

شركة المتوسط والخليج للتأمين
وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

صفحة	فهرس
٧-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٩ - ٨	قائمة المركز المالي
١٠	قائمة الدخل
١١	قائمة الدخل الشامل
١٢	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٣	قائمة التدفقات النقدية
٧٥ - ١٤	إيضاحات حول القوائم المالية



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

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (الشركة)، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، 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 ٢٠٢١م ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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

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:

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

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة):

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية معالجة مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة
تقييم التزامات المطالبة النهائية الناشئة عن عقود التأمين	لقد قمنا بفهم وتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية إدارة المطالبات وتكوين الاحتياطات الفنية من حيث إكمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطات الاكتوارية.
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها ومطالبات أخرى ٧٤٤ مليون ريال سعودي و ٤٦٣ مليون ريال سعودي و ١٤٤ 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 الاكتوارية، قمنا باختبار على أساس العينة، مدى اكتمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل الخبير الاكتواري 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 وإستخدام التوقعات الاكتوارية والإحصائية يتضمن على درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الاكتواري مجموعة من الأساليب الاكتوارية لتحديد تلك الاحتياطات الفنية. تستند تلك الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.	لتقييم منهجية وإفتراضات الشركة تم الإستعانة بخبيرنا الاكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الاكتوارية والاحتياطات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الاكتواري للشركة، قام خبيرنا الاكتواري بما يلي:
إعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لإستخدام الإدارة لتقديرات وأحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو إنخفاض جوهري في ربحية الشركة.	- تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الاكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة. سعينا لتبرير كاف لأي اختلافات جوهريّة.
تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية للشركة عن المطالبات والأحكام والتقديرات ذات الصلة في إيضاح ٥ و ٦ في القوائم المالية. تم الإفصاح عن التزامات المطالبات تحت التسوية متضمنة المطالبات الغير المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة في إيضاح ١١ في القوائم المالية. وقد تم الإفصاح عن المعلومات القطاعية للمطالبات المتعلقة بالالتزامات والمصاريف في إيضاح ٣٢ في القوائم المالية.	- تقييم الإفتراضات الاكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإفتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبينة على الخبرة من سنوات سابقة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا بهذا القطاع.
	- راجعنا ملائمة منهجية طرق الاحتساب وأيضا الافتراضات المستخدمة والحسابات للافتراضات الرئيسية.

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

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة):

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية معالجة مراجعتنا للأمر الرئيسية للمراجعة
تقييم الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، يوجد لدى الشركة شهرة بقيمة ٤٨٠ مليون ريال سعودي تمثل الفرق بين القيمة العادلة للمقابل المدفوع بالزيادة عن القيمة العادلة لصافي الموجودات أو المطلوبات المقننة. تراجع الإدارة الشهرة سنوياً لتجري الانخفاض في قيمتها، وتقيم القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) ذات العلاقة بالشهرة. يعترف معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ بوجود انخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة العادلة لأصل ما أو وحدة مولدة للنقد القيمة القابلة للاسترداد، والتي تمثل قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة في الاستخدام، أيهما أعلى. 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. 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. لقد اعتبرنا هذه المسألة من أمور المراجعة الرئيسية حيث أن تقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد ينطوي على تطبيق أحكام وتقديرات الإدارة. راجع إيضاح السياسات المحاسبية الهامة رقم ٥ حول هذه القوائم المالية، إيضاح ٦ الذي يوضح منهج التقييم المتبع لدى الشركة والأحكام والتقديرات الهامة.	قمنا بتقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة من خلال فحص مؤهلاته المهنية وخبراته وتقييم علاقته مع المنشأة. قمنا بتقييم بيانات المصادر المستخدمة في أعمال خبير الإدارة بهدف تقييم مدى الارتباط والاكتمال والدقة من خلال الإجراءات التالية: - طلبنا من الخبير تحديد كيفية تأكده من ارتباط البيانات المستخدمة واكتمالها ودقتها. - راجعنا البيانات من حيث الاكتمال والتوافق الداخلي. - طابقنا عينة من البيانات مع الوثائق الداعمة. لقد قمنا بفهم وتقييم الاقتراضات الهامة بالنسبة لعمل خبير الإدارة من حيث صلتها ومعقوليتها من خلال مراجعة تقرير الخبير والتحقق من توافقها مع أدلة المراجعة الأخرى.

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

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة):

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية معالجة مراجعتنا للأمر الرئيسية للمراجعة
نعم تأمين وإعادة تأمين مدينة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، كان لدى الشركة ذمم تأمين وإعادة تأمين مدينة بمبلغ ٧٧٥ مليون ريال سعودي و ٣٠٣ مليون ريال سعودي، على التوالي، مقابل مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ٨٣ مليون ريال سعودي و ١٥٦ مليون ريال سعودي تم المحافظة عليه، على التوالي.
لقد اعتبرنا هذه المسألة أمر مراجعة رئيسي حيث يتطلب تقييم انخفاض القيمة أحكام موضوعية فيما يتعلق بتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية الواردة المستقبلية. وعند إصدار هذه الأحكام تقوم الإدارة بتقييم خصائص المخاطر الائتمانية التي تعتبر حالة التأخر عن السداد أنها مؤشر على عدم القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً لشرط التعاقدية. بالنسبة للذمم المدينة ذات الأهمية الفردية، تقوم الشركة أيضاً بتقييم الانخفاض في القيمة بشكل فردي على أساس منتظم.	قمنا بتنفيذ إجراءات المراجعة التالية:
راجع الإيضاح رقم ٥ حول القوائم المالية للاطلاع على السياسة المحاسبية حول الانخفاض في قيمة ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة، والإيضاح رقم ٦ للتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة، والإيضاح رقم ٩ للإيضاح عن أرصدة ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة.	- راجعنا المنهجية والأحكام المستخدمة وافتراضات 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 الذمم المدينة ودقتها.
	- لقد ناقشنا الافتراضات الرئيسية للإدارة بشأن مخاطر الائتمان ومنهجية الاحتساب، بما في ذلك المراسلات مع شركة التأمين وإعادة التأمين لتقييم إمكانية الاسترداد.
	- أخذنا بعين الاعتبار الأساس المنتظم في النهج المستخدم في السنوات السابقة، وتم فحص الاختلافات والتغيرات الكبيرة في الافتراضات الرئيسية وأساسها.
	- أخذنا بعين الاعتبار أيضاً كفاية الإفصاحات في القوائم المالية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي.

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

معلومات أخرى متضمنة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢١م:

إن مجلس إدارة الشركة (المديرين) هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير عام ٢٠٢١م 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 نعبّر 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 جوهريّة.

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات المراجعين عن مراجعة القوائم المالية:

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهريّة 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. ويعد 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 بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.



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

مسؤوليات المراجعين عن مراجعة القوائم المالية (تتمة):

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام إدارة الشركة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، إستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وفقاً لمبدأ الإستمرارية. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية.
 - 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 تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

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

سليمان عبدالله الخراشي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٩١)

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

سليمان بندير السديري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٨٣)

٩ مارس ٢٠٢٢ م
٦ شعبان ١٤٤٣ هـ



شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

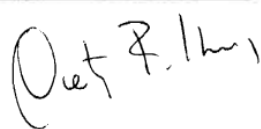
بالآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
(مدققة)	(مدققة)		
٤١٧,٥٠٩	٥٩٧,٦٨٢	٧	النقد وما في حكمه
١٨,٤٧٧	٥٠,٠٠٠	٨	ودائع قصيرة لأجل
٨٦٦,٩٨٣	٨٣٨,٥٧٧	٩	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة، صافي
٢٢٠,٣٠١	٢٦٠,٨٥٥	١٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٧٤,٠٢٢	٥٤٦,٥٤٠	١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٦١,٩٨٢	١٧٩,٠٢٨	١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٦٠,١٥٦	٤٩,٨٩٧	١٦	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
١,٩٩٤	١,٩٩٤	١٠	مستحق من أطراف ذات علاقة، صافي
٢٢٩,٨٤٢	٢٣١,٦١١	١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي
٥٩٠,٩١٦	٦٦٢,٤٣٩	١٣	استثمارات مقابلة للبيع
١٦,٢٨٥	٨,١٢٩	١٧	أصول حق الاستخدام، صافي
٤٦,٥٤٨	٤٦,٤٦٤	١٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٠٩٤	١٢,١٠٨	١٨	موجودات غير ملموسة، صافي
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٩	وديعة نظامية
٩,٧٣٤	١١,٧٩٩	١٢	استثمار في شركة زميلة
٢٦,٦٢٦	٢٨,١٥٨	٢٩	عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	٢٠	شهرة
٣,٨٤٨,٤٦٩	٤,١٢٥,٢٨١		اجمالي الموجودات

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

الرئيس التنفيذي المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

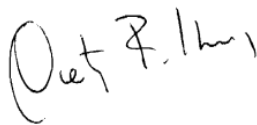
بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
(مدققة)	(مدققة)		
١٩٢,١٣٢	٢٦٥,١٦٧	٢١	المطلوبات
١٤٤,٧١٥	٢٥٦,٨٦١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٦,٥٩٦	٨,٥٣٤	٢٢	ذمم وعمولات دائنة
١٦٥,٥٣١	١٥٥,٢٥٩		التزامات عقود الإيجار
١,٠٢٣,٠٤١	٨٩٧,٦٥٣	١٥	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٣٢,٩١٤	١٨,٠٣٤	٢٤	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٨٥,٥١٢	٧٤٣,٨٠٧	١١	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٦١٤,٢٠١	٤٦٣,٣٦٤	١١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣١,٤٥٦	٧٧,٨١٠	١١ ب	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٧,٢٩٤	٦٥,٩٤٢	١١ ب	احتياطي عجز أقساط للتأمين
٧٥١	٢,٠٤٨	١٠	احتياطيات فنية أخرى
٢٤,٤٠٥	٢٨,٧٧٠	٢٣	مستحق لطرف ذي علاقة
٨٩,٣٩٣	٨٢,٧٦٢		التزامات منافع الموظفين
١٢,٧٦٧	١٤,٠٢٥	٢٧	توزيع الفائض المستحق
١,٤٣٨	٢,٤٣٨	٢٧	زكاة وضريبة دخل
٢٦,٦٢٦	٢٨,١٥٨	٢٩	التزامات ضريبية مؤجلة
٣,٠٨٨,٧٧٢	٣,١١٠,٦٣٢		إيرادات عملات مستحقة للبنك المركزي السعودي (ساما)
			اجمالي المطلوبات
٨٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢٨	حقوق المساهمين
-	٧٠,٠٠٠		رأس المال
٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥		علاوة الإصدار
(٩٩,٥٦٩)	(١٤٧,٦١١)		احتياطي نظامي
(٥,٥٠٥)	(٩,٥٥٧)	٢٣	خسائر متراكمة
٣٨,٦٣٦	٢٥,٦٨٢		إعادة قياس التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين
٧٥٩,٦٩٧	١,٠١٤,٦٤٩		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٣,٨٤٨,٤٦٩	٤,١٢٥,٢٨١		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
		٣١	تعهدات والتزامات محتملة

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

الرئيس التنفيذي المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



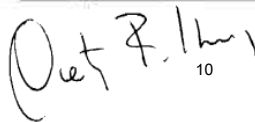
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل (تتمة)
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
(مدققة)	(مدققة)		
			الإيرادات
			إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٥٣٤,٥٠١	٢,٢٣٦,٢٢٢		- مباشر
-	-		- إعادة تأمين
٢,٥٣٤,٥٠١	٢,٢٣٦,٢٢٢		أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٣٥٠)	(١٨٢,٤٧٧)		- محلي
(٨٩٢,٤٣٣)	(٥٩١,٠٠١)		- خارجي
(٨٩٣,٧٨٣)	(٧٧٣,٤٧٨)		أقساط فائض الخسارة - محلي
-	(٣,٨٣٧)		أقساط فائض الخسارة - أجنبي
(٥٥,٧٥٥)	(٥٨,٤٥٣)		صافي أقساط للتأمين المكتتبة
١,٥٨٤,٩٦٣	١,٤٠٠,٤٥٤		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
(١٠٧,٩٢١)	١٦٥,٩٤٢		صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٤٧٧,٠٤٢	١,٥٦٦,٣٩٦		عمولات إعادة تأمين
١٨٠,٤٦٩	١٢٧,٣٣٣		مجموع الإيرادات
١,٦٥٧,٥١١	١,٦٩٣,٧٢٩		تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(١,٧٥٢,٧٤٤)	(٢,١٥٠,٤٩٠)	١١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٢,٥٦١)	(٢٢,١٤١)	١١	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
٧٦,٠٥٣	١٠٨,٠٨٠	١١	خصم تسوية مبكر - مستشفيات
٤٩٨,٣١٥	٦٢٤,٧٧٧	١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١,٢١٠,٩٢٧)	(١,٤٣٩,٧٧٤)		صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المدفوعة
(٧٩,٧٠٩)	١٤,٢٢٣		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
١٧٦,٣٦٤	٦٧,٨٨٣		التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها، صافي
(١,١١٤,٢٨٢)	(١,٣٥٧,٦٦٨)		صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المتكبدة
(١٠,٩٢٧)	(٤٦,٣٥٥)	١١ ب	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(١٢,٤٠١)	(٣٨,٦٤٨)	١١ ب	التغير في احتياطي فنية أخرى
(١٠٠,١٣٥)	(٩٦,٥٢٥)	١١ ب	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١,٢٣٧,٧٤٥)	(١,٥٣٩,١٩٦)		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٤١٩,٧٦٦	١٥٤,٥٣٣		صافي دخل الاكتتاب
(٣٩,١١٥)	٢٤,٥١٤		(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٦٩,٢٦٧)	(٣٦٨,٦١٥)	٢٥	استرداد / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
١٥,٧٠٩	١٥,٣٤١		مصاريف عمومية وإدارية
٣,٩٤٢	٣,٧٧١	١٢	دخل عمولة خاصة
٩,٢٨٨	٢٢,٥٠١		دخل من استثمار في شركة زميلة
٦,٣٦٧	٧,٥٥٨		مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
١١,٥٣٧	٤,٨٠٩	٢٦	دخل توزيعات أرباح
(٣٦١,٥٣٩)	(٢٩٠,١٢١)		إيرادات أخرى
٥٨,٢٢٧	(١٣٥,٥٨٨)		مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
(٣,٣٢٣)	-		صافي (الخسارة) / الدخل السنة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
٥٤,٩٠٤	(١٣٥,٥٨٨)		صافي لعائد عمليات التأمين
(٤,٥٩١)	(٤,٠٠٠)		صافي (الخسارة) / الدخل للفترة بعد التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٣,٤٠٠)	(١,٠٠٠)		الزكاة وضريبة الدخل
٣٦,٩١٣	(١٤٠,٥٨٨)		الزكاة وضريبة الدخل الحالية
			الضريبة المؤجلة
			صافي (الخسارة) / الدخل السنة
			(خسارة) // ربحية السهم
٠,٤٩	(١,٨٥)	٢٨ ب	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية (ريال سعودي للسهم)

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

الرئيس التنفيذي المالي

الرئيس التنفيذي


شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

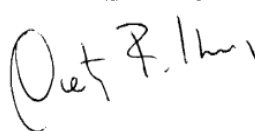
بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
(مدققة)	(مدققة)		
٣٦,٩١٣	(١٤٠,٥٨٨)		صافي (خسارة) / دخل السنة
			صافي (الخسارة) الشاملة الأخرى:
			بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في فترات لاحقة
(٣٤٦)	(٤,٠٥٢)	٢٣	- إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
			بنود تم أو قد يتم إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في فترات لاحقة
٣٢١	٢٨٧	١١٣	الاستثمارات المتاحة للبيع
١٦,٦٥٤	(١٣,٢٤١)	١٣ ب	صافي التغير في القيمة العادلة، عمليات التأمين
			صافي التغير في القيمة العادلة، عمليات المساهمين
٥٣,٥٤٢	(١٥٧,٥٩٤)		مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

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

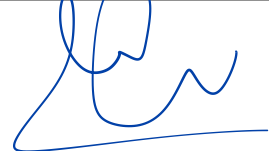
الرئيس التنفيذي المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	إعادة قياس التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	علاوة الإصدار	رأس المال	إيضاحات
٧٥٩,٦٩٧	(٥,٥٠٥)	٢٨,٦٣٦	(٩٩,٥٦٩)	٢٦,١٣٥	-	٨٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (مدقق)
-	-	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال
٤٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٧,٤٥٤)	-	-	(٧,٤٥٤)	-	-	-	تكلفة المعاملة المتعلقة بزيادة رأس المال
(١٤٠,٥٨٨)	-	-	(١٤٠,٥٨٨)	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
(٤,٠٥٢)	(٤,٠٥٢)	-	-	-	-	-	صافي الخسارة للسنة
(١٢,٩٥٤)	-	(١٢,٩٥٤)	-	-	-	-	- خسائر اكتوارية على التزام المنافع المحددة
١,٠١٤,٦٤٩	(٩,٥٥٧)	٢٥,٦٨٢	(١٤٧,٦١١)	٢٦,١٣٥	٧٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١٣ -التغير في القيمة العادلة الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)

