

البند الثاني والثالث:

الاطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م ومناقشتها.

التصويت على تقرير مراجع الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.



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

صفحة	فهرس
٤-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٦ - ٥	قائمة المركز المالي
٧	قائمة الدخل
٨	قائمة الدخل الشامل
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية
٧٧ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية

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

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية

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

الأمر الرئيسية للمراجعة

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

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية معالجة مراجعتنا للأمر الرئيسية للمراجعة
تقييم التزامات المطالبة النهائية الناشئة عن عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغت المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها ومطالبات أخرى ٦٨٤.٨٣ مليون ريال سعودي و٧٣٤.٢٨ مليون ريال سعودي و١٧١.٦٧ مليون ريال سعودي كما هو مبين في إيضاح رقم ١١ حول القوائم المالية.	لقد قمنا بفهم وتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية إدارة المطالبات وتكوين الاحتياطات الفنية من حيث اكتمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطات الاكتوارية.
يتضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين النهائية درجة كبيرة من الحكم. تستند الالتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، مصحوبة بتكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة.	لقد قمنا بتقييم مدى كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم علاقتهم مع المنشأة.
وعلى وجه الخصوص، تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها واستخدام التوقعات الاكتوارية والإحصائية يتضمن على درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الاكتواري مجموعة من الأساليب الاكتوارية لتحديد تلك الاحتياطات الفنية. تستند تلك الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.	للحصول على أدلة مراجعة كافية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية، قمنا باختبار على أساس العينة، اكتمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل الخبير الاكتواري في الشركة في تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها عن طريق مقارنتها بالسجلات المحاسبية.

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

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة):

كيفية معالجة مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة	أمور المراجعة الرئيسية
<p>لتقييم منهجية وإفتراضات الشركة تم الإستعانة بخبيرنا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والاحتياطات الفنية المكونة من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبيرنا الإكتواري بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة. معينا لتبرير كاف لأي اختلافات جوهرية. - تقييم الإفترضات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإفتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبينة على الخبرة من سنوات سابقة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا بهذا القطاع. - راجعنا ملائمة منهجية طرق الاحتساب وأيضا الإفتراضات المستخدمة والحساسيات للإفتراضات الرئيسية. 	<p>تقييم التزامات المطالبة النهائية الناشئة عن عقود التأمين (تتمة) إعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لإستخدام الإدارة لتقديرات وأحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو انخفاض جوهري في ربحية الشركة.</p> <p>تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية للشركة عن المطالبات والأحكام والتقديرات ذات الصلة في إيضاح رقم 5 و 6 في القوائم المالية. تم الإفصاح عن التزامات المطالبات تحت التسوية متضمنه المطالبات الغير المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة في إيضاح رقم 11 في القوائم المالية. وقد تم الإفصاح عن المعلومات القطاعية للمطالبات المتعلقة بالإلتزامات والمصاريف في إيضاح رقم 32 في القوائم المالية.</p>
<p>قمنا بتقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة من خلال فحص مؤهلاته المهنية وخبراته وتقييم علاقته مع المنشأة.</p> <p>قمنا بتقييم بيانات المصدر المستخدمة في أعمال خبير الإدارة بهدف تقييم مدى الارتباط والاكتمال والدقة من خلال الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - طلبنا من الخبير تحديد كيفية تأكده من ارتباط البيانات المستخدمة واكتمالها ودقتها. - راجعنا البيانات من حيث الاكتمال والتوافق الداخلي. - طبقتنا عينة من البيانات مع الوثائق الداعمة. <p>قمنا بطلب تدخل المتخصصين لدينا وقمنا بتقييم مدى معقولية الحسابات والإفتراضات الأساسية، بما في ذلك توقعات التدفق النقدي ومعدلات الخصم المستخدمة.</p> <p>قمنا بمراجعة خطط التشغيل السنوية وتأكدنا من تطبيقها باستمرار في تقييم انخفاض قيمة الشهرة الذي أجرته الإدارة.</p> <p>قمنا بفهم وتقييم الإفتراضات الهامة بالنسبة لعمل خبير الإدارة من حيث صحتها ومعقوليتها من خلال مراجعة تقرير الخبير والتحقق من توافقها مع أدلة المراجعة الأخرى.</p>	<p>تقييم الشهرة كما في 31 ديسمبر 2022م، يوجد لدى الشركة شهرة بقيمة 480 مليون ريال سعودي تمثل الفرق بين القيمة العادلة للمقابل المدفوع بالزيادة عن القيمة العادلة لصافي الموجودات أو المطلوبات المقتناة.</p> <p>ترجع الإدارة الشهرة سنوياً لتجري الانخفاض في قيمتها، وتقيم القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) ذات العلاقة بالشهرة. يعترف معيار المحاسبة الدولي رقم 36 بوجود انخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة العادلة لأصل ما أو وحدة مولدة للنقد القيمة القابلة للاسترداد، والتي تمثل قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة في الاستخدام، أيهما أعلى.</p> <p>تعتقد الإدارة أن تحليل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع توفر قيمة أعلى مقارنة مع القيمة في الاستخدام، وبالتالي، يتم استخدام تحليل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع لتقييم الانخفاض في القيمة.</p> <p>استخدمت الإدارة خبير تقييم للقيام بتحليل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع من خلال منهج قائم على السوق لاختبار انخفاض القيمة. للوصول إلى التقييم في إطار نهج السوق، قام الخبير بتطبيق بعض الأحكام والعوامل بما في ذلك الاتجاهات في أسعار الأسهم، وسيولة مؤشر الأسهم، وتحليل مضاعفات سعر القيمة الدفترية للشركات والمعاملات المماثلة، إلخ.</p> <p>لقد اعتبرنا هذه المسألة من أمور المراجعة الرئيسية حيث أن تقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد ينطوي على تطبيق أحكام وتقديرات الإدارة.</p> <p>راجع إيضاح السياسات المحاسبية الهامة رقم 5 حول هذه القوائم المالية، إيضاح رقم 6 الذي يوضح منهج التقييم المتبع لدى الشركة والأحكام والتقديرات الهامة.</p>

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

معلومات أخرى مضمنة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٢م

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

إن رأينا في القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نعبر عن أي شكل من أشكال التأكيد بشأن ذلك.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتسق بشكل جوهري مع القوائم المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها من خلال عملية المراجعة، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جوهرية.

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى، ويتبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات المراجعين عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية سنكتشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع بأنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

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

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

مسؤوليات المراجعين عن مراجعة القوائم المالية (تتمة):

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام إدارة الشركة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، إستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والاحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما في نهاية السنة، وصل هامش الملاءة إلى ما يقرب من ١٤٪ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١١٠٪) وهو عدم التزام بالمادة ٦٨ من اللوائح التنفيذية لشركات التأمين للحفاظ على الهامش المطلوب. التزاماً بالوائح التنفيذية لشركات التأمين، اتخذت الشركة فوراً بعض التدابير العلاجية والتي تشمل تدابير الاكتتاب والتسعير الهامة، وتحسين الاسترداد من حاملي وثائق التأمين الكبرى وتخفيض التكاليف الأخرى (راجع إيضاح رقم ٢).

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



عبدالله سليمان المسند
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥٦)

٢٦ أبريل ٢٠٢٢ م
٠٦ شوال ١٤٤٤ هـ

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاهم
للإستشارات المهنية
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

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

الرئيس التنفيذي المالي
السيد / جورجى ماركوف



الرئيس التنفيذي المكلف
السيد / عمر عبدالرحمن المحمود



رئيس مجلس الإدارة
السيد / رakan عبدالله أبو زيد

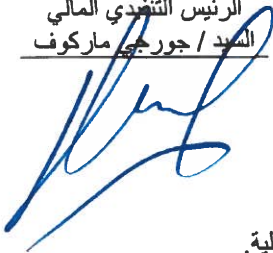


تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	المطلوبات
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
(مدققة)	(مدققة)		
٢٦٥,١٦٧	٢٣٨,٨٠٨	٢١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٥٦,٨٦١	١٢٢,٥١٢		ذمم وعمولات دائنة
٨,٥٣٤	٣,٦٣٣	٢٢	التزامات عقود الإيجار
١٥٥,٢٥٩	١٧٥,٠٦٠		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٨٩٧,٦٥٣	١,١٦١,٨٦٩	١٥	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٨,٠٣٤	١٤,٥٧٦	٢٤	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٤٣,٨٠٧	٦٨٤,٨٣٣	١١ أ	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٤٦٣,٣٦٤	٧٣٤,٢٨١	١١ أ	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٧٧,٨١٠	١٢٩,٩٣٤	١١ ب	احتياطي عجز أقساط التأمين
٦٥,٩٤٢	٤١,٧٣٧	١١ ب	احتياطيات فنية أخرى
٢,٠٤٨	١,٢٥٩	١٠	مستحق الى أطراف ذات علاقة
٢٨,٧٧٠	٣٣,٧٨٧	٢٣	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٨٢,٧٦٢	٥,٥١٦		توزيع الفائض مستحق الدفع
١٤,٠٢٥	٤,٢٨٩	٢٧	زكاة وضريبة دخل
٢,٤٣٨	٣,١٨٨	٢٧	التزامات ضريبية مؤجلة
٢٨,١٥٨	٣١,٦٤٨	٢٩	إيرادات عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي (ساما)
٣,١١٠,٦٣٢	٣,٣٨٦,٩٣٠		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢٨ أ	رأس المال
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠		علاوة الإصدار
٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥		احتياطي نظامي
(١٤٧,٦١١)	(٤٦٢,٨١٧)		خسائر متراكمة
(٩,٥٥٧)	(١٨,٥٩٦)	٢٣	إعادة قياس التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين
٢٥,٦٨٢	(١٩,٦٦٢)		احتياطي التقييم العادلة للاستثمارات
١,٠١٤,٦٤٩	٦٤٥,٠٦٠		إجمالي حقوق المساهمين
٤,١٢٥,٢٨١	٤,٠٣١,٩٩٠		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
		٣١	تعهدات والتزامات محتملة

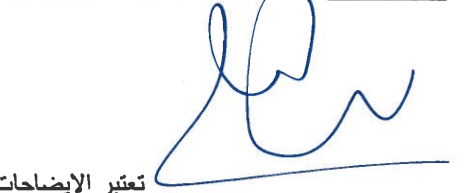
الرئيس التنفيذي المالي
السيد / جورجى ماركوف



الرئيس التنفيذي المكلف
السيد / عمر عبدالرحمن المحمود



رئيس مجلس الإدارة
السيد / إركان عبدالله أبو نيان




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

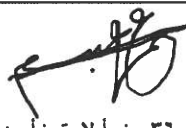
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل
للمنعة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
(مدققة)	(مدققة)		
			الإيرادات
			إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٢٣٦,٢٢٢	٢,٨٥٤,٦٠٢	١٥	- مباشر
-	-		- إعادة تأمين
٢,٢٣٦,٢٢٢	٢,٨٥٤,٦٠٢		أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٨٢,٤٧٧)	(٢٦,٨٢٦)		- محلي
(٥٩١,٠٠١)	(٣٥٧,٠٢٣)		- خارجي
(٧٧٣,٤٧٨)	(٣٨٣,٨٤٩)		أقساط فائض الخسارة - محلي
(٣,٨٣٧)	(١,٨٣٥)		أقساط فائض الخسارة - أجنبي
(٥٨,٤٥٣)	(١٩,٤٩١)		صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٤٠٠,٤٥٤	٢,٤٤٩,٤٢٧		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي
١٦٥,٢٤٢	(٣٢٤,٦٥٥)		صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٥٦٦,٣٩٦	٢,١٢٤,٧٧٢	٢٤	عمولات إعادة تأمين
١٢٧,٣٣٣	٥,٣٨٣		إجمالي الإيرادات
١,٦٩٣,٧٢٩	٢,١٣٠,١٥٥		تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٢,١٥٠,٤٩٠)	(٢,١٦١,٦٠٣)	١١١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٢,١٤١)	(٤٣,٣٠٩)	١١١	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
١٠٨,٠٨٠	١٠٦,٤٢٤	١١١	خصم تسوية ميكر - مستشفيات
٦٢٤,٧٧٧	٣٧٢,٥٧٠	١١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١,٤٣٩,٧٧٤)	(١,٧٢٥,٩١٨)		صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المدفوعة
١٤,٢٢٣	(١٠٨,٨٢٠)		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٦٧,٨٨٣	(٣٢٦,٦٥٥)		التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، بالصافي
(١,٣٥٧,٦٦٨)	(٢,١٦١,٤١٣)		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
(٤٦,٣٥٥)	(٥٢,١٢٤)	ب ١١	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(٣٨,٦٤٨)	٢٤,٢٠٦	ب ١١	التغير في احتياطي فنية أخرى
(٩٦,٥٢٥)	(١٨٠,١٧٨)	ب، أ ١١	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١,٥٣٩,١٩٦)	(٢,٣٦٩,٥٠٩)		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٥٤,٥٣٣	(٢٣٩,٣٥٤)		صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب
			(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
٢٤,٥١٤	١,١٦٨		استرداد ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٦٨,٦١٥)	(٢٥١,٤٨٥)	٢٥	مصاريف عمومية وإدارية
١٥,٣٤١	٢٥,٧٥٥		دخل عمولة خاصة
٣,٧٧١	٣,٩٢٠	١٢	دخل من استثمار في شركة زميلة
٢٢,٥٠١	٢٩,٠٣٣		مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
٧,٥٥٨	٦,٧٨٤		دخل توزيعات أرباح
٤,٨٠٩	١٠٠,٢٣٢	٢٦	إيرادات أخرى
(٢٩٠,١٢١)	(٨٤,٥٩٣)		مجموع (المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
(١٣٥,٥٨٨)	(٣٢٣,٩٤٧)		صافي (الخسارة) للمنعة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
-	-		صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
(١٣٥,٥٨٨)	(٣٢٣,٩٤٧)		صافي (الخسارة) للمنعة بعد التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
			الزكاة وضريبة الدخل
(٤,٠٠٠)	٩,٤٩١		استرداد / (المصرفات) لضريبة الدخل والزكاة الحالية
(١,٠٠٠)	(٧٥٠)		الضريبة المؤجلة
(١٤٠,٥٨٨)	(٣١٥,٢٠٦)		صافي (الخسارة) للمنعة
		ب ٢٨	(خسارة) السهم
(١,٣٤)	(٣,٠٠)		(خسارة) السهم الأساسية (ريال سعودي للسهم)

الرئيس التنفيذي المالي
السيد / جورجي باركوف



الرئيس التنفيذي المكلف
السيد / عمر عبدالرحمن المحمود



رئيس مجلس الإدارة
السيد / راجال عبدالله أبو نيان

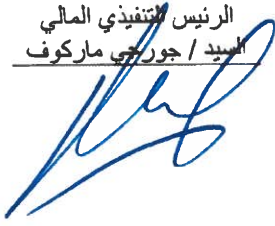


تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

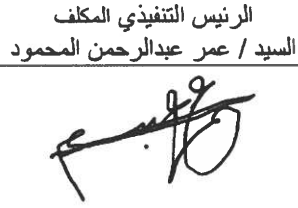
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(مدققة)	(مدققة)	إيضاحات
(١٤٠,٥٨٨)	(٣١٥,٢٠٦)	صافي (خسارة) السنة الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
(٤,٠٥٢)	(٩,٠٣٩)	٢٣ بنود لن يعاد تصنيفها بقائمة الدخل في الفترات اللاحقة - إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٢٨٧	(٧٨٩)	١١٣ الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٣,٢٤١)	(٤٤,٥٥٥)	١٣ صافي التغير في القيم العادلة، عمليات التأمين صافي التغير في القيم العادلة، عمليات المساهمين
(١٥٧,٥٩٤)	(٣٦٩,٥٨٩)	اجمالي (الخسارة) الشاملة للسنة

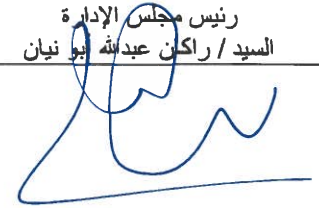
الرئيس التنفيذي المالي
السيد / جورجى ماركوف



الرئيس التنفيذي المكلف
السيد / عمر عبدالرحمن المحمود



رئيس مجلس الإدارة
السيد / راجن عبدالله أبو نيان



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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

