

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص للمراجعين المستقلين
لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٢-١	تقرير الفحص للمراجعين المستقلين
٤-٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٩ - ٤٨	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجعين المستقلين عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ مساهمي
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الرياض
المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة الخاصة بشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، وقائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر وفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص، ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدى أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، فإنه لم يتم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني غير مُعدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عدم التأكد الجوهرية المتعلقة بالاستمرارية

نود أن نلفت الانتباه للإيضاح ٢ المرفق بالمعلومات المالية الأولية الموجزة، الذي يشير إلى أن الشركة تكيدت خسائر متراكمة تمثل ٣٠,٢٩٪ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٣,٦٧٪) من رأس مال الشركة وبلغ هامش الملاءة المالية للشركة ٦٤,٦٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٢,٤٪). فإن هذه الأحداث والظروف، تشير إلى وجود عدم تأكد جوهرية حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. ومع ذلك، تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة باستخدام مبدأ الاستمرارية، بناءً على تقييم الإدارة بأن الشركة ستكون قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. وبالتالي، فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

تقرير المراجعين المستقلين عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

إلى السادة/ مساهمي
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الرياض
المملكة العربية السعودية

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، بلغ هامش الملاءة ما يقرب من ٦٤,٦٦٪ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٢,٤٪) ويعد هذا عدم التزام بالمادة ٦٨ من اللائحة التنفيذية لنظام الرقابة على شركات التأمين للحفاظ على هامش الملاءة المطلوب. والتزاماً باللائحة التنفيذية لنظام الرقابة على شركات التأمين، اتخذت الشركة فوراً بعض التدابير اللازمة والتي تشمل تدابير الاكتتاب والتسعير الهامة، وتحسين عمليات الاسترداد من أكبر حاملي وثائق التأمين وغيرها من تدابير توفير التكاليف (راجع إيضاح رقم ٢).

الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

صندوق بريد ٨٣٠٦
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عبد الله سليمان المسند
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥٦)

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
للاستشارات المهنية

صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عبد الله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)

٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٥ هـ
٠٨ نوفمبر ٢٠٢٣ م



شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

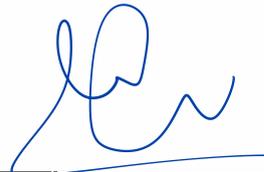
بالآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
(غير مراجعة) (معدلة*)	(غير مراجعة)		
٤٣٠,٩٣١	٥١٥,٢٢٢	٦	النقد وما في حكمه
٢٣١,٢٤٠	٢٨,٢١٤	٧	ودائع قصيرة لأجل
٢٣,٦٧٧	٣٦٩,١١٢	٥	موجودات عقود التأمين
٧٠١,٧٣٨	١,٠٢٤,٦٢٩	٥	موجودات عقود إعادة التأمين
١٠٧,٤٢٥	١١٠,٣٣٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي
٤٤٧,٩٥٢	٤٩١,٠٧٣	٩ (ب)	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٧٦,٥٢٧	٧٢,٦٩٤	٩ (أ)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧٠,٠١٥	٣٠٦,٦٨٥	٩ (ج)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٦٢٤	١٢,٨٢٨		موجودات حق الاستخدام، صافي
٤٧,٥٧٩	٥٠,٢٥٧		ممتلكات ومعدات، صافي
٢٤,٣٨٠	٢٠,٨١٥		موجودات غير ملموسة، صافي
١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٥٠٠	١٠	وديعة نظامية
١٢,١٤٧	١١,٤٥٧	٨	استثمار في شركة زميلة
٣١,٦٤٨	٣٣,١٦٧	١٢	عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١١	شهرة
٣,٠٤٦,٣٨٣	٣,٦٨٣,٩٩١		اجمالي الموجودات

(* تم تعديل المعلومات المقارنة (راجع الايضاح رقم ٤)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


السيد جورجى ماركوف
الرئيس التنفيذي المالي


السيد عمر عبد الرحمن المحمود
الرئيس التنفيذي بالنيابة


السيد ركان عبد الله أبو نيان
رئيس مجلس الإدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

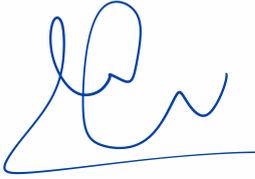
بالآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) * (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		
٢٢,٣٠٥	١٦٥,٧١٧		المطلوبات
٢,٢٢٨,٢٦٣	٢,٥١٩,٢٣٦	٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٦,٠٠١	١٠١,٧٧٥	٥	مطلوبات عقود التأمين
٣٣٨	١١٦		مطلوبات عقود إعادة التأمين
٣,٦٣٣	١٠,٧٧١		نعم دائنة
٤,٢٨٩	٩,٢٨٩	١٣ (ب)	مطلوبات عقد الإيجار
٣,١٨٨	٣,١٨٨	١٣ (د)	الزكاة وضريبة الدخل
٣١,٦٤٨	٣٣,١٦٧	١٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٣٣٩,٦٦٥	٢,٨٤٣,٢٥٩		إيرادات عمولات مستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي
			اجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠		علاوة الإصدار
٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥		احتياطي نظامي
(٤٥٨,٦٠١)	(٣١٨,٠٤١)		خسائر مترakمة
(١٨,٥٩٦)	(١٨,٥٩٦)		إعادة قياس التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين
٣٧,٧٨٠	٣١,٢٣٤		احتياطي القيم العادلة للاستثمارات
٧٠٦,٧١٨	٨٤٠,٧٣٢		مجموع حقوق المساهمين
٣,٠٤٦,٣٨٣	٣,٦٨٣,٩٩١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
		١٨	تعهدات والتزامات محتملة

(* تم تعديل الأرقام المقارنة (راجع الايضاح رقم ٤)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


السيد جورجى ماركوف
الرئيس التنفيذي المالي


السيد عمر عبد الرحمن المحمود
الرئيس التنفيذي بالنيابة


السيد رakan عبد الله أبونيان
رئيس مجلس الإدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

بآلاف الريالات السعودية				إيضاحات
لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) (معدلة)*	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) (معدلة)*	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة)	
١,٨٠٤,٥٦٢	٢,٥٣١,٨٣٥	٦٢٧,٨٦٧	٨٧٨,٣٥٦	١٥
(٢,٠١٢,٥٦٣)	(٢,٤٠٢,٧٩٢)	(٦١٣,٦٢٩)	(٨٨٥,١٧٤)	١٥
(١٠٠,٧٣٣)	(٦٦,٩٢٦)	(١٤٢,٥٠٦)	٤٦,٠٠٩	١٥
(٣٠٨,٧٣٤)	٦٢,١١٧	(١٢٨,٢٦٨)	٣٩,١٩١	
١٥,٩٢٢	٣٦,٥٤٨	٧,٢٦٦	١٥,٥٢٣	
٢٨,٣٠٦	٣٧,٠٠٨	١,٣١٣	(٤,٤٣٨)	٩ (ج)
٦,٠٣٤	٦,٤٩٥	١,٢٥٤	٢,٨٥٩	
-	١٥٢	-	١٥٢	
٥٠,٢٦٢	٨٠,٢٠٣	٩,٨٣٣	١٤,٠٩٦	
٨٥,٨٦٨	(١٨,٨٩٣)	١٦,٧٩٣	(٤,٠١٤)	١٦
(١١,٢٥٣)	١٠,٦٣٥	(١,٨٤٥)	٢,٤٤٢	١٦
٧٤,٦١٥	(٨,٢٥٨)	١٤,٩٤٨	(١,٥٧٢)	
(١٨٣,٨٥٧)	١٣٤,٠٦٢	(١٠٣,٤٨٧)	٥١,٧١٥	
٢,٥٩٤	١٦,٦٩٣	(٣٢٨)	(٧,٣٠٢)	٨
-	(٦٩٠)	-	(٦٩٠)	
(٢,٦٨٥)	(٤,٥٠٥)	(٩٩٨)	(٦٢٧)	
-	-	-	٦٩٠	
(٩١)	١١,٤٩٨	(١,٣٢٦)	(٧,٩٢٩)	
(١٨٣,٩٤٨)	١٤٥,٥٦٠	(١٠٤,٨١٣)	٤٣,٧٨٦	
١١,٠٢٥	(٥,٠٠٠)	١٣,٠٢٥	(٤,٠٠٠)	١٣
(٧٥٠)	-	(٢٥٠)	-	١٣
(١٧٣,٦٧٣)	١٤٠,٥٦٠	(٩٢,٠٣٨)	٣٩,٧٨٦	
(١,٦٥)	١,٣٤	(٠,٨٨)	٠,٣٨	١٧

ربحية / (خسارة) السهم الأساسية (بالريال سعودي لكل سهم)
(* تم تعديل الأرقام المقارنة (راجع الايضاح رقم ٤)

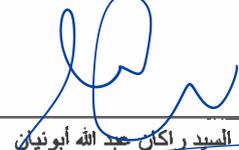
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



السيد جورجى ماركوف
الرئيس التنفيذي المالي



السيد عمر عبد الرحمن المحمود
الرئيس التنفيذي بالنيابة



السيد راكم الله أبو نيان
رئيس مجلس الإدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأخر الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

بآلاف الريالات السعودية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) (معدلة)*	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة) (معدلة)*	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) (معدلة)*	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة) (معدلة)*	
(١٧٣,٦٧٣)	١٤٠,٥٦٠	(٩٢,٠٣٨)	٣٩,٧٨٧	الربح / (الخسارة) بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوبة للمساهمين
				(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر:
				البند التي لن يعاد تصنيفها الى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
	(٦,٥٤٦)	-	(٦,٥٤٦)	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات حقوق الملكية
	(٦,٥٤٦)	-	(٦,٥٤٦)	اجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
(١٧٣,٦٧٣)	١٣٤,٠١٤	(٩٢,٠٣٨)	٣٣,٢٤١	اجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

(* تم تعديل الأرقام المقارنة (راجع الايضاح رقم ٤)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



السيد جورجى ماركوف
الرئيس التنفيذي المالي



السيد عمر عبد الرحمن المحمود
الرئيس التنفيذي بالنيابة



السيد ركان عبد الله أبو نيان
رئيس مجلس الإدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

الإجمالي	إعادة قياس التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين	احتياطي القيم العادلة على الاستثمارات	خسائر متراكمة	إحتياطي نظامي	علاوة الاصدار	رأس المال	إيضاحات	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
بالآلاف الريالات السعودية								
٦٤٥,٠٦٠	(١٨,٥٩٦)	(١٩,٦٦٢)	(٤٦٢,٨١٧)	٢٦,١٣٥	٧٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)
٦١,٦٥٨	-	٥٧,٤٤٢	٤,٢١٦	-	-	-	٤	تعديل حول الانتقال للتطبيق الأولي والمعياري الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعياري الدولي للتقرير المالي ٩
٧٠٦,٧١٨	(١٨,٥٩٦)	٣٧,٧٨٠	(٤٥٨,٦٠١)	٢٦,١٣٥	٧٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) (معدلة)*
١٤٠,٥٦٠	-	-	١٤٠,٥٦٠	-	-	-		اجمالي الدخل الشامل للفترة
(٦,٥٤٦)	-	(٦,٥٤٦)	-	-	-	-		- صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	-	-	-		- تغير في القيمة العادلة
٨٤٠,٧٣٢	(١٨,٥٩٦)	٣١,٢٣٤	(٣١٨,٠٤١)	٢٦,١٣٥	٧٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

الإجمالي	إعادة قياس التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين	احتياطي القيم العادلة على الاستثمارات	خسائر متراكمة	إحتياطي نظامي	علاوة الاصدار	رأس المال	إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
بالآلاف الريالات السعودية								
١,٠١٤,٦٤٩	(٩,٥٥٧)	٢٥,٦٨٢	(١٤٧,٦١١)	٢٦,١٣٥	٧٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
٩٦,٠٩٦	-	١٠,٢١٦	٨٥,٨٨٠	-	-	-	٤	تعديل حول الانتقال للتطبيق الأولي والمعياري الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعياري الدولي للتقرير المالي ٩
١,١١٠,٧٤٥	(٩,٥٥٧)	٣٥,٨٩٨	(٦١,٧٣١)	٢٦,١٣٥	٧٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (معدلة)*
(١٧٣,٦٧٣)	-	-	(١٧٣,٦٧٣)	-	-	-		اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
-	-	-	-	-	-	-		- صافي الخسارة للفترة
٩٣٧,٠٧٢	(٩,٥٥٧)	٣٥,٨٩٨	(٣٥,٤٠٤)	٢٦,١٣٥	٧٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

(* تم تعديل الأرقام المقارنة (راجع الايضاح رقم ٤)
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

السيد جورجى ماركوف
الرئيس التنفيذي المالي

السيد عمر عبد الرحمن المحمود
الرئيس التنفيذي بالنيابة

السيد راكان عبد الله أبونيان
رئيس مجلس الإدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة) (معدلة)*	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة)	
(١٨٣,٩٤٨)	١٤٥,٥٦٠	
٩,٧١٧	١١,٦٩٤	
-	٦,٧٢٣	
-	٤٠١	
-	١٥٢	
-	٦٩٠	
(٢٨,٣٠٦)	(٣٧,٠٠٨)	٨
(٢٠٢,٥٣٧)	١٢٨,٢١٢	٩ (ج)
(١٧٩,٤٥٨)	(٣٤٥,٤٣٥)	
(١٥٥,١٨٠)	(٣٢٢,٨٩١)	
٣,٢٠٤	(٢,٩١٣)	
٣٧٠,٠٧٠	٢٩٠,٩٧٣	
٢٠٩,٩٤٢	٥٥,٧٧٤	
١٥٧,٧٥٤	١٤٣,٤١٢	
٢٤٤	(٢٢٢)	
٢٠٤,٠٣٩	(٥٣,٠٩٠)	
(٣,٠٣١)	-	
٢٠١,٠٠٨	(٥٣,٠٩٠)	
(٣٠,٠٠٠)	(٨٠,٧٧٣)	٩ (ب)
(٥٦,٧٦٦)	(٢٨,٥٥٨)	٩ (ج)
-	(٢,٧١٣)	٩ (أ)
-	٢٨,٨٩٦	٩ (ج)
-	٣٧,٥٠٠	٩ (ب)
(٢٣,٠٧٥)	(١٠,٨٠٧)	
(٣٧,٥٠٠)	-	
(١٠٠,٠٠٠)	٢٠٣,٠٢٦	٧
(٢٤٧,٣٤١)	١٤٦,٥٧١	
-	(٩,١٩٠)	
-	(٩,١٩٠)	
(٤٦,٣٣٣)	٨٤,٢٩١	
٥٩٧,٦٨٢	٤٣٠,٩٣١	٦
٥٥١,٣٤٩	٥١٥,٢٢٢	
-	(٦,٥٤٦)	
-	(١٥,٩٢٧)	

