخبر أيضاً بعض الأحكام والعوامل بما في ذلك تحليل مضاعفات القيمة الدفترية للسهم من الشركات المماثلة والمعاملات المماثلة.

ج) إعادة التأمين

تقوم الشركة باحتساب معاملات إعادة التأمين الخاصة بها بناءً على فهم الإدارة للشروط التعاقدية لاتفاقيات إعادة التأمين.

٧. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في بيان التدفقات النقدية بما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	
عمليات التأمين	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٨٧,٠٣٥	٢١٩,٦٣٢
-	-
٨٧,٠٣٥	٢١٩,٦٣٢
١٢٠,٦٧٩	١٠٣,١٤٣
٢٠٧,٧١٤	٣٢٢,٧٧٥

النقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتتاء
النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية
وديعة مقابل خطابات ضمان

بآلاف الريالات السعودية	
عمليات المساهمين	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٥٤,٩٦٨	٦٨,١٥٦
٣٣٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
٣٨٩,٩٦٨	١٠٨,١٥٦
٥٩٧,٦٨٢	٤٣٠,٩٣١
٤٧٧,٠٠٣	٣٢٧,٧٨٨

النقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتتاء
رصيد النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية
النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية

يتم وضع النقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف انتقائي يعادل تصنيفات "أ+" إلى "ب ب ب" بموجب منهجية تصنيفات "ستاندرد آند بورز وفيتش وموديز".

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة في المملكة العربية السعودية، وتستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناها، وتحقق دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٢,٤٩٪ سنويًا (٢٠٢١ م: ٠,٠٨٪ سنويًا).

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

ت تكون الودائع مقابل خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى أحد البنوك المحلية مقابل اصدار ضمانات دفع لصالح عملاء الشركة ومقدمي الخدمات (انظر أيضًا ٣١). إن الودائع مقابل خطابات الضمان لا يمكن سحبها قبل نهاية الضمان وهي (مقيدة في طبيعتها).

٨. الودائع قصيرة الأجل

إن الودائع لأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف انتقائي يعادل تصنيفات "ب ب ب+" إلى "ب ب ب" وفقاً لمنهجية التصنيف المتبعه من قبل "ستاندرد آند بورز" و"موديز" و"فيتش".

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالالمملكة العربية السعودية، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناها الأصلي، ويستحق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٤,١٢٪ سنويًا (٢٠٢٠ م: ١٪ سنويًا). لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، تقارب القيم الدفترية للودائع قصيرة الأجل بشكل معقول للقيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٨. الودائع قصيرة الأجل (تتمة)

بألف ريالات السعودية			
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٥٠,٠٠٠	-	١,١٥٩,٢٦٣	٣٠٠,١٧٨
-	-	(٩٢٨,٠٢٣)	(٣٠٠,١٧٨)
٥٠,٠٠٠	-	٢٣١,٢٤٠	-

٩. أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة، بالصافي
 تشمل الذمم المدينة المبالغ المستحقة مما يلي:

بألف ريالات السعودية			
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
حاملي وثائق التأمين			
٢٧٩,٠٦١	٣٨٩,٤٧٨		
٤٩٥,٨٣١	٢٢١,٨١٨		
٧٧٤,٨٩٢	٦١١,٠٩٦		
(٨٢,٥٤٠)	(٨١,٨٠٠)		
٦٩٢,٣٥٢	٥٢٩,٢٩٦		
أقساط تأمين مدينة			
٣٠٢,٥٣١	٢٧١,٣٣٠		
(١٥٦,٣٠٦)	(١٥٥,٨٧٨)		
١٤٦,٢٢٥	١١٥,٤٥٢		
أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة، بالصافي			
٨٣٨,٥٧٧	٦٤٤,٧٤٨		

كما هو موضح في الإيضاح رقم ١٠ (ج)، فقد شرعت الشركة، جنباً إلى جنب مع مركز إعادة التأمين التعاوني، في فصل معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين عن تلك الخاصة بالأطراف ذات العلاقة الأخرى. تم الانتهاء من هذه العملية وحدد مبلغ ٥٩,٤ مليون ريال سعودي كدمة مدينة من أطراف ذات علاقة، ومع ذلك قامت الشركة بتكوين مخصص بكامل هذا الرصيد، وقامت بالإفصاح عنه ضمن المستحق من أطراف ذات علاقة في إيضاح رقم ١٠.

حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لأقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر، كانت كما يلي:

الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

بألف ريالات السعودية			
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
الرصيد في ١ يناير			
٢٦٣,٣٦٠	٢٣٨,٨٤٦		
-			
(٢٤,٥١٤)	(١,١٦٨)		
٢٣٨,٨٤٦	٢٣٧,٦٧٨		

الرصيد في ٣١ ديسمبر

شطب خلال السنة

(عكس) للسنة

الرصيد في ١ يناير

٩. أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة (نهاية)

فيما يلي تحليل أعمار اجمالي أقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ :

ان تحليل أعمار الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر هي ما يلي:

متاخرة ومنخفضة القيمة	متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة				المجموع
	٩٠ - ٣١ يوم	أقل من ٣٠ يوم	غير متاخرة ولا مخفضة القيمة	٩٠ - ٣١ بالألف الريالات السعودية	
٧٠,٤٤٢	٣٠,٩٦١	٣٤,٠٣٠	٢٥٣,٨٤٥	٣٨٩,٢٧٨	
٤٤,٦٤٣	٣٩,٦٦٢	١٥,٢٥٣	١٢٢,٢٦٠	٢٢١,٨١٨	
١١٥,٠٨٥	٧٠,٦٢٣	٤٩,٢٨٣	٣٧٦,١٠٥	٦١١,٠٩٦	
٢٤٩,٦٦٨	٣,٧٢٧	١٧,٩٣٥	-	٢٧١,٣٣٠	
٣٦٤,٧٥٣	٧٤,٣٥٠	٦٧,٢١٨	٣٧٦,١٠٥	٨٨٢,٤٢٦	

- أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة:
- حملة وثائق التأمين
- الوكلاء والوسطاء
- أقساط تأمين مدينة
- أرصدة معيدي تأمين مدينة
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

متاخرة ومنخفضة القيمة	متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة				المجموع
	٩٠ - ٣١ يوم	أقل من ٣٠ يوم	غير متاخرة ولا مخفضة القيمة	٩٠ - ٣١ بالألف الريالات السعودية	
٥٧,٢٠٨	٤٥,٨٦٣	٥٨,٩٣٢	١١٧,٥٥٨	٢٧٩,٠٦١	
٤٦,٦٢١	٢٠,٢٤٢	٢٢٠,١٣٤	٢٠٨,٨٣٤	٤٩٥,٨٣١	
١٠٣,٨٢٩	٦٦,١٠٥	٢٧٩,٠٦٦	٣٢٥,٨٩٢	٧٧٤,٨٩٢	
٢١٩,١٣٢	٣,٧١٤	٧٩,٦٨٥	-	٣٠٢,٥٣١	
٣٢٢,٩٦١	٦٩,٨١٩	٣٥٨,٧٥١	٣٢٥,٨٩٢	١,٠٧٧,٤٢٣	

- أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة:
- حملة وثائق التأمين
- الوكلاء والوسطاء
- أقساط تأمين مدينة
- أرصدة معيدي تأمين مدينة
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تتألف أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء معظمهم في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين معظمها في أوروبا. تتضمن أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة مبلغ ٢٥,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٣٣,٤ مليون ريال سعودي) مستحق بالعملات الأجنبية، معظمها بالدولار الأمريكي. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوم من تاريخ المعاملة. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المتفق عليه. تشكل أرصدة أكبر خمسة عملاء نسبة ١٨,٧٪ (٣٩,٨٪: ٢٠٢١ دسمبر ٣١) من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. كذلك فإن اجمالي المبالغ المدينة من جهات حكومية بلغت ١١٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ دسمبر ٣١: ٢٥٠,٧ مليون ريال سعودي) وتشكل ٢١,٩٪ (٣٢,٤٪: ٢٠٢١ دسمبر ٣١) من إجمالي أقساط التأمين المدينة.

يتوقع وبناء على الخبرة السابقة، تحصيل كامل أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة غير المنخفضة القيمة. ليست من سياسة الشركة الحصول على صمانت ب شأن الأقساط المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات. لا يوجد لدى الشركة نظام تصنيف انتظام داخلي، وبالتالي فإن المبالغ التي لا تعتبر متاخرة السداد أو منخفضة القيمة بالنسبة لأقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة المستحقة من أفراد وشركات غير مصنفة. إن الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين هي مع أطراف أخرى ذات تصنيف انتظامي جيد صادرة من قبل وكالات تصنيف خارجية.

١. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة

١٠-أ فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة وأرصدة هذه المعاملات في نهاية العام:

أطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية	الرصيد المدين/(الدائن) كما في	بآلاف الريالات السعودية
مستحق من/ إلى أطراف ذات علاق		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مدي غلف - (ش.م.ب)	- رصيد مستحق في نهاية السنة	٢,٤٥٣	٢,٤٥٣	-
حساب المقر الرئيسي (مساهم رئيسي)	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٢,٣٩٠)	-	٢,٣٩٠
مدي فيزا السعودية (شقيقة)	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	٦٣	٢,٤٥٣	-
الوصيل للنقل الإلكتروني (شقيقة)	- رسوم إدارة المطالبات	١,٩٣١	١,٩٣١	-
مجموع المستحق من أطراف ذات علاق	- رصيد مستحق من/ إلى في نهاية السنة	-	-	٥,٣٠٩
مجموع المستحق إلى أطراف ذات علاق	- رصيد مستحق من/ إلى في نهاية السنة	-	-	٨,٣٣٧
المعاملات والأرصدة الأخرى مع أطراف ذات علاقة - المستحقة من / إلى		(٢,٠٤٨)	(١,٢٥٩)	-

مدي فيزا السعودية (شقيقة)	- مطالبة تأمين طبي - الأردن/رصيد	٢,٠٦١	١٦٥	١,٨٨٨	-
البنك السعودي للاستثمار (مساهم مؤسس)	- وديعة نظامية (إيضاح ١٠-أ)	١٤٧,٨٣٠	١٨٦,٩٧٠	١,٢٠٤	-
-	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	-	-	٦,٩٣٧	٥,٠٣٣
-	- أقساط تأمين (مستردة)	-	-	-	-
-	- مطالبات متبدلة	-	-	٨١	٢٢٠
-	- مطالبات تحت التسوية	-	-	٢٣,١٤٢	١,٥١١
-	- رصيد مستحق من/ إلى في نهاية السنة	١٤٩,٨٩١	١٨٧,١٣٥	-	-
-	- مطالبات متبدلة / تعديلات	-	-	-	-
مدي فيزا السعودية (شقيقة)	- مطالبة تأمين طبي - لبنان/رصيد	(٦٥٤)	(٦٥٤)	(٦٥٤)	-
-	- مطالبة تأمين طبي - مصر/رصيد	(٨١)	(٨١)	(٨١)	-

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة (تنمية)
 طبيعة المعاملة

الرصيد المدين/(الدائن) كما في مبالغ المعاملات للسنة المنتهية بألاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
--	----------------	----------------	----------------	----------------

المعاملات والأرصدة الأخرى مع أطراف ذات علاقة - المستحقة من / (إلى)

-	-	-	-	- اتفاقية محفظة تدبيرية (إيضاح ١٠-أ-(٢))
٢,٥٤٢	٢,٥٤٢	-	-	الاستثمار كابيتال (شركة تابعة للبنك السعودي للاستثمار - مساهم مؤسس)
-	-	-	٨	- حساب جاري - أقساط تأمين مستردة
(١١)	-	(٢٨١)	٢	لجمالي أقساط التأمين المكتبة
-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة - بالصافي
(١١)	-	-	-	شركة أبو نيان التجارية (تحت الإدارة المشتركة) - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق (إلى) / من في نهاية السنة
-	-	-	٦٦١	- مطالبات منكدة
(٩)	-	(١)	-	لجمالي أقساط التأمين المكتبة
-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة - بالصافي
(٩)	-	-	-	شركة كي اس بي العربية للمضخات (تحت الإدارة المشتركة) - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	٩٤	- صافي الرصيد المستحق (إلى) / من في نهاية السنة
-	-	-	-	- مطالبات منكدة
-	-	١٦٢	-	لجمالي أقساط التأمين المكتبة
-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة
-	-	-	-	توراي ميران الشرق الأوسط (تحت الإدارة المشتركة)
-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة
-	-	-	٤٨	- مطالبات منكدة
٥,٢٠٣ (٣,٩٠٢)	٥,٢٠٣ (٣,٩٠٢)	-	-	- إعادة تأمين مستردة (إيضاح ١٠-أ-(٣))
١,٣٠١	١,٣٠١	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
				ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم رئيسي)
				- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة
(١١)	-	(١١)	-	لجمالي أقساط التأمين المكتبة
-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة - بالصافي
(١١)	-	-	-	شركة أنظمة القياس والتحكم الصناعية (تحت إدارة المشتركة)
-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق (إلى) / من في نهاية السنة
-	-	-	٣٥	- مطالبات منكدة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة (نتنة)

أطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية	الرصيد المدين/(الدائن) كما في	بيان
بألاف الريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣,٨٥٦	٣,٨٥٦	-	-	-
(٣,٨٥٦)	(٣,٨٥٦)	-	-	-
-	-	-	-	-
المعاملات والأرصدة الأخرى مع أطراف ذات علاقـة - المستحقة من/(إلى)				
-	-	(١٣١)	-	-
(٩٥)	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٩٥)	-	-	-	-
-	-	-	٩٦	-
- إجمالي أقساط التأمين المكتبة				
- أقساط التأمين المدينة - بالصافي				
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها				
- صافي الرصيد المستحق (إلى)/ من في نهاية				
السنة				
- مطالبات متکدة				
-	-	(٢٢)	-	-
(٧)	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٧)	-	-	-	-
-	-	-	٥٢	-
- إجمالي أقساط التأمين المكتبة				
- أقساط التأمين المدينة - صافي				
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها				
- صافي الرصيد المستحق (إلى)/ من في نهاية				
السنة				
- مطالبات متکدة				
-	-	٢١	-	-
٥	-	-	-	-
(١)	-	-	-	-
٤	-	-	-	-
-	-	-	١١	-
- إجمالي أقساط التأمين المكتبة				
- أقساط التأمين المدينة				
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها				
- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة				
- مطالبات متکدة				
-	-	-	-	-
٥٩,٤٩٨	٥٩,٤٩٨	-	-	-
(٥٩,٤٩٨)	(٥٩,٤٩٨)	-	-	-
-	-	-	-	-
- المسترد من معيدي التأمين				
- رصيد الذمم المدينة في نهاية السنة (إيضاح ج)				
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها				
- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة				
- مطالبات متکدة				
-	-	(٤٨)	-	-
(٨)	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٨)	-	-	-	-
-	-	-	١٧	-
- إجمالي أقساط التأمين المكتبة				
- أقساط التأمين المدينة - صافي				
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها				
- صافي الرصيد المستحق (إلى)/ من في نهاية				
السنة				
- مطالبات متکدة				
-	-	(٤٢٣,٦٠٠)	-	-
ال سعودي الفرنسي كابيتال (تحت الإدارـة				
- محظوظة الاستثمار				
المشتركة)				

١٠. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة (تنمية)
 طبيعة المعاملة أطراف ذات علاقة

مبالغ المعاملات للسنة المنتهية بألاف الريالات السعودية	الرصيد المدين/(الدائن) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المعاملات والأرصدة الأخرى مع أطراف ذات علاقة - المستحقة من/(إلى)				
-	-	(٤٢)	-	شركة جوبار الدولية (تحت إدارة مشتركة)
(٥٤)	-	-	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة - بالصافي
(٥٤)	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق (إلى) من في نهاية السنة
			٣٣	- مطالبات متقدمة
أديسون برادلي المملكة العربية السعودية (شقيقة)				
-	-	-	-	- دفعات مستلمة خلال السنة
-	-	(١٩١)	-	- المسترد من إعادة التأمين (ايضاح ١٠ أ(٣))
١٥,٦٢٣	١٥,٦٢٣	-	-	- الرصيد المستحق في نهاية السنة
(١١,٧١٨)	(١١,٧١٨)	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٩٠٥	٣,٩٠٥	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة
الشركة العقارية السعودية (تحت إدارة مشتركة)				
-	-	١	٢٧	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة
-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة
-	-	٤	(٤)	- مطالبات متقدمة
مجموعة العيسى القابضة (تحت إدارة مشتركة)				
-	-	٧١,٥٥٩	(١٩٧)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٩,٢٩٠	١,٣٠٤	-	-	- أقساط التأمين المدينة
(١,١٦٨)	(٨٧٦)	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٨,١٢٢	٤٢٨	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة
-	-	٤٦,٥٥٦	(١١,١٦٨)	- مطالبات متقدمة
شركة الرؤية العالمية للاستثمار (تحت إدارة مشتركة)				
-	-	١٢	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة
-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة
-	-	-	١٠٠	- مطالبات متقدمة
مكتب العبيدي محاسبون ومراجعون قانونيون (تحت إدارة مشتركة)				
-	-	٧٣	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة
-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة
-	-	١٧	٦	- مطالبات متقدمة

١٠. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة (تنمية)

أطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية	الرصيد المدين/(الدائن) كما في	الرصيد المدين/(الدائن) كما في	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية	بالألف الريالات السعودية
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المعاملات والأرصدة الأخرى مع أطراف ذات علاقة - المستحقة من/(إلى)

١,٤٧٢	١,٤٧٢	-	-	أديسون برادلي العربية القابضة ذ.م.م الإمارات (شقيقة)
(١,٤٧٢)	(١,٤٧٢)	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة (ايضاح ١٠-أ-(٤))

-	-	(١)	-	شركة العدادات السعودية (تحت إدارة مشتركة)
٣	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة
-	-	-	٥	- مطالبات مكتبة
-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة

-	-	(١٥٢)	٩٨	شركة تامين السعودية (تحت إدارة مشتركة)
(١٦)	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة
-	-	-	١٠٩	- مطالبات مكتبة
-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٦)	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة

١٠-أ(١) تم إيداع الوديعة النظامية في البنك السعودي للاستثمار بنسبة عمولة ٣,٢٨٪ سنويًا. (٥٠٪ في ٢٠٢١)

١٠-أ(٢) المبلغ يمثل الدفعات الزائدة من أقساط التأمين المسندة إلى ميدغلف البحرين من عقود إعادة تأمين.

١٠-أ(٣) تمثل مطالبات إعادة التأمين المسترددة من اديسون برادلي العالمية. تم تحصيل معظم مستردات مطالبات إعادة التأمين المتعلقة باتفاقيات التصفية لسنوات الاكتتاب حتى ٢٠١٤ من قبل الطرف ذي العلاقة إما بشكل مباشر أو من خلال وسيط (ايضاح ١٠-ج).

١٠-أ(٤) تم القيام بإعادة التأمين من قبل ذلك الطرف ذو العلاقة المذكور. توجد مطالبة مسترددة من معيدي التأمين والتي يجب على الطرف ذي العلاقة تحصيلها.

١٠. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

١٠.(ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

يوضح الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات السنوية لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م:

٢٠٢٢

كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	رواتب وتعويضات بدلات المكافآت السنوية تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٧,٤٦٣	-	
-	٣٣٠	
-	٤,٧٤٤	
٤٦٠	-	
٧,٩٢٣	٣,٠٧٤	

٢٠٢١

كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	رواتب وتعويضات بدلات المكافآت السنوية تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٨,٩٧٠	-	
-	٣١٥	
-	٣,١٧٠	
٤٩٤	-	
٩,٤٦٤	٣,٤٨٥	

١٠. جـ تم إدارة جميع اتفاقيات إعادة التأمين حتى سنة الاكتتاب - ٢٠١٤ من قبل مركز إعادة التأمين الجماعي التابع لمجموعة ميد غلف، وهو طرف ذو علاقة، ويتناول مع معاملات الشركة، إلى جانب معاملات الأطراف ذات العلاقة، على أساس موحد مع معيدي التأمين والوسطاء. تم توجيه جميع المعاملات مع معيدي التأمين والوسطاء من خلال مركز إعادة التأمين التعاوني، كما تم تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين والوسطاء من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني. بدأت الشركة وبالتعاون مع مركز إعادة التأمين التعاوني، بعملية لفصل أرصدة ومعاملات الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين عن معاملات الأطراف ذات العلاقة الأخرى. تم الانتهاء من هذه العملية وتم تحديد مبلغ ٥٩,٤ مليون ريال سعودي كنمم مدينة من أطراف ذي علاقة. ومع ذلك، فقد قامت الشركة بتكون مخصص بكامل هذا الرصيد.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١. مطالبات
 (ا) مطالبات تحت التسوية متکدة وغير مبلغ عنها

بآلاف الريالات السعودية						<u>في نهاية السنة</u>
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
١٩٧,٢٦٧	(٥٤٦,٥٤٠)	٧٤٣,٨٠٧	٣٠٦,٠٨٧	(٣٧٨,٧٤٦)	٦٨٤,٨٣٣	مطالبات تحت التسوية
٢٨٤,٣٣٦	(١٧٩,٠٢٨)	٤٦٣,٣٦٤	٦١١,٠١١	(١٢٣,٢٧٠)	٧٣٤,٢٨١	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٤٨١,٦٠٣	(٧٢٥,٥٦٨)	١,٢٠٧,١٧١	٩١٧,٠٩٨	(٥٠٢,٠١٦)	١,٤١٩,١١٤	
١,٤٣٩,٧٧٤	(٦٢٤,٧٧٧)	٢,٠٦٤,٥٥١	١,٧٢٥,٩١٨	(٣٧٢,٥٧٠)	٢,٠٩٨,٤٨٨	مطالبات مدفوعة خلال السنة
						<u>في بداية السنة</u>
٢١١,٤٩٠	(٤٧٤,٠٢٢)	٦٨٥,٥١٢	١٩٧,٢٦٧	(٥٤٦,٥٤٠)	٧٤٣,٨٠٧	مطالبات تحت التسوية
٣٥٢,٢١٩	(٢٦١,٩٨٢)	٦١٤,٢٠١	٢٨٤,٣٣٦	(١٧٩,٠٢٨)	٤٦٣,٣٦٤	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٥٦٣,٧٠٩	(٧٣٦,٠٠٤)	١,٢٩٩,٧١٣	٤٨١,٦٠٣	(٧٢٥,٥٦٨)	١,٢٠٧,١٧١	
١,٣٥٧,٦٦٨	(٦١٤,٣٤١)	١,٩٧٢,٠٠٩	٢,١٦١,٤١٣	(١٤٩,٠١٨)	٢,٣١٠,٤٣١	مطالبات متکدة

(ب) احتياطيات فنية أخرى

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	<u>احتياطي عجز أقساط التأمين</u> <u>آخرى</u> <u>احتياطيات أخرى في نهاية السنة</u>
٧٧,٨١٠	١٢٩,٩٣٤	
٦٥,٩٤٢	٤١,٧٣٧	
١٤٣,٧٥٢	١٧١,٦٧١	

(ج) تحليل تطور المطالبات حسب سنة الحوادث

تحتفظ الشركة باحتياطيات كافية تتعلق بعمليات التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكلما تطورت المطالبة وأصبحت التكالفة النهائية لها أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستقلل مما يترتب على ذلك عكس جزء من الاحتياطيات المجنحة في سنوات الحوادث السابقة. وللحافظ على احتياطيات كافية، تقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المعكوسنة في سنوات سابقة إلى احتياطيات الحوادث للسنوات الحالية حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكيد أكبر يتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات.

إن تحليل تطور المطالبات هو نتيجة سنوات من الحوادث التي تمتد لعدد من السنوات المالية.

١١ مطالبات (تتمة)
(ج) تحليل تطور المطالبات حسب سنة الحوادث (تتمة)
(١) على أساس الإجمالي

بيان الريلات السعودية

سنة الحوادث	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠٠٩م	
في نهاية سنة الحادث	١,١٤٨,٤٣٦	١,١٣٣,١٦٧	١,١٣٣,١٤٩	١,١٣٣,١٤٣	١,١٣٣,١٣٣	١,١٣٣,١٢٣	١,١٣٣,١٢٣	١,١٣٣,١٢٣	١,١٣٣,١٢٣	١,١٣٣,١٢٣	١,١٣٣,١٢٣	١,١٣٣,١٢٣	١,١٣٣,١٢٣	١,١٣٣,١٢٣	١,١٣٣,١٢٣	١,١٣٣,١٢٣	١,١٣٣,١٢٣
بعد سنة واحدة من الحادث	١,٥٣٤,٤٠٩	١,٥٣٤,٤٠٩	١,٥٣٤,٤٠٩	١,٥٣٤,٤٠٩	١,٥٣٤,٤٠٩	١,٥٣٤,٤٠٩	١,٥٣٤,٤٠٩	١,٥٣٤,٤٠٩	١,٥٣٤,٤٠٩	١,٥٣٤,٤٠٩	١,٥٣٤,٤٠٩	١,٥٣٤,٤٠٩	١,٥٣٤,٤٠٩	١,٥٣٤,٤٠٩	١,٥٣٤,٤٠٩	١,٥٣٤,٤٠٩	١,٥٣٤,٤٠٩
بعد سنتين من الحادث	١,٦٨٦,٨٩٨	١,٦٨٦,٨٩٨	١,٦٨٦,٨٩٨	١,٦٨٦,٨٩٨	١,٦٨٦,٨٩٨	١,٦٨٦,٨٩٨	١,٦٨٦,٨٩٨	١,٦٨٦,٨٩٨	١,٦٨٦,٨٩٨	١,٦٨٦,٨٩٨	١,٦٨٦,٨٩٨	١,٦٨٦,٨٩٨	١,٦٨٦,٨٩٨	١,٦٨٦,٨٩٨	١,٦٨٦,٨٩٨	١,٦٨٦,٨٩٨	١,٦٨٦,٨٩٨
بعد ثلاثة سنوات من الحادث	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢
بعد أربع سنوات من الحادث	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥
بعد خمس سنوات من الحادث	١,٤٢٥,٢٦٠	١,٤٢٥,٢٦٠	١,٤٢٥,٢٦٠	١,٤٢٥,٢٦٠	١,٤٢٥,٢٦٠	١,٤٢٥,٢٦٠	١,٤٢٥,٢٦٠	١,٤٢٥,٢٦٠	١,٤٢٥,٢٦٠	١,٤٢٥,٢٦٠	١,٤٢٥,٢٦٠	١,٤٢٥,٢٦٠	١,٤٢٥,٢٦٠	١,٤٢٥,٢٦٠	١,٤٢٥,٢٦٠	١,٤٢٥,٢٦٠	١,٤٢٥,٢٦٠
بعد ست سنوات	١,٣٥٤,٤٤٠٨	١,٣٥٤,٤٤٠٨	١,٣٥٤,٤٤٠٨	١,٣٥٤,٤٤٠٨	١,٣٥٤,٤٤٠٨	١,٣٥٤,٤٤٠٨	١,٣٥٤,٤٤٠٨	١,٣٥٤,٤٤٠٨	١,٣٥٤,٤٤٠٨	١,٣٥٤,٤٤٠٨	١,٣٥٤,٤٤٠٨	١,٣٥٤,٤٤٠٨	١,٣٥٤,٤٤٠٨	١,٣٥٤,٤٤٠٨	١,٣٥٤,٤٤٠٨	١,٣٥٤,٤٤٠٨	١,٣٥٤,٤٤٠٨
بعد سبع سنوات	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢
بعد ثمان سنوات	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢
بعد تسع سنوات	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢
بعد إحدى عشر سنة	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢	١,٣٤٣,٤٤٤٢
بعد أشنى عشر سنة	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩
بعد ثلاثة عشر سنة	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩
بعد المطالبات النائية المدفوعة (مقدمة)	١,٤١٩,١١٦	١,٤١٩,١١٦	١,٤١٩,١١٦	١,٤١٩,١١٦	١,٤١٩,١١٦	١,٤١٩,١١٦	١,٤١٩,١١٦	١,٤١٩,١١٦	١,٤١٩,١١٦	١,٤١٩,١١٦	١,٤١٩,١١٦	١,٤١٩,١١٦	١,٤١٩,١١٦	١,٤١٩,١١٦	١,٤١٩,١١٦	١,٤١٩,١١٦	١,٤١٩,١١٦
مطالبات متفوقة متراكمة	٩٩٥,٣٦٥	٩٩٥,٣٦٥	٩٩٥,٣٦٥	٩٩٥,٣٦٥	٩٩٥,٣٦٥	٩٩٥,٣٦٥	٩٩٥,٣٦٥	٩٩٥,٣٦٥	٩٩٥,٣٦٥	٩٩٥,٣٦٥	٩٩٥,٣٦٥	٩٩٥,٣٦٥	٩٩٥,٣٦٥	٩٩٥,٣٦٥	٩٩٥,٣٦٥	٩٩٥,٣٦٥	٩٩٥,٣٦٥
مطالبات نشطة متراكمة	٧٧٧,٣١٢	٧٧٧,٣١٢	٧٧٧,٣١٢	٧٧٧,٣١٢	٧٧٧,٣١٢	٧٧٧,٣١٢	٧٧٧,٣١٢	٧٧٧,٣١٢	٧٧٧,٣١٢	٧٧٧,٣١٢	٧٧٧,٣١٢	٧٧٧,٣١٢	٧٧٧,٣١٢	٧٧٧,٣١٢	٧٧٧,٣١٢	٧٧٧,٣١٢	٧٧٧,٣١٢
متكلفة وغير مبلغ عنها	١,٠٩	١,٠٩	١,٠٩	١,٠٩	١,٠٩	١,٠٩	١,٠٩	١,٠٩	١,٠٩	١,٠٩	١,٠٩	١,٠٩	١,٠٩	١,٠٩	١,٠٩	١,٠٩	١,٠٩