		بالآلاف الريالات السعودية					
المجموع	إعادة قياس التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين	احتياطي القيمة العائلة للاستثمارات	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	علاوة الإصدار	رأس المال	إيضاحات
١,٠١٤,٦٤٩	(٩,٥٥٧)	٢٥,٦٨٢	(١٤٧,٦١١)	٢٦,١٣٥	٧,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	
(٣١٥,٢٠٦)	-	-	(٣١٥,٢٠٦)	-	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدقق)
(٩,٠٣٩)	(٩,٠٣٩)	-	-	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
(٤٥,٣٤٤)	-	(٤٥,٣٤٤)	-	-	-	-	صافي الخسارة للسنة
٦٤٥,٠٦٠	(١٨,٥٩٦)	(١٩,٦٦٢)	(٤٦٢,٨١٧)	٢٦,١٣٥	٧,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١٣
							المنافع المحددة
							التغير في القيمة العادلة
							الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدقق)

بالآلاف الريالات السعودية

		بالآلاف الريالات السعودية					
المجموع	إعادة قياس التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين	احتياطي القيمة العائلة للاستثمارات	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	علاوة الإصدار	رأس المال	إيضاحات
٧٥٩,٦٦٧	(٥,٥٥٥)	٣٨,٦٣٦	(٩٩,٥٦٩)	٢٦,١٣٥	-	٨٠٠,٠٠٠	
-	-	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدقق)
٤٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	تخفيض رأس المال
(٧,٤٥٤)	-	-	(٧,٤٥٤)	-	-	-	زيادة رأس المال
(١٤٠,٥٨٨)	-	-	(١٤٠,٥٨٨)	-	-	-	تكلفة المعاملة المتعلقة بزيادة رأس المال
(٤,٠٥٢)	(٤,٠٥٢)	-	-	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
(١٢,٩٥٤)	-	(١٢,٩٥٤)	-	-	-	-	صافي الخسارة للسنة
١,٠١٤,٦٤٩	(٩,٥٥٧)	٢٥,٦٨٢	(١٤٧,٦١١)	٢٦,١٣٥	٧,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١٣
							المنافع المحددة
							التغير في القيمة العادلة
							الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)

الرئيس التنفيذي المالي
السيد / جوري ماركوف

الرئيس التنفيذي المكلف
السيد / عمر عبدالرحمن المحمود

رئيس مجلس الإدارة
السيد / ركان عبدالله أبو نيان

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

بالآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
(مدققة)	(مدققة)	إيضاحات	
(١٣٥,٥٨٨)	(٣٢٣,٩٤٧)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي (الخسارة) للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
			تعديلات لبنود غير نقدية:
١٠,٠٩٩	١٣,٤١٨	١٨	استهلاك وإطفاء
-	٧,٨٩٥	١٧	استهلاك لأصول حق الاستخدام
(٢٢,٥٠١)	(٢٩,٠٣٣)		مكاسب محققة من الاستثمارات متاحة للبيع
(٣,٧٧١)	(٣,٩٢٠)	١٢	دخل من استثمار في شركة زميلة
(٢٤,٥١٤)	(١,١٦٨)	٩	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٤,٢٧٢)	٢٦	استرداد الشطب من الذمم المدينة الأخرى
٤٠١	٢١١	٢٢	تكلفة التمويل على التزامات الإيجار
٥,١٢٠	٦,١٥٧	٢٣	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
(١٧٠,٧٥٤)	(٣٣٤,٦٥٩)		
٥٢,٩٢٠	١٩٣,٨٢٩		تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤١,٥٥٤)	٦٠,٤٣٩		أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
(٧٢,٥١٨)	١٦٧,٧٩٤		حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٨٢,٩٥٤	٥٥,٧٥٨		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠,٢٥٩	(٧٠,٠٣٩)		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مزجلة
(١,٧٦٩)	(١٥٣,١١٦)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٤١,٨٣٥)	١٧,٥٣٦		ودائع مقابل خطابات ضمان
١١٢,١٤٦	(١٣٤,٣٤٩)		ذمم وعمولات دائنة
٧٣,٠٣٥	(٢٦,٦٠٤)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٠,٢٧٢)	١٩,٨٠١		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
(١٢٥,٣٨٨)	٢٦٤,٢١٦		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
(١٤,٨٨٠)	(٣,٤٥٨)		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٨,٢٩٥	(٥٨,٩٧٤)		إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٥٠,٨٣٧)	٢٧٠,٩١٧		مطالبات مكتوبة غير المبلغ عنها
٤٦,٣٥٤	٥٢,١٢٤		احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٨,٦٤٨	(٢٤,٢٠٥)		احتياطيات فنية أخرى
-	(٢,٣٩٠)		مستحق من أطراف ذات علاقة
١,٢٩٧	(٧٨٩)		مستحق لطرف ذي علاقة
(١٥٢,٨٩٩)	٢٩٣,٨٣١		الفائض المدفوع
(٦,٦٣١)	(١٠,٠٠١)		استرداد الفائض
(٤,٨٠٧)	(١٠,١٧٩)	٢٣	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢,٧٤٢)	-	٢٧	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١٦٧,٠٧٩)	٢١٠,٧٧١		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
١,٧٠٦	٣,٥٧٢		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٣٧,٥٠٠)		توزيعات أرباح من الاستثمار في شركة زميلة
(٣٢٠,٠٧٦)	(٤٩١,٤٧١)		زيادة في الوديعة النظامية
٢٥٨,١٠٠	٣٨٦,٣٢٥		شراء استثمارات متاحة للبيع
(٣١,٥٣٣)	(١٨١,٢٤٠)		متحصلات من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(١٥٠,٠٢٩)	(٢٦,٨٠٥)		متحصلات إلى / من ودائع قصيرة الأجل، بالصفافي
(١٠٦,٨٢٢)	(٣٤٧,١١٩)		إضافات ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
٣٥٠,٠٠٠	-		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٧٠,٠٠٠	-		الزيادة في رأس المال
(٨,٠٦٢)	(٥,١١٢)	٢٢	علاوة الإصدار
(٧,٤٥٤)	-		التزامات عقود الإيجار
-	-		تكلفة المعاملة المتعلقة بزيادة رأس المال
٤٠٤,٤٨٤	(٥,١١٢)		مستحق إلى / (من) عمليات المساهمين
١٣٠,٥٨٣	(١٤١,٤٦٠)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٣٣٨,٦٦٥	٤٦٩,٢٤٨	٧	صافي التغيير في النقد وما في حكمه
٤٦٩,٢٤٨	٣٢٧,٧٨٨	٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			معلومات غير نقدية
(١٢,٩٥٤)	(٤٥,٣٤٤)		- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١,٤٠٢	٣,٣٩٠		- إضافات على أصول حق الاستخدام
(٤,٠٥٢)	(٩,٠٣٩)		- الخسارة الاكتوارية المتعلقة بتعويضات نهاية الخدمة للموظفين

الرئيس التنفيذي المالي
السيد / جورجى ماركوف

الرئيس التنفيذي المكلف
السيد / عمر عبدالرحمن المحمود

رئيس مجلس الإدارة
السيد / رakan عبدالله أبو نيان

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

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 ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧م). 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 ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ إبريل ٢٠٠٧م).

٢. أسس الإعداد

أسس العرض

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

بيان الالتزام

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

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية مستقلة لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض هذه المعلومات المالية وفقاً لذلك (راجع إيضاح ٣٤). تحتفظ الشركة فعلياً بكافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

الاستمرارية

بلغت الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما نسبته ٤٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٤٪) من رأس مالها المكتتب، وفي نفس التاريخ، كانت تغطية الملاء المالية للشركة أقل من متطلبات الملاء الاحترازية. قامت الإدارة بإجراء تقييم إفتراض الاستمرارية في ظل سيناريوهات مختلفة. استناداً إلى التوقعات الأساسية في ظل هذه السيناريوهات، تعتقد الإدارة أن الشركة ستكون قادرة على مواصلة عملياتها والوفاء 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 والإفتراضات 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، وقبل نشر هذه القوائم المالية، 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.

٣. توزيع الفائض

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

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

٤ - التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

(ب) معايير صادرة لم تصبح سارية المفعول

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

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

٤- التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة):
(ب) معايير صادرة لم تصبح سارية المفعول (تتمة):

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين

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

هيكل وحالة مشروع التنفيذ

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

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

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

الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية

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

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

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

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

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

ب) تجميع / تفكيك العقود

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

ج) مستوى التجميع

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

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

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

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

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

(د) القياس - نظرة عامة

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

(هـ) الأحكام والتفديرات الهامة

١. تقييم أهلية نهج تخصيص قسط التأمين

قامت الشركة باحتساب التزام التغطية المتبقية لتلك المجموعات من عقود التأمين المكتوبة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي حيث كانت فترة التغطية أكثر من سنة واحدة. تم إجراء الحساب وفقاً للنهج المبسط، أي نهج تخصيص قسط التأمين ونموذج القياس العام. المواقف التي قد تتسبب في اختلاف التزام التغطية المتبقية تحت تخصيص قسط التأمين عن التزام التغطية المتبقية ضمن نموذج القياس العام:

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

٢. منهجية الخصم

معدل الخصم لالتزام عن التغطية المتبقية:

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

معدل الخصم للمسؤولية عن المطالبات المتكبدة:

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

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

إن تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التأمين. يمثل تعديل المخاطر مبلغاً تدفعه شركة التأمين بشكل منطقي لإزالة عدم التأكد من أن التدفقات النقدية المستقبلية ستتجاوز القيمة المتوقعة للمطالبات. قامت الشركة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الاكتفاء) عند ٧٥%. أي، قامت الشركة بتقييم عدم اكترائها بعدم التأكد بالنسبة لجميع خطوط الإنتاج، كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل (مخاطر غير مالية) على أنه يعادل مستوى الثقة ٧٥% مطروحاً منه متوسط توزيع الاحتمالية المقدر لـ التدفقات النقدية المستقبلية.

٤. نمط الأصدار هامش خدمة التكلفة (CSM)

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

٤. التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)
معايير صادرة ولم تصبح سارية المفعول (تتمة)
الأحكام والتقدير الهامة (تتمة)

٥. تحديد الالتزام العقود المرهقة

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

٦. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم احتساب المخصص وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وإدراجه ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

٧. شرط تقصير معيد التأمين

يتم احتساب المخصص وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وإدراجه ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

٨. خيارات السياسة المحاسبية

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

٩. العرض والإفصاح

أ. العرض

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

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

- تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للنقود.

- تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

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

٤. التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)
معايير صادرة ولم تصبح سارية المفعول (تتمة)
هـ) الأحكام والتقدير الهامة (تتمة)
٩. العرض والإفصاح (تتمة)

ب. الإفصاح

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

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

١٠. الانتقال

أ. اختيار الطريقة

سيتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ باستخدام نهج بأثر رجعي كامل إلى الحد المطبق. ومع ذلك ، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي ، فإن الشركة تختار إما نهج بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة. إذا لم تتمكن الشركة من الحصول على المعلومات المعقولة والداعمة اللازمة لتطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل ، فسوف تطبق نهج القيمة العادلة. تبنت الشركة نهجاً بأثر رجعي كامل.

ب. طول المقارنات

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

تأثير الانتقال

التأثير على حقوق الملكية

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

مصدر عدم التأكد

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس ويسري للفترة 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 للتقارير المالية رقم ٩ للفترة السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣. وبالتالي ، ستطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لأول مرة في ١ يناير ٢٠٢٣.

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

هيكل وحالة مشروع التنفيذ

أتمت الشركة بشكل كبير عملية التنفيذ التي تتم إدارتها داخلياً من خلال فريق مخصص للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بدعم من شركة ديلويت وتحكمها لجنة توجيهية. تطلب التحضير للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بعض التغييرات على أنظمة تقارير الشركة. تم إعداد الشركة جيداً لمتطلبات إعداد التقارير اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ فصاعداً. كجزء من النهج المكون من مرحلتين للانتقال من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ الذي تم تكليفه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والذي تم الانتهاء منه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، قدمت الشركة تحليل الفجوات وتقييم الأثر المالي وخطة التنفيذ والعديد من العمليات التجريبية باستخدام بيانات السنة المالية ٢٠٢١ و٢٠٢٢ ويونيو ٢٠٢٢ .

الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية

١. الأصول المالية - التصنيف

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

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

الأصول 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 على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع تسجيل المكاسب والخسائر الناتجة عن التغييرات 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 التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف الأولي.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، قد تحدد الشركة بشكل غير قابل للإلغاء أحد الأصول المالية التي تلي 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 الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها ، باستثناء الفترة التي تلي تغيير الشركة لنموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية. تتوقع الشركة أن يتم تصنيف غالبية الودائع لأجل كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة مع عدم وجود تغيير جوهري في تصنيف الصكوك نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩. وتتوقع الشركة أن يتم تصنيف بعض الأسهم والصناديق المشتركة. بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بينما يتم تصنيف المتبقي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

١. الأصول المالية - التصنيف (تتمة)

تقييم نموذج العمل

تقيم الشركة الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات المدروسة تشمل: - السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل 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 الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول. - كيف يتم تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الشركة بها. - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر. - كيف يتم تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و - تواتر المبيعات وحجمها وتوقيتها في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلي. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمعزل عن غيرها، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الشركة لهدف إدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية. لغرض تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة، فإن "رأس المال" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف 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.

٢. الأصول المالية - انخفاض القيمة

سوف تعترف الشركة بمخصصات الخسائر للانتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- أدوات دين الأصول المالية
- الودائع والأرصدة لدى البنوك
- أرصدة الذمم المدينة الأخرى

لن يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في قيمة أدوات حقوق الملكية. يعتمد مخصص الخسائر الانتمانية 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 شهرًا. تمثل الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى الحياة الخسائر الانتمانية المتوقعة التي قد تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي، بينما الخسائر الانتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا هي الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى الحياة والمتوقع حدوثها خلال ١٢ شهرًا على أساس فردي اعتمادًا على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية. ستقيس الشركة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى الحياة، باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسها على أنها الخسائر الانتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا: - الأوراق المالية للاستثمار في الديون التي تم تحديدها على أنها ذات مخاطر انتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و - الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان عليها بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي بها. ستعتبر الشركة أن سندات الدين ذات مخاطر انتمانية منخفضة عندما يكون تصنيفها لمخاطر الائتمان معادلًا للتعريف المفهوم عالميًا لـ "درجة الاستثمار". يتم قياس الخسائر الانتمانية المتوقعة للذمم المدينة الأخرى باستخدام نموذج انخفاض القيمة المبسط ويتم تحديده عادةً باستخدام مصفوفة تستخدم الخبرة التاريخية لخسارة الائتمان للشركة.

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

تنظيم الأصول المالية

الاستثمارات

ستصنف 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 الأصول المالية التي لم يكن هناك تدهور جوهري في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي.
المرحلة ٢ - الأصول 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 - الأصول المالية غير العاملة التي كان هناك تدهور كبير في جودة الائتمان الخاصة بها منذ الاعتراف الأولي والتي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير ، ستقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة الائتمانية. يعتبر الأصل المالي ضعيفًا ائتمانيًا عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي.

منهجية وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس قيم احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر. يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل مناسب للحصول على القيمة الحالية لخسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للمحفظة الاستثمارية ، يتم استخدام نهج عام ، حيث يتم تصنيف الأصول ضمن ٣ مراحل مختلفة بناءً على معايير: المرحلة ١ ، والمرحلة ٢ ، والمرحلة ٣ حيث يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا للمرحلة ١ و الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة للمرحلة ٢ والمرحلة ٣. بالنسبة لمحفظة الذمم المدينة الأخرى ، يتم استخدام نهج مبسط ، والذي لا يتطلب التدرج مرحلة. بالنسبة لجميع العقود ، يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بخسائر الائتمان. يتم قياسها على النحو التالي: - الأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: مثل القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها). - الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في الجدارة 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 التخلف عن السداد حسب فئة الأداة المالية بناءً على الخبرة السابقة لمعدلات الخسارة والاسترداد للأدوات المالية المماثلة وبيانات الصناعة الأخرى ذات الصلة.

عرض بدل الخسائر الائتمانية المتوقعة في الميزانية العمومية

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

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

٣. المطلوبات المالية

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

٤. الانتقال

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

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

٥. السياسات المحاسبية الهامة

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

عقود التأمين

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

النقد وما في حكمه

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

الشهرة

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

الأرض والممتلكات والمعدات

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

النسبة	فئة الموجودات
١٥% - ٢٥%	تحسينات المباني المستأجرة
١٠% - ١٥%	معدات مكتبية، الأثاث والتجهيزات المكتبية
٢٥%	اجهزة 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.

