



البند الثاني والثالث :

التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة المتوسط والخليج للتأمين
وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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
٧٢ - 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 الموحدة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (الشركة)، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، 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 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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 متطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد، ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

لفت انتباه:

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية المرفقة، والذي يوضح تفاصيل عدة مراسلات من البنك المركزي السعودي إلى الشركة. لم تستوفى الشركة متطلبات هامش الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، ويشير العجز في هامش الملاءة إلى جانب الأمور الأخرى الواردة في الإيضاح رقم ٢، إلى وجود حالة عدم تأكد جوهرية يمكن أن يشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على البقاء كمشاة مستمرة. ومع ذلك، تم إعداد القوائم المالية بافتراض الاستمرارية بناءً على تقييم الإدارة على قدرة الشركة على البقاء كمشاة مستمرة. ومع ذلك، لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

الأمور الرئيسية للمراجعة:

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي، بحسب حكمنا المهني، كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، 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:

كيفية معالجة مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة	أمور المراجعة الرئيسية
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 الإكتوارية.	تقييم التزامات المطالبة النهائية الناشئة عن عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغت المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها ومطالبات أخرى ٦٨٦ مليون ريال سعودي و ٦١٤ مليون ريال سعودي و ٥٩ مليون ريال سعودي كما هو مبين في إيضاح رقم ١١ حول القوائم المالية.
لقد قمنا بتقييم مدى كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم علاقتهم مع المنشأة.	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.
للحصول على أدلة مراجعة كافية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمداخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا باختبار على أساس العينة، اكتمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل الخبير الإكتواري في الشركة في تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها عن طريق مقارنتها بالسجلات المحاسبية.	وعلى وجه الخصوص، تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها واستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية يتضمن على درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك الاحتياطات الفنية. تستند تلك الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

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

الأمر الرئيسية للمراجعة (نتمة):

كيفية معالجة مراجعتنا للأمر الرئيسية للمراجعة	أمر المراجعة الرئيسية
<p>لتقييم منهجية وافترضات الشركة تم الاستعانة بخبيرنا الاكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الاكتوارية والاحتياطات الفنية المكونة. من أجل الحصول على اطمئنان بشأن التقرير الاكتواري للشركة، قام خبيرنا الاكتواري بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الاكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة. سعينا لتبرير كافة لأي اختلافات جوهرية. - تقييم الافتراضات الاكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الافتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبنية على الخبرة من سنوات سابقة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا بهذا القطاع. - راجعنا ملائمة منهجية طرق الاحساب وأيضا الافتراضات المستخدمة والحسابات للافتراضات الرئيسية. 	<p>تقييم التزامات المطالبية النهائية الناشئة عن عقود التأمين (نتمة) 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 والاحكام والتقديرات ذات الصلة في ايضاح 6 في القوائم المالية. تم الإفصاح عن التزامات المطالبات تحت النسوية متضمنة المطالبات الغير المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة في ايضاح 11 في القوائم المالية. وقد تم الإفصاح عن المعلومات القطاعية للمطالبات المتعلقة بالالتزامات والمصاريف في ايضاح 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 الاجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - طلبنا من الخبير تحديد كيفية تأكده من ارتباط البيانات المستخدمة واكمالها ودقتها. - راجعنا البيانات من حيث الاكتمال والتوافق الداخلي. - طباقنا عينة من البيانات مع الوثائق الداعمة. <p>لقد قمنا بفهم وتقييم الافتراضات الهامة بالنسبة لعمل خبير الإدارة من حيث صلتها ومعقوليتها من خلال مراجعة تقرير الخبير والتحقق من توافقها مع أدلة المراجعة الأخرى.</p>	<p>تقييم الشهرة كما في 31 ديسمبر 2020م، 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 للنفد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنفد) ذات العلاقة بالشهرة. يعترف معيار المحاسبة الدولي رقم 36 بوجود انخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة العادلة لاصل ما أو وحدة مولدة للنفد 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 للنفد يتطوي على تطبيق أحكام وتقديرات الإدارة.</p> <p>راجع ايضاح السياسات المحاسبية الهامة رقم 5 حول هذه القوائم المالية، الذي يوضح منهج التقييم المتبع لدى الشركة والاحكام والتقديرات الهامة.</p>

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>قمنا بتنفيذ إجراءات المراجعة التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - راجعنا المنهجية والاحكام المستخدمة وافترضات الإدارة المستخدمة في تقييم الانخفاض في القيمة. - على أساس العينة، تحققنا من دقة تقارير أعمار التأمين وإعادة التأمين من خلال مطابقة الأرصدة مع المستندات الأصلية. - على أساس العينة، طلبنا مصادقة خارجية على المبلغ القائم مع الأطراف المقابلة. وفي الحالات التي لم نحصل على رد، أجرينا اختبارات بديلة للتأكد من وجود تلك النعم المدينة ونقتها. - لقد ناقشنا الافتراضات الرئيسية للإدارة بشأن مخاطر الإنتمان ومنهجية الاحساب، بما في ذلك المراسلات مع شركة التأمين وإعادة التأمين لتقييم إمكانية الاسترداد. - أخذنا بعين الاعتبار الأساس المنتظم في النهج المستخدم في السجلات السابقة، وتم فحص الاختلافات والتغيرات الكبيرة في الافتراضات الرئيسية وأسسها. - أخذنا بعين الاعتبار أيضاً كفاية الإفصاحات في القوائم المالية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي. 	<p>نعم تأمين وإعادة تأمين مدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، كان لدى الشركة ذمم تأمين وإعادة تأمين مدينة بمبلغ ٩٢٣,٠٧ مليون ريال سعودي و ٢٠٧,٢٨ مليون ريال سعودي، على التوالي، مقابل مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ١٢٥,٧٥ مليون ريال سعودي و ١٦١,٧٠ مليون ريال سعودي ثم المحافظة عليه، على التوالي.</p> <p>لقد اعتبرنا هذه المسألة أمر مراجعة رئيسي حيث يتطلب تقييم انخفاض القيمة أحكام موضوعية فيما يتعلق بتقدير مبلغ وتوقيت التقلبات النقدية الواردة المستقبلية. وعند إصدار هذه الاحكام تقوم الإدارة بتقييم خصائص المخاطر الإنتمالية التي تعتبر حالة التأخر عن السداد أنها مؤشر على عدم القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً لشروط التعاقيد. بالنسبة للذمم المدينة ذات الأهمية الفردية، تقوم الشركة أيضاً بتقييم الانخفاض في القيمة بشكل فردي على أساس منتظم.</p> <p>راجع الإيضاح رقم ٥ حول القوائم المالية للاطلاع على السياسة المحاسبية حول الانخفاض في قيمة ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة، والايضاح رقم ٦ للتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة، والايضاح رقم ٩ للإفصاح عن أرصدة ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة.</p>

معلومات أخرى متضمنة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٠م:

إن مجلس إدارة الشركة (المديرين) هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير عام ٢٠٢٠م السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا في القوائم المالية لا 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 للمحاسبين القانونيين، 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.

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

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 ستكشف 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 وتحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قلنا:

- 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.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام إدارة الشركة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم نكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمسئمة مستمرة وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا خلاصنا إلى وجود عدم نكد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو 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 والأحداث 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 تحظره النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر يلغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعال تلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ٨٣٠٦
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

سليمان عبدالله الخراشي
محاسب قانوني

٧ مارس ٢٠٢١م
٢٣ رجب ١٤٤٢هـ

العظم والسديري والشيخ وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)

الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ترخيص رقم ٥٣٦
Certified Accountants
& Auditors
AL-Kharashi Co.

العظم والسديري والشيخ وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ترخيص رقم
License No
323-11/148
116 11 277
Al Azem, Al Sudairy, Al Shaikh & Partners
Certified Public Accountant R

شركة فستوسط والخبز للتأمين وإعادة التأمين الإلكتروني
(شركة مساهمة سعودية)
فئة المركز المالي
لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
(مستفقة)	(مستفقة)		
٢٩١,١١٦	٤١٧,٥٠٩	٧	النقد وما في حكمه
٢٦٦,٨٨١	١٨,٤٧٧	٨	ودائع قصيرة الأجل
٥٧٢,٢١٥	٨٤٦,٨٩٨	٩	كسبيل وأرصدة محوي تأمين مدينة، صافي
٢٩٠,٦١٩	٢٢٠,٣٠١	١٠	حصة محوي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢٤,٤٢٩	٤٢٤,٠٢٢	١١	حصة محوي التأمين من المطالبات تمت التسوية
٢٢٢,٦١٧	٢٦٦,٩٨٢	١١	حصة محوي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المطع عنها
٦٧,٦٩٦	٦٠,١٥٦	١٢	تكاليف اكتتاب وثائق مزجلة
٦٣	١,٩٩٤	١٠	مستحق من أطراف ذات علاقة، صافي
٢٥٢,٨٤١	٢٥٢,٩٢٧	١٤	مسؤولية مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي
٤٧٩,٤٤٥	٥٩٠,٩١٩	١٣	استثمارات متاحة للبيع
٢٥,٨٥٤	١٦,٢٨٥	١٧	أصول حق الاستئجار، صافي
٤٦,١٧٠	٤٦,٥٤٨	١٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٧٦٩	٧,٠٩٤	١٨	موجودات غير ملموسة، صافي
١١,٩١٢	-	١٧	موجودات ضريبة مؤجلة
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٩	وديعة نظامية
٩,٣٩٢	٩,٧٣٤	١٢	استثمار في شركة زميلة
٢٣,٨٦٤	٢٦,٦٢٦	٢٩	عمولات مستحقة على الوديعة لنظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	٢٠	شركة
٣,٥٠٠,٨٨٧	٣,٨٤٨,٤٦٩		إجمالي الموجودات


الرئيس التنفيذي المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التمولتي
 (شركة مساهمة مغفلة)
 فقرة المركز المالي (تكملة)
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

بالآلاف الريالات السعودية		إيصنحت	المطلوبات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
(متكئة)	(متكئة)		
٥٦,٦٢٤	١٩٢,١٧١	٢١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢٧,٧٤٤	١٥٤,٧١٥		تعم وعمولات - ائنة
٢٥,٩٠٢	١٦,٥٩٦	٢٢	التزامات عقود الأئتمن
١٠٢,٤٨٨	١٦٥,٥٧١		أرصنة معيدي التأمين الدائنة
٩٨٥,٤٣٧	١,٠٤٢,٠٤١	١٥	إجمالي ألسلط تأمين غير مكتسبة
٢١,١٦١	٣٢,٩١٤	١٤	عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة
١٦٦,٦١٠	٦٨٥,٥١١	١١	إجمالي المطالبات تحت التسمونة
٧٥١,١٠٠	٦٦٤,٢٠١	١١	مطالبات متكئة غير مبلغ عنها
٢٠,٥٢٩	٣١,٤٥٦	١١ ب	احتياطي عوز ألسلط للتأمين
١٤,٨٩٤	٢٧,٢٩٤	١١ ب	احتياطي فنية أخرى
١٧,٠٨٠	٧٥١	١٠	مستحق أطراف ذي علاقة
٢٧,٤٥٦	٢٤,٤٠٥	١٢	التزامات منافع المؤمن
١١٢,٥٦٦	٨٩,٢٩٢		توزيم القلتض المستحق
١٢,١٨٨	١٢,٧٦٧	٢٧	ركنة وضريبة دخل
-	١,٤٢٨	٢٧	للتزامات ضريبة مؤجلة
٣٢,٥٦٤	٢٦,٦١٩	٢٩	إيرادات عمولات مستحقة لـ (صالحا)
٢,٧٩٤,٧٣٢	٢,٠٨٨,٧٧٢		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	١٢٨	رأس المال
١٤٦,١٣٥	٢٦,١٣٥		احتياطي نظلي
(٢٥٦,٤٨٢)	(٩٩,٥٦٩)		خسائر متراكمة
(٥,١٥٦)	(٥,٥٠٥)	٢٣	احداث فواتر للتزام للضام المصنعة - ضامع التوظفين
٢١,٦٦١	٢٨,٦٢٦	١٣	احتياطي التومة ضماننة للاستثمارات
٧٠٦,١٥٥	٧٥٩,٦٩٧		مجموع حقوق المساهمين
٢,٥٠٠,٨٨٧	٢,٨٤٨,٤٦٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
		٢١	تعهدات والتزامات معتمة

الرئيس التنفيذي المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



نمبر الإيصنحت المرفقة من ١ إلى ٢١ جزأ لا ينفجراً من هذه القوائم المالية

شركة المتوسط وتخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 لقائمة الدخل (مستمدة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(مستقلة)	(مستقلة)	
١,٤٢١,١٧٧	٢,٥٢٤,٥٠٦	الإيرادات
		إجمالي المصروفات التأمين المكتوبة
		- مبدئي
		- إعادة تأمين
٢,٤٢١,٧٧٧	٢,٥٢٤,٥٠٦	
(٧,٢٨٠)	(١,٢٥٠)	مصروفات إعادة التأمين المستندة
		- محلي
		- خارجي
(٦٦١,٢٧٠)	(٨٩٢,١٢٣)	
(٦١٨,٥١٠)	(٨٩٢,٧٨٣)	الربح/الخسارة المتأخر - خارجي
(٥٥,٤٠٦)	(٥٥,٧٥٥)	صافي المصروفات للتأمين المكتوبة
١,٧٥٧,٧٦٦	١,٥٥١,٩٦٣	التغيرات في المصروفات للتأمين غير المكتوبة، صافي
٢٥٩,١٢٩	(١٠٧,٩٦١)	صافي المصروفات للتأمين المكتوبة
١,٩٩٦,٨٩٥	١,٤٤٣,٠٠٢	صروفات إعادة تأمين
٩٨,٩١٢	١٨٠,٤٦٩	
١,٠٩٥,٩٨٣	١,٦٢٣,٤٧١	
(١,٩٨٩,٥٥٦)	(١,٧٥١,٧٤٦)	١٤١ تكاليف ومصروفات الاكتتاب
(١٧,٢٤٤)	(٣٢,٥٩٦)	١٤٢ إجمالي المصروفات المدفوعة
١٠١,٠٢٠	٧٩,٠٥٢	١٤٣ مصروفات متعلقة بالمطالبات
٣١١,٧٨٤	٤٩٨,٣١٥	١٤٤ خصم نسبة مبدئي - مستحقات
(١,٥٥٢,٧٢٦)	(١,٢٦٤,٤٣٧)	١٤٥ حصة مجدي التامين من المصروفات المدفوعة
(١٠٠,٧٩٩)	(٧٩,٧٠٩)	١٤٦ صافي المصروفات والتعويضات الأخرى المدفوعة
(٢٠,٣١٧)	١٧٩,٣٦٤	التغيرات في المصروفات تحت التغطية، صافي
(١,٦٨١,٧٧٧)	(١,٤٤٤,٢٨٢)	١٤٧ التغيرات في المصروفات المتوقعة عبر مبلغ عنها، صافي
٢١,٥٢٤	(١٠,٩٢٧)	١٤٨ صافي المصروفات والتعويضات الأخرى المتوقعة
(٥,١٢٤)	(١٢,٤٠١)	١٤٩ التغير في التزامات غير لتأمين التأمين
(١١٧,٧٨٥)	(١٠٠,١٣٨)	١٥٠ التغير في التزامات فنية أخرى
(١,٧٧٧,١٦٩)	(١,٥٦٧,٧٤٨)	١٥١ تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
٢١٨,٢٢٨	٤١٤,٧٦٦	١٥٢ مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
		١٥٣ صافي دخل الاكتتاب
		١٥٤ (مصروفات) إيرادات تشغيلية أخرى
٢٦,٨٨٢	(٣٤,١١٥)	(مخصصات) / مخصصات ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٤,٢٤٦)	-	مخصص مطالبات ضمانات
(٢٦٥,٩٢٧)	(٣٦٤,٠٦٧)	٢٥٥ مصروفات حربية وإدارية
٣١,٢١٣	١٥,٧٠٩	٢٥٦ خسر عمولة خاصة
٤,٤١٠	٣,٩٤٢	٢٥٧ أرباح من استثمار في شركة زمنية
(١٦٤)	٩,٢٨٨	٢٥٨ مكاسب / (خسائر) مستمدة من استثمارات متاحة للبيع
-	٦,٢٩٧	٢٥٩ توزيعات أرباح
٢٠,٧٢٥	١١,٥٣٧	٢٦٠ إيرادات أخرى
(٢٤٨,٠٦٧)	(٣٦١,٥٣٩)	٢٦١ مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
٢٠,١٧٩	٥٨,٢٢٧	٢٦٢ صافي دخل السنة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
(٩٤٥)	(٢,٣٢٤)	٢٦٣ صافي الدخل المتاح لتأمين
١٩,٢٣٤	٥٥,٩٠٣	٢٦٤ صافي دخل السنة بعد التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
(١١,٠٩٦)	(١,٥٩٦)	٢٦٥ الزكاة وضريبة الدخل
(١,٩٦١)	(١٤,٤٠٠)	٢٦٦ الزكاة وضريبة الدخل للمعاقبة
٢,٦٦٤	٣٩,٤١٣	٢٦٧ ضريبة لائحة
		٢٦٨ صافي دخل السنة
		٢٦٩ ربحية المسهم
		٢٧٠ وحدة المسهم الأساسية (ريال سعودي للمهم)

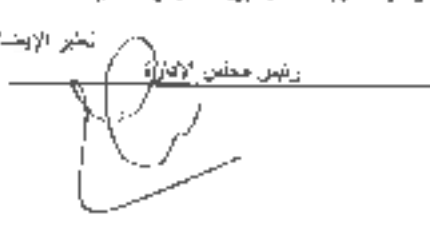
الرئيس التنفيذي المالي



نخبر الإيضاحات المتعلقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية
 الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



شركة المتوسط والخارج لتأمين وإعادة التأمين للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل تشمل
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

بالآلاف الريالات السعودية		الإيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(منقولة)	(منقولة)	
٢,٦٢٤	٣٦,٩١٣	صافي دخل السنة (للخسارة) / الدخل الشامل الأخر:
		ينود أن يحد تصنيفها للقائمة الدخل في فترات لاحقة
(٨٧٤)	(٣٤٦)	٢٣ - إعادة فهم منافع نهاية الخدمة للموظفين ينود تم أو قد يتم إعادة تصنيفها للقائمة الدخل في فترات لاحقة
٦٨٦	٣٩٦	١١٣ الإلتزامات المتأجلة شريم
٢١,٩٢٢	١٦,٦٥٤	١٢ ب صافي التخيز في القيمة العادلة، عمليات التأمين صافي التخيز في القيمة العادلة، عمليات الساعين
٢٤,٣٥٢	٥٣,٥١٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الرئيس التنفيذي المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



شركة المتوسط وشمال أفريقيا للتأمين وإعادة التأمين الكفول
(شركة مساهمة سعودية)
القائمة المالية في حقوق المساهمين
م ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١


ملايف الربوات السعودية

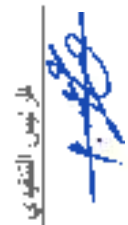
المجموع	إعادة قبض التزام المبالغ المصدرة - مبالغ الموفقين	احتياطي القيمة الطائلة للمستحقات	خسائر متراكمة	احتياطي تقاضي خسائر متراكمة	رأس المال	إيضاحات
٧٠٦,١٥٤	(٥,١٥٩)	٦١,٦٦٦	(٢٥٦,٤٨٢)	١٤٦,١٣٥ (١٢٠,٥٠٠)	٨٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مطلق)
٥٢,٩٤٣	-	-	٢٦,٩١٢	-	-	تخفيض الاحتياطي التقاضي مجموع الخسائر تشمل السنة سلفي نقل فائدة - خسائر الكوارية على التزام المنافع المحددة
(٢٤٦)	(٢٤٦)	-	-	-	-	الذائر في القيمة المحددة
١٦,٩٧٥	-	١٦,٩٧٥	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مطلق)
٧٥٩,٦٦٧	(٥,٤١٥)	٣٨,٦٤٦	(٩١,٥٦٩)	٤٦٦,١٣٥	٨٠٠,٠٠٠	

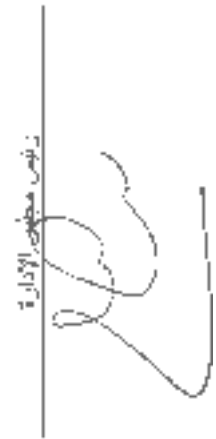
ملايف الربوات السعودية

المجموع	إعادة قبض التزام المبالغ المصدرة - مبالغ الموفقين	احتياطي القيمة المعلقة للمستحقات	خسائر متراكمة	احتياطي تقاضي خسائر متراكمة	رأس المال
٦٨٦,٨١٢	(٤,٢٨٥)	(٤٤٦)	(٢٥٩,٦٠١)	١٤٦,١٣٥	٨٠٠,٠٠٠
٢,٦٤٤	-	-	٤,٦٢٤	-	-
(٨٧١)	(٨٧١)	-	-	-	-
٢٢,٦٠٢	-	٤٦,٦٠٢	-	-	-
٧٠٦,٦٥٥	(٥,١٥٩)	٢١,٦٦٤	(٢٥٤,٩٧٧)	١٤٦,١٣٥	٨٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيصاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الرئيس التنفيذي لشركة