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
أصدارات حول القائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(١) مطالبات (تمهـة)
 (٢) على أساس الصافي (بالصافي من إعدة التأمين)
 (٣) تحليل تطور المطالبات حسب سنة الحوادث (تمهـة)

١٢. الاستثمار في شركة زميلة

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثماراً في حقوق ملكية شركة الوصيل للنقل الإلكتروني بمبلغ ٩,٦٥٢ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق الملكية) (٢٠٢١: ١١,٧٩٩ ألف ريال سعودي)، في شركة غير متدولة ("الشركة الزميلة") مسجلة في المملكة العربية السعودية.

بألف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩,٧٣٤	١١,٧٩٩
(١,٧٠٦)	(٣,٥٧٢)
٣,٧٧١	٣,٩٢٠
١١,٧٩٩	١٢,١٤٧

في بداية السنة
 توزيعات مستلمة من الاستثمار في شركة زميلة
 دخل من الاستثمار في شركة زميلة
 في نهاية السنة

شركة الوصيل للنقل الإلكتروني
 بلد التأسيس، المملكة العربية السعودية.

بألف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦٦,٨١٦	٦٢,٨١٢
١٩,٦١٩	١٦,٩٨٦
١٧,٧٧٢	١٥,٦٨١
٢٥٪	٢٥٪

موجودات
 مطلوبات
 الربح
 نسبة الفائدة المحتفظ بها

١٣. استثمارات متاحة للبيع يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(أ) عمليات التأمين – استثمارات متاحة للبيع

بألف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٠,٧٨٩	-
٢٠,٠٠٠	-
٣٠,٧٨٩	-

نوع الاستثمار:
 - صناديق استثمار
 - صكوك

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الصناديق المشتركة والسدادات والصكوك الصادرة عن الشركة والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.
 تم تحويل هذه الاستثمارات إلى حسابات المساهمين اعتباراً من عام ٢٠٢٢.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٣. استثمارات متاحة للبيع (نهاية)
 (أ) عمليات التأمين – استثمارات متاحة للبيع (نهاية)

فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع والخاصة بعمليات التأمين خلال السنة:

بألاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٠,٥٠٢	٣٠,٧٨٩
٧٧,٥٠٠	٣,٨٤٩
(٥٧,٥٠٠)	(٣٥,٤٤٠)
٢٨٧	١,٥٩١
٣٠,٧٨٩	٧٨٩

في بداية السنة
 شراء خلال السنة
 المباع خلال السنة
 صافي التغير في القيم العادلة
 كما في نهاية السنة

(ب) عمليات المساهمين – استثمارات متاحة للبيع

بألاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,٨٦٠	٤,٩٤٨
١٧٦,٥٢٢	١٦٦,٧٢٨
١٣٢,٢٥٠	١٣٧,١٠٧
٢٨٥,٧١٨	٤١٥,٨٣٧
٣٤,٣٠٠	٣٢,١١٤
٦٣١,٦٥٠	٧٥٦,٧١٤

نوع الاستثمارات:
 حقوق ملكية غير متدولة – محلية
 حقوق ملكية متدولة – محلية
 صناديق استثمار غير متدولة - محلية
 سكوك متدولة – محلية
 سكوك متدولة – دولية

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الصناديق المشتركة والسنادات والسكوك والأسهم الصادرة عن شركات ومؤسسات مالية في المملكة العربية السعودية. كذلك تم تصنيف الأسهم في في "لجم" و "LTSE" حقوق ملكية غير متدولة. يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين بمبلغ ٤٤,٥٥٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١) ١٣,٢٤١ (ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع والخاصة بعمليات المساهمين خلال السنة:

بألاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٨٠,٤١٤	٦٣١,٦٥٠
٢٤٢,٥٧٦	٤٩١,٤٧١
(١٧٨,٠٩٩)	(٣٢١,٨٥٢)
(١٣,٢٤١)	(٤٤,٥٥٥)
٦٣١,٦٥٠	٧٥٦,٧١٤

في بداية السنة
 شراء خلال السنة
 المباع خلال السنة
 صافي التغير في القيم العادلة للسنة
 في نهاية السنة

١٣. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)
 (ج) فيما يلي تحليل استثمارات عمليات المساهمين والتأمين
 (١) فيما يلي تحليل استثمارات عمليات المساهمين والتأمين من قبل الأطراف المقابلة:

بألاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	٢٥١,٠٩٠	٣١٥,٢٠٢	هيئات حكومية وشبه حكومية
	٢١١,٩٦٨	٢٢٠,٤٠١	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
	١٩٩,٣٨١	٢٢١,١١١	شركات
	٦٦٢,٤٣٩	٧٥٦,٧١٤	المجموع

(٢) فيما يلي بيان بجودة الانتمان المتعلقة بالمحفظة الاستثمارية:

بألاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	آآ- إلى آآآ
	٤١٦,٢١٠	٤٣٢,٣٥٨	أ - إلى أ +
	١٢٤,٦٣٠	١٤١,٠٢٩	ب ب ب - إلى ب ب ب +
	١١١,٥٩٩	١٧٣,٣٢٧	لا ينطبق
	٦٦٢,٤٣٩	٧٥٦,٧١٤	المجموع

تحدد درجات التصنيف الائتماني وفقاً للمنهجية المتبعة من قبل وكالة "ستاندرد آند بورز" وفيتش وموديز أو المصدر، علماً بأن "لا ينطبق" تمثل مجموع الاستثمارات التي لم يتم تصنيفها.

(٣) القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو الذي سيتم دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق الرئيسي أو (السوق الأكثر ملائمة) في تاريخ القیاس الرئيسي وفقاً لظروف الحالة للسوق بغض النظر إذا ما كان السعر يمكن مراقبته مباشرة أو يتم تقديره باستخدام أساليب تقييم أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة بشكل جوهري عن القيم الفترية المدرجة في القوائم المالية. تستند القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة إلى الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها. فيما يلي عرض للقيم العادلة لهذه الاستثمارات.

بالنسبة للأدوات المالية المثبتة بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات والتي تكون جوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة تقرير.

لدى الشركة استثمارات بمبلغ ٤,٩٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٨٦ مليون ريال سعودي) في أوراق مالية غير مسورة. لم يتم قياس هذه الاستثمارات في الأوراق المالية غير المسورة بالقيمة العادلة في غياب سوق نشط أو وسائل أخرى لقياس قيمها العادلة بشكل موثوق. ومع ذلك ، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد فرق كبير بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يكن هناك أي تحويلات بين قياس القيمة العادلة لكل من مستوى ١ ومستوى ٢ ولم يتم التحويل إلى أو من المستوى ٣ من قياس القيمة العادلة.

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين:

تحديد وتسلسل القيمة العادلة

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

- مستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: الأدوات المالية بأسعار متداولة غير معدلة للأدوات المالية مماثلة في أسواق نشطة.
- المستوى الثاني: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند كافة مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملحوظة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملحوظة.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٣. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)
 - (ج) فيما يلي تحليل استثمارات عمليات المساهمين والتأمين (تتمة)
 - (٢) القيمة العادلة (تتمة)
 - تحديد وتسلسل القيمة العادلة (تتمة)
- (١) عمليات التأمين – القيمة العادلة

بألف الريالات السعودية

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

استثمارات متاحة للبيع:

- صناديق استثمار
- صكوك

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

بألف الريالات السعودية

٢٠٢١ ديسمبر ٣١

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
١٠٠,٧٨٩	-	-	١٠٠,٧٨٩
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-
٣٠٠,٧٨٩	-	٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٧٨٩

استثمارات متاحة للبيع:

- صناديق استثمار
- صكوك

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

(٢) عمليات المساهمين – القيمة العادلة

بألف الريالات السعودية

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
١٣٧,١٠٧	-	-	١٣٧,١٠٧
٤٤٧,٩٥١	-	٤٤٧,٩٥١	-
١٦٦,٧٢٨	-	-	١٦٦,٧٢٨
٧٥١,٧٨٦	-	٤٤٧,٩٥١	٣٠٣,٨٣٥

الاستثمارات المتاحة للبيع

- سندات
- صكوك
- أسهم

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

بألف الريالات السعودية

٢٠٢١ ديسمبر ٣١

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
١٣٢,٢٥٠	-	-	١٣٢,٢٥٠
٣٢٠,٠١٨	-	٣٢٠,٠١٨	-
١٧٦,٥٢٢	-	-	١٧٦,٥٢٢
٦٢٨,٧٩٠	-	٣٢٠,٠١٨	٣٠٨,٧٧٢

الاستثمارات المتاحة للبيع

- سندات
- صكوك
- أسهم

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ابضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٤. مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى، صافي
 (أ) مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى، صافي

بآلاف الريالات السعودية

	٢٠٢١ دسمبر ٣١	٢٠٢٢ دسمبر ٣١			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٩٥,٥٤٦	-	٩٥,٥٤٦	٢٦٠,٧٩٢	-	٢٦٠,٧٩٢
٢١,٠٠٥	-	٢١,٠٠٥	-	-	-
٢٤,٣٦٣	-	٢٤,٣٩٨	٢٢,٨٢٠	-	٢٢,٨٢٠
١٣,٠٨١	-	١٣,٠٨١	٧,٣٦٩	-	٧,٣٦٩
٣٥	-	٣٥	١٥,٦٧٣	-	١٥,٦٧٣
٦٢	-	٦٢	-	-	-
٥,٩٤٦	٥,٩٢٩	١٧	١٥,٧١٩	١٥,٧١٩	-
٥,٢٥٩	-	٥,٢٥٩	٦,٧٧٣	-	٦,٧٧٣
٧٤,٤٨٧	-	٧٤,٤٨٧	٤٩,٧١٦	-	٤٩,٧١٦
٦,٢٧٢	-	٦,٢٧٢	٦,٣١٠	-	٦,٣١٠
(١٤,٤٤٥)	-	(١٤,٤٤٥)	(٤٤٥)	-	(٤٤٥)
٢٣١,٦١١	٥,٩٢٩	٢٢٥,٦٨٢	٣٨٤,٧٢٧	١٥,٧١٩	٣٦٩,٠٠٨

* تم إعادة ترتيب نجم، مجلس الضمان الصحي وطرف إداري ثالث كتكاليف استحواذ مؤجلة في عام ٢٠٢٢

٥. أقساط تأمين غير مكتسبة
 فيما يلي حركة الأقساط غير المكتسبة خلال السنة:

بآلاف الريالات السعودية

للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٦٣٦,٧٩٨	(٢٦٠,٨٥٥)	٨٩٧,٦٥٣
٢,٤٤٩,٤٤٧	(٤٠٥,١٧٥)	٢,٨٥٤,٦٠٢
(٢,١٢٤,٧٧٢)	٤٦٥,٦١٤	(٢,٥٩٠,٣٨٦)
٩٦١,٤٥٣	(٢٠٠,٤١٦)	١,١٦١,٨٦٩

في بداية السنة
 أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
 أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
 كما في نهاية السنة

بآلاف الريالات السعودية

للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٨٠٢,٧٤٠	(٢٢٠,٣٠١)	١,٠٢٣,٠٤١
١,٤٠٠,٤٥٤	(٨٣٥,٧٦٨)	٢,٢٣٦,٢٢٢
(١,٥٦٦,٣٩٦)	٧٩٥,٢١٤	(٢,٣٦١,٦١٠)
٦٣٦,٧٩٨	(٢٦٠,٨٥٥)	٨٩٧,٦٥٣