بآلاف الريالات السعودية

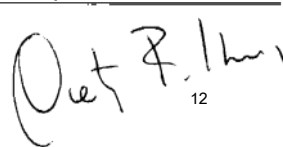
المجموع	إعادة قياس التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	علاوة الإصدار	رأس المال	إيضاحات
٧٠٦,١٥٥	(٥,١٥٩)	٢١,٦٦١	(٢٥٦,٤٨٢)	١٤٦,١٣٥	-	٨٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)
-	-	-	١٢٠,٠٠٠	(١٢٠,٠٠٠)	-	-	تخفيض الاحتياطي النظامي
٣٦,٩١٣	-	-	٣٦,٩١٣	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٣٤٦)	(٣٤٦)	-	-	-	-	-	صافي الدخل للسنة
١٦,٩٧٥	-	١٦,٩٧٥	-	-	-	-	- خسائر اكتوارية على التزام المنافع المحددة
٧٥٩,٦٩٧	(٥,٥٠٥)	٢٨,٦٣٦	(٩٩,٥٦٩)	٢٦,١٣٥	-	٨٠٠,٠٠٠	١٣ -التغير في القيمة العادلة الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)

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

الرئيس التنفيذي المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	بآلاف الريالات السعودية
(مدققة)	(مدققة)	
٥٨,٢٢٧	(١٣٥,٥٨٨)	
٩,٥٦٣	١٠,٠٩٩	١٨
(٩,٢٨٨)	(٢٢,٥٠١)	
(٣,٩٤٢)	(٣,٧٧١)	
٣٩,١١٥	(٢٤,٥١٤)	
٦,٠٧١	٥,١٢٠	٢٣
٩٩,٧٤٦	(١٧١,١٥٥)	
(٢٩٧,٤٢٨)	٥٢,٩٢٠	
٧,٣١٨	(٤٠,٥٥٤)	
(١٣٩,١٩٣)	(٧٢,٥١٨)	
(٣٩,٣٦٥)	٨٢,٩٥٤	
٧,٠٤٠	١٠,٢٥٩	
(١٢,٤٥٦)	(١,٧٦٩)	
١,٤٧٧	(٤١,٨٣٥)	
٩,٥٦٩	٨,١٥٦	
٦,٩٧١	١١٢,١٤٦	
١٣٢,٥١٠	٧٣,٠٣٥	
(٩,٣٠٧)	(٨,٠٦٢)	
٥٨,٠٤٣	(١٠,٢٧٢)	
٣٧,٦٠٤	(١٢٥,٣٨٨)	
١,٧٥٣	(١٤,٨٨٠)	
٢١٨,٩٠٢	٥٨,٢٩٥	
(١٣٦,٩٩٩)	(١٥٠,٨٣٧)	
١٠,٩٢٧	٤٦,٣٥٤	
١٢,٤٠٠	٣٨,٦٤٨	
(١,٩٣١)	-	
(١٦,٣٢٩)	١,٢٩٧	
١٤,٢٥٢	(١٥٣,٢٠٦)	
(٢٦,٤٩١)	(١,٦٣١)	
(٩,٤٦٣)	(٤,٨٠٧)	٢٣
(٥,٠١٢)	(٢,٧٤٢)	٢٧
(٢٦,٧١٤)	(١٦٧,٣٨٦)	
٣,٦٠١	١,٧٠٦	
٢,٧٦٢	١,٥٣٢	
(٢,٧٦٢)	(١,٥٣٢)	
(٢٩٩,٣٣٥)	(٣٢٠,٠٧٦)	
٢١٤,١٢٧	٢٥٨,١٠٠	
٢٤٨,٤٠٧	(٣١,٥٢٣)	
(١٢,٣١٦)	(١٥,٠٢٩)	
١٥٤,٤٨٤	(١٠٦,٨٢٢)	
-	٣٥٠,٠٠٠	
-	٧٠,٠٠٠	
-	(٧,٤٥٤)	
-	٤١٢,٥٤٦	
١٢٧,٧٧٠	١٣٨,٣٣٨	٧
٢١٠,٨٩٥	٣٣٨,٦٦٥	٧
٣٣٨,٦٦٥	٤٧٧,٠٠٣	
١٦,٩٧٥	(١٢,٩٥٤)	

إيضاحات

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي (الخسارة) / الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
تعديلات لنبود غير نقدية:

استهلاك وإطفاء
مكاسب محققة من الاستثمارات متاحة للبيع
دخل من استثمار في شركة زميلة
(استرداد) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
ودائع مقابل خطابات ضمان
أصول حق الاستخدام
نعم وعمولات دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
التزامات عقود الإيجار
أرصدة معيدي التأمين الدائنة
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
عسولة إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
مستحق من أطراف ذات علاقة
مستحق لطرف ذي علاقة

القائض المدفوع لحاملي وثائق التأمين
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
زكاة وضريبة دخل مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
توزيعات من الاستثمار في شركة زميلة

قوائد على الوديعة النظامية
قوائد مستحقة على الوديعة النظامية
شراء استثمارات متاحة للبيع

متحصلات من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
متحصلات إلى / من ودائع قصيرة الأجل، صافي
إضافات ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
الزيادة في رأس المال
علاوة الإصدار

تكلفة المعاملة المتعلقة بزيادة رأس المال
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
صافي التخير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة
معلومات غير نقدية

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

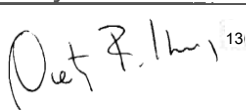
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الرئيس 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 ١٤٢٨ هـ (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 مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. ويشمل نشاطها الرئيسي التأمين الطبي والتأمين على المركبات والتأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٦ إبريل 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 للمراجعين والمحاسبين ونظام الشركات 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 ٣٤). 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 (آلاف الريالات السعودية) ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣. توزيع الفائض

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

٤. التغييرات في السياسات المحاسبية

تتفق السياسات المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، باستثناء ما يلي:

المعايير الجديدة، التعديلات على المعايير والتفسيرات

اعتمدت الشركة المعايير والتعديلات التالية لأول مرة لفترة التقرير السنوي اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١م.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤ ومعيار المحاسبة رقم ١٦ بشأن تصحيح قياس سعر الفائدة - المرحلة الثانية.

تعالج تعديلات المرحلة الثانية القضايا التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال معيار بمعيار آخر بديل. توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح معدل الفائدة المطبق بين البنوك. لم تحدد الشركة أي تأثير مادي نتيجة لهذا التعديل.

معايير وتعديلات صادرة ولم تدخل حيز التنفيذ بعد

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 بإصدار 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 احتساب 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:

أ) 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.

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 بالسالب في بداية العقد. يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الدخل. في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية 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 المتكبدة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.
- العقود المتبقية في المحفظة.

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

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 الدخل. كما تتراكم الفائدة أيضاً على هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات مثبتة عند الإثبات الأولي 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 يعكس كمية الفوائد المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

يعد نموذج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لقياس العقود بمزايا 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 العادلة للعناصر الأساسية،
- تأثير التغييرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.
- تتوقع المنشأة 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 الأولي مخصصاً منها التدفقات النقدية لتكاليف اكتتاب وثائق التأمين. يظل نموذج القياس العام سارياً في قياس الالتزامات عن المطالبات المتكيدة. 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 ٢٠٢٣م. 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". تعترز 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 للنظم المطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وتقييم مفصل لمتطلبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية قيد مرحلة التصميم وسير العمل الذي تم إحرازه من قبل الشركة حتى الآن:

٥. 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)

ملخص التأثير	المجالات الرئيسية لمرحلة التصميم
وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة إشرافية لمتابعة ورصد التقدم المحرز في التنفيذ.	إطار الحوكمة والرقابة
تحرز الشركة تقدماً في تنفيذ الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تشمل وضع سياسة بيانات شاملة وقاموس للبيانات. كما تقوم الشركة بتنفيذ تصاميم فنية للأنظمة الفرعية المختلفة. أحرزت الشركة تقدماً من خلال تقييم متطلبات العمل وتعمل حالياً على تنفيذ متطلبات العمل.	مجال العمليات
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 التابعة للشركة.	المجال الفني والمالي
طورت الشركة مع أصحاب العلاقة الآخرين خطة التأكيد للفترات الانتقالية وما بعد التنفيذ. نظراً لأنه سيتم قياس غالبية عقود الشركة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط، فمن المتوقع أن يكون التأثير معتدلاً.	خطة التأكيد

بدأت الشركة في عملية التنفيذ وأنشأت لجنة إشرافية ومجموعة عمل خاصة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وأكملت الشركة أول دورة تجريبية لها بناءً على افتراضات معينة لتبسيط الدورة التجريبية الأولى. لقد خططت الشركة للتشغيل التجريبي الثاني الذي كان الموعد النهائي له هو ٣١ مايو ٢٠٢٢. بناءً على التجربة التجريبية الثانية، يجب على الإدارة تقييم النتائج واتخاذ الإجراءات وفقاً لذلك.

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 الآخر، 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 تعاقدية، و
- ينتج عن الشروط التعاقدية 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 الآخر 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 تعاقدية وللبيع و
- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفوائد المستحقة عليه حصراً.

يتم قياس الموجودات التي لا تفي 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 الآخر. (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 لذلك الالتزام في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي إلى حالة من عدم التطابق 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 الائتمانية المتوقعة ، كما لو تم استخدامها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كخسائر إئتمان منكبة. وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، ليس من الضروري حصول حدث ائتماني قبل إثبات خسائر الإئتمان. بدلاً من ذلك ، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الإئتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الإئتمان منذ الإثبات الأولي.

(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. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادةً 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 لكون 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

(أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد ؛ أو

(ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد هذا التاريخ. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد 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 إفصاحات إضافية مطلوبة.

تبين الشركة أنها مؤهلة للحصول على خبار الإعفاء المؤقت (١). يستند استنتاج الأهلية إلى تحليل النسبة المئوية من إجمالي القيمة الدفترية الموحدة للمطلوبات المرتبطة بأنشطة التأمين المتعلقة بالقيمة الدفترية 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 ٢٠٢١م، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات متعلقة بالتأمين بقيمة ٢,٣٢٩,٦٧٦ مليون ريال سعودي و ١,٠٣٦,٣٢٠ مليون ريال سعودي على التوالي. في الوقت الحالي، تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه والودائع الثابتة قصيرة الأجل والذمم المدينة وأقساط إعادة التأمين والذمم المدينة الأخرى بمبلغ ١,٦٦٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١,٤٨٢ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٦٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٥٩٠ 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 تستوفي اختبار الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. تم توضيح التعرض لمخاطر الإئتمان وتركيز مخاطر الإئتمان وجودة الإئتمان لهذه الموجودات المالية في الإيضاح رقم ٣٣. الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر إئتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م. يستند ما سبق إلى تقييم الأثر على مستوى عال من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغيرات 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.

٤. التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معايير وتعديلات صادرة ولم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة)

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كوفيد-١٩ تمديد الوسيلة العملية

نتيجة لجائحة فيروس كورونا (COVID-19)، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بـ COVID-19 يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. ويمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كانوا سيفعلون بها إذا لم تكن تعديلات الإيجار.. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك محاسبة الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي أدت إلى الدفع المخفض.

تاريخ السريان

"الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١".

تقييم الأثر

لم يتم تحديد أي تأثير جوهري.

عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعايير الدولية للتقارير المالية ٣ و ١٦ و ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ١ و ٩ و ١٤ و ١٦.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣، "دمج الأعمال" تُحدّث مرجعاً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ للإطار المفاهيمي للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لاندماج الأعمال.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والمنشآت والمعدات" تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧، "المخصصات والالتزامات الطارئة والأصول المحتملة" التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.

تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية"، والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار".

تاريخ السريان

"الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢".

تقييم الأثر

لم يتم تحديد أي تأثير جوهري.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

عقود التأمين

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين لتحمل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي تقوم الشركة بإصدارها عندما تقبل تحمل مخاطر التأمين جوهرية عن حامل الوثيقة وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حال أثرت بعض الأحداث سلباً على حامل الوثيقة. وبصفة عامة تحدد الشركة إحتمالية مخاطر التأمين الجوهرية وذلك بمقارنة المنافع المدفوعة لحدوث حدث مؤمن عليه بأن يكون على الأقل ١٠% أكثر من المنافع 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 لصافي الموجودات أو المطلوبات المقتناة. تقوم الإدارة بإجراء اختبار الشهرة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يحدد الانخفاض في قيمة الشهرة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. وفي حالة تقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقد) بأقل من القيمة الدفترية للوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقد) التي خصصت لها الشهرة، عندئذ يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة. لا يمكن عكس قيد خسائر الانخفاض، إن وجدت، المتعلقة بقيمة الشهرة في الفترات المستقبلية.

الأرض والممتلكات والمعدات

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

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

أي ربح أو خسارة من بيع بند من الممتلكات والآلات والمعدات (يحسب بالفرق بين صافي المتحصلات عن استبعاد بند معين والقيمة الدفترية) ويتم اثباته في قائمة الدخل.

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

الموجودات غير الملموسة

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

برامج وتطوير نظام المعلومات	النسبة
	١٥% - ٢٥%

٥. السياسات المحاسبية الهامة 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 الاسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الاسعار المتداولة بالسوق عند الإقفال كما في تاريخ قائمة المركز المالي بدون خصم تكاليف المعاملات.

أ) استثمارات متاحة للبيع

يتم قياس الاستثمارات المصنفة كـ "استثمارات متاحة للبيع" لاحقاً بالقيمة العادلة. إن الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات غير المقننة حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن التحوط في 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 إدراج الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً ضمن فائض الدخل - عمليات التأمين و/أو قائمة الدخل - عمليات المساهمين الشامل ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم و/أو قائمة الدخل - عمليات المساهمين للسنة. يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم قياس الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي يوجد لدى الشركة النية 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 الاقتناء. 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

الشركات 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، مضافاً إليها التغيرات التي تطرأ على حصة الشركة من صافي 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 صافي 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 ٢٠٢١م.

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 الالتزام تدفقات لمناافع 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 تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي تلك العمليات التي تتطلب أن تتم تسوية تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

مخصص مكافآت نهاية الخدمة

تنفذ 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 ومدة الخدمة. يتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية الفترة المالية للسندات المؤسسية عالية الجودة بأجل و عملات 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. تدرج كافة فروقات التحويل في قوائم الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين. يتم تحويل البنود 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 المتاحة للبيع ضمن "فائض عمليات التأمين" في قائمة الدخل - عمليات التأمين، وقائمة الدخل الشامل الآخر - لعمليات 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 ويدير الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم للقيام بالمقاصة وعندما يكون لدى الشركة نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد 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 المطالبات المسددة ومصاريف الاكتتاب الأخرى والمطالبات 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 المحفوظ بها ودخل العمولة والتي تتعلق بالمخاطر القائمة لما بعد نهاية السنة المالية كأقساط تأمين غير مكتسبة، ويتم تأجيلها باستعمال الطرق التالية:

- عدد الأيام الفعلية لكافة قطاعات الأعمال، باستثناء
- وثائق مشاريع 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 الأولى لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو مستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم إلغاء إثبات أقساط التأمين المدينة عند تلبية معايير الغاء لإثبات الموجودات المالية.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطالبات

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

الخردة والتعويضات المستردة

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

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

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

عقود إعادة التأمين المبرمة

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

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

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

إعادة التأمين المفترضة

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

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

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

فحص كفاية المطلوبات

تقوم الشركة، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، بإجراء تقييم للتأكد من كفاية مطلوبات التأمين المثبتة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها. وإذا ما تبين من التقييم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين (ناقصاً تكاليف شراء الوثائق المؤجلة) 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 المؤجلة

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

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

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

إعادة التأمين

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

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

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

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

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

عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة

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

ضريبة الدخل:

يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس الأنظمة الضريبية المعتمدة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير أو التي من المتوقع بشكل كبير صدورها بالدول التي تعمل فيها الشركة والشركات التابعة والزميلة لها وتولد دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في القرارات الضريبية فيما يتعلق بالمواقف التي يخضع فيها النظام الضريبي المطبق للتفسير. يتم تكوين المخصصات، حسب الاقتضاء، على أساس المبالغ المتوقعة 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 المعدل للتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة العائدة إلى الفروق المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ضريبة الدخل (تتمة):

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

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

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

ضريبة الدخل المؤجلة:

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات 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 المطبقة 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 الدائن. يتم تخفيض موجودات الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المنافع الضريبية ذات الصلة.