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة


الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مطلق) (مطلق)
مجموع الخسائر المتراكم للسنة
سلفي دخل السنة
- خسائر الكوارية على التزام المنافع المحددة
لتغير في القيمة المعلنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مطلق)

١٢

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

بيانات المبيعات السعودية		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
(مبلغ)	(مبلغ)		
١٠,١٧١	٢٨,٦٩٧		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		١٨	صافي الدخل لسنة قبل الزكاة وصريبة الدخل
٨,٦٥٨	٩,٥٦٢		تغيرات تنبؤ غير نقدية:
٢٥	٠		استهلاك وإهلاك
(٢١,٨٨٢)	٢٩,١١٤		مصاريف من أنشطة ممتلكات ومعدات
٧,٠٢٠	٧,٧٧١	٢٣	مخصص (إسترداد) ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٢٩٨)	١١٢,٤٧٦		مخصص مكلفات نهاية الخدمة للمتقاعين
١١٢,٧٦٥	(٢٤٧,١٢٨)		تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧,٦٦٨)	٧٠,٢١٨		أضطرار وارصداء معدي تأمين مبيعة
(٤٠,١٦٤)	(١٢٩,١٤٣)		حصة معدي التأمين من الأرباح غير المكتسبة
(٢٥,٦٧٥)	(٢٩,٣٦٤)		حصة معدي التأمين من الممتلكات تحت التسيير
١,٢٢١	٧,١٠٠		حصة معدي التأمين من الممتلكات المتكبدة غير فعلة
(١١٤,٥٦٩)	(١٤,٥٥٦)		تكاليف إلتزام وثائق مزججة
(١٥,٣١٤)	٤,١٧٥		مصاريف متوقعة مقدماً وموجودات لقرى
(٢٥,٨٥٤)	٩,٥٦٩		إدائهم مقابل خطاياهم - صحاح
١٢,٨٨١	١,٤٧١		أصول حق الاستعداد
(٢٤,٨٧٠)	١٢٢,٥١٠		تغير وعمليات دائمة
١٥,٩٠٢	(١,٣٠٧)		مصاريف منطقة - مطلوبات أخرى
٥٧,٠٤٨	٥٨,٠٤٢		تزامات عقود الإيجار
(٢٥١,٤١٢)	٢٩,٦٠٤		أرصدة معدي التأمين الدائنة
٨,٩٥٦	١,٧٥٢		إجمالي للأصل التأمين غير مكتسبة
١٤١,٣٤٦	٢١٨,٩٠٢		إجمالي لإدارة تأمين غير مكتسبة
١١٦,٤٤٠	(١٧١,١٤٤)		إجمالي للمطالبات تحت التسيير
(٢٠,٥١٤)	١٠,١١٢		ممتلكات متكبدة غير المبالغ عنها
٥,١٢٤	٦٤,٤١٠		احتياطي مخزن الأصل التأمين
٠	(١,٢٢١)		احتياطي فترة التسيير
(٥٢٠)	(١٦,٢٢٨)		مخصص من أرباح ذات علاقة
(١٥٥,٤٤٦)	١٧,٤٨١		مخصص لغير ذات علاقة
٠	(٢١,٤٩١)		القاصر: مدفوع لعنصر (تأثير) التأمين
(٥,٩١٤)	(٩,٤٩٢)	٢٣	مخالفات نهاية العهدة المدفوعة لموظفين
(٢٨,٠٨٧)	(٣,٠١٢)	٢٧	زكاة وصريبة غير مدفوعة
(٠,٤٦,٤٥٠)	(١٢,٤٨٤)		صافي نقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١٧٦	(٢٤٤)		التغيرات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٤٤,١٦٢)	(٩٤,٤٩٦)		الذخائر في الإستثمار في شركة زبول، صافي
(١١٦,٨٤١)	٢٤٨,٤٠٧		(إسقاطات) الاستثمارات في الإستثمارات المنفعة للبيع - صافي
(٧,٥٣٠)	(١٢,٢٩٦)	١٨	ممتلكات من (ممتلكات الوارث) واداء قصير الأجل، صافي
(١٥٧,١١٦)	١٤١,٢٥٨		إيضاحات ممتلكات وسجلات وأصول غير متوقعة
(٨٤٦,٥٧٧)	١٢٧,٧٧٠		صافي نقد التسيير من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١,٠٥٧,٤٧٤	٢١٤,٨٩٤	٧	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٤,٠٩٥	٣٢٨,٦٦٥	٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			معلومات غير نقدية
			التغير في نفوس المسجلة للاستثمارات المنفعة للبيع

تميز الإيصالات شرطة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المبرم المالية

المنبر التنفيذي المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

١. المنشأة والأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٩٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الآخر 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 أبريل ٢٠٠٧م).

٢. أسس الإعداد

أسس العرض

أعدت 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 للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي ("المعايير") المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

في ١٧ يوليو ٢٠١٩، أصدر البنك المركزي السعودي (ساما) تعليمات إلى شركات التأمين في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل وذلك بالتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (بشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

كما تقتضي أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك (راجع الإيضاح رقم ٢٤). تحتفظ الشركة فعلياً بكافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. يتم تحديد أساس توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

مبدأ الاستمرارية

لم تحقق الشركة بعد متطلبات هنش الملاحة المالية. قرر مجلس الإدارة في ١٨ ديسمبر ٢٠١٩م تخفيض الاحتياطي النظامي البالغ ١٢٠ مليون ريال سعودي مقابل إطفاء الخسائر المتراكمة والذي تم الموافقة عليه في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوي المنعقد في ٣ يونيو ٢٠٢٠م وتحديله وفقاً لذلك. علاوة على ذلك، أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٦ أكتوبر ٢٠٢٠م بتخفيض رأس المال بمقدار ١٠٠ مليون ريال سعودي وزيادة رأس المال بمبلغ ٣٥٠ مليون ريال سعودي. يخضع تخفيض رأس المال وإصدار حقوق الأولوية لموافقة السلطات التنظيمية والجمعية العامة العادية للشركة.

أجرت الإدارة تقييم لايفراض مبدأ الاستمرارية من خلال عدة تصورات. استناداً إلى توقعات التدفقات النقدية ضمن التصورات المختلفة، تعتقد الإدارة بأن الشركة ستتمكن من الاستمرار في أعمالها والوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها خلال الـ ١٢ شهراً القادمة. ونتيجة لذلك، تم إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية. يعتمد تقييم الإدارة على عدد من التقديرات والافتراضات بما في ذلك الاسترداد الجوهري من حاملي وثائق التأمين الرئيسيين ومعدي التأمين والاطراف ذوي العلاقة والتدابير الأخرى لتخفيض التكاليف.

٤. التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معايير وتعديلات صادرة ولم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية" على تصنيف الالتزامات

توضح هذه التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية"، على أن الالتزامات يتم تصنيفها على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا ينفذ التصنيف بتوقعات المنشأة أو بالأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو إخلال بتعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزامها.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣، "تجميع الأعمال" تحديث لإشارة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ لإطار مفاهيم التقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال.
- يحظر معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والآلات والمعدات" على الشركة أن تخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود منه. بدلاً من ذلك، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكاليف ذات الصلة في قائمة الربح أو الخسارة.
- يحدد معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة" التكاليف التي تقوم الشركة بتضمينها عند تقييم ما إذا كان العقد سيُسبب في خسارة.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي (دورة ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م)

- هذه التحسينات سارية المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م.
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، "الأدوات المالية" يوضح الأتعاب التي تضمها الشركة عند إجراء اختبار نسبة الـ ١٠% من أجل تقييم ما إذا كان سيتم إثبات التزام مالي ما.
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار"، إزالة احتمال حدوث قبض فيما يتعلق بحوافز عقد الإيجار من خلال تعديل المثال التوضيحي ١٣ المصاحب للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١، "الزراعة" مواءمة متطلبات قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ مع تلك الموجودة في المعايير الدولية للتقرير المالي الأخرى.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

تم نشر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م، ويحدد المعيار مبادئ الإثبات والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين، ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين".

يطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تقوم المنشأة أيضاً باصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

- (١) المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض المعايير المحددة،
 - (٢) عناصر الاستثمار المميزة، و
 - (٣) أي تعهد لتقديم سلع وخدمات لا تتعلق بالتأمين.
- يجب إحتماب هذه العناصر بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥).

القياس

على عكس من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)، والذي يسمح لشركات التأمين الاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل يناير ٢٠١٥م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد نموذج القياس العام على "العوامل الأساسية" التالية:

- (١) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:
 - التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،
 - التعديل الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد (الخصم) و المخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و
 - وتعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

٤. التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)
معايير وتعديلات صادرة ولم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)
ب) هامش الخدمة التعاقدية:

- يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجه حالما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسلب في بداية العقد. يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة النحل. في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الذخرية لمجموعة عقود التأمين لتشمل كل من:
- التزام التغطية المتبقي الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛ و
 - التزام المطالبات المتكبد الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.
 - العقود المتبقية في المحفظة.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً وذلك مقابل التغييرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات التعاقدية المستقبلية. نظراً لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون بقيمة سالبة يتم إثبات التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية ذات القيمة الأكبر من قيمة هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في قائمة النحل. كما تتراكم القادة أيضاً على هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات مثبتة عند الإثبات الأولى بالعقد (أي معدل الخصم المستخدم في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على ذلك، سيتم إثبات هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة بناءً على وحدات التغطية، مما يمكن كمية الفوائد المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

- بعد نموذج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لقياس العقود يمزج المشاركة المباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول ما إذا كان العقد يفي بهذه المعايير عند بدء العقد ولم يتم إعادة تقييمه لاحقاً. لهذه العقود، بالإضافة إلى نموذج القياس العام، يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية أيضاً من أجل:
- حصة الشركة من التغييرات في القيمة العائلة للعناصر الأساسية،
 - تأثير التغييرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.
 - تتوقع منشأة بنسبة كبيرة من أن تتغير المبالغ التي سيتم دفعها لحامل الوثيقة مع التغير في القيمة العادلة للعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يُسمح بالنموذج المبسط لتخصيص أقساط التأمين لقياس الالتزامات عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن نموذج القياس العام لمجموعة العقود أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة هو سنة واحدة أو أقل. مع تطبيق النموذج المبسط لتخصيص أقساط التأمين، فإن الالتزام بالتغطية المتبقية يتوافق مع أقساط التأمين المستلمة عند الإثبات الأولى مخصصاً منها التدفقات النقدية لتكاليف اكتاب وتائق التأمين. يظل نموذج القياس العام سارياً في قياس الالتزامات عن المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يُطلب من المنشأة ضبط التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية / استلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة تعديلات التعرض للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩م وتلقى اقتراحات من مختلف الأطراف المعنية. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية حالياً بإعادة النظر في المسائل التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، سوف يتبع مجلس معايير المحاسبة الدولية إجراءاته النظامية المعتادة لوضع المعايير. إن تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وتأجيل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ هو حالياً ١ يناير ٢٠٢١م. بموجب مسودة المشروع الحالية، يُقترح تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ إلى فترات التقرير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م. يعتبر هذا التأجيل لمدة سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق ليوم ١ يناير ٢٠٢١م. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية". تعزم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

التحول

عند تطبيق المعيار الجديد فمن اللازم إجرائه بأثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإن الشركة ملزمة باختيار إما نموذج معدل بأثر رجعي أو نموذج القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين، مع تعديلات على العرض والإفصاح.

التأثير

الشركة حالياً في مرحلة تصميم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي تطوير للأنظمة المطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وتقييم مفصل لمتطلبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية قيد مرحلة التصميم وسير العمل الذي تم إجراؤه من قبل الشركة حتى الآن:

٤. التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)
معايير وتعديلات صادرة ولم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)
التأثير (تتمة)

المجالات الرئيسية لمرحلة التصميم	ملخص التأثير
إطار الحوكمة والرقابة	وضعت شركة برنامج حوكمة شامل لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة إشرافية لمتابعة ورصد التقدم المحرز في التنفيذ وتوزيع الأدوار والمسؤوليات على مختلف أصحاب المصلحة.
مجال العمليات	تحرز الشركة تقدماً في تصميم الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تشمل وضع سياسة بيانات شاملة وقاموس للبيانات. كما تقوم الشركة بوضع السياسات الأخيرة على التصاميم الفنية للأنظمة الفرعية المختلفة. أحزرت الشركة تقدماً من خلال تقييم متطلبات العمل وتعمل حالياً على اختبار البيانات أثناء الانتهاء من العمليات المختلفة اللازمة للانتقال وتقييم الموارد الجديدة المطلوبة.
المجال الفني والمالي	أكملت الشركة وضع سياسات مختلفة تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. يتم اتخاذ القرارات الخاصة بالسياسات بعد المداولات اللازمة بين مختلف أصحاب العلاقة حالياً، تمت الموافقة على غالبية مستندات السياسات من قبل اللجنة الإشرافية لمشروع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ النابعة للشركة.
خطة التأكيد	تعمل الشركة مع أصحاب العلاقة الآخرين لوضع السياسات الأخيرة على خطة التأكيد للفترات الانتقالية وما بعد التنفيذ.

بدأت الشركة في عملية التنفيذ وأنشأت لجنة إشرافية ومجموعة عمل خاصة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية

نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

(أ) التصنيف والقياس:

- يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ منهجاً واحداً لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الآتي معاً:
- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقبية، و
 - يتج عن الشروط التعااقبية للأصل المالي تدفقات نقدية والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم في تواريخ محددة.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ويتم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقبية وللبيع و
- الشروط التعااقبية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفوائد المستحقة عليه حصراً.

يتم قياس الموجودات التي لا تقي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتحديد أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أن القيام بذلك سيعمل على استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغييرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الأخر. (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

إضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغييرات في مخاطر الائتمان تلك الالتزام في الدخل الشامل الأخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الأخر قد يؤدي إلى حالة من عدم التوافق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

٤. التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)
معايير وتعديلات صادرة ولم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة)

ب) انخفاض القيمة:

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الخسائر الإنشائية المتوقعة ، كما لو تم استخدامها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كخسائر إنتمان متكبدة. وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ليس من الضروري حصول حدث انتمائي قبل إثبات خسائر الإنتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة بحساب خسائر الإنتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الإنشائية. يتم تحديث مبلغ خسائر الإنتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الإنتمان منذ الإثبات الأولى.

ج) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط والتي تربط محاسبة التحوط بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تتعقب التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة المحفوظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادة باسم "تحوطات القيمة الكلية للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه ، قد تستمر الشركة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لتكون مجلس معايير المحاسبة الدولية يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

يجري تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ وفحص تأثيره المحتمل على القوائم المالية للشركة. كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨م. ومع ذلك ، إلا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين ، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م ، تسمح للمنشآت التي تقوم بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقرير المالي الجديد (١٧) "عقود التأمين" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ. تقدم التعديلات خيارين بديلين وهما:

١) تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ سريان معيار التأمين الجديد ١ أو

ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد هذا التاريخ. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تنفيذ الاعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٣م. هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سابقاً أو:

٢) تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المحددة، يتم إستبعاد آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقد التأمين الجديد (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين) من قائمة الدخل خلال الفترة الأولية، هناك الإفصاحات الإضافية المطلوبة.

تبين الشركة أنها مؤهلة للحصول على خيار الإعفاء المؤقت (١). يستند استنتاج الأهلية إلى تحليل للنسبة المتوقعة من إجمالي القيمة دفترية الموحدة للمطلوبات المرتبطة بنشطة التأمين المتعلقة بالقيمة دفترية لجميع المطلوبات، مما يشير إلى أن أنشطة الشركة مرتبطة في الغالب بالتأمين وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ تطبيق معيار عقود التأمين الجديدة. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات متعلقة بالتأمين بقيمة ٢,٠٤٩,١٢ مليون ريال سعودي و١,٠١٦,٤٦ مليون ريال سعودي على التوالي. في الوقت الحالي، تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها بالكلفة المطلقة من النقد وما في حكمه والودائع الثابتة قصيرة الأجل والذمم المدينة وأقساط إعادة التأمين والنعم المدينة الأخرى بمبلغ ١,٤٥٨,٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ١,٣٠٢,٢٠ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٥٩٠,٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٤٧٩,٤٥ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بأوراق الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في الأسهم. ومع ذلك، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت أوراق الدين تسوفي اختبار الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. تم توضيح التعرض لمخاطر الإنتمان وتركيز مخاطر الإنتمان وجودة الإنتمان لهذه الموجودات المالية في الإيضاح رقم ٣٣. الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر انتمائية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م. يستند ما سبق إلى تقييم الأثر على مستوى عالٍ من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو معلومات إضافية معقولة وداعمة يتم توفيرها للشركة في المستقبل. بشكل عام ، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك كبيراً. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة مفصلة.

٥. السياسات المحاسبية الهامة

أما 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 تقوم الشركة بإصدارها عندما تقبل تحمل مخاطر التأمين جوهرية عن حامل الوثيقة وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حال أثيرت بعض الأحداث سلبياً على حامل الوثيقة. وبصفة عامة تحدد الشركة احتمالية مخاطر التأمين الجوهرية وذلك بمقارنة المدافع المدفوعة لحدوث حدث مؤمن عليه بأن يكون على الأقل ١٠% أكثر من المدافع المستحقة في حالة عدم حدوث الحدث المؤمن عليه.

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 لصالفي الموجودات أو المطلوبات المكتسبة. 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 النظرية 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، إن وجدت، المتعلقة بقيمة الشهرة في الفترات المستقبلية.

الأرض والممتلكات والمعدات

تدرج الأرض بالمكلفة ناقصاً أي انخفاض في القيمة ولا يتم استهلاكها. وتقاس الممتلكات والمعدات بالمكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. إن التكلفة تتضمن نفقات مرتبطة بشكل مباشر بشراء الأصل. يحمل الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفاوض 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%	أجهزة حاسب آلي
٢٥%	مركبات

أي ربح أو خسارة من بيع بند من الممتلكات والآلات والمعدات (بحسب الفرق بين صافي المتحصلات عن استبعاد بند معين والقيمة النظرية) ويتم إثباته في قائمة الدخل.

تم مراجعة القيم المتبقية والأصول الإنتاجية للموجودات، وتعديلها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. وتتم مراجعة القيمة النظرية لهذه الموجودات لتحري الانخفاض في القيمة عندما يشير حدث ما أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة النظرية، وإذا وجد ذلك المؤثر، وعندما تكون القيمة النظرية أعلى من القيمة المتوقع استردادها، يتم تخفيض القيمة النظرية لتلك الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

الموجودات غير الملموسة

يتم عرض الموجودات غير الملموسة بالكلفة التاريخية. الموجودات غير الملموسة لها عمر إنتاجي محدد ويتم إدراجها لاحقاً بالكلفة 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%	

الاستثمارات

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

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات (تتمة)

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 مخاطرها 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 اندراج 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 قياس الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي يوجد لدى الشركة نية الإيجابية والمقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. تحتسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الاقتضاء. يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل - عمليات المساهمين عند التوقف عن الاعتراف بهذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

ج) استثمارات في شركة زميلة

للشركات الزميلة هي عبارة عن منشآت تمتلك فيها الشركة حصة تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت و/أو تمارس عليها تأثير هام. تظهر الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة في قائمة المركز المالي، مصفاً إليها التغيرات التي تطرأ على حصة الشركة من صفائي موجودات الشركة الزميلة بعد الاستحواذ، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات بشكل منفرد.

الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة أن تحوّل ٢٠٪ من صفائي دخل عمليات المساهمين للسنة إلى هذا الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال. إن الاحتياطي غير قابل لتوزيعات الأرباح. في ضوء الخسائر المتراكمة، لم يتم إجراء مثل هذا التحويل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية غير الممكن 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)، ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً في قائمة الدخل - عمليات المساهمين.
- بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية (القيمة الحالية تكون أقل من التكلفة) للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.
- بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلي الأصلي.

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم إثبات المطلوبات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

دخل عمولة خاصة

يتم إثبات دخل العمولة الخاصة من الودائع لأجل على أساس العائد الفعلي.

دخل من توزيعات الأرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عند وجود حق للشركة باستلام تلك المبالغ.

مخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (نظامي أو ضمني) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وأن يكون من المرجح أن يتطلب تسوية الالتزامات نفقات لمنافع اقتصادية لتسوية هذه الالتزامات ويمكن تقدير هذه النفقات بطريقة يعتمد عليها. لا يتم إثبات مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

محاسبة تاريخ التداول

يتم إثبات أو الغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلزم 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 مكافآت نهاية الخدمة

تتخذ الشركة برنامج مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها استناداً إلى نظام العمل السعودي السائد. 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 للخدمة ومدى الخدمة. يتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية الفترة المالية للسدادات الموسمية عالية الجودة بأجل وعملات تطابق بقدر كبير التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يتم دفع دفعات التزام المكافأة عند استحقاقها. إن إعادة قياسات (الأرباح / الخسائر الاكتوارية) كنتيجة للتعديلات التاريخية والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل - لعمليات المساهمين.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة عند إجراء المعاملات. ويعد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. نترج كافة فروقات التحويل في قوائم الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين. يتم تحويل النود غير النقدية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية للعملة الأجنبية باستخدام أسعار التحويل كما في تاريخ المعاملة الأولى ولا يتم تعديلها لاحقاً. يتم إثبات مكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بالاستثمارات المتاححة للبيع ضمن "فائض عمليات التأمين" في قائمة الدخل - عمليات التأمين، وقائمة الدخل الشامل الأخر - عمليات المساهمين. بما أن الشركة تتعامل بالدولار الأمريكي بشكل رئيسي، إن المكاسب والخسائر المحققة من تحويل العملات غير جوهرية.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويترج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم للقيام بالمقاصة وعندما يكون لدى الشركة نية للتسوية على أسعار الصافي أو بيع الموجودات وتدبير المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من أي معيار محاسبي أو تفسيره.

أقساط التأمين المكتسبة ودخل العمولة

ترحل أقساط التأمين إلى الدخل على مدى فترات وثائق التأمين المتعلقة على أساس نسبي. بالنسبة لمشاريع البناء الهندسية ذات فترات وثائق التأمين التي تتجاوز سنة واحدة، ترحل أقساط التأمين إلى الدخل على مدى فترات وثائق التأمين. تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. تمثل نتائج اكتتاب أقساط التأمين المكتسبة ودخل الأتعاب والعمولات ناقصاً للمطلوبات المسددة ومصاريف الاكتتاب الأخرى والمطلوبات المتوقعة المستحقة المتعلقة بالسنة، بعد خصم المبالغ الخاضعة لإعادة التأمين، ناقصاً مخصص الخسائر المستقبلية المتوقعة عن وثائق التأمين السارية المفعول.

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 كإقساط تأمين غير مكتسبة، ويتم تأجيلها باستعمال الطرق التالية:

- عدد الأيام الفعلية لكافة قطاعات الأعمال، باستثناء
- وثائق مشاريع البناء الهندسية ذات الفترات التي تزيد على سنة واحدة، من المفترض تزايد المخاطر خطياً على مدى فترة الوثيقة.
- آخر ثلاثة أشهر من أقساط التأمين بالنسبة للشحن البحري.

أقساط تأمين مدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو مستحق القبض. يتم مراجعة القيمة النظرية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها النظرية، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم إلغاء إثبات أقساط التأمين المدينة عند تلبية معيار الغاء لإثبات الموجودات المالية.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطلوبات

تشمل المطلوبات المبالغ المستحقة للجهات المتعقد معها والأطراف الأخرى، ومصاريف تسوية الخسائر المرتبطة بها بعد خصم الخردة والإستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة الدخل - صليات التأمين والفائض/العجز المتراكم عند تكديدها. يتكون إجمالي المطلوبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا. يتم تكوين مخصصات مقابل المطلوبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. كما يكون المخصص وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، مقابل تكلفة سداد المطلوبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. إن الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنيبه.

يتم إدراج 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 المطلوبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطلوبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

الخردة والتعويضات المستردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع ممتلكات مقتناه (تكون منضرة بشكل عام) عند تسوية المطالبة (مثل الخردة). ويحق للشركة أيضاً أن تلاحق أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التكاليف (مثل التعويضات).

ترج تقديرات استرداد الخردة كمخصص عند قياس التزامات المطلوبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن استردادها بشكل معقول بعد استبعاد الأصل.

تعتبر التعويضات المستردة مخصصاً عند قياس التزامات المطلوبات تحت التسوية. وهذا المخصص يُقيم للمبلغ الذي يمكن استرداده من الطرف الثالث.

عقود إعادة التأمين المبرمة

إن صليات 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 - صليات التأمين - لتمثل النفقات المطلوبة من معيدي التأمين، والحصول على الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين وأقساط التأمين المطلوبة من معيدي التأمين. يتم تقدير القيم المدونة من معيدي التأمين بطريقة ثابتة مع التزام المطلوبات المصاحبة للأطراف المومنة. 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. 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 ستسردها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل عند تكديدها. التفاصيل بالإيضاح رقم ٤.

إن الفوائد إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق. يتم إدراج أقساط التأمين والمطلوبات 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.

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 والمطلوبات 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 النفع بطريقة تتوافق مع ما يتعلق بها. عند إعادة التأمين. يتم تقديم أقساط التأمين والمطلوبات على أساس إجمالي لإعادة التأمين التي تم المنزّل عنها والمقترض. 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 المسلم 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)

فحص كفاية المطلوبات

تقوم الشركة، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، بإجراء تقييم للتأكد من كفاية المطلوبات التأمين المثبتة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاكدة عليها. وإذا ما تبين من التقييم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين (نقصاً تكاليف شراء الوثائق الموجلة) غير كافية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإنه يتم إثبات كامل النقص في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم، ويكون مخصص لقاء المخاطر القائمة.

تكاليف اكتتاب الوثائق الموجلة

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

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستغلال 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 صليات التأمين والفائض المتراكم. كما تؤخذ تكاليف شراء الوثائق الموجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل سنة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

إعادة التأمين

تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين خلال دورة أصلها العانية تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتفق مع مخصص المطالبات تحت التسمية وعقود إعادة التأمين.

تم 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 ألساط ومطلوبات إعادة التأمين المفترضة كتدخل ومصروف بنفس الطريقة المستخدمة إذا ما اعتبرت صلية 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 ألساط التأمين والمطلوبات على أساس إجمالي بالنسبة لألساط التأمين المسندة وألساط التأمين المفترضة. يتم إلغاء إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عند استغلال الحقوق التعاقبية، أو انتهاءها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

عمولات 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 - صليات التأمين والفائض المتراكم.

ضريبة الدخل:

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

تسجل التسويات الناشئة عن ربوط ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه الربوط. إن مصروف ضريبة الدخل على الفترة هو الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق المعتدل للتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة الموجلة 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 المحيط بمعالجات ضريبة الدخل" يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تتطوي 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 والخصائر 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 لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المقدمة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المحققة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المرجح توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ويمكن استخدام الرصيد الدائري. 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 العملات 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 نظامي واجب التفاضل 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 الأخرى أو مباشرة في حقوق الملكية. في هذه الحالة، يتم التعرف على الضريبة أيضاً.

يتم إثبات الضريبة الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة، إلا بقدر ما يتعلق الأمر بالبنود المثبتة في الدخل الشامل الأخرى أو مباشرة في حقوق الملكية. في هذه الحالة، يتم إثبات الضريبة أيضاً في الدخل الشامل الأخرى أو مباشرة في حقوق الملكية.

الزكاة:

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. يتم تحميل مصروف الزكاة على الربح أو الخسارة. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة دخل مؤجلة تتعلق بالزكاة.

عمليات 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- صافي التأمين والفائض المتراكم.

تصنيف المنتج

تصدر الشركة عقود تأمين تقوم بتحويل مخاطر التأمين. تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي يقبل بموجبها المؤمن مخاطر تأمين هامة من حامل وثيقة التأمين، وذلك بالموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين في حال وجود حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر بشكل سلبي على حامل وثيقة التأمين. وكقاعدة عامة، تقوم الشركة بتحديد مخاطر التأمين الهامة لديها، كاحتمال وجوب دفع مزايا في حالة وقوع الحدث المؤمن عليه.

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 المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التفتقات التقديرية المخصوصة 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 عندئذ ينبغي القيام بالتقدير لتحديد القيمة العادلة.

التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة الذي يقوم بأعمال ينتج عنها إيرادات وتتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم 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 والعقائير 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 خسائر 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 يحد بطريقة معقولة للمعاملات المبرمة مع أطراف أخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاعات تلك التحويلات التي تجري بين القطاعات التشغيلية والتي يتم حلها على مستوى القوائم المالية للشركة.

إعداد القوائم المالية يتطلب من الإدارة تقديرات وإفتراضات تؤثر على القيم المقررة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والفصاح الإلتزامات الطارئة، في تاريخ التقرير. ومع ذلك، فإن عدم التيقن لهذه التقديرات والإفتراضات يمكن أن يؤدي إلى نتيجة قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للأصل أو الإلتزام المتأثر بالمستقبل.

٦. التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

فيما يلي الإفتراضات 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 ويتضمن على درجة كبيرة من الحكم التي تقوم بها الشركة. 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 المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه 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 تشمل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

لهذا يولي الأمور الهامة للتقدير والأحكام للأصل الطبية وخدمة المركبات التي تحصل الشركة لأجلها على خدمات خبير اكتواري مستقل لتحديد هذه الاحتماليات.

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

تؤخذ في عين الاعتبار نتائج التحليل السريع عند إعداد احتماليات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها. ويتم تنفيذ التحليل باستخدام الطرق التالية:

- طريقة سلم السلسلة - وهذا يراكم، باستخدام أنماط دفع المطالبات التاريخية ونسب المطالبات التراكمية التي تم تكديدها 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 تقدر شركة التأمين إلى بيانات حدوث المطالبة السابقة المالية 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 الخصائر المستقلين بتقدير مطالبات الممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكبد والمطالبات المكتسبة 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 اقساط الأعمار الطبية والمرحبات كثيرًا بعدد الافتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية، حيث أنه يستند على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء الساري المفعول من مخاطر وثائق التأمين المكتسبة. 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 لئتمانية 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 الائتمانية 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 للنفد المبلغ القابل للاسترداد، وهو أعلى من قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة ناقصاً لتحليل تكلفة البيع توفر قيمة أعلى مقارنة مع القيمة المستخدمة، وبالتالي، يتم استخدام القيمة العادلة ناقصاً لتكلفة عمليات البيع للتقييم لتقييم الانخفاض في القيمة. استخدمت الإدارة خبيراً في تقييم القيمة العادلة ناقصاً تحليل تكلفة البيع من خلال منهج قائم على السوق لاختبار انخفاض القيمة. إن القيمة العادلة ناقصاً لحساب التكلفة للبيع 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 بحساب معاملات إعادة التأمين الخاصة بها بناءً على فهم الإدارة للشروط التعاقدية لاتفاقيات إعادة التأمين.

تأثير جائحة كورونا (كوفيد-١٩) على الاحتياطيات الفنية للقطاع الطبي والموجودات المالية

في ١١ مارس ٢٠٢٠م، أعلنت منظمة الصحة العالمية نقشي فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") على أنه جائحة اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا النقشي أيضاً على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت المبادئ التوجيهية للمسافة الاجتماعية والإغلاق وحظر التجول على مستوى الدولة.

استجابة لانتشار فيروس كوفيد-١٩ في دول مجلس التعاون الخليجي والأقاليم الأخرى حيث تعمل الشركة وما يتربع على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم تأثيراتها الاستباقية على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها ومجتمعها المحيط لعملياتها.
- حماية استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة.

٦. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

الإحتياطات الفنية للمركبات

استجابة لجائحة كوفيد-١٩، أصدرت (ساما) تعميم رقم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين مختلف الأمور الأخرى المتعلقة بقطاع التأمين، يوجه التعميم جميع شركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين القائمة على سيارات البيع بالتجزئة لمدة شهرين، وكذلك توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق التأمين على السيارات التجزئة الجديدة المكتتبة في غضون شهر واحد من تاريخ هذا التعميم.

بالنسبة للسياسات الجديدة المكتتبة وفقاً للتعميم أعلاه، يتم اكتساب القسط خلال فترة التغطية، أي ١٤ شهراً وفقاً للسياسة المحاسبية للشركة. لا يوجد تأثير كبير للتمديد لمدة شهرين في الأقساط المكتتبة اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حيث لم يتم كتابة مبالغ جوهرية من الأقساط خلال فترة الشهر الواحد. ناقشت الإدارة، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وخلصت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في وثائق التأمين الخاصة بالمركبات بمثابة سياسة جديدة وتسجيل احتياطي عجز في الأقساط بناءً على المطالبات المتوقعة يبلغ ٦.٨ مليون ريال سعودي لفترة الشهرين التي تم تمديدتها.

الموجودات المالية

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياساتها المحاسبية بسبب جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. وتشمل هذه العوامل، مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، أو التخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال إفلاس المصدر أو المدين أو إعادة التنظيم المالي الأخرى، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم المصنفة تحت بند متاح للبيع، فإن الشركة قامت بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للموجودات المالية أقل من تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كورونا المستجد (كوفيد-١٩) لم يكن لها أي أثر جوهرية على نتائج الشركة المبلغ عنها لفترة السعة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمواجهة المخاطر المتغيرة والمتغيرة بسرعة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة التركزات الائتمانية في القطاعات الاقتصادية والمنطقة ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم. بناءً على المراجعة، حددت الشركة القطاعات التالية التي تأثرت بشكل كبير بجائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) وانخفاض أسعار النفط:

- المقاولات
- الخطوط الجوية
- شركات الشحن
- الفنادق، إلخ.

٧. النقد وما في حكمه

بالآلاف الريالات السعودية

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨٨,٦٠٧	١٥٢,٥٠٥
٨٨,٧٥٢	١٢٠,٠٨٤
١٧٧,٣٥٩	٢٧٢,٥٨٩
٨٠,٣٢١	٧٨,٨٤٤
٢٥٧,٦٨٠	٣٥١,٤٣٣

النقد وأرصدة لدى البنوك

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء

النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية

ودبعية مقابل خطابات ضمان

بالآلاف الريالات السعودية

عمليات المصاهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٣,٥٣٦	١٦,٠٥٤
-	٥٠,٠٢٢
٣٣,٥٣٦	٦٦,٠٧٦
٢٩١,٢١٦	٤١٧,٥٠٩
٢١٠,٨٩٥	٣٣٨,٦٦٥

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

٧. النقد وما في حكمه (انتمة)

إن النقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل معدلات "أ+" إلى "ب ب ب" وفقاً لطريقة درجات التصنيف المتبعة من قبل "ستاندرد أند بورز وفيتش ومودي".
يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل في المملكة العربية السعودية، وتستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناؤها، وتحقق دخل عملات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٠.٥٩٪ سنوياً (٢٠١٩ م: ٢.٢٦٪ سنوياً).
إن القيمة التقديرية المفصح عنها أعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.
تتكون الودائع مقابل خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى أحد البنوك المحلية مقابل إصدار ضمانات دفع لصالح عملاء الشركة ومقمتي الخدمات (النظر 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 عملات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢.١٣٪ سنوياً (٢٠١٩ م: ٢.٤٣٪ سنوياً).
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، تقرب القيم التقديرية للودائع قصيرة الأجل بشكل معقول للقيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

٩. أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة

تتكون الذمم المدينة من المبالغ المطلوبة مما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٠٧,٤٣٤	٣٧٣,٧٨٤	حائلي وثائق التأمين
٣٤٨,٨٨٨	٥٤٩,٢٨٤	الوسطاء والوكلاء
٧٥٦,٣٢٢	٩٢٣,٠٦٨	ذمم أقساط تأمين مدينة
(٢٧٢,٤٩٥)	(١٢٥,٧٤٧)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٨٣,٨٢٧	٧٩٧,٣٢١	أرصدة معيدي تأمين مدينة
٣٠٧,٢٠٨	٢٠٧,٢٧٥	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢١٨,٨٢٠)	(١٦١,٦٩٨)	
٨٨,٣٨٨	٤٥,٥٧٧	
٥٧٢,٣١٥	٨٤٢,٨٩٨	الأقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي

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 الأخرى ذات العلاقة. تم الانتهاء من هذه العملية وتم تحديد مبلغ ٥٩.٤ مليون ريال كنتم مدينة من أطراف ذات علاقة. ومع ذلك قامت الشركة بتكوين مخصص بكامل الرصيد، وقامت بالإفصاح عنه ضمن المستحق من أطراف ذات علاقة في إيضاح رقم ١٠.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، فإن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما يلي:
الحركة في مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥٢٨,٦٤٢	٤٩١,٣١٥	الرصيد في ١ يناير
(٢٧,٣٢٧)	(٢٣٠,٦١٥)	* شطب خلال السنة
-	٢٦,٧٤٥	مخصص السنة
٤٩١,٣١٥	٢٨٧,٤٤٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

* خلال عام ٢٠٢٠، قرر مجلس الإدارة شطب الذمم المدينة المتقادمة والقائمة منذ فترة طويلة.

٩. أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة (تتمة)

تحليل أعمار أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	٣١ إلى ٩٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً	غير متأخرة السداد و غير منخفضة القيمة	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية				
٧٩,٣٦٧	١١,٠٢٧	٣١,٣٨٤	٢٥٢,٠٠٦	٣٧٣,٧٨٤
١٥١,٤٧٨	٣٣,٠٠٠	٥٥,٤٩٤	٣٠٩,٣١٢	٥٤٩,٢٨٤
٢٣٠,٨٤٥	٤٤,٠٢٧	٨٦,٨٧٨	٥٦١,٣١٨	٩٢٣,٠٦٨
١٩٠,٣٩٩	٩٥١	١٥,٩٢٥	-	٢٠٧,٢٧٥
٤٢١,٢٤٤	٤٤,٩٧٨	١٠٢,٨٠٣	٥٦١,٣١٨	١,١٣٠,٣٤٣

أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة:

حملة وثائق التأمين

الوكلاء والوسطاء

أرصدة أقساط تأمين مدينة

أرصدة إعادة تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	٣١ إلى ٩٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً	غير متأخرة السداد و غير منخفضة القيمة	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية				
١٤٩,٨٥٤	١٥,٧٩٢	٣٦,٧٠٧	٢٠٥,٠٨١	٤٠٧,٤٣٤
١٥١,١٨٣	٢٥,٢٤٠	٢٧,٢١٠	١٤٥,٢٥٥	٣٤٨,٨٨٨
٣٠١,٠٣٧	٤١,٠٣٢	٦٣,٩١٧	٣٥٠,٣٣٦	٧٥٦,٣٢٢
٢٦٠,٥٩٤	٢٣,٥٨٢	٢٣,٠٣٢	-	٣٠٧,٢٠٨
٥٦١,٦٣١	٦٤,٦١٤	٨٦,٩٤٩	٣٥٠,٣٣٦	١,٠٦٣,٥٣٠

أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة:

حملة وثائق التأمين

الوكلاء والوسطاء

أرصدة أقساط تأمين مدينة

أرصدة إعادة تأمين مدينة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تتألف أقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء معظمهم في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين معظمها في أوروبا. تتضمن أقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة ٨٠.١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ م: ٣٣.٧ مليون ريال سعودي) مستحق بالعملاء 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 حلة تجاوز الرصيد المتفق عليه. تشكل أرصدة أكبر خمسة عملاء ٣٧.٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٩%) من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. كذلك فإن إجمالي المبالغ المنينة من جهات حكومية بلغ ٢٦١.٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٧٩.١ مليون ريال سعودي) تشكل ٢٤.٠٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٤%) من إجمالي أقساط التأمين المدينة.