(* تم تعديل الأرقام المقارنة (راجع الايضاح رقم ٤)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

السيد جورجى ماركوف
الرئيس التنفيذي المالي

السيد عمر عبد الرحمن المحمود
الرئيس التنفيذي بالنيابة

السيد راكان عبد الله أبونيان
رئيس مجلس الإدارة

١. المنشأة والأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة) - 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 سعود
ص.ب. ٢٣٠٢
الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة في مزاوله 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

أ. أسس 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 القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي ٣٤") كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية والمعايير والتصريحات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. هذه هي المجموعة الأولى من القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة والتي تم فيها تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وتم وصف التغييرات الناتجة على السياسات المحاسبية الهامة في إيضاح ٣.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تحتفظ الشركة فعلياً بكافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

ب. العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٢. أسس الإعداد (تمة)

أسس العرض (تمة)

مبدأ الإستمرارية

بلغت الخسائر المترتبة للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ما نسبته ٣٠,٢٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٣,٦٧٪) من رأس مالها المكتتب، وفي نفس التاريخ، كانت تغطية الملاء المالية للشركة أقل من متطلبات الملاء الاحترازية. قامت الإدارة بإجراء تقييم افتراض الاستمرارية في ظل سيناريوهات مختلفة. استناداً إلى التوقعات الأساسية في ظل هذه السيناريوهات، تعتقد الإدارة أن الشركة ستكون قادرة على مواصلة عملياتها والوفاء بالتزاماتها كما في وحين موعد استحقاقها خلال الـ ١٢ شهراً القادمة. وعليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. يعتمد تقييم الإدارة على عدد من التقديرات والافتراضات بما في ذلك إجراءات الاكتتاب 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 الملاء التي تتوقع إعادة تأسيس تغطية الملاء القانونية التي تزيد عن ١٠٠٪ حتى نهاية العام من خلال سلسلة تدابير لإعادة الرسملة.

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

إن هامش الملاء المالية المقدر للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ هو ٦٤,٦٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: 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 تعرض عقود التأمين وإعادة التأمين الشركة لمخاطر مالية.

لا تقبل الشركة مخاطر التأمين من شركات التأمين الأخرى.

قد يتم إصدار عقود التأمين ويجوز للشركة بدء عقود إعادة التأمين، أو قد يتم الحصول عليها في مجموعة أعمال أو في نقل العقود التي لا تشكل عملاً. تشمل جميع المراجع في هذه السياسات المحاسبية إلى "عقود التأمين" و "عقود إعادة التأمين" العقود الصادرة أو التي بدأتها أو حصلت عليها الشركة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

أ) عقود التأمين وإعادة التأمين والاستثمار (تنمة)

i. 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:
- المشتقات المضمنة في العقد والتي لا ترتبط خصائصها ومخاطرها الاقتصادية ارتباطاً وثيقاً بخصائص ومخاطر العقد المضيف، والتي لا تفي شروطها بتعريف عقد التأمين أو إعادة التأمين كأداة قائمة بذاتها؛ و
 - مكونات استثمارية متميزة - أي مكونات الاستثمار التي لا ترتبط ارتباطاً وثيقاً بمكونات التأمين والتي يتم بيع العقود ذات الشروط المكافئة لها، أو يمكن بيعها، بشكل منفصل في نفس السوق أو نفس الولاية القضائية.

بعد فصل أي مكونات أداة مالية، تقوم الشركة بفصل أي وعود بنقل سلع متميزة أو خدمات غير تأمينية لحاملي وثائق التأمين وحساباتها 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 لحامل البوليصه. السلعة أو الخدمة ليست متميزة ويتم احتسابها مع مكون التأمين إذا كانت التدفقات النقدية والمخاطر المرتبطة بالسلعة أو الخدمة مترابطة بشكل كبير مع التدفقات النقدية والمخاطر المرتبطة بمكون التأمين، وتقدم الشركة خدمة كبيرة لدمج السلعة أو الخدمة مع مكون التأمين.

ii. مستوى التجميع

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

- أي عقود غير مجددة عند الاعتراف الأولي؛
- أي عقود، عند الاعتراف الأولي، ليس لديها إمكانية كبيرة لتصبح غير مجددة في وقت لاحق؛ و
- أي عقود متبقية في المحفظة.

يتم تضمين العقود داخل المحفظة التي قد تقع في مجموعات مختلفة فقط لأن القانون أو اللوائح تقيد على وجه التحديد قدرة الشركة العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من المزايا لحاملي وثائق التأمين ذوي الخصائص المختلفة في نفس المجموعة. يتم تقسيم كل مجموعة من عقود التأمين حسب سنة الإصدار. تمثل المجموعات الناتجة المستوى الذي يتم عنده تطبيق سياسات محاسبة الاعتراف والقياس. يتم إنشاء المجموعات بناء على الاعتراف الأولي 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 الذي تصبح فيه الدفعة الأولى من حامل وثيقة التأمين في المجموعة مستحقة. إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق تعاقدي، اعتباره هو التاريخ الذي يتم فيه استلام الدفعة الأولى من حامل الوثيقة.
- التاريخ الذي تشير فيه الوقائع والظروف إلى أن المجموعة التي سينتمي إليها عقد التأمين هو تاريخ مرهق.

تعترف الشركة بمجموعة من عقود إعادة التأمين التي تم الشروع فيها والتي توفر تغطية متناسبة في وقت لاحق من بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين والاعتراف الأولي بأي عقد أساسي وتعترف بجميع مجموعات عقود إعادة التأمين الأخرى من بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين. فترة التغطية هي الفترة التي تتلقى خلالها الشركة تغطية للمطالبات الناشئة عن الأجزاء المعاد تأمينها من عقود التأمين الأساسية.

بعد ذلك، يتم إضافة عقود جديدة إلى المجموعة عند إصدارها أو الشروع فيها، بشرط أن يتم إصدار جميع العقود في المجموعة أو البدء فيها في نفس العام.

تعترف الشركة بمجموعة من العقود التي تم الحصول عليها في تاريخ الاستحواذ.

أ) عقود التأمين وإعادة التأمين والاستثمار (تنمة)

iv. حدود العقد

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

ينتهي الالتزام الموضوعي بتقديم الخدمات عندما:

- تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر حامل وثيقة معين ويمكنها تحديد سعر أو مستوى من الفوائد يعكس تماما تلك المخاطر المعاد تقييمها ؛ أو
 - تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر المحفظة التي تحتوي على العقد ويمكنها تحديد سعر أو مستوى من الفوائد يعكس تماما مخاطر تلك المحفظة؛ ولا يأخذ تسعير أقساط التغطية حتى تاريخ إعادة التقييم في الاعتبار المخاطر المتعلقة بالفترات اللاحقة لتاريخ إعادة التقييم.
- ويعاد تقييم حدود العقد في كل تاريخ تقرير، وبالتالي قد يتغير بمرور الوقت.

v. العرض

يتم عرض مجموعات عقود التأمين التي هي موجودات وتلك التي هي مطلوبات، ومجموعات عقود إعادة التأمين التي هي موجودات وتلك التي هي مطلوبات، بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. تقوم الشركة بتصنيف المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل و الدخل الشامل الآخر إلى (أ) نتيجة خدمة التأمين، بما في ذلك إيرادات التأمين ونفقات خدمات التأمين، و (ب) إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين. يتم عرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين بشكل منفصل عن الإيرادات والمصروفات من عقود التأمين. يتم عرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين، بخلاف إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين، على أساس صاف كـ "صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين" في نتيجة خدمة التأمين. لا تقوم الشركة بفصل التغييرات في ("التعويض المطلوب لتحمل المخاطر غير المالية") بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين. يتم تضمين جميع التغييرات في ("التعويض المطلوب لتحمل المخاطر غير المالية") في نتيجة خدمة التأمين.

إيرادات التأمين - العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط، فإن إيرادات التأمين لكل فترة هي مبلغ إيصالات الأقساط المتوقعة لتوفير التغطية في الفترة. تقوم الشركة بتخصيص إيصالات الأقساط المتوقعة لكل فترة على الأسس التالية:

- بعض عقود الممتلكات: التوقيت المتوقع لنفقات خدمة التأمين المتكبدة ؛ و
- العقود الأخرى: مرور الوقت.

صافي نتائج عقود إعادة التأمين

وتشمل النتائج الصافية لعقود إعادة التأمين نفقات خدمات إعادة التأمين مطروحا منها المبالغ المستردة من شركات إعادة التأمين. تعترف الشركة بنتائج خدمات إعادة التأمين لأنها تتلقى تغطية أو خدمات أخرى بموجب مجموعات من عقود إعادة التأمين. بالنسبة للعقود التي لا يتم قياسها بموجب نهج التخصيص المميز ، تمثل نفقات خدمة إعادة التأمين المتعلقة بالخدمات المستلمة لكل فترة تقرير إجمالي التغييرات في مكون التغطية المتبقية التي تتعلق بالخدمات التي تتوقع الشركة دفع مقابلها. بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نهج التخصيص المميز ، فإن نفقات خدمة إعادة التأمين لكل فترة هي مبلغ مدفوعات الأقساط المتوقعة لتلقي التغطية في الفترة.

إيرادات ومصروفات تمويل التأمين

تشمل إيرادات ومصروفات تمويل التأمين التغييرات في القيم الدفترية لمجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الناشئة عن آثار القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية والتغييرات فيها، ما لم تخصص أي تغييرات من هذا القبيل لمجموعات عقود المشاركة المباشرة لمكون خسارة وتدرج في مصروفات خدمات التأمين.

(أ) عقود التأمين وإعادة التأمين والاستثمار (تمة)

vii. المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة

تقدر الشركة المطلوبات عن المطالبات والمصروفات المتكبدة كـ ("تدفقات نقدية للوفاء بالعقود") تتعلق بالمطالبات والمصروفات المتكبدة. ("تدفقات نقدية للوفاء بالعقود") هي تقدير صريح وغير متحيز ومرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، ضمن حدود العقد لمجموعة من العقود، والتي ستنشأ عندما تفي المنشأة بالتزامها بموجب عقود التأمين، بما في ذلك التعويض المطلوب لتحمل المخاطر غير المالية. تعرض الشركة التغيير الكامل في ("تحمل المخاطر") كجزء من نتائج خدمات التأمين.

تحدد الشركة مطلوبات مطالبات التأمين لتغطية المطلوبات المقدرة للتدفقات النقدية المرتبطة بالخسائر المتكبدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي، بما في ذلك المطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها بعد ومصاريف تسوية الخسائر المتكبدة فيما يتعلق بعقود التأمين المكتتب بها وعقود إعادة التأمين التي وضعت من قبل الشركة. يتم تقدير التكلفة النهائية لمطالبات المطالبات باستخدام الأساليب الاكتوارية القياسية المقبولة بشكل عام.

الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه الأساليب هو أنه يمكن استخدام تطوّر المطالبات الماضي للشركة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، فإن هذه الأساليب تستنبط تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة ("الخطورة") ومتوسط عدد المطالبات ("التكرار") على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية حسب سنة الحوادث لقطاعات الأعمال ذات المخاطر المتجانسة.

يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم المدى الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال، لعكس الأحداث لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل المواقف العامة للمطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات والتشريعات، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) للوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض نتيجة القيمة المتوقعة المرجحة بالاحتمالية من مجموعة النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع أوجه عدم التأكد المتضمنة.

اختارت الشركة عدم تعديل المطلوبات المتعلقة بالتغطية المتبقية لتأثير القيمة الزمنية للنقود، حيث تتوقع أن يكون الوقت بين تقديم كل جزء من التغطية وتاريخ استحقاق القسط ذي الصلة سنة واحدة أو أقل. وبالمثل، فإن المجموعة قررت عدم خصم المطلوبات عن المطالبات المتكبدة للقيمة الزمنية للنقود حيث من المتوقع تسوية معظم المطالبات المتكبدة في غضون فترة ١٢ شهرا. ومن المتوقع أن يتم ترحيل جزء ضئيل من المطلوبات عن المطالبات المتكبدة لأكثر من ١٢ شهرا، مع تأثير غير جوهري على المطلوبات عن المطالبات المتكبدة وقائمة الدخل. ستراقب الشركة بانتظام الوقت الذي تستغرقه في تسوية المطالبات من تاريخ تكبدها.

viii. تكاليف اقتناء التأمين والمصروفات المنسوبة مباشرة

("التدفقات النقدية لاقتناء التأمين") هي التكاليف المرتبطة مباشرة بالبيع والاكتتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين (الصادرة أو المتوقع إصدارها) والتي تنسب مباشرة إلى محفظة عقود التأمين.

("المصاريف المنسوبة مباشرة") هي التكاليف التي يمكن أن تُعزى كليًا أو جزئيًا إلى تنفيذ مجموعة عقود التأمين. تخصص الشركة التكاليف المنسوبة بناءً على عدد من السائقين.

تندرج كل من تكاليف الاستحواذ والتكاليف المنسوبة ضمن مصروفات خدمات التأمين. بينما يتم تسجيل التكاليف غير المنسوبة ضمن مصاريف تشغيلية أخرى. تقوم الشركة بإطفاء تكاليف اقتناء التأمين على مدى فترة العقد.

