

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية
وتقدير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
القوائم المالية ونقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٨-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
١٠-٩	قائمة المركز المالي
١١	قائمة الدخل
١٢	قائمة الدخل الشامل
١٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٤	قائمة التدفقات النقدية
٨٠ - ١٥	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة /مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين
(شركة مساهمة سعودية)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين - شركة مساهمة سعودية ("الشركة"), والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة حول القوائم المالية، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

وفي رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأداتها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا.

نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمدونة قواعد الأخلاقيات الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية والتي تتعلق بمراجعتنا للبيانات المالية، وقد استوفينا ضوابطنا الأخلاقية الأخرى المسؤوليات وفقاً لهذا القانون. نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

عدم البصين الحوهرى المتعلق بالاستمرارية

نلقت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول البيانات المالية المرفقة، والذي ينص على أن الشركة لم تستوف متطلبات هامش الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. إن النقص في هامش الملاءة إلى جانب الأمور الأخرى المبينة في الإيضاح ٢ يشير إلى وجود عدم يقين جوهري قد يلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ومع ذلك، تم إعداد البيانات المالية المرفقة باستخدام افتراض الاستمرارية بناءً على تقييم الإدارة لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ولا يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي، بحسب حكمنا المهني، كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر أدناه، تجدون في هذا السياق وصفاً لكيفية معالجة هذه الأمور من خلال مراجعتنا.

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين

إلى السادة /مساهمي شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين
(شركة مساهمة سعودية) - (تنمية)

الأمور الرئيسية للمراجعة - (تنمية)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة
<p>نفیم تقدیرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية - مطلوبات عقود التأمين:</p> <p>كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت تقدیرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية لعقود التأمين ١,٢٨٩,٦١٣ مليون ريال سعودي و ٥٦,٣٨٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١,١٩٨,٣٧٥ مليون ريال سعودي و ٤٧,٧٦٣ مليون ريال سعودي) على التوالي، كما هو موضح في الإيضاح ٦ حول القوائم المالية.</p> <p>إن تقدير المطلوبات عن المطالبات المتکيدة ينطوي على درجة هامة من الأحكام. ويستلزم ذلك تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. يتم تطبيق تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، وبعكس التعويض الذي تحتاجه الشركة لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية أثناء وفاة الشركة بعقود التأمين. تستند القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية إلى أفضل تقدير للتکلفة النهائية لجميع المطالبات المتکيدة، ولكن لم تتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تکاليف معالجة المطالبات ذات الصلة.</p> <p>وبناء على ذلك، ينشأ هذا التعقيد عند احتساب أفضل تقدير اكتواري والهامش باستخدام البيانات التاريخية الحساسة للمدخلات الخارجية، مثل تصخم تکاليف المطالبات والاتجاهات الطيبة، فضلا عن المنهجية الاكتوارية التي اعتمدت والافتراضات المتعلقة بالأحداث الحالية والمستقبلية.</p>	<p>ومنا بالإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية حول عمليات معالجة المطالبات وتحديد المخصصات. • تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبراء الإدارة على أساس مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم وتقييم استقلاليتهم. • إجراء اختبارات موضوعية، على أساس العينة، على المبالغ المسجلة للمطالبات المبلغ عنها والمدفوعة؛ بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات تحت التسوية بوثائق المصدر المناسبة لتقييم احتماليات المطالبات تحت التسوية. • تقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية، واختبارها على أساس العينة، ودقة بيانات المطالبات الأساسية التي يستخدمها خبير الإدارة في تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية من خلال مقارنتها بالسجلات المحاسبية وغيرها. • قمنا بإشراك المتخصصين الاكتواريين الداخليين لدينا لتقييم أساليب الشركة وافتراضاتها وتقييم الممارسات والأحكام الاكتوارية للشركة بما في ذلك التقرير الإكتواري الصادر عن خبير الإدارة، وذلك من خلال القيام بما يلي:

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
إلى السادة /مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين
(شركة مساهمة سعودية) – (تمة)
الأمور الرئيسية للمراجعة - (تمة)

كيفية معالجة مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة	الأمور الرئيسية للمراجعة
<p>أولاً. تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة متوافقة مع الممارسات الاكتوارية المقبولة عموماً ومع السنوات السابقة. لقد سعينا إلى الحصول على مبررات كافية لאי فروقات هامة؛</p> <p>ثانياً. تقييم الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك نسب المطالبات والتكرار المتوقع وخطورة المطالبات. لقد اختبرنا هذه الافتراضات من خلال مقارنتها بتوقعاتنا بناءً على الخبرة التاريخية للشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا الصناعية؛ و</p> <p>ثالثاً. تقييم مدى ملائمة طرق الحساب والنهج إلى جانب الافتراضات المستخدمة وتحليل الحساسية الذي تم إجراؤه.</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم مدى كفاية وملائمة الإفصاحات الواردة في القوائم المالية. 	<p>نظرًا لعدم التأكيد المتأصل في التقدير والموضوعية التي ينطوي عليها تقييم المطالبات عن المطالبات المتکبدة الناشئة عن عقود التأمين، فقد اعتبرنا هذا الأمر بمثابة أمر مراجعة رئيسي.</p> <p>الرجوع إلى الإيضاحات ٣ (أ) (٦) للاطلاع على السياسة المحاسبية والأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي اعتمدتتها الشركة، والتي تتطوّر على الاعتراف الأولى والقياس اللاحق لمطالبات/ موجودات عقود التأمين وموجودات/ مطالبات عقود إعادة التأمين. يرجى الرجوع أيضاً إلى الملاحظة ٦ للاطلاع على حركة مطالبات عقود التأمين.</p>
<p>وقدمنا بالإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الحصول على فهم لعملية التنفيذ في الشركة لتحديد أثر اعتماد المعايير، بما في ذلك فهم التغييرات في السياسات المحاسبية للشركة والأنظمة والعمليات والضوابط. • تقويم وتقييم عملية الإدارة لتحديد عقود التأمين، وتحديد التجمعـع المناسب لهـذه العـقود وتحـديد ما إـذا كان مناسـباً استـخدام نـهج تـوزـيع الأـقسـاط بمـوجب المـعيـارـ الدـوليـ للـتـقارـيرـ المـالـيـةـ رقمـ ١٧ـ. • تقييم ما إذا كان تخصيص الإدارة للمصروفات بموجب المعيـارـ الدـوليـ للـتـقارـيرـ المـالـيـةـ رقمـ ١٧ـ مناسـباً واختبار هذه المصروفات على أساس العينة. • تقييم تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بموجب المعيـارـ الدـوليـ للـتـقارـيرـ المـالـيـةـ رقمـ ١٧ـ واختبار البيانات الأساسية الداعمة للتعديل على أساس العينة. 	<p>اعتمـدـ المـعيـارـ الدـوليـ للـتـقارـيرـ المـالـيـةـ رقمـ ١٧ـ وـالمـعيـارـ الدـوليـ للـتـقارـيرـ المـالـيـةـ رقمـ ٩ـ</p> <p>خلال السنة، اعتمـدـ الشـرـكـةـ المـعيـارـ الدـوليـ للـتـقارـيرـ المـالـيـةـ رقمـ ١٧ـ "ـعـقـودـ التـأـمـينـ"ـ،ـ كماـ هوـ معـتمـدـ فيـ المـمـلـكـةـ الـعـرـبـيـةـ السـعـودـيـةـ (ـالمـعيـارـ الدـوليـ للـتـقارـيرـ المـالـيـةـ رقمـ ١٧ـ)،ـ والـذـيـ يـحلـ محلـ المـعيـارـ الدـوليـ للـتـقارـيرـ المـالـيـةـ رقمـ ٤ـ "ـعـقـودـ التـأـمـينـ"ـ،ـ كماـ هوـ معـتمـدـ فيـ المـمـلـكـةـ الـعـرـبـيـةـ السـعـودـيـةـ (ـالمـعيـارـ الدـوليـ للـتـقارـيرـ المـالـيـةـ رقمـ ٤ـ)ـ وـهـوـ يـسـرـيـ عـلـىـ الفـقـرـاتـ السـنـوـيـةـ التـيـ تـبـدـأـ فـيـ أوـ بـعـدـ ١ـ يـانـيـرـ ٢٠٢٢ـ،ـ معـ السـماـحـ بـالـتـطـبـيقـ المـبـكـرـ.ـ يـحدـدـ المـعيـارـ الدـوليـ للـتـقارـيرـ المـالـيـةـ رقمـ ١٧ـ مـبـادـيـاتـ الـاعـتـرـافـ وـالـقـيـاسـ وـالـعـرـضـ وـالـإـفـصـاحـ عـنـ عـقـودـ التـأـمـينـ وـعـقـودـ إـعادـةـ التـأـمـينـ وـعـقـودـ الـاستـثـمـارـ مـعـ مـيزـاتـ الـمـشـارـكـةـ الـمـباـشـرـةـ.ـ قـامـتـ الشـرـكـةـ بـتـطـبـيقـ النـهجـ بـأـثـرـ رـجـعـيـ كـامـلـ عـلـىـ كـلـ مـجـمـوعـةـ مـنـ عـقـودـ التـأـمـينـ.</p> <p>وـقـدـ أـدـىـ اـعـتـمـادـ المـعيـارـ الدـوليـ للـتـقارـيرـ المـالـيـةـ ١٧ـ إـلـىـ تـعـدـيلـ اـنـتـقـالـيـ عـلـىـ حـقـوقـ مـلـكـيـةـ الشـرـكـةـ كـمـاـ فـيـ ١ـ يـانـيـرـ ٢٠٢٢ـ بـقـيـمةـ ٦٠,٩٨٧ـ مـلـيـونـ رـيـالـ سـعـودـيـ.ـ قـدـمـ المـعيـارـ الدـوليـ للـتـقارـيرـ المـالـيـةـ رقمـ ١٧ـ تـسـمـيـاتـ جـديـدةـ لـلـأـرـصـدـةـ الـهـامـةـ الـمـتـعـلـقـةـ بـالـتـأـمـينـ بـالـإـضـافـةـ إـلـىـ مـبـادـيـاتـ الـقـيـاسـ جـديـدةـ لـلـمـطـلـوبـاتـ الـمـتـعـلـقـةـ بـالـتـأـمـينـ وـالـاعـتـرـافـ بـإـرـادـاتـ التـأـمـينـ.</p>

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
إلى السادة /مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين
(شركة مساهمة سعودية) - (تمهـة)

الأمور الرئيسية للمراجعة - (تمهـة)

كيفية معالجة مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة	الأمور الرئيسية للمراجعة
<ul style="list-style-type: none"> • تقويم وتقدير استنتاجات الإدارة فيما يتعلق بنموذج أعمال الشركة لمحافظ الاستثمارات المختلفة ومدى ملائمة تحديد الشركة للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. • تقدير مدى كفاية تأثير التعديلات الانتقالية لكل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الأرباح المبقة الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٢٢. • تقدير مدى ملائمة الانتقال وإفصاحات السياسات المحاسبية فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الواردة في القوائم المالية. • تقدير أساليب الشركة وافتراضاتها وسياساتها المحاسبية المعتمدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، بمساعدة المتخصصين الاكتواريين والمحاسبين والخبراء لدينا. 	<p>علاوة على ذلك، طبقت الشركة خلال العام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"، كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس"، كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية (المعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩). طبقت الشركة الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لفترات السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٢.</p> <p>بالنسبة للانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، طبقت الشركة تدريجياً بأثر رجعي يتماشى مع خيار الانتقال المعتمد بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مع تطبيق الوسائل العملية ذات الصلة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.</p> <p>أدى اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى تعديل انتقالى لحقوق ملكية الشركة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ بقيمة ٣٥,١٠٩ مليون ريال سعودي. كذلك فقد تطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من الإدارة تقييم نموذج أعمالها فيما يتعلق بمحافظة الاستثمارات المختلفة التي تقود قياس استثمارات الشركة والإفصاح عنها. كما قدمت مفهوم الخسارة الائتمانية المتوقعة والذي هو تقدير تطلعى للخسائر الائتمانية للموجودات المالية للشركة.</p> <p>نظرًا لكونها السنة الأولى لاعتماد هذه المعايير، فقد أدى ذلك إلى تغيرات جوهرية في تصنيف وقياس المعاملات والأرصدة الرئيسية للشركة إلى جانب التغيرات العامة في العرض والإفصاحات كما هي مطلوبة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لقد اعتبرنا هذه المسألة كأمر مراجعة رئيسي.</p> <p>راجع الإيضاح رقم ٣ (ب) بخصوص السياسة المحاسبية والأحكام والتقديرات والإفاضات المحاسبية الهامة التي اعتمدتها الشركة. تم شرح تأثير الانتقال في الإيضاح ٥ حول القوائم المالية.</p>

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين

إلى السادة /مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين
(شركة مساهمة سعودية) - (تنمية)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تنمية)

كيفية معالجة مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة	الأمور الرئيسية للمراجعة
<p>قمنا بالإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقدير كفاءة وقدرات وموضوعية خبراء الإدارة على أساس مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم وتقدير علاقتهم مع المنشأة. قمنا بتقدير بيانات المصدر ذات الأهمية لعمل خبير الإدارة من حيث الصلة والاكتمال والدقة من خلال تنفيذ الإجراءات التالية: <ul style="list-style-type: none"> - استفسر من الخبير عن كيفية حصوله على الاقتناع بأن البيانات المستخدمة ذات صلة وكاملة ودقيقة؛ - مراجعة البيانات للتأكد من اكتمالها واتساقها الداخلي؛ و - موافقة البيانات مع الوثائق الداعمة. قمنا بإشراك المتخصصين لدينا وأجرينا تقدير معقولية الحسابات والافتراضات الأساسية، بما في ذلك توقعات التدفق النقدي ومعدلات الخصم المستخدمة. قمنا بمراجعة خطط التشغيل السنوية وتأكدنا من تطبيقها بانتظام في تقدير انخفاض قيمة الشهرة الذي أجرته الإدارة. لقد اكتسبنا فهماً وقيينا الأساليب والافتراضات المهمة لعمل خبير الإدارة بسبب أهميتها ومعقوليتها من خلال مراجعة تقرير الخبير والتحقق من اتساقها مع أدلة المراجعة الأخرى. 	<p>تقييم الشهرة</p> <p>في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣م، بلغت قيمة شهرة الشركة ٤٨٠ مليون ريال سعودي، وهو ما يمثل القيمة العادلة للبدل المدفوع بالإضافة إلى القيمة العادلة لباقي الموجودات أو المطلوبات المستحوذ عليها.</p> <p>تقوم الإدارة بمراجعة الشهرة سنوياً لغرض انخفاض القيمة، وتقييم المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد (أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد) التي ترتبط بها الشهرة. وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٦، يحدث انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد المبلغ القابل للاسترداد، وهو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الاستخدامية، أيهما أعلى.</p> <p>نظراً لأن الإدارة تعتقد أن تحليل القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع يوفر قيمة أعلى مقارنة بالقيمة المستخدمة، لذلك، يتم استخدام تحليل القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع لتقدير انخفاض القيمة. تستعين الإدارة بخبرائها لإجراء تحليل القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع الذي يستخدم نهج السوق لتحديد الحاجة إلى انخفاض القيمة. عند الوصول إلى التقييم في إطار نهج السوق، طبق الخبير بعض الأحكام والعوامل بما في ذلك الاتجاهات في أسعار الأسهم، وسبيولة مؤشر الأسهم، ومضاعف السعر الدفتري، وتحليل الشركات المقارنة وتحليل المعاملات المقارنة، وما إلى ذلك.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي حيث أن تقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد ينطوي على تطبيق حكم وتقدير الإدارة.</p> <p>الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢ (ز) حول القوائم المالية عن السياسات المحاسبية الهامة للشهرة والإيضاح رقم ٢ (ع) (٤) الذي يشرح منهجية التقييم المستخدمة من قبل الشركة والأحكام والتقديرات الهامة.</p>

تقرير مراجع الحسابات المستقلين

إلى السادة / مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين
(شركة مساهمة سعودية) - (تنمية)

معلومات أخرى واردة في تقرير الشركة السنوي لعام ٢٠٢٣

الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٣، عدا عن القوائم المالية وتقريرنا عنها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للشركة متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجع الحسابات هذا.

ان رأينا في القوائم المالية لا يغطى المعلومات الأخرى، ولن نبدي أي استنتاج تأكيد بشأنها.

وفيما يتعلق بمراجعةتنا للقوائم المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، والنظر فيما إذا كانت لا تتفق بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها في المراجعة، أو تظهر أنها محرفة بشكل جوهري بطريقة أخرى.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى، وفي حال تبين لنا وجود تحريف جوهري، فعلينا أن نتواصل بهذا الشأن مع الأشخاص المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبيين، وأحكام نظام الشركات، ونظام الشركة الأساسي، وقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكنهم من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة، وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن لدى الإدارة أي نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

ان المكلفين بالحوكمة هم المسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي للشركة.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية بكل خالية من التحريرات الجوهيرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. والتأكد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد إلا أنه ليس ضماناً أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً التحريرات الجوهيرية عند وجودها. ويمكن أن تنشأ التحريرات عن غش أو خطأ وتعد جوهيرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع بأنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية للمستخدمين المتاحة بناء على هذه القوائم المالية.

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين

إلى السادة / مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين
(شركة مساهمة سعودية) - (تنمية)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية - (تنمية)

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات 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. إن مخاطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطأ الناتج عن خطأ، لأن الغش قد يتخطى 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 لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام إدارة الشركة لأساس الاستثمارية المحاسبية، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تشير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقيف الشركة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحفوظ القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المكلفين بالحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالبطاق المخطط وتوقيت المراجعة ونتائج المراجعة الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء مراجعتنا.

كما نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يتعلق بالاستقلالية، ونتواصل معهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحينما أمكن، الإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات أو الإجراءات الوقائية المعتمدة.

من خلال الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع المكلفين بالحكومة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت ذات أهمية قصوى في مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية وبالتالي فهي إفصاح علني عن المسألة أو عندما نقرر، في ظروف نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن مسألة ما في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق العواقب السلبية للقيام بذلك فوائد المصلحة العامة لممثل هذا الإبلاغ.

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين

إلى السادة /مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين
(شركة مساهمة سعودية) - (تنمية)

تقرير عن المنتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفي نهاية العام، وصل هامش الملاوة إلى ١٢,٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٧٧,٠٪). وفقاً للمادة ٦٨ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين، اتخذت الشركة بعض التدابير العلاجية على أساس فوري والتي تشمل زيادة رأس المال وتعديل أقساط التأمين وخفض التكلفة (راجع إيضاح ٢).

حلول كرو للاستشارات المهنية

ص ب ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله العزم
محاسب عام معتمد
ترخيص رقم ٣٣٥



٢٦ مارس ٢٠٢٤ م
١٦ رمضان ١٤٤٥

الخراشى وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

ص ب ٨٣٠٦
الرياض ١١٤٨٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله المسند
محاسب عام معتمد
ترخيص رقم ٤٥٦



شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

بيانات المدفوعات			الإيضاحات
١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
*	*	(معدلة)	
٥٩٧,٦٨٢	٤٣٠,٩٣١	٤٤٠,٥٧٠	٧
٥٠,٠٠٠	٢٣١,٢٤٠	٢٣٣,٢٦٧	٨
٢٢,٨٨٦	٢٢,٦٧٧	٥,٢٩٢	٦
١,٠٠٤,٠٢٣	٧٠١,٧٣٨	٦٩٢,٤٨٧	٦
٤٠١,٢٠٢	١٠٧,٤٢٥	١١٥,٣٠٦	٩
٣٤٠,٠١٩	٤٤٧,٩٥٢	٥٠٣,٠٥٠	(ب) ١٣
٣٧,٩٧٠	٤٢,٧٠٨	٤٦,٤٨٩	(أ) ١٣
٣١٩,٥٥٩	٣٠٣,٨٣٤	٣٤٢,٣٠٧	(ج) ١٣
٨,١٢٩	٣,٦٢٤	١٠,٥٨٧	١٠
٤٦,٤٦٤	٤٨,٧٦٦	٥١,٢٧٠	١١
١٢,١٠٨	٢٣,١٩٣	١٨,٤٦٨	١١
١٢٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٥٠٠	١٤
١١,٧٩٩	١٢,١٤٧	١٢,١٦٠	١٢
-	-	٧,٢٨٦	(ج) ١٧
٢٨,١٥٨	٣١,٦٤٨	٣,٩٦٧	١٦
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١٥
اجمالي الموجودات			
٣,٤٧٩,٩٩٩	٣,٠٤٦,٣٨٣	٣,١٢٠,٠٠٣	

(*) تم تعديل المعلومات المقارنة (راجع الإيضاح رقم ٥)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

السيد جورجي ماركوف
 الرئيس التنفيذي المالي

السيد عمر عبد الرحمن محمود
 الرئيس التنفيذي

السيد رakan عبد الله أبوهان
 رئيس مجلس الإدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي (تتمة)
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

بآلاف الريالات السعودية		
١ يناير ٢٠٢٢ *(معدلة)	٢١ ديسمبر ٢٠٢٢ *(معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢١٧,٤١٤	٢٢,٣٥٥	١٠٤,٦٩٥
١,٩٠١,٧٨٠	٢,٢٢٨,٢٦٣	١,٩٩٧,٨٣٨
-	٤٦,٠٠١	٧٦,١٤٣
١٩٦,٩٥	٣٣٨	١٠٤
٨,٥٣٤	٣,٦٢٣	١٠,٨٧٨
١٤,٠٢٥	٤,٢٨٩	٨,٩٦١
٢,٤٣٨	٣,١٨٨	-
٢٨,١٥٨	٣١,٦٤٨	٣,٩٦٧
٢,٣٦٩,٢٥٤	٢,٣٣٩,٦٦٥	٢,٢٠٢,٥٨٦

ايضاحات

<u>المطلوبات</u>
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوبات عقود التأمين
مطلوبات عقود إعادة التأمين
ذمم دائنة
مطلوبات عقد الإيجار
الزكاة وضريبة الدخل
مطلوبات ضريبية موجلة
إيرادات عمولة مستحقة الدفع ل الهيئة التأمينية
اجمالي المطلوبات

			٢٣
١,٠٥٠,٠٠	١,٠٥٠,٠٠	١,٠٥٠,٠٠	
٧٠,٠٠	٧٠,٠٠	٧٠,٠٠	
٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥	
(٦١,٧٣١)	(٤٥٨,٦٠١)	(٤٥٧,١٢٩)	
(٩,٥٥٧)	(١٨,٥٩٦)	(١٣,١٤٧)	
٣٥,٨٩٨	٣٧,٧٨٠	٤١,٥٦١	
١,١١٠,٧٤٥	٧٠٦,٧١٨	٩١٧,٤٢٠	
٣,٤٧٩,٩٩٩	٣,٠٤٦,٣٨٢	٣,١٢٠,٠٠٦	

<u>حقوق المساهمين</u>
رأس المال
علاوة الاصدار
احتياطي نظامي
حسابات متراكمة
إعادة قياس التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين
احتياطي القيم العادلة للاستثمارات
مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

٢٤

تعهدات والتزامات محتملة

(*) تم تعديل الأرقام المقارنة (راجع الإيضاح رقم ٥)

تعذر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


 السيد جورجي ماركوف
 الرئيس التنفيذي المالي


 السيد عمر عبد الرحمن محمود
 الرئيس التنفيذي


 السيد رakan عبد الله ألبنيان
 رئيس مجلس الإدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

بألف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاحات
* (معدلة)		
٢,٦٤٣,١٢٩	٣,٣٣٢,١٥٤	إيرادات التأمين
(٢,٩٠٦,٤١٦)	(٣,٠٢٢,٢٤٠)	مصاريف خدمات التأمين
(٣٢١,٩٢٢)	(٢٢٢,٩١٢)	صافي ربح / (خسارة) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٥٨٥,٢١٠)	٨٧,٠٠٤	<u>نتيجة خدمات التأمين</u>
٢٥,٧٥٥	٤٢,١٩١	إيرادات الاستثمار من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(١٥,٧٧١)	٥٦,٧٤٨	أرباح / (خسائر) استثمارات من الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٦,٧٨٤	٧,٦٥٢	دخل توزيعات أرباح
-	(١٥٢)	صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
١٦,٧٦٨	١٠٦,٤٣٩	<u>صافي دخل الاستثمار</u>
٦٤,٢٩٠	(٢٢,٤٧٦)	(مصرف) / دخل تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة
(٨,٥٨٩)	١٢,٦١٧	دخل / (مصرف) تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٥٥,٧٠١	(٩,٨٥٩)	<u>صافي (خسارة) / دخل تمويل التأمين</u>
(٥١٢,٧٤١)	١٨٣,٥٨٢	دخل / (مصرف) آخر
١٠٦,٦٩١	٢٤,١٤٤	الحصة من الربح في شركة زميلة
٣,٩٢٠	٣,٧٧٣	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بالمساهمين
(٣,٧٢٦)	(٥,٢٤٤)	اجمالي الإيرادات / (المصاريف) التشغيلية الأخرى
١٠٦,٨٨٥	٢٢,٦٧٣	صافي الربح / (الخسارة) للسنة قبل التخصيص وقبل الزكاة وضريبة الدخل
(٤٠٥,٨٥٦)	٢٠٦,٢٥٥	
-	(١٠,٥٨٥)	صافي الدخل المنسب لعمليات التأمين
(٤٠٥,٨٥٦)	١٩٥,٦٧٠	صافي الربح / (الخسارة) للسنة بعد التخصيص وقبل الزكاة وضريبة الدخل
٩,٧٣٦	(٤,٦٧٢)	(مصرف) / استرداد الزكاة وضريبة الدخل
(٧٥٠)	١٠,٤٧٤	ضريبة الموجلة
(٣٩٦,٨٧٠)	٢٠١,٤٧٢	الربح / (الخسارة) المنسبة للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
(٣,٧٨)	١,٩٢	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية (بالي ريال سعودي لكل سهم)
	٢٢	

(*) تم تعديل الأرقام المقارنة (راجع الإيضاح رقم ٥)

تعبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

السيد جورجي ماركوف
 الرئيس التنفيذي المالي

السيد عمر عبد الرحمن محمود
 الرئيس التنفيذي

السيد رakan عبد الله أبوشنان
 رئيس مجلس الإدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

بألاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٢	٢٠٢٣
* (معدلة)	

(٣٩٦,٨٧٠) ٢٠١,٤٧٢

الربع / (الخسارة) المنسوبة للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:

بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة

صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من
 خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية

١,٨٨٢	٣,٧٨١
(٩,٠٣٩)	٥,٤٤٩
(٧,١٥٧)	٩,٤٣٠
(٤٠٤,٠٢٧)	٢١٠,٧٠٢

إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

اجمالي (الدخل) الخسارة الشاملة الأخرى

اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

(*) تم تعديل الأرقام المقارنة (راجع الإيضاح رقم ٥)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

السيد جورجي ماركوف
 الرئيس التنفيذي المالي

السيد عمر عبد الرحمن محمود
 الرئيس التنفيذي

السيد رakan عبد الله ألونيان
 رئيس مجلس الإدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين واعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية
 لسنة الممتدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الإجمالي	إعادة تأمين التأمين للساسترات	احتياطي التأمين المدالة منافع الموظفين	احتياطي التأمين المدالة المنافع المحددة - منافع الموظفين	رأس المال	علاوة الإصدار	إضافات	السنة الممتدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بألف ريالات السعودية							
٦٦٥٦١	(٨,٥٩٦)	(١٩,٦٦٢)	(١٩,٦٦٢)	٧٠,٦٠,٦٠	٧٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م تعديل الانتقال التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتغريد المالي ١٧ والمعيار الدولي للتغريد المالي ٩ الرصيد كما في ١١٠٢٠م (معدلة)* بعضى الدخل الشامل للسنة
١٥٦١٦	-	٥٧,٤٤	٤٤,٢١	٥٧,٥	-	-	- صافي الدخل السنوية
٧١٧١٨	(١٨,٥٩٦)	٣٧,٧٨	٣٥,٢٣	٢١,١٣٥	٧٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	- الدخل الشامل الآخر
١٤٧٤٧٢	-	-	٢٠,١٠,١	٢٠,١٠,١	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٩,٤٢٣	٥٩,٤٥	٣٧,٨	٣٧,٨	-	-	-	
٤١٤٧٤	(١٤١,١٣)	(٤١,٥٦)	(٤١,٦١)	(٤١,٦١)	٧٠,٠٠٠	١٠٠,٥٠٠	
بألف ريالات السعودية							
بألف ريالات السعودية							
١٠٦٦٦٩	(٩,٥٥٧)	(٢٥,٦١١)	(٢٥,٦١١)	٧٠,١٠,٠	٧٠,٠٠٠	١٠٥,١٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م تعديل الانتقال الأولي للمعيار الدولي للتغريد المالي ١٧ والمعيار الدولي للتغريد المالي ٩ الرصيد كما في ١١٠٢٠م (معدلة)* بعضى الخسارة الشاملة للسنة
٩٦٩٦	-	٨,٥٥٨	٨,٥٥٨	-	-	-	- صافي الخسارة السنوية
١٠١٤٧٤	(٩,٥٥٧)	(٢٥,٦١١)	(٢٥,٦١١)	٧٠,٠٠,٠	٧٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	- الخسارة الشاملة الأخرى
٧٧١٦٧	(٩,٠٣٩)	(٩,٠٣٩)	(٩,٠٣٩)	١٠٨,٧	٧٧,٧٧,٣	(١٠,٦١,٦٤)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (معدلة)* (٣) تم تحويل الأرقام المقارنة (راجع الإيضاح رقم ٥)
تم تحويل الإضافات المرفقة من رقم إلى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.							
السيد عبد الرحمن العبدالله							
رئيس مجلس الإدارة							
الذين التفدي المالي							

السيد رakan عبد الله ابوهيلان

السيد جورجى ملوكوف

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التدفقات النقدية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

بألف الريالات السعودية		إيضاحات
٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر * (معدلة)	٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر	
(٤٠٥,٨٥٦)	١٩٥,٦٧٠	
١٣,٤١٨	١٥,٩٥٢	١١
٧,٨٩٥	٨,٩١٤	١٠
٢١١	٥٠٩	١٨
-	١٥٢	
(٣,٩٢٠)	(٣,٧٧٣)	١٢
-	٧,٩٥٦	١٩
١٥,٧٧١	(٥٦,٧٤٨)	١٣ (ج)
<u>(٣٧٢,٤٨١)</u>	<u>١٦٨,٦٣٢</u>	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(٧٩١)	١٨,٣٨٥	Mوجودات عقود التأمين
٣٠,٢٨٥	٩,٤٥١	Mوجودات عقود إعادة التأمين
٢٩٣,٧٧٧	(٧,٨٨١)	Mصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، بالصافي
٣٢٣,٤٨٣	(٢٣٠,٤٢٥)	Mطلوبات عقود التأمين
٤٦,٠٠١	٣٠,١٤٢	Mطلوبات عقود إعادة التأمين
(١٩٥,١٩)	٩١,٧٧٤	Mصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٩٧,٥٧)	(٢٣٤)	ذمم دائنة
٢٠٣,٥٩٨	٧٩,٦٤٤	
(١٢,٤٢٩)	(١١,٨٩١)	
<u>١٩١,١٦٩</u>	<u>٦٧,٧٥٣</u>	
		منافع نهاية الخدمة المدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣,٥٧٢	٣,٧٦٠	توزيعات أرباح من شركة زميلة
(٢٩٠,٤٥٧)	(١١٣,٤٤٣)	إضافات إلى استثمارات مسجلة بالتكلفة المطافة
(٢١٢,١٧٥)	(٦٨,٥٥٨)	إضافات إلى استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٨٥٦)	-	إضافات إلى استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١٢,١٢٩	٨٦,٨٣٣	متحصلات من استبعاد استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨٢,٥٢٤	٥٨,٦٨٣	متحصلات من استبعاد استثمارات مسجلة بالتكلفة المطافة
(٢٦,٨٠٥)	(١٣,٧٣١)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، بالصافي
(٣٧,٥٠٠)	-	زيادة في الاحتياطي النظامي
(١٨١,٢٤٠)	(٢,٠٢٧)	متحصلات من / (توزيعات في) ودانع قصيرة الأجل، بالصافي
<u>(٣٥٢,٨٠٨)</u>	<u>(٤٨,٩٧٣)</u>	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		مطلوبات عقد الإيجار
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معلومات غير نقدية:
		- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		الآخر
		- إضافات في موجودات حق الاستخدام
		- الدخل/خسارة اكتوارية على منافع نهاية الخدمة
		(*) تم تعديل الأرقام المقارنة (راجع الإيضاح رقم ٥)
		تعذر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ المترافق ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.
السيد جورجي ماركوف	السيد عمر عبد الرحمن الحسون	السيد رائد بن عبد الله أبو نيان
الرئيس التنفيذي للمالي	الرئيس التنفيذي	رئيس مجلس الإدارة

١. المنشأة والأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("الشركة") - هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٩٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الآخر ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧ م). إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة كما يلي:

ميدغلف للتأمين
برج فوتورو
طريق الملك سعد
ص.ب. ٢٣٠٢
الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية

تتمثل 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 ١٦ إبريل ٢٠٠٧ م).