في بداية السنة
 أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
 أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
 كما في نهاية السنة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٦. تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
 (أ) فيما يلي حركة العمولات المتکبدة للعمليات خلال السنة:

بآلاف الريالات السعودية	
للسنة المنتهية كما في ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر	للسنة المنتهية كما في ٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر
٤٦,٢٩٠	٣٩,١٦٣
٨٦,٢٦٦	١٢٣,٧٥١
-	١٢٦,٤٦٦
(٩٣,٣٩٣)	(١٦٩,٤٤٤)
٣٩,١٦٣	١١٩,٩٣٦

في بداية السنة
 تكاليف متکبدة خلال السنة
 التكاليف المتکبدة المعاد تصنيفها من
 مصاريف عمومية وإدارية إلى
 تكاليف الاستحواذ - العلم ، نجم ،
 مجلس الضمان الصحي التعاوني ،
 البنك المركزي السعودي ، تأميني ،
 تأمينك
 مطفأة خلال السنة
 في نهاية السنة

(ب) فيما يلي حركة التكاليف الإدارية المؤجلة خلال السنة:

بآلاف الريالات السعودية	
للسنة المنتهية كما في ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر	للسنة المنتهية كما في ٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر
١٣,٨٦٦	١٠,٧٣٤
(٣,١٣٢)	(١٠,٧٣٤)
١٠,٧٣٤	-
٤٩,٨٩٧	١١٩,٩٣٦

اجمالي تكاليف الاكتتاب المؤجلة في نهاية السنة

١٧. أصول حق الاستخدام، بالصافي

بآلاف الريالات السعودية
المجموع
٣٦,٦٥٤
٣,٣٩٠
٤٠,٠٤٢
٢٨,٥٢٣
٧,٨٩٥
٣٦,٤١٨
٣,٦٢٤
٨,١٢٩

التكلفة:
 الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
 الإضافات خلال السنة
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإطفاء المتراكم:
 الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
 المحمل على السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 صافي القيمة الدفترية:
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة المتوسط والخليج للتأمين واعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إضاحات حول القوائم المالية
 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

**١٨. موجودات ثابتة، صافي
 ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة، صافي
 ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة، صافي**

أصول غير ملموسة	ممتلكات ومعدات				ممتلكات مساهميون
	المجموع	معدات وأثاث	تحسنيات على المعقارات المستأجرة	أرض	
أجل انتهاء حساب إلى	أجل انتهاء حساب إلى	سيارات	أرض	المعقارات المستأجرة	مكتبيّة
بألاف الريالات السعودية					
١٨,٨,٧٠	٣١,٩,٨٢	٢,٧٦٠	٣,٧٢٥	٤,٤٤	٣٠,٠٠٠
٢٦,٨,٥٠	١٩,١٩٥	٧,٦٦٠	٥,٦١٢	١,٩٩٨	-
-	-	-	-	-	-
٢٠,٩,٧٧٥	٥٦,١٧٧	١٥٦,٦٩٨	٣٦,٣٣٧	٤,٨٣٨	٣٠,٠٠٠
الاستهلاك المترکز:					
١٢٤,٢٩٨	٤٦,٩٢٣	١٩,٨٧٤	٢,٤٤٢	٢,٢٩٨	٤,٥٢٣
١٣٤,١٨	٦,٩٥٦	٦,٤٤٦	٤,٤٩٥	١,٦٦٧	٤٠٦
-	-	-	-	-	-
١٣٧,٧١٦	٢٦,٧٩٧	١١٠,٩١٩	٢٠,٥٨٦	٣٨,٣٨٩	٤,٩٦٥
٧١,٩٥٩	٢٤,٣٨٠	٤٤,٥٧٩	١٧٤	٨,٩٤٨	٥٨٤
٥٨,٥٧٢	١٢,١٠٨	٤٤,٦٤٦	٢٦١	٧,٦٦٢	١,٠٤٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر:					
٢٠٢٢					
٢٠٢١					
٢٠٢٠					

١٩. وديعة نظامية وعمولة مستحقة

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بنسبة ١٥٪ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١١,٤٢٪). لا يمكن سحب هذه الوديعة بدون موافقة (ساما). خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢ م يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية حالياً بنسبة ١٥٪ من رأس المال المدفوع، البالغ ١,٠٥٠ مليون ريال سعودي والبالغ ١٥٧,٥ مليون ريال سعودي. تم إيداع الوديعة النظامية بمعدل عموله قدرها ٣,٢٨٪ سنوياً (٢٠٢١: ٥٪).

٢٠. الشهرة

عقدت الشركة اجتماعاً للجمعية العامة العادية في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨، حيث وافقت على شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("المحفظة") سارية المفعول من ١ يناير ٢٠٠٩ م. نتج عن هذا الاستحواذ، شهرة بقيمة ٤٨٠ مليون ريال سعودي.

لتحديد ما إذا كانت الشهرة قد انخفضت قيمتها فهذا يتطلب تقدير المبالغ المستردة للوحدات المولدة للنقدية المتعلقة بالشهرة. ولغرض تقييم أثر انخفاض قيمة الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، فقد عينت الشركة مستشاراً وأصدر تقريره بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٢٣ م. وباعتبار أن الشركة كوحدة واحدة مولدة للنقدية، فقد طبق المستشار منهجهية "سعر السهم" و "السوق" على النشاط التجاري لأسهم الشركة ورسملة الأرباح باستخدام مقاييس القيمة للشركات المدرجة القابلة للمقارنة على نطاق واسع وعمليات الدمج وعملية الاستحواذ المتعددة. طبقاً لذلك، وفي تاريخ الموافقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ووفقاً للمنهجية المذكورة أعلاه، كانت نتيجة التقييم بأن القيمة الأستردادية للشهرة هي أكبر من قيمتها الدفترية.

٢١. المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤٢,٧٨٧	-	٤٢,٧٨٧	١١٤,١٠٤	-	١١٤,١٠٤
١٦٨,٢٤٦	-	١٦٨,٢٤٦	١٠١,٩١١	-	١٠١,٩١١
٣٤,٦٩٢	٨٧٢	٣٣,٨٢٠	٢٢,٧٩٣	١,٠٣٥	٢١,٧٥٨
١٠,٣٨٤	-	١٠,٣٨٤	-	-	-
٩,٠٥٨	-	٩,٠٥٨	-	-	-
٢٦٥,١٦٧	٨٧٢	٢٦٤,٢٩٥	٢٣٨,٨٠٨	١,٠٣٥	٢٣٧,٧٧٣
اجمالي					
أرصدة دانة للموردين وغيرهم					
ضريبة القيمة المضافة الدائنة					
مصروفات مستحقة					
ضريبة الاستقطاع المستحقة					
مخصص إجازات					

٢٢. التزامات عقود الإيجار

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٦,٥٩٦	٨,٥٣٤
-	-
-	-
٤٠١	٢١١
١٦,٩٩٧	٨,٧٤٥
(٨,٤٦٣)	(٥,١١٢)
٨,٥٣٤	٣,٦٣٣
٧,١٠٠	٣,٣٩٠
١,٤٣٤	٢٤٣
٨,٥٣٤	٣,٦٣٣

المطلوبات	الرصيد في بداية السنة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ (استبعادات) / إضافات خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
تكليف التمويل	المدفوع
الرصيد في نهاية السنة	المدفوع خلال السنة
يقسم التزام الإيجار على مدة عقد الإيجار على النحو التالي:	
أقل من سنة	
من سنة إلى خمس سنوات	
التزامات الإيجار - بالصافي	

٢٣. تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لقانون العمل السعودي السادس. يتم عمل الإستحقاقات طبقاً للتقدير الإكتواري بموجب طريقة إنتمان الوحدة المتوقعة. بينما يتم صرف التزامات مدفوعات المنافع عند استحقاقها.

١،٢٣ إن المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناء على قيمتها الحالية هي كالتالي:

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٨,٧٧٠	٣٣,٧٨٧
٢٨,٧٧٠	٣٣,٧٨٧

القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة

٢،٢٣ الحركة على التزام المنافع المحددة:

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٤,٤٠٥	٢٨,٧٧٠
٥,١٢٠	٦,١٥٧
٤,٠٥٢	٩,٠٣٩
(٤,٨٠٧)	(١٠,١٧٩)
٢٨,٧٧٠	٣٣,٧٨٧

الرصيد الافتتاحي	المحمّل على قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم
المحمّل على قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين	المنافع المدفوعة خلال السنة
الرصيد الختامي	

٢٣. تعيضات نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

٢٣.٣ تسوية القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة:

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٤,٤٠٥	٢٨,٧٧٠
٤,٧٨٨	٥,٦٢٤
٣٣٢	٥٣٣
٤,٠٥٢	٩,٠٣٩
(٤,٨٠٧)	(١٠,١٧٩)
٢٨,٧٧٠	٣٣,٧٨٧

القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة كما في ١ يناير
 تكاليف الخدمة الحالية
 التكاليف المالية
 خسارة اكتوارية من تعديلات الخبرات السابقة
 منافع مدفوعة خلال السنة
 القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر

٤.٢٣ الافتراضات الإكتوارية الرئيسية

الجدول التالي يبين الافتراضات الإكتوارية الهامة التي استخدمتها الشركة لتقدير التزامات ما بعد التقاعد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,٢٥٪	٤,٠٥٪
٣,٠٠٪	٣,٨٠٪
٢,١٥٪	٣,٨٠٪

معدل خصم التقييم
 المعدل زيادة في مستوى الراتب قصير الأجل (سنة واحدة)
 المعدل زيادة في مستوى الراتب طويل الأجل

٥.٢٣ تحليل الحساسية للافتراضات الإكتوارية

فيما يلي تأثير التغيرات في الحساسية على القيمة الحالية للالتزام منافع الموظفين المحددة:

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

معدل خصم التقييم
 زيادة ب ١٪
 نقص ب ١٪

(١,٥٥٥)	(١,٤٥١)
-٥,٤١٪	-٤,٢٩٪
١,٧٥٧	١,٥٩٢
٦,١١٪	٤,٧١٪

المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب على مختلف الفئات العمرية

٢,١٦٨	١,٧٥٠	زيادة ب ١٪
٧,٥٤٪	٥,١٨٪	
(١,٩٥٩)	(١,٦٢٢)	نقص ب ١٪
-٦,٨١٪	-٤,٨٠٪	

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٤. عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

بألاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٢,٩١٤	١٨,٠٣٤
١١٢,٤٥٣	١,٩٢٥
(١٢٧,٣٢٣)	(٥,٣٨٣)
١٨,٠٣٤	١٤,٥٧٦

في بداية السنة
 عمولات مستلمة خلال السنة
 عمولات محققة خلال السنة
 كما في نهاية السنة

٥. مصاريف عمومية وإدارية

بألاف الريالات السعودية		٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٤,٨٧٩	-	١٤,٨٧٩	-	-	-	-	-
٩,٥٣٩	-	٩,٥٣٩	١,٥٥٣	-	-	١,٥٥٣	-
١٠,٢٥٠	-	١٠,٢٥٠	-	-	-	-	-
٢,٠٢١	-	٢,٠٢١	-	-	-	-	-
٨,٠٤٤	-	٨,٠٤٤	-	-	-	-	-
١٤,٤٦٤	-	١٤,٤٦٤	-	-	-	-	-
٣,٦٧٩	-	٣,٦٧٩	٧٥٢	-	٧٥٢	-	-
٦٢,٨٧٦	-	٦٢,٨٧٦	٢,٣٠٥	-	-	٢,٣٠٥	-
* تم إعادة تصنيفها كمصاريف اكتتاب، وبالتالي ليست جزءاً من إيضاح المصاريف العمومية والإدارية							
تكلف متغيرة							
١٧٧,٨٨٩	-	١٧٧,٨٨٩	١٦٦,٤٤٧	-	-	١٦٦,٤٤٧	أتعاب مجلس الضمان الصحي*
١١,٠٨٢	-	١١,٠٨٢	٨,٩٩٢	-	-	٨,٩٩٢	ضرائب استقطاع
١٨,٥٠٨	-	١٨,٥٠٨	٢٢,٧٩٥	-	-	٢٢,٧٩٥	أتعاب ساما*
١٠,٠٩٩	-	١٠,٠٩٩	١٣,٤١٨	-	-	١٣,٤١٨	مصاريف خدمة أمريكا
٢٧,١٢٩	١,٠٩١	٢٦,٠٣٨	١٦,٧٣٤	٦٦٥	-	١٦,٠٦٩	أتعاب العلم
٦,١٠٣	-	٦,١٠٣	٥,٠٤٩	-	-	٥,٠٤٩	أتعاب نجم*
٥,٦٣٥	-	٥,٦٣٥	٦,٠٦٦	-	-	٦,٠٦٦	أتعاب أخرى
٥٣٧	-	٥٣٧	٥٤٧	-	-	٥٤٧	صيانة وإصلاح
٣,٧٩٠	-	٣,٧٩٠	١,٦٨١	-	-	١,٦٨١	استهلاك وإطفاء
٢,٤٦٥	٥	٢,٤٦٠	٢,٤٠٧	-	-	٢,٤٠٧	سفر وتتنقل للعمل
١,٦٩٥	-	١,٦٩٥	١,٥٥٩	-	-	١,٥٥٩	لوازم
٣,٤٩٣	٣,٤٩٣	-	٢,٩٤٨	٢,٩٤٨	-	-	أتعاب مجلس الإدارة ولجان أخرى
١٨,٥٦٥	-	١٨,٥٦٥	-	-	-	-	ضريبة القيمة المضافة على عمولة إعادة التأمين
١٨,٧٤٩	١٢٩	١٨,٦٢٠	٤٢٤	-	-	٤٢٤	مصروفات أخرى
٣٠,٥٧٣٩	٤,٧١٨	٣٠١,٠٢١	٢٤٩,٠٦٧	٣,٦١٣	-	٢٤٥,٤٥٤	اجمالي
٣٦٨,٦١٥	٤,٧١٨	٣٦٣,٨٩٧	٢٥١,٤٨٥	٣,٧٢٦	-	٢٤٧,٧٥٩	

٢٦. إيرادات أخرى

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٥٥٤	٧,٣٩٥
١٧	٨,٨٥٨
-	٦٢,٨٨٠
-	٤,٢٧٢
٣,٢٣٨	١٦,٨٢٧
٤,٨٠٩	١٠٠,٢٣٢

الدخل من التأمين المشترك لكوفيد أثناء السفر.
 الدخل من اتفاقية حصة الحج والعمراء
 الدخل من استرداد الفائض
 إلغاء شطب الذمم المدينة للأطراف ذات العلاقة
 أخرى (بما في ذلك فروق أسعار الصرف)

٢٧. مخصص الزكاة وضريبة الدخل

(أ) فيما يلي حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة:
 كانت حركات مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٢,٧٦٧	١٤,٠٢٥
٤,٠٠٠	٤,٥٣٤
-	(١٤,٠٢٥)
(٢,٧٤٢)	-
١٤,٠٢٥	٤,٥٣٤

في بداية السنة
 المحمل - لسنة الحالية
 المحمل - لسنة السابقة
 مدفوع خلال السنة
 كما في نهاية السنة

بلغ مخصص الزكاة وضريبة الدخل المحمول للسنة مبلغ ٤,٥٣٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٤,٠٢٥ ألف ريال سعودي).