أ) عقود التأمين وإعادة التأمين والاستثمار (تنمة)
viii. مصاريف تشغيلية أخرى

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

ix. إيرادات التأمين

إن إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ إيصالات الأقساط المتوقعة المخصصة لهذه الفترة. تقوم المجموعة بتخصيص مقبوضات الأقساط المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين على أساس ("مرور الوقت"). ولا يعتبر تأثير الموسمية جوهرياً فيما يتعلق بتسجيل إيرادات التأمين.

يتم اشتقاق احتمال التخلف عن السداد من نموذج الخسارة المتوقعة المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

x. مصاريف خدمات التأمين

تشمل مصاريف خدمة التأمين ما يلي:

- المطالبات المتكبدة عن الفترة.
- المصاريف الأخرى المتكبدة المنسوبة مباشرة.
- إطفاء ("التدفقات النقدية لاقتناء التأمين").
- التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات في ("التدفقات النقدية عند الوفاء بالعقود") المتعلقة ب ("المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة").
- التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية - التغييرات في ("التدفقات النقدية عند الوفاء بالعقود") التي تؤدي إلى خسائر عقود غير مجددة أو عكس تلك الخسائر.

xi. عقود غير مجددة

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود غير مجددة عند الاعتراف الأولي، ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن بعض العقود غير مجددة، يتم إجراء تقييم إضافي لتمييز العقود الغير مجددة عن العقود المجددة. تعتبر مجموعة العقود الغير مجددة عند الاعتراف الأولي إذا كان هناك صافي تدفق خارج ("التدفقات النقدية للوفاء بالعقود"). نتيجة لذلك، يتم الاعتراف بالتزام صافي التدفق الخارج كمكون خسارة ضمن ("المطلوبات المتعلقة بالتغطية المتبقية") ويتم الاعتراف بالخسارة على الفور في قائمة الدخل الأولية الموجزة في مصروفات خدمات التأمين. يتم بعد ذلك إطفاء مكون الخسارة في قائمة الدخل الأولية الموجزة على مدى فترة التغطية لمقاصة المطالبات المتكبدة في مصروفات خدمات التأمين. يتم قياس مكون الخسارة على أساس إجمالي ولكن يمكن تخفيفه عن طريق مكون استرداد الخسارة إذا كانت العقود مغطاة من قبل معيد التأمين.

xii. التعويض المطلوب لتحمل المخاطر غير المالية

يتم تطبيق ("التعويض المطلوب لتحمل المخاطر غير المالية") على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، ويعكس التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية مثل الشركة نفي بعقود التأمين. اختارت الشركة مستوى ثقة بناء على النسبة المنوية ٧٥٪ لتوزيع احتياطي المطالبات، مع الأخذ في الاعتبار أن مستوى الثقة كافٍ لتغطية مصادر عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.

ب) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ 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 ٢٠٢٣. بالنسبة للانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، طبقت الشركة نهجاً بأثر 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 الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه يقاس 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 أداة 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 الموجودات 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 للمتاجرة، 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 الأولي.

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 الأولي، قد تحدد الشركة بشكل غير قابل للإلغاء أحد الموجودات المالية التي تلبى متطلبات قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى. لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها، باستثناء الفترة التي تلي تغيير الشركة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

ب) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمة)

تقييم نموذج العمل:

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج 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 تركز 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 نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- كيف يتم تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمعزل عن غيرها، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للشركة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

لغرض تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة، فإن المبلغ الأساسي هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. الفائدة هي مقابل القيمة الزمنية للنقود والائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (على سبيل المثال، مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إلى جانب هامش الربح.

الموجودات المالية - القياس

عند الاعتراف الأولي، تقيس الشركة الأصل المالي بقيمته العادلة زانداً، في حالة الأصل المالي غير مقياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى اقتناء الأصل المالي. يتم تسجيل تكاليف المعاملات للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الأولية الموجزة. يتم أخذ الموجودات المالية ذات المشتقات الضمنية في الاعتبار بكاملها عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية هي فقط دفع أصل المبلغ والفائدة.

أدوات الدين:

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

- **التكلفة المطفأة:** الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية 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 الأولية الموجزة 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 وبيع الموجودات المالية، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط مدفوعات أصل المبلغ والفوائد، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم أخذ الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات مكاسب أو خسائر هبوط القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية التي يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الأولية الموجزة. عند استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة 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 هبوط القيمة كبند منفصل في قائمة الربح أو الخسارة الأولية الموجزة.
- **القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:** الموجودات التي لا تستوفي معايير 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 الأولية الموجزة ويتم عرضه بالصافي ضمن المكاسب / (الخسائر) الأخرى في الفترة التي نشأت فيها.

أدوات حقوق الملكية

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

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

الموجودات المالية - هبوط القيمة

نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

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

تعترف الشركة بمخصصات الخسائر 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- الأوراق المالية للاستثمار في الديون التي تم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان عليها بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي بها.

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

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.

ب) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تمة)

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة 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 المقدره 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 متأخر (أكثر من ٩٠ يوماً)؛

• أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض أو المصدر في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو

• اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

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

• تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما ينعكس في عوائد السندات.

• تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.

• قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديدة.

• احتمال إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى معاناة حاملي الديون من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي من الديون.

• أليات الدعم الدولية المعمول بها لتوفير الدعم اللازم "كمقروض الملاذ الأخير" لذلك البلد، وكذلك نية الحكومات والوكالات لاستخدام هذه

الآليات، كما تنعكس في البيانات العامة. ويشمل ذلك تقييم عمق تلك الآليات، وبغض النظر عن النية السياسية، ما إذا كانت هناك قدرة

على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

تعريف التخلف عن السداد

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

• نوعية - على سبيل المثال، خرق العهد.

• الكمي - على سبيل المثال، حالة التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام 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 والتعرض 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 تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: مثل القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين

التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة 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 المقدره.

احتمال التخلف عن السداد

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

الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد

يتم تحديد الخسارة الناتجة عن مدخلات التعثر حسب فئة الأداة المالية بناءً على الخبرة السابقة لمعدلات الخسارة والاسترداد للأدوات المالية

المماثلة وبيانات الصناعة الأخرى ذات الصلة.

التعرض عند التخلف عن السداد

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

ب) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمة)

تقدير استثنائي

أثناء تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم الشركة بمراجعة التطورات الاقتصادية الكلية التي تحدث في الاقتصاد والسوق الذي تعمل فيه. على أساس دوري، تقوم الشركة بتحليل العلاقة بين الاتجاهات الاقتصادية الرئيسية مع تقدير احتمال التخلف عن السداد. تقوم الشركة بدمج المعلومات الاستثنائية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي بها وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. استناداً إلى تقارير الخبراء الاقتصاديين والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تصوغ الشركة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية لسيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتضمن هذه العملية وضع سيناريويين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتنبؤات الاقتصادية التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية في المملكة والمتوقعون 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 نتائج 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 الأولية الموجزة

يتم عرض مخصصات الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى: 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 وتكاليف تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تصنيف المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تم تصنيفه على أنه محتفظ به للمتاجرة أو كان مشتقاً أو تم تصنيفه على هذا النحو عند الاعتراف الأولي. يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أي مصروفات فوائد، في قائمة الدخل الأولية الموجزة. تلغي الشركة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الإغفاء من التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها.

ت) مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (قانوني أو استدلائي) 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 الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة وتواريخ ترك الموظف ومدة الخدمة. يتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية الفترة المالية للسندات المؤسسية عالية الجودة بأجال وعمليات تطابق بقدر كبير التدفقات النقدية عند الوفاء بالعقود المقدرة. يتم الوفاء بالتزام مدفوعات المنافع عند استحقاقها. يتم الاعتراف بإعادة قياسات (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 إثبات 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 الشراء.

خ) الشهرة

تمثل الشهرة القيمة العادلة للمقابل المدفوع بالزيادة عن القيمة العادلة لصافي الموجودات أو المطلوبات المقنتاة. تقوم الإدارة بإجراء اختبار الشهرة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يحدد الانخفاض في قيمة الشهرة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. وفي حالة تقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقد) 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) الأرض والممتلكات والمعدات

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

النسبة	فئة الموجودات
٢٥٪ - ١٥٪	تحسينات المباني المستأجرة
١٥٪ - ١٠٪	معدات مكتبية، الأثاث والتركيبات
٢٥٪	أجهزة حاسب آلي
٢٥٪	مركبات

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

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

ذ) الموجودات غير الملموسة

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

النسبة	
٢٥٪ - ١٥٪	برامج وتطوير نظام المعلومات

ر) استثمارات في شركة زميلة

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

ز) الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة أن تحوّل ٢٠٪ من صافي دخل عمليات المساهمين كل سنة إلى الاحتياطي النظامي حتى تكوين احتياطي يتساوى مع رأس المال. إن الاحتياطي غير قابل لتوزيعات الأرباح. في ضوء الخسائر المترامكة، لم يتم إجراء مثل هذا التحويل للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م.

التقارير القطاعية

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

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

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

ويتم تقييم أداء القطاعات بناء على الأرباح أو الخسائر التي، في بعض الجوانب، تقاس بشكل مختلف عن الأرباح أو الخسائر في القوائم المالية المرفقة.

لم تبرم أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفيما لو أبرمت مثل هذه المعاملات، لكانت أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية قد حددت على أساس تجاري بحت 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 تقديرات وإفتراضات تؤثر على القيم المقررة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطالبات وإفصاح الإلتزامات الطارئة، في تاريخ التقرير. ومع ذلك، فإن عدم التأكد في التقديرات والإفتراضات يمكن أن يؤدي إلى نتيجة قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للأصل أو الإلتزام المتأثر بالمستقبل.

هذه هي أول قوائم مالية أولية موجزة للشركة تم إعدادها وفقًا 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وعند إعداد قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الافتتاحية للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في ١ يناير ٢٠٢٢ (تاريخ الانتقال الذي اعتمدته الشركة) و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

أثر إعادة التصنيف على قائمة المركز المالي الأولية الموجزة عند اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

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

يتم العرض من خلال المحافظ التي تتكون من مجموعة من العقود التي تغطي مخاطر مماثلة والتي تدار معًا. 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.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المطومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تمة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٤. شرح الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وتغييرات أخرى (تمة)
١,٤ تسوية قائمة المركز المالي الأولي الموجزة

الف ريال سعودي		٢٠٢٢		٢٠٢٢		٢٠٢٢	
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات	كما في ١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	تعديلات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	تعديلات
٥٩٧,٦٨٢	-	٥٩٧,٦٨٢	-	٤٣٠,٩٣١	-	٤٣٠,٩٣١	-
٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	-	٢٣١,٢٤٠	-	٢٣١,٢٤٠	-
-	(٨٣٨,٥٧٧)	٨٣٨,٥٧٧	(٦١٤,٣٩١)	٣٠,٣٥٧	(٦١٤,٣٩١)	٦٤٤,٧٤٨	(٦١٤,٣٩١)
-	(٢٦٠,٨٥٥)	٢٦٠,٨٥٥	(٢٠٠,٤١٦)	-	(٢٠٠,٤١٦)	٢٠٠,٤١٦	(٢٠٠,٤١٦)
-	(٥٤٦,٥٤٠)	٥٤٦,٥٤٠	(٣٧٨,٧٤٦)	-	(٣٧٨,٧٤٦)	٣٧٨,٧٤٦	(٣٧٨,٧٤٦)
-	(١٧٩,٠٢٨)	١٧٩,٠٢٨	(١٢٣,٢٧٠)	-	(١٢٣,٢٧٠)	١٢٣,٢٧٠	(١٢٣,٢٧٠)
٢٢,٨٨٦	٢٢,٨٨٦	٢٢,٦٧٧	٢٣,٦٧٧	٢٢,٦٧٧	٢٣,٦٧٧	-	-
١,٠٠٤,٠٢٣	١,٠٠٤,٠٢٣	٧٠١,٧٣٨	٧٠١,٧٣٨	٧٠١,٧٣٨	٧٠١,٧٣٨	-	-
-	(٤٩,٨٩٧)	٤٩,٨٩٧	(١١٩,٩٣٦)	-	(١١٩,٩٣٦)	١١٩,٩٣٦	(١١٩,٩٣٦)
١١,٧٩٩	-	١١,٧٩٩	-	١٢,١٤٧	-	١٢,١٤٧	-
٦٩٧,٥٤٨	٣٥,١٠٩	٦٦٢,٤٣٩	٣٧,٧٨٠	٧٩٤,٤٩٤	٣٧,٧٨٠	٧٥٦,٧١٤	٣٧,٧٨٠
١,٩٩٤	-	١,٩٩٤	-	٤,٣٨٤	-	٤,٣٨٤	-
٣٩٩,٢٠٨	١٦٧,٥٩٧	٥٦٦,٨٠٥	١٦٧,٥٩٧	٧٢,٦٨٤	(٣١٢,٠٤٣)	٣٨٤,٧٢٧	(٣١٢,٠٤٣)
٤٦,٤٦٤	-	٤٦,٤٦٤	-	٤٧,٥٧٩	-	٤٧,٥٧٩	-
١٢,١٠٨	-	١٢,١٠٨	-	٢٤,٣٨٠	-	٢٤,٣٨٠	-
٤٨٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠	-
١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	-	١٥٧,٥٠٠	-	١٥٧,٥٠٠	-
٢٨,١٥٨	-	٢٨,١٥٨	-	٣١,٦٤٨	-	٣١,٦٤٨	-
٨,١٢٩	-	٨,١٢٩	-	٣,٦٢٤	-	٣,٦٢٤	-
٣,٤٧٩,٩٩٩	(٦٤٥,٢٨٢)	٤,١٢٥,٢٨١	(٩٨٥,٦٠٧)	٣,٠٤٦,٣٨٣	(٩٨٥,٦٠٧)	٤,٠٣١,٩٩٠	(٩٨٥,٦٠٧)