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

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عندما يكون هناك حق نظامي واجب النفاذ لمقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وحيث تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بالسلطة الضريبية نفسها. يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية عندما يكون للمنشأة حق نظامي واجب التنفيذ لمقاصة وتعززم 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 بالبند المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. في هذه الحالة، يتم التعرف على الضريبة أيضاً.

الزكاة:

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

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-عمليات 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 التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط والمخاطر المتشابهة.

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

التقارير القطاعية

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

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

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

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

لم تبرم أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفيما لو أبرمت مثل هذه المعاملات، لكانت أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية قد حددت على أساس تجاري بحت بطريقة مماثلة للمعاملات المبرمة مع أطراف أخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاعات تلك التحويلات التي تجري بين القطاعات التشغيلية والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

إعداد القوائم المالية يتطلب من الإدارة تقديرات وإفتراسات تؤثر على القيم المقررة للإيرادات والمصروفات والمطلوبات وإفصاح الالتزامات الطارئة، في تاريخ التقرير. ومع ذلك، فإن عدم التيقن لهذه التقديرات والإفتراسات يمكن أن يؤدي إلى نتيجة قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر بالمستقبل.

٦. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

فيما يلي الافتراضات 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) الالتزام 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 تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

فيما يلي الأمور الهامة للتقدير والأحكام للأعمال الطبية وخدمة المركبات التي تحصل الشركة لأجلها على خدمات خبير اكتواري مستقل لتحديد هذه الاحتياطات.

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

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

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

٦. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

تم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم بشكل فردي. يقوم خبراء تسوية الخسائر المستقلين بتقدير مطالبات الممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة 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 الأعمال الطبية والمركبات كثيراً 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 انتمائية 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 الانتمائية التي تعتبر متأخرة الدفع على أنها مؤشر على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية. قامت الشركة خلال سنة ٢٠١٧ بمراجعة منهجها الخاص بالمخصصات وزادت بشكل كبير مستوى المخصصات المتعلقة بالذمم المدينة للتأمين وشركات إعادة التأمين بسبب الزيادة في مخاطر الائتمان المرتبطة بالذمم المدينة.

ث) الشهرة

يحدث انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد المبلغ القابل للاسترداد، وهو أعلى من قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة ناقصاً تحليل تكلفة البيع توفر قيمة أعلى مقارنة مع القيمة المستخدمة، وبالتالي، يتم استخدام القيمة العادلة ناقصاً تكلفة عمليات البيع للتقييم 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 حساب 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 باحتساب معاملات إعادة التأمين الخاصة بها بناءً على فهم الإدارة للشروط التعاقدية لاتفاقيات إعادة التأمين.

٧. النقد وما في حكمه

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

بآلاف الريالات السعودية	
عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٥٢,٥٠٥	٨٧,٠٣٥
١٢٠,٠٨٤	-
٢٧٢,٥٨٩	٨٧,٠٣٥
٧٨,٨٤٤	١٢٠,٦٧٩
٣٥١,٤٣٣	٢٠٧,٧١٤
بآلاف الريالات السعودية	
عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٦,٠٥٤	٥٤,٩٦٨
٥٠,٠٢٢	٣٣٥,٠٠٠
٦٦,٠٧٦	٣٨٩,٩٦٨
٤١٧,٥٠٩	٥٩٧,٦٨٢
٣٣٨,٦٦٥	٤٧٧,٠٠٣

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

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

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 اقتنائها، وتحقق دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٠,٠٨٪ سنوياً (٢٠٢٠ م: ٠,٥٩٪ سنوياً).

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

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

٨. الودائع قصيرة الأجل

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

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالمملكة العربية السعودية، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويستحق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ١٪ سنوياً (٢٠٢٠ م: ٢,١٣٪ سنوياً).
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، تقارب القيم الدفترية 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:

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٧٩,٠٦١	٣٧٣,٧٨٤	حامل وثائق التأمين
٤٩٥,٨٣١	٥٤٩,٢٨٤	الوسطاء والوكلاء
٧٧٤,٨٩٢	٩٢٣,٠٦٨	ذمم أقساط تأمين مدينة
(٨٢,٥٤٠)	(١٠١,٦٦٢)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٩٢,٣٥٢	٨٢١,٤٠٦	أرصدة معيدي تأمين مدينة
٣٠٢,٥٣١	٢٠٧,٢٧٥	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٥٦,٣٠٦)	(١٦١,٦٩٨)	
١٤٦,٢٢٥	٤٥,٥٧٧	
٨٣٨,٥٧٧	٨٦٦,٩٨٣	أقساط 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 كذمم 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 ٢٠٢١، فإن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما يلي:
الحركة في مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٦٣,٣٦٠	٤٦٧,٢٣٠	الرصيد في ١ يناير
-	(٢٣٠,٦١٥)	شطب خلال السنة
(٢٤,٥١٤)	٢٦,٧٤٥	(إسترداد) / مخصص السنة
٢٣٨,٨٤٦	٢٦٣,٣٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة					المجموع	
متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	٣١ إلى ٩٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً	غير متأخرة السداد و غير منخفضة القيمة	بآلاف الريالات السعودية		
١٤٩,٨٥٤	١٥,٧٩٢	٣٦,٧٠٧	٢٠٥,٠٨١	٣٧٣,٧٨٤		أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة:
١٥١,١٨٣	٢٥,٢٤٠	٢٧,٢١٠	١٤٥,٢٥٥	٥٤٩,٢٨٤		حملة وثائق التأمين
٣٠١,٠٣٧	٤١,٠٣٢	٦٣,٩١٧	٣٥٠,٣٣٦	٩٢٣,٠٦٨		الوكلاء والوسطاء
٢٦٠,٥٩٤	٢٣,٥٨٢	٢٣,٠٣٢	-	٢٠٧,٢٧٥		أرصدة أقساط تأمين مدينة
٥٦١,٦٣١	٦٤,٦١٤	٨٦,٩٤٩	٣٥٠,٣٣٦	١,١٣٠,٣٤٣		أرصدة إعادة تأمين مدينة
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 ٣٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٨٠,١ مليون ريال سعودي) مستحق بالعملاء الأجانب، معظمها بالدولار الأمريكي. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوم من تاريخ المعاملة. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتفق عليه. تشكل أرصدة أكبر خمسة عملاء ٣٩,٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٧,٣٪) من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. كذلك فإن إجمالي المبالغ المدينة من جهات حكومية بلغ ٢٥٠,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٢١,٨ مليون ريال سعودي) تشكل ٣٢,٤٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٤,٠٣٪) 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 ٢٠٢١م

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة
١٠ - ب الجدول التالي يوضح معاملات الاطراف ذات العلاقة خلال العام وارصدتهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ :

الأطراف ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية	الرصيد المدين/(الدائن) كما في
بآلاف الريالات السعودية			
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
مستحق من/ إلى أطراف ذات علاقة			
ميدغلف - (ش.م.ب)	- رصيد مستحق في نهاية السنة	-	٢,٤٥٣
حساب المقر الرئيسي	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(٢,٣٩٠)
(مساهم رئيسي)	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	٦٣
ميدي فيزا السعودية (شقيقة)	- أقساط تأمين لموظفي شركة تابعة	١,٨٧٠	-
	- أتعاب خدمات إدارية لطرف ثالث	١٩,٨٦٧	-
	- مطالبة متكبدة	٣٤٤	-
	- دفعة مستلمة	-	-
	- أقساط تأمين مستردة	١,٣٣٥	-
	- دفع رسوم خدمات إدارية لطرف ثالث	٦,٩٩٦	-
	- رصيد مستحق من/ إلى في نهاية السنة	-	١,٩٣١
		٥,٣٠٩	٦,٤٨٥
وصيل (أيه أس بي) (شقيقة)	- رسوم إدارة المطالبات	-	-
	- رصيد مستحق من/ (إلى) في نهاية السنة	-	(٧٥١)
مجموع المستحق من أطراف ذات علاقة			١,٩٩٤
مجموع المستحق إلى أطراف ذات علاقة			(٢,٠٤٨)
المعاملات والأرصدة الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة - المستحقة من/(إلى)			
البنك السعودي للاستثمار - (مساهم مؤسس)	- حساب جاري وودائع لأجل	١,٨٨٨	١٧٣
	- ودیعة نظامیة (إيضاح ١٠-أ(١))	١,٢٠٤	١٤٦,٦٢٦
	- إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	٦,٩٣٧	٥,٤٢٨
	- أقساط تأمين (مستردة)	-	-
	- مطالبات متكبدة	٨١	(٤)
	- مطالبات تحت التسوية	٢٣,١٤٢	٢٣,١٥٢
	- رصيد مستحق من/ (إلى) في نهاية السنة	-	-
	- مطالبات متكبدة / تعديلات	-	-
ميدي فيزا السعودية (شقيقة)	- مطالبة تأمين طبي - الأردن/ رصيد	-	-
	- مطالبة تأمين طبي - لبنان/ رصيد	-	(٦٥٤)
	- مطالبة تأمين طبي - مصر/ رصيد	-	(٨١)

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

مبالغ المعاملات للسنة المنتهية				طبيعة المعاملات	الأطراف ذات العلاقة
بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
-	-	-	-	المعاملات والأرصدة الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة - المستحقة من/(إلى)	
-	-	-	-	الاستثمار كابيتال (شركة تابعة للبنك السعودي للاستثمار - مساهم مؤسس)	
-	-	-	-	- اتفاقية محفظة تقديرية (إيضاح ١٠-أ) ((٢))	
-	-	-	-	- حساب جاري	
-	-	-	-	- أقساط تأمين مستردة	
-	-	٤,٩٩٢	(٢٨١)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركة أبونيان التجارية (تحت الإدارة المشتركة)
-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	
-	-	٥,٢١٥	-	- مطالبات متكبدة	
-	-	٧٨٢	(١)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركة كي اس بي العربية للمضخات (تحت الإدارة المشتركة)
-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	
-	-	٤٤٧	-	- مطالبات متكبدة	
-	-	٩٨٤	١٦٢	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	توراي ميبران الشرق الأوسط (تحت الإدارة المشتركة)
-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	
-	-	٣٨٩	-	- مطالبات متكبدة	
-	-	-	-	- مطالبات مستردة	ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم رئيسي)
-	-	-	-	- إعادة تأمين مستردة (إيضاح ١٠-أ) ((٣))	
-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	
-	-	٥٣٢	(١١)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركة أنظمة القياس والتحكم الصناعية (تحت إدارة المشتركة)
-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	
-	-	٢٣٧	-	- مطالبات متكبدة	

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الأطراف ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية	الرصيد المدين/(الدائن) كما في
بآلاف الريالات السعودية			
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
المعاملات والأرصدة الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة - المستحقة من/(إلى)	اديسون برادلي أوفرسيز / اديسون برادلي اند كو (شقيقة)	-	-
	- رصيد الذمم المدينة في نهاية السنة	-	٣,٨٥٦
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(٣,٨٥٦)
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-
شركة تنسيق المدن - سيتي سكيب (تحت الإدارة المشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١,٧١٧	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	-
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-
شركة الشرق الأوسط للزراعة (تحت الإدارة المشتركة)	- مطالبات متكبدة	٨١٢	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٥٤٥	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	-
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
شركة الصناعة الإلكترونية والكهربائية (تحت الإدارة المشتركة)	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-
	- مطالبات متكبدة	٧٦٧	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٤١	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	-
اديسون برادلي العالمية/ ميدغلف لبنان (شقيقة)	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-
	- مطالبات متكبدة	٩١٥	-
	- المسترد من معيدي التأمين	-	-
شركة القدرة العربية (تحت إدارة مشتركة)	- رصيد الذمم المدينة في نهاية السنة (إيضاح ١٠ ج)	-	-
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٤٤٦	-
السعودي الفرنسي كابيتال (تحت الإدارة المشتركة)	- أقساط التأمين المدينة	-	-
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-
	- مطالبات متكبدة	٤٣٧	-
	- محفظة الاستثمار	٢٨٨,٦٠٠	٤٢٣,٦٠٠
		(٤٢٣,٦٠٠)	-

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الأطراف ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية	الرصيد المدين/(الدائن) كما في
		بآلاف الريالات السعودية	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
		٨٣٧	-
	(٤٢)	-	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	-	٧٢١
	- أقساط التأمين المدينة	-	-
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	٧٢١
	- مطالبات متكيدة	٧٤٢	-
	- دفعة مستلمة خلال السنة	-	-
	(١٩١)	(٤٥٣)	-
	- المسترد من معيدي التأمين المستحق (إيضاح ١٠-٤)	-	-
	- الرصيد في نهاية السنة	-	١٥,٨١٤
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(١١,٨٥٣)
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	٣,٩٦١
	١	٧٤	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	-	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	٣٢
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	٣٢
	- مطالبات متكيدة	-	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١١٨,٤٧٢	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	٣٠,٢٣١
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(١٨٩)
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	٣٠,٠٤٢
	- مطالبات متكيدة	٥٢,٠٦٨	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٥١٥	-
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	٣٤١
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	٣٤١
	- مطالبات متكيدة	-	-
	١٢	٧٣	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	-	-
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	-
	- مطالبات متكيدة	-	-
	١٧	-	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	-	-
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	-
	- مطالبات متكيدة	-	-

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الأطراف ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية	الرصيد المدين/(الدائن) كما في
بآلاف الريالات السعودية			
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
المعاملات والأرصدة الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة - المستحقة من/(إلى)			
أديسون برادلي العربية القابضة ذ.م.م الإمارات (شقيقة)	- رصيد المستحق في نهاية السنة	-	١,٤٧٢
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(١,٤٧٢)
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة (إيضاح ١٠-أ(٥))	-	-
شركة العدادات السعودية (تحت إدارة مشتركة)			
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	(١)	١٧٩
	- أقساط التأمين المدينة	-	٣
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	١٤٦
	- مطالبات مكتبة	-	٨٣
شركة تامين السعودية (تحت إدارة مشتركة)			
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	(١٥٢)	٢,٤٧٣
	- أقساط التأمين المدينة	-	(١١٦)
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	٢,٠٩٠
	- مطالبات مكتبة	-	-

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

١٠-أ(٢) تم توقيع اتفاقية إدارة المحفظة الاختيارية في ١١ فبراير ٢٠١١م وتتضمن حقوق ملكية واستثمارات في أدوات دين .

١٠-أ(٣) المبلغ يمثل الدفعات الزائدة من أقساط التأمين المسندة إلى ميدغلف البحرين من عقود إعادة تأمين.

١٠-أ(٤) تمثل مطالبات إعادة التأمين المستردة من اديسون برادلي العالمية. تم تحصيل معظم مستردات مطالبات إعادة التأمين المتعلقة باتفاقيات التصفية لسنوات الاكتتاب حتى ٢٠١٤ من قبل الطرف ذي العلاقة إما بشكل مباشر أو من خلال وسيط (إيضاح ١٠-ج).

١٠-أ(٥) تم القيام بإعادة التأمين من قبل ذلك الطرف ذو العلاقة المذكور. توجد مطالبة مستردة من معيدي التأمين والتي يجب على الطرف ذي العلاقة تحصيلها.

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

يوضح الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات السنوية لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٠م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بآلاف الريالات السعودية		
كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	
٨,٩٧٠	-	رواتب وتعويضات
-	٣١٥	بدلات
-	٣,١٧٠	المكافآت السنوية
٤٩٤	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٩,٤٦٤	٣,٤٨٥	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بآلاف 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	

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 المعنيين الخاصة بالأطراف الأخرى ذوى العلاقة. تم الانتهاء من هذه العملية وتم تحديد مبلغ ٥٩,٤ مليون ريال كذمم مدينة من أطراف ذوى علاقة. ومع ذلك، فقد قامت الشركة بتكوين مخصص بكامل هذا الرصيد.