يتوقع وبناءً على الخبرة السابقة، تحصيل أقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة غير منخفضة القيمة بالكامل. ليس 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 بشأن الأقساط وأرصدة 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 ٢٠٢٠م

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

مبالغ المعاملات للسنة المنتهية		الرصيد المدين/الدائن كما في		طبيعة المعاملات	الأطراف ذات العلاقة
بالآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
					مستحق من/ إلى أطراف ذات علاقة
				- رصيد مستحق في نهاية السنة	ميدانلف - (ش.م.ب)
				- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	حساب المقر الرئيسي
				- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	(مساهم رئيسي)
				- أقساط تأمين لموظفي شركة تابعة	ميدى فيزا السعودية (شقيقة)
				- أتعاب خدمات إدارية لطرف ثالث	
				- مطالبات متكدة	
				- دفعة مسئلة	
				- أقساط تأمين مستردة	
				- دفع رسوم خدمات إدارية لطرف ثالث	
				- رصيد مستحق من/ إلى في نهاية السنة	
				- رسوم إدارة المطالبات	وسيل (إيه إس بي) (شقيقة)
				- رصيد مستحق من/ (إلى) في نهاية السنة	
				مجموع المستحق من أطراف ذات علاقة	
				مجموع المستحق إلى أطراف ذات علاقة	
					المعاملات والأرصدة الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة - المستحقة من/إلى البنك السعودي للاستثمار - (مساهم مؤسس)
				- حساب جاري وودائع لأجل	
				- وديعة نظامية (إيضاح ١٠-أ)	
				- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	
				- أقساط تأمين (مستردة)	
				- مطالبات متكدة	
				- مطالبات تحت التسوية	
				- رصيد مستحق من/ (إلى) في نهاية السنة	
				- مطالبات متكدة / تعديلات	
				- مطالبة تأمين طبي - الأردن/ رصيد	ميدى فيزا السعودية (شقيقة)
				- مطالبة تأمين طبي - لبنان/ رصيد	
				- مطالبة تأمين طبي - مصر/ رصيد	

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

مبالغ المعاملات للسنة المنتهية		الرصيد المدين/الدائن كما في		طبيعة المعاملات	الأطراف ذات العلاقة
بالآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
-	-	-	-	-	المعاملات والأرصدة الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة - المستحقة من/إلى) الاستثمار كابيتال (شركة تابعة للبنك السعودي للاستثمار - مساهم مؤسس)
-	٢,٥٤٢	-	-	-	- اتفاقية محافظة تقديرية (إيضاح ١٠-أ (٢))
-	-	-	-	-	- حساب جاري
-	-	-	-	-	- أقساط تأمين مستردة
-	-	٤,٢٢٧	٤,٩٩٢	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	-	-	أقساط التأمين المدينة
٧٠٣	٢٥٥	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة
٧٠٣	٢٥٥	-	-	-	مطالبات متكدة
-	-	٨٤	٥,٢١٥	-	
-	-	٨٦٣	٧٨٢	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	-	-	أقساط التأمين المدينة
٩٠٦	٦٨٤	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة
٩٠٦	٦٨٤	-	-	-	مطالبات متكدة
-	-	١	٤٤٧	-	
-	-	٨١٧	٩٨٤	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	-	-	أقساط التأمين المدينة
٦٨٠	٥٤٤	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة
٦٨٠	٥٤٤	-	-	-	مطالبات متكدة
-	-	١٨	٣٨٩	-	
-	-	٧٩٢	٦٦٣	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	-	-	أقساط التأمين المدينة
١٠	١	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	٤٤١	٤٣٠	-	صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة
-	-	-	-	-	مطالبات متكدة
٥,٩٦٢	٥,٢٠٣	-	-	-	إعادة تأمين مستردة (إيضاح ١٠-أ (٣))
(٤,٤٧١)	(٣,٩٠٢)	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٤٩١	١,٣٠١	-	-	-	صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة
-	-	٥٠٦	٥٣٢	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	-	-	أقساط التأمين المدينة
٦٣١	٣٠٧	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٥)	-	-	-	-	صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة
٦١٦	٣٠٧	-	-	-	مطالبات متكدة
-	-	١١	٢٢٧	-	

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

مبالغ المعاملات للسنة المنتهية				طبيعة المعاملات	الأطراف ذات العلاقة
بالآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
					المعاملات والأرصدة الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة - المستحقة من/إلى)
٣,٨٥٦	٣,٨٥٦	-	-	-	انيسون براندلي أوفرسيز / انيسون براندلي اند كو (شقيقة)
(٣,٨٥٦)	(٣,٨٥٦)	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	١,٣٣٧	١,٧١٧	-	شركة تنسيق المدن - سيتي سكيب (تحت الإدارة المشتركة)
١,٣٩٩	١,٣٥٣	-	-	-	
-	-	-	-	-	
١,٣٩٩	١,٣٥٣	-	-	-	
-	-	٣	٨١٢	-	شركة الشرق الأوسط للزراعة (تحت الإدارة المشتركة)
-	-	٦١٩	٥٤٥	-	
٦٥٠	٤٧٧	-	-	-	
-	-	-	-	-	
٦٥٠	٤٧٧	-	-	-	
-	-	٦٥	٧٦٧	-	شركة الصناعة الإلكترونية والكهربائية (تحت الإدارة المشتركة)
-	-	١,٠١٩	٢٤١	-	
١,٠٧٠	٢٣٣	-	-	-	
-	-	٢٩	٩١٥	-	
-	-	-	-	-	
٣٠,٢٦٥	٥٩,٤٩٨	-	-	-	انيسون براندلي العالمية/ ميد غلف لبنان (شقيقة)
(٣٠,٢٤٢)	(٥٩,٤٩٨)	-	-	-	
٢٣	-	-	-	-	
-	-	٥٢٦	٤٤٦	-	شركة القدرة العربية (تحت إدارة مشتركة)
٤٥٧	٤٠٨	-	-	-	
-	-	-	-	-	
٤٥٧	٤٠٨	-	-	-	
-	-	١٨	٤٣٧	-	
١٣٥,٠٠٠	٤٢٣,٦٠٠	١٢٢,٩٩٥	٢٨٨,٦٠٠	-	السعودي الفرنسي كابيتال (تحت الإدارة المشتركة)
				-	محافظة الاستثمار

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الأطراف ذات العلاقة		طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية		الرصيد العدين/(الدائن) كما في
			بالآلاف الريالات السعودية		
			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
المعاملات والأرصدة الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة - المستحقة من/(إلى) شركة جويار الدولية (تحت إدارة مشتركة)					
-	-	- إجمالي القساط التأمين المكتتبة	٩٦٤	٨٣٧	-
-	-	- القساط التأمين المدينة	-	-	-
-	-	- مخصص تيون مشكوك في تحصيلها	-	-	-
-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-	١,٠١٣
-	-	- مطالبات متكددة	٦	٧٤٢	-
أنيسون برادلي المملكة العربية السعودية (شقيقة)					
-	-	- دفعة مستلمة خلال السنة	-	-	-
-	-	- المسترد من معيدي التأمين المستحق (إيضاح ١٠-٤)	١٥	(٤٥٣)	-
-	-	- الرصيد في نهاية السنة	-	-	١٦,٢٦٧
-	-	- مخصص تيون مشكوك في تحصيلها	-	-	(١٢,١٩١)
-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-	٤,٠٧٦
-	-	- مطالبات متكددة	-	-	-
الشركة العقارية السعودية (تحت إدارة مشتركة)					
-	-	- إجمالي القساط التأمين المكتتبة	-	٧٤	-
-	-	- القساط التأمين المدينة	-	-	٣٢
-	-	- مخصص تيون مشكوك في تحصيلها	-	-	-
-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-	٣٢
-	-	- مطالبات متكددة	-	-	-
مجموعة العيسى القابضة (تحت إدارة مشتركة)					
-	-	- إجمالي القساط التأمين المكتتبة	-	١١٨,٤٧٢	-
-	-	- القساط التأمين المدينة	-	-	٣٠,٢٣١
-	-	- مخصص تيون مشكوك في تحصيلها	-	-	(١٨٩)
-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-	٣٠,٠١٢
-	-	- مطالبات متكددة	-	٥٢,٠٦٨	-
شركة الروية العالمية للاستثمار (تحت إدارة مشتركة)					
-	-	- إجمالي القساط التأمين المكتتبة	-	٥١٥	-
-	-	- القساط التأمين المدينة	-	-	٣٤١
-	-	- مطالبات متكددة	-	-	-

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الرصيد المتعين/(الدائن) كما في		مبالغ المعاملات للسنة المنتهية		طبيعة المعاملات	الأطراف ذات العلاقة
بالآلاف الريالات السعودية		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
المعاملات والأرصدة الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة - المستحقة من/(إلى)					
- رصيد المستحق في نهاية السنة					
١,٤٧٢	١,٤٧٢	-	-		انيسون برانلي العربية القابضة ذ.م.م الإمارات (شقيقة)
(١,٤٧٢)	(١,٤٧٢)	-	-		- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-		- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة (إيضاح ١٠-٥)
شركة العادات السعودية (تحت إدارة مشتركة)					
-	-	١١٦	١٧٩		- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٢١	١٤٦	-	-		- أقساط التأمين المدينة
-	-	-	-		- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٢١	١٤٦	-	-		- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة
-	-	١	٨٣		- مطالبات متكبدة
شركة تاسيون السعودية (تحت إدارة مشتركة)					
-	-	٢,٩٨٠	٢,٤٧٣		- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣,١٢٩	٢,٠٩٠	-	-		- أقساط التأمين المدينة
-	-	-	-		- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,١٢٩	٢,٠٩٠	-	-		- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة
-	-	٥٢	٢,٢٥٥		- مطالبات متكبدة

- ١٠-١) تم إيداع الوديعة النظامية في البنك السعودي للاستثمار بنسبة عمولة ٧.٢٤٪ سنوياً.
١٠-٢) تم توقيع اتفاقية إدارة المحفظة الاختيارية في ١١ فبراير ٢٠١١م، وتتضمن حقوق ملكية واستثمارات في أدوات دين.
١٠-٣) المبلغ يمثل النفقات الزائدة من أقساط التأمين الممندة إلى ميدغلف البحرين من عقود إعادة تأمين.
١٠-٤) تمثل مطالبات إعادة التأمين المستردة من انيسون برانلي العالمية، تم تحصيل معظم مستردات مطالبات إعادة التأمين المتعلقة بتلفيات التصفية لسنوات الاكتتاب حتى ٢٠١٤ من قبل الطرف ذي العلاقة إما بشكل مباشر أو من خلال وسيط (إيضاح ١٠-ج).
١٠-٥) تم القيام بإعادة التأمين من قبل ذلك الطرف ذو العلاقة المذكور. توجد مطالبات مستردة من معيدي التأمين والتي يجب على الطرف ذي العلاقة تحصيلها.

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)
١٠ - ب تعويضات كبار موظفي الإدارة

يوضح الجدول التالي الرواتب والمكافآت وبدلات السنوية لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و٢٠١٩م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
بالآلاف الريالات السعودية		
كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	
٩,٤٧٦	-	رواتب وتعويضات
-	٣٠٨	بدلات
-	٣,٤٩٠	المكافآت السنوية
٢٦٦	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٩,٧٤٢	٣,٧٩٨	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
بالآلاف الريالات السعودية		
كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	
٨,٥٢٠	-	رواتب وتعويضات
-	٣٣٧	بدلات
-	٣,٣٩٠	المكافآت السنوية
٢,٢٨٢	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٠,٨٠٢	٣,٧٢٧	

١٠ - ج. تم إدارة جميع اتفاقيات إعادة التأمين حتى سنة الاكتتاب - ٢٠١٤ من قبل مركز إعادة التأمين الجماعي التابع لمجموعة ميد غلف، وهو طرف ذو علاقة، والذي تعامل مع معاملات الشركة، إلى جانب معاملات الأطراف الأخرى ذوى 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، أيضاً بدأت الشركة، بالتعاون مع مركز إعادة التأمين التعاوني، للفصل بين معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعتمدين الخاصة بالأطراف الأخرى ذوى العلاقة. تم الانتهاء من هذه العملية وتم تحديد مبلغ ٥٩.٤ مليون ريال كنتم سنبله من أطراف ذوى علاقة. ومع ذلك، فقد قامت الشركة بتكوين مخصص يكامل هذا الرصيد.

١١. مطالبات

(أ) مطالبات تحت التسوية متكبدة وغير مبلغ عنها

بالآلاف الريالات السعودية						
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			في نهاية السنة
الصلافي	حصة معدي التأمين	الإجمالي	الصلافي	حصة معدي التأمين	الإجمالي	
١٣١,٧٨١	(٣٣٤,٨٢٩)	٤٦٦,٦١٠	٢١١,٤٩٠	(٤٧٤,٠٢٢)	٦٨٥,٥١٢	مطالبات تحت التسوية
٥٢٨,٥٨٣	(٢٢٢,٦١٧)	٧٥١,٢٠٠	٣٥٢,٢١٩	(٢٦١,٩٨٢)	٦١٤,٢٠١	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٦٦٠,٣٦٤	(٥٥٧,٤٤٦)	١,٢١٧,٨١٠	٥٦٣,٧٠٩	(٧٣٦,٠٠٤)	١,٢٩٩,٧١٣	مطالبات مدفوعة خلال السنة
١,٥٥٣,٧٢٦	(٣٦١,٧٨٤)	١,٩١٥,٥١٠	١,٢١٠,٩٣٧	(٤٩٨,٣١٥)	١,٧٠٩,٢٥٢	مطالبات تحت التسوية
٣١,٠٥٢	(٢٩٤,١٦٢)	٣٢٥,٢١٤	١٣١,٧٨١	(٣٣٤,٨٢٩)	٤٦٦,٦١٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤٩٨,٢٦٦	(١٢٦,٦٤٤)	٦٢٤,٩١٠	٥٢٨,٥٨٣	(٢٢٢,٦١٧)	٧٥١,٢٠٠	مطالبات مدفوعة خلال السنة
٥٢٩,٣١٨	(٤٢٠,٨٠٦)	٩٥٠,١٢٤	٦٦٠,٣٦٤	(٥٥٧,٤٤٦)	١,٢١٧,٨١٠	مطالبات تحت التسوية
١,٦٨٤,٧٧٢	(٤٩٨,٤٢٤)	٢,١٨٣,١٩٦	١,١١٤,٢٨٢	(٦٧٦,٨٧٣)	١,٧٩١,١٥٥	مطالبات متكبدة

(ب) احتياطات فنية أخرى

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٠,٥٢٩	٣١,٤٥٦	احتياطي عجز لقساط التأمين
١٤,٨٩٤	٢٧,٢٩٤	مستحقات أخرى
٣٥,٤٢٣	٥٨,٧٥٠	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 تنقل مما يترتب على ذلك عكس جزء من الاحتماليات المحتبئة في سنوات الحوادث السابقة. وللاحتفاظ باحتياطات كافية، تقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتماليات المعكوسة في سنوات سابقة إلى احتياطات الحوادث للسنوات الحالية حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكيد أكبر يتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات. إن تحليل تطور المطالبات هو نتيجة سنوات من الحوادث التي تمتد لعدد من السنوات المالية.

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

بالآلاف الريالات السعودية

سنة الحوادث	٢٠٠٩م	٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٢م	٢٠١٣م	٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	الإجمالي
في نهاية سنة الحادث	١,١٤٨,٦٦٥	١,٥٢٥,٣٩٢	١,٧٥٩,١٦٩	٢,١٣٠,٣٧٥	٢,٨٦٥,١٢٩	٣,١٦٦,٦٦٦	٣,٥٥٢,٩٩٢	٤,٨٢١,٦٦٨	٤,٢٨١,٥٥٦	٤,٧٧٦,٣٦٥	٤,١٥٤,٦١٩	١,٩٢٦,٥٤٢	١,٩٢٦,٥٤٢
بعد سنة واحدة من الحادث	١,١٦٦,٨٢١	١,٥٢٨,٤٦٥	١,٨٨٧,٦٩٦	٢,٣٥٥,٣٤٢	٣,٠٠٦,١٤٧	٣,٤٤٦,٤٠٩	٤,٠٥٣,١٩٢	٤,٨١٨,٠٠٠	٤,٤٤٦,٣٥٢	٤,٧٨٤,٣٤٤	٤,٠٥١,٢١٩	١,٥١٤,٦١٩	٤,٠٥١,٢١٩
بعد سنتين من الحادث	١,١٦٥,٩١٧	١,٥٠٩,٥٢١	١,٩٦٧,٩١٩	٢,٣١٩,٧٩٤	٢,٠٥٦,٥٠٢	٣,٤٢٠,٥٠٧	٤,٠٥٦,٥٠٢	٤,٨٢٨,٤٢٩	٤,٤٢٠,٥٢٧	٤,٧٨٠,٥٢١	١,٧٨٠,٥٢١	١,٧٨٠,٥٢١	١,٧٨٠,٥٢١
بعد ثلاث سنوات من الحادث	١,١٤٥,٥٦٦	١,٥٢٧,٠٣٨	١,٩٥٠,٧٩٥	٢,٢٢١,٦٨١	٢,٠٨٢,٦٨٢	٣,٤٥٢,٥٨٧	٤,٠٥٢,٥٨٧	٤,٤٢٨,١٥٢	٤,٤٤٢,٨٧٢	٤,٤٤٢,٨٧٢	١,٤٤٢,٨٧٢	١,٤٤٢,٨٧٢	٤,٤٤٢,٨٧٢
بعد أربع سنوات من الحادث	١,٢٨١,٠٠٧	١,٥٢٧,٠٠١	١,٩٤٨,٥١٢	٢,٢٢٣,٨٨٤	٢,٠٦١,٨٢١	٣,٤٥٢,٧١٢	٤,٠٦١,٨٢١	٤,٨٢٩,٨٠٤	٤,٨٢٩,٨٠٤	٤,٨٢٩,٨٠٤	١,٨٢٩,٨٠٤	١,٨٢٩,٨٠٤	٤,٨٢٩,٨٠٤
بعد خمس سنوات من الحادث	١,٥٥٧,٠٠٠	١,٥٤٣,٩٣٤	١,٩٤٥,٦٨٦	٢,٣٣١,٩٧٩	٢,٠١٥,٨٠٧	٣,٤٤٥,٥٢٣	٤,٠١٥,٨٠٧	٤,٤٤٥,٥٢٣	٤,٤٤٥,٥٢٣	٤,٤٤٥,٥٢٣	١,٤٤٥,٥٢٣	١,٤٤٥,٥٢٣	٤,٤٤٥,٥٢٣
بعد ست سنوات	١,٢٣٨,٤٢٩	١,٥٤٤,٣٦٩	١,٩٤٢,٩٤٦	٢,٣٣٨,٦٨٩	٢,٠١٥,٨٠٩	٣,٤٥١,٣٨٢	٤,٠١٥,٨٠٩	٤,٤٥١,٣٨٢	٤,٤٥١,٣٨٢	٤,٤٥١,٣٨٢	١,٤٥١,٣٨٢	١,٤٥١,٣٨٢	٤,٤٥١,٣٨٢
بعد سبع سنوات	١,٢٣٨,٢١٦	١,٥٢٨,٠٤٦	١,٩٤٢,٠١٧	٢,٣٣٩,٧٦٤	٢,٠١١,٥٢٥	٣,٤٣٩,٧٦٤	٤,٠١١,٥٢٥	٤,٤٣٩,٧٦٤	٤,٤٣٩,٧٦٤	٤,٤٣٩,٧٦٤	١,٤٣٩,٧٦٤	١,٤٣٩,٧٦٤	٤,٤٣٩,٧٦٤
بعد ثمان سنوات	١,٢٣٣,٦٧٩	١,٥٢٧,٦١٦	١,٩٤٢,٣٨٨	٢,٣٣١,٧٧٦	٢,٣٣١,٧٧٦	٢,٣٣١,٧٧٦	٢,٣٣١,٧٧٦	٢,٣٣١,٧٧٦	٢,٣٣١,٧٧٦	٢,٣٣١,٧٧٦	١,٣٣١,٧٧٦	١,٣٣١,٧٧٦	٢,٣٣١,٧٧٦
بعد تسع سنوات	١,٢٣٣,٠٦٢	١,٥٢٧,٦١٦	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩
بعد عشر سنوات	١,٢٣٢,١٢٠	١,٥٢٢,١٠٩	١,٩٤٢,١٠٩	١,٩٤٢,١٠٩	١,٩٤٢,١٠٩	١,٩٤٢,١٠٩	١,٩٤٢,١٠٩	١,٩٤٢,١٠٩	١,٩٤٢,١٠٩	١,٩٤٢,١٠٩	١,٩٤٢,١٠٩	١,٩٤٢,١٠٩	١,٩٤٢,١٠٩
بعد إحدى عشر سنة	١,٢٣٤,٣٧٨	١,٥٢٢,١٠٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩
المطالبات النهائية المدفوعة (مقدرة)	١,٢٣٣,٢٨٦	١,٥٢٢,١٠٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩
مطالبات مدفوعة متراكمة	١,٢٣٣,٢٨٦	١,٥٢٢,١٠٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩	١,٩٤١,٤٦٩
مطالبات تحت التسوية ومطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١,٠٩٢	١٢,٨٣١	٩,١٥٣	٤,٧٢٠	١٩,٤٩٩	٥١,٦٨٧	٢٨,٦٦٣	٣٥,٢٧٤	٥٠,٢٥٥	٥٥,٩٢١	١١٩,٧٤٠	٩١٠,٨٨١	١,٢٩٩,٧١٣