موجودات

نقد وما في حكمه
ودائع قصيرة الأجل ذات دخل ثابت
أقساط التأمين ودمج معيدي التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات
موجودات عقود التأمين
موجودات عقود إعادة التأمين
تكاليف اقتناء الوثائق الموجزة
استثمار في شركة زميلة
استثمارات
مستحق من أطراف ذات علاقة
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات غير الملموسة
شهرة
وديعة نظامية
عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
حق استخدام الموجودات، صافي
إجمالي الموجودات

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المطومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٤. شرح الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ وتغييرات أخرى (تنمة)
١.٤. تسوية قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تنمة)

الف ريال سعودي		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	تعديلات	بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	تعديلات	بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧
٢١٧,٤١٤	(٤٧,٧٥٣)	٢٦٥,١٦٧	٢٢٠,٣٠٥	(٢١٦,٥٠٢)	٢٣٨,٨٠٨
-	(١٥٥,٢٥٩)	١٥٥,٢٥٩	-	(١٧٥,٠٦٠)	١٧٥,٠٦٠
-	(٨٩٧,٦٥٣)	٨٩٧,٦٥٣	-	(١,١٦١,٨٦٩)	١,١٦١,٨٦٩
-	(١٨٠,٣٤٤)	١٨٠,٣٤٤	-	(١٤,٥٧٦)	١٤,٥٧٦
١,٩٠١,٧٨٠	١,٩٠١,٧٨٠	-	٢,٢٢٨,٢٦٣	٢,٢٢٨,٢٦٣	-
-	-	-	٤٦,٠٠١	٤٦,٠٠١	-
-	(٧٤٣,٨٠٧)	٧٤٣,٨٠٧	-	(٦٨٤,٨٣٣)	٦٨٤,٨٣٣
-	(٤٦٣,٣٦٤)	٤٦٣,٣٦٤	-	(٧٣٤,٢٨١)	٧٣٤,٢٨١
-	(٧٧,٨١٠)	٧٧,٨١٠	-	(١٢٩,٩٣٤)	١٢٩,٩٣٤
-	(٦٥,٩٤٢)	٦٥,٩٤٢	-	(٤١,٧٣٧)	٤١,٧٣٧
-	(٢,٠٤٨)	٢,٠٤٨	-	(١,٢٥٩)	١,٢٥٩
١٩٦,٩٠٥	(٥٩,٩٥٦)	٢٥٦,٨٦١	٣٣٨	(١٢٢,١٧٤)	١٢٢,٥١٢
٢,٤٣٨	-	٢,٤٣٨	٣,١٨٨	-	٣,١٨٨
-	(٢٨,٧٧٠)	٢٨,٧٧٠	-	(٣٣,٧٨٧)	٣٣,٧٨٧
-	(٨٢,٧٦٢)	٨٢,٧٦٢	-	(٥,٥١٦)	٥,٥١٦
١٤,٢٥	-	١٤,٢٥	٤,٢٨٩	-	٤,٢٨٩
٨,٥٣٤	-	٨,٥٣٤	٣,٦٣٣	-	٣,٦٣٣
٢٨,١٥٨	-	٢٨,١٥٨	٣١,٦٤٨	-	٣١,٦٤٨
٢,٣٦٩,٢٥٤	(٧٤١,٣٧٨)	٣,١١٠,٦٣٢	٢,٣٢٩,٦٦٥	(١,٠٤٧,٢٦٥)	٣,٢٨٦,٩٣٠
١,٠٥٠,٠٠٠	-	١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	-	١,٠٥٠,٠٠٠
٧٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠
٢٦,١٣٥	-	٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥	-	٢٦,١٣٥
(٦١,٧٣١)	٨٥,٨٨٠	(١٤٧,٦١١)	(٤٥٨,٦٠١)	٤,٢١٦	(٤٦٢,٨١٧)
٣٥,٨٩٨	١,٠٢١٦	٣٥,٦٨٢	٣٧,٧٨٠	٥٧,٤٤٢	(١٩,٦٦٢)
١,١٢٠,٣٠٢	٩٦,٠٩٦	١,٢١٦,٣٩٨	٧٢٥,٣١٤	٦١,٦٥٨	٦٦٣,٦٥٦
(٩,٥٥٧)	-	(٩,٥٥٧)	(١٨,٥٩٦)	-	(١٨,٥٩٦)
١,١١٠,٧٤٥	٩٦,٠٩٦	١,٢٠٦,٨٤١	٧٠٦,٧١٨	٦١,٦٥٨	٦٤٥,٠٦٠
٣,٤٧٩,٩٩٩	(٦٤٥,٢٨٢)	٤,١٢٥,٢٨١	٣,٠٤٦,٣٨٣	(٩٨٥,٦٠٧)	٤,٠٣١,٩٩٠

مطلوبات
مصروف مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع
دخل أقساط غير مكتسبة
دخل عملات إعادة التأمين غير المكتسبة
مطلوبات عقود التأمين
مطلوبات عقود إعادة التأمين
مطالبات تحت التسوية
مطالبات مكتسبة غير المبلغ عنها
احتياطي عجز أقسط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
مستحق إلى أطراف ذات علاقة
ثمن دانة
التزام ضريبي مؤجل
منافع نهاية الخدمة للموظفين
توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
زكاة وضريبة الدخل
مطلوبات عقود الإيجار
إيرادات عملات مستحقة للبنك المركزي السعودي
إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية
رأس المال
علاوة الإصدار
احتياطي نظامي
خسائر متراكمة
احتياطي ربح القيم العادلة للاستثمارات
حقوق الملكية
إعادة قياس احتياطي تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
إجمالي حقوق الملكية
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تمة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٤. شرح الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ وتغييرات أخرى

٢,٤ تأثير إعادة التصنيف على قائمة الدخل الأولية الموجزة عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

تم تغيير أوصاف البنود الواردة في قائمة الدخل الأولية الموجزة بشكل جوهري مقارنة مع الفترة السابقة. أبلغت الشركة عن البنود التالية:

- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
 - أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
 - الفائض في مصاريف الخسارة
 - التغييرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
 - إجمالي المطالبات المدفوعة
 - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 - التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
 - التغييرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
 - التغييرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
 - التغييرات في الاحتياطيات الفنية الأخرى
 - تكاليف اقتناء وثائق التأمين
 - مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
 - المصاريف العمومية والإدارية
- بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عرضاً منفصلاً لما يلي:
- إيرادات التأمين
 - مصاريف خدمة التأمين
 - توزيع أقساط إعادة التأمين
 - المبالغ المستردة من إعادة التأمين
 - مصاريف التشغيل الأخرى

تسوية قائمة الدخل الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)			
ألف ريال سعودي			
بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ و ٩	تعديل	قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ و ٩	الإيرادات
-	(٢,١٤٥,٢٩٣)	٢,١٤٥,٢٩٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
-	-	-	- مباشرة
-	-	-	- إعادة التأمين
-	(٢,١٤٥,٢٩٣)	٢,١٤٥,٢٩٣	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
-	١٤,٤٢٣	(١٤,٤٢٣)	- محلي
-	٢٩٤,٠٨٥	(٢٩٤,٠٨٥)	- أجنبي (من ضمنها الأقساط المتنازل عنها بواسطة وسيط التأمين)
-	٣٠٨,٥٠٨	(٣٠٨,٥٠٨)	
-	-	-	مصاريف فائض الخسارة - محلي
-	١٤,٠٧٤	(١٤,٠٧٤)	مصاريف فائض الخسارة - أجنبي
-	(١,٨٢٢,٧١١)	١,٨٢٢,٧١١	صافي الأقساط المكتتبة
-	٣٠٣,٩٦٣	(٣٠٣,٩٦٣)	التغييرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
-	(١,٥١٨,٧٤٨)	١,٥١٨,٧٤٨	صافي الأقساط المكتتبة
-	(٤٢,٦٤٢)	٤٢,٦٤٢	عمولات إعادة التأمين
-	(١,٥٦١,٣٩٠)	١,٥٦١,٣٩٠	إجمالي الإيرادات
-	١,٨٠٤,٥٦٢	-	إيرادات التأمين

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

(٢,٠١٢,٥٦٣)	(٢,٠١٢,٥٦٣)	-	مصروف خدمة التأمين
(٢٠٨,٠٠١)	(٢٠٨,٠٠١)	-	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١٠٠,٧٣٣)	(١٠٠,٧٣٣)	-	صافي الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٣٠٨,٧٣٤)	(٣٠٨,٧٣٤)	-	نتائج خدمة التأمين

٤. شرح الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ وتغييرات أخرى (تنمة)
٣,٤ تسوية قائمة الدخل الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (تنمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

ألف ريال سعودي			
بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ و ١٧	تعديل	قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ و ١٧	
-	١,٦١٠,٣١٣	(١,٦١٠,٣١٣)	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
-	٢٢,١٧٧	(٢٢,١٧٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(٨٠,٠٢٨)	٨٠,٠٢٨	مصاريف متكبدة مرتبطة بالمطالبات
-	(٢٩٧,١٤٠)	٢٩٧,١٤٠	خصم مستشفيات
-	١,٢٥٥,٣٢٢	(١,٢٥٥,٣٢٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	(١٤,٩٥٨)	١٤,٩٥٨	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
-	١٨٢,٥٤٨	(١٨٢,٥٤٨)	التغييرات في المطالبات تحت التسوية، صافي التغييرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
-	١,٤٢٢,٩١٢	(١,٤٢٢,٩١٢)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
-	٢٧,٩١٩	(٢٧,٩١٩)	التغيير في احتياطي عجز أقساط التأمين
-	١,٠٩٧	(١,٠٩٧)	احتياطيات فنية أخرى
-	٦٦,١١٢	(٦٦,١١٢)	تكاليف اقتناء وثيقة التأمين
-	١,٥١٨,٠٤٠	(١,٥١٨,٠٤٠)	إجمالي تكاليف ونفقات الاكتتاب
-	(٤٣,٣٥٠)	٤٣,٣٥٠	صافي دخل الاكتتاب
١٥,٩٢٢	١٥,٩٢٢	-	دخل الاستثمار من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٨,٣٠٦	٢٨,٣٠٦	-	دخل الاستثمار من الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٦,٠٣٤	٦,٠٣٤	-	إيرادات توزيع أرباح
٥٠,٢٦٢	٥٠,٢٦٢	-	صافي دخل الاستثمار
٨٥,٨٦٨	٨٥,٨٦٨	-	مصاريف تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة
(١١,٢٥٣)	(١١,٢٥٣)	-	مصاريف تمويل التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٧٤,٦١٥	٧٤,٦١٥	-	صافي مصاريف تمويل التأمين
١٢٤,٨٧٧	١٢٤,٨٧٧	-	صافي نتائج التأمين والاستثمارات
-	٦,٢١٦	(٦,٢١٦)	(المصاريف) / الدخل من العمليات الأخرى
-	٢٦٤,١٦٨	(٢٦٤,١٦٨)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	(١٧,٣٠٨)	١٧,٣٠٨	مصاريف إدارية وعمومية
-	(٢٨,٣٠٦)	٢٨,٣٠٦	دخل عمولات خاص
-	(٦,٠٣٤)	٦,٠٣٤	أرباح محققة على استثمار متاح للبيع
-	(٢,٥٩٤)	٢,٥٩٤	إيرادات توزيع أرباح
-	٢١٦,١٤٢	(٢١٦,١٤٢)	دخل آخر
-	١٧٢,٧٩٢	(١٧٢,٧٩٢)	إجمالي مصاريف التشغيل الأخرى
-	(١١,٠٢٥)	١١,٠٢٥	صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وتوزيع الفائض
-	٧٥٠	(٧٥٠)	الزكاة وضريبة الدخل
-	١٦٢,٥١٧	(١٦٢,٥١٧)	- الزكاة وضريبة الدخل الحالية
-	-	-	- ضريبة موجلة
-	-	-	صافي الخسارة الدخل للفترة
٢,٥٩٤	٢,٥٩٤	-	دخل آخر
(٢,٦٨٥)	(٢,٦٨٥)	-	مصاريف إدارية وعمومية
(٩١)	(٩١)	-	إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
(١٨٣,٩٤٨)	(١٨٣,٩٤٨)	-	الربح قبل توزيع الفائض والذكاة وضريبة الدخل
-	-	-	المنسوبة إلى عمليات التأمين
(١٨٣,٩٤٨)	(١٨٣,٩٤٨)	-	ربح المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
١١,٠٢٥	١١,٠٢٥	-	زكاة محملة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٥. عقود التأمين وإعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (معلنة) %	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
٢٣,٦٧٧	٣٦٩,١١٢
(٢,٢٢٨,٢٦٣)	(٢,٥١٩,٢٣٦)
٧٠١,٧٣٨	١,٠٢٤,٦٢٩
(٤٦,٠٠١)	(١٠١,٧٧٥)
(١,٥٤٨,٨٤٩)	(١,٢٢٧,٢٧٠)

موجودات عقود التأمين
مطلوبات عقود التأمين
موجودات عقود إعادة التأمين
مطلوبات عقود إعادة التأمين