(ب) وضع الربوط الضريبية والزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. وقد حصلت الشركة على شهادة ابراء ذمة نهائية حتى عام ٢٠١٦، وتنتظر التقييمات النهائية من عام ٢٠١٧ وما بعده من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.
 خلال عام ٢٠٢٠ ، خسرت الشركة استئنافها أمام هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لاسترداد المبلغ المتبقى البالغ ١٢,٦ مليون ريال سعودي، كانت قد اعتبرته مبلغًا "زاندا من الضريبة" بقيمة ٢٣,٢ مليون ريال سعودي عن عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ ، ثم قدمت استئنافاً آخر. لا يزال قرار الاستئناف غير واضح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

(ج) مطلوبات ضريبة مجلة

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(١,٤٣٨)	(٢,٤٣٨)
(١,٠٠٠)	(٧٥٠)
(٢,٤٣٨)	(٣,١٨٨)

ضريبة مجلة في بداية السنة - (التزامات)
 نشأة أو عكس الفروق المؤقتة
 الرصيد الخاتمي للضريبة مجلة (التزامات)

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧. مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

تنشأ الضريبة الموجلة على الفروق المؤقتة التالية:

بألف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(٢٨,٧٧٠)	(٣٣,٧٨٧)	نهاية الخدمة
(٢٨٠,٢٦٠)	(٢٣٧,٦٧٨)	مخصص الذمم المدينة
٣٣٢,٨٦٣	٣٥٠,٠٢٤	استهلاكات مجلة
٢٥,٦٨٢	(١٩,٦٦٢)	(خسارة) / ربح قيمة عادلة
٤٩,٥١٥	٥٨,٨٩٧	صافي الفرق المؤقت الخاضع لضريبة
(٢,٤٣٨)	(٣,١٨٨)	التزامات ضريبة موجلة

٢٨. رأس المال (أ) رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع ١,٠٥٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٠٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم.

(ب) خسارة للسهم

تم حساب الخسارة للسهم الواحد عن طريق قسمة صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في تاريخ القوائم المالية.

بألف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(١٤٠,٥٨٨)	(٣١٥,٢٠٦)	صافي الخسارة للسنة
١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة
(١,٣٤)	(٣,٠٠)	خسارة للسهم

٢٩. العمولة المستحقة على الوديعة النظامية

بلغت العمولة على الوديعة النظامية التي يتم الاحتفاظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية مبلغ ٣١,٦٤٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٨,١٥٨ ألف ريال سعودي). لا يمكن سحب هذه العمولات دون الحصول على موافقة ساما.

٣٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقد وما في حكمه، الودائع لأجل، الاستثمارات، الذمم الدائنة وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية، فيما عدا الأدوات المالية غير المتداولة حيث تقييد بالتكلفة.

٣١. التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتختضع لمطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه ليس من العملي توقع أو تحديد المحصلة النهائية للمطالبات القانونية القائمة، تعتقد إدارة الشركة بأنه لن يكون لهذه المطالبات (بما في ذلك القضائية) أثر جوهري على نتائجها ومركزها المالي.

(ب) الالتزامات والارتباطات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدر البنك الذي تتعامل معه الشركة خطاباً ضمن بقيمة ١٠٣,١٤٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٢٠,٦٧٩ ألف ريال سعودي) لعدد من العملاء ووكالات السيارات والورش وفقاً لشروط الاتفاقيات معهم (انظر إيضاح ٧). ليس لدى الشركة تعهدات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء).

(ج) مطلوبات محتملة

تم رفع دعوى على الشركة وبناءً على مشورة المستشار القانوني فإن الشركة لا تعتقد بأن نتائج الدعوى القضائية ستكون جوهيرية على دخل الشركة أو وضعها المالي.

٣٢. المعلومات القطاعية

وفقاً لطريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة موجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تشمل نتائج القطاعات توزيع المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها ودخل العمولات الخاصة والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية حيث يتم الإبلاغ عنها ومراقبتها على أساس شامل.

لا تشمل موجودات القطاعات توزيع النقد وما في حكمه، والودائع لأجل والاستثمارات المتاحة للبيع وأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمستحق من أطراف ذات علاقة والموجودات غير الملحوظة والوديعة النظامية وصافي الممتلكات والمعدات على القطاعات التشغيلية حيث يتم الإبلاغ عنها ومراقبتها على أساس شامل.

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الدعم الدائنة والعمولات المستحقة، أرصدة معيدي التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وتوزيعات الفانض المستحقة، ومخصص مكافأة الخدمة للموظفين، والمبالغ المستحقة للأطراف ذات علاقة، والزكاة وضريبة الدخل والعمولات المستحقة لـ "ساما".

إن عمليات المساهمين هي قطاع غير تشغيلي. يتم تصنيف بعض مصاريف القطاعات التشغيلية المباشرة وغير المباشرة العامة والفانض من عمليات التأمين لهذا القطاع وفقاً لأسس مناسبة معتمدة من الإدارة.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
شركة المقصطف والخليج للتأمين إعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الإمارات حول القائم المالية

٣٢. المعلومات المقطاعية (تممة)

القطاعات التشغيلية:

النوع	المصاہد	العمليات	التأمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبقة
٢٠٠٤١٦	-	٢٠٠٤١٦	١٤٥,٩٧٧	٥٤,٥٦٧	١١,٩٦٦	٣٦٣,٩٦٩	(٤٧)
٣٧٨,٧٤٦	-	٣٧٨,٧٤٦	-	-	-	-	٢,٨١١
١٢٣,٢٧٠	-	١٢٣,٢٧٠	٧٧,٦٦٥	٢٧,٨٢٣	٢٧,٧٧٢	-	-
١١٩,٩٣٦	-	١١٩,٩٣٦	١١٩,٩٣٦	١١٤,٤٢٣	٥٣,٨٧٨	-	-
٣,٢٠٩,٦٢٢	٧٠,٣,٨١٦	٢,٥٠٥,٧٦	-	-	-	-	-
٤,٤٣,٩٩٠	٧٠,٣,٨١٦	٣,٧٣٢,٧٤	٦٠٥,٤٣	١٤٤,١٤٣	٦٩,٦٧٦	-	-
٦,١٦٦,٧٦٦	-	-	١,٦٦٦,٧٦٦	١٧,٠٥٥	٣,٦٣١	٧٢,٨١٧	-
١٤,٥٨٧٦	-	١٤,٥٨٧٦	١٦,٤٤٥	(١,٦٧٩)	١٦,٤٤٥	-	-
٧٤٣,٧٣٦	-	٧٤٣,٧٣٦	٤,٦٧٣	٥,٦٧٣	٤,٦٧٣	٦٠٤,٧٠٤	-
١٢٩,٩٣٤	-	١٢٩,٩٣٤	١٢٩,٩٣٤	٥,٤١٠	١٢٩,٩٣٤	١٢,٢٢١	-
٤,١٨٨٨	-	٤,١٨٨٨	٦,٣٩٠	٦,٣٩٠	٦,٣٩٠	٦,٩٧٦	-
٦,١٦٦,٧٠٠	-	٦,١٦٦,٧٠٠	٥٧٩,٥٤	-	-	-	-
٣,٣٦٧٣,٩٣٠	٣,٣٦٧٣,٩٣٠	٣,٦٣٣,٧٧	٦٣٣,٧٧	٦٣٣,٧٧	٦٣٣,٧٧	٦٣٣,٧٧	٦٣٣,٧٧
١,٤٣,٥٤,٦٢	١,٤٣,٥٤,٦٢	١,٦٠,١٦٠	٦٠,١٦٠	٦٠,١٦٠	٦٠,١٦٠	٦٠,٩٦٠	٦٠,٩٦٠

شركة المتوسط والخليج للتأمين وادارة التأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 (ش.م.م)
 إصدارات حول القوائم المالية
 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٣٤. المطعومات القطاعية (تنمية)
القطاعات التشغيلية (تنمية):

القطاعات التشغيلية:

بالغ الريالات السعودية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبي	الموجودات
٢٦٠,٨٠٥	-	٢٦٠,٨٠٥	١٢٣,٨٧٢	٨٠,٨٠٩	٤٧٦,٤	٤٦١,١٦٤
٥٤٦,٥٤٠	-	٥٤٦,٥٤٠	٥٠٢,١١٥	٤,٨٥٦	٣٩,٥٦٩	٣٩,٥٦٩
١٧٩,٠٢٨	-	١٧٩,٠٢٨	٩٢,٠٢٨	٣٦,٧٧٩	٥٠,٢٢١	٥٠,٢٢١
٤٩٧,٩٤٣	-	٤٩٧,٩٤٣	٨,٨٧٨	١,٢٠٧	٢٩,٠٣٥	٢٩,٠٣٥
٣,٠٨٨,٩٦١	-	٣,٠٨٨,٩٦١	٢,٠٢,٠٥١	-	-	-
٤,١٢٥,٢٩١	-	٤,١٢٥,٢٩١	٣,٠٥٦,٢٦١	٧٣٣,٧٩٨	١٣٤,٥٢٣	١٦٤,٩٩٩
٨٩٧,٦٥٣	-	٨٩٧,٦٥٣	١٥٧,٧٥٣	١,٣٥٧	٥٣٦,٦٧٠	٥٣٦,٦٧٠
٤٣٢,٦٨١	-	٤٣٢,٦٨١	١١,٧٧١	٦,٢٦٣	-	-
٧٤٣,٨٨٧	-	٧٤٣,٨٨٧	٧٤٣,٨٨٧	١,٦٥٣	٤,٨١,٨٠٧	٤,٨١,٨٠٧
٤٦٣,٣٤٤	-	٤٦٣,٣٤٤	٤٦٣,٣٤٤	١,٠٨,٦١٥	٤٥,٤٤٣	٤٥,٤٤٣
٧٧,٨١٠	-	٧٧,٨١٠	٧٧,٨١٠	٤,٢٦٣	٢٦,٧٠٦	٢٦,٧٠٦
٦٥,٩٤٢	-	٦٥,٩٤٢	٦٥,٩٤٢	٨,٩٨٤	٣٥,٤٢٢	٣٥,٤٢٢
٨٤,٤٤٨	٤٤,٤٤٨	٤٤,٤٤٨	٤٥,٤٩٣	٧٩٨,٥٢٩	-	-
٣,٦٢٢	٣,٦٢٢	٣,٦٢٢	٤٥,٤٩٣	-	-	-
٤٠,٤٩٣	٤٠,٤٩٣	٤٠,٤٩٣	٣٦,١٣٩	٨٣٦,٧٩٦	٣٩٣,٣٢٦	٣٩٣,٣٢٦
١,٠٦٠	١,٠٦٠	١,٠٦٠	٢,٣٩	٢,٣٩	١,١٠١	١,١٠١
٨٠	٨٠	٨٠	٨٠	٨٠	٨٠	٨٠

الموجودات
 حصة مديرى التأمين من الأقساط غير
 المكتسبة
 حصة مديرى التأمين من المطالبات تحت
 التسوية
 حصة مديرى التأمين من المطالبات المكتسبة
 وغير المبلغ عنها
 تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
 موجودات غير موزعة
 إجمالي الموجودات

المطلوبات
 إجمالي أقساط غير مكتسبة
 عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
 إجمالي المطالبات تحت التسوية
 مطالبات مكتسبة وغير مبلغ عنها
 احتياطيات غمز الأقساط
 احتياطيات قافية أخرى
 مطالوبات غير موزعة وفائض عمليات
 التأمين

شركة الموسسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيرادات حول القائم المالية
 لسنة المنتهية في ١٤٢٢ ديسمبر ٢٠٢٣م