٢. أسس الإعداد

١) أساس العرض والقياس

أعدت القوائم المالية وفقاً لأساس التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمار في شركات زميلة والمسجلة بطريقة حقوق الملكية.

بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية والمعايير والتصريحات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وتم وصف التغيرات الناتجة على السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح .٣

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكالفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الربح أو الخسارة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لم يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باعتماد تصنيف المتداول وغير المتداول.

يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة حسب ترتيب السيولة، باستثناء الموجودات المالية، الممتلكات والمعدات، موجودات حق الاستخدام، الموجودات غير الملموسة، الشهرة، الوديعة النظامية، دخل العمولة المستحقة على الوديعة النظامية ودخل العمولة المستحقة الدفع لهيئة التأمين، والموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية (اللائحة التنفيذية)، تحفظ الشركة بفاتور حسابات منفصلة "العمليات التأمين" و"العمليات المساهمين". وبالتالي، الموجودات، والمطلوبات، والإيرادات، والمصاريف المتعلقة لأي من العمليات. يتم الإيضاح رقم ٢٨ حول هذه القوائم المالية، قائمة المركز المالي، قائمة الدخل والدخل الشامل، وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل منفصل. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات إعادة التأمين تتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أصدر البنك المركزي السعودي خلال عام ٢٠١٨ م بيانات مالية توضيحية لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية. عند إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع أرصدة ومعاملات عمليات المساهمين. يتم الغاء الأرصدة والمعاملات العمليات البنية، إن وجدت، بالكامل. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المماثلة في ظروف مماثلة.

ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

إن العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة هي الريال السعودي. يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وتقارب إلى أقرب ألف (ألف ريالات السعودية) ما لم يذكر خلاف ذلك.

أسس العرض (تتمة)

مبدأ الاستمرارية

بلغت الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما نسبته ٤٦,٤٩٪ (٢٠٢٢ ديسمبر ٤٢,٦٧٪) من رأس مالها المكتتب، وفي نفس التاريخ، كانت تغطية الملاعة المالية للشركة أقل من متطلبات الملاعة الاحترازية. قامت الإدارة بإجراء تقييم إفتراض الاستمرارية في ظل سيناريوهات مختلفة. استناداً إلى التوقعات الأساسية في ظل هذه السيناريوهات، تعتقد الإدارة أن الشركة ستكون قادرة على مواصلة عملياتها والوفاء بالالتزاماتها كما في حين موعد استحقاقها خلال 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 والتسعير الهامة، وتحسين عمليات الاسترداد من حملة وثائق التأمين الرئيسية وشركات إعادة التأمين والأطراف ذات العلاقة وإجراءات توفير التكاليف الأخرى.

في مارس ٢٠٢٣، وافق مجلس إدارة الشركة على خطة استرداد الملاعة التي تتوقع إعادة تأسيس تغطية الملاعة القانونية التي تزيد عن ١٠٠٪ حتى نهاية العام من خلال سلسلة تدابير لإعادة الرسملة.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع أرصدة ومعاملات عمليات المساهمين. يتم الغاء الأرصدة والمعاملات والمكاسب أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المماثلة في ظروف مماثلة.

ان هامش الملاعة المالية المقدر للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هو ٠١٪ (٢٠٢٢ ديسمبر ١٢,٤٪)

٣. السياسات المحاسبية الهامة

أ) عقود التأمين وإعادة التأمين والاستثمار

يتم تصنيف العقود التي تقبل الشركة بموجبها مخاطر تأمين كبيرة على أنها عقود تأمين. تصنف العقود التي تحتفظ بها الشركة والتي بموجبها تنقل مخاطر التأمين الكبيرة المتعلقة بعقود التأمين على أنها عقود إعادة تأمين. كما أن عقود التأمين وإعادة التأمين تعرض الشركة لمخاطر مالية لا تقبل الشركة مخاطر التأمين من شركات التأمين الأخرى.

قد يتم إصدار عقود التأمين ويجوز للشركة بهذه عقود إعادة التأمين، أو قد يتم الاستحواذ خلال دمج الأعمال أو عند نقل العقود التي لا تشكل عملاً. جميع المراجع في هذه السياسات المحاسبية "العقود التأمين" و "عقود إعادة التأمين" تشمل العقود الصادرة أو التي بدأتها أو استحوذت عليها الشركة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

من المفترض أن تكون فترة التغطية لجميع المحافظ (الأساسية وإعادة التأمين) سنة واحدة أو أقل وبالتالي فهي مؤهلة تلقائياً لنهج تخصيص الأقساط باستثناء الهندسة والمسؤولية والشحن البحري (الخطاء المفتوح) والتأمين الصحي للتأشيرة والمتلكات التي تم إجراء اختبار أهلية نهج توزيع الأقساط. بناءً على النتائج، لم يلاحظ أي فرق جوهري في قياس المسؤولية عن التغطية المتبقية بين نهج توزيع الأقساط والنموذج العام، وبالتالي فهي مؤهلة للحصول على نهج توزيع الأقساط. عقود إعادة التأمين: فترة تغطية عقود إعادة التأمين هي سنة واحدة أو أقل وبالتالي فإن جميع هذه العقود مؤهلة للحصول على نهج توزيع الأقساط.

أ. فصل المكونات عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

عند التأسيس، تفصل الشركة المكونات التالية عن عقد التأمين أو إعادة التأمين ويتم احتسابها كما لو كانت أدوات مالية قائمة بذاتها:

- المستقلات المضمنة في العقد والتي لا ترتبط خصائصها ومخاطرها الاقتصادية ارتباطاً وثيقاً بخصائص ومخاطر العقد المضييف، والتي لا تقي شروطها بتعريف عقد التأمين أو إعادة التأمين كادة قائمة بذاتها؛ و
 - مكونات استثمارية متميزة – أي، مكونات الاستثمار التي لا ترتبط ارتباطاً وثيقاً بمكونات التأمين بحيث يتم بيع، أو إمكانية بيع، العقود ذات الشروط المطابقة بشكل منفصل في نفس السوق أو ذات الولاية القضائية.
- بعد فصل أي مكونات أداة مالية، تقوم الشركة بفصل أي وعود بنقل سلع متغيرة أو خدمات غير تأمينية لحملة وثائق التأمين ويتم احتسابها كعقود منفصلة مع العملاء (أي ليس كعقود تأمين). تكون السلعة أو الخدمة متميزة إذا كان بإمكان حامل وثيقة التأمين الاستفادة منها إما بمفردها أو بموارد أخرى متاحة بسهولة له. تكون السلعة أو الخدمة غير متميزة ويتم حسابها مع مكون التأمين إذا كانت التدفقات النقدية والمخاطر المرتبطة بالسلعة أو الخدمة متراقبة بشكل كبير مع التدفقات النقدية والمخاطر المرتبطة بمكون التأمين، وتقدم الشركة خدمة هامة لدمج السلعة أو الخدمة في مكون التأمين.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

أ) عقود التأمين و إعادة التأمين والاستثمار (نتمة)

ii. مستوى التجميع

تحدد الشركة محافظ عقود التأمين. تكون كل محفظة من عقود تخضع لمخاطر مماثلة وتدار معاً، وتنقسم إلى ثلاثة مجموعات:

- أي عقود مرتفقة عند الاعتراف الأولى؛
- أي عقود ليس لديها إمكانية كبيرة لتصبح مرتفقة في وقت لاحق عند الاعتراف الأولى؛ و
- أي عقود متبقية في المحفظة.

يتم تضمين العقود داخل المحفظة التي قد تقع في مجموعات مختلفة، لأن القانون والأنظمة تحد من قدرة الشركة العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من المنافع لحملة وثائق التأمين ذوي الخصائص المختلفة في نفس المجموعة.

يتم تقسيم كل مجموعة من عقود التأمين حسب سنة الإصدار. تمثل المجموعات الناتجة المستوى المعتمد للسياسات المحاسبية للاعتراف والقياس. يتم إنشاء المجموعات بناء على الاعتراف الأولى ولا يتم إعادة تقييم تكوينها لاحقاً.

iii. الاعتراف

تعترف الشركة بمجموعة من عقود التأمين الصادرة من أقرب ما يلي:

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود: فترة التغطية هي الفترة التي توفر خلالها الشركة تغطية للأحداث المؤمن عليها فيما يتعلق بجميع الأقساط ضمن حدود عقد التأمين.
- التاريخ استحقاق الدفع الأولي من حامل وثيقة التأمين في المجموعة: إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق تعاقدي، فيتم اعتباره في تاريخ استلام الدفع الأولي من حامل الوثيقة.
- التاريخ الذي تشير فيه الواقع والظروف إلى أن عقد التأمين الذي ينتمي إلى المجموعة أصبح مرتفقاً.

تعترف الشركة بمجموعة من عقود إعادة التأمين المبرمة والتي توفر تغطية متباينة في وقت لاحق من بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين والاعتراف الأولى لأي عقد أساسي، وتعترف بجميع مجموعات عقود إعادة التأمين الأخرى من بداية فترة تغطية عقود إعادة التأمين. إن فترة التغطية هي الفترة التي تلتقي خلالها الشركة تغطية عن المطالبات الناشئة من أجزاء إعادة التأمين لعقود التأمين الأساسية.

بعد ذلك، يتم إضافة عقود جديدة إلى المجموعة عند إصدارها أو إبرامها، بشرط إصدار أو إبرام جميع العقود في المجموعة في نفس السنة.

تعترف الشركة بمجموعة من العقود التي تم افتتاحها في تاريخ الاستحواذ.

iv. حدود العقد

يشمل قياس مجموعة من العقود جميع التدفقات النقدية داخل حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال الفترة المشمولة بالقرير والتي بموجبها يمكن للشركة إجبار حامل الوثيقة على دفع أقساط التأمين أو لديها التزام موضوعي بتقديم الخدمات.

ينتهي الالتزام الموضوعي بتقديم الخدمات عندما:

- تنتهي الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر حامل وثيقة تأمين معين ويمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع تعكس تلك المخاطر المعاد تقييمها؛ أو
- تنتهي الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر المحفظة التي تحتوي على العقد ويمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع تعكس مخاطر تلك المحفظة؛ ولا يتم الأخذ في الاعتبار المخاطر المتعلقة بالفترات اللاحقة لتاريخ إعادة التقييم عند تسعير أقساط التغطية حتى تاريخ إعادة التقييم.

يعاد تقييم حدود العقد في كل تاريخ تقرير، وبالتالي قد يتغير هذا التقييم مع مرور الوقت.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

أ) عقود التأمين وإعادة التأمين والاستثمار (نتمة)

٧. العرض

يتم عرض مجموعات عقود التأمين التي هي موجودات وذلك التي هي مطلوبات، ومجموعات عقود إعادة التأمين التي هي موجودات وذلك التي هي مطلوبات، بشكل منفصل في قائمة المركز المالي.
تقوم الشركة بتصنيف المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر إلى (أ) نتيجة خدمات التأمين، بما في ذلك إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين، و (ب) إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين.

يتم عرض الإيرادات والمصاريف من عقود إعادة التأمين بشكل منفصل عن الإيرادات والمصاريف من عقود التأمين. يتم عرض الإيرادات والمصاريف من عقود إعادة التأمين، عدا إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين، على أساس صافي كـ "صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين" في نتيجة خدمات التأمين.

لا تصنف الشركة التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصاريف تمويل التأمين. بينما يتم تضمين جميع التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية في نتيجة خدمة التأمين.

إيرادات التأمين - العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، فإن إيرادات التأمين لكل فترة هي مبلغ إيصالات أقساط التأمين المتوقعة لتقديم التعطيلية في الفترة. تقوم الشركة بتخصيص إيصالات الأقساط المتوقعة لكل فترة على الأسس التالية:

٠ عقود أخرى: بمرور الوقت.

صافي النتائج من عقود إعادة التأمين يتالف صافي النتائج من عقود إعادة التأمين من مصاريف خدمات إعادة التأمين مطروحا منها المبالغ المسترددة من معيد التأمين.

تعترف الشركة بنتائج خدمات إعادة التأمين لأنها تتلقى تعطيلية أو خدمات أخرى بموجب مجموعات من عقود إعادة التأمين. بالنسبة للعقود الغير مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، فإن مصاريف خدمات إعادة التأمين المرتبطة بالخدمات المستلمة لكل فترة تقرير تمثل إجمالي التغييرات في مكون التعطيلية المتبقية المتعلقة بالخدمات التي تتوقع الشركة دفعها.

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، فإن مصاريف خدمات إعادة التأمين لكل فترة هي مبلغ مدفوعات الأقساط المتوقعة لتلقي التعطيلية في الفترة.

إيرادات ومصاريف تمويل التأمين تشمل إيرادات ومصاريف تمويل التأمين التغييرات في القيم الدفترية لمجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الناشئة عن تأثير القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية والتغيرات فيها، ما لم يتم تخصيص مكون خسارة ناتجة عن تغييرات لمجموعات عقود المشاركة المباشرة ويتم تضمينها في حساب مصاريف خدمات التأمين.

٧. المطلوبات عن المطالبات المتكبدة

تقدّر الشركة المطلوبات عن المطالبات والمصاريف المتكبدة كتدفقات نقدية للوفاء تتعلّق بالمطالبات المتكبدة والمصاريف. التدفقات النقدية للوفاء هي تقدير صريح وغير متخيّر ومرجع بالاحتياطية للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، ضمن حدود العقد لمجموعة من العقود، والتي ستتشاء عندما تأتي المنشأة بالتزامها بموجب عقود التأمين، بما في ذلك تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. تعرّض الشركة التغيير الكامل في تعديل المخاطر كجزء من نتائج خدمات التأمين.

تحدد الشركة مطلوبات مطالبات التأمين لتعطيلية المطلوبات المقدرة للتدفقات النقدية المرتبطة بالخسائر المتكبدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي، بما في ذلك المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها بعد ومصاريف تسوية الخسارة المتكبدة فيما يتعلق بعقود التأمين المكتبة وعقود إعادة التأمين المبرمة من قبل الشركة. يتم تقدير الكلفة النهائية لمطلوبات المطالبات باستخدام الأساليب الاكتواريالية القياسية المقبولة بشكل عام.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) عقود التأمين وإعادة التأمين والاستثمار (تتمة)

vi. المطلوبات عن المطالبات المتکبدة (تتمة)

الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه الأساليب هو إمكانية استخدام تجربة تطور المطالبات السابقة للشركة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، فإن هذه الأساليب تستربط تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة ("الخطورة") ومتوسط عدد المطالبات ("النكرار") على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية حسب سنة الحادث، والمنطقة الجغرافية وكذلك نوع المطالبة.

يتم استخدام حكم نوعي لإضافي لتقييم مدى عدم إمكانية تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال ، لإظهار الحوادث لمرة واحدة، التغيرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل نصائح العامة تجاه المطالبة، الظروف الاقتصادية، مستويات تضخم المطالبات و التشریعات، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مزيج المحافظة وميزات السياسة واجراءات معالجة المطالبات) للوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض نتيجة القيمة المتوقعة المرجحة بالاحتمالية من مجموعة النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع أوجه عدم التأكيد المتضمنة.

اختارت الشركة عدم تعديل المطالبات عن التغطية المتبقية بسبب أثر القيمة الزمنية للنقد، حيث تتوقع أن يكون الوقت بين تقديم كل جزء من التغطية وتاريخ استحقاق القسط ذات الصلة مدة سنة واحدة أو أقل. وبالمثل، فإن المجموعة قررت عدم خصم المطالبات عن المطالبات المتکبدة القيمة الزمنية للنقد ومن المتوقع تسوية معظم المطالبات المتکبدة في غضون فترة ١٢ شهراً. ومن المتوقع أن يتم تحويل جزء صغير من المطالبات عن المطالبات المتکبدة لأكثر من ١٢ شهراً، دون أي تأثير جوهري على المطالبات عن المطالبات المتکبدة وقائمة الدخل. سترافق الشركة بانتظام الوقت الذي يستغرقه في تسوية المطالبات من تاريخ تکبدها.

vii. تكاليف اقتناه التأمين والمصاريف المنسوبة مباشرة

التدفقات النقدية لاقتناه التأمين هي التكاليف المرتبطة مباشرة باليبي والإكتتاب والبدء بمجموعة من عقود التأمين (الصادرة أو المتوقع إصدارها) والمنسوبة مباشرة إلى محفظة عقود التأمين.

المصاريف المنسوبة مباشرة هي التكاليف التي يمكن أن تتناسب كلياً أو جزئياً إلى الوفاء بمجموعات عقود التأمين. تخصص الشركة التكاليف المنسوبة بناءً على عدد من العوامل.

تدرج كل من تكاليف اقتناه والتكاليف المنسوبة ضمن مصاريف خدمات التأمين. بينما يتم تسجيل التكاليف غير المنسوبة ضمن المصاريف التشغيلية الأخرى. تقوم الشركة بإطفاء تكاليف اقتناه التأمين على مدى فترة العقد.

viii. مصاريف تشغيلية أخرى

تتضمن المصاريف التشغيلية الأخرى المصاريف غير المنسوبة وهي مصاريف إدارية غير مرتبطة بعقود التأمين.

ix. إيرادات التأمين

إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ إيصالات الأقساط المتوقعة المخصصة للفترة. تخصص الشركة إيصالات الأقساط المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين على أساس مرور الوقت. لا يعتبر تأثير الموسمية جوهرياً فيما يتعلق بتسجيل إيرادات التأمين.

يتم تعديل إيرادات التأمين للسماح لحاملي وثائق التأمين بالخلاف عن سداد أقساط التأمين المستقبلية. ويشتق احتمال التخلف عن السداد من نموذج الخسارة المتوقعة المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

x. مصاريف خدمات التأمين

تشمل مصاريف خدمات التأمين ما يلي:

أ. المطالبات المتکبدة عن الفترة.

ب. المصاريف الأخرى المتکبدة المنسوبة مباشرة.

ج. إطفاء التدفقات النقدية لاقتناه التأمين.

د. التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالمطالبات عن المطالبات المتکبدة.

هـ. التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية - التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تؤدي إلى خسائر عقود مرتفقة أو عكس تلك الخسائر.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
أ) عقود التأمين وإعادة التأمين والاستثمار (تتمة)

x. العقود المرهقة

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود مرهقة عند الاعتراف الأولى، ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن بعض العقود مرهقة، يتم إجراء تقييم إضافي لتمييز العقود المرهقة عن العقود غير المرهقة. تعتبر مجموعة العقود المرهقة عند الاعتراف الأولى إذا كان هناك صافي تدفق خارج للتدفقات النقدية للوفاء. نتيجة لذلك، يتم الاعتراف بالالتزام صافي التدفق الخارج مكون خسارة ضمن المطلوبات عن التغطية المتبقية ويتم الاعتراف بالخسارة فوراً في قائمة الدخل في مصاريف الدخل في مصاريف خدمات التأمين. يتم بعد ذلك إطفاء مكون الخسارة في قائمة الدخل على مدى فترة التغطية لمقاصدة المطالبات المتبدلة في مصاريف خدمات التأمين. يتم قياس مكون الخسارة على أساس مجمل ولكن يمكن تخفيه عن طريق مكون استرداد الخسارة إذا كانت العقود مخططة من قبل معيد التأمين.

xi. تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

يتم تطبيق تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، ويعكس التعريض الذي يتطلب المجموعة لتحمل عدم التأكيد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية حيث تقوم المجموعة باللوفاء بعقود التأمين. اختارت الشركة مستوى تقدمة بناء على النسبة المئوية ٧٥٪ لتوزيع احتجابيات المطالبات، مع الأخذ في الاعتبار أن مستوى التقدمة كافٍ لتغطية مصادر عدم التأكيد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.

ب) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ محل معيار المحاسبة الدولي ٢٩ "الأدوات المالية": الاعتراف والقياس ويسري للفترات 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 للتقرير المالي ٩ للفترات السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٢. بالنسبة للانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، طبقت الشركة نهجاً باشر رجعي ليتماشى مع خيار الانتقال المعتمد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ أثناء تطبيق الوسائل العملية ذات الصلة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

الموجودات المالية - التصنيف

عند الاعتراف الأولى، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه يفاس بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

أدوات الدين:

- يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشروط التالية ولم يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي 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 المحتفظ به للمناجرة، قد تختار الشركة بشكل غير قابل للاسترداد عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف الأولى.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)
الموجودات المالية - التصنيف (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولى، قد تحدد الشركة بشكل غير قابل للإلغاء أحد الموجودات 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 يلغى أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى. لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولى بها، باستثناء الفترة التي تلي تغيير الشركة لنمذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج العمل:

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نمذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تتضمن المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات في الممارسة العملية.

- ما إذا كانت استراتيجية الإدارة ترتكز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الحفاظ على ملف سعر فائدة معين، أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير إلى إدارة الشركة.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نمذج الأعمال (الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نمذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر.

- كيف يتم تعويض مدير الأعمال - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للموجودات المداراة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة.

- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات ونوعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمفردها، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للشركة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

لفرض تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة، فإن المبلغ الأساسي هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولى. الفائدة هي مقابل القيمة الزمنية للنقد والانتقام ومخاطر الإقرارات الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة معينة وتكليف الإقرارات الأساسية الأخرى (على سبيل المثال، مخاطر السيولة والتکاليف الإدارية)، إلى جانب هامش الربح.

الموجودات المالية - القياس

عند الاعتراف الأولى، تقيس الشركة الأصل المالي غير مقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى اقتناص الأصل المالي. يتم تسجيل تكاليف المعاملات للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الأولية الموجزة. يتمأخذ الموجودات المالية ذات المشتقات الضمنية في الاعتبار بكل منها عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية هي فقط دفع أصل المبلغ والفائدة.

أدوات الدين:

يعتمد القياس اللاحق لأدوات الدين على نمذج أعمال الشركة لإدارة الأصل وخصائص التدفق النقدي للأصل. هناك ثلاث فئات قياس تصنف فيها الشركة أدوات ديونها:

• **التكلفة المطفأة:** الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط مدفوعات أصل المبلغ ويتم قياس الفائدة بالتكلفة المطفأة. يتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في دخل التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة عن الاستبعاد مباشرة في قائمة الدخل ويتم عرضه في مكاسب / (خسائر) أخرى مع مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية.

• **القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط مدفوعات أصل المبلغ والفوائد، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتمأخذ الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات مكاسب أو خسائر انخفاض القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية التي يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل. عند استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة وإدراجها في الأرباح / (الخسائر) الأخرى.

يتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في دخل التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم عرض أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الأرباح / (الخسائر) الأخرى ويتم عرض مصاريف انخفاض القيمة كبدل منفصل في قائمة الربح أو الخسارة.

• **القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:** الموجودات التي لا تستوفيمعايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر استثمار الدين الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل ويتم عرضه بالصافي ضمن المكاسب / (الخسائر) الأخرى في الفترة التي نشأت فيها.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)
الموجودات المالية – التصنيف (تتمة)

أدوات حقوق الملكية

تقوم الشركة لاحقاً بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة، إذا اختارت إدارة الشركة عرض مكاسب و خسائر القيمة العادلة على استثمارات حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، فلا توجد إعادة تصنيف لاحقة لأرباح و خسائر القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة بعد استبعاد الاستثمارات. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل كأيرادات استثمار عندما يثبت حق الشركة في استلام المدفوعات.

يتم الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في دخل الاستثمار في قائمة الدخل حسب الأقساط، لا يتم الإبلاغ عن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) على استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

الموجودات المالية – انخفاض القيمة

نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

يعتمد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على خسائر الائتمان المتوقعة 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 تنتهي 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 والمترافق 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.

تعترف الشركة بمخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين
- الودائع والأرصدة لدى البنوك
- أرصدة الذمم المدينة الأخرى

لا يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في قيمة أدوات حقوق الملكية.

تقيس الشركة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة، باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسها على أنها خسائر 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 الأولي بها.

تعتبر الشركة أن سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيفها لمخاطر الائتمان معادلاً للتعریف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار". يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة الأخرى باستخدام نموذج انخفاض القيمة البسيط ويتم تحديده باستخدام مصفوفة تستخدم الخبرة التاريخية لخسارة الائتمان للمجموعة.

تنظيم الموجودات المالية

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

المرحلة ١ - أداء الموجودات المالية التي لم يكن هناك تدهور كبير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي!

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

المرحلة ٣ - الموجودات المالية غير العاملة التي حدث لها تدهور كبير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي والتي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)
الموجودات المالية – انخفاض القيمة (تتمة)
موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطافة منخفضة القيمة الائتمانية. يعتبر الأصل المالي ضعيفاً ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية عند الوفاء بالعقود المقدرة للأصل المالي. الدليل على أن الأصل المالي ضعيف ائتمانياً يتضمن البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر.
- خرق العقد مثل التخلف عن السداد أو حدث متاخر (أكثر من ٩٠ يوماً).
- أصبح من المحتمل أن يدخل المفترض أو المصدر في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشطة للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في الدين السيادي ضعيفاً ائتمانياً، تأخذ الشركة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجارة الائتمانية كما ينعكس في عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجارة الائتمانية.
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى معاناة حاملي الديون من خلال الإغفاء الطوعي أو الإلزامي من الديون.
- آليات الدعم الدولية المعتمول بها لتوفير الدعم اللازم "كمقرض الملاذ الأخير" لذك البلد، وكذلك نية الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات، كما تتعكس في البيانات العامة. ويشمل ذلك تقييم عمق تلك الآليات، وبغض النظر عن النية السياسية، ما إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالمواصفات المطلوبة.

تعريف التخلف عن السداد

عند تقييم ما إذا كان المصدر متخلفاً عن السداد، تنظر الشركة في المؤشرات التي هي:

- النوعية - على سبيل المثال، خرق العهد.
- الكمية - على سبيل المثال، حالة التأخير في السداد وعدم السداد للالتزام آخر لنفس المصدر للشركة؛ استناداً إلى بيانات تم تطويرها داخلياً وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- المدخلات في تقييم ما إذا كانت الأداة المالية في حالة عجز عن السداد وقد تختلف أهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

منهجية وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس قيم احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التخلف عن السداد. يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل مناسب للحصول على القيمة الحالية لخسائر الائتمان المتوقعة.

- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بخسائر الائتمان. يتم قياسها على النحو التالي:
- الموجودات المالية التي لم تخضع قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: مثل القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقطي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها).
 - الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية 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 خلال فترة زمنية معينة.

الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد

يتم تحديد الخسارة الناتجة عن مدخلات التعرّض حسب فئة الأداة المالية بناءً على الخبرة السابقة لمعدلات الخسارة والاسترداد للأدوات المالية المعاملة وبيانات الصناعة الأخرى ذات الصلة.

التعرض عند التخلف عن السداد

التعرض عند التخلف عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)
الموجودات المالية – انخفاض القيمة (تتمة)

تقدير استشرافى

أثناء تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم الشركة بمراجعة دورية للتغيرات الاقتصادية الكلية التي تحدث في الاقتصاد والسوق الذي تعمل فيه. تقوم الشركة بتحليل العلاقة بين الاتجاهات الاقتصادية الرئيسية مع تقدير احتمال التخلف عن السداد. تقوم الشركة بدمج المعلومات الاستشرافية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداء ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولى بها وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. استناداً إلى تأثير الخبراء الاقتصاديين والنظر في مجموعة متكونة من المعلومات الخارجية الفعلية والمترقبة، تصوغ الشركة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية لسيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتضمن هذه العملية وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتغيرات الاقتصادية التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات التقنية في المملكة والمتوفعون الأكاديميون والقطاع الخاص المختارون. تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحاً وتتوافق مع المعلومات التي تستخدمها الشركة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتاج أكثر تفاؤلاً وتشاؤماً. بشكل دوري، تقوم الشركة بإجراء اختبار الضغط للصدمات الأكثر شدة لمعايرة تحديدها لهذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- **الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:** كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- **أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** لا يتم الاعتراف بمخصص خسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

مطلوبات مالية

تصنيف وإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تصنف الشركة مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية إن وجدت، كما تم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال النظر في أي خصم أو علاوة وتكليف تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تصنيف المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تم تضمينه على أنه محظوظ به للمتأخرة أو كان مشتبهاً أو تم تضمينه على هذا النحو عند الاعتراف الأولى. يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصفتي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أي مصروفات فوائد، في قائمة الدخل. تلغى الشركة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الإعفاء من التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها.

ت) 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.

ث) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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 للستاندards المؤسسية عالية الجودة بأجل وعملات تطابق بقدر كبير التغيرات النقدية المستقبلية الخارجية المقدرة. يتم الوفاء بالتزام مدفوّعات المنافع عند استحقاقها. يتم الاعتراف بإعادة قياس (الأرباح / الخسائر الاكتوارية) كنتيجة للتعديلات التاريخية والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل – عمليات التأمين.

ج) دخل من توزيعات الأرباح

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

ح) 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 الاقتضاء.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خ) الشهرة

تمثل الشهرة القيمة العادلة للمقابل المدفوع بالإضافة عن القيمة العادلة لصافي الموجودات أو المطلوبات المستحوذ عليها. 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 المنتجة للنقد (أو مجموعة الوحدات المنتجة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. وفي حالة تقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة الوحدات المردة للنقد) باقل من القيمة الدفترية للوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة الوحدات المنتجة 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.

د) الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة أن تحول ٢٠٪ من صافي دخل عمليات المساهمين كل سنة إلى الاحتياطي النظامي حتى تكرين الاحتياطي يتساوى مع رأس المال، وفي ضوء الخسائر المتراكمة، لم يتم إجراء مثل هذا التحويل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

ذ) المستحقات والمطلوبات الأخرى

يتم الاعتراف بالمطلوبات للمبالغ المتوجب دفعها في المستقبل للبضاعة والخدمات المستلمة، سواء تمت فوترتها من المورد أم لا.

ر) عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام

تعرف الشركة بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل الأساسي متاحاً للاستخدام). تطبق الشركة نموذج التكلفة، ويتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؟

١. ناقص أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة؛ و
٢. معدلة لأي إعادة قياس التزام الإيجار لتعديلات الإيجار.

ما لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، بشكل عام، فإن القيمة الدفترية الأولية لموجودات حق الاستخدام ستكون مساوية للتزام الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل تحضير الموقع، والودائع غير القابلة للاسترداد، وأموال التطبيق، والمصاريف الأخرى المتعلقة بالمعاملة وما إلى ذلك، فيجب إضافتها إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى عمرها الانتاجي المقدر القصير ومدة الإيجار. تخضع موجودات حق الاستخدام لانخفاض القيمة.

مطلوبات الإيجار

عند الاعتراف الأولى، يعتبر التزام الإيجار القيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية للمؤجر، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا السعر بسهولة، معدل الاقتراض التصاعدي للشركة. بشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقتراض التصاعدي كمعدل الخصم.

بعد تاريخ البدء، تقيس الشركة التزام الإيجار من خلال:

١. زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام الإيجار.

٢. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار التي تم سدادها و؛

٣. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل عقد الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطافة باستخدام طريقة الفائدة الغعلية. يتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا غيرت الشركة تقييمها إذا ما كانت ستمارس عملية شراء، خيار التمديد أو الإنماء.

عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام أو تسجيله في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى الصفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة
اختارت الشركة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل،
وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، بما في ذلك معدات تقنية المعلومات. تعرف الشركة بمدفوّعات الإيجار المرتبطة بعقد الإيجار هذه
مصاروفات على أساس القسط الثابت خلال مدة الإيجار.

ز) الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب الزكاة على أساس أعلى من الوعاء
الزكوي التقريبي والربح المعدل، وتحمل إلى الربح أو الخسارة. يتم احتساب الزكاة الإضافية، إن وجدت، إذا استحقت للدفع عند تغير تقدير
الرسوم السنوية.

ضريبة الدخل

مصاريف ضريبة الدخل للسنة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المعمول به، بعد
تعديلها من خلال التغييرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية الموجلة التي تنسب إلى الفروق المؤقتة والحسابات الضريبية غير المستخدمة. يتم
احتساب رسوم ضريبة الدخل الحالية على أساس القوانين الضريبية التي تم سنها أو تم سنها بشكل جوهري في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير
وتنتج دخل خاضع للضريبة. تقوم الإداره بشكل دوري بتقييم المواقف المتداة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالموافق التي يخضع فيها
النظام الضريبي المعمول به للتفسير. ويوضع أحكاماً، عند الاقتضاء، على أساس المبالغ المتوقع دفعها إلى السلطات الضريبية.

الضريبة الموجلة

يتم تحويل ضريبة الدخل الموجلة باستخدام طريقة المطلوبات على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض
التقارير المالية والبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. يتم تحويل قيمة الضريبة الموجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم
الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة التي تم سنها أو تم سنها بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بالموجودات
الضريبية الموجلة فقط إلى الحد الذي يتحمل فيه أن تكون الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة متاحة، ويمكن استخدام الرصيد الدائن. يتم
تخفيض الموجودات الضريبية الموجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل أن تتحقق المنافع الضريبية ذات الصلة.

لا يتم الاعتراف بال الموجودات والمطلوبات الضريبية الموجلة للفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية والوعاء الضريبي للاستثمارات في العمليات
الخارجية، حيث تكون الشركة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل لا يتم عكس الفروق في المستقبل المنظور.

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الموجلة عند وجود حق قابل للتنفيذ قانوناً لمقاصة موجودات الضريبة الحالية
ومطلوبات الضريبة الحالية وعندما تكون الارصدة الضريبية الموجلة مرتبطة بنفس السلطة الضريبية. تتم مقاصة الموجودات الضريبية
الحالية والمطلوبات الضريبية عندما يكون للمنشأة حق قابل للتنفيذ قانوناً في المقاصة وتعتزم إما التسوية على أساس صافي، أو تحقيق الموجودات
وتسوية المطلوبات في وقت واحد. يتم الاعتراف بالضريبة الجارية والموجلة في الربح أو الخسارة، باستثناء ما يتعلق بالبنود المعترف بها في
الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

س) الأرض والممتلكات والمعدات

يتم عرض الأرض بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض في القيمة ولا يتم استهلاكها. وتقاد الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة النفقات المرتبطة بشكل مباشر بشراء الأصل. يحتمل الاستهلاك إلى قائمة الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت بناءً على معدلات الاستهلاك التالية:

نفقة الموجودات	المعدلات
تحسينات على المباني المستأجرة	% ٢٥ - % ١٥
معدات مكتبية، الأثاث والتركيبات	% ١٥ - % ١٠
أجهزة حاسوب آلي	% ٢٥
مركبات	% ٢٥

يتم الاعتراف بمكاسب أو خسائر استبعاد أي بند من الممتلكات والألات والمعدات (يتم حسابها على أنها الفرق بين صافي المتصحّلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للبند) في قائمة الدخل. تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. وتم تغيير كل مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتحديد الانخفاض في القيمة عندما يشير حدث ما أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية، وإذا وجدت أي من المعطيات وعندما تتخطى القيمة الدفترية القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

ش) الموجودات غير الملموسة

يتم عرض تطوير تقنية المعلومات والبرمجيات بالتكلفة التاريخية. ولها 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:

نفقة الموجودات	المعدلات
تطوير تقنية المعلومات والبرمجيات	% ٢٥ - % ١٥

ص) الاستثمار 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، مضافةً إليها التغيرات التي تطرأ على حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد الاستحواذ، مطروحاً منها أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية.

ض) التقارير القطاعية

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

- التأمين الطبيعي، والذي يغطي التكاليف الطبيعية والعاقير وجميع الخدمات والمستلزمات الطبيعية.
- تأمين المركبات، ويقوم ببغطية الخسائر والمطلوبات المتعلقة بالمركبات.
- فئات التأمين الأخرى، والتي تغطي أي من فئات التأمين الأخرى غير الذكرة أعلاه.

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.

يتم تقييم أداء القطاعات بناءً على الأرباح أو الخسائر التي، في بعض الجوانب، تقام بشكل مختلف عن الأرباح أو الخسائر في القوائم المالية المرفقة.

لم تحدث أي معاملات بينية بين القطاعات خلال السنة. وفيما لو أبرمت مثل هذه المعاملات، وكانت أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية قد حدّدت على أساس تجاري بحث بطريقة 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 اجراء تقديرات وإفتراضات تؤثر على القيم المصرح عنها للإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات وإضاحات الإلتزامات الطارئة، في تاريخ التقرير. ومع ذلك، فإن عدم التأكيد في التقديرات والإفتراضات يمكن أن يؤدي إلى نتيجة قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في المستقبل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

ان إعداد القوائم المالية يتطلب من الإدارة اجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرحة عنها للموجودات والمطلوبات، الإيرادات والمصاريف والإفصاحات والإضافات والإفصاحات المرفقة ومن ضمنها وإفصاحات الالتزامات الطارئة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

أ. عقود التأمين

تصدر الشركة عقود التأمين التي تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل فيها شركة التأمين مخاطر تأمين كبيرة من حامل الوثيقة من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. تستخدم الشركة الحكم لتقييم ما إذا كان العقد ينقل مخاطر التأمين (أي إذا كان هناك سيناريو يحتوي على مضمون تجاري حيث يكون للشركة احتمال خسارة على أساس القيمة الحالية) وما إذا كانت مخاطر التأمين المقبولة كبيرة. عند إجراء هذا التقييم، يتم النظر في جميع الحقوق والالتزامات الجوهرية، بما في ذلك تلك الناشئة عن القانون أو اللوائح، على أساس كل عقد على حدة.

يتطلب قياس عقود التأمين هذه أيضاً أحكام وتقديرات هامة. تتضمن هذه الأحكام والتقديرات الهامة تعديل المخاطر والمطلوبات عن المطالبات المتبدلة - تقدير التدفقات النقدية المستقبلية. الرجوع إلى إيضاح ٣ لمزيد من التفاصيل.

ب). القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتمد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة في تاريخ التقرير على سعر السوق المعروض. عندما لا يمكن اشتغال القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم التي تشمل استخدام النماذج الرياضية. يتم استخلاص مدخلات هذه النماذج من السوق التي يمكن ملاحظتها البيانات حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن إذا لم يكن ذلك متاحة، فيجب إصدار حكم لتحديد القيم العادلة.

يتم اشتغال مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها حيثما أمكن ذلك، ولكن إذا لم يكن ذلك متاحة، فإن الحكم مطلوب لتحديد القيم العادلة.

ج). الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنة بان لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست دراية بأي حالة عدم تأكيد هام قد تلتقي بظلال من الشك حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ولذلك، يتواصل إعداد هذه القوائم المالية على أساس الاستمرارية.

د). انخفاض قيمة الشهرة

تحتبر الشركة ما إذا كانت الشهرة قد عانت من أي انخفاض في القيمة على أساس سنوي. بالنسبة لفترتي التقرير ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ، تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد بناء على حسابات القيمة المستخدمة التي تتطلب استخدام الافتراضات. وتستخدم الحسابات توقعات التدفق النقدي استناداً إلى المواريثات المالية التي وافقت عليها الإدارة والتي تغطي فترة خمس سنوات. يتم تقديم التدفقات النقدية بعد فترة الثلاث سنوات باستخدام معدلات النمو المقدرة. تتوافق معدلات النمو هذه مع التوقعات المدرجة في تقارير الصناعة الخاصة بالصناعة التي تعمل فيها كل وحدة منتجة للنقد.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة كونها زيادة على صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة المستحوذ عليها. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة مطروحا منها أي خسائر متراكمة في القيمة. يتم مراجعة الشهرة من أجل انخفاض القيمة سنوياً أو بشكل متكرر إذا أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد انخفضت قيمتها. يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة من خلال تقييم المبلغ القابل للاسترداد لوحدة انتاج النقد (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) التي ترتبط بها الشهرة. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة من وحدات انتاج النقد) أقل من القيمة الدفترية لوحدة انتاج النقد (أو مجموعة من وحدات انتاج النقد) التي تم تخصيص الشهرة لها، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة. لا يمكن عكس خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية. المبلغ القابل للاسترداد هو أكبر من قيمته المستخدمة أو القيمة العادلة مطروحا منها تكلفة البيع. عند تقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الرمزية للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

v. إسناد النفقات

تحدد الشركة المصروفات التي تتسب مباشرة إلى الحصول على عقود التأمين (تكليف الاستحواذ) والوفاء/المحافظة على (المصروفات الأخرى المنسوبة) تلك العقود و تلك المصروفات التي لا تتسب مباشرة إلى العقود المذكورة أعلاه (غير المنسوبة) نفقات). لم يعد يتم الاعتراف بتكليف الاكتتاب بما في ذلك النفقات الأخرى باستثناء العمولة الأولية المدفوعة، في بيان الدخل الموحد عند تكديه وبدلا من ذلك يتم توزيعه على مدى عمر مجموعة العقود على أساس مرور الوقت.

يتم تخصيص المصروفات المنسوبة الأخرى إلى مجموعات العقود باستخدام آلية التخصيص مع الأخذ في الاعتبار مبادئ التكلفة على أساس النشاط. قامت الشركة بتحديد التكاليف المحددة مباشرة لمجموعات العقود، وكذلك التكاليف التي يتم فيها تطبيق الحكم لتحديد حصة النفقات التي تتطبق على تلك المجموعة. ومن ناحية أخرى، يتم إثبات المصروفات غير المباشرة والمصروفات العامة والمصروفات الاستثنائية غير المتكررة في قائمة الدخل فور حدوثها. إن نسبة التكاليف المنسوبة مباشرة وغير المنسوبة عند البداية ستغير النمط الذي تكون عليه النفقات معروفة.

vi. تخصيص النفقات

يطلب مرة أخرى دمج ملاحظة تخصيص النفقات في البيانات المالية لأنها ممارسة على مستوى الصناعة والأهم من ذلك أنها كذلك كما تم الإفصاح عنها في البيانات المالية التوضيحية لهيئة التأمين.

ظ) توزيع الفائض

تلزם الشركة بتوزيع ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين على حملة الوثائق وتخصيص نسبة ٩٠٪ المتبقية لمساهمي الشركة وفقا لنظام التأمين واللائحة التنفيذية الصادرة عن هيئة التأمين. في حالة الخسائر، يتم امتصاص الخسائر من قبل المساهمين. خلال عام ٢٠٢٢ قامت الشركة بقيداحتياطي توزيع فائض السنوات بقيمة ١١,٣١ مليون ريال سعودي.

٤. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

المتطلبات الجديدة الفعالة حاليا

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

قامت الشركة مبدئياً بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (IFRS 17)، والذي يحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين (IFRS 4)، بما في ذلك أي تعديلات لاحقة على المعايير الأخرى، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. وقد أحدثت هذه المعايير تغيرات كبيرة في محاسبة التأمين وعقود إعادة التأمين والأدوات المالية، ونتيجة لذلك، قامت الشركة بتعديل بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة.

الهدف العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو توفير نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فاندا واتساقاً لشركات التأمين. وعلى النتيجة من متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والتي تعتمد إلى حد كبير على تجاهل السياسات المحاسبية المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة.

٤. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

معايير أو تعديلات جديدة أخرى

فيما يلي المعايير أو التعديلات الجديدة الأخرى التي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة، عندما تكون سارية:

تاريخ النفاذ

المعايير أو التعديلات الجديدة الأخرى تاريخ السريان

يناير ٢٠٢٣	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢ – الإفصاح عن السياسات المحاسبية
يناير ٢٠٢٣	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ – تعريف التقدير المحاسبي
يناير ٢٠٢٣	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ – الضريبة الموجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة
مايو ٢٠٢٣	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ – الإصلاح الضريبي الدولي – قواعد نموذج الركيزة الثانية

المتطلبات القادمة

يسري عدد من المعايير الجديدة لفترات السنوية التي تبدأ بعد ٢٠٢٤ ويسمح بالتطبيق المبكر؛ ومع ذلك، لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير الجديدة أو المعدلة القادمة عند إعداد هذه البيانات المالية.

تاريخ النفاذ

معايير جديدة أو تعديلات

يناير ٢٠٢٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ – تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة تاريخ السريان.
يناير ٢٠٢٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ – الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات.
يناير ٢٠٢٤	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ – مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار.
يناير ٢٠٢٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ – اتفاقية تمويل الموردين.
يناير ٢٠٢٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٧ – عدم القدرة على التبادل.
يناير ٢٠٢٤	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٥١، "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة".
يناير ٢٠٢٤	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٥٢، "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ".
يناير ٢٠٢٥	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ – عدم قابلية التبادل.
N/A*	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ – بيع أو إنشاء الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

*متاح للاعتماد الاختياري / تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى.

٥. شرح الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ وتغيرات أخرى

هذه هي القوائم المالية الأولى للشركة التي يتم إعدادها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩. وقد تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم ٣ في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعند إعداد قائمة المركز المالي الافتتاحية للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في ١ يناير ٢٠٢٢ (تاريخ الانتقال الذي اعتمدته الشركة) و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

عند إعداد قائمة المركز المالي الأولية الافتتاحية للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، قامت الشركة بتعديل المبالغ التي أدرجت في السابق في القوائم المالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩.

أثر إعادة التصنيف على قائمة المركز المالي عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

يتم إدخال تغيرات على العرض في قائمة المركز المالي بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. البنود المدرجة سابقاً: ذمم أقساط التأمين - صافي، تكاليف اقتناء الوثائق الموجلة، فائض عمليات التأمين المستحقة الدفع، الأقساط غير المكتسبة، المطالبات القائمة، المطالبات المتكمبة غير المبلغ عنها، احتياطي عجز أقساط التأمين، احتياطي معالجة المطالبات يتم عرضها معاً من خلال المحفظة في سطر واحد تسمى مطلوبات عقد التأمين. البنود المدرجة سابقاً: حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، وحصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة، وحصة معيدي التأمين من المطالبات المتكمبة وغير المبلغ عنها، وأرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع يتم عرضها معاً عن طريق المحفظة في سطر واحد يسمى موجودات أو مطلوبات عقد إعادة التأمين.

يتم العرض من خلال المحفظة التي تتكون من مجموعة من العقود التي تخفي مخاطر مماثلة والتي تدار معاً. يتم عرض محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل منفصل بين:

- محافظ عقود التأمين التي هي موجودات.
- محافظ عقود إعادة التأمين التي هي موجودات.
- محافظ عقود التأمين التي هي مطلوبات.
- محافظ عقود إعادة التأمين التي هي مطلوبات.

إعادة قياس الأثر على قائمة المركز المالي عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ الأثر على حقوق الملكية:

محركات التغيرات
التغيرات في قياس مطلوبات عقود التأمين
التغيرات في قياس مطلوبات عقد إعادة التأمين
مجموع الأثر

الأثر على مطلوبات عقود التأمين:

محركات التغيرات
تعديل المخاطر
مكون الخسارة على العقود المرهقة
الخصم
الذمم المدينة داخل موجودات عقود التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
مجموع الأثر

الأثر على موجودات عقود إعادة التأمين:

محركات التغيرات
تعديل مخاطر إعادة التأمين
الخصم
مجموع الأثر

٥. شرح الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ وتغيرات أخرى (تتمة)
 ١.٥ تسوية قائمة المركز المالي

الافت ريال سعودي	كم في ١ يناير ٢٠٢٢ "بموجب المعيار الدولي لتقرير المالي ١٧"	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ "بموجب المعيار الدولي لتقرير المالي ١٧"	تعديلات	تعديلات	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ "بموجب المعيار الدولي لتقرير المالي ٤"
٥٩٧,٦٨٢	-	٥٩٧,٦٨٢	-	-	٥٩٧,٦٩٣
٥٠٠,٠٠	-	٥٠٠,٠٠	-	-	٥٠٠,٢٤
(٨٣,٨٥٧)	-	(٨٣,٨٥٧)	-	-	(٨٣,٣٩١)
(٢٦٠,٨٥٥)	-	(٢٦٠,٨٥٥)	-	-	(٢٦٠,٤٠٠)
(٥٤٦,٥٤٠)	-	(٥٤٦,٥٤٠)	-	-	(٥٤٧,٨٢٧)
(١٧٩,٠٢٨)	-	(١٧٩,٠٢٨)	-	-	(١٧٩,٢٢)
٢٢,٨٨٦	-	٢٢,٨٨٦	-	-	٢٢,٧٧٧
١,٢٢,٤٠٠	-	١,٢٢,٤٠٠	-	-	١,٢٢,٧٣٨
١,٠٠,٢٢	-	١,٠٠,٢٢	-	-	١,٠٠,٢٢
٤,٤٠٠	-	٤,٤٠٠	-	-	٤,٣٧٣
٤٩,٨٩٧	-	٤٩,٨٩٧	-	-	(٤٩,٩٩٧)
١١,٧٩٩	-	١١,٧٩٩	-	-	١١,٩٩٣
٦٩٧,٥٤٨	-	٦٩٧,٥٤٨	-	-	٦٩٧,٤٤٣
١,٩٩٩	-	١,٩٩٩	-	-	١,٩٩٤
٣٩٩,٢,٨٠,٨	-	٣٩٩,٢,٨٠,٨	-	-	٣٩٩,٢,٨٠,٨
٤٦,٤,٤٦	-	٤٦,٤,٤٦	-	-	٤٦,٤,٤٦
١٢,١,٨٠,٨٠,٨٤	-	١٢,١,٨٠,٨٤	-	-	١٢,١,٨٠,٨٤
١٢,٠,٠,٠	-	١٢,٠,٠,٠	-	-	١٢,٠,٠,٠
٢٨,١,٥٨	-	٢٨,١,٥٨	-	-	٢٨,١,٥٨
٨,١,٢٩	-	٨,١,٢٩	-	-	٨,١,٢٩
٣,٦٧٩,٩٩٩	٦,١٢٠,٢٨٢	٦,١٢٠,٢٨٢	٣,٣٠٢,٤٠٠	٣,٣٠٢,٤٠٠	(٩٩٢,٣٢,٣)
(٢٨١,٥٤٦)	٤,١٨٢,٢٨٢	٤,١٨٢,٢٨٢	(٩٩٢,٣٢,٣)	(٩٩٢,٣٢,٣)	(٩٨٨,٥٦٧)

موجودات
 نقد و ما في حكمه
 و دفع قصيرة الأجل ذات بخل ثابت
 وأساطيل التأمين و تضم معيدي التأمين
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات
 موجودات عقود إعادة التأمين
 تكاليف اقتناص الموارد
 استثمار في شركة زميلة
 استثمارات
 مستحق من أطراف ذات علاقة
 مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
 ممتلكات و معدات، صافي
 موجودات غير ملموسة
 شهرة
 و دينية نظامية
 عموم مستحقة على الوديعة التضامنية
 حق استخدام الموجودات، صافي
 إجمالي الموجودات

ك. المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
نواتج حول القائم المالي - تتممة
منتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥. شرح الاختلاف إلى المعيار الدولي للتقويد المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقويد المالي ٩ وتغيرات أخرى (تتممة)

القى ريال سعودي		كم فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		كم فى ١ يناير ٢٠٢٢		كم فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		كم فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		كم فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
المالي	المالي	نقدبات	بموجب المعيار الدولي للتقويد المالي ١٧	نقدبات	بموجب المعيار الدولي للتقويد المالي ١٧	نقدبات	بموجب المعيار الدولي للتقويد المالي ١٧	نقدبات	بموجب المعيار الدولي للتقويد المالي ١٧	نقدبات	بموجب المعيار الدولي للتقويد المالي ١٧
٢١٧,٤١٤	(٦٧,٧٥٧)	٢٦٥,١٦١	(٥٧,٨٥٩)	٦٥٥,٢٥٩	(٤٧,٧٥٩)	٦٥٧,٢٦٥	(٣٧,٨٦٧)	-	٦٥٧,٢٦٥	(٣٧,٨٦٧)	٦٥٧,٢٦٥
-	-	٨٧٦,٦٧٥	(٨٩٧,٦٥٣)	٨٧٦,٦٧٥	(٨٩٧,٦٥٣)	-	-	-	-	-	٨٧٦,٦٧٥
١,٩٠١,٧٨٨	(١,٩٠١,٧٨٨)	-	-	١,٨٠٣٢٤	(١,٨٠٣٢٤)	-	-	٢,٢٢٢,٨٢١	(٢,٢٢٢,٨٢١)	٢,٢٢٢,٨٢١	-
-	-	-	-	-	-	-	-	٦٤,٦٠٠	(٦٤,٦٠٠)	-	-
١٩٦,٩١٥	(٥٩,٩٥١)	-	-	٧٤٣,٣٦٤	(٧٤٣,٣٦٤)	-	-	-	-	-	٦٣٣,٨٦٤
٢,٤٣٨	-	-	-	٤٢٣,٣٦٤	(٤٢٣,٣٦٤)	-	-	-	-	-	٦٣٣,٨٦٤
-	-	-	-	٧٧,٨١	(٧٧,٨١)	-	-	-	-	-	٦٣٣,٨٦٤
١٤,٠٢٥	(١٤,٠٢٥)	-	-	٦٥,٩٤٢	(٦٥,٩٤٢)	-	-	-	-	-	٦٣٣,٨٦٤
٤٣٢,٨	(٤٣٢,٨)	-	-	٢٠,٤٤٨	(٢٠,٤٤٨)	-	-	-	-	-	٦٣٣,٨٦٤
٢,١٥٨	(٢,١٥٨)	-	-	٢٥٦,٨٦١	(٢٥٦,٨٦١)	-	-	-	-	-	٦٣٣,٨٦٤
-	-	-	-	٢,٤٣٨	(٢,٤٣٨)	-	-	-	-	-	٦٣٣,٨٦٤
-	-	-	-	٢٨,٧٧	(٢٨,٧٧)	-	-	-	-	-	٦٣٣,٨٦٤
١٤,٠٢٥	(١٤,٠٢٥)	-	-	٨٢,٧٦٢	(٨٢,٧٦٢)	-	-	-	-	-	٦٣٣,٨٦٤
٤٣٢,٨	(٤٣٢,٨)	-	-	١٤,٠٢٥	(١٤,٠٢٥)	-	-	-	-	-	٦٣٣,٨٦٤
٢,١٥٨	(٢,١٥٨)	-	-	٢٨,١٥٨	(٢٨,١٥٨)	-	-	-	-	-	٦٣٣,٨٦٤
٢,٣٣٦٩,٣٤٧		٣,٣٣٣٢,٦١١	(٣,٣٣٣٢,٦١١)	٣,٣٣٩٩,٦٦٦	(٣,٣٣٩٩,٦٦٦)	٢,٣٣٩٩,٦٦٦	(٢,٣٣٩٩,٦٦٦)	٢,٣٣٦٦,٦٣٦	(٢,٣٣٦٦,٦٣٦)	٢,٣٣٦٦,٦٣٦	(٢,٣٣٦٦,٦٣٦)
اجمالي المطلوبات											
حقوق الملكية											
١,٠٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٠,٠٠٠
٧,٠,٠,٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٠,٠,٠
٢٦,١٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,١٢٥
(١١,٧٢١)	(٨٩,٨٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١,٧٢١)
(٣٥,٨٩٨)	(١٠,٢١٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٥,٨٩٨)
١,١٢٠,٣٩٢	٩٦,٦٦١	-	-	٩٦,٦٦١	(٩٦,٦٦١)	٩٦,٦٦١	-	٧٢٥,٣٩٦	(٧٢٥,٣٩٦)	٧٢٥,٣٩٦	-
(٩,٥٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	٦١,٦٥٨	(٦١,٦٥٨)	-	-
١,١١٦,٧٩٦	٩٦,٠٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩,٥٥٧)
٥٤٧,٦٧٩	٩٦,٤٦٩	-	-	-	-	-	-	٧,٦٧,٨٧	(٧,٦٧,٨٧)	-	-
١,٢٦٥,٩٩٩	١,٢٦٥,٩٩٩	-	-	-	-	-	-	٧,٦٧,٧٨	(٧,٦٧,٧٨)	-	-
اجمالي حقوق الملكية	٤٣٦,٣٨٣	٣,٠٤٢,٦٢٨	(٣,٠٤٢,٦٢٨)	١,٢٦٥,٧٤٣	(١,٢٦٥,٧٤٣)	١,٢٦٥,٧٤٣	(١,٢٦٥,٧٤٣)	٣,٠٤٢,٦٢٨	(٣,٠٤٢,٦٢٨)	٣,٠٤٢,٦٢٨	(٣,٠٤٢,٦٢٨)
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية											

مطابقات
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة معدي التأمين المستحقة الدفع
دخل القسط غير مكتسبة
دخل عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
مطلوبات عقود التأمين
مطلوبات غيرد إعادة التأمين
مطلوبات تحث التسوية
مطلوبات مكتسبة غير المبلغ عنها
احتياطي عجز القسط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
مستحقات إلى المطر ذات علاقة
قسم دائنة
الoram ضروري موكل
نتائج نهاية الخدمة للموظفين
توزيع فائض مستحق الدفع إلى حملـي الراتـق
زكـة وضرـبة الدخـل
مطلوبات عقد الإيجـار
أيرادات العمولة المستحقة الدفع لصالـح هـيئة التأمين

حقوق الملكية
رأس المال
علاوة الإصدار
احتياطي نظامي
حساب متركة
احتياطي القيم العادلة لاستشارات
حقوق المساهمون
إعادة قيس احتياطى تمويلات نهاية الخدمة للموظفين
اجمـلي حقوق الملكـية
اجمـلي المطلوبـات وحقـوق الملكـية

شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٥. شرح الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ وتغيرات أخرى (تتمة)
٦. تأثير إعادة التصنيف على قائمة الدخل عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧
- تم تغيير أوصاف البنود الواردة في قائمة الدخل بشكل جوهري مقارنة مع السنة السابقة. سابقاً، أبلغت الشركة عن البنود التالية:
- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
 - إقساط إعادة التأمين المتبارل عنها
 - الفائض في مصاريف الخسارة
 - التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
 - إجمالي المطالبات المدفوعة
 - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 - التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
 - التغيرات في المطالبات المتقدمة غير البليغ عنها، صافي
 - التغيرات في الاحتياطي عجز أقساط التأمين
 - التغيرات في الاحتياطيات الفنية الأخرى
 - تكاليف اقتداء وثائق التأمين
 - مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
 - المصارييف العمومية والإدارية
 - بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عرضًا منفصلاً لما يلي:
 - إيرادات التأمين
 - مصاريف خدمة التأمين
 - توزيع أقساط إعادة التأمين
 - المبالغ المستردة من إعادة التأمين
 - مصاريف التشغيل الأخرى

تسوية قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)

ألف ريال سعودي

بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ و ٩	تعديل	قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ و ٩
-	(٢,٨٥٤,٦٠٢)	٢,٨٥٤,٦٠٢
-	-	-
-	(٢,٨٥٤,٦٠٢)	٢,٨٥٤,٦٠٢
-	٢٦,٨٢٦	(٢٦,٨٢٦)
-	٣٥٧,٠٢٣	(٣٥٧,٠٢٣)
-	٣٨٣,٨٤٩	(٣٨٣,٨٤٩)
-	١,٨٣٥	(١,٨٣٥)
-	١٩,٤٩١	(١٩,٤٩١)
-	(٢,٤٤٩,٤٤٧)	٢,٤٤٩,٤٤٧
-	٣٢٤,٦٥٥	(٣٢٤,٦٥٥)
-	(٢,١٢٤,٧٧٢)	٢,١٢٤,٧٧٢
-	(٥,٣٨٣)	٥,٣٨٣
-	(٢,١٣٠,١٥٥)	٢,١٣٠,١٥٥
٢,٦٤٣,١٢٩	٢,٦٤٣,١٢٩	-
(٢,٩٠٦,٤١٦)	(٢,٩٠٦,٤١٦)	-
(٢٦٣,٢٨٧)	(٢٦٣,٢٨٧)	-
(٣٢١,٩٢٢)	(٣٢١,٩٢٢)	-
(٥٨٥,٢١٠)	(٥٨٥,٢١٠)	-

الإيرادات

- إجمالي الأقساط المكتسبة
- مباشرة
- إعادة التأمين
- أقساط إعادة التأمين المسندة
- محلي
- أجنبي (من ضمنها الأقساط المسندة بواسطة وسيط التأمين)

مصاريف فائض الخسارة - محلي

مصاريف فائض الخسارة - أجنبي

صافي الأقساط المكتسبة

التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي

صافي الأقساط المكتسبة

عمولات إعادة التأمين

إجمالي الإيرادات

إيرادات التأمين

مصاريف خدمات التأمين

نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحافظ عليها

صافي الدخل (الخسارة) من عقود إعادة التأمين المحافظ عليها

نتائج خدمات التأمين

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٥. شرح الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ وتغيرات أخرى (تتمة)
 ٥.٢. تسوية قائمة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)

ألف ريال سعودي

بعد تطبيق المعيار الدولي لل்தقرير المالي رقم ١٧ و ٩	تعديل	قبل تطبيق المعيار الدولي لل்தقرير المالي رقم ١٧ و ٩
- ٢,١٦١,٦٠٣	(٢,١٦١,٦٠٣)	
- ٤٣,٣٠٩	(٤٣,٣٠٩)	
- (١٠٦,٤٢٤)	١٠٦,٤٢٤	
- (٣٧٢,٥٧٠)	٣٧٢,٥٧٠	
- ١,٧٢٥,٩١٨	(١,٧٢٥,٩١٨)	
- ١٠٨,٨٢٠	(١٠٨,٨٢٠)	
- ٣٢٦,٦٧٥	(٣٢٦,٦٧٥)	
- ٢,١٦١,٤١٣	(٢,١٦١,٤١٣)	
- ٥٢,١٢٤	(٥٢,١٢٤)	
- (٢٤,٢٠١)	٢٤,٢٠٦	
- ١٨٠,١٧٨	(١٨٠,١٧٨)	
- ٢,٣٦٩,٥٠٩	(٢,٣٦٩,٥٠٩)	
- (٢٣٩,٣٥٤)	(٢٣٩,٣٥٤)	
٢٥,٧٥٥	٢٥,٧٥٥	-
(١٥,٧٧١)	(١٥,٧٧١)	-
٦,٧٨٤	٦,٧٨٤	-
١٦,٧٦٨	١٦,٧٦٨	-
٦٤,٢٩٠	٦٤,٢٩٠	-
(٨,٥٨٩)	(٨,٥٨٩)	-
٥٥,٧٠١	٥٥,٧٠١	-
٧٢,٤٦٩	٧٢,٤٦٩	-
- (١,١٦٨)	١,١٦٨	
- ٢٥١,٤٨٥	(٢٥١,٤٨٥)	
- (٢٥,٧٥٥)	٢٥,٧٥٥	
- (٣,٩٢٠)	٣,٩٢٠	
- (٢٩,٠٢٣)	٢٩,٠٢٣	
- (٦,٧٨٤)	٦,٧٨٤	
- (١٠٠,٢٢٢)	١٠٠,٢٢٢	
- ٨٤,٥٩٣	(٨٤,٥٩٣)	
- ٣٢٣,٩٤٧	(٣٢٣,٩٤٧)	
- (٩,٤٩١)	٩,٤٩١	
- ٧٥٠	(٧٥٠)	
- ٣١٥,٢٠٦	(٣١٥,٢٠٦)	
١٠٦,٦٩١	١٠٦,٦٩١	-
(٣,٧٢٦)	(٣,٧٢٦)	-
١٠٦,٨٨٥	١٠٦,٨٨٥	-
(٤٠٥,٨٥٦)	(٤٠٥,٨٥٦)	-
- (٤٠٥,٨٥٦)	(٤٠٥,٨٥٦)	-
٩,٧٣٦	٩,٧٣٦	-
(٧٥٠)	(٧٥٠)	-
(٣٩٦,٨٧٠)	(٣٩٦,٨٧٠)	-

تكليف ومصاريف الاكتتاب
 إجمالي المطالبات المدفوعة
 مصاريف متکدة مرتبطة بالمطالبات
 خصم مستنففات
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
 التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
 التغيرات في المطالبات المتکدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
 صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتکدة
 التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
 احتياطيات فنية أخرى
 تكاليف اقتاء وثقة التأمين
 إجمالي تكاليف ونفقات الاكتتاب
 صافي دخل الاكتتاب

دخل الاستثمار من الموجودات المالية بالتكلفة المدفوعة
 دخل الاستثمار من الموجودات المالية بالقيمة العادلة
 إيرادات توزيع أرباح
 صافي دخل / خسارة الاستثمار
 مصاريف تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة
 مصاريف تمويل التأمين من عقود إعادة التأمين المحافظ عليها
 صافي مصاريف تمويل التأمين
 صافي نتائج التأمين والاستثمارات

(المصاريف) / الدخل من العمليات الأخرى
 (مخصص) استرداد مخصص الدين المشكوك في تحصيلها
 مصاريف عمومية وإدارية
 دخل عمولات خاص
 أرباح من استثمار في شركة زميلة
 أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
 إيرادات توزيع أرباح
 دخل آخر
 إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
 صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وتوزيع الفائض
 الزكاة وضريبة الدخل
 - (مصرفوف) / استرداد مصرفوف الزكاة وضريبة الدخل حالياً
 - ضريبة مجلة
 صافي (الخسارة) / الدخل للفترة

دخل آخر
 مصاريف عمومية وإدارية
 إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
 الربح قبل الفائض والزكاة وضريبة الدخل
 النسبوب الى عمليات التأمين
 ربح المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
 زكاة حملة
 ضريبة دخل حملة
 ربح المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

٥. شرح الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ وتغيرات أخرى (تتمة)

٢,٥ التغيرات في السياسة المحاسبية

اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كما أصدره مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ مع تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠٢١ لشركة التأمين والذي تم تغييره لاحقاً إلى ١ يناير ٢٠٢٣، مما أدى إلى تغيرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على ما تم الاعتراف به سابقاً في القوائم المالية.