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

بالآلاف الريالات السعودية

الأجمالي	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠٠٩م	سنة الحوادث
١,١٧٢,٢٢٦	١,١٧٢,٢٢٦	١,٧٠٣,٨٥٥	١,٥٤٧,٩٤٧	١,٩٩٥,٦٧٢	٢,٥١٨,٥٥٥	٢,٨٨٤,٤٩٠	٢,٤٥٩,٥٤٨	١,٤٣٧,٦١٧	٢,١١٨,٩٩٨	١,٠٣٦,٥٩٨	٨٧٢,١٥٥	٦٠٧,٩٨٦	في نهاية سنة الحادث
١,٦٤٥,٢٤٨		١,٦٤٥,٢٤٨	١,٥٤١,٨٥٧	٢,٠٥٨,٣٦٦	٢,٥٢٧,٧٥١	٢,٧٤٩,٢٢٩	٢,٦٥٧,٧١٠	٢,٢٩٩,٩١٦	١,٧٦٧,٤٦٥	١,٤٧٢,٥٧٢	١,٢٣٠,٥٧٦	٩٦٢,٣١٢	بعد سنة واحدة من الحادث
١,٥٤٠,٦٧٤			١,٥٤٠,٦٧٤	٢,٠٣٩,٥٦١	٢,٥١٨,٦٦٦	٢,٧٦٩,١٢٨	٢,٦٣٧,٦٢٢	٢,٣٣٧,٠٤٢	١,٧٩٠,٧٣٢	١,٥٠٠,٧٢٧	١,٢٥٣,٠٢٩	٩٧٦,٨٨٨	بعد سنتين من الحادث
٢,٠٣٤,٧١٩				٢,٠٣٤,٧١٩	٢,٥٥٠,٥٥٢	٢,٧٨٢,٤٢٩	٢,٦٣٤,٨٨٠	٢,٣٤٢,٢٤١	١,٧٩٧,٦٩٠	١,٥٠٥,٢٧٧	١,٢٥٦,٦٨١	٩٧٩,٢٤٤	بعد ثلاث سنوات من الحادث
٢,٥٥٠,٣٥١					٢,٥٥٠,٣٥١	٢,٧٩١,٥٤٣	٢,٦٣٥,٣٢٢	٢,٣٤٥,٩٦٧	١,٧٩٦,٨٠٢	١,٥٠٥,٢٦٧	١,٢٥٨,٠٣٧	٩٨٠,٢٤٩	بعد أربع سنوات من الحادث
٢,٧٩٢,٢٦٧						٢,٧٩٢,٢٦٧	٢,٦٣٥,٣٨٢	٢,٣٤٦,٢٢١	١,٧٩٢,٨٢٤	١,٥٠٨,٠٤١	١,٢٦٥,٨٩١	٩٨٠,٦٧٤	بعد خمس سنوات من الحادث
٢,٦٣٦,٣١٨							٢,٦٣٦,٣١٨	٢,٣٤٥,٤٤٤	١,٧٩٧,٧٩٤	١,٥٠٦,٤٦٦	١,٢٦٥,١٥٩	٩٨٠,٩٠٨	بعد ست سنوات
٢,٢٤٣,٤٢٥								٢,٣٤٢,٤٢٥	١,٨٠٧,٨٤٦	١,٥٠٩,٣١٣	١,٢٦٤,٤٩٧	٩٨٠,٨٨٨	بعد سبع سنوات
١,٧٩٩,٨٧٢									١,٧٩٩,٨٧٢	١,٥٠٧,٠٠٩	١,٢٦٨,١١٧	٩٧٦,٨٥١	بعد ثمان سنوات
١,٥١١,٠٨٤										١,٥١١,٠٨٤	١,٢٦٣,٨٠٧	٩٨٠,٧٠٥	بعد تسع سنوات
١,٢٧٠,٦٨٦											١,٢٧٠,٦٨٦	٩٧٦,٨١٨	بعد عشر سنوات
٩٧٨,٠٧٦												٩٧٨,٠٧٦	بعد احدى عشر سنة
٢٢,٢٧٥,١٤٨	١,١٧٢,٢٢٦	١,٦٤٥,٢٤٨	١,٥٤٠,٦٧٤	٢,٠٣٤,٧١٩	٢,٥٥٠,٣٥١	٢,٧٩٢,٢٦٧	٢,٦٣٦,٣١٨	٢,٣٤٢,٤٢٥	١,٧٩٩,٨٧٢	١,٥١١,٠٨٤	١,٢٧٠,٦٨٦	٩٧٨,٠٧٦	المطالبات النهائية المدفوعة (مقدرة)
٢١,٧١١,٤٣٩	٦٨٧,٣٣١	١,٦٠١,٨٥٧	١,٥٢٨,٩٣٩	٢,٠٢٥,٣٢٠	٢,٥٤٦,١٥٥	٢,٧٨٨,٤٩١	٢,٦٣٢,٩٨٥	٢,٣٤١,٩١٣	١,٧٩٧,٢١٨	١,٥٠٩,٢٤٦	١,٢٦٨,٧٢٣	٩٨٠,٢٠٩	مطالبات مدفوعة مترالمة
٥٦٣,٧٠٩	٤٨٤,٩٩٥	٤٣,٤٩١	١١,٧٣٥	٩,٣٩٩	٤,١٩٦	٣,٧٧٦	٣,٣٣٢	(١,٥٣٨)	٢,٦٥٥	١,٨٣٨	١,٩٦٣	(٢,١٣٣)	مطالبات تحت التسوية ومطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

١٢. الاستثمار في شركة زميلة

يلتزم الاستثمار في شركة زميلة استثماراً في حقوق ملكية شركة الوصيل للنقل الإلكتروني بمبلغ ٩,٧٣٤ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق الملكية) (٢٠١٩: ٩,٣٩٣ ألف ريال سعودي)، في شركة غير متداولة ("الشركة الزميلة") مسجلة في المملكة العربية السعودية.

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩,٨٧٢	٩,٣٩٣
(٤,٨٩٩)	(٣,٦٠١)
٤,٤٢٠	٣,٩٤٢
٩,٣٩٣	٩,٧٣٤

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

شركة الوصيل للنقل الإلكتروني

بلد التأسيس، المملكة العربية السعودية.

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٢,٣٩٢	٥٨,٤٤٨
١٩,٢١٨	١٩,٥١٢
٣٩,٤٦٩	٢٩,٣٨١
١٦,١٧٤	٩,٢٢١
٢٥٪	٢٥٪

موجودات
مطلوبات
إيرادات
الربح
نسبة الفائدة المحتفظ بها

١٣. استثمارات متاحة للبيع

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:
(أ) عمليات التأمين - استثمارات متاحة للبيع

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٠,١٨١	١٠,٥٠٢
-	-
١٠,١٨١	١٠,٥٠٢

نوع الاستثمار:
- صناديق استثمار
- صكوك - دولية

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الصناديق المشتركة والسندات والصكوك الصادرة عن الشركة والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

تم عرض رصيد التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين بمبلغ ٣٢١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٨١ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

١٣. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

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

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٥,٠٠٠	١٠,١٨١	في بداية السنة
١٠,٠٠٠	-	شراء خلال السنة
(٢٥,١٠٠)	-	المباع خلال السنة
١٨١	٣٢١	صافي التغير في القيم العادلة
١٠,١٨١	١٠,٥٠٢	كما في نهاية السنة

* يتم تحويل الأرباح المحققة إلى قائمة الدخل ضمن إيرادات العمولات الخاصة.

(ب) عمليات المساهمين – استثمارات متاحة للبيع

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	نوع الاستثمار:
١٣٥,٠٦٧	١٨٤,٤٨٤	حقوق ملكية غير متداولة – محلية
٨٠,٩٨٣	١٣٤,٠٨٦	حقوق ملكية متداولة – محلية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	صناديق استثمار غير متداولة – محلية
-	-	صكوك غير متداولة – محلية
٢٤١,٢٩٦	٢٤٩,٩٢١	صكوك غير متداولة – دولية
-	-	صكوك متداولة – محلية
-	-	صكوك متداولة – دولية
٤٦٩,٢٦٤	٥٨٠,٤١٤	

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الصناديق المشتركة والسندات والصكوك والأسهم الصادرة عن شركات ومؤسسات مالية في المملكة العربية السعودية.

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين بمبلغ ٢٨,١٣٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢١,٤٨٠ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي. فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع والخاصة بعمليات المساهمين خلال السنة:

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٩,١٥١	٤٦٩,٢٦٤	في بداية السنة
٤٣٦,٦٠٦	٢٩٩,٣٣٥	شراء خلال السنة
(٣٨,٤١٥)	(٢٠٤,٨٣٩)	المباع خلال السنة
٢١,٩٢٢	١٦,٦٥٤	صافي التغير في القيم العادلة للسنة
٤٦٩,٢٦٤	٥٨٠,٤١٤	كما في نهاية السنة

١٣. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٥٧,٦٠٢	٣٨٨,٣٠٠	حكومية وشبه حكومية
١١٩,٩٢٠	١٥٠,٣٢٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٩٢٣	٤١,٧٩٠	شركات
٤٧٩,٤٤٥	٥٨٠,٤١٤	المجموع

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أ- إلى أ
٣٤٧,٦٠٢	٤٣٣,٣١١	أ- إلى أ +
-	٥٨,٩٦٠	ب ب ب - إلى ب ب ب +
١٢١,٨٤٣	٧٨,١٤٣	لا ينطبق
٤٧٩,٤٤٥	٥٨٠,٤١٤	المجموع

تحدد درجات التصنيف الائتماني وفقاً للمنهجية المتبعة من قبل وكالة "ستاندرد اند بورز" وفينتش وموديز أو المصدر، عما 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 ملاءمة) في تزيخ 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 التقديرية المدرجة في القوائم المالية. تستند القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة إلى الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها. فيما يلي عرض للقيم العادلة لهذه الاستثمارات: بالنسبة للأدوات المالية المثبتة بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات والتي تكون جوهرياً بالنسبة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة تقرير.

إن الأوراق المالية غير المدرجة البالغة ١.٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١.٩٢ مليون ريال سعودي) المحتفظ بها كجزء من صليات مساهمي الشركة تم إدراجها بالتكلفة في غياب الأسواق النشطة أو غيرها من وسائل قياس القيمة العادلة التي يعتمد عليها.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، 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 وتضمن القيمة العادلة

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

- مستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: الأدوات المالية بأسعار متداولة غير معنلة لأدوات مالية مماثلة في أسواق نشطة.
- المستوى الثاني: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند كقوة 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

بالآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
١٠,٥٠٢	-	-	١٠,٥٠٢
١٠,٥٠٢	-	-	١٠,٥٠٢

استثمارات متاحة للبيع:

- صناديق استثمار

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

بالآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
١٠,١٨١	-	-	١٠,١٨١
١٠,١٨١	-	-	١٠,١٨١

استثمارات متاحة للبيع:

صناديق استثمار

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

(٢) عمليات المساهمين - القيمة العادلة

بالآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
١٣٤,٠٨٦	-	-	١٣٤,٠٨٦
٢٥٩,٩٢١	١٠,٠٠٠	٢٤٩,٩٢١	-
١٨٦,٤٠٧	١,٩٢٣	-	١٨٤,٤٨٤
٥٨٠,٤١٤	١١,٩٢٣	٢٤٩,٩٢١	٣١٨,٥٧٠

الاستثمارات المتاحة للبيع

سندات

صكوك

أسهم

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

بالآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
٨٠,٩٨٣	-	-	٨٠,٩٨٣
٢٥١,٢٩١	١٠,٠٠٠	٢٤١,٢٩١	-
١٣٦,٩٩٠	١,٩٢٣	-	١٣٥,٠٦٧
٤٦٩,٢٦٤	١١,٩٢٣	٢٤١,٢٩١	٢١٦,٠٥٠

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 ٢٠٢٠م

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

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٦٥,٦٥٥	-	١٦٥,٦٥٥	١٤٤,٤١٩	-	١٤٤,٤١٩	مدفوعات مقدّمة لمستحقّات المستحقّات
٣١,١٠١	-	٣١,١٠١	١٧,٦٦٠	-	١٧,٦٦٠	أتعاب مؤجلة لـ سلسا ومجلس الضمان الصحي التعاوني وطرف إداري ثالث (إيضاح ١٤ (ب))
٤٨,٢٢١	-	٤٨,٢٢١	٣٦,٦٦٣	-	٣٦,٦٦٣	نفقات مقدّمة للموردين
٩,١٥٨	-	٩,١٥٨	١٢,٥٥٩	-	١٢,٥٥٩	سلف الموظفين
٥,٤٦٧	-	٥,٤٦٧	٥,٢٦٠	-	٥,٢٦٠	إيراد مستحق من منافذ
٣٣٩	-	٣٣٩	٣٤٨	-	٣٤٨	إيجار مدفوع مقدّماً
٣,٩٤٦	٣,٢٧٠	٦٧١	٣,١٤٦	٣,١٠٤	٤٢	تخل العمولة الخاصة المستحقة
٢,١٤١	-	٢,١٤١	١,٩٨١	-	١,٩٨١	مصاريف مدفوعة مقدّماً
٦,٤٧٠	-	٦,٤٧٠	٤٠,٠١٥	-	٤٠,٠١٥	ضريبة القيمة المضافة
٦,٠٣٩	-	٦,٠٣٩	٦,٣٢١	-	٦,٣٢١	أخرى
(٢٤,٦٩١)	-	(٢٤,٦٩١)	(١٤,٤٤٥)	-	(١٤,٤٤٥)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٥٣,٨٤١	٣,٢٧٠	٢٥٠,٥٧١	٢٥٣,٩٢٧	٣,١٠٤	٢٥٠,٨٢٣	

(ب) فيما يلي حركة الأتعاب المؤجلة لـ سلسا ومجلس الضمان الصحي التعاوني وطرف إداري ثالث:

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٥,٧٧٢	٢٠,٣٥٨
٤٨,٨٨٥	(١٢,٨٦٨)
(٥٤,٢٩٩)	(٧,٤٩٠)
٢٠,٣٥٨	-

أتعاب طرف إداري ثالث
تكاليف متكبدة خلال السنة
مطفأة خلال السنة محملة على مصاريف المطالبات
كما في نهاية السنة

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-
-	٨,٦١٣
-	(٢,٠٤٧)
-	٦,٥٦٦

أتعاب نجم
تكاليف متكبدة خلال السنة
مطفأة خلال السنة ومحملة على مصاريف المطالبات
كما في نهاية السنة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٤. مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي (نتمة)
(ب) فيما يلي حركة الأتعاب الموجلة لـ ساما ومجلس الضمان الصحي التعاوني وطرف إداري ثالث (تتمة):

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٦,١٨٥	٤,٩٢٧	٢٥
١٠,٨٤٨	٤,٣٨٨	
(١٢,١٠٦)	(٥,١١٣)	
٤,٩٢٧	٤,٢٠٢	
بالآلاف الريالات السعودية		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٧,٣٦٤	٥,٨١٦	٢٥
١٦,٥٦٠	١٩,٤٨٩	
(١٨,١٠٨)	(١٨,٤١٣)	
٥,٨١٦	٦,٨٩٢	
٣١,١٠١	١٧,٦٦٠	

أتعاب التفقيش والإشراف - ساما
تكاليف متكبدة خلال السنة
مطفأة خلال السنة
كما في نهاية السنة

أتعاب التفقيش والإشراف - ساما
تكاليف متكبدة خلال السنة
مطفأة خلال السنة
كما في نهاية السنة

إجمالي الأتعاب الموجلة للبنك المركزي السعودي
ومجلس الضمان الصحي التعاوني وطرف إداري ثالث

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٦٩٤,٨١٨	(٢٩٠,٦١٩)	٩٨٥,٤٣٧
١,٦٤٠,٧١٨	(٨٩٣,٧٨٣)	٢,٥٣٤,٥٠١
(١,٥٣٢,٧٩٦)	٩٦٤,١٠١	(٢,٤٩٦,٨٩٧)
٨٠٢,٧٤٠	(٢٢٠,٣٠١)	١,٠٢٣,٠٤١
بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٩٥٣,٩٤٨	(٢٨٢,٩٠١)	١,٢٣٦,٨٤٩
١,٧٩٢,٧٦٧	(٦٢٨,٥١٠)	٢,٤٢١,٢٧٧
(٢,٠٥١,٨٩٧)	٦٢٠,٧٩٢	(٢,٦٧٢,٦٨٩)
٦٩٤,٨١٨	(٢٩٠,٦١٩)	٩٨٥,٤٣٧

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

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

١٦. تكاليف ائكتاب وئائق مؤجة
(أ) ففما فلف فركة العمولات المئكدة للعملفاء ءلال السنة:

بآلاف الرفالاء السوءفة	
٣١ ءفسفر ٢٠١٩	٣١ ءفسفر ٢٠٢٠
٦١,٥٠٠	٥٥,٥٦٣
١٠٨,٧٥٤	٩٣,٠٩٥
(١١٤,٦٩١)	(١٠٢,٣٦٨)
٥٥,٥٦٣	٤٦,٢٩٠

فف بءافة السنة
ءكالفف مءكبة ءلال السنة
مطفأة ءلال السنة
ءما فف فءافة السنة

(ب) ففما فلف فركة ءءكالفف الإءارفة المؤجة ءلال السنة:

بآلاف الرفالاء السوءفة	
٣١ ءفسفر ٢٠١٩	٣١ ءفسفر ٢٠٢٠
١٤,٧٢٧	١١,٦٣٣
(٣,٠٩٤)	٢,٢٣٣
١١,٦٣٣	١٣,٨٦٦
٦٧,١٩٦	٦٠,١٥٦

فف بءافة السنة
مطفأة ءلال السنة
ءما فف فءافة السنة

إءمالف ءكالفف الإءءاب المؤجة فف فءافة السنة

١٧. أصل ءق الاسءءاءم، صافف

بآلاف الرفالاء السوءفة	
المءموء	مبافف
٣٤,٧٨٧	٣٤,٧٨٧
٤٦٣	٤٦٣
٣٥,٢٥٠	٣٥,٢٥٠
٨,٩٣٣	٨,٩٣٣
١٠,٠٣٢	١٠,٠٣٢
١٨,٩٦٥	١٨,٩٦٥
١٦,٢٨٥	١٦,٢٨٥
٢٥,٨٥٤	٢٥,٨٥٤

ءءءلفة:
الرصفء فف ١ ففافر ٢٠٢٠
الإصافاء ءلال السنة
الرصفء فف ٣١ ءفسفر ٢٠٢٠
الإطفاء المءراكم:
الرصفء فف ١ ففافر ٢٠٢٠
المءمل على السنة
الرصفء فف ٣١ ءفسفر ٢٠٢٠
صافف الففءة ءءقرففة:
الرصفء فف ٣١ ءفسفر ٢٠٢٠
الرصفء فف ٣١ ءفسفر ٢٠١٩

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

أصول غير ملموسة		ممتلكات ومعدات						
المجموع	برنامج حاسب آلي	عمليات تأمين			عمليات مساهمين			
		المجموع	سيارات	أجهزة حاسب آلي	معدات وأثاث وتركيبات مكتبية	تأمينات على العقارات المستأجرة	أرض	
بالآلاف الريالات السعودية								
١٥٥,٥٢٥	١٧,٩٩٦	١٣٧,٥٢٩	٢,٤١٠	٢٣,٤٠٧	٣٩,١٤٩	٤٢,٥٦٣	٣٠,٠٠٠	التكلفة:
١٢,٣١٦	٤,٨٤٣	٧,٤٧٣	٢٠٥	٣,٧١٢	٣,٥٥٦	-	-	١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	-	-	-	-	إضافات
١٦٧,٨٤١	٢٢,٨٣٩	١٤٥,٠٠٢	٢,٦١٥	٢٧,١١٩	٤٢,٧٠٥	٤٢,٥٦٣	٣٠,٠٠٠	استبعادات
								٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٠٤,٦٣٦	١٣,٢٧٧	٩١,٣٥٩	٢,٣٩٤	١٨,٠٦٤	٣١,٩٢٨	٣٨,٩٧٣	-	الاستهلاك المتراكم:
٩,٥٦٣	٢,٤٦٨	٧,٠٩٥	٢٣	٢,٧٨٧	٢,٥٧٢	١,٧١٣	-	١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	-	-	-	-	المحمل على السنة (إيضاح ٢٥)
١١٤,١٩٩	١٥,٧٤٥	٩٨,٤٥٤	٢,٤١٧	٢٠,٨٥١	٣٤,٥٠٠	٤٠,٦٨٦	-	استبعادات
								٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٣,٦٤٢	٧,٠٩٤	٤٦,٥٤٨	١٩٨	٦,٢٦٨	٨,٢٠٥	١,٨٧٧	٣٠,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية:
٥٠,٨٨٩	٤,٧١٩	٤٦,١٧٠	١٦	٥,٣٤٣	٧,٢٢١	٣,٥٩٠	٣٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
								٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩. وديعة نظامية

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بقيمة ١٠٪. وكذلك قامت (ساما) بزيادة الوديعة النظامية بنسبة ١٠٪، كما قامت ساما بزيادة مبلغ الوديعة النظامية بـ ٥٪. وبالتالي حولت الشركة المبلغ المطلوب لتصل نسبة الوديعة النظامية إلى ١٥٪. لا يمكن سحب هذه الوديعة بدون موافقة ساما. وخلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧م، قامت الشركة خلال الجمعية العامة غير العادية المقامة بتاريخ ٢٢ سبتمبر ٢٠١٧م بتخفيض رأس المال من مليار ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي (انظر الإيضاح ١). وبعد ذلك، خلال سنة ٢٠١٨م، زانت الشركة وأعمالها المنفوخ إلى ٨٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار حقوق الأولوية. بعد التعديلات المذكورة أعلاه على رأس المال، يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية بنسبة ١٥٪ البالغ ١٢٠ مليون ريال سعودي من رأس المال المنفوخ الجديد البالغ ٨٠٠ مليون ريال سعودي، تم وضع الوديعة النظامية بمعدل عموله قدره ٢.٤٪ سنوياً (٢٠١٩م: ٢.٤٪).