٥.١ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطلوبات المتكبدة لعقود التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي			
الإجمالي	المطلوبات المتعلقة بالمطلوبات المتكبدة	المطلوبات المتعلقة بالتغطية المتبقية	
		مكون الخسارة	استثناء مكون الخسارة
٢,٢٢٨,٢٦٣	١,٢٣٥,٢٤١	١٧٤,٦٠١	٨١٨,٤٢١
(٢٣,٦٧٧)	١٠,٨٩٧	-	(٢٤,٥٧٤)
٢,٢٠٤,٥٨٦	١,٢٤٦,١٣٨	١٧٤,٦٠١	٧٨٣,٨٤٧
٢,٥٣١,٨٣٥	-	-	٢,٥٣١,٨٣٥
(٢,٠١٨,٤٩٢)	(٢,١٨٢,١٤٧)	١٦٣,٦٥٥	-
(٢٢٥,٩٦٢)	-	-	(٢٢٥,٩٦٢)
(١١٣,٥٢٨)	-	(١١٣,٥٢٨)	-
(٤٤,٨٠٩)	(٤٤,٨٠٩)	-	-
(٢,٤٠٢,٧٩١)	(٢,٢٢٦,٩٥٦)	٥٠,١٢٧	(٢٢٥,٩٦٢)
١٢٩,٠٤٤	(٢,٢٢٦,٩٥٦)	٥٠,١٢٧	٢,٣٠٥,٨٧٣
(١٨,٨٩٣)	(١٨,٨٩٣)	-	-
١١٠,١٥١	(٢,٢٤٥,٨٤٩)	٥٠,١٢٧	٢,٣٠٥,٨٧٣
٢,٣٠٥,٢١٣	-	-	٢,٣٠٥,٢١٣
(٢,٠٣٤,٨٣٨)	(٢,٠٣٤,٨٣٨)	-	-
(٢١٤,٦٨٥)	-	-	(٢١٤,٦٨٥)
٥٥,٦٩٠	(٢,٠٣٤,٨٣٨)	-	٢,٠٩٠,٥٢٨
٢,١٥٠,١٢٤	١,٤٥٧,١٤٨	١٢٤,٤٧٤	٥٦٨,٥٠٢
٢,٥١٩,٢٣٦	١,٣٠٤,٧٢٦	١٢٤,٤٧٤	١,٠٩٠,٠٣٦
(٣٦٩,١١٢)	١٥٢,٤٢٢	-	(٥٢١,٥٣٤)
٢,١٥٠,١٢٤	١,٤٥٧,١٤٨	١٢٤,٤٧٤	٥٦٨,٥٠٢

عقود التأمين الصادرة:

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
صافي الرصيد الافتتاحي

إيرادات التأمين
المطلوبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة
إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية: خسارة العقود المرهقة وعكس الخسارة
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات المتعلقة بالمطلوبات عن
المطلوبات المتكبدة

مصاريف خدمة التأمين

نتيجة خدمة التأمين

صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين

إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

تدفقات نقدية

أقساط التأمين المستلمة

المطلوبات والمصرفات الأخرى المنفوعة بما في ذلك مكون الاستثمار

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي

رصيد مطلوبات عقد التأمين الختامي

رصيد موجودات عقود التأمين الختامي

صافي الرصيد الختامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (معلنة) ألف ريال سعودي			
الإجمالي	المطلوبات المتعلقة بالمطلوبات المتكبدة	المطلوبات المتعلقة بالتغطية المتبقية	
		استرداد مكون الخسارة	استثناء مكون الخسارة
١١,٨٤٨	٤٧,٤٣٤	-	(٣٥,٥٨٦)
١,٨٦٧,٠٤٦	١,٢٣٤,٣١٢	٨١,٦٩٨	٥٥١,٠٣١
١,٨٧٨,٨٩٤	١,٢٨١,٧٥١	٨١,٦٩٨	٥١٥,٤٤٥
٢,٦٤٣,١٢٩	-	-	٢,٦٤٣,١٢٩
(٢,٦٦٥,١٠٣)	(٢,٧٤٦,٨٠١)	٨١,٦٩٨	-
(٢٤٤,٢٠٤)	-	-	(٢٤٤,٢٠٤)
(١٧٤,٦٠١)	-	(١٧٤,٦٠١)	-
١٧٧,٤٨٩	١٧٧,٤٨٩	-	-
(٢,٩٠٦,٤١٩)	(٢,٥٦٩,٣١٢)	(٩٢,٩٠٣)	(٢٤٤,٢٠٤)
(٢٦٣,٢٩٠)	(٢,٥٦٩,٣١٢)	(٩٢,٩٠٣)	٢,٣٩٨,٩٢٥
٦٤,٢٩٠	٦٤,٢٩٠	-	-
(١٩٩,٠٠٠)	(٢,٥٠٥,٠٢٢)	(٩٢,٩٠٣)	٢,٣٩٨,٩٢٥
-	-	-	-
٢,٩٢٨,٠٧٤	-	-	٢,٩٢٨,٠٧٤
(٢,٥٤٠,١٣٥)	(٢,٥٤٠,١٣٥)	-	-
(٢٦٠,٧٤٧)	-	-	(٢٦٠,٧٤٧)
١٢٦,٦٩٢	(٢,٥٤٠,١٣٥)	-	٢,٦٦٧,٣٢٧
٢,٢٠٤,٥٨٦	١,٢٤٦,١٣٨	١٧٤,٦٠١	٧٨٣,٨٤٧
(٢٣,٦٧٧)	١٠,٨٩٧	-	(٣٤,٥٧٤)
٢,٢٢٨,٢٦٣	١,٢٣٥,٢٤١	١٧٤,٦٠١	٨١٨,٤٢١
٢,٢٠٤,٥٨٦	١,٢٤٦,١٣٨	١٧٤,٦٠١	٧٨٣,٨٤٧

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي

إيرادات التأمين

المطلوبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة

التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية - خصائر العقود الغير مجددة وعكس تلك

الخصائر

التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات المتعلقة بالمطلوبات عن

المطلوبات المتكبدة

إطفاء التدفقات النقدية لاكتساب التأمين

مصاريف خدمة التأمين

نتيجة خدمة التأمين

صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين

إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

تدفقات نقدية

أقساط التأمين المستلمة بما فيه مكون الاستثمار

المطلوبات المدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي

رصيد مطلوبات عقد التأمين الختامي

رصيد موجودات عقود التأمين الختامي

صافي الرصيد الختامي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تمة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٥. عقود التأمين وإعادة التأمين (تمة)

٥.٢ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)			
ألف ريال سعودي			
الإجمالي	المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	المطلوبات المتعلقة بالتغطية المتبقية	
		مكون استرداد الخسارة	استثناء مكون الخسارة
(٤٦,٠٠١)	٣,١٦٣	-	(٤٩,١٦٤)
٧٠١,٧٣٨	٦٧٨,٧٨٠	٢٢,٩٥٨	-
٦٥٥,٧٣٧	٦٨١,٩٤٣	٢٢,٩٥٨	(٤٩,١٦٤)
-	-	-	-
(٧٠٤,٢٣٥)	-	-	(٧٠٤,٢٣٥)
(١٣,٣٤٠)	-	-	(١٣,٣٤٠)
٨١٤,٤٢٨	٨١٤,٤٢٨	-	-
(٢٦١,٥٣٥)	(٢٦١,٥٣٥)	-	-
٣٦,١٩٨	-	٣٦,١٩٨	-
٦١,٥٥٨	٦١,٥٥٨	-	-
(٦٦,٩٢٦)	٦١٤,٤٥١	٣٦,١٩٨	(٧١٧,٥٧٥)
-	-	-	-
١٠,٦٣٥	١٠,٦٣٥	-	-
-	-	-	-
(٥٦,٢٩١)	٦٢٥,٠٨٦	٣٦,١٩٨	(٧١٧,٥٧٥)
٥٧٨,٥٦٤	-	-	٥٧٨,٥٦٤
(٢٥٥,١٥٥)	(٢٥٥,١٥٥)	-	-
٣٢٣,٤٠٩	(٢٥٥,١٥٥)	-	٥٧٨,٥٦٤
٩٢٢,٨٥٤	١,٠٥١,٨٧٤	٥٩,١٥٥	(١٨٨,١٧٥)
(١٠١,٧٧٥)	١٨٠,٣٨٠	٣٠١	(٢٨٢,٤٥٦)
١,٠٢٤,٦٢٩	٨٧١,٤٩٤	٥٨,٨٥٤	٩٤,٢٨١
٩٢٢,٨٥٤	١,٠٥١,٨٧٤	٥٩,١٥٥	(١٨٨,١٧٥)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)			
ألف ريال سعودي			
الإجمالي	المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	المطلوبات المتعلقة بالتغطية المتبقية	
		استرداد مكون الخسارة	استثناء مكون الخسارة
٩٩٤,٠٧٩	٨٩٥,٨١٣	-	٩٨,٢٦٦
٩,٩٨٥	٩,٩٨٥	-	-
١,٠٠٤,٠٦٤	٩٠٥,٧٩٨	-	٩٨,٢٦٦
-	-	-	-
(٤٣٨,٩٧٤)	-	-	(٤٣٨,٩٧٤)
(٨,٩٩٧)	-	-	(٨,٩٩٧)
٤٥٦,٧٩٦	٤٥٦,٧٩٦	-	-
(٤٢٢,٧٠٥)	(٤٢٢,٧٠٥)	-	-
٢٢,٩٥٨	-	٢٢,٩٥٨	-
٦٨,٩٩٩	٦٨,٩٩٩	-	-
(٣٢١,٩٢٣)	١٠٣,٠٩٠	٢٢,٩٥٨	(٤٤٧,٩٢١)
(٨,٥٩٠)	(٨,٥٩٠)	-	-
-	٢٨,٠٤١	-	(٢٨,٠٤١)
(٣٣٠,٥١٣)	١٢٢,٥٤١	٢٢,٩٥٨	(٤٧٦,٠١٢)
-	-	-	-
٣٢٨,٥٨٣	-	-	٣٢٨,٥٨٣
(٣٤٦,٣٩٧)	(٣٤٦,٣٩٧)	-	-
(١٧,٨١٤)	(٣٤٦,٣٩٧)	-	٣٢٨,٥٨٣
٦٥٥,٧٣٧	٦٨١,٩٤٣	٢٢,٩٥٨	(٤٩,١٦٤)
٧٠١,٧٣٨	٦٧٨,٧٨٠	٢٢,٩٥٨	-
(٤٦,٠٠١)	٣,١٦٣	-	(٤٩,١٦٤)
٦٥٥,٧٣٧	٦٨١,٩٤٣	٢٢,٩٥٨	(٤٩,١٦٤)

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تمة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٦. النقد وما في حكمه

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

ألف ريال سعودي	
عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة)
٢١٩,٦٣٢	١٤٤,٣٩١
١٠٣,١٤٣	٩٨,٢٨٧
٣٢٢,٧٧٥	٢٤٢,٦٧٨

النقد وأرصدة بنكية
إيداع مقابل خطاب ضمان

ألف ريال سعودي	
عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة)
٦٨,١٥٦	٣,٨٣٢
٤٠,٠٠٠	٢٦٨,٧١٢
١٠٨,١٥٦	٢٧٢,٥٤٤
٤٣٠,٩٣١	٥١٥,٢٢٢

النقد وأرصدة بنكية
إيداعات تستحق خلال ٣ أشهر من الاقضاء

أرصدة النقد والبنوك

يتم إيداع النقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل تصنيفات "ا+" إلى "ب ب" بموجب منهجية تصنيفات "ستاندرد أند بورز و فينتش وموديز".

يتم إيداع الودائع التي تستحق خلال فترة ٣ أشهر من تاريخ اقتناؤها لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة في المملكة العربية السعودية، وتحقق دخل عملات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٣,١٦٪ سنوياً (٢٠٢٢ م: ٢,٤٩٪ سنوياً).

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي. تتكون الودائع مقابل خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى أحد البنوك المحلية مقابل اصدار ضمانات دفع لصالح عملاء الشركة ومقدمي الخدمات (انظر إيضاح ١٨). إن الودائع مقابل خطابات الضمان لا يمكن سحبها قبل نهاية الضمان وهي (مقيدة في طبيعتها).

٧. ودائع قصيرة لأجل

إن الودائع لأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل تصنيفات "ب ب ب+" إلى "ب ب ب" وفقاً لمنهجية التصنيف المتبعة من قبل "ستاندرد أند بورز" و "موديز" و "فينتش".

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالمملكة العربية السعودية، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويستحق عليها دخل عملات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٤,٥٥٪ سنوياً (٢٠٢٢ م: ٤,١٢٪ سنوياً).

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م، تقارب القيم الدفترية للودائع قصيرة الأجل بشكل معقول وتقريبي للقيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

ألف ريال سعودي	
عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة)
٣٠٠,١٧٨	٢٤٠,٠٠٠
(٣٠٠,١٧٨)	(٢٤٠,٠٠٠)
-	-

إيداع خلال الفترة / السنة
استحقاق خلال الفترة / السنة

ألف ريال سعودي	
عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة)
١,١٥٩,٢٦٣	٢٥٧,٢٤٠
(٩٢٨,٠٢٣)	(٢٢٩,٠٢٦)
٢٣١,٢٤٠	٢٨,٢١٤

إيداع خلال الفترة / السنة
استحقاق خلال الفترة / السنة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٨. الاستثمار في شركة زميلة

يتكون الاستثمار في شركة زميلة من استثمار في شركة الواصل للنقل الإلكتروني بقيمة ١١,٤٥٧ ألف ريال سعودي (حصة ٢٥٪) (٢٠٢٢):
١٢,١٤٧ ألف ريال سعودي) ، في شركة غير مدرجة ("الشركة الزميلة") ، مسجلة في المملكة العربية السعودية.