وفقاً لما تسمح به الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، اختارت الشركة إعادة عرض الأرقام المقارنة. تم الاعتراف بأي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي في الأرباح المبقاة المقارنة واحتياطي القيمة العادلة للفترة الحالية.

فيما يلي الإفصاحات المرتبطة بتأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على الشركة كما في ١ يناير ٢٠٢٢. مزيد من التفاصيل حول السياسات المحاسبية المحددة للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ المعتمدة في الفترة الحالية موضحة بشكل تفصيلي في الملاحظات أدناه.

١,٢,٥) تصنيف وقياس الأدوات المالية

القيمة الدفترية ألف ريال سعودي	فترة القياس	المعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩		الموجودات المالية ١ نقد وما في حكمه ٢ ايداعات قصيرة الأجل ٣ فائدة مستحقة ٤ الاستثمارات (أ) متاح للبيع - أوراق مالية - حقوق الملكية (ب) *متاح للبيع - أوراق مالية - حقوق الملكية (ج) متاح للبيع - صناديق الاستثمار (د) متاح للبيع - سكوك ٥ وديعة نظامية ٦ دخل مستحق على الوديعة النظامية ٧ مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى اجمالي الموجودات المالية
		الفترة ألف ريال سعودي	الفترة ألف ريال سعودي	
٥٩٧,٦٨٢	التكلفة المطفأة	٥٩٧,٦٨٢	التكلفة المطفأة	
٥٠,٠٠٠	التكلفة المطفأة	٥٠,٠٠٠	التكلفة المطفأة	
١٥,٧١٩	التكلفة المطفأة	١٥,٧١٩	التكلفة المطفأة	
١٧٦,٥٢٠	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٧٦,٥٢٠	متاح للبيع	(أ) متاح للبيع - أوراق مالية - حقوق الملكية
٣٧,٩٧٠	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٨٦١	متاح للبيع	(ب) *متاح للبيع - أوراق مالية - حقوق الملكية
١٤٣,٠٣٩	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٤٣,٠٣٩	متاح للبيع	(ج) متاح للبيع - صناديق الاستثمار
٣٤٠,٠١٩	التكلفة المطفأة	٣٤٠,٠١٩	متاح للبيع	(د) متاح للبيع - سكوك
١٢٠,٠٠٠	التكلفة المطفأة	١٢٠,٠٠٠	التكلفة المطفأة	٥ وديعة نظامية
٢٨,١٥٨	التكلفة المطفأة	٢٨,١٥٨	التكلفة المطفأة	٦ دخل مستحق على الوديعة النظامية
٢١٥,٨٩٢	التكلفة المطفأة	٢١٥,٨٩٢	التكلفة المطفأة	٧ مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٧٢٤,٩٩٩		١,٦٨٩,٨٩٠		

* يتضمن الاستثمار في نجم وتأشی للصحة

١,٢,٥ ب) تسوية قائمة المركز المالي من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
 أجرت الشركة تحليلاً مفصلاً لنماذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية خاصة بالنظر إلى خصائص التدفق النقدي لأدوات الدين الخاصة بها.
 يرجى الرجوع إلى الملاحظة أدناه للحصول على معلومات أكثر تفصيلاً حول متطلبات التصنيف الجديدة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

القيمة الدفترية للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (١١ يناير ٢٠٢٢)	إعادة قياس - الانتهاء المتوفّعة ألف ريال سعودي	القيمة الدفترية لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)	إيضاحات
-	-	-	١ نقد وما في حكمه
-	-	-	٢ ايداعات قصيرة الأجل
-	-	-	٣ وديعة نظامية

- ١ نقد وما في حكمه
- ٢ ايداعات قصيرة الأجل
- ٣ وديعة نظامية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(معدلة)		
ألف ريال سعودي		
٢٣,٦٧٧	٥,٢٩٤	
(٢,٢٢٨,٢٢٣)	(١,٩٩٧,٨٢٨)	
٧٠,١٧٣٨	٦٩٢,٤٨٧	
(٤١,٠٠١)	(٧٦,١٤٣)	

موجودات عقود التأمين
مطلوبات عقود التأمين
موجودات إعادة التأمين
مطلوبات إعادة التأمين
٦. التخلص من خلال التغطية المتبقية والمطلوبات المتقدمة لعقود التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
ألف ريال سعودي			
المطلوبات عن التغطية المتبقية			
الإجمالي	المطلوبات عن المطلوبات المتقدمة	مكون الخسارة	استثناء مكون الخسارة
(٢٢,٦٧٧)	١٠,٨٩٧	-	(٣٤,٥٧٤)
٢,٢٢٨,٢٦٣	١,٢٣٥,٢٤١	١٧٤,٦٠١	٨١٨,٤٢١
٢,٢٠,٤,٥٨٦	١,٢٤١,١٣٨	١٧٤,٦٠١	٧٨٣,٨٤٧
٣,٣٣٢,١٥٤	-	-	٣,٣٣٢,١٥٤
(٢,٧٧٥,٣٨٨)	(٢,٨٩٩,٩٨٩)	١٧٤,٦٠١	-
(٢٩٥,٢٧٥)	-	-	(٢٩٥,٢٧٥)
(٢٠,٥١٧)	-	(٢٠,٥١٧)	-
١٨,٩٤٠	١٨,٩٤٠	-	-
(٣,٢٢,٤٢٠)	(٢,٨٨١,٠٤٩)	١٥١,٠٨٤	(٢٩٥,٢٧٥)
٣,٠٩,٩١٤	(٢,٨٨١,٠٤٩)	١٥١,٠٨٤	٣,٠٩,٨٧٩
(٢٢,٤٧٦)	(٢٢,٤٧٦)	-	-
٢٨٧,٤٣٨	(٢,٩,٣,٥٢٥)	١٥١,٠٨٤	٣,٠٩,٨٧٩

جميع المحافظ / القطاعات بموجب نوع تخصيص الأقساط

الرصيد الائتلاحي لموجودات عقود التأمين
الرصيد الائتلاحي لمطلوبات عقود التأمين
صافي الرصيد الائتلاحي
ايرادات التأمين
المطلوبات المتقدمة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
اطفاء الندفقات التقديمة لاقناء التأمين
التغيرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية: خسارة وعken خسارة العقود المرهقة
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغيرات المتقدمة بالمطلوبات عن المطلوبات المتقدمة
مصاريف خدمة التأمين
نتيجة خدمات التأمين
صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين
اجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة
ندفقات نقدية
أقساط التأمين المستلمة
المطلوبات والمصروفات الأخرى المنسوبة بما في ذلك مكون الاستثمار
اجمالي الندفقات التقديمة لاقناء التأمين
صافي الرصيد الختامي
رصيد موجودات عقد التأمين الختامي
رصيد مطلوبات عقد التأمين الختامي
صافي الرصيد الختامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)			
ألف ريال سعودي			
المطلوبات عن التغطية المتبقية			
الإجمالي	المطلوبات عن المطلوبات المتقدمة	مكون الخسارة	استثناء مكون الخسارة
١١,٨٤٨	٤٧,٤٣٤	-	(٣٥,٥٨٦)
١,٨٦٧,٠٤٦	١,٢٣٤,٣١٧	٨١,٦٩٨	٥٥١,٠٣١
١,٨٧٨,٨٩٤	١,٢٨١,٧٥١	٨١,٦٩٨	٥١,٤٤٥
٧,٦٤٣,١٢٩	-	-	٧,٦٤٣,١٢٩
(٢,٦٦٥,١٠٣)	(٢,٧٤٦,٨٠١)	٨١,٦٩٨	-
(٤٤٤,٣٠٤)	-	-	(٤٤٤,٣٠٤)
(١٧٤,٦٠١)	-	(١٧٤,٦٠١)	-
١٧٧,٤٩٢	١٧٧,٤٩٢	-	-
(٢,٩,٦,٤١٦)	(٢,٥٦٩,٣٠٩)	(٩٢,٩,٣)	(٢٤٤,٢٠٤)
(٢٢٣,٢٨٧)	(٢,٥٦٩,٣٠٩)	(٩٢,٩,٣)	٢,٣٩٨,٩٢٥
٦٤,٢٩٠	٦٤,٢٩٠	-	-
(١٩٨,٩٩٧)	(٢,٥٠٥,٠١٩)	(٩٢,٩,٣)	٢,٣٩٨,٩٢٥

الرصيد الائتلاحي لموجودات عقود التأمين
الرصيد الائتلاحي لمطلوبات عقود التأمين
صافي الرصيد الائتلاحي
ايرادات التأمين
المطلوبات المتقدمة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
اطفاء الندفقات التقديمة لاقناء التأمين
التغيرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية: خسارة وعken خسارة العقود المرهقة
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغيرات المتقدمة بالمطلوبات عن المطلوبات المتقدمة
مصاريف خدمة التأمين
نتيجة خدمات التأمين
صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين
اجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة
ندفقات نقدية
أقساط التأمين المستلمة
المطلوبات والمصروفات الأخرى المنسوبة بما في ذلك مكون الاستثمار
اجمالي الندفقات التقديمة لاقناء التأمين
صافي الرصيد الختامي
رصيد موجودات عقد التأمين الختامي
رصيد مطلوبات عقد التأمين الختامي
صافي الرصيد الختامي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
 ٦.١.٦ التحليل من خلال النطعية المتبقية والمطالبات المكتسبة لعقود التأمين - صحي

الموارد المالية المتبقية				الإجمالي
المطالبات عن المطالبات المكتسبة	مكون الخسارة	استثناء مكون	الموارد المالية المتبقية	
(٤٥٩)	-	(٩٦١)	٢٨,٦٩٦	(٤٢٥,٦٦)
٥٦١,٦٦	٢٨,٦٩٦	٣٣٥,٨٦٩		
٥٦٠,٦٠	٢٨,٦٩٦	٣٣٤,٩٠٨		
		٢,٣٣٤,٣٨٤		
(٢,٠٣٦,٢٠٦)	٢٨,٦٩٦	-		(٢,٠٣٦,٢٠٦)
		(١٥٥,٣٦٩)		
-	-	-		
(١٥٤,٨٥٢)	(١٥٤,٨٥٢)	-		
(٢,١٩١,٠٨)	٢٨,٦٩٦	(١٥٥,٣٦٩)		(٢,١٩١,٠٨)
(٢,١٩١,٠٨)	٢٨,٦٩٦	٢,١٧٩,٠١٥		
(٩,٥٩٦)	(٩,٥٩٦)	-		
(٢,٢٠٠,٧٥٤)	٢٨,٦٩٦	٢,١٧٩,٠١٥		
٢,٤٣٦,٦٨٣	-	٢,٤٣٦,٦٨٣		
(٢,١١٧,٢٢٠)	(٢,١١٧,٢٢٠)	-		
(١٦٧,٥٨٤)	-	(١٦٧,٥٨٤)		
١٥١,٨٦٩	(١١١٧,٢٢٠)	-	٢,٢٩٩,٠٩٩	
١,٠٩٩,٠١٨	٦٤٤,٠٩٦	-	٦٤٤,٩٩٢	
-	-	-	٦٤٤,٩٩٢	
١,٠٩٩,٠١٨	٦٤٤,٠٩٦	-	٦٤٤,٩٩٢	
١,٠٩٩,٠١٨	٦٤٤,٠٩٦	-	٦٤٤,٩٩٢	
٢٠٢٢ ديسمبر (٢٠٢٢) (معدلة)				الإجمالي
الموارد المالية المتبقية	مكون الخسارة	استثناء مكون	المطالبات عن المطالبات المكتسبة	
١٤,٣٩٢	١٤,٧٩٧	(٤٠٥)		
٧٨٤,١٠٢	٥٠٠,٤٤٢	٢٩,٠١٤	٢٥٥,٠٤٦	
٧٩٨,٤٩٤	٥١٤,٨٣٩	٢٩,٠١٤	٢٥٤,٦٤١	
١,٧٨٥,٧٠٤	-	١,٧٨٥,٧٠٤		
(١,٨١٨,٧٠١)	(١,٨٤٧,٧٢٠)	٢٩,٠١٤	-	
(١٢٦,١٥٥)	-	(١٢٦,١٥٥)		
(٢٨,١٩٦)	-	(٢٨,١٩٦)		
٤,٥٦٠	٤,٥٦٠	-		
(١,٩٦٨,٩٩٧)	(١,٨٤٣,١٦٠)	٣١٨	(١٢٦,١٥٥)	
(١٨٣,٢٩٢)	(١,٨٤٣,١٦٠)	٣١٨	١,٦٥٩,٥٤٩	
٢٦,١٠٤	٢٦,١٠٤	-		
(١٥٧,١٨٩)	(١,٨١٧,٥٦١)	٣١٨	١,٦٥٩,٥٤٩	
١,٨٥٦,١٩٢	-	١,٨٥٦,١٩٢		
(١,٧٧١,٢٩٧)	(١,٧٧١,٢٩٢)	-		
(١١٦,٣٧٦)	-	(١١٦,٣٧٦)		
(٣,٤٧٧)	(١,٧٧١,٢٩٢)	-	١,٧٣٩,٨١٦	
٩٢٤,٢٠٦	٥٦٠,٦٢	٢٨,٦٩٦	٣٣٤,٩٠٨	
(١,٤٤٢)	(٤٥٩)	-		
٩٢٥,٧٦٦	٥٦١,٦٦	٢٨,٦٩٦	٣٣٥,٨٦٩	
٩٢٤,٢٠٦	٥٦٠,٦٢	٢٨,٦٩٦	٣٣٤,٩٠٨	

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦.١. التخليل من خلال التطبيقات المتقدمة والمطالبات المتقدمة لعقود التأمين - مرکبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ألف ريال سعودي

مرکبات

الإجمالي	المطالبات عن المطالبات المتقدمة	المطالبات عن التطبيقات المتقدمة		الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
		مكون الخسارة	استثناء مكون الخسارة	
(١,٩٤٨)	٢٦٨	-	(٢,٢١٦)	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
٦٢٣,٧٢٣	١٥١,٩٤	١٤٤,٢٦٨	٣٢٧,٥٠١	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
٦٢١,٧٧٥	١٥٢,٢٢٢	١٤٤,٢٦٨	٣٢٥,٢٨٥	صافي الرصيد الافتتاحي
٥٧٩,٨٤٣	-	-	٥٧٩,٨٤٣	أيرادات التأمين
(٤١١,٥٦٦)	(٥٥٥,٨٣٤)	١٤٤,٢٦٨	-	المطالبات المتقدمة والمصرروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
(٩٤,١٨٩)	-	-	(٩٤,١٨٩)	إطفاء التدفقات النقدية لاتفاق التأمين
(٥,٤٥٤)	-	(٥,٤٥٤)	-	التغيرات التي تتصل بالخدمة المستقبلية: خسارة وعكس خسارة العقود المرفقة
٢٢,٨٧٥	٢٢,٨٧٥	-	-	التغيرات التي تتصل بالخدمة السابقة - التغيرات المتعلقة بالمطالبات عن المطالبات المتقدمة
(٤٨٨,٣٣٤)	(٥٣٢,٩٥٩)	١٣٨,٨١٤	(٩٤,١٨٩)	مصاريف خدمة التأمين
٩١,٥٩	(٥٣٢,٩٥٩)	١٣٨,٨١٤	٤٨٥,٦٥٦	نتيجة خدمات التأمين
(٢,٩٧٤)	(٢,٩٧٤)	-	-	صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين
٨٨,٥٣٥	(٥٣٥,٩٣٣)	١٣٨,٨١٤	٤٨٥,٦٥٦	اجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة
٣٣٧,٧٢٤	-	-	٣٣٧,٧٢٤	تدفقات نقدية
(٥٧٧,٣٥٥)	(٥٧٧,٣٥٥)	-	-	أسطاب التأمين المستلمة
(٧٢,٠٤٦)	-	-	(٧٢,٠٤٦)	المطالبات والمصرروفات الأخرى المدفوعة بما في ذلك مكون الاستثمار
(٢١١,١٧٧)	(٥٧٧,٣٥٥)	-	٢١٥,٦٧٨	التدفقات النقدية لاتفاق التأمين المدفوعة
٢٢١,٥٦٣	١١٠,٨٠٠	٥,٤٥٤	١٠٥,٣٠٩	اجمالي التدفقات النقدية
-	١١٠,٨٠٠	٥,٤٥٤	١٠٥,٣٠٩	صافي الرصيد الختامي
٢٢١,٥٦٣	١١٠,٨٠٠	٥,٤٥٤	١٠٥,٣٠٩	رصيد موجودات عقد التأمين الختامي
				صافي الرصيد الختامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)

ألف ريال سعودي

مرکبات

الإجمالي	المطالبات عن المطالبات المتقدمة	المطالبات عن التطبيقات المتقدمة		الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
		مكون الخسارة	استثناء مكون الخسارة	
(١٢,٤٨٢)	١٦,٢٠٣	-	(٣٨,٨٨٥)	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
٢٩٩,٦٦٥	٧٢,٧٣٥	٥٢,٣٨٤	١٧٤,٥٤٦	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
٢٧٧,١٨٣	٨٨,٩٣٨	٥٢,٣٨٤	١٣٥,٨٦١	صافي الرصيد الافتتاحي
٥٩٨,٤٧٩	-	-	٥٩٨,٤٧٩	أيرادات التأمين
(٦٠٢,٧٠٦)	(٧٠٥,٠٩٠)	٥٢,٣٨٤	-	المطالبات المتقدمة والمصرروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
(٨٩,٥٧١)	-	-	(٨٩,٥٧١)	إطفاء التدفقات النقدية لاتفاق التأمين
(١٤٤,٦٦٨)	-	(١٤٤,٦٦٨)	-	التغيرات التي تتصل بالخدمة المستقبلية: خسارة وعكس خسارة العقود المرفقة
(١٦,٧٢٢)	(١٦,٧٢٢)	-	-	التغيرات التي تتصل بالخدمة السابقة - التغيرات المتعلقة بالمطالبات عن المطالبات المتقدمة
(١,٣,٢٧٧)	(٧٢١,٨٢٢)	(٩١,٨٨٤)	(٨٩,٥٧١)	مصاريف خدمة التأمين
(٣,٤,٧٩٨)	(٧٢١,٨٢٢)	(٩١,٨٨٤)	٥٠,٨,٩٠٨	نتيجة خدمات التأمين
٣,٣٩٧	٣,٣٩٧	-	-	صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين
(٣,١,٤٠١)	(٧١٨,٤٢٥)	(٩١,٨٨٤)	٥٠,٨,٩٠٨	اجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة
٧٩٢,٥٣٢	-	-	٧٩٢,٥٣٢	تدفقات نقدية
(١٠٥,١٤١)	(٦٥٥,١٤١)	-	-	أسطاب التأمين المستلمة
(٩٤,٢٠٠)	-	-	(٩٤,٢٠٠)	المطالبات والمصرروفات الأخرى المدفوعة بما في ذلك مكون الاستثمار
٤٣,١٩١	(٦٥٥,١٤١)	-	٦٩٨,٣٢٢	التدفقات النقدية لاتفاق التأمين المدفوعة
٦٢١,٧٧٥	١٥٢,٢٢٢	١٤٤,٢٦٨	٣٢٥,٢٨٥	اجمالي التدفقات النقدية
(١,٩٤٨)	٢٦٨	-	(٢,٢١٦)	صافي الرصيد الختامي
٦٢٢,٧٧٣	١٥١,٩٥٤	١٤٤,٢٦٨	٣٢٧,٥٠١	رصيد موجودات عقد التأمين الختامي
٦٢١,٧٧٥	١٥٢,٢٢٢	١٤٤,٢٦٨	٣٢٥,٢٨٥	صافي الرصيد الختامي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢١.٦ التخلص من خلل التغطية المتبقية والمطالبات المتકيدة لعقود التأمين - ممتلكات وحوادث

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف ريال سعودي

الإجمالي	المطالبات عن التغطية المتبقية المطالبات المتکيدة	مكون الخسارة	استئناء مكون الخسارة	ممتلكات وحوادث
(٢٠,٣٠٩)	١١,٨٨	-	(٣١,٣٩٧)	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
٦٧٨,٩١٤	٥٢٢,٢٢٦	١,٦٣٧	١٥٥,٥١	الرصيد الافتتاحي لمطالبات عقود التأمين
٦٥٨,٦١٥	٥٢٣,٣١٤	١,٦٣٧	١٢٣,٦٥٤	صافي الرصيد الافتتاحي
٤١٧,٩٢٧	-	-	٤١٧,٩٢٧	ابادات التأمين
(٣٠٦,٣١٢)	(٣٠٧,٩٤٩)	١,٦٣٧	-	المطالبات المتکيدة والرصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
(٤٠,٧١٧)	-	-	(٤٠,٧١٧)	إلغاء التدفقات النقدية لاتفاق التأمين
(١٥,٠٦٣)	-	(١٥,٠٦٣)	-	التغيرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية: خسارة وعكس خسارة العقود المرهقة
١٥٠,٩١٧	١٥٠,٩١٧	-	-	التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغيرات المتعلقة بالمطالبات عن المطالبات المتکيدة
(٢١٦,١٧٥)	(١٥٧,٠٣٢)	(١٣,٤٢٦)	(٤٠,٧١٧)	مصاريف خدمة التأمين
٢٠١,٧٥٤	(١٥٧,٠٣٢)	(١٣,٤٢٦)	٣٧٢,٢١٠	نتجة خدمات التأمين
(١,٩١٦)	(٩,٩٠١)	-	-	صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين
١٩١,٨٤١	(١٦٦,٩٣٨)	(١٣,٤٢٦)	٣٧٢,٢١٠	اجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة
٣٧٠,٣٦٩	-	-	٣٧٠,٣٦٩	تدفقات نقدية
(١,٩٠,٨٢)	(١٠٩,٠٨٢)	-	-	أقساط التأمين المستلمة
(٢٦,٠٨١)	-	-	(٢٦,٠٨١)	المطالبات والمصروفات الأخرى المدفوعة بما في ذلك مكون الاستثمار
٢٤٥,٠٢٦	(١٩٠,٠٨٢)	-	٣٤٤,٧٨٨	التدفقات النقدية لاتفاق التأمين المدفوعة
٧٠١,٩٤٥	٥٩١,١٧٠	١٥,٦٣	٩٥,٧٣٢	اجمالي التدفقات النقدية
(٥,٢٩٢)	٩,٦٩٢	٩٩٧	(١٥,٩٨١)	صافي الرصيد الختامي
٧٠٠,٧٥٧	٥٨١,٤٧٨	١٤,٦٦	١١١,٧١٣	رصيد مطالبات عقود التأمين الختامي
٧٠١,٩٤٥	٥٩١,١٧٠	١٥,٦٣	٩٥,٧٣٢	صافي الرصيد الختامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)
ألف ريال سعودي

الإجمالي	المطالبات عن التغطية المتبقية المطالبات المتکيدة	مكون الخسارة	استئناء مكون الخسارة	ممتلكات وحوادث
١٩,٩٧٨	١١,٤٤٤	-	٣٥٤	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
٧٨٣,٢٧٩	٦٦١,٥٤٠	٣٠٠	١٢١,٤٣٩	الرصيد الافتتاحي لمطالبات عقود التأمين
٨,٣,٢١٧	٦٧٧,٩٧٤	٣٠٠	١٢٤,٩٤٣	صافي الرصيد الافتتاحي
٢٥٨,٩٤٦	-	-	٢٥٨,٩٤٦	ابادات التأمين
(١٩٣,٩٩١)	(١٩٣,٩٩١)	٣٠٠	-	المطالبات المتکيدة والرصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
(٢٨,٤٧٨)	-	-	(٢٨,٤٧٨)	إلغاء التدفقات النقدية لاتفاق التأمين
(١,٦٣٧)	-	(١,٦٣٧)	-	التغيرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية: خسارة وعكس خسارة العقود المرهقة
١٨٩,٦٦٤	١٨٩,٦٦٤	-	-	التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغيرات المتعلقة بالمطالبات عن المطالبات المتکيدة
(٣٤,١٤٢)	(٤,٣٢٧)	(١,٣٣٧)	(٢٨,٤٧٨)	مصاريف خدمة التأمين
٢٢٤,٨٠٤	(٤,٣٢٧)	(١,٣٣٧)	٢٣٠,٤٦٨	نتجة خدمات التأمين
٣٤,٧٨٩	٣٤,٧٨٩	-	-	صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين
٢٥٩,٥٩٣	٣٠,٤٦٢	(١,٣٣٧)	٢٣٠,٤٦٨	اجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة
٢٧٩,٣٥٠	-	-	٢٧٩,٣٥٠	تدفقات نقدية
(١١٤,١٩٨)	(١١٤,١٩٨)	-	(٥٠,١٧١)	أقساط التأمين المستلمة
(٥٠,١٧١)	-	-	(٥٠,١٧١)	المطالبات والمصروفات الأخرى المدفوعة بما في ذلك مكون الاستثمار
١١٤,٩٨١	(١١٤,١٩٨)	-	٢٢٩,١٧١	التدفقات النقدية لاتفاق التأمين المدفوعة
٦٥٨,٦١٥	٥٢٣,٣١٤	١,٦٣٧	١٢٣,٦٥٤	اجمالي التدفقات النقدية
(٢٠,٣٠٩)	١١,٠٨٨	-	(٣١,٣٩٧)	صافي الرصيد الختامي
٦٧٨,٩١٤	٥٢٢,٢٢٦	١,٦٣٧	١٥٥,٥١	رصيد مطالبات عقود التأمين الختامي
٦٥٨,٦١٥	٥٢٣,٣١٤	١,٦٣٧	١٢٣,٦٥٤	صافي الرصيد الختامي

**شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ م**

**٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
٦.٦ التخلص من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتبقية لعقود إعادة التأمين**

٦.٦.١ التخلص من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتبقية لعقود إعادة التأمين

جميع المحافظ / القطاعات بموجب نوع تخصيص الأقساط			
الموارد عن التغطية المتبقية			
الإجمالي	الموجودات عن المطالبات المتبقية	مكون استرداد	استثناء مكون الخسارة
٧٠١,٧٣٨	٦٧٠,٧٨٠	٢٢,٩٥٨	-
(٤٠,٠٠١)	٣,١٢٣	-	(٤٩,١٦٤)
٦٦٠,٧٣٧	٦٨١,٩٤٣	٢٢,٩٥٨	(٤٩,١٦٤)
(٥٢٣,٢٥٠)	-	-	(٥٢٣,٢٥٠)
(١٢,٣٥٤)	-	-	(١٢,٣٥٤)
٦١٠,٢٤٢	٦١٠,٢٤٢	-	-
(٢٧٨,٤٨٤)	(٢٧٨,٤٨٤)	-	-
(٢٢,٦١٩)	-	(٢٢,٦١٩)	-
٣,٥٥٢	٣,٥٥٢	-	-
(٢٢٢,٩١٣)	٢٣٥,٣١٠	(٢٢,٦١٩)	(٥٣٥,٦٠٤)
١٢,٦١٧	١٢,٦١٧	-	-
(٢١٠,٧٩٦)	٢٤٧,٩٢٧	(٢٢,٦١٩)	(٥٣٥,٦٠٤)
٢٩٩,٩٠٠	-	-	٢٩٩,٩٠٠
(١٢٨,٩٩٧)	(١٢٨,٩٩٧)	-	-
١٧٠,٩٤٣	(١٢٨,٩٩٧)	-	٢٩٩,٩٠٠
٦٦٦,٣٤٤	٩٠٠,٨٧٣	٣٣٩	(٢٨٤,٨٦٨)
٦٩٢,٤٨٧	٧٨١,٧٧٥	٣١٦	(٨٩,٥٥٤)
(٧٦,١٤٣)	١١٩,١٤٨	٢٣	(١٩٥,٣١٤)
٦٦٦,٣٤٤	٩٠٠,٨٧٣	٣٣٩	(٢٨٤,٨٦٨)
٦.٦.٢ ديمبر ٢٠٢٢ (معدل)			
جميع المحافظ / القطاعات بموجب نوع تخصيص الأقساط			
الموارد عن التغطية المتبقية			
الإجمالي	الموجودات عن المطالبات المتبقية	مكون استرداد	استثناء مكون الخسارة
١,٠٠٤,٠٢٣	٩٠٥,٧٥٧	-	٩٨,٢٦٦
-	-	-	-
١,٠٠٤,٠٢٣	٩٠٥,٧٥٧	-	٩٨,٢٦٦
(٤٣٨,٩٧٤)	-	-	(٤٣٨,٩٧٤)
(٨,٩٩٧)	-	-	(٨,٩٩٧)
٤٥٦,٧٩٦	٤٥٦,٧٩٦	-	-
(٤٢٢,٧٥٠)	(٤٢٢,٧٥٠)	-	-
٢٢,٩٥٨	-	٢٢,٩٥٨	-
٦٨,٩٩٩	٦٨,٩٩٩	-	-
(٢٢١,٩٢٣)	١٠٣,٠٩٠	٢٢,٩٥٨	(٤٤٧,٩٧١)
(٨,٥٨٩)	(٨,٥٨٩)	-	-
-	٢٨,٠٤١	-	(٢٨,٠٤١)
(٢٣٠,٥١٢)	١٢٢,٥٤٢	٢٢,٩٥٨	(٤٧٣,٠١٢)
٣٢٨,٥٨٢	-	-	٣٢٨,٥٨٢
(٣٤٦,٣٥١)	(٣٤٦,٣٥١)	-	-
(١٧,٧٧٤)	(٣٤٦,٣٥١)	-	٣٢٨,٥٨٢
٦٥٥,٧٣٧	٦٨١,٩٤٣	٢٢,٩٥٨	(٤٩,١٦٤)
٧٠١,٧٣٨	٧٨٠,٧٨٠	٢٢,٩٥٨	-
(٤٣٠,٠١)	٣,١٢٣	-	(٤٩,١٦٤)
٦٦٠,٧٣٧	٦٨١,٩٤٣	٢٢,٩٥٨	(٤٩,١٦٤)