١١. مطالبات

(أ) مطالبات تحت التسوية متكبدة وغير مبلغ عنها

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٢١١,٤٩٠	(٤٧٤,٠٢٢)	٦٨٥,٥١٢	١٩٧,٢٦٧	(٥٤٦,٥٤٠)	٧٤٣,٨٠٧
٣٥٢,٢١٩	(٢٦١,٩٨٢)	٦١٤,٢٠١	٢٨٤,٣٣٦	(١٧٩,٠٢٨)	٤٦٣,٣٦٤
٥٦٣,٧٠٩	(٧٣٦,٠٠٤)	١,٢٩٩,٧١٣	٤٨١,٦٠٣	(٧٢٥,٥٦٨)	١,٢٠٧,١٧١
١,٢١٠,٩٣٧	(٤٩٨,٣١٥)	١,٧٠٩,٢٥٢	١,٤٣٩,٧٧٤	(٦٢٤,٧٧٧)	٢,٠٦٤,٥٥١
١٣١,٧٨١	(٣٣٤,٨٢٩)	٤٦٦,٦١٠	٢١١,٤٩٠	(٤٧٤,٠٢٢)	٦٨٥,٥١٢
٥٢٨,٥٨٣	(٢٢٢,٦١٧)	٧٥١,٢٠٠	٣٥٢,٢١٩	(٢٦١,٩٨٢)	٦١٤,٢٠١
٦٦٠,٣٦٤	(٥٥٧,٤٤٦)	١,٢١٧,٨١٠	٥٦٣,٧٠٩	(٧٣٦,٠٠٤)	١,٢٩٩,٧١٣
١,١١٤,٢٨٢	(٦٧٦,٨٧٣)	١,٧٩١,١٥٥	١,٣٥٧,٦٦٨	(٦١٤,٣٤١)	١,٩٧٢,٠٠٩

(ب) احتياطات فنية أخرى

بآلاف الريالات السعودية		احتياطي عجز أقساط التأمين
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣١,٤٥٦	٧٧,٨١٠	أخرى
٢٧,٢٩٤	٦٥,٩٤٢	
٥٨,٧٥٠	١٤٣,٧٥٢	احتياطات أخرى في نهاية السنة

(ج) تحليل تطور المطالبات حسب سنة الحوادث

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

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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

بآلاف الريالات السعودية

سنة الحوادث	٢٠٠٩م	٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٢م	٢٠١٣م	٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	الإجمالي
في نهاية سنة الحادث	١,١٤٨,٩٦٥	١,٥٢٥,٣٩٢	١,٧٥٩,١٦٩	٢,٠٣٠,٣٧٥	٢,٨٦٥,١٢٩	٣,١٩٦,١٣٩	٣,٥٥٣,٩٩٣	٢,٨٢١,٦٦٨	٢,٢٨١,٥٥٦	١,٧٧٦,٣٦٥	٢,١٥٤,٦١٢	١,٩٢٦,٥٤٣	٢,٠٧١,٠٥٩	٢,٠٧١,٠٦١
بعد سنة واحدة من الحادث	١,١٦٦,٨٣١	١,٥٣٨,٤٦٥	١,٨٨٧,٦٩٦	٢,٣٥٥,٣٤٢	٣,٠٠٦,١٤٧	٣,٤٤٦,٤٠٩	٣,٤٠٣,١٩٣	٢,٨١٨,٠٥٠	٢,٤٤٦,٣٥٣	١,٧٨٤,٣٤٤	٢,٠٥١,٢١٢	١,٧٤٣,١٤٠		١,٧٤٣,١٤٠
بعد سنتين من الحادث	١,١٦٥,٩٧٧	١,٥٠٩,٥٢١	١,٩٦٧,٩١٩	٢,٣١٩,٧٩٤	٣,٠٥٦,٨٠٢	٣,٤٣٠,٥٠٧	٣,٤١٣,٠٤٦	٢,٨٣٨,٤٢٩	٢,٤٣٠,٥٢٧	١,٧٨٠,٥٢١	٢,٠٠٣,٥١٩			٢,٠٠٣,٥١٩
بعد ثلاث سنوات من الحادث	١,١٤٥,٥٦٢	١,٥٣٧,٠٣٨	١,٩٥٠,٧٩٥	٢,٣٢١,٦٨١	٣,٠٨٢,٢٨٢	٣,٤٥٣,٥٨٧	٣,٤٣٨,١٥٢	٢,٨٤٦,٧٧٠	٢,٤٤٢,٨٧٣	١,٧٨٣,٤٤١				١,٧٨٣,٤٤١
بعد أربع سنوات من الحادث	١,٢٨١,٠٠٧	١,٥٣٧,٢٠١	١,٩٤٨,٥١٣	٢,٣٢٣,٨٨٤	٣,٠٢١,٨٢١	٣,٤٥٣,٧٢٣	٣,٤٦٥,٧١٣	٢,٨٢٩,٨٠٤	٢,٤٤٠,٧٠٨					٢,٤٤٠,٧٠٨
بعد خمس سنوات من الحادث	١,٢٥٧,٠٠٠	١,٥٤٣,٩٣٤	١,٩٤٥,٦٨٦	٢,٣٣١,٩٧٩	٣,٠١٥,٨٠٧	٣,٤٥٣,٤٢٣	٣,٤٤٥,٥٢٣	٢,٨٢١,٦٤١						٢,٨٢١,٦٤١
بعد ست سنوات	١,٢٣٨,٤٢٩	١,٥٤٤,٣٦٩	١,٩٤٢,٩٤٦	٢,٣٣٨,٦٨٩	٣,٠١٥,٠٨٩	٣,٤٥١,٣٨٣	٣,٥٦٥,٥٤٢							٣,٥٦٥,٥٤٢
بعد سبع سنوات	١,٢٣٨,٢١٩	١,٥٣٨,٥٤٩	١,٩٤٢,٠١٧	٢,٣٣٩,٧٦٤	٣,٠١١,٥٢٥	٣,٤٤٤,٠٣٦								٣,٤٤٤,٠٣٦
بعد ثمان سنوات	١,٢٣٣,٦٧٩	١,٥٣٧,٩١٦	١,٩٤٢,٣٨٨	٢,٣٣١,٧٢٦	٣,٠٣٦,١٤٠									٣,٠٣٦,١٤٠
بعد تسع سنوات	١,٢٣٣,٠٦٢	١,٥٣٧,٩٥٨	١,٩٤٦,٤٦٩	٢,٣٣١,٦٥٥										٢,٣٣١,٦٥٥
بعد عشر سنوات	١,٢٣٣,١٢٠	١,٥٤٢,٩٠٩	١,٩٤٥,٨٩١											١,٩٤٥,٨٩١
بعد احدى عشر سنة	١,٢٣٤,٣٧٨	١,٥٤٢,٩٦٧												١,٥٤٢,٩٦٧
بعد اثني عشر سنة	١,٢٣٧,١٣٣													١,٢٣٧,١٣٣
المطالبات النهائية المدفوعة (مقدرة)	١,٢٣٧,١٣٣	١,٥٤٢,٩٦٧	١,٩٤٥,٨٩١	٢,٣٣١,٦٥٥	٣,٠٣٦,١٤٠	٣,٤٤٤,٠٣٦	٣,٥٦٥,٥٤٢	٢,٨٢١,٦٤١	٢,٤٤٠,٧٠٨	١,٧٨٣,٤٤١	٢,٠٠٣,٥١٩	١,٧٤٣,١٤٠	٢,٠٧١,٠٥٩	٢٩,٩٦٦,٨٧٢
مطالبات مدفوعة متراكمة	١,٢٣٣,٣٩١	١,٥٣٠,١٧٧	١,٩٣٧,٣٢٧	٢,٣٢٧,٠٨٦	٣,٠١٨,٢١٦	٣,٤٢٣,٩٨٥	٣,٣٩٩,٥٩٣	٢,٨٠٠,٨٤٨	٢,٣٩٥,٥٠٢	١,٧٤٧,٧٧٨	١,٩٥٠,٧٣٧	١,٥٦٤,٩٩٥	١,٤٣٠,٠٦٦	٢٨,٧٥٩,٧٠١
مطالبات تحت التسوية ومطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها	٣,٧٤٢	١٢,٧٩٠	٨,٥٦٤	٤,٥٦٩	١٧,٩٢٤	٢٠,٠٥١	١٦٥,٩٤٩	٢٠,٧٩٣	٤٥,٢٠٦	٣٥,٦٦٣	٥٢,٧٨٢	١٧٨,١٤٥	٦٤٠,٩٩٣	١,٢٠٧,١٧١

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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

بآلاف الريالات السعودية													
٢٠٠٩م	٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٢م	٢٠١٣م	٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	الإجمالي
٦٠٧,٩٨٦	٨٧٢,١٥٥	١,٠٣٢,٥٩٨	١,١١٨,٩٩٨	١,٤٣٧,٦١٧	٢,٤٥٩,٥٤٨	٢,٨٨٤,٤٩٠	٢,٥١٨,٥٥٥	١,٩٩٥,٦٧٢	١,٥٤٧,٩٤٧	١,٧٠٣,٨٥٥	١,١٧٢,٣٢٦	١,٤٦٨,٤٣١	١,٤٦٨,٤٣١
٩٦٢,٣١٣	١,٢٣٠,٥٧٦	١,٤٧٢,٥٧٣	١,٧٦٧,٤٦٥	٢,٢٩٩,٩١٦	٢,٦٥٧,٧١٠	٢,٧٤٩,٢٣٩	٢,٥٢٧,٧٥١	٢,٠٥٨,٣٦٦	١,٥٤١,٨٥٧	١,٦٤٥,٣٤٨	١,٠٧٤,٨٦٧		١,٠٧٤,٨٦٧
٩٧٦,٨٨٨	١,٢٥٣,٠٢٩	١,٥٠٠,٧٢٧	١,٧٩٠,٧٣٣	٢,٣٣٧,٠٤٣	٢,٦٣٧,٦٢٣	٢,٧٦٩,١٣٨	٢,٥٤٨,٦٢٦	٢,٠٣٩,٥٦١	١,٥٤٠,٦٧٤	١,٦٣٣,٧٧٠			١,٦٣٣,٧٧٠
٩٧٩,٢٤٤	١,٢٥٦,٦٨١	١,٥٠٥,٢٧٧	١,٧٩٧,١٩٠	٢,٣٤٣,٢٤١	٢,٦٣٤,٨٨٠	٢,٧٨٢,٤٣٩	٢,٥٥٠,٥٥٣	٢,٠٣٤,٧١٩	١,٥٣٦,٨١٠				١,٥٣٦,٨١٠
٩٨٠,٢٤٩	١,٢٥٨,٠٣٧	١,٥٠٥,٢٦٧	١,٧٩٦,٨٠٣	٢,٣٤٥,٩٦٧	٢,٦٣٥,٣٢٣	٢,٧٩١,٥٤٣	٢,٥٥٠,٣٥١	٢,٠٣٤,٤٥١					٢,٠٣٤,٤٥١
٩٨٠,٦٧٤	١,٢٦٥,٨٩١	١,٥٠٨,٠٤١	١,٧٩٢,٨٢٢	٢,٣٤٦,٢٢١	٢,٦٣٥,٣٨٣	٢,٧٩٢,٢٦٧	٢,٥٥٠,١٣٢						٢,٥٥٠,١٣٢
٩٨٠,٩٠٨	١,٢٦٥,١٥٩	١,٥٠٦,٤٦٦	١,٧٩٧,٧٩٤	٢,٣٤٥,٤٩٤	٢,٦٣٦,٣١٨	٢,٧٩٤,٣٧١							٢,٧٩٤,٣٧١
٩٨٠,٨٨٨	١,٢٦٤,٤٩٧	١,٥٠٩,٣١٣	١,٨٠٧,٨٤٦	٢,٣٤٣,٤٢٥	٢,٦٢٩,٧٨٢								٢,٦٢٩,٧٨٢
٩٧٦,٨٥١	١,٢٦٨,١١٧	١,٥٠٧,٠٠٩	١,٧٩٩,٨٧٣	٢,٣٤٨,٣٢٠									٢,٣٤٨,٣٢٠
٩٨٠,٧٠٨	١,٢٦٣,٨٠٧	١,٥١١,٠٨٤	١,٧٩٩,٨٠٥										١,٧٩٩,٨٠٥
٩٧٦,٨١٨	١,٢٧٠,٦٨٦	١,٥١٠,٥٠٢											١,٥١٠,٥٠٢
٩٧٨,٠٧٦	١,٢٧٠,٧٤٤												١,٢٧٠,٧٤٤
٩٨٠,٨٣١													٩٨٠,٨٣١
٩٨٠,٨٣١	١,٢٧٠,٧٤٤	١,٥١٠,٥٠٢	١,٧٩٩,٨٠٥	٢,٣٤٨,٣٢٠	٢,٦٢٩,٧٨٢	٢,٧٩٤,٣٧١	٢,٥٥٠,١٣٢	٢,٠٣٤,٤٥١	١,٥٣٦,٨١٠	١,٦٣٣,٧٧٠	١,٠٧٤,٨٦٧	١,٤٦٨,٤٣١	٢٣,٦٣٢,٨١٦
٩٨٠,٣١٤	١,٢٦٨,٨٢٣	١,٥٠٩,٢٥٦	١,٧٩٧,٢٩٧	٢,٣٤٥,٣٠٨	٢,٦٣٣,٧٢٦	٢,٧٩٠,٢٩٩	٢,٥٤٦,٣٥٧	٢,٠٢٦,٠٧٤	١,٥٣١,٦٧٢	١,٦٢١,٣٨٣	١,٠٣٨,٠٤٧	١,٠٦٢,٦٥٧	٢٣,١٥١,٢١٣
٥١٧	١,٩٢١	١,٢٤٦	٢,٥٠٨	٣,٠١٢	(٣,٩٤٤)	٤,٠٧٢	٣,٧٧٥	٨,٣٧٧	٥,١٣٨	١٢,٣٨٧	٣٦,٨٢٠	٤٠٥,٧٧٤	٤٨١,٦٠٣

١٢. الاستثمار في شركة زميلة

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثماراً في حقوق ملكية شركة الوصيل للنقل الإلكتروني بمبلغ ١١,٧٩٩ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق الملكية) (٢٠٢٠: ٩,٧٣٤ ألف ريال سعودي)، في شركة غير متداولة ("الشركة الزميلة") مسجلة في المملكة العربية السعودية.

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩,٣٩٣	٩,٧٣٤
(٣,٦٠١)	(١,٧٠٦)
٣,٩٤٢	٣,٧٧١
٩,٧٣٤	١١,٧٩٩

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

شركة الوصيل للنقل الإلكتروني

بلد التأسيس، المملكة العربية السعودية.

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٤,٣٠٨	٦٦,٨١٦
١٧,٩٦٣	١٩,٦١٩
٧,٧٢٦	١٧,٧٧٢
٢٥٪	٢٥٪

موجودات
مطلوبات
الربح
نسبة الملكية المحتفظ بها

١٣. استثمارات متاحة للبيع

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

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠,٥٠٢	١٠,٧٨٩
-	٢٠,٠٠٠
١٠,٥٠٢	٣٠,٧٨٩

نوع الاستثمار:
- صناديق استثمار
- صكوك

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الصناديق المشتركة والسندات والصكوك الصادرة عن الشركة والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية. تم عرض رصيد التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين بمبلغ ٢٨٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٢١ 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:

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠,١٨١	١٠,٥٠٢
-	٧٧,٥٠٠
-	(٥٧,٥٠٠)
٣٢١	٢٨٧
١٠,٥٠٢	٣٠,٧٨٩

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

(ب) عمليات المساهمين – استثمارات متاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٩٢٣	٢,٨٦٠
١٨٤,٤٨٤	١٧٦,٥٢٢
١٣٤,٠٨٦	١٣٢,٢٥٠
٢٥٩,٩٢١	٢٨٥,٧١٨
-	٣٤,٣٠٠
٥٨٠,٤١٤	٦٣١,٦٥٠

نوع الاستثمار:
حقوق ملكية غير متداولة – محلية
حقوق ملكية متداولة – محلية
صناديق استثمار غير متداولة – محلية
صكوك متداولة – محلية
صكوك متداولة – دولية

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 ١٣,٢٤١ - ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٦,٦٥٤ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

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

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٦٩,٢٦٤	٥٨٠,٤١٤
٢٩٩,٣٣٥	٢٤٢,٥٧٦
(٢٠٤,٨٣٩)	(١٧٨,٠٩٩)
١٦,٦٥٤	(١٣,٢٤١)
٥٨٠,٤١٤	٦٣١,٦٥٠

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٨٨,٣٠٠	٢٥١,٠٩٠	حكومية وشبه حكومية
١٦٠,٨٢٦	٢١١,٩٦٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤١,٧٩٠	١٩٩,٣٨١	شركات
٥٩٠,٩١٦	٦٦٢,٤٣٩	المجموع

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أ- إلى أ++
٤٣٣,٣١١	٤١٦,٢١٠	أ - إلى أ +
٥٨,٩٦٠	١٢٤,٦٣٠	ب ب ب - إلى ب ب ب +
٨٨,٦٤٥	١١١,٥٩٩	لا ينطبق
٥٩٠,٩١٦	٦٦٢,٤٣٩	المجموع

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

(٣) القيمة العادلة

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

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

إن الأوراق المالية غير المدرجة البالغة ٢,٨٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) المحتفظ بها كجزء من عمليات 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 ٢٠٢١، لم يكن هناك أي تحويلات بين قياس القيمة العادلة لكل من مستوى ١ ومستوى ٢ ولم يتم التحويل إلى أو من المستوى ٣ من قياس القيمة العادلة.