ألف ريال سعودي	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
١٢,١٤٧	١١,٧٩٩
(٦٩٠)	(٣,٥٧٢)
١١,٤٥٧	١٢,١٤٧

في بداية الفترة / السنة
توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمار في شركة زميلة
(الخسارة) / الدخل من الاستثمار في شركة زميلة
في نهاية الفترة / السنة

٩. الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات على النحو المبين أدناه:
أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

ألف ريال سعودي	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(معدلة)	(معدلة)
٢٩,٩٨٦	٣٣,٨١٩
٤٢,٧٠٨	٤٢,٧٠٨
٧٢,٦٩٤	٧٦,٥٢٧

نوع الاستثمارات
- حقوق الملكية - مدرجة في السوق المالية
- حقوق الملكية - غير مدرجة في السوق المالية

كانت الحركة خلال الفترة / السنة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر على النحو التالي:

ألف ريال سعودي	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(معدلة)	(معدلة)
٧٦,٥٢٧	٧٧,٠١٩
٢,٧١٣	-
(٦,٥٤٦)	(٤٩٢)
٧٢,٦٩٤	٧٦,٥٢٧

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

ب) استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

ألف ريال سعودي	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(معدلة)	(معدلة)
٤٩١,٢٢٥	٤٤٧,٩٥٢
(١٥٢)	-
٤٩١,٠٧٣	٤٤٧,٩٥٢

نوع الاستثمارات:
صكوك مدرجة في السوق المالية - دولي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

ألف ريال سعودي	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(معدلة)	(معدلة)
٤٤٧,٩٥٢	٣٢٠,٠١٩
٨٠,٧٧٣	٢٩٠,٤٥٧
(٣٧,٥٠٠)	(١٦٢,٥٢٤)
(١٥٢)	-
٤٩١,٠٧٣	٤٤٧,٩٥٢

الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة
شراء خلال الفترة / السنة
بيع خلال الفترة / السنة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
٩. الاستثمارات (تنمة)

ج) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

ألف ريال سعودي		نوع الاستثمارات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
١٣٢,٩١٦	١٦٧,٢٣٧	- حقوق الملكية
١٣٧,٠٩٩	١٣٩,٤٤٨	- صناديق استثمارية
٢٧٠,٠١٥	٣٠٦,٦٨٥	

الحركة خلال الفترة / السنة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كانت على النحو التالي:

ألف ريال سعودي		القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة شراء خلال الفترة / السنة بيع خلال الفترة / السنة التغير في القيم العادلة القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٢٦٩,٧٢١	٢٧٠,٠١٥	
٢١٢,١٧٥	٢٨,٥٥٨	
(١٥٩,٣٢٨)	(٢٨,٨٩٦)	
(٥٢,٥٥٣)	٣٧,٠٠٨	
٢٧٠,٠١٥	٣٠٦,٦٨٥	

١٠. وديعة نظامية

وفقا 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 البنك المركزي السعودي. وخلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م، تم الاحتفاظ بالوديعة النظامية حاليا بنسبة ١٥٪ من رأس المال المدفوع، أي ١,٠٥٠ مليون ريال سعودي، أي ١٥٧,٥ مليون ريال سعودي. يتم ايداع الوديعة النظامية بمعدل عمولة ٤,٩٥٪ سنويا (٢٠٢٢: ٣,٢٨٪).

١١. الشهرة

عقدت الشركة اجتماع الجمعية العمومية العادية في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨ وافقت على شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات المرتبطة بعمليات شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية (ميدغلف) ش.م.ب (مقفلة) ("المحفظة") اعتبارا من ١ يناير ٢٠٠٩. نتج عن الاستحواذ شهرة بقيمة ٤٨٠ مليون ريال سعودي. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أجرت الإدارة اختبار هبوط القيمة باستخدام تقييم القيمة المستخدمة لانخفاض قيمة الشهرة بناء على خطة عمل مفصلة مدتها خمس سنوات، بالإضافة إلى نهج "سعر السهم" و "السوق" على نشاط تداول أسهم الشركة. تم إجراء هذا التقييم من قبل مستشار عينته الشركة. وفقا لتقييم الإدارة، لا يوجد ما يشير إلى هبوط القيمة.

١٢. عمولات مستحقة على الوديعة النظامية

تبلغ الفائدة على الوديعة النظامية المحتفظ بها وفقا لنظام الإشراف على شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية ٣٣,١٦٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣١,٦٤٨ ألف ريال سعودي). لا يمكن سحب هذه العمولة دون موافقة البنك المركزي السعودي.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
١٣. الزكاة وضريبة الدخل

(أ) رسوم ضريبة الدخل للفترة / السنة

لم تكن هناك رسوم ضريبة دخل عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ بسبب صافي الخسائر المعدلة المتكبدة.

(ب) الحركة في مخصصات الزكاة وضريبة الدخل خلال الفترة / السنة
الحركة في مخصصات الزكاة وضريبة الدخل للفترة / السنة كانت على النحو التالي:

ألف ريال سعودي	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
١٤,٠٢٥	٤,٢٨٩
٤,٥٢٤	٥,٠٠٠
(١٤,٢٧٠)	-
٤,٢٨٩	٩,٢٨٩

في بداية الفترة / السنة
المحمل خلال الفترة / السنة الحالية
المحمل خلال الفترة / السنة السابقة
في نهاية الفترة / السنة

مخصص الزكاة وضريبة الدخل للفترة ٥,٠٠٠ ألف ريال (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢: ١١,٠٢٥ ألف ريال).

(ج) 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. خلال عام ٢٠٢٠، خسرت الشركة استئنافها إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لاسترداد ما تبقى من ١٢,٦ مليون ريال سعودي مما اعتبرته مبلغاً زائداً من الضريبة بقيمة ٢٣,٢ مليون ريال سعودي يتعلق بعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ وقدمت استئنافاً آخر. لا يزال قرار الاستئناف غير واضح حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

(د) مطلوبات ضريبية مؤجلة

بالنظر إلى أن هذه هي المرة الأولى التي يتم فيها الكشف عن الضريبة المؤجلة، يجب الكشف عن المصدر، أي المكان الذي تنشأ فيه الفروق المؤقتة عن الضريبة المؤجلة وحركتها.

ألف ريال سعودي	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(٢,٤٣٨)	(٣,١٨٨)
(٧٥٠)	-
(٣,١٨٨)	(٣,١٨٨)

الرصيد الافتتاحي للضريبة المؤجلة (مطلوبات)
الفروقات الناشئة المؤقتة
الرصيد الختامي للضريبة المؤجلة (مطلوبات)

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١٤. أرصدة معاملات مع أطراف ذات علاقة

١٤-أ فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدة هذه المعاملات في نهاية الفترة / السنة:

مبالغ المعاملات للفترة المنتهية				طبيعة المعاملة	أطراف ذات علاقة
الرصيد المدين/(الدائن) كما في					
بالآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)		
مستحق من أطراف ذات علاقة					
٢,٤٥٣	٢,٤٥٣	-	-	- رصيد مستحق في نهاية الفترة / السنة	ميدغلف - (ش.م.ب)
-	-	-	٢,٣٩٠	- خسارة هبوط القيمة	حساب المقر الرئيسي
٢,٤٥٣	٢,٤٥٣	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	(مساهم رئيسي)
إجمالي الرصيد المستحق من طرف ذو علاقة					
-	-	-	-	- قسط التأمين لموظفي الشركة التابعة الزميلة	
-	-	-	-	- رسوم إدارة الطرف الثالث	
-	-	-	-	- المطالبات المتكبدة	
-	-	-	-	- المبالغ المستلمة	ميدي فيزا السعودية (زميلة)
-	-	-	-	- أقساط تأمين (مستردة)	
-	-	-	-	- الدفع على الرسوم الإدارية لطرف ثالث	
١,٩٣١	١,٩٣١	-	-	- رصيد مستحق من/ إلى في نهاية الفترة / السنة	
إجمالي الرصيد المستحق من طرف ذو علاقة					
المعاملات والأرصدة الأخرى مع أطراف ذات علاقة - المستحقة من / (إلى)					
١٦٥	٤١٠	(١,٨٣٨)	-	- حساب جاري وودائع لأجل	البنك السعودي للاستثمار (مساهم مؤسس)
١٨٦,٩٧٠	١٦١,٤٦٦	١,٩٢٠	-	- ودیعة نظامیة (إيضاح ١٤-أ(١))	
-	-	٥,٠٣٣	٥٩١	- إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	
-	-	-	-	- أقساط تأمين (مستردة)	
-	-	٢٢٠	٢١٣	- مطالبات متكبدة / تعديلات	
-	-	١,٥٦٦	١,٦٤٥	- مطالبات تحت التسوية	
-	-	-	-	- مطالبة تأمين طبي - الأردن/ رصيد	ميدي فيزا السعودية (زميلة)
(٦٥٤)	(٦٥٤)	-	-	- مطالبة تأمين طبي - لبنان/ رصيد	
(٨١)	(٨١)	-	-	- مطالبة تأمين طبي - مصر/ رصيد	

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١٤. أرصدة معاملات مع أطراف ذات علاقة (تنمة)

١٤.أ فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدة هذه المعاملات في نهاية الفترة / السنة (تنمة):

مبالغ المعاملات للفترة المنتهية				طبيعة المعاملة	أطراف ذات علاقة
بالآلاف الريالات السعودية					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
المعاملات والأرصدة الأخرى مع أطراف ذات علاقة - المستحقة من / (إلى)					
-	-	-	١١	- إجمالي الأقساط المكتتبة	الإستثمار كابيتال (شركة تابعة للبنك
٢,٥٤٢	٢,٥٤٢	(٢,٥٤٢)	-	- حساب جاري	السعودي للإستثمار - مساهم مؤسس)
-	-	-	-	- أقساط تأمين مستردة	
-	-	٢	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركة أبونيان التجارية (تحت الإدارة
-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة	المشركة)
-	-	٦٦٠	٣	- مطالبات متكدة	
-	-	-	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركة ("كي اس بي") العربية
-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة	للمضخات (تحت الإدارة المشتركة)
-	-	٩٤	٢	- مطالبات متكدة	
-	-	-	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	توراي ميران الشرق الأوسط (تحت
-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة	الإدارة المشتركة)
-	-	٤٨	١	- مطالبات متكدة	
-	-	-	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	تامبين جوبار (تحت الإدارة المشتركة)
-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
-	-	٣٣	٢	- مطالبات متكدة	
-	-	-	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	بيان كريديت بيرو (تحت الإدارة
-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة	المشركة)
-	-	-	-	- مطالبات متكدة	
-	-	-	-	- استرداد المطالبات	
٥,٢٠٣	٥,٢٠٣	-	-	- إعادة تأمين مستردة (إيضاح ١٤- (٣))	ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم رئيسي)
(٣,٩٠٢)	(٣,٩٠٢)	-	-	- خسارة هبوط القيمة	
١,٣٠١	١,٣٠١	-	-	- صافي الرصيد المدين في نهاية السنة	

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تمة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١٤. أرصدة معاملات مع أطراف ذات علاقة (تمة)

١٤-أ فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدة هذه المعاملات في نهاية الفترة (تمة):

أطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ المعاملات للفترة المنتهية			
		بالآلاف الريالات السعودية			
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
المعاملات والأرصدة الأخرى مع أطراف ذات علاقة - المستحقة من / (إلى)					
اديسون براندلي أوفرسيز / اديسون براندلي وشركاه (زميلة)	- رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة / السنة - خسارة هبوط القيمة - صافي الرصيد المدين في نهاية الفترة / السنة	-	٣,٨٥٦	٣,٨٥٦	(٣,٨٥٦)
شركة تنسيق المدن - سيتي سكيب (تحت الإدارة المشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - أقساط التأمين المدينة - مطالبات مكتبة	٢	-	-	-
شركة الشرق الأوسط للزراعة (تحت الإدارة المشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - أقساط التأمين المدينة - مطالبات مكتبة	-	-	٥٢	-
شركة الصناعة الإلكترونية والكهربائية (تحت الإدارة المشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - أقساط التأمين المدينة - مطالبات مكتبة	-	-	١١	-
اديسون براندلي العالمية/ ميدغلف لبنان (زميلة)	- المسترد من معيدي التأمين - رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة / السنة - خسارة هبوط القيمة - صافي الرصيد المدين في نهاية الفترة / السنة	-	٥٩,٤٩٨	٥٩,٤٩٨	(٥٩,٤٩٨)
شركة القدرة العربية (تحت إدارة مشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - أقساط التأمين المدينة - مطالبات مكتبة	٣	-	-	-
شركة العدادات السعودية (تحت إدارة مشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - أقساط التأمين المدينة - مطالبات مكتبة	-	-	٥	-
شركة تامين السعودية (تحت إدارة مشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - أقساط التأمين المدينة - مطالبات مكتبة	٣١	٩٨	-	-
		٣	١٠٤	-	-

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١٤. أرصدة معاملات مع أطراف ذات علاقة (تنمة)

١٤-أ فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدة هذه المعاملات في نهاية الفترة / السنة (تنمة):

أطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ المعاملات للفترة المنتهية	الرصيد المدين/(الدائن) كما في
بآلاف الريالات السعودية			
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
		-	-
المعاملات والأرصدة الأخرى مع أطراف ذات علاقة - المستحقة من/(إلى)			
شركة ابونايان للكهرباء (تحت الإدارة المشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - أقساط التأمين المدنية - مطالبات مكتبة	-	-
شركة أنظمة القياس والتحكم الصناعية (تحت إدارة المشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - أقساط التأمين المدنية - خسارة هبوط القيمة - صافي الرصيد المدين في نهاية الفترة / السنة - مطالبات مكتبة	-	-
مجموعة العيسى (تحت إدارة المشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - أقساط التأمين المدنية - خسارة هبوط القيمة - صافي الرصيد المدين في نهاية الفترة / السنة - مطالبات مكتبة	٣٤	٢٥,٥٥٠
شركة سالين لتحويل للمياه (تحت الإدارة المشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - أقساط التأمين المدنية - خسارة هبوط القيمة - مطالبات مكتبة	١,٨٢٨	٢١,١٣٢
أديسون برادلي المملكة العربية السعودية (زميلة)	- دفعة مستلمة خلال الفترة / السنة - المسترد من إعادة التأمين (إيضاح ١٤-أ(٤)) - الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة - خسارة هبوط القيمة - صافي الرصيد المدين في نهاية الفترة / السنة	١,٨٢٨	٣,٩٠٥
أديسون برادلي العربية القابضة ذ.م.م الإمارات (زميلة)	- رصيد مستحق في نهاية الفترة / السنة - خسارة انخفاض في القيمة - صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة (إيضاح ١٤-أ(٥))	(٨٢)	(١,٤٧٢)
السعودي الفرنسي كاييتال (تحت الإدارة المشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - أقساط التأمين المدنية - خسارة هبوط القيمة - صافي الرصيد المدين في نهاية الفترة / السنة - مطالبات مكتبة - محفظة الاستثمار	١,٨٢٨	٦,٥٠٠

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تمة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١٤. أرصدة معاملات مع أطراف ذات علاقة (تمة)

١٤-أ. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدة هذه المعاملات في نهاية الفترة / السنة (تمة):

- ١٤-أ(١) تم إيداع الوديعة النظامية في البنك السعودي للاستثمار بنسبة عمولة ٤,٩٥٪ سنوياً.
 ١٤-أ(٢) تم توقيع اتفاقية إدارة المحفظة الاختيارية في ١١ فبراير ٢٠١١م وتتضمن حقوق ملكية واستثمارات في أدوات دين.
 ١٤-أ(٣) المبلغ يمثل الدفعات الزائدة من أقساط التأمين المسندة إلى ("ميدغلف") البحرين من عقود إعادة التأمين.
 ١٤-أ(٤) تمثل مطالبات إعادة التأمين المستردة من ("اديسون برادلي العالمية"). تم تحصيل معظم مستردات مطالبات إعادة التأمين المتعلقة باتفاقيات التصفية لسنوات الاكتتاب حتى ٢٠١٤ من قبل الطرف ذي العلاقة إما بشكل مباشر أو من خلال وسيط (إيضاح ١٤-ج).
 ١٤-أ(٥) تم القيام بإعادة التأمين من قبل ذلك الطرف ذو العلاقة المذكور. توجد مطالبة مستردة من معيدي التأمين والتي يجب على الطرف ذي العلاقة تحصيلها.