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
 ٦.٢.٦ التحليل من خلال النطعية المتبقية والمطالبات المتકدة لعقود إعادة التأمين - صحي

				صحي
				الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
				الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود إعادة التأمين
				صافي الرصيد الافتتاحي
الإجمالي	الموجودات عن المطالبات المتکدة	مكون استرداد الخسارة	استثناء مكون الخسارة	
٤٣,٩١٠	٥,٦١٦	-	٣٨,٢٩٤	
٤٣,٩١٠	٥,٦١٦	-	٣٨,٢٩٤	
(١٣٢,٤٢٦)	-	-	(١٣٢,٤٢٦)	مصاريف إعادة التأمين
(٧,٥٩٤)	-	-	(٧,٥٩٤)	مصاريف الائتمان
١٥٢,٧٢٨	١٥٢,٧٢٨	-	-	المطالبات المستردة
٢١,٨٨٧	٢١,٨٨٧	-	-	التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغيرات المتعلقة بال موجودات عن المطالبات المتکدة
-	-	-	-	عken مكون استرداد الخسارة عدا التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية لعقود إعادة التأمين الحافظ بها
١,٢٠٩	١,٢٠٩	-	-	أثر التغيرات في مخاطر عدم أداء معندي التأمين
٣٥,٨٤٤	١٧٥,٨٢٤	-	(١٤٠,٠٧٠)	صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحافظ بها
٤٠	٤٠	-	-	بنود أخرى منسوبة إلى الدخل الشامل
٣٥,٨٤٤	١٧٥,٨٦٤	-	(١٤٠,٠٧٠)	صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحافظ بها
٣,٨٨٩	-	-	٣,٨٨٩	اجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة
٣٩,٠٤٩	٣٩,٠٤٩	-	-	تدفقات نقدية
٤٢,٩٣٨	٣٩,٠٤٩	-	٣,٨٨٩	أقساط مدفوعة
١٢٢,٩٩٢	٢٢٠,٥٢٩	-	(٩٧,٨٣٧)	استردادات من إعادة التأمين
١٢٢,٩٩٢	٢٢٠,٥٢٩	-	(٩٧,٨٣٧)	اجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	صافي الرصيد الخاتمي
١٢٢,٩٩٢	٢٢٠,٥٢٩	-	(٩٧,٨٣٧)	رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين الخاتمي
١٢٢,٩٩٢	٢٢٠,٥٢٩	-	(٩٧,٨٣٧)	صافي الرصيد الخاتمي
(٤٣,٩١٠)				
٤٣,٩١٠ (معدلة)				
				صحي
				الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
				الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود إعادة التأمين
				صافي الرصيد الافتتاحي
الإجمالي	الموجودات عن المطالبات المتکدة	مكون استرداد الخسارة	استثناء مكون الخسارة	
١٦٦,٩١٦	١٤٩,٠٥٤	-	١٢,٨٦٢	
-	-	-	-	
١٦٦,٩١٦	١٤٩,٠٥٤	-	١٢,٨٦٢	
٤٦,١٢٦	-	-	٤٦,١٢٦	مصاريف إعادة التأمين
(١,٤٩٧)	-	-	(١,٤٩٧)	مصاريف المنسوبة مباشرة الأخرى
(٥٦,٩٩٣)	(٥٦,٩٩٣)	-	-	المطالبات المستردة
(٩٠,٤٦٠)	(٩٠,٤٦٠)	-	-	التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغيرات المتعلقة بال موجودات عن المطالبات المتکدة
-	-	-	-	عken مكون استرداد الخسارة عدا التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية لعقود إعادة التأمين الحافظ بها
٢٦,٨٧٠	٢٦,٨٧٠	-	-	أثر التغيرات في مخاطر عدم أداء معندي التأمين
(٧٥,٩٥٤)	(١٢٠,٥٨٢)	-	٤٤,٦٢١	صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحافظ بها
٤٣	٤٣	-	-	بنود أخرى منسوبة إلى الدخل الشامل
-	٢٨,٠٤١	-	(٢٨,٠٤١)	صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحافظ بها
(٧٥,٩١١)	(٩٢,٤٩٩)	-	١٦,٥٨٨	اجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة
٨,٨٤٤	-	-	٨,٨٤٤	تدفقات نقدية
(٥٠,٩٣٩)	(٥٠,٩٣٩)	-	-	أقساط مدفوعة
(٤٢,٠٩٥)	(٥٠,٩٣٩)	-	٨,٨٤٤	استردادات من إعادة التأمين
٤٣,٩١٠	٥,٦١٦	-	٣٨,٢٩٤	اجمالي التدفقات النقدية
٤٣,٩١٠	٥,٦١٦	-	٣٨,٢٩٤	صافي الرصيد الخاتمي
-	-	-	-	رصيد موجودات عقود إعادة التأمين الخاتمي
٤٣,٩١٠	٥,٦١٦	-	٣٨,٢٩٤	صافي الرصيد الخاتمي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٦.٢.٦ التخليل من خلل التخطية المتبقية والمطالبات المتકدة لعقود إعادة التأمين - مرکبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				مرکبات
الموارد عن التخطية المتبقية				
الإجمالي	المطالبات المتکدة	مكون استرداد الخسارة	استثناء مكون الخسارة	
١٧٧,١٨٧	١٨٤,٥٣١	٢١,٦٣٢	(٢٨,٩٧٦)	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
(١,٥٧٨)	١,٣٧٧	-	(٣,٠٠٥)	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود إعادة التأمين
١٧٥,٥١٩	١٨٥,٨٥٨	٢١,٦٣٢	(٣١,٩٨١)	صافي الرصيد الافتتاحي
(١١٣,٥٠٤)	-	-	(١١٣,٥٠٤)	مصاريف إعادة التأمين
(٤١٣)	-	-	(٤١٣)	مصاريف الائتمان
٢٢٧,٤٤٨	٢٢٧,٤٤٨	-	-	المطالبات المسترددة
(١٧٤,٩٤٩)	(١٧٤,٩٤٩)	-	-	التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغيرات المتعلقة بالموجودات عن المطالبات المتکدة
(٢١,٦٠٩)	-	(٢١,٦٠٩)	-	عken مكون استرداد الخسارة عدا التغيرات في التدفقات النقدية المستتبلية لعقود إعادة التأمين المستنبط بها
(٢٢)	(٢٢)	-	-	أثر التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
(٨٣,٥٠١)	٥٢,٤٧٦	(٢١,٦٠٩)	(١١٣,٩١٧)	صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحافظ عليها
-	٢,٦٦٥	-	-	بنود أخرى منسوبة إلى الدخل الشامل
(٨٠,٣٨٥)	٥٥,١٤١	(٢١,٦٠٩)	(١١٣,٩١٧)	صافي إيرادات التغول من عقود إعادة التأمين المحافظ عليها
(٢١,٩٨١)	-	-	(٢١,٩٨١)	اجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة
(١٢٧,٦٧٩)	(١٢٧,٦٧٩)	-	-	تدفقات نقدية
(١٤٩,٦٦٨)	(١٢٧,٦٧٩)	-	(٢١,٩٨١)	أقساط مدفوعة
(٥٢,٥٤٤)	١١٣,٣٢٠	٢٣	(١١٧,٨٨٧)	استردادات من إعادة التأمين
(٥٤,٥٤٤)	١١٣,٣٢٠	٢٣	(١١٧,٨٨٧)	اجمالي التدفقات النقدية
(٥٤,٥٤٤)	١١٣,٣٢٠	٢٣	(١١٧,٨٨٧)	صافي الرصيد الخاتمي
				رصيد موجودات عقود إعادة التأمين الخاتمي
				رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين الخاتمي
				صافي الرصيد الخاتمي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)				
الموارد عن التخطية المتبقية				مرکبات
الإجمالي	المطالبات المتکدة	مكون استرداد الخسارة	استثناء مكون الخسارة	
١٦٥,٣٩٢	١٣٥,٦٦	-	٣٠,٣٢٢	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
١٦٥,٣٩٢	١٣٥,٦٦	-	٣٠,٣٢٢	صافي الرصيد الافتتاحي
(٩٢,٤٦١)	-	-	(٩٢,٤٦٧)	مصاريف إعادة التأمين
(٤,٢٥١)	-	-	(٤,٢٥١)	مصاريف المنسوبة مباشرة الأخرى
١٩٥,٧٥١	١٩٥,٧٥١	-	-	المطالبات المسترددة
(٥٩,٨٢٢)	(٥٩,٨٢٢)	-	-	التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغيرات المتعلقة بالموجودات عن المطالبات المتکدة
٢١,٦٣٢	-	٢١,٦٣٢	-	عken مكون استرداد الخسارة عدا التغيرات في التدفقات النقدية المستتبلية لعقود إعادة التأمين المحافظ عليها
١٢٧,٢٢٢	١٢٧,٢٢٢	-	-	أثر التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
١٨٨,٧٥	٢٢٣,١٦٦	٢١,٦٣٢	(١٦,٧١٨)	صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحافظ عليها
٥٨٠	٥٨٠	-	-	بنود أخرى منسوبة إلى الدخل الشامل
١٨٨,٦٥٥	٢٢٣,٧٤١	٢١,٦٣٢	(١٦,٧١٨)	صافي إيرادات التغول من عقود إعادة التأمين المحافظ عليها
٣٤,٤٤٥	-	-	٣٤,٤٤٥	اجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة
(٢١٢,٩٤٣)	(٢١٢,٩٤٣)	-	-	تدفقات نقدية
(١٧٨,٥٣٨)	(٢١٢,٩٤٣)	-	٣٤,٤٤٥	أقساط مدفوعة
١٧٥,٥١٩	١٨٥,٨٥٨	٢١,٦٣٢	(٣١,٩٨١)	استردادات من إعادة التأمين
١٧٧,١٨٧	١٨٤,٥٣١	٢١,٦٣٢	(٢٨,٩٧٦)	اجمالي التدفقات النقدية
(١,٦٧٨)	١,٣٢٧	-	(٣,٠٠٥)	صافي الرصيد الخاتمي
١٧٥,٥١٩	١٨٥,٨٥٨	٢١,٦٣٢	(٣١,٩٨١)	رصيد موجودات عقود إعادة التأمين الخاتمي
				رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين الخاتمي
				صافي الرصيد الخاتمي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣٢٦ التحليل من خلال النقطية المتبقية والمطالبات المتકدة لعقود إعادة التأمين - ممتلكات وحوادث

٤٢٢٣ ديسمبر ٢١

ألف ريال سعودي

الموجودات عن النقطية المتبقية				ممتلكات وحوادث
الإجمالي	الموجودات عن المطالبات المتکدة	مكون استرداد	مكون الخسارة	
٤٨٠,٦٤١	٤٨٨,٦٢٣	-	١,٣٢٦	
(٤٤,٣٢٣)	١,٨٧٦	-		(٩,٣١٨)
٤٣٦,٣١٨	٤٩٠,٤٧٩	-	١,٣٢٦	(٤٦,١٥٩)
				(٥٥,٤٧٧)
(٢٧٧,٣٢٠)	-	-	(٢٧٧,٣٢٠)	
(٢,٣٧)	-	-	(٤,٣٤٧)	
٢٣٠,٠٦٦	٢٣٠,٠٦٦	-	-	
(١٢٥,٤٢٢)	(١٢٥,٤٢٢)	-	-	
(١,٠١٠)	-	(١,٠١٠)	-	
٢,٣٢٦	٢,٣٢٦	-	-	
(١٧٥,٦٦٧)	١٠٧,٠١٠	(١,٠١٠)	(٢٨١,٦٦٧)	
٩,٩١٢	٩,٩١٢	-	-	
(١١٥,٧٥٥)	١١٦,٩٢٢	(١,٠١٠)	(٢٨١,٦٦٧)	
٢١٨,٠٠٠	-	-	٢١٨,٠٠٠	
(٤٠,٣٦٧)	(٤٠,٣٦٧)	-	-	
٢٧٧,١٢٣	(٤٠,٣٦٧)	-	-	٢١٨,٠٠٠
٥٤٨,١٩٩	٥٦٧,٠٢٤	٢١٦		(١٩,١٤٤)
٥٦٩,٧٩٥	٥٦١,١٩٦	٢١٦		٨,٢٨٣
(٧١,٥٩٩)	٥٨٢٨	-		(٢٧,٤٢٧)
٥٤٨,١٩٩	٥٦٧,٠٢٤	٢١٦		(١٩,١٤٤)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معنلة)				
ألف ريال سعودي				
الإجمالي	الموجودات عن المطالبات المتکدة	مكون استرداد	مكون الخسارة	ممتلكات وحوادث
٦٧٦,٧١٥	٦٢١,٦٤٣	-	-	
-	-	-	-	٥٥,٠٧٧
٦٧٦,٧١٥	٦٢١,٦٤٣	-	-	٥٥,٠٧٧
(٣٩٢,٦٣٣)	-	-	(٣٩٢,٦٣٣)	
(٣,٢٤٩)	-	-	(٣,٢٤٩)	
٣١٨,٠٣٨	٣١٨,٠٣٨	-	-	
(٢٧٢,٤٤٣)	(٢٧٢,٤٤٣)	-	-	
١,٣٢٦	-	١,٣٢٦	-	
(٨٥,١٠٣)	(٨٥,١٠٣)	-	-	
(٤٣٤,٠٤٤)	(٣٩,٤٨٨)	١,٣٢٦	(٣٩٥,٨٨٢)	
(٩,٢١٢)	(٩,٢١٢)	-	-	
-	-	-	-	
(٤٤٣,٢٥٦)	(٤٨,٧٠٠)	١,٣٢٦	(٣٩٥,٨٨٢)	
٢٨٥,٣٣٣	-	-	٢٨٥,٣٣٣	
(٨٢,٤٧٤)	(٨٢,٤٧٤)	-	-	
٢,٠٢,٨٥٩	(٨٢,٤٧٤)	-	-	٢٨٥,٣٣٣
٤٣٦,٣١٨	٤٩١,٤٦٩	١,٣٢٦	(٥٥,٤٧٧)	
٤٨٠,٦٤١	٤٨٨,٦٣٣	١,٣٢٦	(٩,٣١٨)	
(٤٤,٣٢٣)	١,٨٣٦	-	(٤٦,١٥٩)	
٤٣٦,٣١٨	٤٩٠,٤٦٩	١,٣٢٦	(٥٥,٤٧٧)	

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٧. النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

ألف ريال سعودي

عمليات التأمين

١ يناير	٢٠٢٢	(معدلة)	٣١ ديسمبر	٢٠٢٣
٨٧,٠٣٥			٢١٩,٦٣٢	٨٩,٣٩٨
-			-	٩٠,٠٠٠
١٢٠,٦٧٩			١٠٣,١٤٣	١٦٩,٦٩٩
٢٠٧,٧١٤			٣٢٢,٧٧٥	٣٤٩,٠٩٤

ألف ريال سعودي

عمليات المساهمين

١ يناير	٢٠٢٢	(معدلة)	٣١ ديسمبر	٢٠٢٣
٥٤,٩٦٨			٦٨,١٥٦	٦١,٥٠٦
٣٣٥,٠٠٠			٤٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
٣٨٩,٩٢٨			١٠٨,١٥٦	٩١,٥٠٦
٥٩٧,٦٨٢			٤٣٠,٩٣١	٤٤٠,٥٧٠

أرصدة النقد والبنك

وادع مستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ

إيداع مقابل خطاب ضمان

أرصدة النقد والبنك

وادع مستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتضاء

أرصدة النقد والبنك

يتم إيداع النقد لدى بنوك مع أطراف ذات تصنيف ائتماني يعادل تصنيفات "أ+" إلى "ب ب ب" بموجب منهجية تصنيفات "ستاندرد آند بورز وفيتش وموديز".
يتم إيداع الودائع التي تستحق خلال فترة ٣ أشهر لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة في المملكة العربية السعودية، وتحقق دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٥,٤٩٪ سنويًا (٢٠٢٢٪ ٢,٤٩٪ سنويًا).

إن القيمة الدفترية المفصحة عنها أعلى تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

٨. ودائع قصيرة لأجل

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل تصنيفات "ب ب ب+" إلى "ب ب" وفقًا 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 بالملكة العربية السعودية، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناها الأصلي، ويستحق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٥,٥٣٪ سنويًا (٢٠٢٢٪ ٤,١٢٪ سنويًا).

للنهاية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، تقارب القيم الدفترية للودائع قصيرة الأجل بشكل معقول وتقريري للقيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

ألف ريال سعودي

عمليات التأمين

١ يناير	٢٠٢٢	(معدلة)	٣١ ديسمبر	٢٠٢٣
-			٣٠٠,١٧٨	٢٤٠,٠٠٠
-			(٣٠٠,١٧٨)	(٢٤٠,٠٠٠)
-			-	-

إيداع خلال الفترة / السنة

استحقاق خلال الفترة / السنة

ألف ريال سعودي

عمليات المساهمين

١ يناير	٢٠٢٢	(معدلة)	٣١ ديسمبر	٢٠٢٣
			٥,٠٠٠	٢٣١,٢٤٠
٥٠,٠٠٠			١,١٠٩,٢٦٣	١٨١,٠٥٣
-			(٩٢٨,٠٢٣)	(١٧٩,٠٢٦)
٥٠,٠٠٠			٢٣١,٢٤٠	٢٣٣,٢٦٧
٥٠,٠٠٠			٢٣١,٢٤٠	٢٣٣,٢٦٧

الرصيد في بداية العام

إيداع خلال الفترة / السنة

استحقاق خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية العام

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٩. مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى - بالصافي

ألف ريال سعودي		
١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٤,٣٦٣	٢٨,٠١١	١٩,٦٨٤
١٣,٠٨١	٧,٣٦٧	٨,٨٧١
٨٧,٥٥٤	٣٣,٣١٨	٦٣,٢٦٧
٥,٩٤٦	١٥,٧١٩	١١,٢٦٥
٥,٢٥٩	١٣٥	١٢١
٢٦٤,٩٩٩	٢٢,٨٧٥	١٢,٠٩٨
٤٠١,٢٠٢	١٠٧,٤٢٥	١١٥,٣٠٦

ودائع ضمان وسلف
 سلف للموظفين
 ضريبة القيمة المضافة
 الفائدة المستحقة
 مصاريف مدفوعة مسبقاً
 مدینون آخرون

١٠. موجودات حق الاستخدام - بالصافي
 فيما يلي تفاصيل موجودات حق الاستخدام المعترف بها والحركات خلال الفترة:

ألف ريال سعودي		
١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٥,٢٥٠	٣٦,٦٥٢	٤٠,٠٤٢
١,٤٠٢	٣,٣٩٠	١٥,٨٧٧
٣٦,٦٥٢	٤٠,٠٤٢	٥٥,٩١٩
١٨,٩٦٥	٢٨,٥٢٣	٣٦,٤١٨
٩,٥٥٨	٧,٨٩٥	٨,٩١٤
٢٨,٥٢٣	٣٦,٤١٨	٤٥,٣٣٢
٨,١٢٩	٢,٦٢٤	١٠,٥٨٧

النكلفة:
 الرصيد في ١ يناير
 إضافات خلال السنة
 الرصيد في ٣١ ديسمبر

الاستهلاك المتراكم:
 الرصيد في ١ يناير
 إضافات خلال السنة
 الرصيد في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية:
 في ٣١ ديسمبر

شركة المتوسط والخليج للتأمين وادارة التأمين التشاركي
 (شركة مساهمة سعودية)
 أنشئت حول القائم المالية - تتممة
 في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٤م
 في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٤م

١١. ممتلكات، معدات وموارد غير ملموسة

الموجودات الملموسة		ممتلكات ومعدات				ممتلكات ومعدات			
		الإجمالي		برامح الحاسوب		الإجمالي		برامح الحاسوب	
٥٠٩,٦٧٥	٤٩,٩٩٠	١٠٩,٨٨٥	٢,٧٦٠	٣٧,٨٢٩	١,٧٤٤	٥٨٣,٤٤	١,٧٤٤	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
١٢,٧٢١	٣,٧١٢	١٠,٠٠٨	-	٩,١٠١	٩,١٢	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢٣,٤٠٦	٥٣,٧٣	٦٦,٧٠٣	٢,٧٦٠	٤,٩٤٥	٤,٩٤٥	٥٠,٦١٣	٥٠,٦١٣	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
١٣٧,١٦	٢٦,٧٩٧	١١,٩١٩	٢,٧٦٠	٢٥,٨٩٠	٢٥,٨٩٠	٢٦,٤٤٠	٢٦,٤٤٠	-	-
١٩,٥٢	٨,٦٢٨	٧,٠١٢	٨	٨	٨	٥,٥٧٨	٥,٥٧٨	٨٥٥	٨٥٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥٣,٦٨	٣٥,٢٢٣	١١,٤٣٣	٢,٦٧٢	٣٦,٨٨٢	٣٦,٨٨٢	٣٦,٧٤٣	٣٦,٧٤٣	-	-
٢٩,٦٩	٩,٤٦٧	٩,٠٧٥	٨	٨	٨	٦,٦١٣	٦,٦١٣	٦,٦٤٤	٦,٦٤٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الملموسة		ممتلكات ومعدات				ممتلكات ومعدات			
		الإجمالي		برامح الحاسوب		الإجمالي		برامح الحاسوب	
١٢,٨٨٢	١٨,٠٠٨	٨,٧٧٧	-	١,٧٦٠	١,٧٦٠	٣,٠٤٠	٣,٠٤٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
٥,٠٨٠	-	-	-	-	-	١,٧٩٩	١,٧٩٩	١٧,	١٧,
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٩٧٥	٤٩,٩٩٠	١٠٩,١٨٥	٢,٦٧٠	٣٧,٨٣٩	١,٧٤٤	٣٣,٣٨٥	١,٧٤٤	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
١٢,٦٢٦	١٩,٨٧٤	١٠,٨٨٨	٢,٦٧٠	٢٣,٤٣٠	٢٣,٤٣٠	٢٣,٧٣٨	٢٣,٧٣٨	٤٤,٣٦٤	٤٤,٣٦٤
١٢,١٨	٦,٢٢٣	٦,١٩٦	٢	٢,٤٤٠	٢,٤٤٠	٤,٠٣٥	٤,٠٣٥	١٧,	١٧,
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦١٧,٧١٦	٢١,٧٩٧	١١,٩١٦	٢,٦٧٠	٢٥,٥٨٥	٢٥,٥٨٥	٢٧,٤٤٩	٢٧,٤٤٩	٣٢,٦٣	٣٢,٦٣
٧١,٩٥٩	٣٣,١٩٣	٦٦,٧٨٣	١٧٠	٨٢,٢٦	٨٢,٢٦	٦,٢٧١	٦,٢٧١	١,٩٧٢	١,٩٧٢
٢٠,٥٧٥	١٢,١٢٦	١٢,١٢٦	٢١٢	٣٤,٣٤٤	٣٤,٣٤٤	٧,٥٨٧	٧,٥٨٧	٣,٨٨٥	٣,٨٨٥

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إضاحات حول القائم المالي - تقرير
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

١٢. استثمار في شركة زميلة (شركة زميلة من المستشار في حقوق ملكية شركة الواسطى الإلكتروني بقيمة ١٦٠,١٢,٤٢١ ألف ريال سعودي (حصة ٢٥٪))، في شركة غير مرتبطة بكون المستشار في شركة زميلة من المستشار في شركة زميلة (شركة الزميلة)، مسجلة في المملكة العربية السعودية.

ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ٣٠٣ ٢٠٢٣ (معدلة)
٩,٧٣٤	١١,٧٩٤	١٦,١٤٧
(١,٧٠١)	(٣,٥٧٦)	(٣,٧٦٠)
٣,٧٧١	٣,٩٢٠	٣,٧٧٣
١١,٧٩٩	١٢,١٤٧	١٢,١٦٠

في نهاية السنة
 توقيع أرباح متصلة من المستشار في شركة زميلة
 يدخل من الاستثمار في شركة زميلة
 في نهاية السنة

١٣. المستثمرون
 تصنف الاستثمارات حسب التصنيف المبين أدناه:

ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ٣٠٣ ٢٠٢٣ (معدلة)	١٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ٣٠٣ ٢٠٢٣ (معدلة)
٣٧,٩٧٠	٤٢,٦٨٩	-	-	٤٢,٦٨٩	٤٢,٦٨٩
٣٤,٠٠١٩	٤٤,٦٩٢	-	-	٤٤,٦٩٢	٤٤,٦٩٢
٣١٩,٥٥٩	٣٠,٤٣٧	-	-	٣٠,٤٣٧	٣٠,٤٣٧
٦٩٧,٥٧٦	٨٤,٤٦٧	-	-	٨٤,٤٦٧	٨٤,٤٦٧
أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ٣٠٣ ٢٠٢٣ (معدلة)	١٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ٣٠٣ ٢٠٢٣ (معدلة)
٣٧,٩٧٠	٤٢,٦٨٩	-	-	٤٢,٦٨٩	٤٢,٦٨٩
٣٤,٠٠١٩	٤٤,٦٩٢	-	-	٤٤,٦٩٢	٤٤,٦٩٢
٣١٩,٥٥٩	٣٠,٤٣٧	-	-	٣٠,٤٣٧	٣٠,٤٣٧
٦٩٧,٥٧٦	٨٤,٤٦٧	-	-	٨٤,٤٦٧	٨٤,٤٦٧
ب) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ٣٠٣ ٢٠٢٣ (معدلة)	١٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ٣٠٣ ٢٠٢٣ (معدلة)
٣٧,٩٧٠	٤٢,٦٨٩	-	-	٤٢,٦٨٩	٤٢,٦٨٩
٣٤,٠٠١٩	٤٤,٦٩٢	-	-	٤٤,٦٩٢	٤٤,٦٩٢
٣١٩,٥٥٩	٣٠,٤٣٧	-	-	٣٠,٤٣٧	٣٠,٤٣٧

نوع الاستثمارات
 حقوق الملكية - غير مرتبطة

١٣. المستثمرات (تنمية)
 أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تنمية)
 الشركات خلال السنة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي كالتالي:

النفاذ ريال سعودي		النفاذ ريال سعودي		النفاذ ريال سعودي	
الإجمالي		عمليات التأمين		عمليات المساهرون	
١ بتأثر	٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	١ بتأثر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	١ بتأثر ٢٠٢٢ (معدلة)
١,٩٢٣	٣٧,٩٧٦	٤,٢٤,٧٠٨	-	١,٩٢٣	٣٧,٩٧٥
-	٢,٨٥٦	-	-	-	٢,٨٥٦
-	-	-	-	-	-
٣٦,٤٧	١,٨٨٢	٤,٢٧,٨٨٢	-	-	-
٣٧,٩٧	٨,٧٣	٤,٤٤,٦٤	-	-	-

القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
 شراء خلال الفترة / السنة
 بيع خلال الفترة / السنة
 صافي التغير في القيمة العادلة
 القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

صنفت الشركة الاستثمار في حقوق ملكية نجم على أنه التقى العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهو استثمار استرategic طويلاً الأجل بطيئه ولا تزوي الشركة بين / تصفية الاستثمار ظراً الكونه مطلوباً للقيام باتفاق التأمين على السيارات في المملكة العربية السعودية.

تم تحديد القيمة المستقل بتاريخ مارس ٢٠٢٠. تم تحديد القيمة المستقل من قبل نجم.

ب) استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة

النفاذ ريال سعودي		النفاذ ريال سعودي		النفاذ ريال سعودي	
الإجمالي		عمليات التأمين		عمليات المساهرون	
١ بتأثر	٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	١ بتأثر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	١ بتأثر ٢٠٢٢ (معدلة)
٣٠,٥٧١٩	٤١٥,٨٣٧	٦٤,٦٦٣	-	-	٢٨٥,٧١٩
٣٤,٦٠٠	٣٢,١١٥	٦٦,٩٩٩	-	-	٣٤,٣٠٠
-	-	(١٥٢)	-	-	-
١٩,٣٤٤	١٠,٦٤٤	٥٥,٣٠٥	٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٥٠١	٥٠,٣٠٥

نوع الاستثمار
 مسکوك مدرجة - محلي
 مسکوك مدرجة - دولي
 مصادر خسائر الاقتراض المتقدمة
 القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 أبعضها حول القائم المالية - تقرير
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٣. الاستثمارات (لتنة)
 بما استثمرت مدخرة بالكتلة المطلقة (لتنة)
 في الاستثمارات بالكتلة المطلقة كانت خلال السنة كما يلي:

النحوين	النحوين	النحوين	النحوين
النحوين	النحوين	النحوين	النحوين
٢٥٩,٩٢٦	٣٤٠,١٩	٦٦٧,٩٥٢	-
٨٠,٩٨	٢٩٠,٧	١١٣,٣٢	٢٠,٠٠٠
-	(١٨٢,٥)	(١٨٣,٦٨)	-
-	-	(١٥١)	-
٣٤٠,١٩	٦٦٧,٩٥٢	٥٣٠,٥٠	٢٠,٠٠٠

النحوين	النحوين	النحوين	النحوين
٢٥٩,٩٢٦	٣٤٠,١٩	٦٦٧,٩٥٢	-
٨٠,٩٨	٢٩٠,٧	١١٣,٣٢	٢٠,٠٠٠
-	(١٨٢,٥)	(١٨٣,٦٨)	-
-	-	(١٥١)	-
٣٤٠,١٩	٦٦٧,٩٥٢	٥٣٠,٥٠	٢٠,٠٠٠

الحركة في مخصص الخاضص القيمة إذا تم قبول الاستثمارات بالكتلة المطلقة خلال السنة كانت كما يلي:

النحوين	النحوين	النحوين	النحوين
٢٥٩,٩٢٦	٣٤٠,١٩	٦٦٧,٩٥٢	-
٨٠,٩٨	٢٩٠,٧	١١٣,٣٢	٢٠,٠٠٠
-	(١٨٢,٥)	(١٨٣,٦٨)	-
-	-	(١٥١)	-
٣٤٠,١٩	٦٦٧,٩٥٢	٥٣٠,٥٠	٢٠,٠٠٠

الرصيد الاقتصادي في بداية الفترة /
 السنة
 شراء خلال الفترة / السنة
 بيع خلال الفترة / السنة
 مخصص خسائر انتقال المتركة
 الرصيد الخاتمي في نهاية الفترة /
 السنة

٤٤,٩٤٠

١١٣,٣٤

(٤٨,٨٥)

(٥١)

٥٣٠,٥٠

٥٣٠,٥٠

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 أنشئت حول القوائم المالية - تتممة
 لسنة المنتهية في ٢٠ ديسمبر ٢٠١٣م

١٣. الاستثمارات (تتممه)
 ج) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
الإجمالي		الإجمالي	
١	يناير	١	يناير
٢	٢٠٢٢	٢	٢٠٢٢
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)
٣١٩,٥٥٩	٣٢٤,٨٢٤	٣٠٣,٣٠٧	٣٠٣,٣٠٧

ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
١	يناير	١	يناير
٢	٢٠٢٢	٢	٢٠٢٢
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)
٦٧١,٩٠١	٦٧١,٩٠١	٦٧١,٩١٨	٦٧١,٩١٨
٦٧٢,٦٧٧	٦٧٢,٦٧٧	٦٧٢,٦٧٧	٦٧٢,٦٧٧
١٧١,٩٠١	١٧١,٩٠١	-	-
١٧٠,٩٨٩	١٧٠,٩٨٩	-	-
١٣٣,٩١٦	١٣٣,٩١٦	-	-
٦٤,٠٦٧	٦٤,٠٦٧	-	-
٣٢٢,٩٢٩	٣٢٢,٩٢٩	-	-
٣١٩,٥٥٩	٣١٩,٥٥٩	-	-

الحركات في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كانت كما يلي:

ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
الإجمالي		الإجمالي	
١	يناير	١	يناير
٢	٢٠٢٢	٢	٢٠٢٢
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)
٣٠٣,٣٠٧	٣٠٣,٣٠٧	٣٠٣,٣٠٧	٣٠٣,٣٠٧

نوع الاستثمارات
 حقوق الملكية
 صناديق استثمارية

القيمة المالية في بداية الفترة / السنة

شراء خلال الفترة / السنة

بيع خلال الفترة / السنة

صافي التغير في القيمة العادلة

القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

د) تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بناء على بيانات القیاس. يستند قیاس القيمة العادلة على افتراض حدوث المعاملة أما:

- في السوق الرئيسية التي يمكن الوصول إليها للأصل أو الالتزام، أو

- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر مزايا التي يمكن الوصول إليها للأصل أو الالتزام، أو

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في الميزانية العمومية بشكل كبير عن قيمها الدفترية المدرجة في البيانات المالية.