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 استرداد القيمة الدفترية، وإذا وجد ذلك المؤشر، وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة المتوقع استردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

الموجودات غير الملموسة

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

النسبة	برامج وتطوير نظام المعلومات
١٥% - ٢٥%	

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات

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

أ) استثمارات متاحة للبيع

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

ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

ج) استثمارات في شركة زميلة

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

الاحتياطي النظامي

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

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

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

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

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

دخل عمولة خاصة

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

دخل من توزيعات الأرباح

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

مخصصات

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

محاسبة تاريخ التداول

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

مخصص تعويضات نهاية الخدمة

تطبق الشركة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيها استناداً إلى نظام العمل السعودي المعتمد. يتم احتساب المستحقات بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمة المقدمة من قبل الموظفين حتى نهاية الفترة المالية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم دفع المبلغ حسب مستويات 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 المستقبلية المقدرة. يتم الوفاء بالتزام مدفوعات المنافع عند استحقاقها. يتم الاعتراف بإعادة قياسات (الأرباح / الخسائر الاكتوارية) كنتيجة للتعدلات التاريخية والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين.

العملات الأجنبية

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

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أقساط التأمين المكتسبة ودخل العمولة

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

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

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

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

أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة

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

المطالبات

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

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الخردة والتعويضات المستردة

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

عقود إعادة التأمين المبرمة

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

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

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

إعادة التأمين المقترضة

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

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

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إختبار كفاية المطلوبات

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

تكاليف إكتتاب الوثائق المؤجلة

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

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

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

إعادة التأمين

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

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

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

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

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

عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

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

ضريبة الدخل

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

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

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ضريبة الدخل (تتمة):

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

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

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

ضريبة الدخل المؤجلة:

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

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

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

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

الزكاة:

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

تصنيف المنتج

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

إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيم العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية في الأسواق أو القيم العادلة المقدره. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط والمخاطر المتشابهة.

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

التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة الذي يقوم بأعمال ينتج عنها إيرادات وتتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم 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 وإفترضات تؤثر على القيم المقررة للإيرادات والمصرفات والمطلوبات وإفصاح الإلتزامات الطارئة، في تاريخ التقرير. ومع ذلك، فإن عدم التأكد في التقديرات والإفترضات يمكن أن يؤدي إلى نتيجة قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للأصل أو الإلتزام المتأثر بالمستقبل.

٦- التقديرات والإفترضات المحاسبية الهامة

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

(أ) الإلتزام النهائي الناشئ عن مطالبات مقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقدير المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية الأكثر أهمية للشركة وينطوي على درجة هامة من الحكم. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير المطلوبات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبد وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحدث التأميني الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تستند المطلوبات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. إن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المتكبدة المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

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

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

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

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

٦. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) الالتزام النهائي الناشئ عن مطالبات مقدمة بموجب عقود التأمين (تتمة)

• طريقة نسبة الخسارة المتوقعة - يحدد هذا الأسلوب المبلغ المتوقع للمطالبات المتعلقة بأقساط التأمين المكتسبة. يتم استخدام هذه الطريقة حيث تفترض شركة التأمين إلى بيانات حدوث المطالبة السابقة المناسبة بسبب التغييرات في عروض المنتجات، والتغيرات في عمليات تسوية المطالبات، إلخ.

تم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم بشكل فردي. يقوم خبراء تسوية الخسائر المستقلين بتقدير مطالبات الممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكيدة والمطالبات المتكيدة وغير مبلغ عنها على أساس ربع سنوي. تتعرض الشركة إلى خلافات مع شركات إعادة التأمين، وإمكانية تعثر معيدي التأمين عن سدادها. تراقب الشركة بشكل ربع سنوي تطور النزاعات وقوة شركات إعادة التأمين الخاصة بها.

ب) احتياطي عجز أقساط التأمين

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

ت) خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

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

ث) الشهرة

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

ج) إعادة التأمين

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

٧. النقد وما في حكمه

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

بآلاف الريالات السعودية	
عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٨٧,٠٣٥	٢١٩,٦٣٢
-	-
٨٧,٠٣٥	٢١٩,٦٣٢
١٢٠,٦٧٩	١٠٣,١٤٣
٢٠٧,٧١٤	٣٢٢,٧٧٥
بآلاف الريالات السعودية	
عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٤,٩٦٨	٦٨,١٥٦
٣٣٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
٣٨٩,٩٦٨	١٠٨,١٥٦
٥٩٧,٦٨٢	٤٣٠,٩٣١
٤٧٧,٠٠٣	٣٢٧,٧٨٨

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

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

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

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة في المملكة العربية السعودية، وتستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناؤها، وتحقق دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٢,٤٩ ٪ سنوياً (٢٠٢١ م: ٠,٠٨ ٪ 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 ٣١). إن الودائع مقابل خطابات الضمان لا يمكن سحبها قبل نهاية الضمان وهي (مقيدة في طبيعتها).

٨. الودائع قصيرة الأجل

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

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 عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٤,١٢ ٪ سنوياً (٢٠٢٠ م: ١ ٪ سنوياً).
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، تقارب القيم الدفترية للودائع قصيرة الأجل بشكل معقول للقيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

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

٨. الودائع قصيرة الأجل (تتمة)

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

المودعة خلال السنة

المستحقة خلال السنة

٩. أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة، بالصافي

تشمل الذمم المدينة المبالغ المستحقة مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٧٩,٠٦١	٣٨٩,٢٧٨
٤٩٥,٨٣١	٢٢١,٨١٨
٧٧٤,٨٩٢	٦١١,٠٩٦
(٨٢,٥٤٠)	(٨١,٨٠٠)
٦٩٢,٣٥٢	٥٢٩,٢٩٦
٣٠٢,٥٣١	٢٧١,٣٣٠
(١٥٦,٣٠٦)	(١٥٥,٨٧٨)
١٤٦,٢٢٥	١١٥,٤٥٢
٨٣٨,٥٧٧	٦٤٤,٧٤٨

حامل وثنائق التأمين

وسطاء ووكلاء

أقساط تأمين مدينة

ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أرصدة معيدي تأمين مدينة

ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة، بالصافي

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

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

الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٦٣,٣٦٠	٢٣٨,٨٤٦
-	-
(٢٤,٥١٤)	(١,١٦٨)
٢٣٨,٨٤٦	٢٣٧,٦٧٨

الرصيد في ١ يناير

شطب خلال السنة

(عكس) للسنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٩. أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة (تتمة)

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

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

متأخرة ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		غير متأخرة ولا منخفضة القيمة	المجموع	
	٩٠ - ٣١ يوم	أقل من ٣٠ يوم			
	بآلاف الريالات السعودية				
٧٠,٤٤٢	٣٠,٩٦١	٣٤,٠٣٠	٢٥٣,٨٤٥	٣٨٩,٢٧٨	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة:
٤٤,٦٤٣	٣٩,٦٦٢	١٥,٢٥٣	١٢٢,٢٦٠	٢٢١,٨١٨	- حملة وثائق التأمين
١١٥,٠٨٥	٧٠,٦٢٣	٤٩,٢٨٣	٣٧٦,١٠٥	٦١١,٠٩٦	- الوكلاء والوسطاء
٢٤٩,٦٦٨	٣,٧٢٧	١٧,٩٣٥	-	٢٧١,٣٣٠	- أقساط تأمين مدينة
٣٦٤,٧٥٣	٧٤,٣٥٠	٦٧,٢١٨	٣٧٦,١٠٥	٨٨٢,٤٢٦	- أرصدة معيدي تأمين مدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

متأخرة ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		غير متأخرة ولا منخفضة القيمة	المجموع	
	٩٠ - ٣١ يوم	أقل من ٣٠ يوم			
	بآلاف الريالات السعودية				
٥٧,٢٠٨	٤٥,٨٦٣	٥٨,٩٣٢	١١٧,٠٥٨	٢٧٩,٠٦١	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة:
٤٦,٦٢١	٢٠,٢٤٢	٢٢٠,١٣٤	٢٠٨,٨٣٤	٤٩٥,٨٣١	- حملة وثائق التأمين
١٠٣,٨٢٩	٦٦,١٠٥	٢٧٩,٠٦٦	٣٢٥,٨٩٢	٧٧٤,٨٩٢	- الوكلاء والوسطاء
٢١٩,١٣٢	٣,٧١٤	٧٩,٦٨٥	-	٣٠٢,٥٣١	- أقساط تأمين مدينة
٣٢٢,٩٦١	٦٩,٨١٩	٣٥٨,٧٥١	٣٢٥,٨٩٢	١,٠٧٧,٤٢٣	- أرصدة معيدي تأمين مدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تتألف أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء معظمهم في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين معظمها في أوروبا. تتضمن أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة مبلغ ٢٥,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٣٣,٤ مليون ريال سعودي) مستحق بالعملات الأجنبية، معظمها بالدولار الأمريكي. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوم من تاريخ المعاملة. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتفق عليه. تشكل أرصدة أكبر خمسة عملاء نسبة ١٨,٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٩,٨٪) من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. كذلك فإن إجمالي المبالغ المدينة من جهات حكومية بلغت ١١٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٥٠,٧ مليون ريال سعودي) وتشكل ٢١,٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٢,٤٣٪) من إجمالي أقساط التأمين المدينة.

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

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

١٠. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

بآلاف الريالات السعودية				طبيعة المعاملة	أطراف ذات علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
مستحق من/ إلى أطراف ذات علاقة					
٢,٤٥٣	٢,٤٥٣	-	-	- رصيد مستحق في نهاية السنة	ميدغلف - (ش.م.ب)
(٢,٣٩٠)	-	-	٢,٣٩٠	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	حساب المقر الرئيسي (مساهم رئيسي)
٦٣	٢,٤٥٣	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	
١,٩٣١	١,٩٣١	-	-	- رصيد مستحق من/ إلى في نهاية السنة	ميدي فيزا السعودية (شقيقة)
-	-	٥,٣٠٩	٨,٣٣٧	- رسوم إدارة المطالبات	الوصول للنقل الإلكتروني (شقيقة)
(٢,٠٤٨)	(١,٢٥٩)	-	-	- رصيد مستحق من/ (إلى) في نهاية السنة	
١,٩٩٤	٤,٣٨٤				مجموع المستحق من أطراف ذات علاقة
(٢,٠٤٨)	(١,٢٥٩)				مجموع المستحق إلى أطراف ذات علاقة
المعاملات والأرصدة الأخرى مع أطراف ذات علاقة - المستحقة من / (إلى)					
٢,٠٦١	١٦٥	١,٨٨٨	-	- حساب جاري وودائع لأجل	البنك السعودي للاستثمار (مساهم مؤسس)
١٤٧,٨٣٠	١٨٦,٩٧٠	١,٢٠٤	-	- وديعة نظامية (إيضاح ١٠-أ)	
-	-	٦,٩٣٧	٥,٠٣٣	- إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	
-	-	-	-	- أقساط تأمين (مستردة)	
-	-	٨١	٢٢٠	- مطالبات متكبدة	
-	-	٢٣,١٤٢	١,٥١١	- مطالبات تحت التسوية	
١٤٩,٨٩١	١٨٧,١٣٥	-	-	- رصيد مستحق من/ (إلى) في نهاية السنة	
-	-	-	-	- مطالبات متكبدة / تعديلات	
-	-	-	-	- مطالبة تأمين طبي - الأردن/ رصيد	ميدي فيزا السعودية (شقيقة)
(٦٥٤)	(٦٥٤)	(٦٥٤)	-	- مطالبة تأمين طبي - لبنان/ رصيد	
(٨١)	(٨١)	(٨١)	-	- مطالبة تأمين طبي - مصر/ رصيد	

١٠. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مبالغ المعاملات للسنة المنتهية				طبيعة المعاملة	أطراف ذات علاقة
الرصيد المدين/الدائن) كما في					
بالآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
المعاملات والأرصدة الأخرى مع أطراف ذات علاقة - المستحقة من / (إلى)					
-	-	-	-	- اتفاقية محفظة تقديرية (إيضاح ١٠-أ (٢))	الاستثمار كابيتال (شركة تابعة للبنك السعودي للاستثمار - مساهم مؤسس)
٢,٥٤٢	٢,٥٤٢	-	-	- حساب جاري	
-	-	-	٨	- أقساط تأمين مستردة	
-	-	(٢٨١)	٢	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركة أبونيان التجارية (تحت الإدارة المشتركة)
(١١١)	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة - بالصافي	
-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
(١١١)	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق (إلى) / من في نهاية السنة	
-	-	-	٦٦١	- مطالبات متكبدة	
-	-	(١)	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركة كي اس بي العربية للمضخات (تحت الإدارة المشتركة)
(٩)	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة - بالصافي	
-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
(٩)	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق (إلى) / من في نهاية السنة	
-	-	-	٩٤	- مطالبات متكبدة	
-	-	١٦٢	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	توراي ميبران الشرق الأوسط (تحت الإدارة المشتركة)
-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	
-	-	-	٤٨	- مطالبات متكبدة	
٥,٢٠٣	٥,٢٠٣	-	-	- إعادة تأمين مستردة (إيضاح ١٠-أ (٣))	ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم رئيسي)
(٣,٩٠٢)	(٣,٩٠٢)	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
١,٣٠١	١,٣٠١	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	
-	-	(١١)	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركة أنظمة القياس والتحكم الصناعية (تحت إدارة المشتركة)
(١١)	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة - بالصافي	
-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
(١١)	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق (إلى) / من في نهاية السنة	
-	-	-	٣٥	- مطالبات متكبدة	

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

١٠. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مبالغ المعاملات للسنة المنتهية				طبيعة المعاملة	أطراف ذات علاقة
الرصيد المدين/الدائن) كما في					
بالآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
المعاملات والأرصدة الأخرى مع أطراف ذات علاقة - المستحقة من (إلى)					
٣,٨٥٦	٣,٨٥٦	-	-	- رصيد الذمم المدينة في نهاية السنة	اديسون برادلي
(٣,٨٥٦)	(٣,٨٥٦)	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	أفرسيز / اديسون برادلي
-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	اند كو (شقيقة)
-	-	(١٣١)	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
(٩٥)	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة - بالصافي	شركة تنسيق المدن - سيتي سكيب (تحت الإدارة المشتركة)
-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
(٩٥)	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق (إلى) من في نهاية السنة	
-	-	-	٩٦	- مطالبات متكبدة	
-	-	(٢٣)	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
(٧)	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة -صافي	شركة الشرق الأوسط للزراعة (تحت الإدارة المشتركة)
-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
(٧)	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق (إلى) من في نهاية السنة	
-	-	-	٥٢	- مطالبات متكبدة	
-	-	٢١	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
٥	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة	شركة الصناعة الإلكترونية والكهربائية (تحت الإدارة المشتركة)
(١)	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
٤	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	
-	-	-	١١	- مطالبات متكبدة	
-	-	-	-	- المسترد من معيدي التأمين	
٥٩,٤٩٨	٥٩,٤٩٨	-	-	- رصيد الذمم المدينة في نهاية السنة (إيضاح ١٠ ج)	اديسون برادلي العالمية/ ميدغلف لبنان (شقيقة)
(٥٩,٤٩٨)	(٥٩,٤٩٨)	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	
-	-	(٤٨)	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
(٨)	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة - صافي	شركة القدرة العربية (تحت إدارة مشتركة)
-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
(٨)	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق (إلى) من في نهاية السنة	
-	-	-	١٧	- مطالبات متكبدة	
-	-	(٤٢٣,٦٠٠)	-	- محفظة الاستثمار	السعودي الفرنسي كابيتال (تحت الإدارة المشتركة)

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

١٠. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

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

١٠. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

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

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

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

شركة تامبين السعودية (تحت إدارة مشتركة)	-	-	(١٥٢)	٩٨	-	-	-	-	-
- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة									
- أقساط التأمين المدينة									
- مطالبات متكبدة									
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها									
- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة									

١٠-أ (١) تم إيداع الوديعة النظامية في البنك السعودي للاستثمار بنسبة عمولة ٣,٢٨٪ سنويًا. (٠,٥٪ في ٢٠٢١)

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

١٠-أ (٣) تمثل مطالبات إعادة التأمين 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 ١٠-ج).

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

١٠. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

١٠. (ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

٢٠٢٢

كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	
٧,٤٦٣	-	رواتب وتعويضات
-	٣٣٠	بدلات
-	٢,٧٤٤	المكافآت السنوية
٤٦٠	-	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٧,٩٢٣	٣,٠٧٤	

٢٠٢١

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

١٠. تم إدارة جميع اتفاقيات إعادة التأمين حتى سنة الاكتتاب - ٢٠١٤ من قبل مركز إعادة التأمين الجماعي التابع لمجموعة ميد غلف، 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 لفصل أرصدة ومعاملات الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين عن معاملات الأطراف ذات العلاقة الأخرى. تم الانتهاء من هذه العملية وتم تحديد مبلغ ٥٩,٤ مليون ريال سعودي كذمم مدينة من أطراف ذي علاقة. ومع ذلك، فقد قامت الشركة بتكوين مخصص بكامل هذا الرصيد.