١٤. (ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي		أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
الف ريال سعودي			
٦,٣٠٨	-		رواتب وتعويضات
-	٣٠١		بدلات
-	١,٦٢٧		المكافآت السنوية
٥٠٢	-		تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٦,٨١٠	١,٩٢٨		
كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي		أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الف ريال سعودي			
٦,٠٠٨	-		رواتب وتعويضات
-	-		بدلات
-	١,٥٤٩		المكافآت السنوية
٤٧٨	-		تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٦,٤٨٦	١,٥٤٩		

١٤. ج. تم إدارة جميع اتفاقيات إعادة التأمين حتى سنة الاكتتاب - ٢٠١٤ من قبل مركز إعادة التأمين الجماعي التابع لمجموعة ("ميدغلف")، وهو طرف ذو علاقة، ويتعاطى 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 المعنيين عن معاملات الأطراف ذات العلاقة الأخرى. تم الانتهاء من هذه العملية وتم تحديد مبلغ ٥٩,٤ مليون ريال سعودي كذمم مدينة من أطراف ذي علاقة. ومع ذلك، فقد قامت الشركة بتكوين مخصص بكامل هذا الرصيد.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تمة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١٥ إيرادات ومصاريف التأمين

يتضمن الجدول التالي تحليلاً لإيرادات التأمين ومصاريف التأمين وصافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها حسب خط الإنتاج للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. يتم تضمين معلومات إضافية عن المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل في أرصدة عقود التأمين.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيرادات التأمين
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)	
-	-	-	-	العقود التي لا تقاس بموجب منهج تخصيص الأقساط المبالغ المتعلقة بالتغيرات في المطلوبات المتعلقة بالتغطية المتبقية:
-	-	-	-	المطالبات المتكبدة المتوقعة والمصروفات الأخرى بعد تخصيص مكّون الخسارة
-	-	-	-	التعديل بناء على واقع التجربة (أقساط التأمين وتكاليف الاستحواذ ليس من خلال هامش الخدمة التعاقدية)
-	-	-	-	التغيرات في التعويض المطلوب لتحمل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية الصلاحية بعد تخصيص مكّون الخسارة
-	-	-	-	هامش الخدمة التعاقدية المعترف بها في الربح أو الخسارة للخدمات المقدمة
-	-	-	-	استرداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
-	-	-	-	إيرادات التأمين من العقود التي لا تقاس بموجب منهج تخصيص الأقساط
١,٨٠٤,٥٦٢	٢,٥٣١,٨٣٥	٦٢٧,٨٦٧	٨٧٨,٣٥٦	إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط
١,٨٠٤,٥٦٢	٢,٥٣١,٨٣٥	٦٢٧,٨٦٧	٨٧٨,٣٥٦	إجمالي إيرادات التأمين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		مصاريف خدمة التأمين
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)	
(١,٨٥٠,٣٤٠)	(٢,٠١٨,٤٩٣)	١٧٠,٧١٥	(٦٠٩,٣٩٤)	المطالبات المتكبدة وغيرها من المصاريف المنسوبة مباشرة
١٥٠,٥٠٥	(٤٤,٨٠٩)	(٧٣٨,٥٢١)	(١٧٠,٠٤٣)	التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التعديلات على المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة
(١٤٧,٨٩٧)	(١١٣,٥٢٨)	٢٠,٥٦٠	(٥,٧٧٠)	الخسائر في العقود الغير مجددة وعكس تلك الخسائر
(١٦٤,٨٣١)	(٢٢٥,٩٦٢)	(٦٦,٣٨٢)	(٩٩,٩٦٧)	إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
(٢,٠١٢,٥٦٣)	(٢,٤٠٢,٧٩٢)	(٦١٣,٦٢٩)	(٨٨٥,١٧٤)	إجمالي مصاريف خدمة التأمين

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١٥. إيرادات ومصاريف التأمين (تنمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)	
-	-	-	-	دخل (مصاريف) إعادة التأمين - عقود غير مقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط
-	-	-	-	المبالغ المتعلقة بالتغيرات في التغطية المتبقية:
-	-	-	-	استرداد المطالبات المتوقعة والنفقات الأخرى
-	-	-	-	التغيرات في تحمل المخاطر المعترف بها للمخاطر منتهية الصلاحية
-	-	-	-	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المتحصلة
-	-	-	-	دخل / (مصاريف) إعادة التأمين - عقود غير مقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط
(٢١٢,٢٧٤)	(٧٠٤,٢٣٥)	(١٤٠,١٤٧)	(٢٣١,٧٧٤)	مصاريف إعادة التأمين - عقود مقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط
(٧,٠٩٥)	(١٣,٣٤٠)	(٢,٤٥٩)	(١١,٧٥٣)	المصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
٦٢٣,١٨٦	٨١٤,٤٢٨	٢٧٣,٠٩٩	١٠٥,٩٧٥	المطالبات المستردة
١٨,٢٠٦	٣٦,١٩٨	(٤,٧٥٣)	١٤,٨٦٢	الحركة في تعديل استرداد مكون الخسارة إلى موجودات التغطية المتبقية لإعادة التأمين
٦٨,٩٩١	٦١,٥٥٨	٢,٠٩٧	٣	آثار التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين
(٥٩١,٧٤٧)	(٢٦١,٥٣٥)	(٢٧٠,٣٤٣)	١٦٨,٦٩٦	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المطالبات المتكيدة
(١٠٠,٧٣٣)	(٦٦,٩٢٦)	(١٤٢,٥٠٦)	٤٦,٠٠٩	إجمالي صافي الربح / (الخسارة) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٣٠٨,٧٣٤)	٦٢,١١٧	(١٢٨,٢٦٨)	٣٩,١٩١	إجمالي نتيجة خدمة التأمين

١٦. مصاريف تمويل التأمين

فيما يلي تحليل لمصاريف تمويل التأمين:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		دخل / (مصاريف) تمويل من عقود إعادة التأمين الصادرة
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)	
(٣,١٣٠)	(١٧,١٦١)	(٣,١٣٠)	(١٧,١٦١)	الفائدة المترتبة
٨٨,٩٩٨	(١,٧٣٢)	١٩,٩٢٣	١٣,١٤٧	تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
٨٥,٨٦٨	(١٨,٨٩٣)	١٦,٧٩٣	(٤,٠١٤)	دخل / (مصاريف) تمويل من عقود التأمين الصادرة
١,٢١١	٩,٥١٥	٥٦٣	٤,٣٣٩	دخل / (مصاريف) تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:
(١٢,٤٦٤)	١,١٢٠	(٢,٤٠٨)	(١,٨٩٧)	الفائدة المترتبة
(١١,٢٥٣)	١٠,٦٣٥	(١,٨٤٥)	٢,٤٤٢	تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
٧٤,٦١٥	(٨,٢٥٨)	١٤,٩٤٨	(١,٥٧٢)	دخل / (مصاريف) تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
				صافي دخل / (مصاريف) تمويل التأمين

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

١٧. رأس المال و ربحية / (خسارة) السهم

(أ) رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة 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) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة اعتباراً من تاريخ التقرير.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(٩٢,٠٢٨)	٣٩,٧٨٦
١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠
(٠,٨٨)	٠,٣٨

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

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (ألف ريال

سعودي)

ربحية / (خسارة) السهم (ريال / للسهم)

لفترة التسعة أشهر المنتهية	
ألف ريال سعودي	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
(١٧٣,٦٧٣)	١٤٠,٥٦٠
١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠
(١,٦٥)	١,٣٤

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

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (ألف ريال

سعودي)

ربحية / (خسارة) السهم (ريال / للسهم)

١٨. تعهدات والتزامات محتملة

(أ) قانوني

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

(ب) الطوارئ والالتزامات الرأسمالية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، أصدر مصرفي الشركة خطابات ضمان بقيمة ٩٨,٢٨٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠٣,١٤٣ ألف ريال) لمختلف 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

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

١٩. المعلومات القطاعية

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

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

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

لا تشمل مطلوبات القطاع تخصيص المصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى والحساب والعمولات المستحقة الدفع والضرائب والعمولات المستحقة للبنك المركزي السعودي.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تمة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١٩. المعلومات القطاعية (تمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)					
طبي	مركبات	ممتلكات وحوادث	اجمالي - عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي					
٣٢٨,٠٣٠	٢٠,٥٩٨	٢٠,٤٨٤	٣٦٩,١١٢	-	٣٦٩,١١٢
٣٢٤,٩٥٥	١١٤,٧٣٩	٥٨٤,٩٣٥	١,٠٢٤,٦٢٩	-	١,٠٢٤,٦٢٩
-	-	-	٣٩١,٨٢٦	١,٨٩٨,٤٢٤	٢,٢٩٠,٢٥٠
٦٥٢,٩٨٥	١٣٥,٣٣٧	٦٠٥,٤١٩	١,٧٨٥,٥٦٧	١,٨٩٨,٤٢٤	٣,٦٨٣,٩٩١
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					

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (معدلة)					
طبي	مركبات	ممتلكات وحوادث	اجمالي - عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي					
١,٤٢٠	١,٩٤٨	٢٠,٣٠٨	٢٣,٦٧٧	-	٢٣,٦٧٧
٤٣,٩١٠	١٧٧,١٨٧	٤٨٠,٦٤١	٧٠١,٧٣٨	-	٧٠١,٧٣٨
-	-	-	١,٥٧٩,٣٧١	٧٤١,٥٩٧	٢,٣٢٠,٩٦٨
٤٥,٣٣٠	١٧٩,١٣٥	٥٠٠,٩٥٠	٢,٣٠٤,٧٨٦	٧٤١,٥٩٧	٣,٠٤٦,٣٨٣
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 المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تمة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
١٩. المعلومات القطاعية (تمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)					
طبي	مركبات	ممتلكات وحوادث	اجمالي - عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي					
٥٨٧,٥١٩	١٤٠,٢٢٤	١٥٠,٦١٣	٨٧٨,٣٥٦	-	٨٧٨,٣٥٦
(٥٩٢,٧٣٣)	(١٢٦,٥٤٩)	(١٦٥,٨٩٢)	(٨٨٥,١٧٤)	-	(٨٨٥,١٧٤)
٤٨,٠٠١	(١٢,٢١١)	١٠,٢١٩	٤٦,٠٠٩	-	٤٦,٠٠٩
٤٢,٧٨٧	١,٤٦٤	(٥,٠٦٠)	٣٩,١٩١	-	٣٩,١٩١
-	-	-	٤,٥٦٥	١٠,٩٥٨	١٥,٥٢٣
-	-	-	-	(٤,٤٣٨)	(٤,٤٣٨)
-	-	-	-	٢,٨٥٩	٢,٨٥٩
-	-	-	-	١٥٢	١٥٢
-	-	-	٤,٥٦٥	٩,٥٣١	١٤,٠٩٦
(١,٤٩٦)	(٥٤٤)	(١,٩٧٤)	(٤,٠١٤)	-	(٤,٠١٤)
٦	٥٥٤	١,٨٨٢	٢,٤٤٢	-	٢,٤٤٢
(١,٤٩٠)	١٠	(٩٢)	(١,٥٧٢)	-	(١,٥٧٢)
٤١,٢٩٧	١,٤٧٤	(٥,١٥٢)	٤٢,١٨٤	٩,٥٣١	٥١,٧١٥
-	-	-	(٧,٣٠٢)	-	(٧,٣٠٢)
-	-	-	-	(٦٩٠)	(٦٩٠)
-	-	-	-	(٦٢٧)	(٦٢٧)
-	-	-	-	٦٩١	٦٩١
-	-	-	(٧,٣٠٢)	(٦٢٦)	(٧,٩٢٨)
٤١,٢٩٧	١,٤٧٤	(٥,١٥٢)	٣٤,٨٨٢	٨,٩٠٥	٤٣,٧٨٧
-	-	-	-	(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-
٤١,٢٩٧	١,٤٧٤	(٥,١٥٢)	٣٤,٨٨٢	٤,٩٠٥	٣٩,٧٨٧