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

المستوى ١: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أدلة مماثلة يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند جميع مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة و

المستوى ٣: تقديرات التقييم التي لا تعتمد أي مدخلات هامة فيها على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

	ألف ريال سعودي	ال المستوى ٣	ال المستوى ٢	ال المستوى ١	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	٤٦,٤٨٩	-	-	-	٤٦,٤٨٩	
٤٤٠,٢٠٣	-	٤٤٠,٢٠٣	-	-	٤٤٠,٢٠٣	
٦٢,٩٩٩	-	٦٢,٩٩٩	-	-	٦٢,٩٩٩	
١٧٠,٤٠٦	-	-	١٧٠,٤٠٦	-	١٧٠,٤٠٦	
١٧١,٩٠١	-	-	١٧١,٩٠١	-	١٧١,٩٠١	
٨٩١,٩٩٨	٤٦,٤٨٩	٥٠٣,٢٠٢	٣٤٢,٣٠٧			الإجمالي

	ألف ريال سعودي	ال المستوى ٣	ال المستوى ٢	ال المستوى ١	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	٤٢,٧٠٨	-	-	-	٤٢,٧٠٨	
٤١٥,٨٣٧	-	٤١٥,٨٣٧	-	-	٤١٥,٨٣٧	
٣٢,١١٥	-	٣٢,١١٥	-	-	٣٢,١١٥	
١٣٢,٩١٦	-	-	١٣٢,٩١٦	-	١٣٢,٩١٦	
١٧٠,٩١٨	-	-	١٧٠,٩١٨	-	١٧٠,٩١٨	
٧٩٤,٤٩٤	٤٢,٧٠٨	٤٤٧,٩٥٢	٣٠٣,٨٣٤			الإجمالي

١٣. الاستثمارات (تتمة)

د) تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

الإجمالي	٣٠٨,٧٧٠	٣٢٠,٠١٩	٣٧,٩٧٠	٣٧,٩٧٠	الأسهم - غير مسورة
الإجمالي	١٧١,٣٠٠	-	-	١٣٧,٤٧٠	الأسهم - مقتبسة
الإجمالي	٦٦٦,٧٥٩	٣٧,٩٧٠	٣٢٠,٠١٩	٣٠٨,٧٧٠	صندوق الاستثمار المشترك - مقتبس
<hr/>					
الإجمالي	٦٦٦,٧٥٩	٣٧,٩٧٠	٣٢٠,٠١٩	٣٠٨,٧٧٠	الإجمالي

٤. وديعة نظامية

وفقاً لنظام الإشراف على شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. تحتفظ الشركة بوديعة قانونية بنسبة ١٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٥٪). لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية دون موافقة هيئة التأمين. خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، تم الاحتفاظ بالوديعة النظامية حالياً بنسبة ١٥٪ من رأس المال المدفوع، أي ١,٠٥٠ مليون ريال سعودي، أي ١٥٧,٥ مليون ريال سعودي. يتم إيداع الوديعة النظامية بمعدل عمولة ٥٪ سنوياً (٢٠٢٢: ٣,٢٨٪).

٥. الشهرة

عقدت الشركة اجتماع الجمعية العمومية العادية في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨ ووافقت على شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات المرتبطة بعمليات شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية (ميد غلف) ش.م.ب (مقلدة) ("المحفظة") اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. نتج عن الاستحواذ شهرة بقيمة ٤٨٠ مليون ريال سعودي.

تم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد على أساس قيمتها الاستخدامية، والتي تم تحديدها من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة توليدها من الاستخدام المستمر لهذا التسجيل. استند تقدير انخفاض قيمة الشهرة إلى خطة عمل تفصيلية مدتها خمس سنوات، باستخدام توقعات التدفقات النقدية التي تغطي فترة خمس سنوات، بمعدل نمو نهائي قدره ٢٪ بعد ذلك. تم خصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة ٤,١٥٪. بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تقدير باستخدام نهج "سعر السهم" و"السوق" على أساس نشاط التداول بأسهم الشركة.

تم إجراء هذا التقدير من قبل مستشار عينته الشركة. وفقاً لتقدير الإدارة مدعماً بالتقدير الخارجي، لا يوجد ما يشير إلى انخفاض في القيمة.

٦. عمولات مستحقة على الوديعة النظامية

تبلغ الفائدة على الوديعة النظامية المحافظ عليها وفقاً لنظام الإشراف على شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية ٣,٩٦٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣١,٦٤٨). لا يمكن سحب هذه العمولة دون موافقة هيئة التأمين.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إضاحات حول القوائم المالية - تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٧. الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة
الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة كانت على النحو التالي:

ألف ريال سعودي			
١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(معدلة) ١٢,٧٦٧	٢٠٢٢ ٤,٠٠٠	٢٠٢٣ ٤,٥٣٤	٢٠٢٤ ٤,٢٨٩
-	(١٤,٢٧٠)	-	٤,٢٨٩
(٢,٧٤٢)	-	-	٨,٩٦١
١٤,٠٢٥	٤,٢٨٩	٨,٩٦١	

في بداية السنة
المحل خلال السنة الحالية
المحل خلال السنة السابقة
 مدفوعات خلال السنة
في نهاية السنة

مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة ٤,٦٧٢ ألف ريال (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: استرداد مخصص بقيمة ١٤,٠٢٥ ألف ريال).

ب) حالة الربط الزكوي والتقييمات الضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية وضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. حصلت الشركة على شهادة المخالصة النهائية حتى عام ٢٠١٦ وتنتظر التقييمات النهائية من عام ٢٠١٧ وما بعده من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

ج) التزام الضريبة المؤجلة

ألف ريال سعودي			
١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(معدلة) (١,٤٣٨)	(٢,٤٣٨)	(٣,١٨٨)	
(١,٠٠٠)	(٧٥٠)	١٠,٤٧٤	
(٢,٤٣٨)	(٣,١٨٨)	٧,٢٨٦	

الرصيد الافتتاحي لالتزام الضريبة المؤجلة
الفروقات الناشئة المؤقتة

تنشأ الضريبة المؤجلة من الفروقات المؤقتة التالية:

ألف ريال سعودي			
١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(معدلة) (٢٨,٧٧٠)	(٣٣,٧٨٧)	(٢٤,٤٠٤)	
(٢٨,٠٢٦)	(٢٣٧,٦٧٨)	(١٠٤,٣٠٧)	
٢٣٢,٨٦٣	٣٥١,٠٢٤	(١٢٦,٥٧٦)	
٢٥,٦٨٢	(١٩,٦٦٢)	٤١,٥٦١	
٤٩,٥١٥	٥٨,٨٩٧	(٢١٣,٧٢٦)	
(٢,٤٣٨)	(٣,١٨٨)	٧,٢٨٦	

نهاية الخدمة
مخصص الذمم المدينة
الاستهلاك المتتسارع
ربع القيمة العادلة
صافي الفروق المؤقتة الخاصة للضريبة
التزام الضريبة المؤجلة

١٨. التزام عقد الإيجار

ألف ريال سعودي			
١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(معدلة) ١٦,٥٩٦	٨,٥٣٤	٣,٦٣٣	
-	-	١٥,٨٧٧	
٤٠١	٢١١	٥٠٩	
١٦,٩٩٧	٨,٧٤٥	٢٠,٠١٩	
(٨,٤٦٣)	(٥,١١٢)	(٩,١٤١)	
٨,٥٣٤	٣,٦٢٣	١٠,٨٧٨	
٧,١٠٠	٣,٣٩٠	٩,٧٩٠	
١,٤٣٤	٢٤٣	١,٠٨٨	
٨,٥٣٤	٣,٦٢٣	١٠,٨٧٨	

الالتزام
الرصيد في بداية السنة
(شطب) / إضافات السنة
تكلفة التمويل
في نهاية السنة
المدفوعات
المدفوع خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة
يتم تقسيم عقد الإيجار إلى تاريخ الاستحقاق على النحو التالي:
أقل من سنة واحدة
من سنة إلى خمس سنوات

أقل من سنة واحدة
من سنة إلى خمس سنوات

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩. تعويضات نهاية الخدمة

تدبر الشركة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيها بناء على قوانين العمل السعودية السائدة. يتم قيد المستحقات وفقاً للتقييم الإلكتروني بموجب طريقة وحدة الانتسان المتوقعة بينما يتم الوفاء بمدفوّعات المنافع كما في وعده استحقاقها.

١٩. المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة على أساس قيمتها الحالية هي كما يلي:

الآلف ريال سعودي		
١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٢ ديسمبر (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)
٢٨,٧٧٠	٢٣,٧٨٧	٢٤,٤٠٣
٢٨,٧٧٠	٢٣,٧٨٧	٢٤,٤٠٣

القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة

١٩. الحركة في الالتزام المنافع المحددة هي كما يلي:

الآلف ريال سعودي		
١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٢ ديسمبر (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)
٤٤,٤٥	٢٨,٧٧٠	٢٣,٧٨٧
٥,١٢٠	٦,١٥٧	٧,٩٥٦
٤,٠٥٢	٩,٠٣٩	(٥,٤٤٩)
(٤,٨٠٧)	(١٠,١٧٩)	(١١,٨٩١)
٢٨,٧٧٠	٢٣,٧٨٧	٢٤,٤٠٣

الرصيد الافتتاحي
 المحلل إلى قائمة الدخل - عمليات التأمين والقاضن المترافق
 المحلل إلى قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين
 مدفوّعات المنافع خلال السنة
 الرصيد الخاتمي

١٩. تسوية القيمة العادلة لالتزام المنافع المحددة

الآلف ريال سعودي		
١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٢ ديسمبر (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)
٢٤,٤٥	٢٨,٧٧٠	٢٣,٧٨٧
٤,٧٨٨	٥,٦٢٤	٦,٧٢٩
٣٣٢	٥٣٣	١,٢٢٧
٤,٠٥٢	٩,٠٣٩	(٥,٤٤٩)
(٤,٨٠٧)	(١٠,١٧٩)	(١١,٨٩١)
٢٨,٧٧٠	٢٣,٧٨٧	٢٤,٤٠٣

القيمة العادلة لالتزام المنافع المحددة كما في ١ يناير
 تكاليف الخدمة الحالية
 تكاليف التسويق
 خسارة اكتوارية من تعديلات الخبرة
 منافع مدفوعة خلال السنة
 القيمة العادلة لالتزام المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر

١٩. الافتراضات الاكتوارية الرئيسية
 استخدمت الشركة المجموعة التالية من الافتراضات الاكتوارية الهامة لتقييم التزامات منافع ما بعد التوظيف:

الآلف ريال سعودي		
١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٢ ديسمبر (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)
%٢,٢٥	%٤,٠٥	%٤,٤٠
%٣,٠٠	%٣,٨٠	%٤,٢٠
%٢,١٥	%٣,٨٠	%٤,٥٠

معدل خصم التقييم
 معدل زيادة الراتب على المدى القصير (١ سنة)
 معدل زيادة الراتب على المدى الطويل

١٩. تطبيق الحساسية لافتراضات الاكتوارية
 أثر التغيرات في الحسابيات على القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة هو كما يلي:

الآلف ريال سعودي		
١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٢ ديسمبر (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)
(١,٥٥٥)	(١,٤٥١)	(١,٣٠٠)
%٥,٤١-	%٤,٢٩-	%٥,٣٢-
١,٧٥٧	١,٥٩٢	١,٤٣١
%٦,١١	%٤,٧١	%٥,٨٧
٢,١٦٨	١,٧٥٠	١,٧٣١
%٧,٥٤	%٥,١٨	%٧,٠٩
(١,٩٥٩)	(١,٦٢٢)	(١,٦٠٣)
%٦,٨١-	%٤,٨٠-	%٦,٥٧

معدل خصم التقييم
 زيادة بنسبة٪١

نقصان بنسبة٪١

معدل الزيادة المتوقع في مستوى الرواتب عبر مختلف الفئات العمرية
 زيادة بنسبة٪١

نقصان بنسبة٪١

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة

(أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة وأرصدة هذه المعاملات في نهاية السنة:

الرصيد المدين/(الدائن) كما في	مبالغ المعاملات للسنة		طبيعة المعاملة	أطراف ذات علاقة
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
ألف ريال سعودي	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		

مستحق من طرف ذو علاقة

٢,٤٥٣	٢,٤٥٣	-	-	- رصيد مستحق من في نهاية السنة - خسارة انخفاض القيمة - صافي الرصيد المستحق من في نهاية السنة
(٢,٣٩٠)	(٢,٣٩٠)	-	-	
٢,٤٥٣	٦٣	-	-	

اجمالي الرصيد المستحق من طرف ذو علاقة

مستحق إلى طرف ذو علاقة

-	-	-	-	- قسط التأمين لموظفي الشركة التابعة الزميلة
-	-	-	-	- رسوم إدارة الطرف الثالث
-	-	-	-	- المطالبات المتکدة
-	-	-	-	- المبالغ المستلمة
-	-	-	-	- أقساط تأمين (مستردة)
-	-	-	-	- الدفع على الرسوم الإدارية لطرف ثالث
١,٩٣١	٧١٥	-	-	- رصيد مستحق إلى في نهاية السنة

اجمالي الرصيد المستحق إلى طرف ذو علاقة

معاملات وأرصدة أخرى مع أطراف ذات علاقة - مستحق من / (مستحق إلى)

١٦٥	-	-	-	- حساب جاري وودائع لأجل
١٨٩,١٤٨	١٦١,٤٦٧	-	-	- وديعة نظامية (إيضاح ٢٠-أ(١))
-	-	٥,٠٣٣	٤,٩١٦	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة
-	(٤٢١)	-	-	- أقساط تأمين (مستردة)
-	-	٢٢٠	(٧٧)	- مطالبات متکدة / تعديلات
-	-	١,٥١١	١,٥٢٩	- مطالبات تحت التسوية

ميدي فيزا السعودية
 (زميلة)
 البنك السعودي للاستثمار
 (مساهم مؤسس)

-	-	-	-	- مطالبة تأمين طبي - الأردن / رصيد
(٦٥٤)	(٦٥٤)	-	-	- مطالبة تأمين طبي - لبنان / رصيد
(٨١)	(٨١)	-	-	- مطالبة تأمين طبي - مصر / رصيد

ميدي فيزا السعودية
 (زميلة)
 مطالبة تأمين طبي - الأردن / رصيد

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٠. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

أطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية الرصيد المدين/(الدائن) كما في الف. ريال سعودي	الف. ريال سعودي	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية الرصيد المدين/(الدائن) كما في الف. ريال سعودي	الف. ريال سعودي
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المعاملات والأرصدة الأخرى مع أطراف ذات علاقة - مستحقة من / (مستحق إلى)					
-	-	-	-	١١	-
٢,٥٤٢	٥١٣	-	-	(٢٠٢٩)	-
-	١٢	٨	-	-	-
(٤)	-	-	-	-	-
شركة أبو نيان التجارية (تحت الإدارة المشتركة)					
-	-	٢	٣	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	٦٦١	-	-	-
شركة (كي إس بي) العربية للمضخات (تحت الإدارة المشتركة)					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	٩٤	-	-	-
توري اي ميران الشرق الأوسط (تحت الإدارة المشتركة)					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	٤٨	-	-	-
تأمين جوبار (تحت الإدارة المشتركة)					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	٣٣	-	-	-
بيان كريديت بيرو (تحت الإدارة المشتركة)					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم رئيسي)					
-	-	-	-	-	-
٥,٢٠٣	٥,٢٠٣	-	-	-	-
(٣,٩٠٢)	(٣,٩٠٢)	-	-	-	-
١,٣٠١	١,٣٠١	-	-	-	-
استرداد المطالبات إعادة تأمين مستردة (إيضاح ٢٠-(٣)) خسارة انخفاض القيمة صافي الرصيد المدين في نهاية السنة					

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠. أرصدة معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مبالغ المعاملات للفترة المنتهية	الرصيد المدين / (الدائن) كما في	طبيعة المعاملة	أطراف ذات علاقة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المعاملات والأرصدة الأخرى مع أطراف ذات علاقة - المستحقة من / (إلى)			
٣,٨٥٦	٣,٨٥٦	-	-
(٣,٨٥٦)	(٣,٨٥٦)	-	-
-	-	-	-
شركة تنسيق المدن - ستي سكيب (تحت الإدارة المشتركة)			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	٩٦	-
شركة الشرق الأوسط للزراعة (تحت الإدارة المشتركة)			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	٥٢	-
شركة الصناعة الإلكترونية والكهربائية (تحت الإدارة المشتركة)			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	١١	-
اديسون برادي العالمية / ميد غلف لبنان (زميلة)			
٥٩,٤٩٨	٥٩,٤٩٨	-	-
(٥٩,٤٩٨)	(٥٩,٤٩٨)	-	-
-	-	-	-
شركة القدرة العربية (تحت إدارة مشتركة)			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	١٧	-
شركة العدادات السعودية (تحت إدارة مشتركة)			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	٥	-
شركة تامين السعودية (تحت إدارة مشتركة)			
-	-	٩٨	٣١
-	-	-	-
-	-	١٠٩	-

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠. أرصدة معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

طبيعة المعاملة				أطراف ذات علاقة
الرصيد المدين/(الدائن) كما في	مبالغ المعاملات للفترة المنتهية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الف ريال سعودي				
-	-	-	-	المعاملات والأرصدة الأخرى مع أطراف ذات علاقة - مستحق من / (مستحق إلى)
-	-	-	-	شركة ايونيان للكهرباء (تحت الإدارة المشتركة)
-	-	-	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة
-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة
-	-	١٣	-	- خسارة انخفاض في القيمة
-	-	-	-	- صافي الرصيد المدين في نهاية السنة
-	-	-	-	- مطالبات متقدمة
-	-	-	-	شركة أنظمة القياس والتحكم الصناعية (تحت إدارة المشتركة)
-	-	-	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة
-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة
-	-	-	-	- خسارة انخفاض في القيمة
-	-	-	-	- صافي الرصيد المدين في نهاية السنة
-	-	-	-	- مطالبات متقدمة
-	-	٣٥	-	مجموعة العيسى (تحت إدارة المشتركة)
-	-	-	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة
-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة
-	-	-	-	- خسارة انخفاض في القيمة
-	-	-	-	- صافي الرصيد المدين في نهاية السنة
-	-	-	-	- مطالبات متقدمة
-	-	-	-	- مطالبات متقدمة
-	-	١,٧٥٧	(١)	شركة سالين لتحويل المياه (تحت الإدارة المشتركة)
-	(٨٤)	-	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة
-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة
-	-	-	-	- خسارة انخفاض القيمة
-	-	٩٨,٦٧٥	-	- مطالبات متقدمة
-	-	-	-	أديسون برادلي
-	-	-	-	المملكة العربية السعودية
-	-	-	-	(زمالة)
-	-	-	-	- دفعه مستلمة خلال السنة
-	-	-	-	- المسترد من إعادة التأمين
-	-	-	-	- الرصيد المستحق في نهاية السنة
-	-	-	-	- خسارة انخفاض القيمة
-	-	-	-	- صافي الرصيد المدين في نهاية السنة
-	-	-	-	أليسون برادلي العربية القابضة ذ.م.م.
-	-	-	-	الإمارات (زمالة)
-	-	-	-	- رصيد مستحق من / في نهاية السنة
-	-	-	-	- خسارة انخفاض القيمة
-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق من / في نهاية السنة
-	-	٨,٣٥٦	٨,٤١٧	ال سعودي الفرنسي كابيتال (تحت الإدارة المشتركة)
-	-	-	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة
-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة
-	-	-	-	- خسارة انخفاض القيمة
-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق من / في نهاية السنة
-	-	١,٦٠٠	٦,٥٠٠	- مطالبات متقدمة
-	-	-	-	- محفظة الاستثمار

١٠٢٠) يتم إيداع الوديعة النظامية لدى البنك السعودي للاستثمار بواقع عمولة قدرها ٥٪ (٣,٢٨٪) سنويًا.

١٠٢١) يمثل هذا دفعاً زائداً للأقساط المتأخرة عنها لشركة ميدغلف البحرين مقابل إعادة التأمين.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

٢٠.(ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة
 يوضح الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات السنوية لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢٣:

كبار التنفيذيين بما في ذكر الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف ريال سعودي		
٨,١٩٨	-	
-	٤٨٦	رواتب وتعويضات
-	٢,٦٧٨	بدلات
١,١٧٧	-	المكافآت السنوية
٩,٣٧٥	٢,٩٦٤	تعويضات نهاية الخدمة

كبار التنفيذيين بما في ذكر الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف ريال سعودي		
٧,٤٦٣	-	
-	٣٣٠	رواتب وتعويضات
-	٢,٧٤٤	بدلات
٤٦٠	-	المكافآت السنوية
٧,٩٢٣	٣,٠٧٤	تعويضات نهاية الخدمة

٢٠.(ج) تمت إدارة جميع اتفاقيات إعادة التأمين حتى سنة الاكتتاب - ٢٠١٤ من قبل مركز إعادة التأمين الجماعي التابع لمجموعة ("ميدغلف")، وهو طرف ذو علاقة، وبطبيعة 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 فصل أرصدة ومعاملات الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعينين عن معاملات الأطراف ذات العلاقة الأخرى. تم الانتهاء من هذه العملية وتم تحديد مبلغ ٥٩,٤ مليون ريال سعودي كنجم 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 - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢١. إيرادات ومصاريف التأمين

يتضمن الجدول التالي تحليلًا لإيرادات التأمين ومصاريف التأمين وصافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها حسب خط الإنفاق للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. يتم تضمين معلومات إضافية عن المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل في أرصدة عقود التأمين.

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيرادات التأمين
-	-	-	العقود غير مقاومة بموجب منهج تخصيص الأقساط
-	-	-	المبالغ المتعلقة بالتغييرات في المطالبات عن القطعية المتبقية:
-	-	-	المطالبات المتکبدة المتوقعة والمصرروفات الأخرى بعد تخصيص مكون الخسارة
-	-	-	تعديلات الخبرة (أقساط التأمين وتکاليف الاستحواذ ليس من خلال هامش الخدمة التقاضي)
-	-	-	التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية الصلاحية بعد تخصيص مكون الخسارة
-	-	-	هامش الخدمة التقاضي المعترف به في الربح أو الخسارة للخدمات المقدمة
-	-	-	استرداد التغيرات النتية لاقتناء التأمين
-	-	-	إيرادات التأمين من العقود الغير مقاومة بموجب منهج تخصيص الأقساط
-	-	-	إيرادات التأمين من العقود المقيدة بموجب منهج تخصيص الأقساط
٢,٦٤٣,١٢٩	٢,٣٣٢,١٥٤	٢,٦٤٣,١٢٩	إجمالي إيرادات التأمين
<u>٢,٦٤٣,١٢٩</u>	<u>٢,٣٣٢,١٥٤</u>		

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مصاريف خدمة التأمين
-	-	-	المطالبات المتکبدة وغيرها من المصاريف المنسوبة مباشرة
-	-	-	التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على المطالبات عن المطالبات
-	-	-	المطالبات المتکبدة
(٢,٦٦٥,١٠٣)	(٢,٧٢٥,٣٨٨)		الخسائر في العقود المرهقة وعكس تلك الخسائر
١٧٧,٤٨٩	١٨,٩٤٠		إطفاء التغيرات النتية لاقتناء التأمين
(١٧٤,٥٩٨)	(٢٠,٥١٧)		اجمالي مصاريف خدمات التأمين
(٢٤٤,٢٠٤)	(٢٩٥,٢٧٥)		
(٢,٩٠٦,٤١٦)	(٣,٠٢٢,٢٤٠)		

ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	دخل (مصاريف) إعادة التأمين - عقود غير مقاومة بموجب منهج تخصيص الأقساط
-	-	-	المبالغ المتعلقة بالتغييرات في القطعية المتبقية:
-	-	-	استرداد المطالبات المتوقعة والنفقات الأخرى
-	-	-	التغيرات في تعديل المخاطر المعترف بها للمخاطر المنتهية الصلاحية
-	-	-	هامش الخدمة التقاضي المعترف به للخدمات المستلمة
-	-	-	دخل / (مصاريف) إعادة التأمين - عقود غير مقاومة بموجب منهج تخصيص الأقساط
(٤٣٨,٩٧٤)	(٥٢٢,٤٥٠)		مصاريف إعادة التأمين - عقود مقاومة بموجب منهج تخصيص الأقساط
(٨,٩٩٧)	(١٢,٣٥٤)		المصاريف الأخرى المتکبدة المنسوبة مباشرة
٤٥٦,٧٩٦	٦١٠,٤٤٢		المطالبات المسترددة
٢٢,٩٥٨	(٢٢,٦١٨)		الحركة في تعديل استرداد مكون الخسارة إلى موجودات القطعية المتبقية لإعادة التأمين
٦٨,٩٩٩	٦١,٥٥٢		آثار التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
(٤٢٢,٧٥٥)	(٣٣٦,٤٨٤)		التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المطالبات المتکبدة
(٣٢١,٩٢٣)	(٢٢٢,٩١٢)		اجمالي صافي الدخل / (الخسارة) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٥٨٥,٢١٠)	٨٧,٠٠٢		اجمالي نتيجة خدمات التأمين

٢٢. دخل / (صاريف) تمويل التأمين
 فيما يلي تحليل لصافي مصاريف تمويل التأمين:

ألف ريال سعودي			
الإجمالي	الممتلكات والحوادث	المركيبات	الطبي
(٢٣,٢٦٨)	(١٠,٦٨٤)	(٣,٢١٠)	(٩,٣٧٤)
٧٩٢	٧٧٨	٢٣٦	(٢٢٢)

١٣,٣٤٧	١٠,٥٠٢	٢,٨٠٤	٤١
(٧٣٠)	(٥٩١)	(١٣٩)	-
١٢,٦١٧	٩,٩١١	٢,٦٦٥	٤١
(٩,٨٥٩)	٠	(٣٠٩)	(٩,٠٠٥)
(٩,٨٥٩)	٠	(٣٠٩)	(٩,٠٠٥)
-	-	-	-

ألف ريال سعودي			
الإجمالي	الممتلكات والحوادث	المركيبات	الطبي
(٥,٣٨٤)	(٢,٧٢٣)	(٣٩٥)	(٢,٢٦٦)
٦٩,٦٧٤	٣٧,٥١١	٣,٧٩٢	٢٨,٣٧١
٦٤,٢٩٠	٣٤,٧٨٨	٣,٣٩٧	٢٦,١٥٥

١,٨٥٨	١,٥٩٢	٢٢٣	٤٣
(١٠,٤٤٧)	(١٠,٨٠٥)	٣٥٨	-
(٨,٥٨٩)	(٩,٢١٢)	٥٨١	٤٣
٥٥,٧٠١	٢٥,٥٧٥	٣,٩٧٨	٢٦,١٤٨
٥٥,٧٠١	٢٥,٥٧٥	٣,٩٧٨	٢٦,١٤٨
-	-	-	-

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

دخل / (صاريف) التمويل من عقود التأمين الصادرة
 الفائدة المتراكمة
 تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
 دخل / (صاريف) التمويل من عقود التأمين الصادرة

دخل / (صاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحافظ
 بها:
 الفائدة المتراكمة
 تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
 دخل / (صاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحافظ
 بها

صافي دخل / (صاريف) تمويل التأمين

- المعترف به في قائمة الدخل
- المعترف به في قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - (معدل)

دخل / (صاريف) التمويل من عقود التأمين الصادرة
 الفائدة المتراكمة
 تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
 دخل / (صاريف) التمويل من عقود التأمين الصادرة

دخل / (صاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحافظ
 بها:
 الفائدة المتراكمة
 تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
 دخل / (صاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحافظ

صافي دخل / (صاريف) تمويل التأمين

- المعترف به في قائمة الدخل
- المعترف به في قائمة الدخل الشامل

شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٤٢. رأس المال وربحية / (خسارة) السهم

أ) رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة الم المصرح به والمدفوع ١,٠٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١٠٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

ب) ربحية / (خسارة) السهم

تم احتساب ربحية / (خسارة) السهم بقسمة صافي الأرباح / (الخسارة) لل فترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة اعتباراً من تاريخ التقرير.

٢٠٢٢ ديسمبر (معدلة)	٢٠٢٣ ديسمبر
٣٩٦,٨٧٠	٢٠١,٤٧٢
١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠
٣,٧٨	١,٩٢

صافي الربح / (الخسارة) للسنة (ألف ريال سعودي)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي (الاف)

ربحية / (خسارة) السهم

٤٣. تعهدات والتزامات محتملة

أ) الإجراءات القانونية

تعمل الشركة في صناعة التأمين وتتخضع لإجراءات قانونية في سياق العمل العادي. وفي حين أنه من غير العملي التنبؤ بالنتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المتعلقة أو المهددة بها أو تحديدها، فإن الإدارة لا تعتقد أن هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعوى القضائية) سيكون لها تأثير مادي على نتائجها ومركزها المالي.

ب) الطوارئ والتزامات الرأسمالية

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أصدر البنك المركزي للشركة خطابات ضمان بقيمة ١٦١,١٩٦ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠٣,١٤٣ ألف ريال) لمحظوظ العملاء وكالات السيارات والورش حسب شروط الاتفاقيات معهم. لم يكن لدى الشركة أي التزامات رأسمالية في عام ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء).

ج) الالتزامات المحتملة

ت تخضع الشركة للتقاضي، بناء على مشورة قانونية مستقلة، ولا تعتقد الشركة أن نتيجة هذه التقاضي القضائية سيكون لها تأثير جوهري على دخل الشركة أو مركزها المالي.

٤٤. المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، تمت الموافقة على القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الشركة موجوداتها ومطلوباتها على التحول المبين أدناه.

لا تشمل نتائج القطاع تخصيص الإيرادات الأخرى وإيرادات توزيعات الأرباح والمصروفات التشغيلية الأخرى وخسائر الانخفاض في القيمة للقطاعات التشغيلية حيث يتم الإبلاغ عنها ومرaciتها على أساس عام.

لا تشمل موجودات القطاع تخصيص النقد وما يعادله، والودائع لأجل، والاستثمارات، والمدفوعات المسبقة والموجودات الأخرى، والموجودات غير الملموسة، والودائع القانونية، والمتطلبات والمعدات حيث يتم الإبلاغ عنها ومرaciتها على أساس إجمالي.

لا تشمل مطلوبات القطاع تخصيص المصروفات المستحقة الدفع والزكاة والحساب والعمولات المستحقة لغيرها.