١١. مطالبات
(أ) مطالبات تحت التسوية مكتوبة وغير مبلغ عنها

بالآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
١٩٧,٢٦٧	(٥٤٦,٥٤٠)	٧٤٣,٨٠٧	٣٠٦,٠٨٧	(٣٧٨,٧٤٦)	٦٨٤,٨٣٣
٢٨٤,٣٣٦	(١٧٩,٠٢٨)	٤٦٣,٣٦٤	٦١١,٠١١	(١٢٣,٢٧٠)	٧٣٤,٢٨١
٤٨١,٦٠٣	(٧٢٥,٥٦٨)	١,٢٠٧,١٧١	٩١٧,٠٩٨	(٥٠٢,٠١٦)	١,٤١٩,١١٤
١,٤٣٩,٧٧٤	(٦٢٤,٧٧٧)	٢,٠٦٤,٥٥١	١,٧٢٥,٩١٨	(٣٧٢,٥٧٠)	٢,٠٩٨,٤٨٨
في نهاية السنة					
مطالبات تحت التسوية					
مطالبات مكتوبة وغير مُبلغ عنها					
في بداية السنة					
٢١١,٤٩٠	(٤٧٤,٠٢٢)	٦٨٥,٥١٢	١٩٧,٢٦٧	(٥٤٦,٥٤٠)	٧٤٣,٨٠٧
٣٥٢,٢١٩	(٢٦١,٩٨٢)	٦١٤,٢٠١	٢٨٤,٣٣٦	(١٧٩,٠٢٨)	٤٦٣,٣٦٤
٥٦٣,٧٠٩	(٧٣٦,٠٠٤)	١,٢٩٩,٧١٣	٤٨١,٦٠٣	(٧٢٥,٥٦٨)	١,٢٠٧,١٧١
١,٣٥٧,٦٦٨	(٦١٤,٣٤١)	١,٩٧٢,٠٠٩	٢,١٦١,٤١٣	(١٤٩,٠١٨)	٢,٣١٠,٤٣١
مطالبات مكتوبة					

(ب) احتياطات فنية أخرى

بالآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧٧,٨١٠	١٢٩,٩٣٤
٦٥,٩٤٢	٤١,٧٣٧
١٤٣,٧٥٢	١٧١,٦٧١

احتياطي عجز أقساط التأمين
أخرى
احتياطات أخرى في نهاية السنة

(ج) تحليل تطور المطالبات حسب سنة الحوادث

تحتفظ الشركة باحتياطات كافية تتعلق بعمليات التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكلما تطورت المطالبة وأصبحت التكلفة النهائية لها أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستقل مما يترتب على ذلك عكس جزء من الاحتياطات المجنبة في سنوات الحوادث السابقة. وللاحتفاظ باحتياطات كافية، تقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطات المعكوسة في سنوات سابقة إلى احتياطات الحوادث للسنوات الحالية حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكد أكبر يتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات.

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

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

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

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	م ٢٠٢٢	م ٢٠٢١	م ٢٠٢٠	م ٢٠١٩	م ٢٠١٨	م ٢٠١٧	م ٢٠١٦	م ٢٠١٥	م ٢٠١٤	م ٢٠١٣	م ٢٠١٢	م ٢٠١١	م ٢٠١٠	م ٢٠٠٩	سنة الحوادث
٢,٦٠٠,٩٩٦	٢,٦٠٠,٩٩٦	٢,٠٧١,٠٥٩	١,٩٢٦,٥٤٣	٢,١٥٤,٦١٢	١,٧٧٦,٣٦٥	٢,٢٨١,٥٥٦	٢,٨٢١,٦٦٨	٢,٥٥٢,٩٩٣	٢,١٩٦,١٢٩	٢,٨٦٥,١٢٩	٢,٠٣٠,٣٧٥	١,٧٥٩,١٦٩	١,٥٢٥,٣٩٢	١,١٤٨,٩٦٥	في نهاية سنة الحادث
٢,٠١٧,٧٧٣	٢,٠١٧,٧٧٣	١,٦٨٨,٨٩٨	١,٧٤٣,١٤٠	٢,٠٥١,٢١٢	١,٧٨٤,٣٤٤	٢,٤٤٦,٣٥٣	٢,٨١٨,٠٥٠	٢,٤٠٢,١٩٣	٢,٤٤٦,٤٠٩	٢,٠٠٦,١٤٧	٢,٣٥٥,٣٤٢	١,٨٨٧,٩٩٦	١,٥٣٨,٤٦٥	١,١٦٦,٨٣١	بعد سنة واحدة من الحادث
١,٦٨٨,٨٩٨	١,٦٨٨,٨٩٨	١,٦٨٨,٨٩٨	١,٦٨٨,٨٩٨	١,٦٨٨,٨٩٨	١,٦٨٨,٨٩٨	١,٦٨٨,٨٩٨	١,٦٨٨,٨٩٨	١,٦٨٨,٨٩٨	١,٦٨٨,٨٩٨	١,٦٨٨,٨٩٨	١,٦٨٨,٨٩٨	١,٦٨٨,٨٩٨	١,٦٨٨,٨٩٨	١,٦٨٨,٨٩٨	بعد سنتين من الحادث
١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	١,٩٨٩,١٧٢	بعد ثلاث سنوات من الحادث
١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	١,٧٨٠,٥٦٥	بعد أربع سنوات من الحادث
٢,٤٢٧,٧٦٠	٢,٤٢٧,٧٦٠	٢,٤٢٧,٧٦٠	٢,٤٢٧,٧٦٠	٢,٤٢٧,٧٦٠	٢,٤٢٧,٧٦٠	٢,٤٢٧,٧٦٠	٢,٤٢٧,٧٦٠	٢,٤٢٧,٧٦٠	٢,٤٢٧,٧٦٠	٢,٤٢٧,٧٦٠	٢,٤٢٧,٧٦٠	٢,٤٢٧,٧٦٠	٢,٤٢٧,٧٦٠	٢,٤٢٧,٧٦٠	بعد خمس سنوات من الحادث
٢,٨٢٥,٢٦٠	٢,٨٢٥,٢٦٠	٢,٨٢٥,٢٦٠	٢,٨٢٥,٢٦٠	٢,٨٢٥,٢٦٠	٢,٨٢٥,٢٦٠	٢,٨٢٥,٢٦٠	٢,٨٢٥,٢٦٠	٢,٨٢٥,٢٦٠	٢,٨٢٥,٢٦٠	٢,٨٢٥,٢٦٠	٢,٨٢٥,٢٦٠	٢,٨٢٥,٢٦٠	٢,٨٢٥,٢٦٠	٢,٨٢٥,٢٦٠	بعد ست سنوات
٣,٥٤١,٤٠٨	٣,٥٤١,٤٠٨	٣,٥٤١,٤٠٨	٣,٥٤١,٤٠٨	٣,٥٤١,٤٠٨	٣,٥٤١,٤٠٨	٣,٥٤١,٤٠٨	٣,٥٤١,٤٠٨	٣,٥٤١,٤٠٨	٣,٥٤١,٤٠٨	٣,٥٤١,٤٠٨	٣,٥٤١,٤٠٨	٣,٥٤١,٤٠٨	٣,٥٤١,٤٠٨	٣,٥٤١,٤٠٨	بعد سبع سنوات
٣,٤٤٨,٤١٩	٣,٤٤٨,٤١٩	٣,٤٤٨,٤١٩	٣,٤٤٨,٤١٩	٣,٤٤٨,٤١٩	٣,٤٤٨,٤١٩	٣,٤٤٨,٤١٩	٣,٤٤٨,٤١٩	٣,٤٤٨,٤١٩	٣,٤٤٨,٤١٩	٣,٤٤٨,٤١٩	٣,٤٤٨,٤١٩	٣,٤٤٨,٤١٩	٣,٤٤٨,٤١٩	٣,٤٤٨,٤١٩	بعد ثمان سنوات
٣,٠١٩,٨٢٩	٣,٠١٩,٨٢٩	٣,٠١٩,٨٢٩	٣,٠١٩,٨٢٩	٣,٠١٩,٨٢٩	٣,٠١٩,٨٢٩	٣,٠١٩,٨٢٩	٣,٠١٩,٨٢٩	٣,٠١٩,٨٢٩	٣,٠١٩,٨٢٩	٣,٠١٩,٨٢٩	٣,٠١٩,٨٢٩	٣,٠١٩,٨٢٩	٣,٠١٩,٨٢٩	٣,٠١٩,٨٢٩	بعد تسع سنوات
٢,٢٢٨,٢٢٢	٢,٢٢٨,٢٢٢	٢,٢٢٨,٢٢٢	٢,٢٢٨,٢٢٢	٢,٢٢٨,٢٢٢	٢,٢٢٨,٢٢٢	٢,٢٢٨,٢٢٢	٢,٢٢٨,٢٢٢	٢,٢٢٨,٢٢٢	٢,٢٢٨,٢٢٢	٢,٢٢٨,٢٢٢	٢,٢٢٨,٢٢٢	٢,٢٢٨,٢٢٢	٢,٢٢٨,٢٢٢	٢,٢٢٨,٢٢٢	بعد عشر سنوات
١,٩٣٧,٤٣٧	١,٩٣٧,٤٣٧	١,٩٣٧,٤٣٧	١,٩٣٧,٤٣٧	١,٩٣٧,٤٣٧	١,٩٣٧,٤٣٧	١,٩٣٧,٤٣٧	١,٩٣٧,٤٣٧	١,٩٣٧,٤٣٧	١,٩٣٧,٤٣٧	١,٩٣٧,٤٣٧	١,٩٣٧,٤٣٧	١,٩٣٧,٤٣٧	١,٩٣٧,٤٣٧	١,٩٣٧,٤٣٧	بعد اثني عشر سنة
١,٥٣٠,١٦٧	١,٥٣٠,١٦٧	١,٥٣٠,١٦٧	١,٥٣٠,١٦٧	١,٥٣٠,١٦٧	١,٥٣٠,١٦٧	١,٥٣٠,١٦٧	١,٥٣٠,١٦٧	١,٥٣٠,١٦٧	١,٥٣٠,١٦٧	١,٥٣٠,١٦٧	١,٥٣٠,١٦٧	١,٥٣٠,١٦٧	١,٥٣٠,١٦٧	١,٥٣٠,١٦٧	بعد ثلاثة عشر سنة
١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	١,٢٣٣,٤٠٩	المطالبات النهائية المدفوعة (مقترنة)
٣,٢٦٩,٢٦٥	٣,٢٦٩,٢٦٥	٣,٢٦٩,٢٦٥	٣,٢٦٩,٢٦٥	٣,٢٦٩,٢٦٥	٣,٢٦٩,٢٦٥	٣,٢٦٩,٢٦٥	٣,٢٦٩,٢٦٥	٣,٢٦٩,٢٦٥	٣,٢٦٩,٢٦٥	٣,٢٦٩,٢٦٥	٣,٢٦٩,٢٦٥	٣,٢٦٩,٢٦٥	٣,٢٦٩,٢٦٥	٣,٢٦٩,٢٦٥	مطالبات مدفوعة متراكمة
٣,٥٥٠,١٥١	٣,٥٥٠,١٥١	٣,٥٥٠,١٥١	٣,٥٥٠,١٥١	٣,٥٥٠,١٥١	٣,٥٥٠,١٥١	٣,٥٥٠,١٥١	٣,٥٥٠,١٥١	٣,٥٥٠,١٥١	٣,٥٥٠,١٥١	٣,٥٥٠,١٥١	٣,٥٥٠,١٥١	٣,٥٥٠,١٥١	٣,٥٥٠,١٥١	٣,٥٥٠,١٥١	مطالبات تحت التسيير ومطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١,٤١٩,١١٤	١,٤١٩,١١٤	١,٤١٩,١١٤	١,٤١٩,١١٤	١,٤١٩,١١٤	١,٤١٩,١١٤	١,٤١٩,١١٤	١,٤١٩,١١٤	١,٤١٩,١١٤	١,٤١٩,١١٤	١,٤١٩,١١٤	١,٤١٩,١١٤	١,٤١٩,١١٤	١,٤١٩,١١٤	١,٤١٩,١١٤	١٠٩

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

١١. مطالبات (تنمية)
(ج) تحليل تطور المطالبات حسب سنة الحوادث (تنمية)
(٢) على اساس الصافي (بالصافي من إعادة التأمين)

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	٢٠٢٢ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٠ م	٢٠٠٩ م	سنة الحوادث
١,٤٦٨,٤٣١	٢,٣٢٠,٤٢٨	١,٤٦٨,٤٣١	١,٧٠٣,٨٥٥	١,٥٤٧,٩٤٧	١,٩٩٥,٦٧٢	٢,٥١٨,٥٥٥	٢,٨٨٤,٤٩٠	٢,٤٥٩,٥٤٨	١,٤٣٧,٦١٧	١,١١٨,٩٩٨	١,٠٣٢,٥٩٨	٨٧٢,١٥٥	٦٠٧,٩٨٦	في نهاية سنة الحادث
١,٠٧٤,٨١٧	١,٠٧٤,٨١٧	١,٠٧٤,٨١٧	١,٠٧٤,٨١٧	١,٠٧٤,٨١٧	١,٠٧٤,٨١٧	١,٠٧٤,٨١٧	١,٠٧٤,٨١٧	١,٠٧٤,٨١٧	١,٠٧٤,٨١٧	١,٠٧٤,٨١٧	١,٠٧٤,٨١٧	١,٠٧٢,٥٧٢	٩٦٦,٣١٣	بعد سنة واحدة من الحادث
١,١٣٢,٧٧٠	١,١٤٢,٨١٦	١,٠٤٠,٦٧٤	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٤٠,٦٧٤	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٤٨,٦٦٦	١,٠٣٧,١٣٨	١,٠٣٧,١٣٨	١,٠٣٧,١٣٨	١,٠٣٧,١٣٨	١,٠٣٧,١٣٨	١,٠٣٥,٢٢٩	٩٧٦,٨٨٨	بعد سنتين من الحادث
١,٥٣٦,٨١٠	١,١٤٢,٨١٦	١,٥٣٦,٨١٠	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٦,٦٨١	٩٧٦,٢٤٤	بعد ثلاث سنوات من الحادث
٢,٠٣٤,٤٥١	١,٠٧٤,٨١٦	١,٥٤٣,٤٦٣	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٨,٠٣٧	٩٨٠,٢٤٩	بعد أربع سنوات من الحادث
٢,٥٥٠,١٣٢	١,٠٧٤,٨١٦	١,٥٤٣,٤٦٣	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٥,٨٩١	٩٨٠,٦٧٤	بعد خمس سنوات من الحادث
٢,٧٩٤,٣٧١	١,٠٧٤,٨١٦	١,٥٤٣,٤٦٣	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٥,٨٩١	٩٨٠,٩٠٨	بعد ست سنوات
٢,٦٢٩,٧٨٢	١,٠٧٤,٨١٦	١,٥٤٣,٤٦٣	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٥,٨٩١	٩٨٠,٨٨٨	بعد سبع سنوات
٢,٣٤٨,٣٦٠	١,٠٧٤,٨١٦	١,٥٤٣,٤٦٣	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٥,٨٩١	٩٧٦,٨٥١	بعد ثمان سنوات
١,٧٩٩,٨٠٥	١,٠٧٤,٨١٦	١,٥٤٣,٤٦٣	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٥,٨٩١	٩٨٠,٧٠٨	بعد تسع سنوات
١,٥١٠,٥٠٢	١,٠٧٤,٨١٦	١,٥٤٣,٤٦٣	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٥,٨٩١	٩٧٦,٨١٨	بعد عشر سنوات
١,٢٧٠,٧٤٤	١,٠٧٤,٨١٦	١,٥٤٣,٤٦٣	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٥,٨٩١	٩٧٨,٠٧٦	بعد احدى عشر سنة
٩٨٠,٨٣١	١,٠٧٤,٨١٦	١,٥٤٣,٤٦٣	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٩,٥٦١	١,٠٣٥,٨٩١	٩٨٠,٨٣١	بعد اثني عشر سنة
٢٥,٧٨٩,٣١٦	٢,٣٢٠,٤٢٨	١,١٨٤,٣٢٣	١,١٤٢,٨١٦	١,٥٤٣,٤٦٣	٢,٠٤٠,٢٩٧	٢,٥٥١,٨١٩	٢,٨٠٩,٩٢٥	٢,٦٤٤,٧٧٥	٢,٣٤٥,٤٠٨	١,٧٩٧,٨٢٩	١,٥٠٩,٢٦٧	١,٢٦٨,٨١٤	٩٨٠,٣٦٥	المطالبات النهائية المدفوعة (مقدرة)
٢٤,٨٧٢,٢١٨	١,٤٥٣,٩٥٠	١,١٧٤,٨٥١	١,١٣٢,٩٢٠	١,٥٤٠,٣٩٧	٢,٠٣٦,٦٠٠	٢,٥٥٠,٣٩٩	٢,٧٩٢,٧٥٥	٢,٦٤١,٩٠٢	٢,٣٤٥,٣٨٢	١,٧٩٧,٦٩١	١,٥٠٩,٢٦٤	١,٢٦٨,٨١٦	٩٨٠,٣٥٢	مطالبات مدفوعة متراكمة
٩١٧,٠٩٨	٨٦٦,٤٧٨	٩,٤٧٢	٨,٩٤٦	٣,٦٩٧	٣,٦٩٧	١,٤٢٠	١٧,١٧٠	٢,٨٧٣	٢٦	١٣٨	٣	(٢)	١٣	مطالبات تحت التسمية ومطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

١٢. الاستثمار في شركة زميلة

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

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

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

شركة الوصيل للنقل الإلكتروني
بلد التأسيس، المملكة العربية السعودية.