**٣٢. المطعومات القطاعية (نسبة):
 القطاعات التشغيلية (نسبة):**

المجموع	الطلبي	المركيبات	متناهيات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	كم في ١٤٢٢ ديسمبر ٢٠٢٣	
					المساهمين	عمليات
٢,٨,٥٤٤,٦٠٢	-	-	-	٣,١١,٣,٨٨	٣,١١,٤٠	٢,٦٥٤,٦٠٢
٢,٨,٨٥٥,٦٠٢	-	-	-	٢,٦٤,٦٠٢	٢,٦٤,٤٠	٢,٨,٨٥٤,٦٠٢
(٦٦,٨٢٢)	(٦٦,٨٢٢)	(٦٦,٨٢٢)	(٦٦,٨٢٢)	(٦٦,٨٢٢)	(٦٦,٨٢٢)	(٦٦,٨٢٢)
(٣٥,٧,٢٣)	(٣٥,٧,٢٣)	(٣٥,٧,٢٣)	(٣٥,٧,٢٣)	(٣٥,٧,٢٣)	(٣٥,٧,٢٣)	(٣٥,٧,٢٣)
(٣٨,٣,٩)	(٣٨,٣,٩)	(٣٨,٣,٩)	(٣٨,٣,٩)	(٣٨,٣,٩)	(٣٨,٣,٩)	(٣٨,٣,٩)
(١,٨٣,٥)	(١,٨٣,٥)	(١,٨٣,٥)	(١,٨٣,٥)	(١,٨٣,٥)	(١,٨٣,٥)	(١,٨٣,٥)
(١,٩,٤٩)	(١,٩,٤٩)	(١,٩,٤٩)	(١,٩,٤٩)	(١,٩,٤٩)	(١,٩,٤٩)	(١,٩,٤٩)
٢,٤,٤٩,٤٧	٢,٤,٤٩,٤٧	٢,٤,٤٩,٤٧	٢,٤,٤٩,٤٧	٢,٤,٤٩,٤٧	٢,٤,٤٩,٤٧	٢,٤,٤٩,٤٧
(٣٤,٤,٧)	(٣٤,٤,٧)	(٣٤,٤,٧)	(٣٤,٤,٧)	(٣٤,٤,٧)	(٣٤,٤,٧)	(٣٤,٤,٧)
٢,١٢,٤,٧٧٢	-	-	-	٢,١٢,٤,٧٧٢	٢,١٢,٤,٧٧٢	٢,١٢,٤,٧٧٢
٥,٣,٨٣	-	-	-	٥,٣,٨٣	٥,٣,٨٣	٥,٣,٨٣
٢,١١,٣,١٥٥	-	-	-	٢,١١,٣,١٥٥	٢,١١,٣,١٥٥	٢,١١,٣,١٥٥
٢,١٢,٤,٧٧٢	-	-	-	٢,١٢,٤,٧٧٢	٢,١٢,٤,٧٧٢	٢,١٢,٤,٧٧٢
٥,٣,٨٣	-	-	-	٥,٣,٨٣	٥,٣,٨٣	٥,٣,٨٣
٢,١١,٣,١٥٥	-	-	-	٢,١١,٣,١٥٥	٢,١١,٣,١٥٥	٢,١١,٣,١٥٥
١,٦,٦,٠٣	-	(٧,١,٦,٠٣)	(٧,١,٦,٠٣)	(٧,١,٦,٠٣)	(٧,١,٦,٠٣)	(٧,١,٦,٠٣)
(٤,٣,٣,٩)	-	(٤,٣,٣,٩)	(٤,٣,٣,٩)	(٤,٣,٣,٩)	(٤,٣,٣,٩)	(٤,٣,٣,٩)
١,٠,٦,٤,٤,٤	-	١,٠,٦,٤,٤,٤	١,٠,٦,٤,٤,٤	١,٠,٦,٤,٤,٤	١,٠,٦,٤,٤,٤	١,٠,٦,٤,٤,٤
٣٧,٢,٥٧.	-	٣٧,٢,٥٧.	٣٧,٢,٥٧.	٣٧,٢,٥٧.	٣٧,٢,٥٧.	٣٧,٢,٥٧.
(١,٧,٥,٩١٨)	-	(١,٧,٥,٩١٨)	(١,٧,٥,٩١٨)	(١,٧,٥,٩١٨)	(١,٧,٥,٩١٨)	(١,٧,٥,٩١٨)
(٠,٨,٨,٢,٠)	-	(٠,٨,٨,٢,٠)	(٠,٨,٨,٢,٠)	(٠,٨,٨,٢,٠)	(٠,٨,٨,٢,٠)	(٠,٨,٨,٢,٠)
(٣٢,٦,٧,٧٥)	-	(٣٢,٦,٧,٧٥)	(٣٢,٦,٧,٧٥)	(٣٢,٦,٧,٧٥)	(٣٢,٦,٧,٧٥)	(٣٢,٦,٧,٧٥)
(٢,١,٤,١١٣)	-	(٢,١,٤,١١٣)	(٢,١,٤,١١٣)	(٢,١,٤,١١٣)	(٢,١,٤,١١٣)	(٢,١,٤,١١٣)
(٥,١٢٤)	-	(٥,١٢٤)	(٥,١٢٤)	(٥,١٢٤)	(٥,١٢٤)	(٥,١٢٤)
٢,٤,٢,٠,٦	-	٢,٤,٢,٠,٦	٢,٤,٢,٠,٦	٢,٤,٢,٠,٦	٢,٤,٢,٠,٦	٢,٤,٢,٠,٦
(١,٨,٧,٧٨)	-	(١,٨,٧,٧٨)	(١,٨,٧,٧٨)	(١,٨,٧,٧٨)	(١,٨,٧,٧٨)	(١,٨,٧,٧٨)
(٢,٣,٦,٩,٥)	-	(٢,٣,٦,٩,٥)	(٢,٣,٦,٩,٥)	(٢,٣,٦,٩,٥)	(٢,٣,٦,٩,٥)	(٢,٣,٦,٩,٥)
(٣٣,٩,٣٥٢)	-	(٣٣,٩,٣٥٢)	(٣٣,٩,٣٥٢)	(٣٣,٩,٣٥٢)	(٣٣,٩,٣٥٢)	(٣٣,٩,٣٥٢)
٥٩						

شركة المتوسط والخليج للتأمين وعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيرادات حول القوام المالية
 للسنة المنتهية في ١٤٢٢ ديسمبر ٢٠٢٣م

٣٢. المعلومات القطاعية (النهاية)

بألاف الريالات السعودية		كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مجموع عمليات التأمين
المجموع	عمليات المساهمين		
١,١٦٨	-	(٢٤,٧٦)	١,١٦٨
(٢٥١,٤٤)	(٣,٧٦)	(٢٤,٧٦)	(٢٤,٧٦)
٩٧٥	٢٤,٠٦	٢٤,٠٦	٩٧٥
٣,٩٢	٣,٩٢	٣,٩٢	٣,٩٢
٢٩,٠٣	٢٩,٠٣	٢٩,٠٣	٢٩,٠٣
٦,٧٨	٦,٧٨	٦,٧٨	٦,٧٨
١٠٠,٢٣٢	-	١٠٠,٢٣٢	١٠٠,٢٣٢
(٨٤,٥٩٣)	(٨٤,٥٩٣)	(٨٤,٥٩٣)	(٨٤,٥٩٣)
٣٣٣,٩٩٤	٣٣٣,٩٩٤	٣٣٣,٩٩٤	٣٣٣,٩٩٤

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى :
 عكس مخصص ديون مشترك في تحصيلها
 مصاريف عمومية وإدارية
 دخل عمولة خاصة
 أرباح من استثمار في شركة زميلة
 أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
 توزيعات أرباح
 إيرادات أخرى
 مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي
 صافي (خسارة) / دخل السنة قبل التوزيع وقبل الزكاة
 وضربيه الدخل

شركة المؤسط و الخليج للتأمين وعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيرادات حول القائم المالية
 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

**٣٢. المعلومات القطاعية (نسبة)
 القطاعات التشغيلية (نسبة):**

بألف الريالات السعودية		كماني ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهرين	المجموع
٤,٨٦,٦١٥	-	٤٥,٤٤	(٤,٧٦)	(٣,٦٣)	٤٤,٥٤
١٥,٣٤٩	(٤,٩٤)	(١,٣٩٢)	(٧,٨٩)	(٣,٦٣)	(٦,٣٦)
٣,٧٧٧	٣,٧٧	-	-	-	-
٢٢,٥٥٨	٢٢,٥٥٨	-	-	-	-
٤,٨,٨,٩	-	٤,٨,٨,٩	-	-	-
(٢٩٠,١٢١)	(٤٣,٣٣)	(١٨٢)	(٦١,٣٢)	(٦١,٣٢)	(٢٩٠,١٢١)
(١٣٥,٥٨٨)	(١٧٨,٦٩١)	(١)	(٦١,٣٢)	(٦١,٣٢)	(١٣٥,٥٨٨)

(مصاريف) / الإيرادات تشغيلية أخرى:
 عكس مخصص بدون مشكوك في تحصيلها
 مصاريف عمومية وإدارية
 دخل عمولة خاصة وإدارية
 أرباح من استثمار في شركة زميلة
 أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
 توزيعات أرباح
 إيرادات أخرى
مجموع الصافي التشغيلية الأخرى، صافي دخل السنة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل

شركة المتوسط والخليج للتأمين وعادة التأمين التدولي
 (شركة مساهمة سعودية)
 إضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٢٠١٢ ديسمبر

**٣٢. المعلومات القطاعية (%)
 القطاعات التشغيلية (تنمية):**

بألف الريالات السعودية		٢٠١٢ ديسمبر		٢٠١٣ ديسمبر	
المجموع		ممتلكات وحوادث		سيارات	
				طبي	
					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
١,٠٦٥,٧٦٦	٤٥٢,٠٣٩	٥٦,٠٤٦	٧٥٧,٧٠١	١٦,٦٧٩	مؤسسة كبيرة
٧٩٢,١٩٤	٣٥,٣١٥	١٦,٦٧٩	٧٤,٠١٥	١٦,٦٧٩	مؤسسة متوسطة
٢٢٨,٥٦٢	١٦,٤٩٨	١٦,٤٩٨	١٩٧,٩٦٣	١٦,٤٩٨	مؤسسة صغيرة
١١٦,٥١٠	٦,١٥٤	٦,١٥٤	٩٠,٣٨٩	٦,١٥٤	مؤسسة صغيرة جداً
٦٥١,٥٧٠	١,٣٣٢	١,٣٣٢	١٥,٤٤١	١,٣٣٢	أفراد
٢,٨٥٤,٦٠٢	٣١١,٣٨٨	٧١٤,٤٠	١,٠٨٠,١٥٧	٣١١,٣٨٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

بألف الريالات السعودية		٢٠١٣ ديسمبر		٢٠١٤ ديسمبر	
المجموع		ممتلكات وحوادث		سيارات	
				طبي	
					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
١,٠٦٣,٣٤٤	٢٦٨٥	٨٦,٦٢	١,١٠٤,٢٠	٢٦٨٥	مؤسسة كبيرة
١٩١,١٣٢	٣٣,٧٥٧	١٤٢,٥٧	١٦٠,٢٥٤	٣٣,٧٥٧	مؤسسة متوسطة
٢١٢,٤٨٧	١١,٩٨٩	٤٠,٢٤٤	٧٩,٩٥	١١,٩٨٩	مؤسسة صغيرة
٩٠,١٨٠	٥,١٤٩	٥,٠٨١	٢٨٥,٢٤٤	٥,١٤٩	مؤسسة صغيرة جداً
٢٨٨,٥٥٦	١,٦٦	١,٦٦	١,٠٥٢	١,٦٦	أفراد
٢,٢٣٦,٢٢٢	٣١٦,٣٦	٣١٦,٣٦	٦٤٣,٨٤٦	٣١٦,٣٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

٣٣. إدارة المخاطر
٣-٣ حوكمة المخاطر

تمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بادارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين، ومخاطر إعادة التأمين والمخاطر المتعلقة بالمطالبات النظامية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العمولات ومخاطر السوق.

٢-٣٣ هيكل إدارة المخاطر
تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد وتقييم ومتابعة ومراقبة المخاطر.
مجلس الإدارة:

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن محوسبة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه واعتماد الاستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا:

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.
لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية:

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات.

تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وتقييم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

فيما يلي ملخصاً بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها:

أ) مخاطر التأمين

وتتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقدة معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية للالتزامات التأمين. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أو التطورات اللاحقة التي تطرأ على المطالبات طويلة الأجل تختلف عما كان متوقعاً. تتمثل أهداف الشركة في ضمان توفر الموارد الكافية لتغطية هذه الالتزامات. تتركز مخاطر التأمين الناجمة عن عقود التأمين بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

يتم تقدير المبالغ المستردة من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات تحت التسوية طبقاً لعقود إعادة التأمين. وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة فإنها غير مغفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوفاق وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدمتمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين. تتتنوع عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا يعتمد على معيدي تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد. لا يوجد أي تعرض للطرف المقابل يتجاوز ٣٥٪ من إجمالي موجودات إعادة التأمين في تاريخ التقرير.

توازن المطالبات وبمبالغها

يمكن أن يتاثر تكرار المطالبات وبمبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتحوطية مخاطر اكتتاب عقود تأمين المركبات والتأمين الطبي. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنها يتم، في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال ستة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا من شأنه أن يساعد في القليل من مخاطر التأمين.

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح السيارات. في السنوات الأخيرة، تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك/الساائق الذي يزيد عمره عن ١٨ عاماً. وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود المركبات تتعلق بالأفراد. كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارية للمخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٢٠٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢٠٠٠ ألف ريال سعودي).

التأمين الطبي

قامت الشركة بتصميم استراتيجية الاكتتاب لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية، واستخدام الفحوصات الطبية للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. لا يوجد لدى الشركة أي تغطيات إعادة تأمين للقطاع الطبي.

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة بأن مبالغ المطالبة تحت التسوية وفقاً لعقود التأمين في نهاية السنة تعتبر كافية. ومع ذلك لا تعتبر هذه المبالغ مؤكدة وقد تختلف عن مبالغ المطالبات المقدمة في القوائم المالية. تعتبر مبالغ مطالبة التأمين حساسة لعدة افتراضات. ليس من الممكن تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقييم. يتاثر مخصص مطالبات التأمين العام بالافتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. إن التغير الافتراضي الواقع ٥٪ في نسبة المطالبات قد يؤثر على الدخل الإجمالي بحوالي ٦,٢٣٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٦٧,٨٨٣ ألف ريال سعودي) في السنة.