الإجمالي

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ممتلكات وحوادث

طبي

ألف ريال سعودي

اجمالي أقسام التأمين المكتبة

- شركات كبيرة

- شركات متوسطة

- شركات صغيرة

- شركات متاخرة الصغر

- أفراد

الإجمالي	٢٠٢٣ ديسمبر	٢٠٢٢ ديسمبر	٢٠٢٢
١,٧٦٧,٥٤١	٢٤٧,٤٥١	٣١,٥٥٩	١,٤٨٨,٥٤١
٥٠٠,٤١٦	٥٢,١٠٧	١٤,٥٧	٤٣٤,٤٥٢
٤٢٤,٧٦٩	٤٩,٤٩٨	٣٦,١٥٧	٣٣٩,١١٤
١٤٧,٠٢٤	٢,٩٣٤	٢٧,٥٥٧	١٠٦,٠٣٨
٢٩٥,٧٧٥	١,١٩٥	٢٧١,٠١١	٢٣,٥٦٩
٣,١٣٥,٥٢٥	٣٥٦,١٨٥	٣٨٩,٨٣٦	٢,٣٩١,٥٠٤

الإجمالي	٢٠٢٣ ديسمبر	٢٠٢٢ ديسمبر	٢٠٢٢
الإجمالي	ممتلكات وحوادث	مركيات	طبي

اجمالي أقسام التأمين المكتبة

- شركات كبيرة

- شركات متوسطة

- شركات صغيرة

- شركات متاخرة الصغر

- أفراد

الإجمالي	٢٠٢٣ ديسمبر	٢٠٢٢ ديسمبر	٢٠٢٢
١,١٦٥,٧٦٦	٢٥٢,٠٣٩	٥٦,٠٢٦	٧٥٧,٧٠١
٧٩٢,١٩٤	٣٥,٣٦٥	١٦,٦٧٩	٧٤٠,١٥٠
٢٢٨,٥٦٢	١٦,٤٩٨	١٤,١٤١	١٩٧,٩٢٣
١١٦,٥١٠	٦,١٥٤	١٩,٩٦٧	٩٠,٣٨٩
٦٥١,٥٧٠	١,٣٣٢	٦٣٤,٤٢٧	١٥,٤١١
٢,٨٥٤,٦٠٢	٣١١,٣٨٨	٧٤١,٦٤٠	١,٨٠١,٥٧٤

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايهضاحات حول القوائم المالية - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 ٢٥. المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
الإجمالي	عمليات الملايين	عمليات الملايين	اجمالي - عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	مركبات	طبي
ألف ريال سعودي						
٥,٢٩٢	-	٥,٢٩٢	٥,٢٩٢	-	-	-
٦٩٢,٤٨٧	-	٦٩٢,٤٨٧	٥٦٩,٧٩٦	-	١٢٢,٦٩١	
٢,٤٢٢,٢٢٧	٨٤٢,١٠٥	١,٥٨٠,١٢٢	-	-	-	
٣,١٢٠,٠٠٦	٨٤٢,١٠٥	٢,٢٧٧,٩٠١	٥٧٥,٠٨٨	-	١٢٢,٦٩١	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - (معدلة)						
الإجمالي	عمليات الملايين	عمليات الملايين	اجمالي - عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	مركبات	طبي
ألف ريال سعودي						
٢٢,٦٧٧	-	٢٢,٦٧٧	٢٠,٣٠٩	١,٩٤٨	١,٤٢٠	
٧٠١,٧٣٨	-	٧٠١,٧٣٨	٤٨٠,٦٤١	١٧٧,١٨٧	٤٣,٩١٠	
٢,٣٢٠,٩٦٨	٧٤١,٥٩٧	١,٥٧٩,٣٧١	-	-	-	
٣,٠٤٦,٣٨٣	٧٤١,٥٩٧	٢,٣٠٤,٧٨٦	٥٠٠,٩٥٠	١٧٩,١٣٥	٤٥,٣٣٠	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - (معدلة)						
الإجمالي	عمليات الملايين	عمليات الملايين	اجمالي - عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	مركبات	طبي
ألف ريال سعودي						
١١,٨٤٨	-	١١,٨٤٨	١٩,٩٣٨	(٢٢,٤٨٢)	١٤,٣٩٢	
١,٠٠٤,٤٢٣	-	١,٠٠٤,٠٢٣	٦٧٦,٧١٥	١٦٥,٣٩٢	١٦١,٩١٦	
٢,٤٦٤,١٢٨	١,٠٦٨,٩١٠	١,٣٩٥,٢١٨	-	-	-	
٣,٤٧٩,٩٩٩	١,٠٦٨,٩١٠	٢,٤١١,٠٨٩	٦٩٦,٦٥٣	١٤٢,٩١٠	١٧٦,٣٠٨	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (معدلة)						
الإجمالي	عمليات الملايين	عمليات الملايين	اجمالي - عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	مركبات	طبي
ألف ريال سعودي						
١,٨٦٧,٠٤٦	-	١,٨٦٧,٠٤٦	٧٨٣,٢٧٩	٢٩٩,٦٦٥	٧٨٤,١٠٢	
-	-	-	-	-	-	
٥,٢,٢٠٨	٤٥,٤٩٣	٤٥٦,٧١٥	-	-	-	
٢,٣٦٩,٢٥٤	٤٥,٤٩٣	٢,٣٢٢,٧٦١	٧٨٣,٢٧٩	٢٩٩,٦٦٥	٧٨٤,١٠٢	

الموجودات
موجودات عقود التأمين
موجودات عقود إعادة التأمين
موجودات غير مخصصة
اجمالي الموجودات
المطلوبات
مطلوبات عقود التأمين
مطلوبات عقود إعادة التأمين
مطلوبات غير مخصصة
اجمالي المطلوبات
الموجودات
موجودات عقود التأمين
موجودات عقود إعادة التأمين
موجودات غير مخصصة
اجمالي الموجودات
المطلوبات
مطلوبات عقود التأمين
مطلوبات عقود إعادة التأمين
مطلوبات غير مخصصة
اجمالي المطلوبات
الموجودات
موجودات عقود التأمين
موجودات عقود إعادة التأمين
موجودات غير مخصصة
اجمالي الموجودات
المطلوبات
مطلوبات عقود التأمين
مطلوبات عقود إعادة التأمين
مطلوبات غير مخصصة
اجمالي المطلوبات

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥. المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
الإجمالي	عمليات المستثمرين	اجمالي - عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	مركبات	طبي	
ألف ريال سعودي						
٢,٣٣٢,١٥٤	-	٢,٣٣٢,١٥٤	٤١٧,٩٢٨	٥٧٩,٨٤٢	٢,٣٣٤,٣٨٤	أيرادات التأمين
(٣,٠٢٢,٢٤٠)	-	(٣,٠٢٢,٢٤٠)	(٢١٦,١٧٥)	(٤٨٨,٣٤٤)	(٢,٣١٧,٧٣١)	مصاريف خدمات التأمين
(٢٢٢,٩١٢)	-	(٢٢٢,٩١٢)	(١٧٥,٦٦٦)	(٨٣,٠٤٨)	٣٥,٨٠٢	صافي الدخل / (خسارة) من عقود إعادة التأمين المحافظ عليها
٨٧,٠٠٢	-	٨٧,٠٠٢	٢٦,٠٨٧	٨,٤٦٠	٥٢,٤٥٥	نتجة خدمات التأمين
٤٢,١٩١	٣٧,٦٢٣	٤,٥٦٨	-	-	-	دخل استثمارات من الموجودات المالية بالكلفة المطافة
٥٦,٧٤٨	٥٦,٧٤٨	-	-	-	-	دخل استثمارات من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٦٥٢	٧,٦٥٢	-	-	-	-	دخل توزيعات أرباح
(١٥٢)	(١٥٢)	-	-	-	-	صافي خسارة انخفاض في قيمة الموجودات المالية
١٠٦,٤٣٩	١٠١,٨٧١	٤,٥٦٨	-	-	-	صافي دخل الاستثمار
(٢٢,٤٧٦)	-	(٢٢,٤٧٦)	(٩,٩٦)	(٢,٩٧٤)	(٩,٥٩٦)	مصاريف تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة
١٢,٦١٧	-	١٢,٦١٧	٩,٩١٢	٢,٦٦٥	٤٠	دخل تمويل التأمين من عقد إعادة التأمين المحافظ بها
(٩,٨٥٩)	-	(٩,٨٥٩)	٦	(٣٠٩)	(٩,٥٥٦)	صافي (خسارة) / دخل تمويل التأمين
١٨٣,٥٨٢	١٠١,٨٧١	٨١,٧١١	٢٦,٠٩٣	٨,١٥١	٤٢,٨٩٩	صافي نتيجة التأمين والاستثمار
٢٤,١٤٤	-	٢٤,١٤٤	-	-	-	دخل آخر
٣,٧٧٣	٣,٧٧٣	-	-	-	-	الحصة من الخسارة في شركة زميلة
(٥,٢٤٤)	(٥,٢٤٤)	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية متعلقة بالمساهمين
٢٢,٦٧٣	(١,٤٧١)	٢٤,١٤٤	-	-	-	اجمالي الدخل / (المصاريف) التشغيلية الأخرى
٢٠٦,٢٥٥	١٠٠,٤٠٠	١٠٥,٨٥٥	٢٦,٠٩٣	٨,١٥١	٤٢,٨٩٩	الربح / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل المنسوبة للمساهمين
(٤,٦٧٢)	(٤,٦٧٢)	-	-	-	-	الزكاة المحملة
١٠,٤٧٤	١٠,٤٧٤	-	-	-	-	ضريبة الدخل المحملة
٢١٢,٠٥٧	١٠٦,٢٠٢	١٠٥,٨٥٥	٢٦,٠٩٣	٨,١٥١	٤٢,٨٩٩	الربح / (الخسارة) بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوبة للمساهمين

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 بإضاحات حول القوائم المالية - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٥. المعلومات القطاعية (تتمة)

كماني ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)						
الإجمالي	عمليات المساهمين	اجمالى - عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	مركبات طبي		
ألف ريال سعودي						
٢,٦٤٣,١٢٩	-	٢,٦٤٣,١٢٩	٢٥٨,٩٤٦	٥٩٨,٤٧٩	١,٧٨٥,٧٠٤	إيرادات التأمين
(٢,٩٠٦,٤١٦)	-	(٢,٩٠٦,٤١٦)	(٣٤,١٤٢)	(٩٠٣,٢٧٧)	(١,٩٦٨,٩٩٧)	مصاريف خدمات التأمين
(٣٢١,٩٢٢)	-	(٣٢١,٩٢٢)	(٣٤٢,٦٨٨)	٧٠,٥٩٨	(٤٩,٨٣٢)	صافي الدخل / (خسارة) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٥٨٥,٢١٠)	-	(٥٨٥,٢١٠)	(١١٧,٨٨٤)	(٢٢٤,٢٠٠)	(٢٢٣,١٢٦)	نتيجة خدمات التأمين
٢٥,٧٥٥	٢٤,٠٦١	١,٦٩٤	-	-	-	دخل استثمارات من الموجودات المالية بالكلفة المطافة
(١٥,٧٧١)	(١٥,٧٧١)	-	-	-	-	دخل استثمارات من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٧٨٤	٦,٧٨٤	-	-	-	-	دخل توزيعات أرباح
-	-	-	-	-	-	صافي خسارة انخفاض في قيمة الموجودات المالية
١٦,٧٦٨	١٥,٠٧٤	١,٦٩٤	-	-	-	صافي دخل / (خسارة) الاستثمار
٦٤,٢٩٠	-	٦٤,٢٩٠	٣٤,٧٨٩	٣,٣٩٧	٢٦,١٠٤	دخل تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة
(٨,٥٨٩)	-	(٨,٥٨٩)	(٩,٢١٢)	٥٨٠	٤٣	مصاريف تمويل التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٥٥,٧٠١	-	٥٥,٧٠١	٢٥,٥٧٧	٣,٩٧٧	٢٦,١٤٧	صافي دخل تمويل التأمين
(٥١٢,٧٤١)	١٥,٠٧٤	(٥٢٧,٨١٥)	(٩٢,٣٠٧)	(٢٣٠,٢٢٣)	(٢٠٦,٩٧٩)	صافي نتيجة التأمين والاستثمار
١٠٦,٧٩١	-	١٠٦,٧٩١	-	-	-	دخل آخر
٣,٩٢٠	٣,٩٢٠	-	-	-	-	الحصة من الدخل / (الخسارة) في شركة زميلة
(٣,٧٢٦)	(٣,٧٢٦)	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية متعلقة بالمساهمين
١٠٦,٨٨٥	١٩٤	١٠٦,٧٩١	-	-	-	اجمالي الدخل / (المصاريف) التشغيلية الأخرى
(٤٠٥,٨٥٦)	١٥,٢٦٨	(٤٢١,١٢٤)	(٩٢,٣٠٧)	(٢٣٠,٢٢٣)	(٢٠٦,٩٧٩)	الربح / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل المنسوبة للمساهمين
٩,٧٣٦	٩,٧٣٦	-	-	-	-	عken الزكاة
(٧٥٠)	(٧٥٠)	-	-	-	-	ضريبة الدخل المحملة
(٣٩٦,٨٧٠)	٢٤,٢٥٤	(٤٢١,١٢٤)	(٩٢,٣٠٧)	(٢٣٠,٢٢٣)	(٢٠٦,٩٧٩)	الربح / (الخسارة) بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوبة للمساهمين

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٦. إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة لضمان الحفاظ على معدلات رأسمالية سلية من أجل دعم أعمال الشركة وتحقيق العائد القصوى للمساهمين.

تثير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم حالات المجز بين مستويات رأس المال المصرح عنها والمطلوبة بانتظام، يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، فقد تقوم الشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أيهم جديدة.

تثير إدارة الشركة رأس المال لضمان استمراريتها على أساس الاستقرارية والامتثال لمتطلبات الجهات الرقابية لرأس المال في أسواق العمل وتحقيق الحد الأقصى من العائد للمساهمين من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس المال الشركة من حقوق ملكية عائدة للمساهمين وتشتمل على رأس المال المنفوع، احتياطيات نظامية والأرباح المتبقاة.

وفقاً للإرشادات والتوجيهات التي وضعتها هيئة التأمين (الهيئة) المعروفة سابقاً باسم البنك المركزي السعودي في المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية للتأمين والتي توضح بالتفصيل هامش الملاعة المطلوب الحفاظ عليه، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاعة يعادل أعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للائحة التنفيذية للتأمين:

- الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ٤٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش ملاعة الأقساط
- هامش ملاعة المطالبات

تستخدم الشركة طريقة قسط التأمين لتحديد متطلبات الملاعة المالية. صافي الموجودات الممدوح بها للشركة اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، هو ٧٧٧,٠١٪ (١٢,٤٪) من الحد الأدنى المطلوب لهامش الملاعة المالية. علاوة على ذلك، تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً بهامش ملاعة مليون. يتكون هيكل رأس المال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من رأس مال مدفوع بقيمة ١,٥٠٠ مليون ريال سعودي، وعلاوة اصدار بقيمة ٧٠ مليون ريال سعودي، واحتياطيات نظامية بقيمة ٢٦ مليون ريال سعودي، وحسابات متراكمة بقيمة ٤٠,٧٠٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)، رأس مال مدفوع بقيمة ١,٥٠٠ مليون ريال سعودي، وعلاوة اصدار بقيمة ٧٠ مليون ريال سعودي، احتياطي نظامي بقيمة ٢٦ مليون ريال سعودي، وحسابات متراكمة بقيمة ٤٥٨,٦٠٠ مليون ريال سعودي في قائمة المركز المالي.

برأي مجلس الإدارة، فإن الشركة امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال السنة المالية المشتملة بالتقرير.

٧. إدارة المخاطر

تنطوي إدارة المخاطر بشكل رئيسي ما يلي:

- مخاطر التأمين
- مخاطر المالية

٧.١ مخاطر التأمين

بالنسبة لعقود التأمين على غير الحياة، تنشأ أهم المخاطر من التغيرات المناخية والكوارث الطبيعية والحوادث التي من صنع الإنسان. بالنسبة لمطالبات الذيل الأطول التي تستغرق بعض سنوات تسرتها، هناك أيضاً مخاطر التضخم

بالنسبة لعقد التأمين على الحياة، فإن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الشركة هي، على النحو التالي:

- مخاطر الوفاة - مخاطر الخسارة الناشئة عن حدوث وفاة حامل الوثيقة بشكل مختلف عن المتوقع
- مخاطر الاعتلال - مخاطر الخسارة الناشئة بسبب اختلاف الخبرة الصحيحة لحامل الوثيقة عن المتوقع
- مخاطر طول العمر - مخاطر الخسارة الناشئة بسبب العيش السنوي لفترة أطول من المتوقع
- مخاطر المصروفات - مخاطر الخسارة الناشئة من تجربة المصروفات المختلفة عن المتوقع

• مخاطر قرار حامل الوثيقة - مخاطر الخسارة الناشئة بسبب تجارة حامل الوثيقة (المفتوح والاستسلام) التي تختلف عن المتوقع.

تتمثل أهداف الشركة في ضمان توفر احتياطيات كافية لتنمية الالتزامات المرتبطة بعقد التأمين وإعادة التأمين التي تصدرها. يتم تخفيف التعرض للمخاطر من خلال التبادل عبر محافظ عقود التأمين. كما يتم تحسين التقلبات في المخاطر من خلال الاختيار الدقيق وتقييد المبادئ التوجيهية لاستراتيجية الائتمان، فضلاً عن استخدام ترتيبات إعادة التأمين. بالإضافة، يتم وضع سياسات صارمة لمراجعة المطالبات لتقييم جميع المطالبات الجديدة والمستمرة، والراجحة التفصيلية المنتظمة لإجراءات معالجة المطالبات والتحقق المتكرر في المطالبات الاحتياطية المحتملة لتقليل تعرض الشركة للمخاطر. كما تطبق الشركة سياسة الإدارة الفعالة للمطالبات وتسويتها على الفرق، للحد من تعرضها للتغيرات المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الأعمال. يتم تخفيف مخاطر التضخم عن طريقأخذ التضخم المترافق في الاعتبار عند تقدير مطالبات عقود التأمين والتسعير بشكل مناسب.

مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة بشراء إعادة التأمين كجزء من برنامج تخفيف المخاطر. يتم وضع إعادة التأمين المحافظة على (إعادة التأمين الخارجي) على أساس نسبوي وغير نسبوي. غالبية إعادة التأمين النسبوي هي إعادة تأمين الحصص التي يتم الحصول عليها لتقليل التعرض الكلي للشركة لفقدان معينة من الأعمال. تختلف حدود الاحتياط لإعادة التأمين غير النسبوي على فائض الخسارة حسب خط الاتجاه. تخفيف تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة أعمال معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الرisque المالي لمعيدي التأمين ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة عن المناطق الجغرافية المماثلة أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لمعيدي التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي وضعها مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين. ويمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

- الحد الأدنى من التصنيف الائتماني المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل ستاندرد آند بورز) الذي لا يقل عن BBB أو ما يعادله
- سمعة شركات إعادة تأمين
- علاقة العمل الحالية أو السابقة مع شركة إعادة التأمين

بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بمراجعة القراءة المالية والخبرة الإدارية والفنية وكذلك الأداء التاريخي لمعيدي التأمين، حيثما ينطبق ذلك، والمراجعة على المتطلبات التي حددها مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة عليها لتبدل أعمال إعادة التأمين. لا يوجد تركيز هام لأرصدة إعادة التأمين اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ١٠ يناير ٢٠٢٢.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)
٢٨. مخاطر التأمين (تتمة)

لا تعفي عقود إعادة التأمين المسندة الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات المستحقة المعاذ تأمينها إلى الحد الذي يفضل فيه ميد التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.
لم تتغير طبيعة تعرض الشركة للمخاطر التأمينية وأهدافها وسياساتها وعملياتها المستخدمة لإدارة وقياس المخاطر عن الفترة السابقة.
وتبيّن الجداول التالية توزيع صافي مطالبات عقود التأمين حسب نوع العقد:

٢٠٢٢			٢٠٢٣			٢٠٢٤		
صافي	عقود إعادة التأمين الصادرة	عقود التأمين المحتفظ بها	صافي	عقود إعادة التأمين الصادرة	عقود التأمين المحتفظ بها	صافي	عقود إعادة التأمين الصادرة	عقود التأمين المحتفظ بها
(١٠٧,٧٩٤)	١١١,٩١٦	(٧٦٩,٧١٠)	(٨٨٠,٢٩٦)	٤٣,٩١٠	(٩٢٤,٢٠٦)	(٩٤٦,٣٢٧)	١٢٢,٦٩١	(١,١٩٠,٠١٨)
(١٥٦,٧٥٥)	١٦٥,٣٩٢	(٣٢٢,١٤٧)	(٤٤٦,٢٦٦)	١٧٥,٥٠٩	(١٢١,٧٧٥)	(٢٧٦,١٠٥)	(٥٤,٥٤٢)	(٢٢١,٥٦٣)
(٨٦,٦٢١)	٦٧٦,٧١٥	(٧٦٣,٣٤١)	(٢٢٢,٢٨٧)	٤٣٦,٣١٨	(٦٥٨,٦٠٥)	(١٥٣,٧٧٠)	٥٤٨,١٩٥	(٧٠١,٩٩٥)
(٨٥١,١٧٥)	١,٠٠٤,٤٠٢	(١,٨٥٥,١٩٨)	(١,٥٤٨,٨٤٩)	٦٥٥,٧٣٧	(٢,٢٠٤,٥٨٦)	(١,٣٧٦,٢٠٢)	٦١٦,٣٤٤	(١,٩٩٢,٥٤٦)

الحسابات بشأن الافتراضات الرئيسية التي تمأخذها في الاعتبار أثناء تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ يوضح تحليل الحساسية كيفية التأثير على مجمل وصافي المطالبات، والربح / الخسارة قبل الضريبة وحقوق الملكية للحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية، معبقاء جميع الافتراضات الأخرى في الإيضاخ رقم ٢ ثابتة. سيكون لارتباط الافتراضات تأثير كبير في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن لإثبات التأثير الناجم عن التغييرات في كل افتراض، يجب تغيير الافتراضات على أساس فردي. وتتجدر الإشارة إلى أن التحرّكات في هذه الافتراضات غير خطية.

لم تتغير الطريقة المستخدمة في استخلاص معلومات الحساسية والافتراضات الهامة عن العام السابق.
فيما يلي الحسابات المشتملة للمحافظ المحسوبة بموجب نهج تخصيص الأقساط قبل وبعد التخفيف من حدة المخاطر بموجب عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

٢٠٢٢			٢٠٢٣			٢٠٢٤		
التأثير على التأمين على حقوق الملكية	مطالبات عقود التأمين	التأثير على حقوق الملكية	المطالبات عقود التأمين	التأثير على حقوق الملكية	المطالبات عقود التأمين	التأثير على حقوق الملكية	المطالبات عقود التأمين	التأثير على حقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢,٢٠٤,٥٨٦	-	-	-	-	-	-	-
(٧,٩٥٠)	(٧,٩٥٠)	(٢)	(١٧,٤٣٨)	(١٧,٤٣٨)	٣,٢١٠	-	-	-
٧,٩٥٠	٧,٩٥٠	٢	١٧,٤٣٨	١٧,٤٣٨	(٣,٢١٠)	-	-	-
(٣٢,٢٢٥)	(٣٢,٢٢٥)	٣٢,٢٢٥	٩,٥٢٦	٩,٥٢٦	(٩,٥٢٦)	-	-	-
٣٢,٢٢٥	٣٢,٢٢٥	(٣٢,٢٢٥)	(٩,٥٢٦)	(٩,٥٢٦)	٩,٥٢٦	-	-	-
(٨٥,١٤٧)	(٨٥,١٤٧)	٨٥,١٤٧	(٩٩,٦٠٥)	(٩٩,٦٠٥)	٩٩,٦٠٥	٩٩,٦٠٥	٩٩,٦٠٥	٩٩,٦٠٥
٨٥,١٤٧	٨٥,١٤٧	(٨٥,١٤٧)	٩٩,٦٠٥	٩٩,٦٠٥	(٩٩,٦٠٥)	-	-	-

فيما يلي الحسابات المشتملة للمحافظ المحسوبة بموجب نهج تخصيص الأقساط بعد تخفيف المخاطر عن بموجب عقود إعادة التأمين المبرمة:

٢٠٢٢			٢٠٢٣			٢٠٢٤		
التأثير على حقوق الملكية	مطالبات عقود التأمين	التأثير على حقوق الملكية	المطالبات عقود التأمين	التأثير على حقوق الملكية	المطالبات عقود التأمين	التأثير على حقوق الملكية	المطالبات عقود التأمين	التأثير على حقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢,٢٠٤,٥٨٦	-	-	-	-	-	-	-
-	٦٥٥,٧٣٧	-	-	-	-	-	-	-
-	١,٥٤٨,٨٤٩	-	-	-	-	-	-	-
(٧,٩٥٠)	(٧,٩٥٠)	(٢)	(١٧,٤٣٨)	(١٧,٤٣٨)	٣,٢١٠	-	-	-
٧,٩٥٠	٧,٩٥٠	٢	١٧,٤٣٨	١٧,٤٣٨	(٣,٢١٠)	-	-	-
(٣٧,٣٥٦)	(٣٧,٣٥٦)	٣٧,٣٥٦	٤,١٧٩	٤,١٧٩	(٤,١٧٩)	-	-	-
٣٧,٣٥٦	٣٧,٣٥٦	(٣٧,٣٥٦)	(٤,١٧٩)	(٤,١٧٩)	٤,١٧٩	-	-	-
(٥٥,٠٢٦)	(٥٥,٠٢٦)	٥٥,٠٢٦	(٤٤,٩٤٥)	(٤٤,٩٤٥)	٤٤,٩٤٥	٤٤,٩٤٥	٤٤,٩٤٥	٤٤,٩٤٥
٥٥,٠٢٦	٥٥,٠٢٦	(٥٥,٠٢٦)	٦٤,٩٢٥	٦٤,٩٢٥	(٦٤,٩٢٥)	-	-	-

مطلوبات عقود التأمين
موجودات عقود إعادة التأمين
صافي مطلوبات عقود التأمين
زيادة المصاريف غير الاستهلاك بنسبة ٥٪
نقصان المصاريف غير الاستهلاك بنسبة ٥٪
تحول منحنى العائد لمدة ١٠ سنوات لا على بمقدار ٢ نقطة منوية
تحول منحنى العائد لمدة ١٠ سنوات لأصل بمقدار ٢ نقطة منوية
خسارة احتياطي أضيق تغطية للخسارة بنسبة ٦٪
انخفاض احتياطي أضيق تغطية للخسارة بنسبة ٦٪

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شريك مساهمة سعودية)
 ابتدأ بـ ٢٠١٣م حول القائم المالية - تتممة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٧ إداري المخاطر (استئناف)

يجول تقرير المطالبات التي يجري تقديمها على كل مستوى من مستويات الوحدات التقنية في كل تاريخ تقدور إلى جانب المدفوعات التقنية حتى تزريده، وكما هو مطلوب بموجب المعايير وبيان الدخول والخروج الذي يجري تقديمها على كل مستوى من مستويات الوحدات التقنية حتى تزريده، وذلك في الأحوال التي تكتون الأثر الأكبر على تكلفة التأمين.

يجمل تقرير المطالبات التي يجري تقديمها على كل مستوى من مستويات الوحدات التقنية حتى تزريده، وذلك في الأحوال التي تكتون الأثر الأكبر على تكلفة التأمين.

يجمل تقرير المطالبات التي يجري تقديمها على كل مستوى من مستويات الوحدات التقنية حتى تزريده، وذلك في الأحوال التي تكتون الأثر الأكبر على تكلفة التأمين.

يجمل تقرير المطالبات التي يجري تقديمها على كل مستوى من مستويات الوحدات التقنية حتى تزريده، وذلك في الأحوال التي تكتون الأثر الأكبر على تكلفة التأمين.

يجمل تقرير المطالبات التي يجري تقديمها على كل مستوى من مستويات الوحدات التقنية حتى تزريده، وذلك في الأحوال التي تكتون الأثر الأكبر على تكلفة التأمين.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إضاحات حول القائم المالية - نسخة
لسنة المنتهية في ١٠ ديسمبر ٢٠٢٠م

**٤٧. إدارة المخاطر (لتغطية)
٤٨. إدارة المخاطر (لتغطية)
جدول تطور المطالبات (لتغطية)**

الإجمالي		٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨ وما قبل	٢٠١٧
٦٣,٥٠٠,٣٧,٧٦٣	٢,٦٣,٣٧,٧٦٣	٦٣,٥٠٠,٣٧,٧٦٣	٦٣,٥٠٠,٣٧,٧٦٣	٦٣,٥٠٠,٣٧,٧٦٣	٦٣,٥٠٠,٣٧,٧٦٣	٦٣,٥٠٠,٣٧,٧٦٣	٦٣,٥٠٠,٣٧,٧٦٣	٦٣,٥٠٠,٣٧,٧٦٣
٣٣,١١,٩,٩,٧	-	٣٣,١١,٩,٩,٧	٣٣,١١,٩,٩,٧	٣٣,١١,٩,٩,٧	٣٣,١١,٩,٩,٧	٣٣,١١,٩,٩,٧	٣٣,١١,٩,٩,٧	٣٣,١١,٩,٩,٧
٢٩,١١,٨,٩,٤	-	٢٩,١١,٨,٩,٤	٢٩,١١,٨,٩,٤	٢٩,١١,٨,٩,٤	٢٩,١١,٨,٩,٤	٢٩,١١,٨,٩,٤	٢٩,١١,٨,٩,٤	٢٩,١١,٨,٩,٤
٢٦,٠,١,٦,٧,٥	-	٢٦,٠,١,٦,٧,٥	٢٦,٠,١,٦,٧,٥	٢٦,٠,١,٦,٧,٥	٢٦,٠,١,٦,٧,٥	٢٦,٠,١,٦,٧,٥	٢٦,٠,١,٦,٧,٥	٢٦,٠,١,٦,٧,٥
٢٢,٥,٣,٥,٧,٣	-	٢٢,٥,٣,٥,٧,٣	٢٢,٥,٣,٥,٧,٣	٢٢,٥,٣,٥,٧,٣	٢٢,٥,٣,٥,٧,٣	٢٢,٥,٣,٥,٧,٣	٢٢,٥,٣,٥,٧,٣	٢٢,٥,٣,٥,٧,٣
٢٣,٥,٠,٣,٣,٧,٤	-	٢٣,٥,٠,٣,٣,٧,٤	٢٣,٥,٠,٣,٣,٧,٤	٢٣,٥,٠,٣,٣,٧,٤	٢٣,٥,٠,٣,٣,٧,٤	٢٣,٥,٠,٣,٣,٧,٤	٢٣,٥,٠,٣,٣,٧,٤	٢٣,٥,٠,٣,٣,٧,٤
٢٣,١,١,٦,١,٧,٤	-	٢٣,١,١,٦,١,٧,٤	٢٣,١,١,٦,١,٧,٤	٢٣,١,١,٦,١,٧,٤	٢٣,١,١,٦,١,٧,٤	٢٣,١,١,٦,١,٧,٤	٢٣,١,١,٦,١,٧,٤	٢٣,١,١,٦,١,٧,٤
٣,٢,٣,٤,٢,٧,٣	-	٣,٢,٣,٤,٢,٧,٣	٣,٢,٣,٤,٢,٧,٣	٣,٢,٣,٤,٢,٧,٣	٣,٢,٣,٤,٢,٧,٣	٣,٢,٣,٤,٢,٧,٣	٣,٢,٣,٤,٢,٧,٣	٣,٢,٣,٤,٢,٧,٣
٣,٢,٣,٤,٢,٧,٣	٣,٢,٣,٤,٢,٧,٣	٣,٢,٣,٤,٢,٧,٣	٣,٢,٣,٤,٢,٧,٣	٣,٢,٣,٤,٢,٧,٣	٣,٢,٣,٤,٢,٧,٣	٣,٢,٣,٤,٢,٧,٣	٣,٢,٣,٤,٢,٧,٣	٣,٢,٣,٤,٢,٧,٣
المجموع	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧		
٣٣,١١,٩,٩,٧	٣٣,١١,٩,٩,٧	٣٣,١١,٩,٩,٧	٣٣,١١,٩,٩,٧	٣٣,١١,٩,٩,٧	٣٣,١١,٩,٩,٧	٣٣,١١,٩,٩,٧	٣٣,١١,٩,٩,٧	٣٣,١١,٩,٩,٧
٢٣,٢,٣,٥,٥,٨	-	٢٣,٢,٣,٥,٥,٨	٢٣,٢,٣,٥,٥,٨	٢٣,٢,٣,٥,٥,٨	٢٣,٢,٣,٥,٥,٨	٢٣,٢,٣,٥,٥,٨	٢٣,٢,٣,٥,٥,٨	٢٣,٢,٣,٥,٥,٨
١٢,٨,٨,٩,٢,٧	-	١٢,٨,٨,٩,٢,٧	١٢,٨,٨,٩,٢,٧	١٢,٨,٨,٩,٢,٧	١٢,٨,٨,٩,٢,٧	١٢,٨,٨,٩,٢,٧	١٢,٨,٨,٩,٢,٧	١٢,٨,٨,٩,٢,٧
٢,٠,٩,٣,٤,٤,٩	-	٢,٠,٩,٣,٤,٤,٩	٢,٠,٩,٣,٤,٤,٩	٢,٠,٩,٣,٤,٤,٩	٢,٠,٩,٣,٤,٤,٩	٢,٠,٩,٣,٤,٤,٩	٢,٠,٩,٣,٤,٤,٩	٢,٠,٩,٣,٤,٤,٩
١,٩,٥,٣,٦,١,٣	-	١,٩,٥,٣,٦,١,٣	١,٩,٥,٣,٦,١,٣	١,٩,٥,٣,٦,١,٣	١,٩,٥,٣,٦,١,٣	١,٩,٥,٣,٦,١,٣	١,٩,٥,٣,٦,١,٣	١,٩,٥,٣,٦,١,٣
١,٧,٤,٢,٧,٣,٧	-	١,٧,٤,٢,٧,٣,٧	١,٧,٤,٢,٧,٣,٧	١,٧,٤,٢,٧,٣,٧	١,٧,٤,٢,٧,٣,٧	١,٧,٤,٢,٧,٣,٧	١,٧,٤,٢,٧,٣,٧	١,٧,٤,٢,٧,٣,٧
٢,٤,٥,١,٦,٧,٥	-	٢,٤,٥,١,٦,٧,٥	٢,٤,٥,١,٦,٧,٥	٢,٤,٥,١,٦,٧,٥	٢,٤,٥,١,٦,٧,٥	٢,٤,٥,١,٦,٧,٥	٢,٤,٥,١,٦,٧,٥	٢,٤,٥,١,٦,٧,٥
٤,١,٧,٤,٩,٧	-	٤,١,٧,٤,٩,٧	٤,١,٧,٤,٩,٧	٤,١,٧,٤,٩,٧	٤,١,٧,٤,٩,٧	٤,١,٧,٤,٩,٧	٤,١,٧,٤,٩,٧	٤,١,٧,٤,٩,٧
٢,٧,٧,٧,٧	-	٢,٧,٧,٧,٧	٢,٧,٧,٧,٧	٢,٧,٧,٧,٧	٢,٧,٧,٧,٧	٢,٧,٧,٧,٧	٢,٧,٧,٧,٧	٢,٧,٧,٧,٧
٨,٩,٦,٣,٢,٩,٦	٨,٩,٦,٣,٢,٩,٦	٨,٩,٦,٣,٢,٩,٦	٨,٩,٦,٣,٢,٩,٦	٨,٩,٦,٣,٢,٩,٦	٨,٩,٦,٣,٢,٩,٦	٨,٩,٦,٣,٢,٩,٦	٨,٩,٦,٣,٢,٩,٦	٨,٩,٦,٣,٢,٩,٦
١,٩,٧,٩,١	١,٩,٧,٩,١	١,٩,٧,٩,١	١,٩,٧,٩,١	١,٩,٧,٩,١	١,٩,٧,٩,١	١,٩,٧,٩,١	١,٩,٧,٩,١	١,٩,٧,٩,١
١,١,٦,٦,١,٩,١	-	١,١,٦,٦,١,٩,١	١,١,٦,٦,١,٩,١	١,١,٦,٦,١,٩,١	١,١,٦,٦,١,٩,١	١,١,٦,٦,١,٩,١	١,١,٦,٦,١,٩,١	١,١,٦,٦,١,٩,١

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إضاحات حول القوائم المالية - تقرير
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٤٧	الأداء المختلط (أتفنة)
٤٨	المختلط المالية
٤٩	تشكل المختلط المالية على التالي:
-	مختلط المسئولة
-	مختلط تنمية
-	مختلط انتقال

وقد تشير هذه المختلط بمحاجة أنداف: مختلط المسئولة في الواقع بالالتزامات المرعية بالمعلومات المالية التي يتم سريتها عن طريق صليم اللدية أو الموجودات المالية الأخرى، فيما يتعلق بالأحداث الكارثية، وذلك أيضاً مخاطر المسئولة المرتبطة بالاختلافات المتطرفة في مخاطر المسئولة في توجيه الشركة مسؤولية في الواقع بالالتزامات المرعية من إعادة التأمين.