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

موجودات
مطلوبات
الربح
نسبة الفائدة المحتفظ بها

١٣. استثمارات متاحة للبيع

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(أ) عمليات التأمين – استثمارات متاحة للبيع

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

نوع الاستثمار:
- صناديق استثمار
- صكوك

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

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

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٠,٥٠٢	٣٠,٧٨٩	في بداية السنة
٧٧,٥٠٠	٣,٨٤٩	شراء خلال السنة
(٥٧,٥٠٠)	(٣٥,٤٤٠)	المباع خلال السنة
٢٨٧	١,٥٩١	صافي التغير في القيم العادلة
٣٠,٧٨٩	٧٨٩	كما في نهاية السنة

(ب) عمليات المساهمين – استثمارات متاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٨٦٠	٤,٩٢٨	نوع الاستثمارات:
١٧٦,٥٢٢	١٦٦,٧٢٨	حقوق ملكية غير متداولة – محلية
١٣٢,٢٥٠	١٣٧,١٠٧	حقوق ملكية متداولة – محلية
٢٨٥,٧١٨	٤١٥,٨٣٧	صناديق استثمار غير متداولة – محلية
٣٤,٣٠٠	٣٢,١١٤	صكوك متداولة – محلية
٦٣١,٦٥٠	٧٥٦,٧١٤	صكوك متداولة – دولية

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

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥٨٠,٤١٤	٦٣١,٦٥٠	في بداية السنة
٢٤٢,٥٧٦	٤٩١,٤٧١	شراء خلال السنة
(١٧٨,٠٩٩)	(٣٢١,٨٥٢)	المباع خلال السنة
(١٣,٢٤١)	(٤٤,٥٥٥)	صافي التغير في القيم العادلة للسنة
٦٣١,٦٥٠	٧٥٦,٧١٤	في نهاية السنة

١٣. استثمارات متاحة للبيع (تمة)

(ج) فيما يلي تحليل استثمارات عمليات المساهمين والتأمين

(١) فيما يلي تحليل استثمارات عمليات المساهمين والتأمين من قبل الأطراف المقابلة:

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

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

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

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

(٣) القيمة العادلة

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

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

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

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

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

تحديد وتسلسل القيمة العادلة

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

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

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

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

استثمارات متاحة للبيع:
- صناديق استثمار
- صكوك
مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
١٠,٧٨٩	-	-	١٠,٧٨٩
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-
٣٠,٧٨٩	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٧٨٩

استثمارات متاحة للبيع:
- صناديق استثمار
- صكوك
مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

(٢) عمليات المساهمين - القيمة العادلة

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
١٣٧,١٠٧	-	-	١٣٧,١٠٧
٤٤٧,٩٥١	-	٤٤٧,٩٥١	-
١٦٦,٧٢٨	-	-	١٦٦,٧٢٨
٧٥١,٧٨٦	-	٤٤٧,٩٥١	٣٠٣,٨٣٥

الاستثمارات المتاحة للبيع
سندات
صكوك
أسهم
مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
١٣٢,٢٥٠	-	-	١٣٢,٢٥٠
٣٢٠,٠١٨	-	٣٢٠,٠١٨	-
١٧٦,٥٢٢	-	-	١٧٦,٥٢٢
٦٢٨,٧٩٠	-	٣٢٠,٠١٨	٣٠٨,٧٧٢

الاستثمارات المتاحة للبيع
سندات
صكوك
أسهم
مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

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

١٤. مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي
(أ) مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي

بآلاف الريالات السعودية						
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٩٥,٥٤٦	-	٩٥,٥٤٦	٢٦٠,٧٩٢	-	٢٦٠,٧٩٢	مدفوعات مقدمة لمستحقات المستشفيات
٢١,٠٠٥	-	٢١,٠٠٥	-	-	-	أتعاب موجلة لـ ساما ومجلس الضمان الصحي ونجم
٢٤,٣٦٣	-	٢٤,٣٩٨	٢٢,٨٢٠	-	٢٢,٨٢٠	دفعات مقدمة للموردين
١٣,٠٨١	-	١٣,٠٨١	٧,٣٦٩	-	٧,٣٦٩	سلف الموظفين
٣٥	-	٣٥	١٥,٦٧٣	-	١٥,٦٧٣	إيراد مستحق من منافذ واتفاقية حصة العمرة
٦٢	-	٦٢	-	-	-	إيجار مدفوع مقدماً
٥,٩٤٦	٥,٩٢٩	١٧	١٥,٧١٩	١٥,٧١٩	-	دخل العمولة الخاصة المستحقة
٥,٢٥٩	-	٥,٢٥٩	٦,٧٧٣	-	٦,٧٧٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٤,٤٨٧	-	٧٤,٤٨٧	٤٩,٧١٦	-	٤٩,٧١٦	ضريبة القيمة المضافة
٦,٢٧٢	-	٦,٢٧٢	٦,٣١٠	-	٦,٣١٠	أخرى
(١٤,٤٤٥)	-	(١٤,٤٤٥)	(٤٤٥)	-	(٤٤٥)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٣١,٦١١	٥,٩٢٩	٢٢٥,٦٨٢	٣٨٤,٧٢٧	١٥,٧١٩	٣٦٩,٠٠٨	

* تم إعادة تصنيف نجم، مجلس الضمان الصحي و طرف إداري ثالث كتكاليف استحواذ موجلة في عام ٢٠٢٢

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

بآلاف الريالات السعودية		
للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٦٣٦,٧٩٨	(٢٦٠,٨٥٥)	٨٩٧,٦٥٣
٢,٤٤٩,٤٢٧	(٤٠٥,١٧٥)	٢,٨٥٤,٦٠٢
(٢,١٢٤,٧٧٢)	٤٦٥,٦١٤	(٢,٥٩٠,٣٨٦)
٩٦١,٤٥٣	(٢٠٠,٤١٦)	١,١٦١,٨٦٩

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

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

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

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

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

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

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

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

في بداية السنة
مطفأة خلال السنة
كما في نهاية السنة
إجمالي تكاليف الاكتتاب المؤجلة في نهاية السنة

١٧. أصول حق الاستخدام، بالصافي

بآلاف الريالات السعودية
المجموع
٣٦,٦٥٢
٣,٣٩٠
٤٠,٠٤٢
٢٨,٥٢٣
٧,٨٩٥
٣٦,٤١٨
٣,٦٢٤
٨,١٢٩

التكلفة:
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
الإضافات خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإطفاء المتراكم:
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
المحمل على السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي القيمة الدفترية:
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

المجموع	ممتلكات ومعدات				عمليات مساهمين			
	أصول غير ملموسة	ممتلكات ومعدات	عمليات تأمين	معدات وأثاث وتركيبات مكتبية	أرض	تحسينات على العقارات المستأجرة	عمليات مساهمين	أرض
١٨٢,٨٧٠	٣١,٩٨٢	١٥٠,٨٨٨	٢,٧٦٠	٤٤,٨٤٠	٤٢,٥٦٣	٣٠,٠٠٠	٤٢,٥٦٣	٣٠,٠٠٠
٢٦,٨٠٥	١٩,١٩٥	٧,٦١٠	٥,٦١٢	١,٩٩٨	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠٩,٦٧٥	٥١,١٧٧	١٥٨,٤٩٨	٢,٧٦٠	٤٦,٨٣٨	٤٢,٥٦٣	٣٠,٠٠٠	٤٢,٥٦٣	٣٠,٠٠٠
١٢٤,٢٩٨	١٩,٨٧٤	١٠٤,٤٢٤	٢,٤٩٩	٣٧,٢٩٨	٤١,٥٢٣	-	٤١,٥٢٣	-
١٣,٤١٨	٦,٩٢٣	٦,٤٩٥	٨٧	١,٦٦٧	٤٥٦	-	٤٥٦	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣٧,٧١٦	٢٦,٧٩٧	١١٠,٩١٩	٢,٥٨٦	٣٨,٩٦٥	٤١,٩٧٩	-	٤١,٩٧٩	-
٧١,٩٥٩	٢٤,٣٨٠	٤٧,٥٧٩	١٧٤	٧,٨٧٣	٥٨٤	٣٠,٠٠٠	٥٨٤	٣٠,٠٠٠
٥٨,٥٧٢	١٢,١٠٨	٤٦,٤٦٤	٢٦١	٧,٥٤٢	١,٠٤٠	٣٠,٠٠٠	١,٠٤٠	٣٠,٠٠٠

التكلفة:

١ يناير ٢٠٢٢
إضافات خلال السنة
استيعادات خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
المحمل على السنة (إيضاح ٢٥)
استيعادات خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي القيمة الدفترية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩. وديعة نظامية وعمولة مستحقة

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بنسبة ١٥٪ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٢,٤٢٪). لا يمكن سحب هذه الوديعة بدون موافقة (ساما). وخلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢ م يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية حالياً بنسبة ١٥٪ من رأس المال المدفوع، البالغ ١,٠٥٠ مليون ريال سعودي والبالغة ١٥٧,٥ مليون ريال سعودي.
تم إيداع الوديعة النظامية بمعدل عمولة قدرها ٣,٢٨٪ سنوياً (٢٠٢١ م: ٥,٠٪).

٢٠. الشهرة

عقدت الشركة اجتماعاً للجمعية العامة العادية في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨ م، حيث وافقت على شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("المحفظة") سارية المفعول من ١ يناير ٢٠٠٩ م. نتج عن هذا الاستحواذ، شهرة بقيمة ٤٨٠ مليون ريال سعودي.
لتحديد ما إذا كانت الشهرة قد انخفضت قيمتها فهذا يتطلب تقدير المبالغ المستردة للوحدات المولدة للنقدية المتعلقة بالشهرة. ولغرض تقييم أثر انخفاض قيمة الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، فقد عينت الشركة مستشاراً وأصدر تقريره بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٣ م. وباعتبار أن الشركة كوحدة واحدة مولدة للنقدية، فقد طبق المستشار منهجية "سعر السهم" و "السوق" على النشاط التجاري لأسهم الشركة ورسملة الأرباح باستخدام مقاييس القيمة للشركات المدرجة القابلة للمقارنة على نطاق واسع وعمليات الدمج وعمليات الاستحواذ المتعددة. طبقاً لذلك، وفي تاريخ الموافقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ووفقاً للمنهجية المذكورة أعلاه، كانت نتيجة التقييم بأن القيمة الأستردادية للشهرة هي أكبر من قيمتها الدفترية.

٢١. المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

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

٢٢. التزامات عقود الإيجار

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

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

٢٣. تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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

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

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

القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة

٢,٢٣ الحركة على التزام المنافع المحددة:

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

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

٢٣. تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

٣,٢٣ تسوية القيمة الحالية للالتزام بالمنافع المحددة:

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٤,٤٠٥	٢٨,٧٧٠	القيمة الحالية للالتزام بالمنافع المحددة كما في ١ يناير
٤,٧٨٨	٥,٦٢٤	تكاليف الخدمة الحالية
٣٣٢	٥٣٣	التكاليف المالية
٤,٠٥٢	٩,٠٣٩	خسارة اكتوارية من تعديلات الخبرات السابقة
(٤,٨٠٧)	(١٠,١٧٩)	منافع مدفوعة خلال السنة
٢٨,٧٧٠	٣٣,٧٨٧	القيمة الحالية للالتزام بالمنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر

٤,٢٣ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

الجدول التالي يبين الافتراضات الاكتوارية الهامة التي استخدمتها الشركة لتقييم التزامات ما بعد التقاعد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٢٥%	٤,٠٥%	معدل خصم التقييم
٣,٠٠%	٣,٨٠%	المعدل زيادة في مستوى الراتب قصير الاجل (سنة واحدة)
٢,١٥%	٣,٨٠%	المعدل زيادة في مستوى الراتب طويل الاجل

٥,٢٣ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(١,٥٥٥)	(١,٤٥١)	معدل خصم التقييم
-٥,٤١%	-٤,٢٩%	زيادة بـ ١%
١,٧٥٧	١,٥٩٢	نقص بـ ١%
٦,١١%	٤,٧١%	
٢,١٦٨	١,٧٥٠	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب على مختلف الفئات العمرية
٧,٥٤%	٥,١٨%	زيادة بـ ١%
(١,٩٥٩)	(١,٦٢٢)	نقص بـ ١%
-٦,٨١%	-٤,٨٠%	

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

٢٤. عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٢,٩١٤	١٨,٠٣٤
١١٢,٤٥٣	١,٩٢٥
(١٢٧,٣٣٣)	(٥,٣٨٣)
١٨,٠٣٤	١٤,٥٧٦

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

٢٥. مصاريف عمومية وإدارية

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٤,٨٧٩	-	١٤,٨٧٩	-	-	-
٩,٥٣٩	-	٩,٥٣٩	١,٥٥٣	-	١,٥٥٣
١٠,٢٥٠	-	١٠,٢٥٠	-	-	-
٢,٠٢١	-	٢,٠٢١	-	-	-
٨,٠٤٤	-	٨,٠٤٤	-	-	-
١٤,٤٦٤	-	١٤,٤٦٤	-	-	-
٣,٦٧٩	-	٣,٦٧٩	٧٥٢	-	٧٥٢
٦٢,٨٧٦	-	٦٢,٨٧٦	٢,٣٠٥	-	٢,٣٠٥
* تم إعادة تصنيفها كمصاريف ائتمان، وبالتالي ليست جزءاً من إيضاح المصاريف العمومية والإدارية					
تكاليف متغيرة					
١٧٧,٨٨٩	-	١٧٧,٨٨٩	١٦٦,٤٤٧	-	١٦٦,٤٤٧
١١,٠٨٢	-	١١,٠٨٢	٨,٩٩٢	-	٨,٩٩٢
١٨,٥٠٨	-	١٨,٥٠٨	٢٢,٧٩٥	-	٢٢,٧٩٥
١٠,٠٩٩	-	١٠,٠٩٩	١٣,٤١٨	-	١٣,٤١٨
٢٧,١٢٩	١,٠٩١	٢٦,٠٣٨	١٦,٧٣٤	٦٦٥	١٦,٠٦٩
٦,١٠٣	-	٦,١٠٣	٥,٠٤٩	-	٥,٠٤٩
٥,٦٣٥	-	٥,٦٣٥	٦,٠٦٦	-	٦,٠٦٦
٥٣٧	-	٥٣٧	٥٤٧	-	٥٤٧
٣,٧٩٠	-	٣,٧٩٠	١,٦٨١	-	١,٦٨١
٢,٤٦٥	٥	٢,٤٦٠	٢,٤٠٧	-	٢,٤٠٧
١,٦٩٥	-	١,٦٩٥	١,٥٥٩	-	١,٥٥٩
٣,٤٩٣	٣,٤٩٣	-	٢,٩٤٨	٢,٩٤٨	-
١٨,٥٦٥	-	١٨,٥٦٥	-	-	-
١٨,٧٤٩	١٢٩	١٨,٦٢٠	٤٢٤	-	٤٢٤
٣٠٥,٧٣٩	٤,٧١٨	٣٠١,٠٢١	٢٤٩,٠٦٧	٣,٦١٣	٢٤٥,٤٥٤
٣٦٨,٦١٥	٤,٧١٨	٣٦٣,٨٩٧	٢٥١,٤٨٥	٣,٧٢٦	٢٤٧,٧٥٩
إجمالي					