إيرادات التأمين
مصاريف خدمة التأمين
صافي ربح / (خسارة) من عقود إعادة
التأمين المحتفظ بها
نتيجة خدمة التأمين
دخل استثمارات من الموجودات المالية
بالتكلفة المطفأة
خسارة استثمارات من الموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
توزيعات أرباح
خسارة هبوط قيمة الموجودات المالية
صافي دخل الاستثمار
مصاريف تمويل التأمين من عقود التأمين
الصادرة
دخل تمويل التأمين من عقود إعادة التأمين
المحتفظ بها
صافي (خسارة) / ربح تمويل التأمين
صافي نتيجة التأمين والاستثمار
دخل آخر
الحصة من الخسارة في شركة زميلة
مصاريف إدارية وعمومية متعلقة
بالمساهمين
مصاريف تشغيلية أخرى
اجمالي الدخل التشغيلي الأخر
الربح / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة
الدخل المنسوبة للمساهمين
الزكاة المحملة
ضريبة الدخل المحملة
الربح / (الخسارة) بعد الزكاة وضريبة
الدخل المنسوبة للمساهمين

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
١٩. المعلومات القطاعية (تنمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (معدلة)					
طبي	مركبات	ممتلكات وحوادث	اجمالي - عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي					
٣٩٧,٥٠٠	١٦٠,٩٠٦	٦٩,٤٦١	٦٢٧,٨١٧	-	٦٢٧,٨١٧
(٤١٢,٦٩٩)	(٢٢٣,٥١٦)	٢٢,٥٨٦	(٦١٣,٦٢٩)	-	(٦١٣,٦٢٩)
١,٤٤٣	(١٠,٧٧١)	(١٣٣,١٧٨)	(١٤٢,٥٠٦)	-	(١٤٢,٥٠٦)
(١٣,٧٥٦)	(٧٣,٣٨١)	(٤١,١٣١)	(١٢٨,٢٦٨)	-	(١٢٨,٢٦٨)
-	-	-	-	٧,٢٦٦	٧,٢٦٦
-	-	-	-	١,٣١٣	١,٣١٣
-	-	-	-	١,٢٥٤	١,٢٥٤
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٩,٨٣٣	٩,٨٣٣
٦,٥٣١	١,١١٧	٩,١٤٥	١٦,٧٩٣	-	١٦,٧٩٣
١٠	٣٥٣	(٢,٢٠٨)	(١,٨٤٥)	-	(١,٨٤٥)
٦,٥٤١	١,٤٧٠	٦,٩٣٧	١٤,٩٤٨	-	١٤,٩٤٨
(٧,٢١٥)	(٧١,٩١١)	(٣٤,١٩٤)	(١١٣,٣٢٠)	٩,٨٣٣	(١٠٣,٤٨٧)
-	-	-	(٣٢٨)	-	(٣٢٨)
-	-	-	-	(٩٩٨)	(٩٩٨)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٣٢٨)	(٩٩٨)	(١,٣٢٦)
(٧,٢١٥)	(٧١,٩١١)	(٣٤,١٩٤)	(١١٣,٦٤٨)	٨,٨٣٥	(١٠٤,٨١٣)
-	-	-	-	١٣,٠٢٥	١٣,٠٢٥
-	-	-	-	(٢٥٠)	(٢٥٠)
(٧,٢١٥)	(٧١,٩١١)	(٣٤,١٩٤)	(١١٣,٦٤٨)	٢١,٦١٠	(٩٢,٠٣٨)

إيرادات التأمين
مصاريف خدمة التأمين
صافي ربح / (خسارة) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
نتيجة خدمة التأمين
دخل الاستثمارات من الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة
دخل استثمارات من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
توزيعات ارباح
خسارة هبوط في قيمة الموجودات المالية
صافي دخل الاستثمار
دخل تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة
مصروف تمويل التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
صافي مصروف تمويل التأمين
صافي نتيجة التأمين والاستثمار
دخل آخر
مصاريف إدارية وعمومية متعلقة بالمساهمين
مصاريف تشغيلية أخرى
اجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
الربح / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل المنسوبة للمساهمين
الزكاة المحملة
ضريبة الدخل المحملة
الربح / (الخسارة) بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوبة للمساهمين

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تمة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
١٩. المعلومات القطاعية (تمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)					
طبي	مركبات	ممتلكات وحوادث	اجمالي - عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
الف ريال سعودي					
إيرادات التأمين	١,٧٢٢,٨٥٢	٤٧٧,٠٢٢	٣٣١,٩٦١	٢,٥٣١,٨٣٥	٢,٥٣١,٨٣٥
مصاريف خدمة التأمين	(١,٨٠١,٣٣٦)	(٤١٦,٥٨٣)	(١٨٤,٨٧٣)	(٢,٤٠٢,٧٩٢)	(٢,٤٠٢,٧٩٢)
صافي الدخل / (الخسارة) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٤٧,٠٢٠	(٥٦,٣٧٤)	(١٥٧,٥٧٢)	(٦٦,٩٢٦)	(٦٦,٩٢٦)
<u>نتيجة خدمة التأمين</u>	٦٨,٥٣٦	٤,٠٦٥	(١٠,٤٨٤)	٦٢,١١٧	٦٢,١١٧
دخل استثمارات من الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة	-	-	-	٣٦,٥٤٨	٣٦,٥٤٨
دخل استثمارات من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	-	-	-	٣٧,٠٠٨	٣٧,٠٠٨
إيرادات توزيع أرباح	-	-	-	٦,٤٩٥	٦,٤٩٥
خسارة هبوط في قيمة الموجودات المالية	-	-	-	١٥٢	١٥٢
صافي دخل الاستثمار	-	-	-	٧٥,٦٣٨	٨٠,٢٠٣
مصاريف تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة	(٨,٦٩٦)	(٢,٥٣٠)	(٧,٦٦٧)	(١٨,٨٩٣)	(١٨,٨٩٣)
دخل تمويل التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٣٥	٢,١٨٨	٨,٤١٢	١٠,٦٣٥	١٠,٦٣٥
<u>صافي (مصروف) / دخل تمويل التأمين</u>	(٨,٦٦١)	(٣٤٢)	٧٤٥	(٨,٢٥٨)	(٨,٢٥٨)
<u>صافي نتيجة التأمين والاستثمار</u>	٥٩,٨٧٥	٣,٧٢٣	(٩,٧٣٩)	٧٥,٦٣٨	١٣٤,٠٦٢
دخل آخر	-	-	-	-	١٦,٦٩٣
الحصة من (الخسارة) / الربح في شركة زميلة	-	-	-	(٦٩٠)	(٦٩٠)
مصاريف إدارية وعمومية متعلقة بالمساهمين	-	-	-	(٤,٥٠٥)	(٤,٥٠٥)
اجمالي الدخل التشغيلي الآخر	-	-	-	(٥,١٩٥)	١١,٤٩٨
الربح / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل المنسوبة للمساهمين	٥٩,٨٧٥	٣,٧٢٣	(٩,٧٣٩)	٧٥,١١٧	١٤٥,٥٦٠
الزكاة المحملة	-	-	-	(٥,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)
ضريبة الدخل المحملة	-	-	-	-	-
الربح / (الخسارة) بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوبة للمساهمين	٥٩,٨٧٥	٣,٧٢٣	(٩,٧٣٩)	٧٥,١١٧	١٤٠,٥٦٠

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تمة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
١٩. المعلومات القطاعية (تمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (معللة)					
طبي	مركبات	ممتلكات وحوادث	اجمالي - عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
الف ريال سعودي					
إيرادات التأمين	١,٢٣٦,٨٧٩	٣٨٥,٧٠٩	١٨١,٩٧٤	١,٨٠٤,٥٦٢	١,٨٠٤,٥٦٢
مصاريف خدمة التأمين	(١,٤٤١,٠٠٥)	(٥٦٩,٧٤٠)	(١,٨١٨)	(٢,٠١٢,٥٦٣)	(٢,٠١٢,٥٦٣)
صافي الدخل / (الخسارة) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٢٤,٢٤١	١٢٤,٧٦٤	(٢٤٩,٧٣٨)	(١٠٠,٧٣٣)	(١٠٠,٧٣٣)
نتيجة خدمة التأمين	(١٧٩,٨٨٥)	(٥٩,٢٦٧)	(٦٩,٥٨٢)	(٣٠٨,٧٣٤)	(٣٠٨,٧٣٤)
دخل استثمارات من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	١٥,٩٢٢	١٥,٩٢٢
دخل استثمارات من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	-	-	-	٢٨,٣٠٦	٢٨,٣٠٦
إيرادات توزيع أرباح	-	-	-	٦,٠٣٤	٦,٠٣٤
خسارة هبوط في قيمة الموجودات المالية	-	-	-	-	-
صافي دخل الاستثمار	-	-	-	٥٠,٢٦٢	٥٠,٢٦٢
دخل تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة	٣٧,٩٤١	٦,٩٦٥	٤٠,٩٦٢	٨٥,٨٦٨	٨٥,٨٦٨
دخل / (مصرف) تمويل التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٢٩	٥٠١	(١١,٧٨٣)	(١١,٢٥٣)	(١١,٢٥٣)
صافي مصروف تمويل التأمين	٣٧,٩٧٠	٧,٤٦٦	٢٩,١٧٩	٧٤,٦١٥	٧٤,٦١٥
صافي نتيجة التأمين والاستثمار	(١٤١,٩١٥)	(٥١,٨٠١)	(٤٠,٤٠٣)	(٢٣٤,١١٩)	(١٨٣,٨٥٧)
دخل آخر	-	-	-	٢,٥٩٤	٢,٥٩٤
مصاريف إدارية وعمومية متعلقة بالمساهمين	-	-	-	(٢,٦٨٥)	(٢,٦٨٥)
اجمالي الإيرادات / (الخسارة) التشغيلية الأخرى	-	-	-	٢,٥٩٤	(٩١)
الربح / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل المنسوبة للمساهمين	(١٤١,٩١٥)	(٥١,٨٠١)	(٤٠,٤٠٣)	(٢٣١,٥٢٥)	(١٨٣,٩٤٨)
الزكاة المستردة	-	-	-	-	١١,٠٢٥
ضريبة الدخل المحملة	-	-	-	-	(٧٥٠)
الربح / (الخسارة) بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوبة للمساهمين	(١٤١,٩١٥)	(٥١,٨٠١)	(٤٠,٤٠٣)	(٢٣١,٥٢٥)	(١٧٣,٦٧٣)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

طبي	مركبات	ممتلكات وحوادث	المجموع
ألف ريال سعودي			
٧,٤٠٨	٨٥,٥٢٥	٧٠١	٩٣,٦٣٤
٥١,٧٧٠	٩,٧١٣	١,٠٦٧	٦٢,٥٥٠
١٦٠,١٢٢	٧,٩٤٤	١٧,١٦٨	١٨٥,٢٣٤
١٢٦,٧٣٦	١,٥٣٠	١٥,٧٧٦	١٤٤,٠٤٢
٢٩,٦٥٣	٦,٧٨٨	٤٠,٥٠٠	٧٦,٩٤١
٣٧٥,٦٨٩	١١١,٥٠٠	٧٥,٢١٢	٥٦٢,٤٠١

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- أفراد

- شركات متناهية الصغر

- شركات صغيرة

- شركات متوسطة

- شركات كبيرة

إجمالي الأقساط المكتتبة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

طبي	مركبات	ممتلكات وحوادث	المجموع
ألف ريال سعودي			
٢,٣٦٣	١٨٤,٨٦٥	١٠	١٨٧,٢٣٨
٢١,٢٩٤	٨,٥٢٠	٢,٣٦٠	٣٢,١٧٤
٦٥,٦٩٢	٢,١٦٣	٣,٢٠٥	٧١,٠٦٠
٤٦,٢٩٣	١,٥٥٣	٧,٤٤٦	٥٥,٢٩٢
٨٥,٥٩٢	٣,٠٢٢	٨٨,٨١١	١٧٧,٤٢٥
٢٢١,٢٣٤	٢٠٠,١٢٣	١٠١,٨٣٢	٥٢٣,١٨٩

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- أفراد

- شركات متناهية الصغر

- شركات صغيرة

- شركات متوسطة

- شركات كبيرة

إجمالي الأقساط المكتتبة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تمة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١٩. المعلومات القطاعية (تمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

طبي	مركبات	ممتلكات وحوادث	المجموع	الإيرادات
ألف ريال سعودي				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٦,٤٥٤	٢٠٩,٠٤٠	٢,١٨١	٢٢٧,٦٧٥	- أفراد
٩٤,٥٦١	٣١,٣٥٥	٢,٥٩٤	١٢٨,٥١٠	- شركات متناهية الصغر
٢٥٤,٦٩٣	٣١,٣١٦	٢٣,٣٧٧	٣٠٩,٣٨٦	- شركات صغيرة
٣٠٦,١٧٣	٧,٧٢٦	٤٣,٨٦١	٣٥٧,٧٦٠	- شركات متوسطة
١,٣١٨,١٤٤	٢٣,٤٣٠	٢١٨,٩٢٧	١,٥٦٠,٥٠١	- شركات كبيرة
١,٩٩٠,٠٢٥	٣٠٢,٨٦٧	٢٩٠,٩٤٠	٢,٥٨٣,٨٣٢	إجمالي الأقساط المكتتبة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

طبي	مركبات	ممتلكات وحوادث	المجموع	الإيرادات
ألف ريال سعودي				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٦,٤٥٥	٥٠٩,٧٦٩	١,٢٨٨	٥١٧,٥١٢	- أفراد
٦٥,٧١١	١٢,٢٤٨	٥,٦٣٤	٨٣,٥٩٣	- شركات متناهية الصغر
١٢٢,٣٨٥	١٠,٣٦٥	١٣,٣٦٧	١٤٦,١١٧	- شركات صغيرة
٤٨١,٩٠٨	١٠,٣٢٦	٣٠,١٠٩	٥٢٢,٣٤٣	- شركات متوسطة
٦٢٣,٩٧١	٤٦,٠١١	٢٠٥,٧٤٦	٨٧٥,٧٢٨	- شركات كبيرة
١,٣٠٠,٤٣٠	٥٨٨,٧١٩	٢٥٦,١٤٤	٢,١٤٥,٢٩٣	إجمالي الأقساط المكتتبة

٢٠. أرقام المقارنة

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

٢١. اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٧ ربيع الثاني ١٤٤٥ هـ، الموافق ١ نوفمبر

٢٠٢٣.