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

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

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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

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

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

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

استثمارات متاحة للبيع:
صناديق استثمار
مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

(٢) عمليات المساهمين – القيمة العادلة

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

الاستثمارات المتاحة للبيع
سندات
صكوك
أسهم
مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٣٤,٠٨٦	-	-	١٣٤,٠٨٦
-	٢٥٩,٩٢١	-	٢٥٩,٩٢١
١٨٤,٤٨٤	-	-	١٨٤,٤٨٤
٣١٨,٥٧٠	٢٥٩,٩٢١	-	٥٧٨,٤٩١

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 ٢٠٢١م

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

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
	-	١٤٤,٤١٩	٩٥,٥٤٦	-	٩٥,٥٤٦
١٤٤,٤١٩	-	١٧,٦٦٠	٢١,٠٠٥	-	٢١,٠٠٥
١٧,٦٦٠	-				
١٢,٥٧٨	-	١٢,٥٧٨	٢٤,٣٩٨	-	٢٤,٣٩٨
١٢,٥٥٩	-	١٢,٥٥٩	١٣,٠٨١	-	١٣,٠٨١
٥,٢٦٠	-	٥,٢٦٠	-	-	-
٣٤٨	-	٣٤٨	٦٢	-	٦٢
٣,١٤٦	٣,١٠٤	٤٢	٥,٩٤٦	٥,٩٢٩	١٧
١,٩٨١	-	١,٩٨١	٥,٢٥٩	-	٥,٢٥٩
٤٠,٠١٥	-	٤٠,٠١٥	٧٤,٤٨٧	-	٧٤,٤٨٧
٦,٣٢١	-	٦,٣٢١	٦,٢٧٢	-	٦,٢٧٢
	-	(١٤,٤٤٥)	(١٤,٤٤٥)	-	
(١٤,٤٤٥)					(١٤,٤٤٥)
٢٢٩,٨٤٢	٣,١٠٤	٢٢٦,٧٣٨	٢٣١,٦١١	٥,٩٢٩	٢٢٥,٦٨٢

(ب) فيما يلي حركة الأتعاب المؤجلة لـ نجم وساما ومجلس الضمان الصحي التعاوني وضريبة الاستقطاع:

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-	٦,٥٦٦	أتعاب نجم
٨,٦١٣	١٤,٤٦٤	تكاليف متكبدة خلال السنة
(٢,٠٤٧)	(١٤,٦٥٣)	مطفأة خلال السنة
٦,٥٦٦	٦,٣٧٧	كما في نهاية السنة

بآلاف الريالات السعودية		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
٤,٩٢٧	٤,٢٠٢	٢٥	أتعاب التفتيش والإشراف-البنك المركزي السعودي (ساما)
٤,٣٨٨	١٠,٢٥٠		تكاليف متكبدة خلال السنة
(٥,١١٣)	(٩,٩٦٤)		مطفأة خلال السنة
٤,٢٠٢	٤,٤٨٨		كما في نهاية السنة

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

(ب) بما يلي حركة الأتعاب المؤجلة لـ نجم وساما ومجلس الضمان الصحي التعاوني وضريبة الاستقطاع (تتمة):

بآلاف الريالات السعودية		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
٥,٨١٦	٦,٨٩٢	٢٥	التعاوني أتعاب التفتيش والإشراف – مجلس الضمان الصحي
١٩,٤٨٩	١٤,٨٧٩		تكاليف متكبدة خلال السنة
(١٨,٤١٣)	(١٦,٤٠٤)		مطفأة خلال السنة
٦,٨٩٢	٥,٣٦٧		كما في نهاية السنة
بآلاف الريالات السعودية		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
-	-	٢٥	ضريبة الاستقطاع
-	٩,٥٣٩		تكاليف متكبدة خلال السنة
-	(٤,٧٦٦)		مطفأة خلال السنة
-	٤,٧٧٣		كما في نهاية السنة
١٧,٦٦٠	٢١,٠٠٥		إجمالي الأتعاب المؤجلة لنجم والبنك المركزي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني وضريبة الاستقطاع

١٥. أقساط تأمين غير مكتسبة

فيما يلي حركة الأقساط غير المكتسبة خلال السنة:

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
١,٠٢٣,٠٤١	(٢٢٠,٣٠١)	٨٠٢,٧٤٠
٢,٢٣٦,٢٢٢	(٧٧٣,٤٧٨)	١,٤٦٢,٧٤٤
(٢,٣٦١,٦١٠)	٧٣٢,٩٢٤	(١,٦٢٨,٦٨٦)
٨٩٧,٦٥٣	(٢٦٠,٨٥٥)	٦٣٦,٧٩٨

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
٩٨٥,٤٣٧	(٢٩٠,٦١٩)	٦٩٤,٨١٨
٢,٥٣٤,٥٠١	(٨٩٣,٧٨٣)	١,٦٤٠,٧١٨
(٢,٤٩٦,٨٩٧)	٩٦٤,١٠١	(١,٥٣٢,٧٩٦)
١,٠٢٣,٠٤١	(٢٢٠,٣٠١)	٨٠٢,٧٤٠

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

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

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٥,٥٦٣	٤٦,٢٩٠
٩٣,٠٩٥	٨٦,٢٦٦
(١٠٢,٣٦٨)	(٩٣,٣٩٣)
٤٦,٢٩٠	٣٩,١٦٣

في بداية السنة
تكاليف متكبدة خلال السنة
مطفأة خلال السنة
كما في نهاية السنة

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

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١١,٦٣٣	١٣,٨٦٦
٢,٢٣٣	(٣,١٣٢)
١٣,٨٦٦	١٠,٧٣٤
٦٠,١٥٦	٤٩,٨٩٧

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

١٧. أصل حق الاستخدام، صافي

بآلاف الريالات السعودية	
المجموع	مباني
٣٥,٢٥٠	٣٥,٢٥٠
١,٤٠٢	١,٤٠٢
٣٦,٦٥٢	٣٦,٦٥٢
١٨,٩٦٥	١٨,٩٦٥
٩,٥٥٨	٩,٥٥٨
٢٨,٥٢٣	٢٨,٥٢
٨,١٢٩	٨,١٢٩
١٦,٢٨٥	١٦,٢٨٥

التكلفة:
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
الإضافات خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإطفاء المتراكم:
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
المحمل على السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي القيمة الدفترية:
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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

أصول غير ملموسة		ممتلكات ومعدات					
		عمليات تأمين			عمليات مساهمين		
المجموع	برنامج حاسب آلي	المجموع	سيارات	أجهزة حاسب آلي	معدات وأثاث وتركييبات مكتبية	تحسينات على العقارات المستأجرة	أرض
بآلاف الريالات السعودية							
التكلفة:							
١٦٧,٨٤١	٢٢,٨٣٩	١٤٥,٠٠٢	٢,٦١٥	٢٧,١١٩	٤٢,٧٠٥	٤٢,٥٦٣	٣٠,٠٠٠
١٥,٠٢٩	٩,١٤٣	٥,٨٨٦	١٤٥	٣,٦٠٦	٢,١٣٥	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٢,٨٧٠	٣١,٩٨٢	١٥٠,٨٨٨	٢,٧٦٠	٣٠,٧٢٥	٤٤,٨٤٠	٤٢,٥٦٣	٣٠,٠٠٠
الاستهلاك المتراكم:							
١١٤,١٩٩	١٥,٧٤٥	٩٨,٤٥٤	٢,٤١٧	٢٠,٨٥١	٣٤,٥٠٠	٤٠,٦٨٦	-
١٠,٠٩٩	٤,١٢٩	٥,٩٧٠	٨٢	٢,٢٥٣	٢,٧٩٨	٨٣٧	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٤,٢٩٨	١٩,٨٧٤	١٠٤,٤٢٤	٢,٤٩٩	٢٣,١٠٤	٣٧,٢٩٨	٤١,٥٢٣	-
صافي القيمة الدفترية:							
٥٨,٥٧٢	١٢,١٠٨	٤٦,٤٦٤	٢٦١	٧,٦٢١	٧,٥٤٢	١,٠٤٠	٣٠,٠٠٠
٥٣,٦٤٢	٧,٠٩٤	٤٦,٥٤٨	١٩٨	٦,٢٦٨	٨,٢٠٥	١,٨٧٧	٣٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	
إضافات خلال السنة	
استبعادات خلال السنة	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الاستهلاك المتراكم:	
الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢١	
المحمل على السنة (إيضاح ٢٥)	
استبعادات خلال السنة	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
صافي القيمة الدفترية:	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	

١٩. وديعة نظامية

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بقيمة ١٠٪. وكما قامت (ساما) بزيادة الوديعة النظامية بنسبة ٥٪، لا يمكن سحب هذه الوديعة بدون موافقة ساما. وخلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١م، وبعد ذلك، خلال سنة ٢٠٢١م، زادت الشركة رأسمالها المدفوع إلى ١,٠٥٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار حقوق الأولوية. بعد التعديلات المذكورة أعلاه على رأس المال، يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية بنسبة ١١,٤٪ البالغ ١٢٠ مليون ريال سعودي، تم وضع الوديعة النظامية بمعدل عموله قدره ٠,٥٪ سنوياً (٢٠٢٠م: 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 للنقدية المتعلقة بالشهرة. لتقييم تأثير انخفاض قيمة الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، عينت الشركة مستشاراً والذي أصدر تقريره بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢١م، وباعتبار أن الشركة كوحدة واحدة مولدة للنقدية، طبق المستشار منهجية "سعر السهم" و "السوق" على النشاط التجاري لأسهم الشركة ورسملة الأرباح باستخدام مقاييس القيمة للشركات المدرجة القابلة للمقارنة على نطاق واسع وعمليات الدمج وعمليات الاستحواذ المتعددة. طبقاً لذلك، بتاريخ الموافقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وفقاً للمنهجية المذكورة أعلاه، كانت نتيجة التقييم هي أن القيمة الأستردادية للشهرة أكبر من قيمتها الدفترية.

٢١. المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الإجمالي	المساهمين	عمليات	الإجمالي	المساهمين	عمليات
١٩,٩٦٩	-	١٩,٩٦٩	٤٢,٧٨٧	-	٤٢,٧٨٧
٨٩,٩٦٧	-	٨٩,٩٦٧	١٦٨,٢٤٦	-	١٦٨,٢٤٦
٢٩,٧٣٥	١,٠١٢	٢٨,٧٢٣	٣٤,٦٩٢	٨٧٢	٣٣,٨٢٠
٤٤,٦٧٦	-	٤٤,٦٧٦	١٠,٣٨٤	-	١٠,٣٨٤
٧,٧٨٥	-	٧,٧٨٥	٩,٠٥٨	-	٩,٠٥٨
١٩٢,١٣٢	١,٠١٢	١٩١,١٢٠	٢٦٥,١٦٧	٨٧٢	٢٦٤,٢٩٥
إجمالي					

أرصدة دائنة للموردين وغيرهم
ضريبة القيمة المضافة مستحقة
مصروفات مستحقة
ضريبة الاستقطاع مستحقة
مخصص إجازات

٢٢. التزام إيجار

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٣,٤٣٣	١٦,٥٩٦
-	-
-	-
٧٦١	٤٠١
٣٤,١٩٤	١٦,٩٩٧
(١٧,٥٩٨)	(٨,٤٦٣)
١٦,٥٩٦	٨,٥٣٤
٩,٥٣٧	٧,١٠٠
٧,٠٥٩	١,٤٣٤
-	-
١٦,٥٩٦	٨,٥٣٤

المطلوبات
الرصيد في بداية السنة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
(استبعادات) / إضافات خلال السنة
تكاليف التمويل
الرصيد في نهاية السنة
المدفوع
المدفوع خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة
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

تدير الشركة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيها بناء على قوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب المستحقات وفقاً لتقييم الاكتواري وفقاً لطريقة اكتساب الوحدة المتوقعة في حين يتم سداد التزام مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها.

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

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٤,٤٠٥	٢٨,٧٧٠
٢٤,٤٠٥	٢٨,٧٧٠

القيمة الحالية للالتزام المكافأة المحددة

٢٣-٢ الحركة على التزام المنافع المحددة:

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٧,٤٥١	٢٤,٤٠٥
٦,٠٧١	٥,١٢٠
٣٤٦	٤,٠٥٢
(٩,٤٦٣)	(٤,٨٠٧)
٢٤,٤٠٥	٢٨,٧٧٠

الرصيد الافتتاحي
المحمل على قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم
المحمل على قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين
المكافأة المدفوعة خلال السنة
الرصيد النهائي

٢٣. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)
٢٣-٣ تسوية القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة:

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٧,٤٥١	٢٤,٤٠٥	القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة كما في ١ يناير
٥,٢٧٠	٤,٧٨٨	تكاليف الخدمة الحالية
٨٠١	٣٣٢	التكاليف المالية
٣٤٦	٤,٠٥٢	خسارة اكتوارية من تعديلات الخبرات السابقة
(٩,٤٦٣)	(٤,٨٠٧)	المكافأة المدفوعة خلال السنة
٢٤,٤٠٥	٢٨,٧٧٠	القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر

٢٣-٤ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية
تم استخدام المجموعة التالية من الافتراضات الإكتوارية الهامة من قبل الشركة لتقييم التزامات ما بعد التقاعد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,١٠٪	٢,٢٥٪	معدل خصم التقييم
١,٠٠٪	٣,٠٠٪	المعدل زيادة في مستوى الراتب قصير الاجل (سنة واحدة)
١,٠٠٪	٢,١٥٪	المعدل زيادة في مستوى الراتب طويل الاجل

٢٣-٥ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(١,٨٤٧)	(١,٥٥٥)	معدل خصم التقييم
-٧,٥٧٪	-٥,٤١٪	زيادة ب ١٪
٢,٠٨٨	١,٧٥٧	خفض ب ١٪
٨,٥٥٪	٦,١١٪	
٢,٢٣٩	٢,١٦٨	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب على مختلف الفئات العمرية
٩,١٧٪	٧,٥٤٪	زيادة ب ١٪
(٢,٠١٩)	(١,٩٥٩)	خفض ب ١٪
-٨,٢٧٪	-٦,٨١٪	

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٤. عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣١,١٦١	٣٢,٩١٤
١٨٢,٢٢٢	١١٢,٤٥٣
(١٨٠,٤٦٩)	(١٢٧,٣٣٣)
٣٢,٩١٤	١٨,٠٣٤

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

٢٥. مصاريف عمومية وإدارية

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٨,٤١٣	-	١٨,٤١٣	١٤,٨٧٩	-	١٤,٨٧٩
٤٨,٧٢٥	-	٤٨,٧٢٥	٩,٥٣٩	-	٩,٥٣٩
٥,١١٣	-	٥,١١٣	١٠,٢٥٠	-	١٠,٢٥٠
٢,٥٧١	-	٢,٥٧١	٢,٠٢١	-	٢,٠٢١
٧,٨٢٨	-	٧,٨٢٨	٨,٠٤٤	-	٨,٠٤٤
٧,٤٩١	-	٧,٤٩١	-	-	-
٤,٨٢٣	-	٤,٨٢٣	١٤,٤٦٤	-	١٤,٤٦٤
٢٨٣	-	٢٨٣	٣,٦٧٩	-	٣,٦٧٩
٩٥,٢٤٧	-	٩٥,٢٤٧	٦٢,٨٧٦	-	٦٢,٨٧٦
تكاليف متغيرة					
أتعاب مجلس الضمان الصحي					
ضرائب استقطاع					
أتعاب ساما					
مصاريف خدمة أمريكا					
أتعاب علم					
أتعاب إدارية ثالثة					
أتعاب نجم					
أخرى					
تكاليف ثابتة					
رواتب وتكاليف موظفين					
إيجارات					
الاستعانة بمصادر خارجية					
استهلاك وإطفاء					
أتعاب مهنية					
صيانة وإصلاح					
اتصالات					
قرطاسية					
إعلان وترويج					
سفر وتنقل للعمل					
مرافق					
أتعاب مجلس الإدارة ولجان أخرى					
ضريبة القيمة المضافة على عمولة					
إعادة التأمين					
مصرفات أخرى					
١١,٦٣٠	٣٠٤	١١,٣٢٦	١٨,٧٤٩	١٢٩	١٨,٦٢٠
٢٧٤,٠٢٠	٥,٢٦٨	٢٦٨,٧٥٢	٣٠٥,٧٣٩	٤,٧١٨	٣٠١,٠٢١
٣٦٩,٢٦٧	٥,٢٦٨	٣٦٣,٩٩٩	٣٦٨,٦١٥	٤,٧١٨	٣٦٣,٨٩٧
إجمالي					

٢٦. إيرادات أخرى

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	١,٥٥٤
٤,٤٤٤	١٧
٧,٠٩٣	٣,٢٣٨
١١,٥٣٧	٤,٨٠٩

ايراد من تأمين السفر كوفيد-١٩
ايراد من اتفاقية حصة العمرة
أخرى

٢٧. مخصص الزكاة وضريبة الدخل

(أ) مخصص ضريبة الدخل للسنة:

لم يكن هناك ضريبة دخل للعام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ بسبب بسبب صافي الخسائر المعدلة المتكبدة.