تكاليف متغيرة
أتعاب مجلس الضمان الصحي*
ضرائب استقطاع
أتعاب ساما*
مصاريف خدمة أمريكا
أتعاب العلم
أتعاب نجم*
أخرى

تكاليف ثابتة
رواتب وتكاليف موظفين
إيجارات
الاستعانة بمصادر خارجية
استهلاك وإطفاء
أتعاب مهنية
صيانة وإصلاح
اتصالات
قرطاسية
إعلان وترويج
سفر وتنقل للعمل
لوازم
أتعاب مجلس الإدارة ولجان أخرى
ضريبة القيمة المضافة على عمولة
إعادة التأمين
مصروفات أخرى

٢٦. إيرادات أخرى

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١,٥٥٤	٧,٣٩٥	الدخل من التأمين المشترك لكوفيد أثناء السفر.
١٧	٨,٨٥٨	الدخل من اتفاقية حصة الحج والعمرة
-	٦٢,٨٨٠	الدخل من استرداد الفائض
-	٤,٢٧٢	إلغاء شطب الذمم المدينة للأطراف ذات العلاقة
٣,٢٣٨	١٦,٨٢٧	أخرى (بما في ذلك: فروق أسعار الصرف)
٤,٨٠٩	١٠٠,٢٣٢	

٢٧. مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٢,٧٦٧	١٤,٠٢٥	في بداية السنة
٤,٠٠٠	٤,٥٣٤	المحمل - للسنة الحالية
-	(١٤,٠٢٥)	المحمل - للسنة السابقة
(٢,٧٤٢)	-	مدفوع خلال السنة
١٤,٠٢٥	٤,٥٣٤	كما في نهاية السنة

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

(ب) وضع الربوط الضريبية والزكوية

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

(ج) مطلوبات ضريبة مؤجلة

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(١,٤٣٨)	(٢,٤٣٨)	ضريبة مؤجلة في بداية السنة - (التزامات)
(١,٠٠٠)	(٧٥٠)	نشأة أو عكس الفروق المؤقتة
(٢,٤٣٨)	(٣,١٨٨)	الرصيد الختامي للضريبة مؤجلة (التزامات)

٢٧. مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

تنشأ الضريبة المؤجلة على الفروق المؤقتة التالية:

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

٢٨. رأس المال

(أ) رأس المال

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

(ب) خسارة للسهم

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

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

٢٩. العمولة المستحقة على الوديعة النظامية

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

٣٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٣١. التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

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

(ب) الالتزامات والارتباطات الرأسمالية

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

(ج) مطلوبات محتملة

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

٣٢. المعلومات القطاعية

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

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

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

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم الدائنة والعمولات المستحقة، أرصدة معيدي التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وتوزيعات الفوائد المستحقة، ومخصص مكافأة الخدمة للموظفين، والمبالغ المستحقة للأطراف ذات علاقة، والذكاة وضريبة الدخل والعمولات المستحقة ل "ساما".

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

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

٣٢. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية:

بالآلاف الريالات السعودية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي
٢٠٠,٤١٦	-	٢٠٠,٤١٦	١٤٥,٩٨٦	٥٤,٤٧٧	(٤٧)
٣٧٨,٧٤٦	-	٣٧٨,٧٤٦	٣٦٣,٩٦٩	١١,٩٦٦	٢,٨١١
١٢٣,٢٧٠	-	١٢٣,٢٧٠	٧٧,٦٦٥	٢٧,٨٢٣	١٧,٧٨٢
١١٩,٩٣٦	-	١١٩,٩٣٦	١٧,٤٢٣	٥٣,٨٧٨	٤٨,٦٣٥
٣,٢٠٩,٦٢٢	٧٠٣,٨١٦	٢,٥٠٥,٨٠٦	-	-	-
٤,٠٣١,٩٩٠	٧٠٣,٨١٦	٣,٣٢٨,١٧٤	٦٠٥,٠٤٣	١٤٨,١٤٤	٦٩,١٨١
١,١٦١,٨٦٩	-	١,١٦١,٨٦٩	١٧٠,٥٠٥	٣٦٣,١٩٠	٦٢٨,١٧٤
١٤,٥٧٦	-	١٤,٥٧٦	١٦,٤٤٥	(١,٨٦٩)	-
٦٨٤,٨٣٣	-	٦٨٤,٨٣٣	٤٠٩,٧٣٠	٥٩,٦٨٥	٢١٥,٤١٨
٧٣٤,٢٨١	-	٧٣٤,٢٨١	٩٨,٤٤٧	٨٦,١٣٠	٥٤٩,٧٠٤
١٢٩,٩٣٤	-	١٢٩,٩٣٤	٥,٤١٠	١١٢,٣٠٣	١٢,٢٢١
٤١,٧٣٧	-	٤١,٧٣٧	٦,٣٩٠	١٦,٣٥٨	١٨,٩٨٩
٦١٩,٧٠٠	٤٠,١٦٠	٥٧٩,٥٤٠	-	-	-
٣,٣٨٦,٩٣٠	٤٠,١٦٠	٣,٣٤٦,٧٧٠	٧٠٦,٩٢٧	٦٣٥,٧٩٧	١,٤٢٤,٥٠٦

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

٣٢. المعلومات القطاعية (تتمة)
القطاعات التشغيلية (تتمة):
القطاعات التشغيلية:

بآلاف الريالات السعودية		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		بآلاف الريالات السعودية		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	
٢٦٠,٨٥٥	-	٢٦٠,٨٥٥	١٣٣,٨٧٢	٨٠,٨٠٩	٤٦,١٧٤		
٥٤٦,٥٤٠	-	٥٤٦,٥٤٠	٥٠٢,١١٥	٤,٨٥٦	٣٩,٥٦٩		
١٧٩,٠٢٨	-	١٧٩,٠٢٨	٩٢,٠٢٨	٣٦,٧٧٩	٥٠,٢٢١		
٤٩,٨٩٧	-	٤٩,٨٩٧	٨,٧٨٣	١٢,٠٧٩	٢٩,٠٣٥		
٣,٠٨٨,٩٦١	١,٠٦٨,٩١٠	٢,٠٢٠,٠٥١	-	-	-		
٤,١٢٥,٢٨١	١,٠٦٨,٩١٠	٣,٠٥٦,٣٧١	٧٣٦,٧٩٨	١٣٤,٥٢٣	١٦٤,٩٩٩		
٨٩٧,٦٥٣	-	٨٩٧,٦٥٣	١٥٧,٧١٣	٢٠٣,٢٧٠	٥٣٦,٦٧٠		
١٨,٠٣٤	-	١٨,٠٣٤	١١,٧٧١	٦,٢٦٣	-		
٧٤٣,٨٠٧	-	٧٤٣,٨٠٧	٥٤٥,٤٥٠	١٦,٦٥٣	١٨١,٧٠٤		
٤٦٣,٣٦٤	-	٤٦٣,٣٦٤	١٠٨,٦١٥	٨٥,٠٤٣	٢٦٩,٧٠٦		
٧٧,٨١٠	-	٧٧,٨١٠	٤,٢٦٣	٤٦,٦٧٥	٢٦,٨٧٢		
٦٥,٩٤٢	-	٦٥,٩٤٢	٨,٩٨٤	٣٥,٤٢٢	٢١,٥٣٦		
٨٤٤,٠٢٢	٤٥,٤٩٣	٧٩٨,٥٢٩	-	-	-		
٣,١١٠,٦٣٢	٤٥,٤٩٣	٣,١٥٦,١٢٩	٨٣٦,٧٩٦	٣٩٣,٣٢٦	١,٠٣٦,٤٨٨		

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

٣٢. المعلومات القطاعية (تتمة)
القطاعات التشغيلية (تتمة):

بالآلاف الريالات السعودية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي
٢,٨٥٤,٦٠٢	-	٢,٨٥٤,٦٠٢	٣١١,٣٨٨	٧٤١,٦٤٠	١,٨٠١,٥٧٤
-	-	-	-	-	-
٢,٨٥٤,٦٠٢	-	٢,٨٥٤,٦٠٢	٣١١,٣٨٨	٧٤١,٦٤٠	١,٨٠١,٥٧٤
(٢٦,٨٢٦)	-	(٢٦,٨٢٦)	(١٠,٢٦١)	(١٤,٧١٥)	(١,٨٥٠)
(٣٥٧,٠٢٣)	-	(٣٥٧,٠٢٣)	(٢٥٨,٦٩٩)	(٩٥,٨٨١)	(٢,٤٤٣)
(٣٨٣,٨٤٩)	-	(٣٨٣,٨٤٩)	(٢٦٨,٩٦٠)	(١١٠,٥٩٦)	(٤,٢٩٣)
(١,٨٣٥)	-	(١,٨٣٥)	(١,٢٩٨)	(٥٣٧)	-
(١٩,٤٩١)	-	(١٩,٤٩١)	(١٧,٤٦٧)	(٢,٠٢٤)	-
٢,٤٤٩,٤٢٧	-	٢,٤٤٩,٤٢٧	٢٣,٦٦٣	٦٢٨,٤٨٣	١,٧٩٧,٢٨١
(٣٢٤,٦٥٥)	-	(٣٢٤,٦٥٥)	(٦٧٨)	(١٨٦,٢٥١)	(١٣٧,٧٢٦)
٢,١٢٤,٧٧٢	-	٢,١٢٤,٧٧٢	٢٢,٩٨٥	٤٤٢,٢٣٢	١,٦٥٩,٥٥٥
٥,٣٨٣	-	٥,٣٨٣	٢٥,٤٢٧	(٧,٩٥٦)	(١٢,٠٨٨)
٢,١٣٠,١٥٥	-	٢,١٣٠,١٥٥	٤٨,٤١٢	٤٣٤,٢٧٦	١,٦٤٧,٤٦٧
(٢,١١١,٦٠٣)	-	(٢,١١١,٦٠٣)	(٧١,٧٤٩)	(٦٣٩,٧٣٦)	(١,٤٥٠,١١٨)
(٤٣,٣٠٩)	-	(٤٣,٣٠٩)	(٧,٢٣٧)	(١٦,٤٧٨)	(١٩,٥٩٤)
١٠٦,٤٢٤	-	١٠٦,٤٢٤	-	-	١٠٦,٤٢٤
٣٧٢,٥٧٠	-	٣٧٢,٥٧٠	٦٥,١٨٠	١٧٧,٥٢٥	١٢٩,٨٦٥
(١,٧٢٥,٩١٨)	-	(١,٧٢٥,٩١٨)	(١٣,٨٠٦)	(٤٧٨,٦٨٩)	(١,٢٣٣,٤٢٣)
(١٠٨,٨٢٠)	-	(١٠٨,٨٢٠)	(٢,٤٢٥)	(٣٥,٩٢٢)	(٧٠,٤٧٣)
(٣٢٦,٦٧٥)	-	(٣٢٦,٦٧٥)	(٤,١٩٤)	(١٠٠,٤٠٣)	(٣١٢,٤٣٨)
(٢,١١١,٤١٣)	-	(٢,١١١,٤١٣)	(٢٠,٤٢٥)	(٥٢٤,٦٥٤)	(١,٦١٦,٣٣٤)
(٥٢,١٢٤)	-	(٥٢,١٢٤)	(١,١٤٦)	(٦٥,٦٢٩)	١٤,٦٥١
٢٤,٢٠٦	-	٢٤,٢٠٦	٢,٥٩٥	١٩,٠٦٤	٢,٥٤٧
(١٨٠,١٧٨)	-	(١٨٠,١٧٨)	(٢٧,٦٢٩)	(٨٢,٥٥٩)	(٦٩,٩٩٠)
(٢,٣٦٩,٥٠٩)	-	(٢,٣٦٩,٥٠٩)	(٤٦,٦٠٥)	(٦٥٣,٧٧٨)	(١,٦٦٩,١٢٦)
(٢٣٩,٣٥٤)	-	(٢٣٩,٣٥٤)	١,٨٠٧	(٢١٩,٥٠٢)	(٢١,٦٥٩)

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- مباشر
- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة
- محلي
- خارجي

أقساط تأمين فائض الخسارة - محلي
أقساط تأمين فائض الخسارة - أجنبي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
دخل / (مصاريف) من عمولة إعادة تأمين

مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف المكتتبة
إجمالي المطالبات المدفوعة
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
خصم تسوية مبكر - مستشفيات
حصة عمدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها، صافي
صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المكتتبة
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب

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

٣٢. المعلومات القطاعية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
المجموع	مجموع عمليات التأمين
١,١٦٨	-
(٢٥١,٤٨٥)	(٣,٧٢٦)
٢٥,٧٥٥	٢٤,٠٦١
٣,٩٢٠	٣,٩٢٠
٢٩,٠٣٣	٢٩,٠٣٣
٦,٧٨٤	٦,٧٨٤
١٠٠,٢٣٢	-
(٨٤,٥٩٣)	٦,٠٧٢
(٣٢٣,٩٤٧)	٦,٠٧٢
	(١٤٤,٦٦٥)
	(٣٨٤,٠١٩)

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى:

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

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

٣٢. المعلومات القطاعية (تتمة)
القطاعات التشغيلية (تتمة):

بالآلاف الريالات السعودية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي
٢,٢٣٦,٢٢٢	-	٢,٢٣٦,٢٢٢	٣١٦,٨٤٠	٤٣١,٥٣٦	١,٤٨٧,٨٤٦
-	-	-	-	-	-
٢,٢٣٦,٢٢٢	-	٢,٢٣٦,٢٢٢	٣١٦,٨٤٠	٤٣١,٥٣٦	١,٤٨٧,٨٤٦
(١٨٢,٤٧٧)	-	(١٨٢,٤٧٧)	(٧١,٧٣٥)	-	(١١٠,٧٤٢)
(٥٩١,٠٠١)	-	(٥٩١,٠٠١)	(١٨٩,٥٩٠)	(١٧١,٤١٦)	(٢٢٩,٩٩٥)
(٧٧٣,٤٧٨)	-	(٧٧٣,٤٧٨)	(٢٦١,٣٢٥)	(١٧١,٤١٦)	(٣٤٠,٧٣٧)
(٣,٨٣٧)	-	(٣,٨٣٧)	(١,٢٤٣)	(١١٩)	(١,٩٧٥)
(٥٨,٤٥٣)	-	(٥٨,٤٥٣)	(١٤,٦٧٥)	(٦,٢٥٣)	(٣٧,٥٢٥)
١,٤٠٠,٤٥٤	-	١,٤٠٠,٤٥٤	٣٩,٥٩٧	٢٥٣,٢٤٨	١,١٠٧,٦٠٩
١٦٥,٩٤٢	-	١٦٥,٩٤٢	٥٧٥	(٣٢,٢٩٩)	١٩٨,٦٦٦
١,٥٦٦,٣٩٦	-	١,٥٦٦,٣٩٦	٤,١٧٢	٢١٩,٩٤٩	١,٣٤٢,٢٧٥
١٢٧,٣٣٣	-	١٢٧,٣٣٣	٣١,١٢٦	٥٨,٠٧٤	٣٨,١٣٣
١,٦٩٣,٧٢٩	-	١,٦٩٣,٧٢٩	٧١,٢٩٨	٢٧٨,٠٢٣	١,٣٤٤,٤٠٨
(٢,١٥٠,٤٩٠)	-	(٢,١٥٠,٤٩٠)	(١٣٤,٧٤٣)	(٣٥٩,٦٥٩)	(١,٦٥٦,٠٨٨)
(٢٢,١٤١)	-	(٢٢,١٤١)	(٥,٢٨٩)	(٦,٣٧٨)	(١٠,٤٧٤)
١٠٨,٠٨٠	-	١٠٨,٠٨٠	-	-	١٠٨,٠٨٠
٦٢٤,٧٧٧	-	٦٢٤,٧٧٧	١٢٢,٧١٩	١٥٦,٨٦٧	٣٤٥,١٩١
(١,٤٣٩,٧٧٤)	-	(١,٤٣٩,٧٧٤)	(١٧,٣١٣)	(٢٠٩,١٧٠)	(١,٢١٣,٢٩١)
١٤,٢٢٣	-	١٤,٢٢٣	(٤,٣٩٠)	(١٢,٨٥٧)	٣١,٤٧٠
٦٧,٨٨٣	-	٦٧,٨٨٣	(٤,٤١٤)	٢٥,٢٨٣	٤٧,٠١٤
(١,٣٥٧,٦٦٨)	-	(١,٣٥٧,٦٦٨)	(٢٦,١١٧)	(١٩٦,٧٤٤)	(١,١٣٤,٨٠٧)
(٤٦,٣٥٥)	-	(٤٦,٣٥٥)	(٢,٢٤٦)	(٣٧,١٦١)	(٦,٩٤٨)
(٣٨,٦٤٨)	-	(٣٨,٦٤٨)	(٣,٦٢٧)	(٣٨,٠٨٠)	(٦,٩٤١)
(٩٦,٥٢٥)	-	(٩٦,٥٢٥)	(٢,٠١٧)	(١٥,٦٣٢)	(٥٠,١٧٦)
(١,٥٣٩,١٩١)	-	(١,٥٣٩,١٩١)	(٥٢,٧٠٧)	(٢٨٧,٦١٧)	(١,١٩٨,٨٧٢)
١٥٤,٥٣٣	-	١٥٤,٥٣٣	١٨,٥٩١	(٩,٥٩٤)	١٤٥,٥٣٦