٢٠. الشهرة

عقدت الشركة اجتماع الجمعية العامة العادية في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨م، ووافقت على شراء محفظة التأمين وصافي الأصول والمطلوبات ذات العلاقة بشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("المحفظة") سارية المفعول من ١ يناير ٢٠٠٩م. إن الشهرة الناتجة عن الاستحواذ كانت بمبلغ ٤٨٠ مليون ريال سعودي.

يتطلب تحديد ما إذا كانت الشهرة قد انخفضت قيمتها تقديراً للمبالغ المستردة للوحدات المولدة للتقديرات المتعلقة بالشهرة: لتقييم تأثير انخفاض قيمة الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، عينت الشركة مستشاراً والذي أصدر تقريره بتاريخ ١١ فبراير ٢٠١٨م، وباعتبار أن الشركة كوحدة واحدة مولدة للتقديرات، طبق المستشار منهجية "سعر السهم" و "الموق" على النشاط التجاري لأسهم الشركة ورسملة الأرباح باستخدام مقاييس القيمة للشركات المدرجة القابلة للمقارنة على نطاق واسع وعمليات النمج وعمليات الاستحواذ المتعددة. طبقاً لذلك، بتاريخ الموافقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وفقاً للمنهجية المذكورة أعلاه، كانت نتيجة التقييم هي أن القيمة الاستردادية للشهرة أكبر من قيمتها التقديرية.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، أعادت الإدارة النظر في منهجية التقييم باستخدام القيمة الاستردادية للانخفاض في قيمة الشهرة استناداً على خطة العمل المفصلة لخمس سنوات، بالإضافة إلى منهجية "سعر السهم" و "الموق" على النشاط التجاري لأسهم الشركة. تم تنفيذ التقييم بواسطة استشاري معين من قبل الشركة بتاريخه المورخ في ٢٠ فبراير ٢٠١٩م. طبقاً لتقييم الإدارة، سوف تنخفض قيمة الشهرة إذا ارتفع المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال عن ٣٠٪ ونسبة نمو القيمة النهائية إلى ١٪.

٢١. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٧,٠٧٧	-	٢٧,٠٧٧	٢٧,٧٥٤	-	٢٧,٧٥٤	ذمم دائنة لموردين
١٦,٧٤٣	-	١٦,٧٤٣	٨٩,٩٦٧	-	٨٩,٩٦٧	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٤,٤٧٩	١,١٥٤	٣,٣٢٥	٢٩,٧٣٥	١,٠١٢	٢٨,٧٢٣	مصاريف مستحقة
١٠,٦٤٩	-	١٠,٦٤٩	٤٤,٦٧٦	-	٤٤,٦٧٦	ضريبة استقطاع مستحقة
٦٧٤	-	٦٧٤	-	-	-	ذمم دائنة أخرى
٥٩,٦٢٢	١,١٥٤	٥٨,٤٦٨	١٩٢,١٣٢	١,٠١٢	١٩١,١٢٠	الإجمالي

٢٢. التزام إيجار

بالآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	٢٣٤٣٢
٢٤,٨٥٢	-
٧,٥٥٢	-
١,٠٢٧	٧٦١
٣٣,٤٣٢	٣٤,١٩٤
-	-
(٧,٥٣٠)	(١٧,٥٩٨)
(٧,٥٣٠)	(١٧,٥٩٨)
٢٥,٩٠٢	١٦,٥٩٦
١٠,٥١٤	٩,٥٣٧
١٥,٣٨٩	٧,٠٥٩
-	-
٢٥,٩٠٢	١٦,٥٩٦

المطلوبات
الرصيد في بداية السنة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
(استبعادات) / إضافات خلال السنة
تكاليف التمويل
الرصيد في نهاية السنة
المدفوع
في بداية السنة
المدفوع خلال السنة
في نهاية السنة
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
يقسم التزام الإيجار على مدة عقد الإيجار على النحو التالي:
أقل من سنة
من سنة إلى خمسة سنوات
أكثر من خمسة سنوات
التزام الإيجار - صافي

٢٣. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تتبر الشركة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيها بناء على فوائين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب المستحقات وفقاً لتقييم الاكتواري وفقاً لطريقة اكتساب الوحدة المتوقعة في حين يتم سداد التزام منفعات الاستحقاقات عند استحقاقها.
إن المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمتها الحالية هي كالتالي:
١-٢٣ إن المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمتها الحالية هي كالتالي:

بالآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٧,٤٥١	٢٤,٤٠٥
٢٧,٤٥١	٢٤,٤٠٥

القيمة الحالية لالتزام المكافأة المحددة

٢-٢٣ الحركة على التزام المنافع المحددة:

بالآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٥,٤٦١	٢٧,٤٥١
٧,٠٣٠	٦,٠٧١
٨٧٤	٣٤٦
(٥,٩١٤)	(٩,٤٦٣)
٢٧,٤٥١	٢٤,٤٠٥

الرصيد الافتتاحي
المحتمل على قائمة الدخل - عمليات التأمين والفاوض المتراكم
المحتمل على قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين
المكافأة المدفوعة خلال السنة
الرصيد النهائي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٣. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)
٢٢-٣ نسوية القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة:

بالآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٥,٤٦١	٢٧,٤٥١
٥,٥٢١	٥,٢٧٠
١,٥٠٩	٨٠١
٨٧٤	٣٤٦
(٥,٩١٤)	(٩,٤٦٣)
٢٧,٤٥١	٢٤,٤٥٥

القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة كما في ١ يناير

تكاليف الخدمة الحالية

التكاليف المالية

خسارة اكتوارية من تعديلات الخبرات السابقة

المكافأة المدفوعة خلال السنة

القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر

٢٢-٤ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

تم استخدام المجموعة التالية من الافتراضات الاكتوارية الهامة من قبل الشركة لتقييم التزامات ما بعد التقاعد:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢,٣٠٪	١,١٠٪
٢,٣٠٪	١,٠٠٪

معدل خصم التقييم

المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب

٢٢-٥ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

بالآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

معدل خصم التقييم

زيادة بـ ١%

(٢,١٧١)

(١,٨٤٧)

(%٧,٩١)

(%٧,٥٧)

٢,٤٤٨

٢,٠٨٨

نقص بـ ١%

٨,٩٢٪

٨,٥٥٪

المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب على مختلف الفئات العمرية

زيادة بـ ١%

٢,٦٢٧

٢,٢٣٩

٩,٥٧٪

٩,١٧٪

(٢,٣٧٥)

(٢,٠١٩)

نقص بـ ١%

(%٨,٦٥)

(%٨,٢٧)

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٤. عيول إعادة تأمين غير مكتسبة

بالآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٢,٢٠٥	٣١,١٦١
١٠٧,٨٦٨	١٨٢,٢٢٢
(٩٨,٩١٢)	(١٨٠,٤٦٩)
٣١,١٦١	٣٢,٩١٤

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

٢٥. مصاريف عمومية وإدارية

بالآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٨,١٠٨	-	١٨,١٠٨	١٨,٤١٣	-	١٨,٤١٣
٣١,٤٩٩	-	٣١,٤٩٩	٤٨,٧٢٥	-	٤٨,٧٢٥
١٢,١٠٦	-	١٢,١٠٦	٥,١١٣	-	٥,١١٣
٢,٨٠٣	-	٢,٨٠٣	٢,٥٧١	-	٢,٥٧١
٤,٢٦٦	-	٤,٢٦٦	٧,٨٢٨	-	٧,٨٢٨
٥٩,٧١٤	-	٥٩,٧١٤	٧,٤٩١	-	٧,٤٩١
١١,٢١١	-	١١,٢١١	٥,١٠٦	-	٥,١٠٦
١٣٩,٧٠٧	-	١٣٩,٧٠٧	٩٥,٢٤٧	-	٩٥,٢٤٧
١٤٩,٠٨٢	-	١٤٩,٠٨٢	١٩٣,٣٣٧	-	١٩٣,٣٣٧
١٣,٩٥٢	-	١٣,٩٥٢	١٢,٣٤٣	-	١٢,٣٤٣
١٢,٧٢٥	-	١٢,٧٢٥	١٨,٣٨٧	-	١٨,٣٨٧
٨,٢٥٨	-	٨,٢٥٨	٩,٥٦٣	-	٩,٥٦٣
١٠,٨٦٥	١,٥٨٩	٩,٢٧٦	٨,٩٥٧	٦٨٠	٨,٢٧٧
٦,٢٨٣	-	٦,٢٨٣	٤,٠٦٥	-	٤,٠٦٥
٣,٧٥٥	-	٣,٧٥٥	٤,٨٠١	-	٤,٨٠١
١,٩٤٤	٨	١,٩٣٦	١,١٨١	-	١,١٨١
١,٩١١	٢٣	١,٨٨٨	١,٥٦٦	-	١,٥٦٦
٢,٥٨٠	٩٤	٢,٤٨٦	٢,٢٣٨	٤	٢,٢٣٤
١,٦٦١	-	١,٦٦١	١,٦٧٢	-	١,٦٧٢
٤,٩٠٦	٤,٩٠٦	-	٤,٢٨٠	٤,٢٨٠	-
٨,٢٤٨	٨٦٩	٧,٤٢٩	١١,٦٣٠	٣٠٤	١١,٣٢٦
٢٢٦,٢٢٠	٧,٤٨٩	٢١٨,٧٣١	٢٧٤,٠٢٠	٥,٢٦٨	٢٦٨,٧٥٢
٣٦٥,٩٢٧	٧,٤٨٩	٣٥٨,٤٣٨	٣٦٩,٢٦٧	٥,٢٦٨	٣٦٣,٩٩٩

تكاليف متغيرة
أتعاب مجلس الضمان الصحي
ضرائب استقطاع
أتعاب سماما
مصاريف خدمة أمريكا
أتعاب طعم
أطراف إدارية ثلاثة
أخرى
تكاليف ثابتة
رواتب وتكاليف موظفين
إيجارات
الاستعانة بمصادر خارجية
استهلاك وإطفاء
أتعاب مهنية
صيانة وإصلاح
اتصالات
قرطسية
إعلان وترويج
سفر وتنتل للعمل
مرافق
أتعاب مجلس الإدارة ولجان أخرى
مصروفات أخرى

إجمالي

٢٦. إيرادات أخرى

بالآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٥,٧٩١	-
-	٤,٤٤٤
٤,٩٣٤	٧,٠٩٣
٢٠,٧٢٥	١١,٥٣٧

عكس فائض المخصص بعد التسوية النهائية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل
دخل من اتفاقية حصة العمرة
أخرى

٢٧. مخصص الزكاة وضريبة الدخل

(أ) مخصص ضريبة الدخل للسنة:

لم يكن هناك دخل للعام ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ بسبب الخصائر المتراكمة.

(ب) فيما يلي حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة:

كانت حركات مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة على النحو التالي:

بالآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٧,١٨٤	١٣,١٨٨
١٤,٠٩١	٤,٥٩١
-	-
(٢٨,٠٨٧)	(٥,٠١٢)
١٣,١٨٨	١٢,٧٦٧

في بداية السنة

المحمل - للسنة الحالية

المحمل - للسنة السابقة

منفوع خلال السنة

كما في نهاية السنة

بلغ مخصص الزكاة وضريبة الدخل المحمل للسنة مبلغ ٤,٥٩١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٤,٠٩١ ألف ريال سعودي).

(ج) وضع الربوط الضريبية والزكوية

قمت الشركة بإقراراتها الزكوية والضريبية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل. وقد استلتمت الشركة المخالصة النهائية حتى عام ٢٠١٦، بالإضافة إلى أن الربط النهائي من عام ٢٠١٧ وما بعده قيد النظر من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. خلال العام، تلقت الشركة ربط ضريبة القيمة المضافة من الهيئة العامة للزكاة والدخل بمبلغ ٢٣.٢ مليون ريال سعودي. نعتت الشركة المبلغ بالكامل وقمت استئنافاً إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لاسترداد. لاحقاً، وافقت الهيئة العامة للزكاة والدخل على تعديل مدخلات بمبلغ ١٠.٦ مليون ريال سعودي وقمت الشركة استئنافاً إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لاسترداد المبلغ المتبقي وفترة ١٢.٦ مليون ريال سعودي والذي تم تسجيل مخصص مقابله بمبلغ ١٠ مليون ريال سعودي.

(د) موجودات / مطلوبات ضريبة مؤجلة

فيما يلي الفروق المؤقتة التي تنشأ عنها الضريبة المؤجلة والحركة على الضريبة المؤجلة:

بالآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٣,٩٢٣	١١,٩٦٢
(١,٩٦١)	(١٣,٤٠٠)
١١,٩٦٢	(١,٤٣٨)

ضريبة مؤجلة في بداية السنة - أصل

نشأة أو (عكس) الفروق المؤقتة

الرصيد النهائي موجودات / مطلوبات ضريبة مؤجلة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٧. مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)
تنشأ الضريبة الموجلة على الفروق المؤقتة التالية:

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(٢٧,٤٥١)	(٢٤,٤٠٥)	نهاية الخدمة
(٥١٨,٣٩٦)	(٣٠٤,٢٨١)	مخصص النعم المدينة
٢٨٤,٩٣٦	٣١٨,٧٩٨	استهلاكات معجلة
٢١,٦٦١	٣٨,٦٣٦	قيمة عائدة ربح / (خسارة)
(٢٣٩,٢٥٠)	٢٨,٧٤٨	صافي الفرق المؤقت الخاضع للضريبة / (القابل للخصم)
١١,٩٦٢	(١,٤٣٨)	موجودات / (مطلوبات) ضريبة موجلة

٢٨. رأس المال والخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

(أ) رأس المال
يبلغ رأس مال الشركة المصدر والمنفوع ٨٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٨٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم.
(ب) الربح للسهم
تم حساب الأرباح للسهم الواحد عن طريق قسمة صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في تاريخ القوائم المالية.

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣,١٢٤	٣٦,٩١٣	صافي الربح السنة
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٠.٠٤	٠.٤٦	الربح للسهم الواحد

٢٩. العمولة على الوديعة النظامية

بلغت العمولة على الوديعة النظامية التي يتم الاحتفاظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية مبلغ ٢٧,٣١٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٣,٨٦٤ 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، النعم المدينة، النعم الدائنة وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها التقريبية، 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 ٢٠٢٠، أصدر البنك الذي تتعامل معه الشركة خطاب ضمان بمبلغ ٧٨,٨٤٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨٠,٣٢١ 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 ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: 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، اعتبرت 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 المدبنة والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمستحق من أطراف ذات علاقة والموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية وصافي المستلكات 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 الفائض المستحقة، ومخصص مكافأة الخدمة للموظفين، والمبالغ المستحقة للأطراف ذات علاقة، والضريبة الدخل والعمولات المستحقة لسلامة.

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

٣٢. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية:

بالآلاف الريالات السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	
٢٢٠,٣٠١	-	٢٢٠,٣٠١	١٣٧,٢١٩	٧٨,٩٦٣	٤,١١٩	موجودات حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٧٤,٠٢٢	-	٤٧٤,٠٢٢	٣٩٥,٧٨٦	٣,١٤٥	٧٥,٠٩١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٦١,٩٨٢	-	٢٦١,٩٨٢	١١٩,٨٦٨	٥٤,٥٧٦	٨٧,٥٣٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٦٠,١٥٦	-	٦٠,١٥٦	٨,٠١٨	١١,٦١٨	٤٠,٥٢٠	تكاليف اكتتاب وثائق موزعة
٢,٨٣٢,٠٠٨	١,٣٣٤,٤٣١	١,٤٩٧,٥٧٧	-	-	-	موجودات غير موزعة
٣,٨٤٨,٤٦٩	١,٣٣٤,٤٣١	٢,٥١٤,٠٣٨	٦٦٠,٨٩١	١٤٨,٣٠٢	٢٠٧,٢٦٨	إجمالي الموجودات
بالآلاف الريالات السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	
١,٠٢٣,٠٤١	-	١,٠٢٣,٠٤١	١٦١,٦٣٥	١٦٨,١٢٥	٦٩٣,٢٨١	المطلوبات إجمالي أقساط غير مكتسبة
٣٢,٩١٤	-	٣٢,٩١٤	١٢,٧٧٧	٢٠,١٣٧	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٨٥,٥١٢	-	٦٨٥,٥١٢	٤٣٤,٧٣١	٢,٠٨٥	٢٤٨,٦٩٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦١٤,٢٠١	-	٦١٤,٢٠١	١٣٢,٠٤١	١٢٨,١٢٤	٣٥٤,٠٣٦	مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
٣١,٤٥٦	-	٣١,٤٥٦	٢,٠١٨	٩,٥١٤	١٩,٩٢٤	احتياطيات عجز الأقساط
٢٧,٢٩٤	-	٢٧,٢٩٤	٥,٣٥٦	٧,٣٤٢	١٤,٥٩٦	احتياطيات فنية أخرى
٦٧٤,٣٥٤	٤١,٨٤٣	٦٣٢,٥١١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين
٣,٠٨٨,٧٧٢	٤١,٨٤٣	٣,٠٤٦,٩٢٩	٧٤٨,٥٥٨	٣٣٥,٣٢٧	١,٣٣٠,٥٣٣	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين

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

بالآلاف الريالات السعودية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي
٢٩٠,٦١٩	-	٢٩٠,٦١٩	٢١٧,٥٣٠	٧٣,٠٨٩	-
٣٣٤,٨٢٩	-	٣٣٤,٨٢٩	٣٣٠,٢٦٨	(٣١,٠٠٦)	٣٥,٥٦٧
٢٢٢,٦١٧	-	٢٢٢,٦١٧	١٠٧,٩٣١	٦٩,٩٦١	٤٤,٧٢٥
٦٧,١٩٦	-	٦٧,١٩٦	١٠,٠٣٤	٨,٣٩٣	٤٨,٧٦٩
٢,٥٨٥,٦٢٦	١,٣٥٦,٣٣٨	١,٢٢٩,٢٨٨	-	-	-
٣,٥٠٠,٨٨٧	١,٣٥٦,٣٣٨	٢,١٤٤,٥٤٩	٦٦٥,٧٦٣	١٢٠,٤٣٧	١٢٩,٠٦١

موجودات
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
تكاليف اكتاب وثائق موجلة
موجودات غير موزعة
إجمالي الموجودات

بالآلاف الريالات السعودية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي
٩٨٥,٤٣٧	-	٩٨٥,٤٣٧	٢٤١,٣٧٣	١٢٢,٤٣٠	٥٨١,٦٣٤
٣١,١٦١	-	٣١,١٦١	١٢,١٥٧	١٩,٠٠٤	-
٤٦٦,٦١٠	-	٤٦٦,٦١٠	٣٥٩,٤٤٦	(١٧٤,٠١٦)	٢٨١,١٨٠
٧٥١,٢٠٠	-	٧٥١,٢٠٠	١١٧,٣١٨	٢٨٢,٧٢٩	٣٥١,١٥٣
٢٠,٥٢٩	-	٢٠,٥٢٩	٢,٦٩٩	٢,٢٣٨	١٥,٥٩٢
١٤,٨٩٤	-	١٤,٨٩٤	٧,٦٨٥	٤,٧٥٠	٢,٤٥٩
٥٢٤,٩٠١	٣٨,٢٠٦	٤٨٦,٦٩٥	-	-	-
٢,٧٩٤,٧٣٢	٣٨,٢٠٦	٢,٧٥٦,٥٢٦	٧٤٠,٦٧٨	٢٩٧,١٣٥	١,٢٣٢,٠١٨

المطلوبات
إجمالي أقساط غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
احتياطيات عجز الأقساط
احتياطيات فية أخرى
مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين
مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين

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

بالآلاف الريالات السعودية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
٢,٥٣٤,٥٠١	-	٢,٥٣٤,٥٠١	٢٨٦,٢٥١	٤٢٦,٩٢٦	١,٨٢١,٣٢٤
-	-	-	-	-	-
٢,٥٣٤,٥٠١	-	٢,٥٣٤,٥٠١	٢٨٦,٢٥١	٤٢٦,٩٢٦	١,٨٢١,٣٢٤
أقساط إعادة التأمين المسندة					
(١,٣٥٠)	-	(١,٣٥٠)	(١,٣٥٠)	-	-
(٨٩٢,٤٣٣)	-	(٨٩٢,٤٣٣)	(٢٣٣,٢١٤)	(٢٠١,٨٩٠)	(٤٥٧,٣٢٩)
(٨٩٣,٧٨٣)	-	(٨٩٣,٧٨٣)	(٢٣٤,٥٦٤)	(٢٠١,٨٩٠)	(٤٥٧,٣٢٩)
(٥٥,٧٥٥)	-	(٥٥,٧٥٥)	(١٣,٥٤٩)	(٣,٩٤٨)	(٣٨,٢٥٨)
١,٥٨٤,٩٦٣	-	١,٥٨٤,٩٦٣	٣٨,١٢٨	٢٢١,٠٨٨	١,٣٢٥,٧٣٧
(١٠٧,٩٢١)	-	(١٠٧,٩٢١)	(٥٧٢)	١٧٩	(١٠٧,٥٢٨)
١,٤٧٧,٠٤٢	-	١,٤٧٧,٠٤٢	٣٧,٥٥٦	٢٢١,٢٦٧	١,٢١٨,٢٠٩
١٨٠,٤٦٩	-	١٨٠,٤٦٩	٢٦,٠٩١	٥٠,٤٢٤	١٠٣,٩٥٤
١,٦٥٧,٥١١	-	١,٦٥٧,٥١١	٦٣,٦٥٧	٢٧١,٦٩١	١,٣٢٢,١٦٣
التكاليف والمصاريف المكتتبة					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
(١,٧٥٢,٧٤٤)	-	(١,٧٥٢,٧٤٤)	(٧٨,٦٩٦)	(٢٨٤,٦٧٠)	(١,٣٨٩,٣٧٨)
(٣٢,٥٦١)	-	(٣٢,٥٦١)	(٤,٢٥٢)	(١٧,٦٨١)	(١٠,٦٢٥)
٧٦,٠٥٣	-	٧٦,٠٥٣	-	-	٧٦,٠٥٣
٤٩٨,٣١٥	-	٤٩٨,٣١٥	٩٦,٨٨٦	١٢٦,٧٧٤	٢٧٤,٦٥٥
(١,٢١٠,٩٢٧)	-	(١,٢١٠,٩٢٧)	١٣,٩٣٨	(١٧٥,٥٨٠)	(١,٠٤٩,٢٩٥)
(٧٩,٧٠٩)	-	(٧٩,٧٠٩)	(٩,٧٦٧)	(١٤١,٩٥١)	٧٢,٠٠٩
١٧٦,٣٦٤	-	١٧٦,٣٦٤	(٢,٧٨٧)	١٣٩,٢٢١	٣٩,٩٣٠
(١,١١٤,٢٨٢)	-	(١,١١٤,٢٨٢)	١,٣٨٤	(١٧٨,٣١٠)	(٩٣٧,٣٥٦)
(١٠,٩٢٧)	-	(١٠,٩٢٧)	٦٨١	(٧,٢٧٦)	(٤,٣٣٢)
(١٢,٤٠١)	-	(١٢,٤٠١)	٢,٣٢٨	(٢,٥٩٢)	(١٢,١٣٧)
(١٠٠,١٣٥)	-	(١٠٠,١٣٥)	(١٩,١٣٥)	(١٩,٤٤٤)	(٦١,٠٥٦)
(١,٢٣٧,٧٤٥)	-	(١,٢٣٧,٧٤٥)	(١٥,٢٤٢)	(٢٠٧,٦٢٢)	(١,٠١٤,٨٨١)
٤١٩,٧٦٦	-	٤١٩,٧٦٦	٤٨,٤١٥	٦٤,٠٦٩	٣٠٧,٢٨٢
مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة					
صافي دخل الاكتتاب					

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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

بالآلاف الريالات السعودية		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين
(٣٩,١١٥)	-	(٣٩,١١٥)
(٣٦٩,٢٦٧)	(٥,٢٦٨)	(٣٦٣,٩٩٩)
١٥,٧٠٩	١٠,٦٦٥	٥,٠٤٤
٣,٩٤٢	٣,٩٤٢	-
٩,٢٨٨	٩,٢٨٨	-
٦,٣٦٧	٦,٣٦٧	-
١١,٥٣٧	-	١١,٥٣٧
(٣٦١,٥٣٩)	٢٤,٩٩٤	(٣٨٦,٥٣٣)
٥٨,٢٢٧	٢٤,٩٩٤	٣٣,٢٣٣

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

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

بالآلاف الريالات السعودية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوات	المركبات	الطبي
٢,٤٢١,٢٧٧	-	٢,٤٢١,٢٧٧	٢٧٩,٠٨٤	٢٣٦,٣٦٨	١,٨٠٥,٨٢٥
-	-	-	-	-	-
٢,٤٢١,٢٧٧	-	٢,٤٢١,٢٧٧	٢٧٩,٠٨٤	٢٣٦,٣٦٨	١,٨٠٥,٨٢٥
(٧,٢٨٠)	-	(٧,٢٨٠)	(٧,٢٨٠)	-	-
(٦٢١,٢٤٠)	-	(٦٢١,٢٤٠)	(٢٣٩,٠٤٣)	(١٥١,٣٥٧)	(٢٣٠,٨٣٠)
(٦٢٨,٥١٠)	-	(٦٢٨,٥١٠)	(٢٤٦,٣٢٣)	(١٥١,٣٥٧)	(٢٣٠,٨٣٠)
(٥٥,٤٠١)	-	(٥٥,٤٠١)	(٧,٨٢٧)	(٦,٥١٢)	(٤١,٠٦٢)
١,٧٢٧,٣٦٦	-	١,٧٢٧,٣٦٦	٢٤,٩٣٤	١٧٨,٤٩٩	١,٥٢٣,٩٣٢
٢٥٩,١٢٩	-	٢٥٩,١٢٩	٣,١١١	١٠١,٣٢٢	١٥٤,٦٩٦
١,٩٩٦,٤٩٥	-	١,٩٩٦,٤٩٥	٢٨,٠٤٥	٢٧٩,٨٢١	١,٦٨٨,٦٢٩
٩٨,٩١٢	-	٩٨,٩١٢	٣١,٩٢٣	٣١,٢١٠	٣٥,٧٧٩
٢,٠٩٥,٤٠٧	-	٢,٠٩٥,٤٠٧	٥٩,٩٦٨	٣١١,٠٣١	١,٧٢٤,٤٠٨
(١,٩٨٩,٣٣٦)	-	(١,٩٨٩,٣٣٦)	(١٥٦,٧٢٢)	(٣٣٩,٠٩٣)	(١,٤٩٣,٥٢١)
(٢٧,٢٤٤)	-	(٢٧,٢٤٤)	(٤,٨١٥)	(٢٢,٤٢٩)	-
١٠١,٠٧٠	-	١٠١,٠٧٠	-	-	١٠١,٠٧٠
٣٦١,٧٨٤	-	٣٦١,٧٨٤	١٥٣,٣٠٥	١٠٥,٠١٤	١٠٣,٤٦٥
(١,٥٥٣,٧٢٦)	-	(١,٥٥٣,٧٢٦)	(٨,٢٣٢)	(٢٥٦,٥٠٨)	(١,٢٨٨,٩٨٦)
(١٠٠,٧٢٩)	-	(١٠٠,٧٢٩)	(٥,٢٢٣)	٤٠,٠٣٥	(١٣٥,٥٤١)
(٣٠,٣١٧)	-	(٣٠,٣١٧)	(١,٠٤١)	(٢٣,٧١٠)	(٥,٥٦٦)
(١,٦٨٤,٧٧٢)	-	(١,٦٨٤,٧٧٢)	(١٤,٤٩٦)	(٢٤٠,١٨٣)	(١,٤٣٠,٠٩٣)
٣٠,٥٢٢	-	٣٠,٥٢٢	(١٥)	(٢,٢٣٨)	٣٢,٨٧٥
(٥,١٣٤)	-	(٥,١٣٤)	(٢,٦٤٦)	(٢١)	(٢,٤٥٩)
(١١٧,٧٨٥)	-	(١١٧,٧٨٥)	(١٥,٢٦٦)	(٢٠,٨٢٣)	(٨١,٥٩٦)
(١,٧٧٧,١٦٩)	-	(١,٧٧٧,١٦٩)	(٢٢,٦٤٣)	(٢٦٣,٢٧٢)	(١,٤٨١,٢٧٣)
٣١٨,٢٣٨	-	٣١٨,٢٣٨	٢٧,٣٤٥	٤٧,٧٥٨	٢٤٣,١٣٥

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- مباشر
- إعادة تأمين
أقساط إعادة التأمين المسندة
- محلي
- خارجي
أقساط تأمين قاتل الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
دخل من عمولة إعادة تأمين
مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف المكتتبة
إجمالي المطالبات المدفوعة
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
خصم تسوية مبكر - مستشفيات
حصة معدي 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 المتكبدة
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف الكتاب وثائق التأمين
مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة
صافي دخل الكتاب

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

بالآلاف الريالات المسعودة		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين
٣٦,٨٨٢	-	٣٦,٨٨٢
(٢٤,٢٤٦)	-	(٢٤,٢٤٦)
(٣٦٥,٩٢٧)	(٧,٤٨٩)	(٣٥٨,٤٣٨)
٣٠,٢٤٣	١٣,٤٤٩	١٦,٧٩٤
٤,٤٢٠	٤,٤٢٠	-
(١٦٤)	(١٦٤)	-
٢٠,٧٢٥	-	٢٠,٧٢٥
(٢٩٨,٠٦٧)	١٠,٢١٦	(٣٠٨,٢٨٣)
٢٠,١٧١	١٠,٢١٦	٩,٩٥٥

(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى:
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مخصص مطالبات قضائية
مصاريف صومية وإدارية
دخل عمولة خاصة
أرباح من استثمار في شركة زميلة
أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
إيرادات أخرى
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي
صافي خسارة السنة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل

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

بالآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	طبي
١,٦٠٣,٠٠٧	٢٣٤,٥٣٥	٢١١,٨٧٥	١,١٥٦,٥٩٧
٣٥٤,٧٨٧	٣٠,٣١٢	٣٤,٠٨١	٢٩٠,٣٩٣
٢٥٩,٥١٦	١٥,٢٤٠	١٥,٠٩٨	٢٢٩,٠٧٨
١٥٥,١٦٥	٤,٦٤٥	٥,٤٠١	١٤٥,١١٩
١٦٢,٠٢٦	١,٤١٨	١٦٠,٤٧١	١٣٧
٢,٥٣٤,٥٠١	٢٨٦,٢٥١	٤٢٦,٩٢٦	١,٨٢١,٣٢٤

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

مؤسسة كبيرة
مؤسسة متوسطة
مؤسسة صغيرة
مؤسسة صغيرة جداً
أفراد

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

بالآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	طبي
١,٤٧٠,٧٦٥	١٤٩,١٢١	٧٠,٥٤١	١,٢٥١,١٠٣
٢٥٢,١٧٩	٥٤,٥٩٨	٢٢,٢٢١	١٧٥,٣٦٠
٣٠٢,٩٧٩	٥١,٩٣١	١٠,٩٧٥	٢٤٠,٠٧٣
١٦٣,٠٢٤	٢٢,٦٩٢	٤,٧٣٤	١٣٥,٥٩٦
٢٣٢,٣٣٢	٧٤٢	٢٢٧,٨٩٧	٣,٦٩٣
٢,٤٢١,٢٧٧	٢٧٩,٠٨٤	٣٣٦,٣٦٨	١,٨٠٥,٨٢٥

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

مؤسسة كبيرة
مؤسسة متوسطة
مؤسسة صغيرة
مؤسسة صغيرة جداً
أفراد

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

٣٣. إدارة المخاطر

١-٣٣ 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 تنفيذ 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 المتعاقدة معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية للالتزامات التأمين. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أو لتطورات اللاحقة التي تطرأ على المطالبات طويلة الأجل تختلف عما كان متوقعاً. تتمثل أهداف الشركة في ضمان توفر الموارد الكافية لتغطية هذه الالتزامات. تتركز مخاطر التأمين الناجمة عن عقود التأمين بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

يتم تقدير المبالغ المستردة من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات تحت التسوية طبقاً لعقود إعادة التأمين. وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة فإنها غير معفاة 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 ٢٥٪ 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 وصاد 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/السلق 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 ٢٠١٨م: 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 المطالبة تحت التسوية وفقاً لعقود التأمين في نهاية السنة تعتبر كافية. ومع ذلك لا تعتبر هذه المبالغ مؤكدة وقد تختلف عن مبالغ المطالبات المقدمة في القوائم المالية. تعتبر مبالغ مطالبة التأمين حساسة لعدة افتراضات. ليس من الممكن تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقييم. يتأثر مخصص مطالبات التأمين العام بالافتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. إن التغيير الافتراضي بواقع ٥٪ في نسبة المطالبات قد يؤثر على الدخل الإجمالي بحوالي ٥٥,٧١٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٨٤,٢٣٩ 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 إعصار 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 وتعرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها. 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 المقناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القسوى للشركة القيمة النظرية 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 التناول بشروط الائتمان أن يخضعون لشروط التحقق من الائتمان. وبالإضافة إلى ذلك يتم مراقبة الذمم المدينة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر من أجل الحد من تعرض الشركة لديون معنومة.

- 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 لسياسة 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 وسعة ائتمانية جيدة.

- لا يوجد تركيزات مخاطر ائتمان هامة داخل الشركة.

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	موجودات، صليات التأمين
٢٥٧,٦٨٠	٣٥١,٤٣٣	النقد وما في حكمه (فيما عدا النقد في الصندوق)
٩١,٨٣٥	-	ودائع قصيرة الأجل
١٠,١٨١	١٠,٥٠٢	استثمارات متاحة للبيع
٥٧٢,٢١٥	٨٤٢,٨٩٨	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة، صافي
٩,١٥٨	١٢,٥٥٩	سلف للموظفين
٤٨,٢٢١	٣٦,٦٦٣	دفعات مقدمة لموردين
٦٧١	٤٢	دخل العمولة الخاصة المستحقة
٣٣٤,٨٢٩	٤٧٤,٠٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢٢,٦١٧	٢٦١,٩٨٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٦٣	١,٩٩٤	مستحق من أطراف ذات علاقة، صافي
١,٥٤٧,٤٧٠	١,٩٩٢,٠٩٥	

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		موجودات، عمليات المساهمين
٣٣,٥٣٦	٦٦,٠٧٦	النقد وما في حكمه (فيما عدا النقد في المستوفى)
١٧٥,٠٤٩	١٨,٤٧٧	ودائع قصيرة الأجل
٤٦٩,٢٦٤	٥٨٠,٤١٤	استثمارات متاحة للبيع
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٢٣,٨٦٤	٢٦,٦٢٦	دخل العمولة على الوديعة النظامية المستحقة
٣,٢٧٠	٣,١٠٤	دخل العمولة الخاصة بالمستحقة
٨٢٤,٩٨٣	٨١٤,٦٩٧	
٢,٣٧٢,٤٥٣	٢,٨٠٦,٧٩٢	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 وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة من التحليل لأنها لا تعتبر التزامات تعاقدية. يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية غير المشقة الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصصة المتوقعة المتبقية:

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
المجموع	أكثر من سنة واحدة	لغاية سنة واحدة
١٩١,١٢٠	-	١٩١,١٢٠
١٤٤,٧١٥	-	١٤٤,٧١٥
١٦٥,٥٣١	-	١٦٥,٥٣١
٦٨٥,٥١٢	-	٦٨٥,٥١٢
٦١٤,٢٠١	-	٦١٤,٢٠١
٨٩,٣٩٣	-	٨٩,٣٩٣
١,٨٩٠,٤٧٢	-	١,٨٩٠,٤٧٢
		المطلوبات المالية لعمليات التأمين
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		ذمم وعمولات دائنة
		أرصدة مستحقة لمعيدي التأمين
		إجمالي المطالبات تحت التسوية
		المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
		توزيع الفائض المستحق
		المطلوبات المالية للمساهمين
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
		مجموع المطلوبات المالية
١,٠١٢	-	١,٠١٢
٢٦,٦٢٦	-	٢٦,٦٢٦
٢٧,٦٣٨	-	٢٧,٦٣٨
١,٩١٨,١١٠	-	١,٩١٨,١١٠

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

بالآلاف الريالات السعودية		
المجموع	أكثر من سنة واحدة	لغاية سنة واحدة
٥٨,٤٦٨	-	٥٨,٤٦٨
١٣٧,٧٤٤	-	١٣٧,٧٤٤
١٠٧,٤٨٨	-	١٠٧,٤٨٨
٤٦٦,٦١٠	-	٤٦٦,٦١٠
٧٥١,٢٠٠	-	٧٥١,٢٠٠
١١٢,٥٦١	-	١١٢,٥٦١
١,٦٣٤,٠٧١	-	١,٦٣٤,٠٧١
١,١٥٤	-	١,١٥٤
٢٣,٨٦٤	-	٢٣,٨٦٤
٢٥,٠١٨	-	٢٥,٠١٨
١,٦٥٩,٠٨٩	-	١,٦٥٩,٠٨٩

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
نعم ووصولات دائنة
أرصدة مستحقة لمعدي التأمين
إجمالي المطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
توزيع الفائض المستحق

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

مجموع المطلوبات المالية

محفظة السيولة:

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

و) مخاطر العملة الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تقلب 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 تقلب قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة عامة لشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض لشركة 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 ٢٠٢٠
٩٤٣	٥٠+ نقطة أساس	العملة - بالآلاف الريالات السعودية
(٩٤٣)	٥٠- نقطة أساس	
التأثير على صافي الدخل	التغير في المتغير	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٧٧٨	٥٠+ نقطة أساس	العملة - بالآلاف الريالات السعودية
(١,٧٧٨)	٥٠- نقطة أساس	

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر أسعار السوق

وتمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لإداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار السوق (عنا تلك الناتجة عن مخاطر أسعار العوالات أو مخاطر العملات) سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة تتعلق بإداة مالية ما أو بالجهة المصدرة لها أو بعوامل أخرى تؤثر على كلفة 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 حساسية على الدخل من التغيرات المفترضة في أسعار السوق للاستثمارات المتاحة للبيع المتداولة على قائمة الدخل/(الخسارة) الشاملة للمساهمين وقائمة الدخل/(الخسارة) الشاملة لعمليات التأمين:

التأثير على قائمة الدخل/(الخسارة) الشاملة لعمليات المساهمين بالآلاف الريالات السعودية	التغير في أسعار السوق	
٢٢,٢٤٥	٥٠٪	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٢٢,٢٤٥)	-٥٠٪	
١٨,٨٣٥	٥٠٪	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١٨,٨٣٥)	-٥٠٪	

ط) إدارة رأس المال

تتبر الشركة رأسمالها لضمان قدرتها على الاستمرار كمشاة عاملة والامتثال لمطلبات 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 الأهم والتي تشمل على رأس المال المنفوع والاحتياطيات والأرباح المبقة. وفقاً للإرشادات التي وضعتها ساما في المادة ٦٦ من لوائح التأمين المنفذة والتي تفصل هامش الملاءة المطلوب الاحتفاظ به، ينبغي أن تحتفظ الشركة بهامش الملاءة الذي يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً للناحة التنفيذية لساما:

- الحد الأدنى لمطلبات رأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي.