المختلط على أصل التقييم التجاري والمالي المستمد المعرفة من إعادة التأمين، ينم تطبيق السياسات والإجراءات الثالثة للتخفيف من تعرق الشركة لمختلط المسئولة، ينم تطبيق السياسات والإجراءات الثالثة للتخفيف من تعرق الشركة، تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر المسئولة للشركة، تتم مراقبة الأنشطة للمسئولة في حالة حدوث المفاجأة غير متوقع التفاق الذي، كما التزم الشركة بخطوط تحفظها، يمكنها الوصول إليها المالية احتياجات المسئولة.

تحفيظ الشركة بالوصول إلى الأصول المسئولة في المالية للرسوخ والتي يمكنها تعيينها في حالة حدوث المفاجأة غير متوقع التفاق الذي، كما التزم الشركة بخطوط تحفظها، يمكنها الوصول إليها المالية احتياجات المسئولة.

تحفيظ الشركة بالوصول إلى الأصول المسئولة في المالية للرسوخ والتي يمكنها الوصول إليها المالية احتياجات المسئولة.

الإجمالي	النفاذ من ٥ سنوات	٦٠٣٠٣٢٠٢٣م	٢٠٢٣م سنوات	٢٠٢٣م سنة		٢٠٢٣م سنة
				٢٠٢٣م سنة	٢٠٢٣م سنة	
٨٠٩,٨٠٧	-	٣١	٣١,٨٧١٢	٧٣٦,٩٧	٧٣٦,٩٧	٧٣٦,٩٧
٨,٨,٨,٩٧	٦٠٤٩	٢,٠٠٠	٥,٦٤٩	١,١٣٥٢	٥,٦٤٩	٥,٦٤٩
٣٧,٦١	٥٩٨	٦٦	٢,٠١٦	١,١٧٤٧	٢,٠١٦	١,١٧٤٧
(١٤,٦,٦)	-	(٤)	(٤)	(١,٨٦)	(١,٨٦)	(١,٨٦)
(١,٢,٨)	(٨١)	(٧٧)	(١١)	(٣,٩١)	(٣,٩١)	(٣,٩١)
(١,٧,٦,٥)	(٤٥)	(٢٨)	(٥٤)	(١,٨٥)	(١,٨٥)	(١,٨٥)
١٥,١٧,٢,١	١,٥١	٢,٦٢	٣,٨١٢	١,١٣,٣٤	١,١٣,٣٤	١,١٣,٣٤
الإجمالي	النفاذ من ٥ سنوات	٦٠٣٠٣٢٠٢٣م	٢٠٢٣م سنوات	٢٠٢٣م سنة	٢٠٢٣م سنة	٢٠٢٣م سنة
٨٠٩,٨٠٧	-	٣١	٣١,٨٧١٢	٧٣٦,٩٧	٧٣٦,٩٧	٧٣٦,٩٧
٨,٨,٨,٩٧	٦٠٤٩	٢,٠٠٠	٥,٦٤٩	١,١٣٥٢	٥,٦٤٩	٥,٦٤٩
٣٧,٦١	٥٩٨	٦٦	٢,٠١٦	١,١٧٤٧	٢,٠١٦	١,١٧٤٧
(١٤,٦,٦)	-	(٤)	(٤)	(١,٨٦)	(١,٨٦)	(١,٨٦)
(١,٢,٨)	(٨١)	(٧٧)	(١١)	(٣,٩١)	(٣,٩١)	(٣,٩١)
(١,٧,٦,٥)	(٤٥)	(٢٨)	(٥٤)	(١,٨٥)	(١,٨٥)	(١,٨٥)
١٥,١٧,٢,١	١,٥١	٢,٦٢	٣,٨١٢	١,١٣,٣٤	١,١٣,٣٤	١,١٣,٣٤

مطابقات عقود التأمين
السيادي
المركيبات
المسماك و المواد
مطابقات عقود إعادة التأمين
السيادي
المركيبات
المسماك و المواد
الإجمالي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إضاحات حول القائم المالية - تتمة

المدينة المنورة في ٢٠٢٣ ديسمبر

٢٧ إدارة المخاطر (تنمية)

٢٨ المخاطر المالية (تنمية)

تحليل استحقاق الموجبات المالية (أساس التدفق النقدي التعاوني غير المخصوص):
يلخص الجدول الثاني ملف استحقاق الموجبات المالية للشركة بناء على التدفقات النقدية المتبقية غير المخصوصة، بما في ذلك الغير والمدينة المنورة في ٢٠٢٣ ديسمبر

النقد وما في حكمه	١- سنة			٢- سنة			٣- سنوات			٤- سنوات			٥- سنوات			٦- سنوات			٧- سنوات			٨- سنوات		
	التجزء الأول	التجزء الثاني	التجزء الثالث	التجزء الرابع	التجزء الخامس	التجزء السادس	التجزء السابع	التجزء الثامن	التجزء التاسع	التجزء العاشر	التجزء الحادي عشر	التجزء الثاني عشر	التجزء الثالث عشر	التجزء الرابع عشر	التجزء الخامس عشر	التجزء السادس السادس	التجزء السابع السابع	التجزء الثامن الثامن	التجزء التاسع التاسع	التجزء العاشر العاشر	التجزء الحادي الحادي	التجزء الثاني الثاني	التجزء الثالث الثالث	التجزء الرابع الرابع
استشارات مفتوحة مقسمة ومحوّلات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استشارات بالكلفة المدورة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استشارات بالكلفة المدورة من خلال الربح أو المصاردة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مودولات حق الاستخدام، صافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مودولات ودعادات، صافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مودولات غير ملحوظة، صافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وتحية نظمية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استشارات في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
عمولات مستحقة على الوديعة النظمية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤٣١,٦١٢	٦١٦,٦٦٧	٦١٦,٦٦٦	٦١٦,٦٦٧	٦١٦,٦٦٨	٦١٦,٦٦٩	٦١٦,٦٦٩	٦١٦,٦٦٩	٦١٦,٦٦٩	٦١٦,٦٦٩	٦١٦,٦٦٩	٦١٦,٦٦٩	٦١٦,٦٦٩	٦١٦,٦٦٩	٦١٦,٦٦٩	٦١٦,٦٦٩	٦١٦,٦٦٩	٦١٦,٦٦٩	٦١٦,٦٦٩	٦١٦,٦٦٩	٦١٦,٦٦٩	٦١٦,٦٦٩	٦١٦,٦٦٩	٦١٦,٦٦٩

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)
 ٢٢٧. المخاطر المالية (تتمة)

ب) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأداء المالية، وعقود التأمين الصادرة، أو عقود إعادة التأمين المحافظ بها نتيجة التغيرات في أسعار السوق. تكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر:

- مخاطر العملة (أسعار صرف العملات الأجنبية);
- مخاطر سعر العمولة (أسعار الفائدة في السوق); و
- مخاطر الأسعار (أسعار السوق).

تحدد سياسة مخاطر السوق الخاصة بالشركة تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السوق للشركة. يتم مراقبة الامتثال للسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرض والانتهاكات إلى لجنة المخاطر في الشركة. تم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملائمتها للتغيرات في بيئة المخاطر.

تم وضع إرشادات وتوجيهات لخصص الموجودات وهيكل حدود المحفظة، لضمان أن الموجودات تدعم مطلوبات محددة لحاملي الوثائق وأن الموجودات يتم الاحتفاظ بها لتحقيق الدخل والمكاسب لحاملي وثائق التأمين والتي تتماشى مع توقعاتهم.

تنص الشركة على معايير التوزيع حسب نوع الأداء والمنطقة الجغرافية، وحيث أن الشركة معرضة للمكافآت المضمونة، والنقد وخيارات الأقساط السنوية عندما تنخفض أسعار الفائدة.

هناك رقابة صارمة على أنشطة التحوط (على سبيل المثال، لا يسمح بالاحتفاظ بمشتقات الأسهم إلا لتسهيل إدارة المحافظ أو لتقليل مخاطر الاستثمار).

يضمن مجلس إدارة الشركة الحفاظ على التعرض لمخاطر السوق بشكل عام عند مستويات حكيمه وبما يتنق مع رأس المال المتاح. وبينما يعطي مجلس الإدارة توجيهات وأهدافا استراتيجية، فإن وظيفة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق هي بالأساس من مسؤولية فريق لجنة الاستثمار. يقوم الفريق بإعداد توقعات توضح آثار التغيرات المختلفة في ظروف السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر. يتم تحفيظ هذه المخاطر من خلال الاختيار السليم للأوراق المالية. تحفظ الشركة بمحفظة متعددة وتقوم بمراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، يتم رصد العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والصكوك، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستتر فيها.

لم تتغير طبيعة تعرض الشركة لمخاطر السوق وأهدافها وسياساتها وعملياتها المستخدمة لإدارة وقياس المخاطر عن الفترة السابقة.

أ. مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأداء المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تم جمع معاملات الشركة بالريال السعودي والدولار الأميركي. ونظرا إلى ربط الريال السعودي والدولار الأميركي، فإن مخاطر الصرف الأجنبي ضئيلة.

ب). مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة والتدفقات النقدية المستقبلية لأداء مالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. ترافق الإدارة باستمرار التطورات في أسعار الفائدة العالمية والمحليه وبالتالي تخصص مدة ايداع ودائعها لأجل واستثمارات الصكوك. الاستثمارات في الودائع لأجل وأدوات الصكوك لها أجل استحقاق مختلف من أجل تعظيم عوائد الاستثمار مع ضمان تلبية متطلبات السيولة بشكل مستمر. وفيما يلي تفاصيل أجال استحقاق الأوراق المالية ذات الفائدة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				الإجمالي
أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	ال ألف ريال سعودي	
١٢٠,٠٠٠	-	-	١٢٠,٠٠٠	
٢٣٣,٢٦٧	-	٢٣٣,٢٦٧	-	
٥٠٣,٠٥٠	-	٥٠٣,٠٥٠	-	
٨٥٦,٣١٧	-	٧٣٦,٣١٧	١٢٠,٠٠٠	

النقد وما في حكمه
 ودائع قصيرة الأجل
 استثمارات بالتكلفة المطفأة
 الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				الإجمالي
أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	ال ألف ريال سعودي	
٤٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠	
٢٣١,٢٤٠	-	٢٣١,٢٤٠	-	
٢٧١,٢٤٠	-	٤٤٧,٩٥٢	-	
٥٤٢,٤٨٠	-	٦٧٩,١٩٢	٤٠,٠٠٠	

النقد وما في حكمه
 ودائع قصيرة الأجل
 استثمارات بالتكلفة المطفأة
 الإجمالي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨. المخاطر المالية (تتمة)

ب) مخاطر السوق (تتمة)

iii. مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية أو موجودات و / أو مطلوبات عقود التأمين بسبب التغيرات في أسعار السوق (خلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار صرف العملات الأجنبية)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداء المالي الفردية أو العقد، أو من خلال العوامل التي توفر على جميع العقود أو الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. يتعلق تعرض الشركة لمخاطر الأسعار بالموجودات المالية والمطلوبات المالية التي ستتطلب قيمها نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

كما أن حفظة مطلوبات عقود التأمين للعقود المرتبطة بالوحدات مع ميزة المشاركة هي فقط المعرضة لمخاطر الأسعار. ومع ذلك، يتم مقاومة هذه المخاطر من خلال الاستثمارات الأساسية للعقود المرتبطة بالوحدات.

تتطلب سياسة مخاطر الأسعار الخاصة بالشركة إدارة هذه المخاطر من خلال تحديد ومراقبة الأهداف والقيود المفروضة على الاستثمارات وخطط التوزيع والقيود المفروضة على أدوات حقوق الملكية الفردية والإجمالية.

سيكون تأثير التغير الافتراضي لزيادة بنسبة ١٠٪ وانخفاض بنسبة ١٠٪ في أسعار السوق للاستثمار في الموجودات المالية على أرباح الشركة على النحو التالي:

التأثير على ربع الشركة (ألف ريال Saudi)	تغير القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٤,٢٣١	+ ١٠٪	
(٣٤,٢٣١)	- ١٠٪	
٣٠,٣٨٣	+ ١٠٪	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٣٠,٣٨٣)	- ١٠٪	

تم اجراء هذا التحليل للحركات الممكنة بشكل معقول في مؤشر السوق مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة. سيكون لارتباط المتغيرات تأثير هام في تحديد التأثير النهائي على مخاطر الأسعار، ولكن لإثبات التأثير الناجم عن التغيرات في المتغيرات، كان لا بد من تغيير المتغيرات على أساس فوري. تجدر الإشارة إلى أن الحركات في هذه المتغيرات غير خطية. لم تتغير الطريقة المستخدمة لاشتقاق معلومات الحساسية والمتغيرات الهامة عن الفترة السابقة.

ج) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة إما داخلها داخل الشركة أو خارجها لدى مقدمي الخدمات للشركة، ومن عوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسوق والبيئة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً في أسلوب إدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة.

تهدف الشركة إلى إدارة المخاطر التشغيلية لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الأساسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. وتشمل هذه المسؤولية الضوابط في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات؛
- متطلبات تسوية ومراقبة المعاملات؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية؛
- توثيق الضوابط والإجراءات؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها، ومدى كفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة؛
- المعايير الأخلاقية والتجارية؛ و
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.

د) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد يتسبب فيها أحد طرفي أداة مالية لخسارة مالية للطرف الآخر بسبب عدم الوفاء بالالتزام. تسعى الشركة إلى إدارة مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء من خلال اتباع سياسة مراقبة الائتمان الخاصة بالشركة ومراقبة الدعم المديونة المستحقة على أساس مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون المدورة. تقوم الإدارة بتقدير مخصصات انخفاض القيمة المحددة على أساس كل حالة على حدة. بالإضافة إلى المخصصات المحددة، تقوم الشركة أيضاً بتكوين مخصص إضافي للحفظة، يتم تقديره على أساس جماعي، بناءً على ملف تعريف القادم للتدفقات النقدية المستقبلية للأقساط. تسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأطراف المقابلة الأخرى من خلال ابداع الودائع لأجل والاستثمارات مع المؤسسات المالية ذات السمعة الجيدة.

شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ابضاحات حول القوائم المالية - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٧) إدارة المخاطر (تتمة)

٢٨) المخاطر المالية (تتمة)

د) مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضع الجدول التالي الدلائل الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان حسب فئة المروجفات المالية:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١
ألف ريال سعودي		
٤٣٠,٩٣١	٤٤٠,٥٧٠	
٢٢١,٢٤٠	٢٣٣,٢٦٧	
٢٣,٦٧٧	٥,٢٩٢	
٧٠١,٧٣٨	٦٩٢,٤٨٧	
١٠٧,٤٢٥	١١٥,٣٠٦	
٤٤٧,٩٥٢	٥٠٣,٠٥٠	
٤٢,٧٠٨	٤٦,٤٨٩	
٣٠٣,٨٣٤	٣٤٢,٣٠٧	
١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٥٠٠	
٣١,٦٤٨	٣,٩٦٧	
٢,٤٧٨,٦٥٣	٢,٥٤٠,٤٣٥	

النقد وما في حكمه
 ودائع قصيرة لأجل
 موجودات عقود التأمين
 موجودات عقد إعادة التأمين
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي
 استثمارات بالتكلفة المطافة
 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
 وديعة نظامية
 عمولات مستحقة على الوديعة النظامية

يوفّر الجدول أدناه معلومات تتعلق بتعرض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف المروجفات الشركة الائتمانية من الأطراف المقابلة. تشير تصنيفات الدرجة الاستثمارية إلى الشركات ذات الوضع الائتماني السليم من AAA إلى BBB-. (وفقاً لوكالة ائتمان جستن المسمعة) و / أو إلى Aaa إلى Baa (وفقاً لوكالة موديز). تغير التصنيفات التي تقل عن الدل المذكور درجة استثمار فرعية ذات مخاطر تختلف عن الدل المذكور أعلى.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الإجمالي	درجة غير استثمارية	غير منخفضة القيمة	درجة الاستثمار
	منخفضة القيمة	ألف ريال سعودي	
٤٤٠,٥٧٠	-	-	٤٤٠,٥٧٠
٢٢٢,٢٦٧	-	-	٢٢٢,٢٦٧
٥,٢٩٢	-	٥,٢٩٢	-
٦٩٢,٤٨٧	-	-	٦٩٢,٤٨٧
١١٥,٣٠٦	-	١١٥,٣٠٦	-
٥٠٣,٠٥٠	-	-	٥٠٣,٠٥٠
٤٦,٤٨٩	-	-	٤٦,٤٨٩
٣٤٢,٣٠٧	-	-	٣٤٢,٣٠٧
١٥٧,٥٠٠	-	-	١٥٧,٥٠٠
٣,٩٦٧	-	-	٣,٩٦٧
٢,٥٤٠,٤٣٥	-	١٢٠,٥٩٨	٢,٤١٩,٦٣٧

النقد وما في حكمه
 ودائع قصيرة لأجل
 موجودات عقود التأمين
 موجودات عقد إعادة التأمين
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي
 استثمارات بالتكلفة المطافة
 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
 وديعة نظامية
 عمولات مستحقة على الوديعة النظامية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الإجمالي	درجة غير استثمارية	غير منخفضة القيمة	درجة الاستثمار
	منخفضة القيمة	ألف ريال سعودي	
٤٣٠,٩٣١	-	-	٤٣٠,٩٣١
٢٢١,٢٤٠	-	-	٢٢١,٢٤٠
٢٣,٦٧٧	-	٢٣,٦٧٧	-
٧٠١,٧٣٨	-	-	٧٠١,٧٣٨
١٠٧,٤٢٥	-	١٠٧,٤٢٥	-
٤٤٧,٩٥٢	-	-	٤٤٧,٩٥٢
٤٢,٧٠٨	-	-	٤٢,٧٠٨
٣٠٣,٨٣٤	-	-	٣٠٣,٨٣٤
١٥٧,٥٠٠	-	-	١٥٧,٥٠٠
٣١,٦٤٨	-	-	٣١,٦٤٨
٢,٤٧٨,٦٥٣	-	١٣١,١٠٢	٢,٣٤٧,٥٥١

النقد وما في حكمه
 ودائع قصيرة لأجل
 موجودات عقود التأمين
 موجودات عقد إعادة التأمين
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي
 استثمارات بالتكلفة المطافة
 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
 وديعة نظامية
 عمولات مستحقة على الوديعة النظامية

الإجمالي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٨. معلومات تكميلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ملحة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		قائمة الدخل
المجموع	عليات التأمين	المجموع	عليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٦٤٣,١٢٩	-	٢,٦٤٣,١٢٩	-	إيرادات التأمين
(٢,١٠٣,٤١٦)	-	(٢,٩٠٦,٤١٦)	-	مصاريف خدمات التأمين
(٣٢١,٩٢٢)	-	(٣٢١,٩٢٢)	-	صافي الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٥٨٥,٢١٠)	-	(٥٨٥,٢١٠)	-	نتيجة خدمات التأمين
٢٥,٧٥٥	٢٤,٠٦١	١,٧٩٤	٤,٥٦٨	إيرادات الاستثمار من الموجودات المالية بالكلفة المطئاء
(١٥,٧٧١)	(١٥,٧٧١)	-	-	أرباح غير مكتسبة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٧٨٤	٦,٧٨٤	-	-	دخل توزيعات أرباح
-	-	-	-	عken خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
١٦,٧٦٨	١٥,٠٧٤	١,٧٩٤	٤,٥٦٨	صافي دخل الاستثمار
٦٤,٢٩٠	-	٦٤,٢٩٠	(٢٢,٤٧٦)	(مصرفوف) / دخل تمول التأمين من عقود التأمين الصادرة
(٨,٥٨٩)	-	(٨,٥٨٩)	١٢,٣١٧	دخل / (مصرفوف) تمول إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٥٥,٧٠١	-	٥٥,٧٠١	(٩,٨٥٩)	صافي (خسارة) / دخل تمول التأمين
(٥١٢,٧٤١)	١٥,٠٧٤	(٥٢٧,٨١٥)	١٨٣,٥٨٢	صافي نتائج التأمين والاستثمار
١٠٦,٧٩١	-	١٠٦,٧٩١	٢٤,١٤٤	دخل آخر
٣,٩٢٠	٣,٩٢٠	-	٣,٧٧٣	الحصة من (الخسارة) في شركة زميلة
(٣,٧٢٦)	(٣,٧٢٦)	-	(٥,٢٤٤)	مصاريف عمومية وإدارية
-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى
١٠٦,٨٨٥	١٩٤	١٠٦,٧٩١	٢٢,٣٧٣	اجمالي الإيرادات التشغيلية الأخرى
(٤٠٥,٨٥٦)	١٥,٢٦٨	(٤٢١,١٢٤)	٢٠٩,٢٥٥	الربح / (الخسارة) للسنة قبل التخصيص وقبل الزكاة وضريبة الدخل
-	(٤٢١,١٢٤)	٤٢١,١٢٤	-	صافي الدخل / (الخسارة) المنسوب لعمليات التأمين
(٤٠٥,٨٥٦)	(٤٠٥,٨٥٦)	-	٢٠٩,٢٥٥	الربح / (الخسارة) للسنة بعد التخصيص وقبل الزكاة وضريبة الدخل
٩,٧٣٦	٩,٧٣٦	-	(٤,٦٧٢)	(مصرفوف) / استرداد الزكاة
(٧٥٠)	(٧٥٠)	-	١٠,٤٧٤	ضريبة الدخل المحملة
(٣٩٦,٨٧٠)	(٣٩٦,٨٧٠)	-	٢١٢,٠٥٧	الربح / (الخسارة) للسنة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 بإضاحات حول القوائم المالية - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٨. معلومات تكميلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ملحة			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			قيمة الدخل الشامل
المجموع	مليارات التأمين	مليارات المساهمين	المجموع	مليارات التأمين	مليارات المساهمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(٣٩٦,٨٧٠)	(٣٩٦,٨٧٠)	-	٢١٢,٠٥٧	٢٠١,٤٧٢	١٠,٥٨٥	صافي الربح / (الخسارة) للسنة
						الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:
						البنود التي يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:
(٩,٠٣٩)	-	(٩,٠٣٩)	٥,٤٤٩	-	٥,٤٤٩	إعادة قيام تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
						البنود التي يعاد أو قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:
١,٨٨٢	١,٨٨٢	-	٣,٧٨١	٣,٧٨١	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
(٧,١٥٧)	١,٨٨٢	(٩,٠٣٩)	٩,٢٣٠	٣,٧٨١	٥,٤٤٩	اجمالي (الخسارة) الشاملة التصوية:
-	-	-	(١٠,٥٨٥)	-	(١٠,٥٨٥)	بطرح: صافي الدخل المنسوب لعمليات التأمين والمحوظ إلى قائض التوزيع المستحق
(٤٠٤,٠٢٧)	(٣٩٤,٩٨٨)	(٩,٠٣٩)	٢١٠,٧٠٢	٢٠٥,٢٥٣	٥,٤٤٩	اجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٨. معلومات تكميلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ملحة			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			نفقة التأمينات الندية
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(٤٠٥,٨٥٦)	(٤٠٥,٨٥٦)	-	١٩٥,٧٧٠	١٩٥,٧٧٠	-	النفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٣,٤١٨	-	١٣,٤١٨	١٥,٩٥٢	-	١٥,٩٥٢	صافي الدخل / (الخسارة) للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٧,٨٩٥	-	٧,٨٩٥	٨,٩١٤	-	٨,٩١٤	تعديلات لمبادئ غير ندية:
٢١١	-	٢١١	٥,٩	-	٥,٩	استهلاك وإطفاء
-	-	-	١٥٢	١٥٢	-	أسطول موجودات حتى الاستخدام
(٣,٩٢٠)	(٣,٩٢٠)	-	(٣,٧٧٣)	(٣,٧٧٣)	-	أعباء مالية على التزام عدم الإيجار
-	-	-	٧,٩٥٦	-	٧,٩٥٦	صافي خسارة الخاضن قيمة الموجودات المالية
١٥,٧٧١	١٥,٧٧١	-	(٥٦,٧٤٨)	(٥٦,٧٤٨)	-	الحصة من الخسارة في شركة زميلة
(٧٧٢,٤٨١)	(٣٩٤,٠٠٠)	٢١,٥٢٤	١٦٨,٦٣٢	١٣٥,٣٠١	٢٣,٣٢١	مخصص ملائمة نهاية الخدمة
(٧٩١)	-	(٧٩١)	١٨,٣٨٥	-	١٨,٣٨٥	مكاسب محققة / غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
٣٠,٢,٢٨٥	-	٣٠,٢,٢٨٥	٩,٢٥١	-	٩,٢٥١	الربح أو الخسارة
٢٩٣,٧٧٧	(٩,٧٩٠)	٣٠,٥٦٧	(٧,٨٨١)	٤,٣٣١	(١٢,٢١٥)	النفقات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	-	-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين
٣٢٦,٤٨٣	-	٣٢٦,٤٨٣	(٢٣٠,٤٤٥)	-	(٢٣٠,٤٤٥)	موجودات عقود إعادة التأمين
٤٦,٠٠١	-	٤٦,٠٠١	٣٠,١٦٢	-	٣٠,١٦٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، بالصافي
(١٩٥,١٠٩)	١٦٣	(١٩٥,٢٧٢)	٩١,٧٧٤	٩,٠٣٣	٨٥,٧٤١	مشفوك من أطراف ذات علاقة
(١٩٣,٥٦٧)	-	(١٩٣,٥٦٧)	(٢٣٤)	-	(٢٣٤)	مطلوبات عقود إعادة التأمين
-	٤٧٨,٦٦٢	(٤٧٨,٦٦٢)	-	(١٢٧,٠٧٦)	١٢٧,٠٧٦	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٢٠٣,٥٩٨	٧٤,٩٨٠	١٢٨,٦١٨	٧٩,٦٤٤	١٨,٥٩٢	٦١,٠٥٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	نعم ذاتية
(١٢,٤٢٩)	-	(١٢,٤٢٩)	(١١,٨٩١)	-	(١١,٨٩١)	متحصل من / إلى المساهمين / عمليات التأمين
١٩١,١٦٩	٧٤,٩٨٠	١١٦,١٨٩	٦٧,٧٥٣	١٨,٥٩٢	٤٩,١٦١	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٣,٥٧٢	٣,٥٧٢	-	٣,٧٦٠	٣,٧٦٠	-	منافع نهاية الخدمة المفروعة
(٢٩٠,٤٥٧)	(٢٩٠,٤٥٧)	-	(١١٣,٤٣٢)	(١١٣,٤٣٢)	-	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢١٢,١٧٥)	(٢١٢,١٧٥)	-	(٦٨,٥٥٨)	(٦٨,٥٥٨)	-	النفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٨٥٦)	(٢,٨٥٦)	-	-	-	-	توزيعات أرباح من شركة زميلة
٢١٢,١٢٤	٢٠١,٣٤٠	١٠,٧٨٩	٨٦,٨٤٢	٨١,٨٣٣	-	إضافات إلى استثمارات مسجلة بالتكلفة المطابة
١٨٢,٥٢٤	١٦٢,٥٢٤	٢٠,٠٠٠	٥٨,١٨٣	٥٨,١٨٣	-	إضافات إلى استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
(٢٦,٨٠٥)	-	(٢٦,٨٠٥)	(١٢,٧٣١)	-	(١٢,٧٣١)	الخسارة
(٣٧,٥٠٠)	(٣٧,٥٠٠)	-	-	-	-	إضافات إلى استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٨١,٢٤٠)	(١٨١,٢٤٠)	-	(٢,٠٢٧)	(٢,٠٢٧)	-	متحصلات من استبعاد استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٥٦,٨٨٨)	(٣٥٦,٧٧٢)	٢,٩٨٤	(٤٨,٩٧٣)	(٣٥,٢٤٢)	(١٣,٧٣١)	متحصلات من استبعاد استثمارات مسجلة بالتكلفة المطابة
(٥,١١٢)	-	(٥,١١٢)	(٩,١٤١)	-	(٩,١٤١)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، بالصافي
(٥,١١٢)	-	(٥,١١٢)	(٩,١٤١)	-	(٩,١٤١)	زيادة في الاحتياطيقطلاني
(١٦٦,٧٥١)	(٢٨,٨١٢)	١١٥,٦٦	٩,٩٣٩	(١٣,١٥٠)	٢٢,٢٨٩	متحصلات من / (توزيعيات في) وناتج تصرير الأجل، بالصافي
٥٩٧,٦٢٧	٣٨٩,٩٦٨	٢٠٧,٧١٤	٤٣٠,٩٤١	١٠٨,١٤٦	٣٢٢,٧٧٥	صافي النقد الناتج من / (المستخرج في) الأنشطة الاستثمارية
٤٣,٩٣١	١٠٨,١٥٦	٣٢٢,٧٧٥	٤٤٠,٥٧١	٩١,٥٩	٣٤٩,٠٩٤	النفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

٢٩. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام أو أرصدة الفترة السابقة لتوافق مع العرض الحالي.

٣٠. اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٨ رمضان ١٤٤٥ هـ، الموافق ١٨ مارس ٢٠٢٤.