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

- مباشر

- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي

- خارجي

أقساط تأمين فائض الخسارة - محلي

أقساط تأمين فائض الخسارة - أجنبي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

دخل من عمولة إعادة تأمين

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف المكتسبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متعلقة بمطالبات

خصم تسوية مبكر - مستشفيات

حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المكتسبة غير مبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المكتسبة

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اكتتاب وناقص التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف المكتسبة

صافي دخل الأكتتاب

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

٣٢. المعلومات القطاعية (تتمة)
القطاعات التشغيلية (تتمة):

بالآلاف الريالات السعودية	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
المجموع	عمليات التأمين
٢٤,٥١٤	٢٤,٥١٤
(٣٦٨,٦١٥)	(٤,٧١٨)
١٥,٣٤١	١٣,٩٤٩
٣,٧٧١	٣,٧٧١
٢٢,٥٠١	٢٢,٥٠١
٧,٥٥٨	٧,٥٥٨
٤,٨٠٩	٤,٨٠٩
(٢٩٠,١٢١)	٤٣,٠٦١
(١٣٥,٥٨٨)	٤٣,٠٦١
	(٣٣٣,١٨٢)
	(١٧٨,٦٤٩)

(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى:

عكس مخصص ديون مشترك في تحصيلها	
مصاريف عمومية وإدارية	
دخل عمولة خاصة	
أرباح من استثمار في شركة زميلة	
أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع	
توزيعات ارباح	
إيرادات أخرى	
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي	
صافي دخل السنة قبل التوزيع وقيل الزكاة وضريبة الدخل	

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

٣٢. المعلومات القطاعية (تتمة)
القطاعات التشغيلية (تتمة):

بالآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	طبي
١,٠٦٥,٧٦٦	٢٥٢,٠٣٩	٥٦,٠٢٦	٧٥٧,٧٠١
٧٩٢,١٩٤	٣٥,٣٦٥	١٦,٦٧٩	٧٤٠,١٥٠
٢٢٨,٥٦٢	١٦,٤٩٨	١٤,١٤١	١٩٧,٩٢٣
١١٦,٥١٠	٦,١٥٤	١٩,٩٦٧	٩٠,٣٨٩
٦٥١,٥٧٠	١,٣٣٢	٦٣٤,٨٢٧	١٥,٤١١
٢,٨٥٤,٦٠٢	٣١١,٣٨٨	٧٤١,٦٤٠	١,٨٠١,٥٧٤

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

مؤسسة كبيرة
مؤسسة متوسطة
مؤسسة صغيرة
مؤسسة صغيرة جداً
أفراد

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

بالآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	طبي
١,٤٥٤,٣٦٧	٢٦٤,٢٨٥	٨٦,٠٦٢	١,١٠٤,٠٢٠
١٩١,١٣٢	٣٣,٧٥٧	١٤,٨٠٥	١٤٢,٥٧٠
٢١٢,٤٨٧	١١,٩٨٩	٤٠,٢٤٤	١٦٠,٢٥٤
٩٠,١٨٠	٥,١٤٩	٥,٠٨١	٧٩,٩٥٠
٢٨٨,٥٥٦	١,٦٦٠	٢٨٥,٣٤٤	١,٠٥٢
٢,٣٣٦,٢٢٢	٣١٦,٨٤٠	٤٣١,٥٣٦	١,٤٨٧,٨٤٦

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

مؤسسة كبيرة
مؤسسة متوسطة
مؤسسة صغيرة
مؤسسة صغيرة جداً
أفراد

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

٣٣- إدارة المخاطر ١-٣ حوكمة المخاطر

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

٢-٣٣ هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد وتقييم ومتابعة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة:

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

الإدارة العليا:

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية:

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التدقيق مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

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

أ) مخاطر التأمين

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

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

تواتر المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر اكتتاب عقود تأمين المركبات والتأمين الطبي. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وصداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح السيارات. في السنوات الأخيرة، تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك/السانق الذي يزيد عمره عن ١٨ عاماً. وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود المركبات تتعلق بالأفراد. كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٢,٠٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢,٠٠٠ ألف ريال سعودي).

التأمين الطبي

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

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة بأن مبالغ المطالبات تحت التسوية وفقاً لعقود التأمين في نهاية السنة تعتبر كافية. ومع ذلك لا تعتبر هذه المبالغ مؤكدة وقد تختلف عن مبالغ المطالبات المقدمة في القوائم المالية. تعتبر مبالغ مطالبة التأمين حساسة لعدة افتراضات. ليس من الممكن تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقييم. يتأثر مخصص مطالبات التأمين العام بالافتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. إن التغير الافتراضي بواقع ٥٪ في نسبة المطالبات قد يؤثر على الدخل الإجمالي بحوالي ١٠٦,٢٣٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٦٧,٨٨٣ ألف ريال سعودي) في السنة.

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

ب) مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، وللحد من الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياق عملها الاعتيادي بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتأثر جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب عقود إعادة تأمين الاتفاقية والاختيارية وفائض الخسارة.

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

ج) مخاطر متعلقة بالإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشونها. الشركة غير ملتزمة بمتطلبات هامش الملاءة على النحو المطلوب من ساما.

د) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المكتتاة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القسوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعية لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

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

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

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

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		موجودات، عمليات المساهمين
٣٨٩,٩٦٨	١٠٨,١٥٦	النقد وما في حكمه (عدا النقد في الصندوق)
٥٠,٠٠٠	٢٣١,٢٤٠	ودائع قصيرة الأجل
٦٣١,٦٥٠	٧٥٦,٧١٤	استثمارات متاحة للبيع
١٢٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠	وديعة نظامية
٢٨,١٥٨	٣١,٦٤٨	دخل العمولة على الوديعة النظامية المستحقة
٥,٩٢٩	١٥,٧١٩	دخل العمولة الخاصة المستحقة
١,٢٢٥,٧٠٥	١,٣٠٠,٩٧٧	
٣,٠٦٧,٨٠٨	٢,٨٠٥,٠٨٩	مجموع الموجودات

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

تواريخ الاستحقاق:
تم استبعاد الأقساط الغير مكتسبة وحصّة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة من التحليل لأنها لا تعتبر التزامات تعاقدية. يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية غير المشتقة الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخضومة المتوقعة المتبقية:

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
المجموع	أكثر من سنة واحدة	لغاية سنة واحدة
		المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٢٣٧,٧٧٣	-	٢٣٧,٧٧٣
١٢٢,٥١٢	-	١٢٢,٥١٢
١٧٥,٠٦٠	-	١٧٥,٠٦٠
٦٨٤,٨٣٣	-	٦٨٤,٨٣٣
٧٣٤,٢٨١	-	٧٣٤,٢٨١
٥,٥١٦	-	٥,٥١٦
١,٩٥٩,٩٧٥	-	١,٩٥٩,٩٧٥
		المطلوبات المالية للمساهمين
١,٠٣٥	-	١,٠٣٥
٣١,٦٤٨	-	٣١,٦٤٨
٣٢,٦٨٣	-	٣٢,٦٨٣
١,٩٩٢,٦٥٨	-	١,٩٩٢,٦٥٨
		مجموع المطلوبات المالية

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

بآلاف الريالات السعودية			
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
المجموع	أكثر من سنة واحدة	لغاية سنة واحدة	
			المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٢٦٤,٢٩٥	-	٢٦٤,٢٩٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٥٦,٨٦١	-	٢٥٦,٨٦١	ذمم وعمولات دانة
١٥٥,٢٥٩	-	١٥٥,٢٥٩	أرصدة مستحقة لمعيدي التأمين
٧٤٣,٨٠٧	-	٧٤٣,٨٠٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤٦٣,٣٦٤	-	٤٦٣,٣٦٤	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٨٢,٧٦٢	-	٨٢,٧٦٢	توزيع الفائض المستحق
١,٩٦٦,٣٤٨	-	١,٩٦٦,٣٤٨	
			المطلوبات المالية للمساهمين
٨٧٢	-	٨٧٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٨,١٥٨	-	٢٨,١٥٨	عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
٢٩,٠٣٠	-	٢٩,٠٣٠	
١,٩٩٥,٣٧٨	-	١,٩٩٥,٣٧٨	مجموع المطلوبات المالية

حفظلة السيولة:

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

و) مخاطر العملة الأجنبية

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

ز) مخاطر أسعار العمولات الخاصة:

تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة عن تذبذب قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات للقيمة العادلة. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة ببعض استثماراتها في النقد وما في حكمه والودائع لأجل. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات الخاصة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات الخاصة بالعملات المسجلة بها الاستثمارات. إن الجدول التالي يوضح حساسية قائمة دخل عمليات التأمين وحقوق المساهمين للتغيرات المحتملة بشكل معقول أسعار العمولات لودائع الشركة مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

التأثير على صافي الدخل	التغير في المتغير	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٣٥٦	+ ٥٠ نقطة أساس	العملة - بآلاف الريالات السعودية
(١,٣٥٦)	- ٥٠ نقطة أساس	
التأثير على صافي الدخل	التغير في المتغير	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٩٢٥	+ ٥٠ نقطة أساس	العملة - بآلاف الريالات السعودية
(١,٩٢٥)	- ٥٠ نقطة أساس	

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

ح) مخاطر أسعار السوق

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

التأثير على قائمة الدخل الشامل للمساهمين بآلاف الريالات السعودية	التغير في أسعار السوق	
٣٠,٧٣٤	%٥+	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٣٠,٧٣٤)	%٥-	
٢٦,٣٦٦	%٥+	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٢٦,٣٦٦)	%٥-	

ط) إدارة رأس المال

تدير الشركة رأس مالها لضمان قدرتها على الاستمرار كمنشأة عاملة والامتثال لمتطلبات الجهات التنظيمية لرأس المال في الأسواق التي تعمل بها الشركة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق المساهمين الخاصة بملكي الأسهم والتي تشتمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاة. وفقاً للإرشادات التي وضعتها ساما في المادة ٦٦ من لوائح التأمين المنفذة والتي تفصل هامش الملاء المطلوب الاحتفاظ به، ينبغي أن تحتفظ الشركة بهامش الملاء الذي يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً للائحة التنفيذية لساما:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي.
- قسط هامش الملاء.
- مطالبات هامش الملاء

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

ي) تركيز مخاطر التأمين

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

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

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

ك) مصادر عدم التأكد في تقدير مبالغ المطالبات المستقبلية

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

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

ل) العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

تهدف العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات المستخدمة لحساب احتياطي المطالبات العالقة إلى الحصول على تقديرات محايدة من النتائج الأكثر ترجيحاً أو توقعاً. إن طبيعة الأعمال تجعل التنبؤ بالنتائج المرجحة لأي مطالبة محددة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها أمراً في غاية الصعوبة. يتم تقييم كل مطالبة مبلغ عنها بشكل منفصل وعلى أساس كل حالة على حدة مع منح الاعتبار الواجب لظروف المطالبة والمعلومات المتوفرة من المساحين والأدلة التاريخية على حجم مطالبات مماثلة. يتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة .

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بصورة رئيسية لقدرة أكبر من عدم التأكد من تقديرات تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة فعلياً بها، حيث تتوفر المعلومات حول حادثة المطالبة. تأخذ عملية التقدير بعين الاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين. يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات تحت التسوية باستخدام مجموعة من التقنيات الإكثوارية للمطالبات المتوقعة، مثل سلم السلسلة وبرونهيوتر فيرجسون وطرق نسبة الخسارة المتوقعة.

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

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

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

٣٤. معلومات إضافية
قائمة المركز المالي

بالآلاف الريالات السعودية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
المجموع	٥٩٧,٦٨٢	٣٨٩,٩٦٨	٢٠٧,٧١٤	٤٣٠,٩٣١	١٠٨,١٥٦	٣٢٢,٧٧٥
	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٢٣١,٢٤٠	٢٣١,٢٤٠	-
	٨٣٨,٥٧٧	-	٨٣٨,٥٧٧	٦٤٤,٧٤٨	-	٦٤٤,٧٤٨
	٢٦٠,٨٥٥	-	٢٦٠,٨٥٥	٢٠٠,٤١٦	-	٢٠٠,٤١٦
	٥٤٦,٥٤٠	-	٥٤٦,٥٤٠	٣٧٨,٧٤٦	-	٣٧٨,٧٤٦
	١٧٩,٠٢٨	-	١٧٩,٠٢٨	١٢٣,٢٧٠	-	١٢٣,٢٧٠
	٤٩,٨٩٧	-	٤٩,٨٩٧	١١٩,٩٣٦	-	١١٩,٩٣٦
	١,٩٩٤	-	١,٩٩٤	٤,٣٨٤	-	٤,٣٨٤
	-	(٦٧٨,٥٩٤)	٦٧٨,٥٩٤	-	(١,١١٩,٣٠٨)	١,١١٩,٣٠٨
	٢٣١,٦١١	٥,٩٢٩	٢٢٥,٦٨٢	٣٨٤,٧٢٧	١٥,٧١٩	٣٦٩,٠٠٨
	٦٦٢,٤٣٩	٦٣١,٦٥٠	٣٠,٧٨٩	٧٥٦,٧١٤	٧٥٦,٧١٤	-
	٨,١٢٩	-	٨,١٢٩	٣,٦٢٤	-	٣,٦٢٤
	٤٦,٤٦٤	٣٠,٠٠٠	١٦,٤٦٤	٤٧,٥٧٩	٣٠,٠٠٠	١٧,٥٧٩
	١٢,١٠٨	-	١٢,١٠٨	٢٤,٣٨٠	-	٢٤,٣٨٠
	١٢٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٥٠٠	-
	١١,٧٩٩	١١,٧٩٩	-	١٢,١٤٧	١٢,١٤٧	-
	٢٨,١٥٨	٢٨,١٥٨	-	٣١,٦٤٨	٣١,٦٤٨	-
	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-
	٤,١٢٥,٢٨١	١,٠٦٨,٩١٠	٣,٥٦٦,٣٧١	٤,٠٣١,٩٩٠	٧٠٣,٨١٦	٣,٣٢٨,١٧٤

الموجودات
النقد وما في حكمه
ودائع قصيرة لأجل
أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة، صافي
حصصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية
حصصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
مستحق من أطراف ذات علاقة، صافي
مستحق من / الى المساهمين/ عمليات التأمين
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي
استثمارات متاحة للبيع
أصول حق الاستخدام، صافي
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات غير ملموسة، صافي
وديعة نظامية
استثمار في شركات زميلة
عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
شهرة

إجمالي الموجودات

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

٣٤. معلومات إضافية (تتمة)
قائمة المركز المالي (تتمة)

بيانات الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين
٢٦٥,١٢٧	٨٧٢	٢٦٤,٢٩٥	٢٣٨,٨٠٨
٢٥٦,٨١١	-	٢٥٦,٨٦١	١٢٢,٥١٢
٨,٥٣٤	-	٨,٥٣٤	٣,٦٣٣
١٥٥,٢٥٩	-	١٥٥,٢٥٩	١٧٥,٠٦٠
٨٩٧,٦٥٣	-	٨٩٧,٦٥٣	١,١٦١,٨٦٩
١٨,٠٣٤	-	١٨,٠٣٤	١٤,٥٧٦
٧٤٣,٨٠٧	-	٧٤٣,٨٠٧	٦٨٤,٨٣٣
٤٦٣,٣٦٤	-	٤٦٣,٣٦٤	٧٣٤,٢٨١
٧٧,٨١٠	-	٧٧,٨١٠	١٢٩,٩٣٤
٦٥,٩٤٢	-	٦٥,٩٤٢	٤١,٧٣٧
٢,٠٤٨	-	٢,٠٤٨	١,٢٥٩
٢٨,٧٧٠	-	٢٨,٧٧٠	٣٣,٧٨٧
٨٢,٧٦٢	-	٨٢,٧٦٢	٥,٥١٦
١٤,٠٢٥	١٤,٠٢٥	-	٤,٢٨٩
٢,٤٣٨	٢,٤٣٨	-	٣,١٨٨
٢٨,١٥٨	٢٨,١٥٨	-	٣١,٦٤٨
٣,١٠,٦٣٢	٤٥,٤٩٣	٣,٠٦٥,١٣٩	٤,٠١٦٠
٧٨٩	-	٧٨٩	-
(٩,٥٥٧)	-	(٩,٥٥٧)	(١٨,٥٩٦)
(٨,٧٦٨)	-	(٨,٧٦٨)	(١٨,٥٩٦)
١,٥٥,٠٠٠	١,٥٥,٠٠٠	-	١,٥٥,٠٠٠
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠
٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥	-	٢٦,١٣٥
(١٤٧,٦١١)	(١٤٧,٦١١)	-	(٤٦٢,٨١٧)
٢٤,٨٩٣	٢٤,٨٩٣	-	(١٩,٦٦٢)
١,٠٢٣,٤١٧	١,٠٢٣,٤١٧	-	٦٦٣,٦٥٦
٤,١٢٥,٢٨١	١,٠٦٨,٩١٠	٣,٠٥٦,٣٧١	٧٠٣,٨١٦
		٤,٠٣١,٩٩٠	٣,٣٢٨,١٧٤