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

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

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٣,١٨٨	١٢,٧٦٧
٤,٥٩١	٤,٠٠٠
-	-
(٥,٠١٢)	(٢,٧٤٢)
١٢,٧٦٧	١٤,٠٢٥

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

بلغ مخصص الزكاة وضريبة الدخل المحمل للسنة مبلغ ٤,٠٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤,٥٩١ ألف ريال سعودي).

(ج) وضع الربوط الضريبية والضريبة

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. وقد استلمت الشركة المخالصة النهائية حتى عام ٢٠١٦، بالإضافة إلى أن الربط النهائي من عام ٢٠١٧ وما بعده قيد النظر من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. خلال العام ٢٠٢٠، تلقت الشركة ربط ضريبة القيمة المضافة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بمبلغ ٢٣,٢ مليون ريال سعودي. دفعت الشركة المبلغ بالكامل وقدمت استئنافاً إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لاستردادها. لاحقاً، وافقت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على تعديل مدخلات بمبلغ ١٠,٦ مليون ريال سعودي وقدمت الشركة استئنافاً إلى الامانة العامة للجان الضريبية لاسترداد المبلغ المتبقي وقدره 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:

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١١,٩٦٢	(١,٤٣٨)
(١٣,٤٠٠)	(١,٠٠٠)
(١,٤٣٨)	(٢,٤٣٨)

ضريبة مؤجلة في بداية السنة - أصل
نشأة أو (عكس) الفروق المؤقتة
الرصيد النهائي موجودات / مطلوبات ضريبة مؤجلة

٢٧. مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

تنشأ الضريبة المؤجلة على الفروق المؤقتة التالية:

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٢٤,٤٠٥)	(٢٨,٧٧٠)	نهاية الخدمة
(٣٠٤,٤٨١)	(٢٨٠,٢٦٠)	مخصص الذمم المدينة
٣١٨,٧٩٨	٣٣٢,٨٦٣	استهلاكات معجلة
٣٨,٦٣٦	٢٥,٦٨٢	قيمة عادلة ربح
٢٨,٥٤٨	٤٩,٥١٥	صافي الفرق المؤقت الخاضع للضريبة / (القابل للخصم)
(١,٤٣٨)	(٢,٤٣٨)	مطلوبات ضريبة مؤجلة

٢٨. رأس المال

(أ) رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع ١,٠٥٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٠٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم. أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٥ أكتوبر ٢٠٢٠ بتخفيض رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي ثم زيادة رأس المال بمبلغ ٣٥٠ مليون ريال، وتمت الموافقة على تخفيض رأس المال من قبل الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢١. وفي ٢٨ نوفمبر ٢٠٢١ حصلت الشركة على موافقة الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال، نجحت الشركة في زيادة رأس مالها بمبلغ ٣٥٠ ريالاً سعودياً. وتقاسم قسط ٧٠ مليون ريال سعودي من خلال حق الإصدار.

(ب) (خسارة) / الربح للسهم

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٦,٩١٣	(١٤٠,٥٨٨)	صافي الدخل (الخسارة) السنة
٧٦,٠١٤	٧٦,٠١٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٠,٤٩	(١,٨٥)	(خسارة) / الربح للسهم

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 ٢٨,١٥٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٦,٦٢٦ ألف ريال سعودي). لا يمكن سحب هذه العمولات دون الحصول على موافقة ساما.

٣٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقد وما في حكمه، الودائع لأجل، الاستثمارات، الذمم المدينة، الذمم الدائنة وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية، فيما عدا الأدوات المالية غير المتداولة حيث تُقَدَّر 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 ٢٠٢١، أصدر البنك الذي تتعامل معه الشركة خطاب ضمان بمبلغ ١٢٠,٦٧٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٨,٨٤٤ 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 ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

(ج) مطلوبات محتملة

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

٣٢. المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات توزيع المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها ودخل العمولات الخاصة والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية حيث يتم الإبلاغ عنها ومراقبتها على أساس شامل. لا تشمل موجودات القطاعات توزيع النقد وما في حكمه، والودائع لأجل والاستثمارات المتاحة للبيع وأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمستحق من أطراف ذات علاقة والموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية وصافي الممتلكات والمعدات على القطاعات التشغيلية حيث يتم الإبلاغ عنها ومراقبتها على أساس شامل.

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم الدائنة والعمولات المستحقة، أرصدة معيدي التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وتوزيعات الفائض المستحقة، ومخصص مكافأة الخدمة للموظفين، والمبالغ المستحقة للأطراف ذات علاقة، والزكاة وضريبة الدخل والعمولات المستحقة لساماً.

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٢. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية:

بآلاف الريالات السعودية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
٤٦,١٧٤	٨٠,٨٠٩	١٣٣,٨٧٢	٢٦٠,٨٥٥	-	٢٦٠,٨٥٥	موجودات
						حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٩,٥٦٩	٤,٨٥٦	٥٠٢,١١٥	٥٤٦,٥٤٠	-	٥٤٦,٥٤٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٠,٢٢١	٣٦,٧٧٩	٩٢,٠٢٨	١٧٩,٠٢٨	-	١٧٩,٠٢٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢٩,٠٣٥	١٢,٠٧٩	٨,٧٨٣	٤٩,٨٩٧	-	٤٩,٨٩٧	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
-	-	-	١,٣٤١,٤٥٧	١,٧٤٧,٥٠٤	٣,٠٨٨,٩٦١	موجودات غير موزعة
١٦٤,٩٩٩	١٣٤,٥٢٣	٧٣٦,٧٩٨	٢,٣٧٧,٧٧٧	١,٧٤٧,٥٠٤	٤,١٢٥,٢٨١	إجمالي الموجودات
بآلاف الريالات السعودية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
٥٣٦,٦٧٠	٢٠٣,٢٧٠	١٥٧,٧١٣	٨٩٧,٦٥٣	-	٨٩٧,٦٥٣	المطلوبات
-	٦,٢٦٣	١١,٧٧١	١٨,٠٣٤	-	١٨,٠٣٤	إجمالي أقساط غير مكتسبة
١٨١,٧٠٤	١٦,٦٥٣	٥٤٥,٤٥٠	٧٤٣,٨٠٧	-	٧٤٣,٨٠٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٦٩,٧٠٦	٨٥,٠٤٣	١٠٨,٦١٥	٤٦٣,٣٦٤	-	٤٦٣,٣٦٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٦,٨٧٢	٤٦,٦٧٥	٤,٢٦٣	٧٧,٨١٠	-	٧٧,٨١٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢١,٥٣٦	٣٥,٤٢٢	٨,٩٨٤	٦٥,٩٤٢	-	٦٥,٩٤٢	احتياطيات عجز الأقساط
-	-	-	٧٩٨,٥٢٩	٤٥,٤٩٣	٨٤٤,٠٢٢	احتياطيات فنية أخرى
-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين
١,٠٣٦,٤٨٨	٣٩٣,٣٢٦	٨٣٦,٧٩٦	٣,٠٦٥,١٣٩	٤٥,٤٩٣	٣,١١٠,٦٣٢	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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

بآلاف الريالات السعودية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
٤,١١٩	٧٨,٩٦٣	١٣٧,٢١٩	٢٢٠,٣٠١	-	٢٢٠,٣٠١
٧٥,٠٩١	٣,١٤٥	٣٩٥,٧٨٦	٤٧٤,٠٢٢	-	٤٧٤,٠٢٢
٨٧,٥٣٨	٥٤,٥٧٦	١١٩,٨٦٨	٢٦١,٩٨٢	-	٢٦١,٩٨٢
٤٠,٥٢٠	١١,٦١٨	٨,٠١٨	٦٠,١٥٦	-	٦٠,١٥٦
-	-	-	١,٤٩٧,٥٧٧	١,٣٣٤,٤٣١	٢,٨٣٢,٠٠٨
٢٠٧,٢٦٨	١٤٨,٣٠٢	٦٦٠,٨٩١	٢,٥١٤,٠٣٨	١,٣٣٤,٤٣١	٣,٨٤٨,٤٦٩

موجودات
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلّغ عنها
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
موجودات غير موزعة
إجمالي الموجودات

بآلاف الريالات السعودية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
٦٩٣,٢٨١	١٦٨,١٢٥	١٦١,٦٣٥	١,٠٢٣,٠٤١	-	١,٠٢٣,٠٤١
-	٢٠,١٣٧	١٢,٧٧٧	٣٢,٩١٤	-	٣٢,٩١٤
٢٤٨,٦٩٦	٢,٠٨٥	٤٣٤,٧٣١	٦٨٥,٥١٢	-	٦٨٥,٥١٢
٣٥٤,٠٣٦	١٢٨,١٢٤	١٣٢,٠٤١	٦١٤,٢٠١	-	٦١٤,٢٠١
١٩,٩٢٤	٩,٥١٤	٢,٠١٨	٣١,٤٥٦	-	٣١,٤٥٦
١٤,٥٩٦	٧,٣٤٢	٥,٣٥٦	٢٧,٢٩٤	-	٢٧,٢٩٤
-	-	-	٦٣٢,٥١١	٤١,٨٤٣	٦٧٤,٣٥٤
١,٣٣٠,٥٣٣	٣٣٥,٣٢٧	٧٤٨,٥٥٨	٣,٠٤٦,٩٢٩	٤١,٨٤٣	٣,٠٨٨,٧٧٢

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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

بآلاف الريالات السعودية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
المجموع	الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢,٢٣٦,٢٢٢	١,٤٨٧,٨٤٦	٤٣١,٥٣٦	٣١٦,٨٤٠	٢,٢٣٦,٢٢٢	-
-	-	-	-	-	-
٢,٢٣٦,٢٢٢	١,٤٨٧,٨٤٦	٤٣١,٥٣٦	٣١٦,٨٤٠	٢,٢٣٦,٢٢٢	-
(١٨٢,٤٧٧)	(١١٠,٧٤٢)	-	(٧١,٧٣٥)	(١٨٢,٤٧٧)	-
(٥٩١,٠٠١)	(٢٢٩,٩٩٥)	(١٧١,٤١٦)	(١٨٩,٥٩٠)	(٥٩١,٠٠١)	-
(٧٧٣,٤٧٨)	(٣٤٠,٧٣٧)	(١٧١,٤١٦)	(٢٦١,٣٢٥)	(٧٧٣,٤٧٨)	-
(٣,٨٣٧)	(١,٩٧٥)	(٦١٩)	(١,٢٤٣)	(٣,٨٣٧)	-
(٥٨,٤٥٣)	(٣٧,٥٢٥)	(٦,٢٥٣)	(١٤,٦٧٥)	(٥٨,٤٥٣)	-
١,٤٠٠,٤٥٤	١,١٠٧,٦٠٩	٢٥٣,٢٤٨	٣٩,٥٩٧	١,٤٠٠,٤٥٤	-
١٦٥,٩٤٢	١٩٨,٦٦٦	(٣٣,٢٩٩)	٥٧٥	١٦٥,٩٤٢	-
١,٥٦٦,٣٩٦	١,٣٠٦,٢٧٥	٢١٩,٩٤٩	٤٠,١٧٢	١,٥٦٦,٣٩٦	-
١٢٧,٣٣٣	٣٨,١٣٣	٥٨,٠٧٤	٣١,١٢٦	١٢٧,٣٣٣	-
١,٦٩٣,٧٢٩	١,٣٤٤,٤٠٨	٢٧٨,٠٢٣	٧١,٢٩٨	١,٦٩٣,٧٢٩	-
(٢,١٥٠,٤٩٠)	(١,٦٥٦,٠٨٨)	(٣٥٩,٦٥٩)	(١٣٤,٧٤٣)	(٢,١٥٠,٤٩٠)	-
(٢٢,١٤١)	(١٠,٤٧٤)	(٦,٣٧٨)	(٥,٢٨٩)	(٢٢,١٤١)	-
١٠٨,٠٨٠	١٠٨,٠٨٠	-	-	١٠٨,٠٨٠	-
٦٢٤,٧٧٧	٣٤٥,١٩١	١٥٦,٨٦٧	١٢٢,٧١٩	٦٢٤,٧٧٧	-
(١,٤٣٩,٧٧٤)	(١,٢١٣,٢٩١)	(٢٠٩,١٧٠)	(١٧,٣١٣)	(١,٤٣٩,٧٧٤)	-
١٤,٢٢٣	٣١,٤٧٠	(١٢,٨٥٧)	(٤,٣٩٠)	١٤,٢٢٣	-
٦٧,٨٨٣	٤٧,٠١٤	٢٥,٢٨٣	(٤,٤١٤)	٦٧,٨٨٣	-
(١,٣٥٧,٦٦٨)	(١,١٣٤,٨٠٧)	(١٩٦,٧٤٤)	(٢٦,١١٧)	(١,٣٥٧,٦٦٨)	-
(٤٦,٣٥٥)	(٦,٩٤٨)	(٣٧,١٦١)	(٢,٢٤٦)	(٤٦,٣٥٥)	-
(٣٨,٦٤٨)	(٦,٩٤١)	(٢٨,٠٨٠)	(٣,٦٢٧)	(٣٨,٦٤٨)	-
(٩٦,٥٢٥)	(٥٠,١٧٦)	(٢٥,٦٣٢)	(٢٠,٧١٧)	(٩٦,٥٢٥)	-
(١,٥٣٩,١٩٦)	(١,١٩٨,٨٧٢)	(٢٨٧,٦١٧)	(٥٢,٧٠٧)	(١,٥٣٩,١٩٦)	-
١٥٤,٥٣٣	١٤٥,٥٣٦	(٩,٥٩٤)	١٨,٥٩١	١٥٤,٥٣٣	-

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- مباشر
- إعادة تأمين
أقساط إعادة التأمين المسندة
- محلي
- خارجي
أقساط تأمين فائض الخسارة - محلي
أقساط تأمين فائض الخسارة - أجنبي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة
دخل من عمولة إعادة تأمين
مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف المكتتبة
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
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
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 ٢٠٢١م

٣٢. المعلومات القطاعية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين
٢٤,٥١٤	-	٢٤,٥١٤
(٣٦٨,٦١٥)	(٤,٧١٨)	(٣٦٣,٨٩٧)
١٥,٣٤١	١٣,٩٤٩	١,٣٩٢
٣,٧٧١	٣,٧٧١	-
٢٢,٥٠١	٢٢,٥٠١	-
٧,٥٥٨	٧,٥٥٨	-
٤,٨٠٩	-	٤,٨٠٩
(٢٩٠,١٢١)	٤٣,٠٦١	(٣٣٣,١٨٢)
(١٣٥,٥٨٨)	٤٣,٠٦١	(١٧٨,٦٤٩)

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٢. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة):

بآلاف الريالات السعودية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
المجموع	المساهمون	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي
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
(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	٣٨,١٣٨	٢٢١,٠٨٨	١,٣٢٥,٧٣٧
(١٠٧,٩٢١)	-	(١٠٧,٩٢١)	(٥٧٢)	١٧٩	(١٠٧,٥٢٨)
١,٤٧٧,٠٤٢	-	١,٤٧٧,٠٤٢	٣٧,٥٦٦	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
(١,٧٥٢,٧٤٤)	-	(١,٧٥٢,٧٤٤)	(٧٨,٦٩٦)	(٢٨٤,٦٧٠)	(١,٣٨٩,٣٧٨)
(٣٢,٥٦١)	-	(٣٢,٥٦١)	(٤,٢٥٢)	(١٧,٦٨٤)	(١٠,٦٢٥)
٧٦,٠٥٣	-	٧٦,٠٥٣	-	-	٧٦,٠٥٣
٤٩٨,٣١٥	-	٤٩٨,٣١٥	٩٦,٨٨٦	١٢٦,٧٧٤	٢٧٤,٦٥٥
(١,٢١٠,٩٣٧)	-	(١,٢١٠,٩٣٧)	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)	(١٩,٦٣٥)	(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

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي

- خارجي

أقساط تأمين فائض 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 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

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اكتتاب واثاق التأمين

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 ٢٠٢١م

٣٣. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة):

بآلاف 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

(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى:

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

دخل عمولة خاصة

أرباح من استثمار في شركة زميلة

أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع

توزيعات أرباح

إيرادات أخرى

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي

صافي دخل السنة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل

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

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	طبي
١,٤٥٤,٣٦٧	٢٦٤,٢٨٥	٨٦,٠٦٢	١,١٠٤,٠٢٠
١٩١,١٣٢	٣٣,٧٥٧	١٤,٨٠٥	١٤٢,٥٧٠
٢١٢,٤٨٧	١١,٩٨٩	٤٠,٢٤٤	١٦٠,٢٥٤
٩٠,١٨٠	٥,١٤٩	٥,٠٨١	٧٩,٩٥٠
٢٨٨,٠٥٦	١,٦٦٠	٢٨٥,٣٤٤	١,٠٥٢
٢,٢٣٦,٢٢٢	٣١٦,٨٤٠	٤٣١,٥٣٦	١,٤٨٧,٨٤٦

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

مؤسسة كبيرة
مؤسسة متوسطة
مؤسسة صغيرة
مؤسسة صغيرة جداً
أفراد

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	طبي
١,٦٠٣,٠٠٧	٢٣٤,٥٣٥	٢١١,٨٧٥	١,١٥٦,٥٩٧
٣٥٤,٧٨٧	٣٠,٣١٣	٣٤,٠٨١	٢٩٠,٣٩٣
٢٥٩,٥١٦	١٥,٣٤٠	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

٣.٣. إدارة المخاطر

٣.٣.١ 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.