- قسط هامش الملاءة

- مطالبات هامش الملاءة

تستخدم الشركة طريقة هامش الملاءة للمطالبات لتحديد متطلبات الملاءة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م فإن هامش الملاءة أقل من الحد الأدنى المطلوب للهامش (انظر إيضاح ٢). يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م من رأس مال مدفوع قدره ٨٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات نظامية يبلغ ٢٦ مليون ريال سعودي وعجز متراكم قدره ٩٩,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: رأس المال مدفوع قدره ٨٠٠ مليون ريال سعودي، احتياطيات نظامية تبلغ ١٤٦ مليون ريال سعودي وعجز متراكم قدره ٢٥٦,٥ مليون ريال سعودي) 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 والمركب. 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 بحدوث مطالية 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 بلوثائق المكتتة 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 سئد 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 التوجيهية لتقويم المدى الذي لا ينطبق فيه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الراي العام بشأن المطالبات والظروف الاقتصادية. وكذلك العوامل الداخلية مثل تنوع المحفظة وشروط عقود التأمين وإجراءات منولة المطالبات. كما تستخدم الأحكام لتقييم المدى الذي يمكن أن تؤثر فيه العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية، على التقديرات. الإدارة مطلوبة بحكم هام في تقدير المبالغ المستحقة لحملة وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب هذه العقود. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات لعدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من التقدير وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطالبات المقررة. 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 تغييرات 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 المساهمين 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 وتفاسيل برامج إعادة التأمين. يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات تحت التسوية باستخدام مجموعة من التقنيات الإكتوارية للمطالبات المتوقعة، مثل سلم السلسلة وبرونيوتر 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 المتطلبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، تستنبط هذه الأساليب تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط تكاليف كل مطالبة وعدد المطالبات بناءً 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. عادة 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 السلسلة وإجراءات منولة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقررة للمطالبات التي تعرض للنتيجة 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 مثل حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام للمطالبة والظروف الاقتصادية. يتم استخدام الأحكام كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

٣٤. معلومات إضافية
قائمة المركز المالي

بالآلاف الريالات السعودية						
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٩١,٢١٦	٣٣,٥٣٦	٢٥٧,٦٨٠	٤١٧,٥٠٩	٦٦,٠٧٦	٣٥١,٤٣٣	الموجودات
٢٦٦,٨٨٤	١٧٥,٠٤٩	٩١,٨٣٥	١٨,٤٧٧	١٨,٤٧٧	-	النقد وما في حكمه
٥٧٢,٢١٥	-	٥٧٢,٢١٥	٨٤٢,٨٩٨	-	٨٤٢,٨٩٨	ودائع قصيرة لأجل
٢٩٠,٦١٩	-	٢٩٠,٦١٩	٢٢٠,٣٠١	-	٢٢٠,٣٠١	أقساط وأرصدة معيدي تأمين متبينة، صافي
٣٣٤,٨٢٩	-	٣٣٤,٨٢٩	٤٧٤,٠٢٢	-	٤٧٤,٠٢٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢٢,٦١٧	-	٢٢٢,٦١٧	٢٦١,٩٨٢	-	٢٦١,٩٨٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٧,١٩٦	-	٦٧,١٩٦	٦٠,١٥٦	-	٦٠,١٥٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
٦٣	-	٦٣	١,٩٩٤	-	١,٩٩٤	تكاليف اكتتاب وثائق موجلة
-	(٦٠٦,٩٩٩)	٦٠٦,٩٩٩	-	(٥٢٧,٨٨٨)	٥٢٧,٨٨٨	مستحق من أطراف ذات علاقة، صافي
٢٥٣,٨٤١	٣,٢٧٠	٢٥٠,٥٧١	٢٥٣,٩٢٧	٣,١٠٤	٢٥٠,٨٢٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي
٤٧٩,٤٤٥	٤٦٩,٢٦٤	١٠,١٨١	٥٩٠,٩١٦	٥٨٠,٤١٤	١٠,٥٠٢	استثمارات متاحة للبيع
٢٥,٨٥٤	-	٢٥,٨٥٤	١٦,٢٨٥	-	١٦,٢٨٥	أصول حق الاستخدام، صافي
٤٦,١٧٠	٣٠,٠٠٠	١٦,١٧٠	٤٦,٥٤٨	٣٠,٠٠٠	١٦,٥٤٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٧١٩	-	٤,٧١٩	٧,٠٩٤	-	٧,٠٩٤	موجودات غير ملموسة، صافي
١١,٩٦٢	١١,٩٦٢	-	-	-	-	موجودات ضريبية موجلة
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٩,٣٩٣	-	-	٩,٧٣٤	٩,٧٣٤	-	استثمار في شركات زميلة
٢٣,٨٦٤	٢٣,٨٦٤	-	٢٦,٦٢٦	٢٦,٦٢٦	-	عسولات مستحقة على الوديعة النظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	شهرة
٣,٥٠٠,٨٨٧	٧٤٩,٣٢٩	٢,٧٥١,٥٥٨	٣,٨٤٨,٤٦٩	٨٠٦,٥٤٣	٣,٠٤١,٩٢٦	شهرة
						إجمالي الموجودات

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

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٥٩,٦٦٢	١,١٥٤	٥٨,٤٦٨	١٩٢,١٣٢	١,٠١٢	١٩١,١٢٠
١٣٧,٧٤٤	-	١٣٧,٧٤٤	١٤٤,٧١٥	-	١٤٤,٧١٥
٢٥,٩٠٣	-	٢٥,٩٠٣	١٦,٥٩٦	-	١٦,٥٩٦
١٠٧,٤٨٨	-	١٠٧,٤٨٨	١٦٥,٥٣١	-	١٦٥,٥٣١
٩٨٥,٤٣٧	-	٩٨٥,٤٣٧	١,٠٢٣,٠٤١	-	١,٠٢٣,٠٤١
٣١,١٦١	-	٣١,١٦١	٣٢,٩١٤	-	٣٢,٩١٤
٤٦٦,٦١٠	-	٤٦٦,٦١٠	٦٨٥,٥١٢	-	٦٨٥,٥١٢
٧٥١,٢٠٠	-	٧٥١,٢٠٠	٦١٤,٢٠١	-	٦١٤,٢٠١
٢٠,٥٢٩	-	٢٠,٥٢٩	٣١,٤٥٦	-	٣١,٤٥٦
١٤,٨٩٤	-	١٤,٨٩٤	٢٧,٢٩٤	-	٢٧,٢٩٤
١٧,٠٨٠	-	١٧,٠٨٠	٧٥١	-	٧٥١
٢٧,٤٥١	-	٢٧,٤٥١	٢٤,٤٠٥	-	٢٤,٤٠٥
١١٢,٥٦١	-	١١٢,٥٦١	٨٩,٣٩٣	-	٨٩,٣٩٣
١٣,١٨٨	١٣,١٨٨	-	١٢,٧٦٧	١٢,٧٦٧	-
-	-	-	١,٤٣٨	١,٤٣٨	-
٢٣,٨٦٤	٢٣,٨٦٤	-	٢٦,٦٢٦	٢٦,٦٢٦	-
٢,٧١٤,٧٢٢	٢٨,٢٠٦	٢,٧٥٦,٥٢٦	٣,٠٨٨,٧٧٢	٤١,٨٤٣	٣,٠٤٦,٩٢٩
١٨١	-	١٨١	٥٠٢	-	٥٠٢
(٥,١٥٩)	-	(٥,١٥٩)	(٥,٥٠٥)	-	(٥,٥٠٥)
(٤,٩٧٨)	-	(٤,٩٧٨)	(٥,٠٠٣)	-	(٥,٠٠٣)
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	-	٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥	-
(٢٥٦,٤٨٢)	(٢٥٦,٤٨٢)	-	(٩٩,٥٦٩)	(٩٩,٥٦٩)	-
٢١,٤٨٠	٢١,٤٨٠	-	٣٨,١٣٤	٣٨,١٣٤	-
٧١١,١٣٣	٧١١,١٣٣	-	٧٦٤,٧٠٠	٧٦٤,٧٠٠	-
٣,٥٠٠,٨٨٧	٧٤٩,٣٣٩	٢,٧٥١,٥٤٨	٣,٨٤٨,٤٦٩	٨٠٦,٥٤٣	٣,٠٤١,٩٢٦

المطلوبات

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
ذمم وعمولات دائنة
التزامات عقود الإيجار
أرصدة معيني التأمين الدائنة
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
احتياطيات حجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
مستحق لطرف ذي علاقة
التزامات منافع الموظفين
توزيع الفائض المستحق
زكاة وضريبة دخل
التزامات ضريبية مؤجلة
إيرادات عمولات مستحقة لـ (سأما)
إجمالي المطلوبات

(عجز) / فائض عمليات التأمين
التغير التراكم في القيم العادلة للاستثمارات
إعادة قياس التزام المدافع المحددة - منافع الموظفين
مجموع (عجز) / فائض عمليات التأمين

حقوق المساهمين
رأس المال
احتياطي نظامي
خسائر متراكمة
احتياطي أرباح القيمة العادلة للاستثمارات
مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات و(عجز) / فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

٣٤. معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل

بالآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢,٤٢١,٢٧٧	-	٢,٤٢١,٢٧٧	٢,٥٣٤,٥٠١	-	٢,٥٣٤,٥٠١
-	-	-	-	-	-
٢,٤٢١,٢٧٧	-	٢,٤٢١,٢٧٧	٢,٥٣٤,٥٠١	-	٢,٥٣٤,٥٠١
(٧,٢٨٠)	-	(٧,٢٨٠)	(١,٣٥٠)	-	(١,٣٥٠)
(٦٢١,٢٣٠)	-	(٦٢١,٢٣٠)	(٨٩٢,٤٣٣)	-	(٨٩٢,٤٣٣)
(٦٢٨,٥١٠)	-	(٦٢٨,٥١٠)	(٨٩٣,٧٨٣)	-	(٨٩٣,٧٨٣)
(٥٥,٤٠١)	-	(٥٥,٤٠١)	(٥٥,٧٥٥)	-	(٥٥,٧٥٥)
١,٧٢٧,٣٦٦	-	١,٧٢٧,٣٦٦	١,٥٨٤,٩٦٣	-	١,٥٨٤,٩٦٣
(٥٥,٤٠١)	-	٢٥٩,١٢٩	(١٠٧,٩٢١)	-	(١٠٧,٩٢١)
١,٩٩٦,٤٩٥	-	١,٩٩٦,٤٩٥	١,٤٧٧,٠٤٢	-	١,٤٧٧,٠٤٢
٩٨,٩١٢	-	٩٨,٩١٢	١٨٠,٤٦٩	-	١٨٠,٤٦٩
٢,٠٩٥,٤٠٧	-	٢,٠٩٥,٤٠٧	١,٦٥٧,٥١١	-	١,٦٥٧,٥١١
(١,٩٨٩,٣٣٦)	-	(١,٩٨٩,٣٣٦)	(١,٧٥٢,٧٤٤)	-	(١,٧٥٢,٧٤٤)
(٢٧,٢٤٤)	-	(٢٧,٢٤٤)	(٣٢,٥٦١)	-	(٣٢,٥٦١)
١٠١,٠٧٠	-	١٠١,٠٧٠	٧٦,٠٥٣	-	٧٦,٠٥٣
٣٦١,٧٨٤	-	٣٦١,٧٨٤	٤٩٨,٣١٥	-	٤٩٨,٣١٥
(١,٥٥٣,٧٢٦)	-	(١,٥٥٣,٧٢٦)	(١,٢١٠,٩٣٧)	-	(١,٢١٠,٩٣٧)
(١٠٠,٧٢٩)	-	(١٠٠,٧٢٩)	(٧٩,٧٠٩)	-	(٧٩,٧٠٩)
(٣٠,٣١٧)	-	(٣٠,٣١٧)	١٧٦,٣٦٤	-	١٧٦,٣٦٤
(١,٦٨٤,٧٧٢)	-	(١,٦٨٤,٧٧٢)	(١,١١٤,٢٨٢)	-	(١,١١٤,٢٨٢)
٣٠,٥٢٢	-	٣٠,٥٢٢	(١٠,٩٢٧)	-	(١٠,٩٢٧)
(٥,١٣٤)	-	(٥,١٣٤)	(١٢,٤٠١)	-	(١٢,٤٠١)
(١١٧,٧٨٥)	-	(١١٧,٧٨٥)	(١٠٠,١٣٥)	-	(١٠٠,١٣٥)
(١,٧٧٧,١٦٩)	-	(١,٧٧٧,١٦٩)	(١,٢٣٧,٧٤٥)	-	(١,٢٣٧,٧٤٥)
٣١٨,٢٣٨	-	٣١٨,٢٣٨	٤١٩,٧٦٦	-	٤١٩,٧٦٦

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي

- خارجي

أقساط فلتض 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 - مستشفيات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلّغ عنها، صافي

صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المتكبدة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في احتماليات فنية أخرى

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة

صافي دخل الاكتتاب

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

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
					مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
					(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
٣٦,٨٨٢	-	٣٦,٨٨٢	(٣٩,١١٥)	-	(مخصص) / استرداد ديون مشترك في تحصيلها
(٢٤,٢٤٦)	-	(٢٤,٢٤٦)	(٥,٢٦٨)	-	مخصص مطالبات قضائية
(٣٦٥,٩٢٧)	(٧,٤٨٩)	(٣٥٨,٤٣٨)	(٣٥٣,٢٣٤)	(٥,٢٦٨)	مصاريف عمومية وإدارية
٣٠,٢٤٣	١٣,٤٤٩	١٦,٧٩٤	٨,٩٨٦	١٠,٦٦٥	دخل عمولة خاصة
٤,٤٢٠	٤,٤٢٠	-	٩,٢٨٨	٣,٩٤٢	أرباح من استثمار في شركة زميلة
(١٦٤)	(١٦٤)	-	٦,٣٦٧	٩,٢٨٨	مكاسب / خسائر محققة من استثمارات مناحة للبيع
-	-	-	-	٦,٣٦٧	توزيعات أرباح
٢٠,٧٢٥	-	٢٠,٧٢٥	١١,٥٣٧	-	إيرادات أخرى
(٢٩٨,٠٦٧)	١٠,٢١٦	(٢٠٨,٢٨٣)	(٣٦١,٥٣٩)	٢٤,٩٩٤	مجموع (المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
٢٠,١٧١	١٠,٢١٦	٩,٩٥٥	٥٨,٢٢٧	٢٤,٩٩٤	صافي دخل السنة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
-	٨,٩٦٠	(٨,٩٦٠)	-	٢٩,٩١٠	حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
٢٠,١٧١	١٩,١٧٦	٩٩٥	٥٨,٢٢٧	٥٤,٩٠٤	صافي دخل السنة بعد التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٤,٠٩١)	(١٤,٠٩١)	-	(٤,٥٩١)	(٤,٥٩١)	الزكاة وضريبة الدخل
(١,٩٦١)	(١,٩٦١)	-	(١٣,٤٠٠)	(١٣,٤٠٠)	الزكاة وضريبة الدخل الحالية
٤,١١٩	٣,١٢٤	٩٩٥	٤٠,٢٣٦	٣٦,٩١٣	الضريبة المؤجلة
					صافي دخل السنة

٣٤. معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل الشامل

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤,١١٩	٣,١٢٤	٩٩٥	٤٠,٢٣٦	٣٦,٩١٣	٣,٣٢٣
					صافي الخسارة للسنة
					الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:
					بنود لن يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة
(٨٧٤)	-	(٨٧٤)	(٣٤٦)	-	(٣٤٦)
					إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
					بنود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة
٢٢,١٠٣	٢١,٩٢٢	١٨١	١٦,٩٧٥	١٦,٦٥٤	٢٢١
٢٥,٣٤٨	٢٥,٠٤٦	٣٠٢	٥٦,٨٦٥	٥٣,٥٦٧	٣,٢٩٨
					استثمارات متاحة للبيع
					صافي التغير في القيم العادلة
(٩٩٥)			(٣,٣٢٣)		
٢٤,٣٥٣			٥٣,٥٤٢		

تسوية:

نقلاً: صافي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين وتحويله إلى توزيعات القاتض المستحق.

مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للمسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣٤. معلومات إضافية (تكملة)
قائمة التدفقات النقدية

بالآلاف الريالات السعودية						
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
المجموع	صليات المساهمين	صليات التأمين	المجموع	صليات المساهمين	صليات التأمين	
٢٠,١٧١	١٩,١٧٦	٩٩٥	٥٨,٢٢٧	٥٤,٩٠٤	٣,٣٢٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨,٢٥٨	-	٨,٢٥٨	٩,٥٦٣	-	٩,٥٦٣	صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٢٥	-	٢٥	-	-	-	تعديلات لبيود غير نقدية:
(٣٦,٨٨٢)	-	(٣٦,٨٨٢)	٣٩,١١٥	-	٣٩,١١٥	استهلاك وإطفاء
٧,٠٣٠	-	٧,٠٣٠	٦,٠٧١	-	٦,٠٧١	خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١,٣٩٨)	١٩,١٧٦	(٢٠,٥٧٤)	١١٢,٩٧٦	٥٤,٩٠٤	٥٨,٠٧٢	مخصص / (استرداد) بيود مشكوك في تحصيلها
١٤٥,٧٤٥	-	١٤٥,٧٤٥	(٢٩٧,٤٢٨)	-	(٢٩٧,٤٢٨)	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٧,٧١٨)	-	(٧,٧١٨)	٧٠,٣١٨	-	٧٠,٣١٨	تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٠,٦٦٦)	-	(٤٠,٦٦٦)	(١٣٩,١٩٣)	-	(١٣٩,١٩٣)	أقساط وأرصدة معيدي تأمين منبئة
(٩٥,٩٧٣)	-	(٩٥,٩٧٣)	(٣٩,٣٦٥)	-	(٣٩,٣٦٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩,٠٣١	-	٩,٠٣١	٧,٠٤٠	-	٧,٠٤٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١١٩,٥٦٩)	(٧٤٨)	(١١٨,٨٢١)	(١٢,٤٥٦)	١٦٦	(١٢,٦٢٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
(١٥,٣٦٤)	-	(١٥,٣٦٤)	١,٤٧٧	-	١,٤٧٧	تكاليف إكتتاب وثائق موجلة
(٢٥,٨٥٤)	-	(٢٥,٨٥٤)	٩,٥٦٩	-	٩,٥٦٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢,٨٨٤	-	١٢,٨٨٤	٦,٩٧١	-	٦,٩٧١	ودائع مقابل خطابات ضمان
(٩٨,٨٧٠)	(١,٦٦٥)	(٩٧,٢٠٥)	١٣٢,٥١٠	(١٤٢)	١٣٢,٦٥٢	أصول حق الاستفاد
٢٥,٩٠٣	-	٢٥,٩٠٣	(٩,٣٠٧)	-	(٩,٣٠٧)	نعم ووصولات دائنة
٥٧,٠٧٨	-	٥٧,٠٧٨	٥٨,٠٤٣	-	٥٨,٠٤٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٥١,٤١٢)	-	(٢٥١,٤١٢)	٣٧,٦٠٤	-	٣٧,٦٠٤	التزامات عقود الإيجار
٨,٩٥٦	-	٨,٩٥٦	١,٧٥٣	-	١,٧٥٣	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١٤١,٣٩٦	-	١٤١,٣٩٦	٢١٨,٩٠٢	-	٢١٨,٩٠٢	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢٦,٢٩٠	-	١٢٦,٢٩٠	(١٣٦,٩٩٩)	-	(١٣٦,٩٩٩)	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
(٣٠,٥٢٢)	-	(٣٠,٥٢٢)	١٠,٩٢٧	-	١٠,٩٢٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥,١٣٤	-	٥,١٣٤	١٢,٤٠٠	-	١٢,٤٠٠	مطالبات متكيدة غير المبلغ عنها
-	-	-	(١,٩٣١)	-	(١,٩٣١)	احتياطيات عجز أقساط التأمين
(٥٢٠)	-	(٥٢٠)	(١٦,٣٢٩)	-	(١٦,٣٢٩)	احتياطيات تقنية أخرى
(١٥٥,٤٤٩)	١٦,٧١٣	(١٧٢,٢١٢)	٢٧,٤٨٢	٥٤,٩٢٨	(٢٧,٤٤٦)	مستحق من طرف ذي علاقة
-	-	-	(٢٦,٤٩١)	-	(٢٦,٤٩١)	مستحق لطرف ذي علاقة
(٥,٩١٤)	-	(٥,٩١٤)	(٩,٤٦٣)	-	(٩,٤٦٣)	الفائض المدفوع لحاملي وثائق التأمين
(٢٨,٠٨٧)	(٢٨,٠٨٧)	-	(٥,٠١٢)	(٥,٠١٢)	-	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١٨٩,٤٥٠)	(١١,٣٢٤)	(١٧٨,١٢٦)	(١٢,٤٨٤)	٤٩,٩١٦	(٦٣,٤٠٠)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
						صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

٣٤. معلومات إضافية (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
المجموع	صليات المساهمين	صليات التأمين	المجموع	صليات المساهمين	صليات التأمين
٤٧٩	٤٧٩	-	(٣٤١)	(٣٤١)	-
(٣٨٣,١٩٢)	(٣٩٨,١٩٢)	١٥,٠٠٠	(٩٤,٤٩٦)	(٩٤,٤٩٦)	-
(٢٦٦,٨٨٤)	(١٧٥,٠٤٩)	(٩١,٨٣٥)	٢٤٨,٤٠٧	١٥٦,٥٧٢	٩١,٨٣٥
(٧,٥٣٠)	-	(٧,٥٣٠)	(١٢,٣١٦)	-	(١٢,٣١٦)
(٦٥٧,١٢٧)	(٥٧٢,٧٦٢)	(٨٤,٣٦٥)	١٤١,٢٥٤	٦١,٧٣٥	٧٩,٥١٩
-	٢٠٧,٤٣٩	(٢٠٧,٤٣٩)	-	(٧٩,١١١)	٧٩,١١١
-	٢٠٧,٤٣٩	(٢٠٧,٤٣٩)	-	(٧٩,١١١)	٧٩,١١١
(٨٤٦,٥٧٧)	(٣٧٦,٦٤٧)	(٤٦٩,٩٣٠)	١٢٧,٧٧٠	٣٢,٥٤٠	٩٥,٢٣٠
١,٠٥٧,٤٧٢	٤١٠,١٨٣	٦٤٧,٢٨٩	٢١٠,٨٩٥	٣٣,٥٣٦	١٧٧,٣٥٩
٢١٠,٨٩٥	٣٣,٥٣٦	١٧٧,٣٥٩	٣٣٨,٦٦٥	٦٦,٠٧٦	٢٧٢,٥٨٩

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
التغيرات في الاستثمار في شركة زميلة، صافي
(إضافات) / استيعادات في الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي
متحصلات من (إضافات إلى) ودائع قصيرة الأجل، صافي
إضافات ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
مستحق إلى / (من) أطراف ذات علاقة عمليات التأمين
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
صافي التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣٥. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتفق مع العرض المستخدم للسنة الحالية.

٣٦. الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ رجب ١٤٤٢ هـ الموافق ٢ مارس ٢٠٢١ م.