المطلوبات

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
ذمم وعمولات دائنة
التزامات عقود الإيجار
أرصدة معيدي التأمين الدائنة
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
احتياطيات عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
مستحق لطرف ذي علاقة
التزامات منافع الموظفين
توزيع الفائض المستحق
زكاة وضريبة دخل
التزامات ضريبية مؤجلة
إيرادات عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي (ساما)

إجمالي المطلوبات

(عجز) / فائض عمليات التأمين

احتياطي أرباح القيمة العادلة للاستثمارات
إعادة قياس التزام المناقص المحددة - منافع الموظفين
مجموع (عجز) فائض عمليات التأمين

حقوق المساهمين

رأس المال
علاوة الإصدار
احتياطي نظامي
خسائر مترجمة
احتياطي أرباح القيمة العادلة للاستثمارات
مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات و(عجز) / فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٣٤. معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين
٢,٢٣٦,٢٢٢	-	٢,٢٣٦,٢٢٢	-
-	-	-	-
٢,٢٣٦,٢٢٢	-	٢,٢٣٦,٢٢٢	-
(١٨٢,٤٧٧)	-	(١٨٢,٤٧٧)	-
(٥٩١,٠٠١)	-	(٥٩١,٠٠١)	-
(٧٧٢,٤٧٨)	-	(٧٧٢,٤٧٨)	-
(٣,٨٣٧)	-	(٣,٨٣٧)	-
(٥٨,٤٥٣)	-	(٥٨,٤٥٣)	-
١,٤٠٠,٤٥٤	-	١,٤٠٠,٤٥٤	-
١٦٥,٩٤٢	-	١٦٥,٩٤٢	-
١,٥٦٦,٣٩٦	-	١,٥٦٦,٣٩٦	-
١٢٧,٣٣٣	-	١٢٧,٣٣٣	-
١,٦٩٣,٧٢٩	-	١,٦٩٣,٧٢٩	-
(٢,١٥٠,٤٩٠)	-	(٢,١٥٠,٤٩٠)	-
(٢٢,١٤١)	-	(٢٢,١٤١)	-
١٠٨,٠٨٠	-	١٠٨,٠٨٠	-
٦٢٤,٧٧٧	-	٦٢٤,٧٧٧	-
(١,٤٢٩,٧٧٤)	-	(١,٤٢٩,٧٧٤)	-
١٤,٢٢٣	-	١٤,٢٢٣	-
٦٧,٨٨٣	-	٦٧,٨٨٣	-
(١,٣٥٧,٦٦٨)	-	(١,٣٥٧,٦٦٨)	-
(٤٦,٣٥٥)	-	(٤٦,٣٥٥)	-
(٣٨,٦٤٨)	-	(٣٨,٦٤٨)	-
(٦,٥٢٥)	-	(٦,٥٢٥)	-
(١,٥٢٩,١٦٦)	-	(١,٥٢٩,١٦٦)	-
١٥٤,٥٣٣	-	١٥٤,٥٣٣	-
(٢,١١١,٦٠٣)	-	(٢,١١١,٦٠٣)	-
(٤٣,٣٠٩)	-	(٤٣,٣٠٩)	-
١٠٦,٤٢٤	-	١٠٦,٤٢٤	-
٣٧٢,٥٧٠	-	٣٧٢,٥٧٠	-
(١,٧٢٥,٩١٨)	-	(١,٧٢٥,٩١٨)	-
(١٠٨,٨٢٠)	-	(١٠٨,٨٢٠)	-
(٣٢٦,٦٧٥)	-	(٣٢٦,٦٧٥)	-
(٢,١١١,٤١٣)	-	(٢,١١١,٤١٣)	-
(٥٢,١٢٤)	-	(٥٢,١٢٤)	-
٢٤,٢٠٦	-	٢٤,٢٠٦	-
(١٨٠,١٧٨)	-	(١٨٠,١٧٨)	-
(٢,٣٦٩,٥٠٩)	-	(٢,٣٦٩,٥٠٩)	-
(٢٢٩,٣٥٤)	-	(٢٢٩,٣٥٤)	-

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- مباشر
- إعادة تأمين
أقساط إعادة التأمين المسندة
- محلي
- خارجي
أقساط فائض الخسارة - محلي
أقساط فائض الخسارة - خارجي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة تأمين
مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف الاكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
خصم تسوية مبكر - مستغنيات
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغيرات في المطالبات المكتتبة غير مبلغ عنها، صافي
صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المكتتبة
احتياطي عجز أقساط التأمين إضافي
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب

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

٣٤. معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية

		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٤,٥١٤	-	٢٤,٥١٤	١,١٦٨	-	١,١٦٨
(٣٦٨,٦١٥)	(٤,٧١٨)	(٣٦٣,٨٩٧)	(٢٥١,٤٨٥)	(٣,٧٢٦)	(٢٤٧,٧٥٩)
١٥,٣٤١	١٣,٩٤٩	١,٣٩٢	٢٥,٧٥٥	٢٤,٠٦١	١,٦٩٤
٣,٧٧١	٣,٧٧١	-	٣,٩٢٠	٣,٩٢٠	-
٢٢,٥٠١	٢٢,٥٠١	-	٢٩,٠٣٣	٢٩,٠٣٣	-
٧,٥٥٨	٧,٥٥٨	-	٦,٧٨٤	٦,٧٨٤	-
٤,٨٠٩	-	٤,٨٠٩	١٠٠,٢٣٢	-	١٠٠,٢٣٢
(٢٩٠,١٢١)	٤٣,٠٦١	(٣٣٣,١٨٢)	(٨٤,٥٩٣)	٦٠,٠٧٢	(١٤٤,٦٦٥)
(١٣٥,٥٨٨)	٤٣,٠٦١	(١٧٨,٦٤٩)	(٣٢٣,٩٤٧)	٦٠,٠٧٢	(٣٨٤,٠١٩)
-	-	-	-	-	-
(١٣٥,٥٨٨)	(١٣٥,٥٨٨)	-	(٣٢٣,٩٤٧)	(٣٢٣,٩٤٧)	-
(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	-	٩,٤٩١	٩,٤٩١	-
(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	-	(٧٥٠)	(٧٥٠)	-
(١٤٠,٥٨٨)	(١٤٠,٥٨٨)	-	(٣١٥,٢٠٦)	(٣١٥,٢٠٦)	-

		(مصاريف)
استرداد ديون مشكوك في تحصيلها		
مصاريف عمومية وإدارية		
دخل عمولة خاصة		
أرباح من استثمار في شركة زميلة		
أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع		
توزيعات أرباح		
إيرادات أخرى		
مجموع (المصاريف)/الإيرادات التشغيلية الأخرى		
صافي (خسارة) السنة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل		
حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين		
صافي (خسارة) دخل السنة بعد التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل		
الزكاة وضريبة الدخل		
استرداد / (المصرفوات) لضريبة الدخل والزكاة الحالية		
الضريبة المؤجلة		
صافي (الخسارة) للسنة		

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

٣٤. معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل الشامل

بالآلاف الريالات السعودية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
المجموع	عمليات المساهمين (١٤٠,٥٨٨)	عمليات المساهمين (٣١٥,٢٠٦)	عمليات التأمين -
(٤١,٥٥٢)	-	(٤,٥٥٢)	(٩,٥٣٩)
(١٢,٩٥٤)	(١٣,٢٤١)	٢٨٧	(٤٥,٣٤٤)
(١٥٧,٥٩٤)	(١٥٣,٨٢٩)	(٣,٧٦٥)	(٣٦٩,٥٨٩)
-	-	-	(٧٨٩)
(١٥٧,٥٩٤)	(٣٦٩,٥٨٩)	(٣٦٩,٥٨٩)	(٩,٨٢٨)

صافي (الخسارة) للسنة
صافي (خسارة) الشاملة الأخرى:
ينود لن يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل
في الفترات اللاحقة
- إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
ينود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في
الفترات اللاحقة

استثمارات متاحة للبيع
- صافي التغير في القيم العادلة
مجموع (الخسارة) الشاملة الأخرى:
تسوية:

ناقصاً: صافي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين وتحويله
إلى توزيعات الفائض المستحق.
مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة

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

بالآلاف الريالات السعودية				
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين
(١٣٥,٥٨٨)	(١٣٥,٥٨٨)	-	(٣٢٣,٩٤٧)	-
١,٠٠,٩٩	-	١,٠٠,٩٩	١٣,٤١٨	١٣,٤١٨
(٢٢,٥٠١)	(٢٢,٥٠١)	-	٧,٨٩٥	٧,٨٩٥
(٣,٧٧١)	(٣,٧٧١)	(٢٩,٠٣٣)	(٢٩,٠٣٣)	-
(٢٤,٥١٤)	-	(٣,٩٢٠)	(٣,٩٢٠)	-
-	(٢٤,٥١٤)	-	(١,١٦٨)	(١,١٦٨)
٤٠١	-	-	(٤,٢٧٢)	(٤,٢٧٢)
٥,١٢٠	٤٠١	-	٢١١	٢١١
(١٧٠,٧٥٤)	(١٦١,٨٦٠)	-	٦,١٥٧	٦,١٥٧
٥٢,٩٢٠	(٨,٨٩٤)	(٣٣٤,٦٥٩)	٢٢,٢٤١	٢٢,٢٤١
(٤٠,٥٥٤)	-	-	١٩٣,٨٢٩	١٩٣,٨٢٩
(٧٢,٥١٨)	-	(٤٠,٥٥٤)	٦٠,٤٣٩	٦٠,٤٣٩
٨٢,٩٥٤	-	(٧٢,٥١٨)	١٦٧,٧٩٤	١٦٧,٧٩٤
١٠٠,٢٥٩	-	٨٢,٩٥٤	٥٥,٧٥٨	٥٥,٧٥٨
(١,٧٦٩)	(٢,٨٢٥)	١٠٠,٢٥٩	(٧٠,٠٣٩)	(٧٠,٠٣٩)
(٤١,٨٣٥)	-	١,٠٥٦	(١٤٣,٣٢٦)	(١٤٣,٣٢٦)
١١٢,١٤٦	-	(٤١,٨٣٥)	١٧,٥٣٦	١٧,٥٣٦
٧٢,٠٣٥	(١٤٠)	١١٢,١٤٦	(١٣٤,٣٤٩)	(١٣٤,٣٤٩)
(١٠,٢٧٢)	-	٧٢,٠٣٥	(٢٦,٥٢٢)	(٢٦,٥٢٢)
(١٢٥,٣٨٨)	-	(١٠,٢٧٢)	١٩,٨٠١	١٩,٨٠١
(١٤,٨٨٠)	-	(١٢٥,٣٨٨)	٢٦٤,٢١٦	٢٦٤,٢١٦
٥٨,٢٩٥	-	(١٤,٨٨٠)	(٣,٤٥٨)	(٣,٤٥٨)
(١٥٠,٨٣٧)	-	٥٨,٢٩٥	(٥٨,٩٧٤)	(٥٨,٩٧٤)
٤٦,٣٥٤	-	(١٥٠,٨٣٧)	٢٧٠,٩١٧	٢٧٠,٩١٧
٣٨,٦٤٨	-	٤٦,٣٥٤	٥٢,١٢٤	٥٢,١٢٤
١,٢٩٧	-	٣٨,٦٤٨	(٢٤,٢٠٥)	(٢٤,٢٠٥)
(١٥٢,٨٩٩)	(١٦٤,٨٢٥)	-	(٢,٣٩٠)	(٢,٣٩٠)
(٦,٦٣١)	-	١,٢٩٧	(٧٨٩)	(٧٨٩)
(٤,٨٠٧)	-	١١,٩٢٦	٢٩٣,٨٢١	٢٩٣,٨٢١
(٢,٧٤٢)	(٢,٧٤٢)	(٦,٦٣١)	(٣٦٦,٧٧٢)	(٣٦٦,٧٧٢)
(١٦٧,٥٦٩)	(١٦٧,٥٦٩)	(٤,٨٠٧)	٢١٠,٧٧١	٢١٠,٧٧١
		(٢,٧٤٢)	٤٨٨	٤٨٨
		(١٦٧,٥٦٩)	(٣٦٦,٧٧٢)	(٣٦٦,٧٧٢)
			٥٧٧,٥٤٣	٥٧٧,٥٤٣

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي (الخسارة) للسنة بعد التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
تعديلات لبنود غير نقدية:
استهلاك وإطفاء
استهلاك لأصول حق الاستخدام
مكاسب مستحقة من الاستثمارات متاحة للبيع
دخل من استثمار في شركة زميلة
استرداد مخصص ديون مشترك في تحصيلها
استرداد الشطب من الذمم المدينة الأخرى
تكلفة التمويل على التزيمات الإيجار
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ودائع مقابل خطابات ضمان
ذمم وعمليات دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة معيدي التأمين الدائنة
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
مستحق من أطراف ذات علاقة
مستحق لطرف ذو علاقة

الفائض المدفوع لحاملي وثائق التأمين
استرداد الفائض لحاملي الوثائق
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
زكاة وضريبة دخل مدفوعة

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

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

٢٤. معلومات إضافية (تتمه)
قائمة التدفقات النقدية (تتمه)

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين
١,٧٠٦	١,٧٠٦	٣,٥٧٢	٣,٥٧٢
-	-	(٣٧,٥٠٠)	(٣٧,٥٠٠)
(٣٢٠,٠٧٦)	(٢٤٢,٥٧٦)	(٤٩١,٤٧١)	(٤٩١,٤٧١)
٢٥٨,١٠٠	٢٠٠,٦٠٠	٣٨٦,٣٢٥	٣٥٠,٨٨٥
(٣١,٥٢٣)	(٣١,٥٢٣)	(١٨١,٢٤٠)	(١٨١,٢٤٠)
(١٥,٠٢٩)	(١٥,٠٢٩)	(٢٦,٨٠٥)	(٢٦,٨٠٥)
(١٠٦,٨٢٢)	(٧١,٧٩٣)	(٣٤٧,١١٩)	(٣٥٥,٧٥٤)
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-	-
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	-	-
(٨٠,٦٢)	(٨٠,٦٢)	(٥,١١٢)	(٥,١١٢)
(٧,٤٥٤)	(٧,٤٥٤)	-	-
-	١٥٠,٧٠٦	(١٥٠,٧٠٦)	٤٤٠,٧١٤
٤٠٤,٤٨٤	٥٦٣,٢٥٢	(٥,١١٢)	٤٤٠,٧١٤
١٣,٥٨٣	٣٢٣,٨٩٢	(١٤١,٤٦٠)	(٢٨١,٨١٢)
٣٣٨,٦٦٥	٦٦,٧٦	٤٦٩,٢٤٨	٣٨٩,٩٦٨
٤٦٩,٢٤٨	٣٨٩,٩٦٨	٣٢٧,٧٨٨	١٠٨,١٥٦
			٢١٩,٦٣٢

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
توزيعات من الاستثمار في شركة زميلة
زيادة الفوائد على الوديعة النظامية
شراء استثمارات متاحة للبيع
متحصلات من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
متحصلات إلى / من ودائع قصيرة الأجل، صافي
إضافات في ممتلكات ومعدات وإصول غير ملموسة
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
زيادة في رأس المال
علاوة الإصدار
التزامات عقود الإيجار
تكلفة المعاملة المتعلقة بزيادة رأس المال
مستحق إلى / (من) أطراف ذات علاقة بعمليات التأمين
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية

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

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

٣٥. أرقام المقارنة

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

٣٦. الموافقة على القوائم المالية

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

شكراً لكم



800 441 4442
www.medgulf.com.sa