٣.٣.٢ 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 محكومية المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه واعتماد الاستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا:

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية:

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

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

أ) مخاطر التأمين

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

يتم تقدير المبالغ المستردة من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات تحت التسوية طبقاً لعقود إعادة التأمين. وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة فإنها غير 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. تختلف عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا يعتمد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد. لا يوجد أي تعرض للطرف المقابل يتجاوز ٣٥٪ من إجمالي موجودات إعادة التأمين في تاريخ التقرير.

تواتر المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر اكتتاب عقود تأمين المركبات والتأمين الطبي. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وسداد 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/السائق 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 ٢٠٢٠م: ٢,٠٠٠ ألف ريال سعودي).

التأمين الطبي

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

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة بأن مبالغ المطالبات تحت التسوية وفقاً لعقود التأمين في نهاية السنة تعتبر كافية. ومع ذلك لا تعتبر هذه المبالغ مؤكدة وقد تختلف عن مبالغ المطالبات المقدمة في القوائم المالية. تعتبر مبالغ مطالبة التأمين حساسة لعدة افتراضات. ليس من الممكن تحديد حساسية بعض المتغيرات كالمتغيرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقييم. يتأثر مخصص مطالبات التأمين العام بالافتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. إن التغير الافتراضي بواقع ٥٪ في نسبة المطالبات قد يؤثر على الدخل الإجمالي بحوالي ٦٧,٨٨٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٥٥,٧١٤ ألف ريال سعودي) في السنة.

٣.٣. إدارة المخاطر (تتمة)

ب) مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، وللد 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.

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

ج) مخاطر متعلقة بالإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتأمينها 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 المقتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القسوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي. فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعية لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

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

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

بآلاف الريالات السعودية		موجودات، عمليات التأمين
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٥١,٤٣٣	٢٠٧,٧١٤	النقد وما في حكمه (فيما عدا النقد في الصندوق)
١٠,٥٠٢	٣٠,٧٨٩	استثمارات متاحة للبيع
٨٦٦,٩٨٣	٨٣٨,٥٧٧	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة، صافي
١٢,٥٥٩	١٣,٠٨١	سلف للموظفين
١٢,٥٧٨	٢٤,٣٩٨	دفعات مقدمة لموردين
٤٢	١٧	دخل العمولة الخاصة المستحقة
٤٧٤,٠٢٢	٥٤٦,٥٤٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٦١,٩٨٢	١٧٩,٠٢٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٩٩٤	١,٩٩٤	مستحق من أطراف ذات علاقة، صافي
١,٩٩٢,٠٩٥	١,٨٤٢,١٣٨	

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

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦٦,٠٧٦	٣٨٩,٩٦٨
١٨,٤٧٧	٥٠,٠٠٠
٥٨٠,٤١٤	٦٣١,٦٥٠
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
٢٦,٦٢٦	٢٨,١٥٨
٣,١٠٤	٥,٩٢٩
٨١٤,٦٩٧	١,٢٢٥,٧٠٥
٢,٨٠٦,٧٩٢	٣,٠٦٧,٨٤٣

موجودات، عمليات المساهمين

النقد وما في حكمه (فيما عدا النقد في الصندوق)
ودائع قصيرة الأجل
استثمارات متاحة للبيع
وديعة نظامية
دخل العمولة على الوديعة النظامية المستحقة
دخل العمولة الخاصة المستحقة

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 نشوئها. 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 المشتقة الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية:

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
المجموع	أكثر من سنة واحدة	لغاية سنة واحدة
٢٦٤,٢٩٥	-	٢٦٤,٢٩٥
٢٥٦,٨٦١	-	٢٥٦,٨٦١
١٥٥,٢٥٩	-	١٥٥,٢٥٩
٧٤٣,٨٠٧	-	٧٤٣,٨٠٧
٤٦٣,٣٦٤	-	٤٦٣,٣٦٤
٨٢,٧٦٢	-	٨٢,٧٦٢
١,٩٦٦,٣٤٨	-	١,٩٦٦,٣٤٨
٨٧٢	-	٨٧٢
٢٨,١٥٨	-	٢٨,١٥٨
٢٩,٠٣٠	-	٢٩,٠٣٠
١,٩٩٥,٣٧٨	-	١,٩٩٥,٣٧٨

المطلوبات المالية لعمليات التأمين

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

المطلوبات المالية للمساهمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
عمولات مستحقة على الوديعة النظامية

مجموع المطلوبات المالية

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

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
١,٠١٢	-	١,٠١٢
٢٦,٦٢٦	-	٢٦,٦٢٦
٢٧,٦٣٨	-	٢٧,٦٣٨
١,٩١٨,١١٠	-	١,٩١٨,١١٠

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

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

مجموع المطلوبات المالية

محفظة السيولة:

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

و) مخاطر العملة الأجنبية

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

ز) مخاطر أسعار العملات الخاصة:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		العملة - بآلاف الريالات السعودية
التأثير على صافي الدخل	التغير في المتغير	
١,٩٢٥	٥٠+ نقطة أساس	
(١,٩٢٥)	٥٠- نقطة أساس	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		العملة - بآلاف الريالات السعودية
التأثير على صافي الدخل	التغير في المتغير	
٩٤٣	٥٠+ نقطة أساس	
(٩٤٣)	٥٠- نقطة أساس	

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

ح) مخاطر أسعار السوق

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

التأثير على قائمة الدخل الشامل للمساهمين بآلاف الريالات السعودية	التغير في أسعار السوق	
٢٦,٣٦٦	٥٠٪+	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٢٦,٣٦٦)	٥٠٪-	
٢٢,٧٤٥	٥٠٪+	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٢٢,٧٤٥)	٥٠٪-	

ط) إدارة رأس المال

تدير الشركة رأس مالها لضمان قدرتها على الاستمرار كمنشأة عاملة والامتثال لمتطلبات الجهات التنظيمية لرأس المال في الأسواق التي تعمل بها الشركة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق المساهمين الخاصة بمالكي الأسهم والتي تشتمل على رأس المال المدفوع 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 للائحة التنفيذية لساما:

- الحد الأدنى لمتطلبات 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 ٢٠٢١م فإن هامش الملاءة أقل من الحد الأدنى المطلوب للهامش (انظر إيضاح ٢). يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م من رأس مال مدفوع قدره ١,٠٥٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات نظامية بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات قانونية قدره ٢٦ مليون ريال سعودي وعجز متراكم قدره ١٥٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: رأس المال مدفوع قدره ٨٠٠ مليون ريال سعودي، احتياطيات نظامية تبلغ ٢٦ مليون ريال سعودي وعجز متراكم قدره ٩٩ 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 والمركبات. كما تراقب الشركة أيضاً تركيز المخاطر عن طريق تقييم مخاطر متعددة والتي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل، يتم تصنيف كل مدينة كاملة كموقع جغرافي واحد. بالنسبة لمخاطر الحريق والممتلكات، فإن مبنى معين والمباني المجاورة له والتي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحدة، تعتبر موقعاً واحداً. وبالمثل، بالنسبة للمخاطر البحرية، تعتبر المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في رحلة لسفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم التعرض لتركيز مخاطر التأمين الفردية والتركيبية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتخفيف هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة. نظراً لأن الشركة تعمل بشكل رئيسي بالمملكة العربية السعودية، فإن جميع مخاطر التأمين المتعلقة بالوثائق المكتتبة 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 ستمد إليه تقدير الالتزامات هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مشابهاً لخبرة تطوير المطالبات السابقة. بحيث يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وعدد المطالبات لسنة الحادثة. تستخدم الأحكام النوعية لتقويم المدى الذي لا ينطبق فيه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الرأي العام بشأن المطالبات والظروف الاقتصادية. وكذلك العوامل الداخلية مثل تنوع المحفظة وشروط عقود التأمين وإجراءات مناولة المطالبات. كما تستخدم الأحكام لتقويم المدى الذي يمكن أن تؤثر فيه العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية، على التقديرات. الإدارة مطالبة 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 المطلوبات المقدرة. يتم استخدام الأحكام النوعية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة والظروف الاقتصادية. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

ل) العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

تهدف العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات المستخدمة لحساب احتياطي المطالبات العالقة إلى الحصول على تقديرات محايدة من النتائج الأكثر ترجيحاً أو توقعا. إن طبيعة الأعمال تجعل التنبؤ بالنتائج المرجحة لأي مطالبة محددة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها أمراً في غاية الصعوبة. يتم تقييم كل مطالبة مبلغ عنها بشكل منفصل وعلى أساس كل حالة على حدة مع منح الاعتبار الواجب لظروف المطالبة والمعلومات المتوفرة من المساحين والأدلة التاريخية على حجم مطالبات مماثلة. يتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة. يخضع تقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بصورة رئيسية لقرار أكبر من عدم التأكد من تقديرات تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة فعلياً بها، حيث تتوفر المعلومات حول حادثة المطالبة. تأخذ عملية التقدير بعين الاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين. يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات تحت التسوية باستخدام مجموعة من التقنيات الإكتوارية للمطالبات المتوقعة، مثل سلم السلسلة وبرونيهوتر 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. عادةً ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بالقيمة الاسمية لتقديرات مقيم الخسارة أو بشكل منفصل لإظهار تطورها في المستقبل. في معظم الحالات، لا توجد افتراضات صريحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لمعدلات التضخم أو الخسارة. بدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يستخدم الحكم النوعي الإضافي لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس مرة واحدة من الأحداث، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوق مثل المواقف العامة تجاه المطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات التضخم في المطالبات، والقرارات القضائية والتشريعات، وكذلك العوامل الداخلية مثل تنوع المحفظة، وميزات السياسة وإجراءات مناولة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض 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. مثال حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام للمطالبة والظروف الاقتصادية. يتم استخدام الأحكام كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٤. معلومات إضافية
قائمة المركز المالي

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤١٧,٥٠٩	٦٦,٠٧٦	٣٥١,٤٣٣	٥٩٧,٦٨٢	٣٨٩,٩٦٨	٢٠٧,٧١٤
١٨,٤٧٧	١٨,٤٧٧	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-
٨٦٦,٩٨٣	-	٨٦٦,٩٨٣	٨٣٨,٥٧٧	-	٨٣٨,٥٧٧
٢٢٠,٣٠١	-	٢٢٠,٣٠١	٢٦٠,٨٥٥	-	٢٦٠,٨٥٥
٤٧٤,٠٢٢	-	٤٧٤,٠٢٢	٥٤٦,٥٤٠	-	٥٤٦,٥٤٠
٢٦١,٩٨٢	-	٢٦١,٩٨٢	١٧٩,٠٢٨	-	١٧٩,٠٢٨
٦٠,١٥٦	-	٦٠,١٥٦	٤٩,٨٩٧	-	٤٩,٨٩٧
١,٩٩٤	-	١,٩٩٤	١,٩٩٤	-	١,٩٩٤
-	(٥٢٧,٨٨٨)	٥٢٧,٨٨٨	-	(٦٧٨,٥٩٤)	٦٧٨,٥٩٤
٢٢٩,٨٤٢	٣,١٠٤	٢٢٦,٧٣٨	٢٣١,٦١١	٥,٩٢٩	٢٢٥,٦٨٢
٥٩٠,٩١٦	٥٨٠,٤١٤	١٠,٥٠٢	٦٦٢,٤٣٩	٦٣١,٦٥٠	٣٠,٧٨٩
١٦,٢٨٥	-	١٦,٢٨٥	٨,١٢٩	-	٨,١٢٩
٤٦,٥٤٨	٣٠,٠٠٠	١٦,٥٤٨	٤٦,٤٦٤	٣٠,٠٠٠	١٦,٤٦٤
٧,٠٩٤	-	٧,٠٩٤	١٢,١٠٨	-	١٢,١٠٨
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-
٩,٧٣٤	٩,٧٣٤	-	١١,٧٩٩	١١,٧٩٩	-
٢٦,٦٢٦	٢٦,٦٢٦	-	٢٨,١٥٨	٢٨,١٥٨	-
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-
٣,٨٤٨,٤٦٩	٨٠٦,٥٤٣	٣,٠٤١,٩٢٦	٤,١٢٥,٢٨١	١,٠٦٨,٩١٠	٣,٠٥٦,٣٧١

إجمالي الموجودات

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٩٢,١٣٢	١,٠١٢	١٩١,١٢٠	٢٦٥,١٦٧	٨٧٢	٢٦٤,٢٩٥
١٤٤,٧١٥	-	١٤٤,٧١٥	٢٥٦,٨٦١	-	٢٥٦,٨٦١
١٦,٥٩٦	-	١٦,٥٩٦	٨,٥٣٤	-	٨,٥٣٤
١٦٥,٥٣١	-	١٦٥,٥٣١	١٥٥,٢٥٩	-	١٥٥,٢٥٩
١,٠٢٣,٠٤١	-	١,٠٢٣,٠٤١	٨٩٧,٦٥٣	-	٨٩٧,٦٥٣
٣٢,٩١٤	-	٣٢,٩١٤	١٨,٠٣٤	-	١٨,٠٣٤
٦٨٥,٥١٢	-	٦٨٥,٥١٢	٧٤٣,٨٠٧	-	٧٤٣,٨٠٧
٦١٤,٢٠١	-	٦١٤,٢٠١	٤٦٣,٣٦٤	-	٤٦٣,٣٦٤
٣١,٤٥٦	-	٣١,٤٥٦	٧٧,٨١٠	-	٧٧,٨١٠
٢٧,٢٩٤	-	٢٧,٢٩٤	٦٥,٩٤٢	-	٦٥,٩٤٢
٧٥١	-	٧٥١	٢,٠٤٨	-	٢,٠٤٨
٢٤,٤٠٥	-	٢٤,٤٠٥	٢٨,٧٧٠	-	٢٨,٧٧٠
٨٩,٣٩٣	-	٨٩,٣٩٣	٨٢,٧٦٢	-	٨٢,٧٦٢
١٢,٧٦٧	١٢,٧٦٧	-	١٤,٠٢٥	١٤,٠٢٥	-
١,٤٣٨	١,٤٣٨	-	٢,٤٣٨	٢,٤٣٨	-
٢٦,٦٢٦	٢٦,٦٢٦	-	٢٨,١٥٨	٢٨,١٥٨	-
٣,٠٨٨,٧٧٢	٤١,٨٤٣	٣,٠٤٦,٩٢٩	٣,١١٠,٦٣٢	٤٥,٤٩٣	٣,٠٦٥,١٣٩
٥٠٢	-	٥٠٢	٧٨٩	-	٧٨٩
(٥,٥٠٥)	-	(٥,٥٠٥)	(٩,٥٥٧)	-	(٩,٥٥٧)
(٥,٠٠٣)	-	(٥,٠٠٣)	(٨,٧٦٨)	-	(٨,٧٦٨)
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	-
-	-	-	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	-
٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥	-	٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥	-
(٩٩,٥٦٩)	(٩٩,٥٦٩)	-	(١٤٧,٦١١)	(١٤٧,٦١١)	-
٣٨,١٣٤	٣٨,١٣٤	-	٢٤,٨٩٣	٢٤,٨٩٣	-
٧٦٤,٧٠٠	٧٦٤,٧٠٠	-	١,٠٢٣,٤١٧	١,٠٢٣,٤١٧	-
٣,٨٤٨,٤٦٩	٨٠٦,٥٤٣	٣,٠٤١,٩٢٦	٤,١٢٥,٢٨١	١,٠٦٨,٩١٠	٣,٠٥٦,٣٧١