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، وللحد من الخسائر المالية التي قد تتنج عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياق عملها الاعتيادي بابرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن هذه الترتيبات تومن تنوّع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتاثر جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب عقود إعادة تأمين الافتتاحية والاختيارية وفانض الخسارة.

وللحد من تعرض الشركة لأي خسائر كبيرة نتيجة إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة في المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المشابهة لشركات إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين، إلا أنها لا تُغنى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين في حالة فشل معيد التأمين في الوفاء بالتزاماته.

(ج) مخاطر متعلقة بالإطار التنظيمي

تضخم عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وفرض بعض التقييد مثل كفاية رأس المال لتقدير مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكنها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها. الشركة غير متزنة بمتطلبات هامش الملاءة على النحو المطلوب من ساما.

(د) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقننة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي. فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- تدخل الشركة فقط في عقود تأمين وإعادة تأمين مع أطراف أخرى معروفة وموثوقة. تقتضي سياسة الشركة أن جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط الائتمان أن يخضعون لشروط التحقق من الائتمان. وبالإضافة إلى ذلك يتم مراقبة الذمم المدينة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر من أجل الحد من تعرض الشركة لديون معدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكالء والموسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وكيل و وسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل المدير المسؤول عن الاستثمار طبقاً لسياسة الاستثمار المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناجمة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة اجتماعية جيدة.
- لا يوجد تركيزات مخاطر ائتمان هامة داخل الشركة.

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

بألاف الريالات السعودية		<u>موجودات، عمليات التأمين</u>
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	النقد وما في حكمه (عدا النقد في الصندوق)
٢٠٧,٧١٤	٣٢٢,٧٧٥	استثمارات متاحة للبيع
٣٠,٧٨٩	-	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة صافي
٨٣٨,٥٧٧	٦٤٤,٧٤٨	سلف للموظفين
١٣,٠٨١	٧,٣٦٩	دفعات مقدمة لموردين
٢٤,٣٦٣	٢٢,٨٢٠	دخل العمولة الخاصة المستحقة
١٧	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٤٦,٥٤٠	٣٧٨,٧٤٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકبدة غير المبلغ عنها
١٧٩,٠٢٨	١٢٣,٢٧٠	مستحق من طرف ذو علاقة، صافي
١,٩٩٤	٤,٣٨٤	
١,٨٤٢,١٠٣	١,٥٠٤,١١٢	

٣٣. إدارة المخاطر (نهاية)
 د) مخاطر الائتمان (نهاية)

بآلاف الريالات السعودية		<u>موجودات، عمليات المساهمين</u>
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣٨٩,٩٦٨	١٠٨,١٥٦	النقد وما في حكمه (عدا النقد في الصندوق)
٥٠,٠٠٠	٢٣١,٤٤٠	ودائع قصيرة الأجل
٦٣١,٦٥٠	٧٥٦,٧١٤	استثمارات متاحة للبيع
١٢٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠	وديعة نظامية
٢٨,١٥٨	٣١,٦٤٨	دخل العمولة على الوديعة النظامية المستحقة
٥,٩٢٩	١٥,٧١٩	دخل العمولة الخاصة المستحقة
١,٢٢٥,٧٥٠	١,٣٠٠,٩٧٧	
٣,٠٦٧,٨٠٨	٢,٨٠٥,٠٨٩	<u>مجموع الموجودات</u>

هـ) **مخاطر السيولة**
 تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة لloffage بالتعهدات المتعلقة بالطلبات المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية لloffage بأية التزامات عند نشوئها. يستمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل لدى بنوك محلية.

تواريχ الاستحقاق:
 تم استبعاد الأقساط الغير مكتسبة وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة من التحليل لأنها لا تعتبر التزامات تعاقدية. يعكس الجدول أدناه تواريχ استحقاق المطلوبات المالية غير المشقة الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوفقة المتبقية:

بآلاف الريالات السعودية		<u>المطلوبات المالية لعمليات التأمين</u>
المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
	أكبر من سنة واحدة	ذمم وعمولات دائنة
٢٣٧,٧٧٣	-	٢٣٧,٧٧٣
١٢٢,٥١٢	-	١٢٢,٥١٢
١٧٥,٠٦٠	-	١٧٥,٠٦٠
٦٨٤,٨٣٣	-	٦٨٤,٨٣٣
٧٣٤,٢٨١	-	٧٣٤,٢٨١
٥,٥١٦	-	٥,٥١٦
١,٩٥٩,٩٧٥	-	١,٩٥٩,٩٧٥
		<u>المطلوبات المالية للمساهمين</u>
١,٠٣٥	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣١,٦٤٨	-	عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
٣٢,٦٨٣	-	
١,٩٩٢,٦٥٨	-	<u>مجموع المطلوبات المالية</u>

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)
 هـ) مخاطر السيولة (تتمة)
 تواريخ الاستحقاق (تتمة):

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	أكثـر من سـنة وـاحـدة	لغـاـيـة سـنة وـاحـدة	٢٠٢١ دـيـسـمـبر
٢٦٤,٢٩٥	-	٢٦٤,٢٩٥	
٢٥٦,٨٦١	-	٢٥٦,٨٦١	
١٥٥,٢٥٩	-	١٥٥,٢٥٩	
٧٤٣,٨٠٧	-	٧٤٣,٨٠٧	
٤٦٣,٣٦٤	-	٤٦٣,٣٦٤	
٨٢,٧٦٢	-	٨٢,٧٦٢	
١,٩٦٦,٣٤٨	-	١,٩٦٦,٣٤٨	
٨٧٢	-	٨٧٢	
٢٨,١٥٨	-	٢٨,١٥٨	
٢٩,٠٣٠	-	٢٩,٠٣٠	
١,٩٩٥,٣٧٨	-	١,٩٩٥,٣٧٨	

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 ذمم وعمولات دائنة
 أرصدة مستحقة لمعيدي التأمين
 إجمالي المطالبات تحت التسوية
 المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
 توزيع الفائض المستحق

المطلوبات المالية للمساهمين
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 عمولات مستحقة على الوديعة النظامية

مجموع المطلوبات المالية

محفظة السيولة:

لم يتم إظهار أي من المطلوبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة، وإن جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه. لا يوجد فروقات بين تواريخ الاستحقاق التعاقدية والمتوقعة للمطلوبات المالية غير المشقة الخاصة بالشركة.

و) مخاطر العملة الأجنبية:

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. تعتقد الإدارة بوجود مخاطر ضئيلة لوقوع خسائر هامة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بالتحوط ضد مخاطر العملات الأجنبية.

ز) مخاطر أسعار العمولات الخاصة:

تشمل مخاطر أسعار العمولات الخاصة عن تذبذب قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات للقيمة العادلة.

تعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة ببعض استثماراتها في النقد وما في حكمه والودائع لأجل. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات الخاصة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات الخاصة بالعملات المسجلة بها الاستثمارات. إن الجدول التالي يوضح حساسية قائمة دخل عمليات التأمين وحقوق المساهمين للتغيرات المحتملة بشكل معقول أسعار العمولات لودائع الشركة مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

التأثير على صافي الدخل	التغير في المتبخر
١,٣٥٦	٥٠+ نقطة أساس
(١,٣٥٦)	٥٠- نقطة أساس

التأثير على صافي الدخل	التغير في المتبخر
١,٩٢٥	٥٠+ نقطة أساس
(١,٩٢٥)	٥٠- نقطة أساس

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 العملة - بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 العملة - بآلاف الريالات السعودية

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

ح) مخاطر أسعار السوق

وتمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة للتغيرات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار السوق (عما ذلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملات) سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة تتعلق بأداة مالية ما أو بالجهة المصدرة لها أو بعامل آخر تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق. لدى الشركة استثمارات غير متداولة مسجلة بالتكلفة أو سعر البيع. يتم إظهار أثر التغيرات في قيمة حقوق المساهمين فقط في حالة بيع الأداة أو انخفاض قيمتها ومن ثم تتأثر قائمة الدخل - عمليات المساهمين. فيما يلي تحليل الحساسية على الدخل من التغيرات المفترضة في أسعار السوق للاستثمارات المتاحة للبيع المتداولة على قائمة الدخل/(الخسارة) الشاملة للمساهمين وقائمة الدخل /(الخسارة) الشاملة لعمليات التأمين:

التأثير على قائمة الدخل الشامل للمساهمين بألاف الريالات السعودية	التغير في أسعار السوق	
٣٠,٧٣٤	%+	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٣٠,٧٣٤)	%-	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٦,٣٦٦	%+	
(٢٦,٣٦٦)	%-	

ط) إدارة رأس المال

تدبر الشركة رأس المالها لضمان قدرتها على الاستمرار كمنشأة عاملة والامتثال لمتطلبات الجهات التنظيمية لرأس المال في الأسواق التي تعمل بها الشركة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق المساهمين الخاصة بمالكي الأسهم والتي تتضمن على رأس المال المدفوع والاحتياطي والأرباح الباقية. وفقاً للإرشادات التي وضعتها ساما في المادة ٦٦ من لوائح التأمين المنفذة والتي تفصّل هامش الملاعة المطلوب الاحتفاظ به، ينبغي أن تحفظ الشركة بهامش الملاعة الذي يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً للأنظمة التنفيذية لساما:

- الح الأدنى لمتطلبات رأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي.
- قسط هامش الملاعة.
- مطالبات هامش الملاعة.

تستخدم الشركة طريقة هامش الملاعة لتحديد متطلبات الملاعة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م فإن هامش الملاعة أقل من الحد الأدنى المطلوب للهامش. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م من رأس مال مدفوع قدره ١,٠٥٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات نظامية بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات قانونية قدره ٢٦ مليون ريال سعودي والخسائر المتراكمة وإعادة قياس منافع الموظفين واحتياطي القيمة العادلة بمبلغ ٥٠٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١): رأس مال مدفوع مقداره ١,٠٥٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات قانونية قدرها ٢٦ مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة وإعادة قياس منافع الموظفين واحتياطي القيمة المتاحة للبيع. ١٣١ مليون ريال (في قائمة المركز المالي).

ي) تركز مخاطر التأمين

بشكل أساسي، تراقب الشركة تركز مخاطر التأمين على حسب قطاعات الأعمال، يقع التركيز الرئيسي في القطاعين الطبي والمركبات. كما تراقب الشركة أيضاً تركز مخاطر عن طريق تقييم مخاطر متعددة والتي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيوضات أو الزلازل، يتم تصنيف كل مدينة كاملة كموقع جغرافي واحد. بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات، فإن بيني معين والمبانى المجاورة له والتي يمكن أن تتأثر بحادث مطالية واحدة، تعتبر موقعًا واحدًا. وبالمثل، بالنسبة للمخاطر البحرية، تعتبر المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم تركز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم التعرض لتركيز مخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتخفيف هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.

نظراً لأن الشركة تعمل بشكل رئيسي بالمملكة العربية السعودية، فإن جميع مخاطر التأمين المتعلقة بالوثائق المكتوبة تقع بالمملكة العربية السعودية.

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

ك) مصادر عدم التأكيد في تقييم مبالغ المطالبات المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكيد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي بتقدير المطالبات تحت التسوية، سواء تم التبليغ عنها أم لا، وتشتمل على التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. إن الافتراض الرئيسي الذي استند إليه تقييم الالتزامات هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مشابهاً لخبرة تطوير المطالبات السابقة. بحيث يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وعدد المطالبات لسنة الحادثة. تستخدم الأحكام النوعية لتقدير المدى الذي لا ينطبق فيه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الرأي العام بشأن المطالبات والظروف الاقتصادية. وكذلك العوامل الداخلية مثل تنوع المحفظة وشروط عقود التأمين وإجراءات مناولة المطالبات. كما تستخدم الأحكام لتقييم المدى الذي يمكن أن توفر في العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية، على التقديرات. الإدارة مطالبة بحكم هام في تقييم المبالغ المستحقة لحملة وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب هذه العقود. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات لعدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من التقدير وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطالبات المقدرة. يتم استخدام الأحكام النوعية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة والظروف الاقتصادية. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتباعدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

ل) العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

تهدف العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات المستخدمة لحساباحتياطي المطالبات العالقة إلى الحصول على تقديرات محاسبة من النتائج الأكثر ترجحاً أو توقعها. إن طبيعة الأعمال تجعل التنبؤ بالنتائج المرجحة لأى مطالبة محددة والتكفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها أمراً في غاية الصعوبة. يتم تقييم كل مطالبة مبلغ عنها بشكل منفصل وعلى أساس كل حالة على حدة مع منح الاعتبار الواجب لظروف المطالبة والمعلومات المتوفرة من المساجين والأدلة التاريخية على حجم مطالبات مماثلة. يتم مراجعة تقديرات الحالات باستمرار ويتم تحديثها كلما توفرت معلومات جديدة.

يخضع تقييم المطالبات المتباعدة وغير المبلغ عنها بصورة رئيسية لقدر أكبر من عدم التأكيد من تقديرات تكفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة فعلياً بها، حيث تتوافر المعلومات حول حادثة المطالبة. تأخذ عملية التقدير بعض الاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين. يتم تقييم التكفة النهائية للمطالبات تحت التسوية باستخدام مجموعة من التقنيات الإكتوارية للمطالبات المتوقعة، مثل سلم السلسة وبرونهيورتر فيرجسون وطرق نسبة الخسارة المتوقعة.