المطلوبات
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
ذمم وعمولات دائنة
التزامات عقود الإيجار
أرصدة معيدي التأمين الدائنة
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
احتياطيات عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
مستحق لطرف ذي علاقة
التزامات منافع الموظفين
توزيع الفائض المستحق
زكاة وضريبة دخل
التزامات ضريبية مؤجلة
إيرادات عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي (ساما)
اجمالي المطلوبات
(عجز) / فائض عمليات التأمين
احتياطي أرباح القيمة العادلة للاستثمارات
إعادة قياس التزام المنافع المحددة – منافع الموظفين
مجموع (عجز) / فائض عمليات التأمين
حقوق المساهمين
رأس المال
علاوة الإصدار
احتياطي نظامي
خسائر متراكمة
احتياطي أرباح القيمة العادلة للاستثمارات
مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات و(عجز) / فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٤. معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢,٥٣٤,٥٠١	-	٢,٥٣٤,٥٠١	٢,٢٣٦,٢٢٢	-	٢,٢٣٦,٢٢٢
-	-	-	-	-	-
٢,٥٣٤,٥٠١	-	٢,٥٣٤,٥٠١	٢,٢٣٦,٢٢٢	-	٢,٢٣٦,٢٢٢
(١,٣٥٠)	-	(١,٣٥٠)	(١٨٢,٤٧٧)	-	(١٨٢,٤٧٧)
(٨٩٢,٤٣٣)	-	(٨٩٢,٤٣٣)	(٥٩١,٠٠١)	-	(٥٩١,٠٠١)
(٨٩٣,٧٨٣)	-	(٨٩٣,٧٨٣)	(٧٧٣,٤٧٨)	-	(٧٧٣,٤٧٨)
-	-	-	(٣,٨٣٧)	-	(٣,٨٣٧)
(٥٥,٧٥٥)	-	(٥٥,٧٥٥)	(٥٨,٤٥٣)	-	(٥٨,٤٥٣)
١,٥٨٤,٩٦٣	-	١,٥٨٤,٩٦٣	١,٤٠٠,٤٥٤	-	١,٤٠٠,٤٥٤
(١٠٧,٩٢١)	-	(١٠٧,٩٢١)	١٦٥,٩٤٢	-	١٦٥,٩٤٢
١,٤٧٧,٠٤٢	-	١,٤٧٧,٠٤٢	١,٥٦٦,٣٩٦	-	١,٥٦٦,٣٩٦
١٨٠,٤٦٩	-	١٨٠,٤٦٩	١٢٧,٣٣٣	-	١٢٧,٣٣٣
١,٦٥٧,٥١١	-	١,٦٥٧,٥١١	١,٦٩٣,٧٢٩	-	١,٦٩٣,٧٢٩
(١,٧٥٢,٧٤٤)	-	(١,٧٥٢,٧٤٤)	(٢,١٥٠,٤٩٠)	-	(٢,١٥٠,٤٩٠)
(٣٢,٥٦١)	-	(٣٢,٥٦١)	(٢٢,١٤١)	-	(٢٢,١٤١)
٧٦,٠٥٣	-	٧٦,٠٥٣	١٠٨,٠٨٠	-	١٠٨,٠٨٠
٤٩٨,٣١٥	-	٤٩٨,٣١٥	٦٢٤,٧٧٧	-	٦٢٤,٧٧٧
(١,٢١٠,٩٣٧)	-	(١,٢١٠,٩٣٧)	(١,٤٣٩,٧٧٤)	-	(١,٤٣٩,٧٧٤)
(٧٩,٧٠٩)	-	(٧٩,٧٠٩)	١٤,٢٢٣	-	١٤,٢٢٣
١٧٦,٣٦٤	-	١٧٦,٣٦٤	٦٧,٨٨٣	-	٦٧,٨٨٣
(١,١١٤,٢٨٢)	-	(١,١١٤,٢٨٢)	(١,٣٥٧,٦٦٨)	-	(١,٣٥٧,٦٦٨)
(١٠,٩٢٧)	-	(١٠,٩٢٧)	(٤٦,٣٥٥)	-	(٤٦,٣٥٥)
(١٢,٤٠١)	-	(١٢,٤٠١)	(٣٨,٦٤٨)	-	(٣٨,٦٤٨)
(١٠٠,١٣٥)	-	(١٠٠,١٣٥)	(٩٦,٥٢٥)	-	(٩٦,٥٢٥)
(١,٢٣٧,٧٤٥)	-	(١,٢٣٧,٧٤٥)	(١,٥٣٩,١٩٦)	-	(١,٥٣٩,١٩٦)
٤١٩,٧٦٦	-	٤١٩,٧٦٦	١٥٤,٥٣٣	-	١٥٤,٥٣٣

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي

- خارجي

أقساط فائض الخسارة - محلي

أقساط فائض الخسارة - خارجي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

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 احتياطي فنية أخرى

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

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 ٢٠٢١م

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

بآلاف الريالات السعودية					
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى					
(مخصص) / استرداد ديون مشكوك في تحصيلها	٢٤,٥١٤	-	٢٤,٥١٤	(٣٩,١١٥)	-
مصاريف عمومية وإدارية	(٣٦٣,٨٩٧)	(٤,٧١٨)	(٣٦٨,٦١٥)	(٣٦٣,٩٩٩)	(٥,٢٦٨)
دخل عمولة خاصة	١,٣٩٢	١٣,٩٤٩	١٥,٣٤١	٥,٠٤٤	١٠,٦٦٥
أرباح من استثمار في شركة زميلة	-	٣,٧٧١	٣,٧٧١	-	٣,٩٤٢
أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع	-	٢٢,٥٠١	٢٢,٥٠١	-	٩,٢٨٨
توزيعات أرباح	-	٧,٥٥٨	٧,٥٥٨	-	٦,٣٦٧
إيرادات أخرى	٤,٨٠٩	-	٤,٨٠٩	١١,٥٣٧	-
مجموع (المصاريف) // الإيرادات التشغيلية الأخرى	(٣٣٣,١٨٢)	٤٣,٠٦١	(٢٩٠,١٢١)	(٣٨٦,٥٣٣)	٢٤,٩٩٤
صافي (خسارة) // دخل السنة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل	(١٧٨,٦٤٩)	٤٣,٠٦١	(١٣٥,٥٨٨)	٣٣,٢٣٣	٢٤,٩٩٤
حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين	-	-	-	(٢٩,٩١٠)	٢٩,٩١٠
صافي (خسارة) // دخل السنة بعد التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل	-	(١٣٥,٥٨٨)	(١٣٥,٥٨٨)	٣,٣٢٣	٥٤,٩٠٤
الزكاة وضريبة الدخل	-	(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	-	(٤,٥٩١)
الزكاة وضريبة الدخل الحالية	-	(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	-	(١٣,٤٠٠)
الضريبة المؤجلة	-	(١٤٠,٥٨٨)	(١٤٠,٥٨٨)	٣,٣٢٣	٣٦,٩١٣
صافي (الخسارة) // الدخل للسنة	-	(١٤٠,٥٨٨)	(١٤٠,٥٨٨)	٣٦,٩١٣	٤٠,٢٣٦

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٤. معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل الشامل

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤٠,٢٣٦	٣٦,٩١٣	٣,٣٢٣	(١٤٠,٥٨٨)	(١٤٠,٥٨٨)	-
صافي (الخسارة) // الدخل للسنة					
صافي (خسارة) // الدخل الشامل الآخر:					
بنود لن يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة					
(٣٤٦)	-	(٣٤٦)	(٤,٠٥٢)	-	(٤,٠٥٢)
إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين					
بنود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة					
استثمارات متاحة للبيع					
١٦,٩٧٥	١٦,٦٥٤	٣٢١	(١٢,٩٥٤)	(١٣,٢٤١)	٢٨٧
٥٦,٨٦٥	٥٣,٥٦٧	٣,٢٩٨	(١٥٧,٥٩٤)	(١٥٣,٨٢٩)	(٣,٧٦٥)
صافي التغير في القيم العادلة					
مجموع (الخسارة) // الدخل الشامل الآخر					
تسوية:					
ناقصاً: صافي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين وتحويله إلى توزيعات الفائض المستحق.					
(٣,٣٢٣)			-		
٥٣,٥٤٢			(١٥٧,٥٩٤)		

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٤. معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٥٨,٢٢٧	٥٤,٩٠٤	٣,٣٢٣	(١٣٥,٥٨٨)	(١٣٥,٥٨٨)	-
٩,٥٦٣	-	٩,٥٦٣	١٠,٠٩٩	-	١٠,٠٩٩
(٩,٢٨٨)	(٩,٢٨٨)	-	(٢٢,٥٠١)	(٢٢,٥٠١)	-
(٣,٩٤٢)	(٣,٩٤٢)	-	(٣,٧٧١)	(٣,٧٧١)	-
٣٩,١١٥	-	٣٩,١١٥	(٢٤,٥١٤)	-	(٢٤,٥١٤)
٦,٠٧١	-	٦,٠٧١	٥,١٢٠	-	٥,١٢٠
٩٩,٧٤٦	٤١,٦٧٤	٥٨,٠٧٢	(١٧١,١٥٥)	(١٦١,٨٦٠)	(٩,٢٩٥)
(٢٩٧,٤٢٨)	-	(٢٩٧,٤٢٨)	٥٢,٩٢٠	-	٥٢,٩٢٠
٧٠,٣١٨	-	٧٠,٣١٨	(٤٠,٥٥٤)	-	(٤٠,٥٥٤)
(١٣٩,١٩٣)	-	(١٣٩,١٩٣)	(٧٢,٥١٨)	-	(٧٢,٥١٨)
(٣٩,٣٦٥)	-	(٣٩,٣٦٥)	٨٢,٩٥٤	-	٨٢,٩٥٤
٧,٠٤٠	-	٧,٠٤٠	١٠,٢٥٩	-	١٠,٢٥٩
(١٢,٤٥٦)	١٦٦	(١٢,٦٢٢)	(١,٧٦٩)	(٢,٨٢٥)	١,٠٥٦
١,٤٧٧	-	١,٤٧٧	(٤١,٨٣٥)	-	(٤١,٨٣٥)
٩,٥٦٩	-	٩,٥٦٩	٨,١٥٦	-	٨,١٥٦
٦,٩٧١	-	٦,٩٧١	١١٢,١٤٦	-	١١٢,١٤٦
١٣٢,٥١٠	(١٤٢)	١٣٢,٦٥٢	٧٣,٠٣٥	(١٤٠)	٧٣,١٧٥
(٩,٣٠٧)	-	(٩,٣٠٧)	(٨,٠٦٢)	-	(٨,٠٦٢)
٥٨,٠٤٣	-	٥٨,٠٤٣	(١٠,٢٧٢)	-	(١٠,٢٧٢)
٣٧,٦٠٤	-	٣٧,٦٠٤	(١٢٥,٣٨٨)	-	(١٢٥,٣٨٨)
١,٧٥٣	-	١,٧٥٣	(١٤,٨٨٠)	-	(١٤,٨٨٠)
٢١٨,٩٠٢	-	٢١٨,٩٠٢	٥٨,٢٩٥	-	٥٨,٢٩٥
(١٣٦,٩٩٩)	-	(١٣٦,٩٩٩)	(١٥٠,٨٣٧)	-	(١٥٠,٨٣٧)
١٠,٩٢٧	-	١٠,٩٢٧	٤٦,٣٥٤	-	٤٦,٣٥٤
١٢,٤٠٠	-	١٢,٤٠٠	٣٨,٦٤٨	-	٣٨,٦٤٨
(١,٩٣١)	-	(١,٩٣١)	-	-	-
(١٦,٣٢٩)	-	(١٦,٣٢٩)	١,٢٩٧	-	١,٢٩٧
١٤,٢٥٢	٤١,٦٩٨	(٢٧,٤٤٦)	(١٥٣,٢٠٦)	(١٦٤,٨٢٥)	١١,٦١٩
(٢٦,٤٩١)	-	(٢٦,٤٩١)	(٦,٦٣١)	-	(٦,٦٣١)
(٩,٤٦٣)	-	(٩,٤٦٣)	(٤,٨٠٧)	-	(٤,٨٠٧)
(٥,٠١٢)	(٥,٠١٢)	-	(٢,٧٤٢)	(٢,٧٤٢)	-
(٢٦,٧١٤)	٣٦,٦٨٦	(٦٣,٤٠٠)	(١٦٧,٣٨٦)	(١٦٧,٥٦٧)	١٨١

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي (الخسارة) / الدخل للسنة بعد التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
تعديلات لبنود غير نقدية:

استهلاك وإطفاء
مكاسب محققة من الاستثمارات متاحة للبيع
دخل من استثمار في شركة زمنية
مخصص / (إسترداد) ديون مشكوك في تحصيلها
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ودائع مقابل خطابات ضمان
أصول حق الاستخدام
ذمم وعمولات دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
التزامات عقود الإيجار
أرصدة معيدي التأمين الدائنة
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
احتياطيات عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
مستحق من طرف ذي علاقة
مستحق لطرف ذي علاقة

الفائض المدفوع لحاملي وثائق التأمين
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
زكاة وضريبة دخل مدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣,٦٠١	٣,٦٠١	-	١,٧٠٦	١,٧٠٦	-
٢,٧٦٢	٢,٧٦٢	-	١,٥٣٢	١,٥٣٢	-
(٢,٧٦٢)	(٢,٧٦٢)	-	(١,٥٣٢)	(١,٥٣٢)	-
(٢٩٩,٣٣٥)	(٢٩٩,٣٣٥)	-	(٣٢٠,٠٧٦)	(٢٤٢,٥٧٦)	(٧٧,٥٠٠)
٢١٤,١٢٧	٢١٤,١٢٧	-	٢٥٨,١٠٠	٢٠٠,٦٠٠	٥٧,٥٠٠
٢٤٨,٤٠٧	١٥٦,٥٧٢	٩١,٨٣٥	(٣١,٥٢٣)	(٣١,٥٢٣)	-
(١٢,٣١٦)	-	(١٢,٣١٦)	(١٥,٠٢٩)	-	(١٥,٠٢٩)
١٥٤,٤٨٤	٧٤,٩٦٥	٧٩,٥١٩	(١٠٦,٨٢٢)	(٧١,٧٩٣)	(٣٥,٠٢٩)
-	-	-	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-
-	-	-	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	-
-	-	-	(٧,٤٥٤)	(٧,٤٥٤)	-
-	(٧٩,١١١)	٧٩,١١١	-	١٥٠,٧٠٦	(١٥٠,٧٠٦)
-	(٧٩,١١١)	٧٩,١١١	٤١٢,٥٤٦	٥٦٣,٢٥٢	(١٥٠,٧٠٦)
١٢٧,٧٧٠	٣٢,٥٤٠	٩٥,٢٣٠	١٣٨,٣٣٨	٣٢٣,٨٩٢	(١٨٥,٥٥٤)
٢١٠,٨٩٥	٣٣,٥٣٦	١٧٧,٣٥٩	٣٣٨,٦٦٥	٦٦,٠٧٦	٢٧٢,٥٨٩
٣٣٨,٦٦٥	٦٦,٠٧٦	٢٧٢,٥٨٩	٤٧٧,٠٠٣	٣٨٩,٩٦٨	٨٧,٠٣٥

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
توزيعات من الاستثمار في شركة زميلة
فوائد على الوديعة النظامية
فوائد مستحقة على الوديعة النظامية
شراء استثمارات متاحة للبيع
متحصلات من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
متحصلات الى / من ودائع قصيرة الأجل، صافي
إضافات ممتلكات ومعدات واصل غير ملموسة
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
زيادة في راس المال
علاوة الاصدار
تكلفة المعاملة المتعلقة بزيادة رأس المال
مستحق إلى / (من) أطراف ذات علاقة عمليات التأمين
صافي النقد الناتج من 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 ٣٠ رجب ١٤٤٣ هـ الموافق ٣ مارس ٢٠٢٢ م .