إن الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه تلك التقنيات، هو أنه يمكن استخدام الخبرة السابقة للشركة في تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، تستتبع هذه الأساليب تطور الخسائر المدفوعة والمتباعدة ، ومتوسط تكاليف كل مطالبة وعدد المطالبات بناءً على التطور الملاحظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطوير المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث ، ولكن يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك عن طريق قطاعات الأعمال وأنواع المطالبات الهامة. عادةً ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحفاظ بالقيمة الاسمية لتقديرات قيم الخسارة أو بشكل منفصل لإظهار تطورها في المستقبل. في معظم الحالات ، لا توجد إفتراضات صريحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لمعدلات التضخم أو الخسارة. بدلاً من ذلك ، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يستخدم الحكم النوعي الإضافي لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال ، لتعكس مرة واحدة من الأحداث، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوق مثل المواقف العامة تجاه المطالبة ، والظروف الاقتصادية ، ومستويات التضخم في المطالبات، والقرارات القضائية والتشريعات، وكذلك العوامل الداخلية مثل تنوع المحفظة، وميزات السياسة وإجراءات مناولة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض النتيجة الأكثر احتمالاً من مجموعة من النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع أوجه عدم اليقين ذات العلاقة.

تم تحديد مطالبات أقساط التأمين بحيث يكون إجمالي مخصصات أقساط التأمين (احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة واحتياطي عجز أقساط التأمين كنتيجة لاختبار كفاية الالتزام) كافياً لخدمة المطالبات والمصروفات المتوقعة في المستقبل والتي من المحتمل أن تحدث في الوثائق غير المنتهية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد الالتزام المستقبلي المتوقع باستخدام التقديرات والافتراضات بناءً على الخبرة المكتسبة خلال السنة المنتهية في العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة. مثل حدث لمرة واحدة ، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام للمطالبة والظروف الاقتصادية. يتم استخدام الأحكام كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

٤٣. معلومات إضافية قائمة المركز المالي

اجمالی الموجودات

٤٦. مطلوبات إضافية (تنمية)
 قائمة المركز المالي (تنمية)

بيان الربالات السعودية		١٤٢٢ ديسمبر ٢٠٢٣م		المجموع		عمليات المساهرين		عمليات التأمين		المجموع	
٢٦٥,١٦٧	٢٥٦,٨٦١	٨٧٢	-	٢٦٤,٩٩٥	٢٣٨,٨٨٠	١٠,٣٥	-	٢٣٧,٧٧٣	٢٣٣,٧٧٣	٢٥٦,٨٦١	-
٨٥٢,٤	١٥٥,٢٥٩	-	-	٢٢٢,٥١٢	١٢٢,٥١٢	-	-	١٢٢,٥١٢	١٢٢,٥١٢	٨٥٢,٤	-
٨٩٧,٦٥٣	١٨٠,٣٤٤	-	-	٨٥٣,٦٣٣	٣,٦٣٣	-	-	٣,٦٣٣	٣,٦٣٣	٨٩٧,٦٥٣	-
٤	٧٤,٣٦٤	-	-	١٥٥,٢٥٩	١٧٥,٠٦٠	-	-	١٧٥,٠٦٠	١٧٥,٠٦٠	٤	-
٧	٧٤,٣٦٤	-	-	٨٩٧,٦٥٣	١,١٦١,٨٦٦	-	-	١,١٦١,٨٦٦	١,١٦١,٨٦٦	٧	-
٤	٧٤,٣٦٤	-	-	١,١٦١,٨٦٦	١,١٦١,٨٦٦	-	-	١,١٦١,٨٦٦	١,١٦١,٨٦٦	٤	-
٧	٧٤,٣٦٤	-	-	١,١٦١,٨٦٦	١٤,٥٧٦	-	-	١٤,٥٧٦	١٤,٥٧٦	٧	-
٤	٧٤,٣٦٤	-	-	١٤,٥٧٦	٧٤,٣٦٤	-	-	٧٤,٣٦٤	٧٤,٣٦٤	٤	-
٤	٧٤,٣٦٤	-	-	٧٤,٣٦٤	٧٣,٤,٢٨١	-	-	٧٣,٤,٢٨١	٧٣,٤,٢٨١	٤	-
٧	٧٤,٣٦٤	-	-	٧٤,٣٦٤	١٢٩,٩٣٤	-	-	١٢٩,٩٣٤	١٢٩,٩٣٤	٧	-
٧	٧٤,٣٦٤	-	-	١٢٩,٩٣٤	٤٤,٩٣٧	-	-	٤٤,٩٣٧	٤٤,٩٣٧	٧	-
٢	٢٠,٤٤٨	-	-	٤٤,٩٣٧	٤١,٧٣٧	-	-	٤١,٧٣٧	٤١,٧٣٧	٢	-
٢	٢٠,٤٤٨	-	-	٤١,٧٣٧	١,٢٥٩	-	-	١,٢٥٩	١,٢٥٩	٢	-
٠	٧٧,٧٧٧	-	-	١,٢٥٩	٣,٧٨٧	-	-	٣,٧٨٧	٣,٧٨٧	٠	-
٠	٧٧,٧٦٢	-	-	٣,٧٨٧	٥,٥١٦	-	-	٥,٥١٦	٥,٥١٦	٠	-
١	١٤,٢٥	-	-	٥,٥١٦	٤,٢٨٩	-	-	٤,٢٨٩	٤,٢٨٩	١	-
٢	٢,٤٣٨	-	-	٤,٢٨٩	٣,١٨٨	-	-	٣,١٨٨	٣,١٨٨	٢	-
٢	٢,٤٣٨	-	-	٣,١٨٨	٣,١٦٤	-	-	٣,١٦٤	٣,١٦٤	٢	-
٢	٢,٤٣٨	-	-	٣,١٦٤	٣,٣٩	-	-	٣,٣٩	٣,٣٩	٢	-
٣	٣,٣٣٢	-	-	٣,٣٩	٣,٣٦٧	-	-	٣,٣٦٧	٣,٣٦٧	٣	-
٣	٣,٣٣٢	-	-	٣,٣٦٧	٤٠,٦٩٣	-	-	٤٠,٦٩٣	٤٠,٦٩٣	٣	-
٧	٧٨٩	-	-	٤٠,٦٩٣	٣,٣٦٤	-	-	٣,٣٦٤	٣,٣٦٤	٧	-
(٩,٥٥٧)	(٨,٧٦٨)	-	-	(٩,٥٥٧)	(٩,٥٥٧)	-	-	(٩,٥٥٧)	(٩,٥٥٧)	(٩,٥٥٧)	-
مجموع (عجز) لافتisan حقوق المساهرين											
حقوق المساهرين											
١,٠٥٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٥٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٥٠,٠٠٠	-	١,٠٥٠,٠٠٠	-
٧,٠٠٠	-	-	-	٧,٠٠٠	-	-	-	٧,٠٠٠	-	٧,٠٠٠	-
٢,٦,١٢٥	(١٤,٦٦١)	-	-	٢,٦,١٢٥	-	-	-	٢,٦,١٢٥	-	٢,٦,١٢٥	-
(٢,٤,٨٩٣)	-	-	-	(٢,٤,٨٩٣)	-	-	-	(٢,٤,٨٩٣)	-	(٢,٤,٨٩٣)	-
١,٤٢,٢١٧	-	-	-	١,٤٢,٢١٧	-	-	-	١,٤٢,٢١٧	-	١,٤٢,٢١٧	-
١,٤٢,٢١٧	-	-	-	١,٤٢,٢١٧	-	-	-	١,٤٢,٢١٧	-	١,٤٢,٢١٧	-
١,٤٢,٢١٧	-	-	-	١,٤٢,٢١٧	-	-	-	١,٤٢,٢١٧	-	١,٤٢,٢١٧	-
١,٤٢,٢١٧	-	-	-	١,٤٢,٢١٧	-	-	-	١,٤٢,٢١٧	-	١,٤٢,٢١٧	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	-	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-	٧,٠٣,٣,٧٦	-
١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	-	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-	١,٠٦,٩,٩١٠	-
٧,٠٣,٣,٧٦	-	-									

٤. معلومات إضافية (تنمية)
 قائمة الدخل

بألاف الريالات السعودية		١٣ ديسمبر ٢٠٢٠م		١٢ ديسمبر ٢٠٢١م		١٣ ديسمبر ٢٠٢٢م	
المجموع		عمليات التأمين		المجموع		عمليات التأمين	
٢,٢٣٦,٢٢٢	-	٢,٢٣٦,٢٢٢	-	٢,٨٥٤,٦٠٢	-	٢,٨٥٤,٦٠٢	-
٢,٢٣٦,٢٢٢	-	٢,٢٣٦,٢٢٢	-	٢,٨٥٤,٦٠٢	-	٢,٨٥٤,٦٠٢	-
(٥٩١,٠٠)	-	(٥٩١,٠٠)	-	(٥٩١,٠٠)	-	(٥٩١,٠٠)	-
(٧٧٣,٤٧٨)	-	(٧٧٣,٤٧٨)	-	(٧٧٣,٤٧٨)	-	(٧٧٣,٤٧٨)	-
(٣,٨٣٧)	-	(٣,٨٣٧)	-	(٣,٨٣٧)	-	(٣,٨٣٧)	-
(٥٨,٤٥٣)	-	(٥٨,٤٥٣)	-	(٥٨,٤٥٣)	-	(٥٨,٤٥٣)	-
١,٤٠,٤٠٢	-	١,٤٠,٤٠٢	-	١,٤٠,٤٠٢	-	١,٤٠,٤٠٢	-
١,٦٥,٩٤٢	-	١,٦٥,٩٤٢	-	١,٦٥,٩٤٢	-	١,٦٥,٩٤٢	-
١,٥٦,٣٩٦	-	١,٥٦,٣٩٦	-	١,٥٦,٣٩٦	-	١,٥٦,٣٩٦	-
١٢٧,٣٣٣	-	١٢٧,٣٣٣	-	١٢٧,٣٣٣	-	١٢٧,٣٣٣	-
١,٦٩٣,٧٧٩	-	١,٦٩٣,٧٧٩	-	١,٦٩٣,٧٧٩	-	١,٦٩٣,٧٧٩	-
٢,٢٣٦,٢٢٢	-	٢,٢٣٦,٢٢٢	-	٢,٢٣٦,٢٢٢	-	٢,٢٣٦,٢٢٢	-
٢,٢٣٦,٢٢٢	-	٢,٢٣٦,٢٢٢	-	٢,٢٣٦,٢٢٢	-	٢,٢٣٦,٢٢٢	-
(١,١٤١)	-	(١,١٤١)	-	(١,١٤١)	-	(١,١٤١)	-
(١٠,٨,٨)	-	(١٠,٨,٨)	-	(١٠,٨,٨)	-	(١٠,٨,٨)	-
٢٢٤,٧٧٨	-	٢٢٤,٧٧٨	-	٢٢٤,٧٧٨	-	٢٢٤,٧٧٨	-
(١,٣٤٣٩,٧٧٤)	-	(١,٣٤٣٩,٧٧٤)	-	(١,٣٤٣٩,٧٧٤)	-	(١,٣٤٣٩,٧٧٤)	-
١,٤,٢٢٣	-	١,٤,٢٢٣	-	١,٤,٢٢٣	-	١,٤,٢٢٣	-
١٧,٨٨٣	-	١٧,٨٨٣	-	١٧,٨٨٣	-	١٧,٨٨٣	-
(١,٣٥٧,٦٦٨)	-	(١,٣٥٧,٦٦٨)	-	(١,٣٥٧,٦٦٨)	-	(١,٣٥٧,٦٦٨)	-
(٤,٣٥٥)	-	(٤,٣٥٥)	-	(٤,٣٥٥)	-	(٤,٣٥٥)	-
(٣,٨٤٨)	-	(٣,٨٤٨)	-	(٣,٨٤٨)	-	(٣,٨٤٨)	-
(٩٦,٥٢٥)	-	(٩٦,٥٢٥)	-	(٩٦,٥٢٥)	-	(٩٦,٥٢٥)	-
(١,٥٥٦,١٩٦)	-	(١,٥٥٦,١٩٦)	-	(١,٥٥٦,١٩٦)	-	(١,٥٥٦,١٩٦)	-
١٥٤,٥٤٣	-	١٥٤,٥٤٣	-	١٥٤,٥٤٣	-	١٥٤,٥٤٣	-

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	-
أقساط إعادة التأمين المسندة	-
أقساط فائض الخسارة - محلي	-
أقساط فائض الخسارة - خارجي	-
أقساط التأمين غير المكتسبة	-
أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة	-
صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	-
عمولات إعادة التأمين	-
مجموع الأدوات	-

كلاليف ومصاريف الافتتاح	-
إجمالي المطالبات المدفوعة	-
مصاريف متکدة منطقية بالمطالبات	-
خصم تسوية مبكر - مستثنىات	-
خصم معيني التأمين من المطالبات المدفوعة	-
صافي المطالبات والتلوبيضات الأخرى المدفوعة	-
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي المطالبات المتکدة غير مبنية عنها، صافي المطالبات والتلوبيضات الأخرى المتکدة	-
احتياطي عجز أقساط التأمين إضافي	-
احتياطيات قيمة أخرى	-
كلاليف اكتتاب وثائق التأمين	-
مجموع التكاليف والمصاريف المكتسبة	-
صافي خسارة / دخل الافتتاح	-

شركة المتوسط والخليج للتأمين وعادة التأمين التعاوني
(شركة معايدة سعودية)
إيداعات حول القوائم المالية
المدنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٤-٣. معلومات إضافية (تممة) قائمة الدخل (تممة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
إضاحات حول القائم المالية
(شركة مساهلة سعودية)
شركة المتوسط والخليل التأمين و إعادة التأمين التعاوني

٤٣. معلومات إضافية (تنمية) قائمة الدخل الشامل

٤٣. معلومات إضافية (تمهـة)

11

٤٣. معلومات إضافية (تمهـة)
قائمة التدفقات النقدية (تمهـة)

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣٥. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف الأرقام (المتعلقة بتكاليف الالكتتاب ومصاريف عمومية وإدارية) ، فقد تمت الإشارة إلى ذلك في الحواشي الخاصة بالإفصاح ذي الصلة.

٣٦. الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ رمضان ١٤٤٤ هـ الموافق ١٠ أبريل ٢٠٢٣ م .