

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
و تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

القوائم المالية الأولية الموجزة غير مراجعة و تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

صفحة

الفهرس

١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٨ - ٣٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
إلى السادة/ مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التوضيحية الأخرى ("المعلومات المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي نطلبها على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدّة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة. لم تستوفي الشركة متطلبات هامش الملاءة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م. يشير العجز في هامش الملاءة إلى وجود حالة عدم يقين جوهري يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. ومع ذلك، تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة بافتراض الاستمرارية، بناءً على تقييم الإدارة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. لم يتم تعديل استنتاجنا بهذا الخصوص.

الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

صندوق بريد ٨٣٠٦

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية



عبدالله سليمان المسند

محاسب قانوني

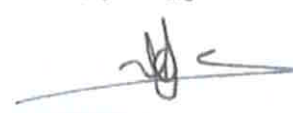
ترخيص رقم (٤٥٦)

العظم والسديري وآل الشيخ
وشركاؤهم للإستشارات المهنية

صندوق بريد ١٠٥٠٤

الرياض ١١٤٤٣

المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٣٥)



٧ نوفمبر ٢٠٢٢م
١٣ ربيع الآخر ١٤٤٤هـ

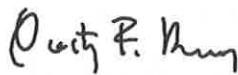


شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

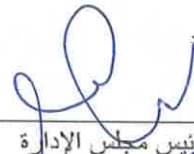
بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
٥٩٧,٦٨٢	٥٥١,٣٤٩	٦	النقد وما في حكمه
٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٧	ودائع قصيرة الأجل
٨٣٨,٥٧٧	٨٩٩,٤١٠	٨	صافي أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
٢٦٠,٨٥٥	٢٣٠,٧٥٢	١٠ (ج)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٤٦,٥٤٠	٣٨٥,٠١٤	١٠ (د)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧٩,٠٢٨	١٠١,٦١٩	١٠ (د)	حصة معيدي التأمين من مطالبات منكدة وغير مبلغ عنها
٤٩,٨٩٧	٧٤,٠٤٥		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
١,٩٩٤	١,٩٩٤	٩	صافي مستحق من أطراف ذات علاقة
٢٣١,٦١١	٢٦١,٩٩٧		صافي المصاريف المدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٦٢,٤٣٩	٧٤١,١٣٩	١٢	استثمارات متاحة للبيع
٨,١٢٩	٥,٤٦١		صافي حق استخدام الأصول
٤٦,٤٦٤	٤٧,٤٣٤		صافي ممتلكات ومعدات
١٢,١٠٨	٢٤,٤٩٦		صافي موجودات غير ملموسة
١٢٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠	١٣	وديعة نظامية
١١,٧٩٩	١١,٧٩٩	١١	استثمار في شركة زميلة
٢٨,١٥٨	٣٠,٠٧٨	١٩	عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١٤	شهرة
٤,١٢٥,٢٨١	٤,١٥٤,٠٨٧		مجموع الموجودات



الرئيس التنفيذي المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

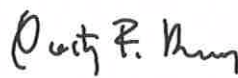
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	المطلوبات
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
٢٦٥,١٦٧	٣٢٦,٥٨٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٥٦,٨٦١	١٣٠,٨١٥		ذمم وعمولات دائنة
٨,٥٣٤	٤,٠٠٦		التزامات عقود الإيجار
١٥٥,٢٥٩	٢٢٩,٨٧٠		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٨٩٧,٦٥٣	١,١٧١,٥١٣	١٠ ج	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٨,٠٣٤	٢٦,٥٩١		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٤٣,٨٠٧	٥٦٧,٣٢٣	١١ أ	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤٦٣,٣٦٤	٥٦٨,٥٠٤	١١ أ	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٧٧,٨١٠	١٠٥,٧٢٩	١٠ ب	احتياطي عجز أقساط التأمين
٦٥,٩٤٢	٦٧,٠٣٩	١٠ ب	احتياطيات فنية أخرى
٢,٠٤٨	١,٦٨٢	٩	مستحق لطرف ذي علاقة
٢٨,٧٧٠	٢٠,١٠٨		التزامات منافع الموظفين
٨٢,٧٦٢	٧٦,١٤٣		توزيع الفائض المستحق
١٤,٠٢٥	٣,٠٠٠	١٧ ب	زكاة وضريبة دخل
٢,٤٣٨	٣,١٨٨		التزامات ضريبية مؤجلة
٢٨,١٥٨	٣٠,٠٧٨	١٩	إيرادات عمولات مستحقة لـ (البنك المركزي السعودي)
٣,١١٠,٦٣٢	٣,٣٣٢,١٧٤		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١٨ أ	رأس المال
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠		علاوة الإصدار
٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥	١٦	احتياطي نظامي
(١٤٧,٦١١)	(٣١٠,١٢٨)		خسائر متراكمة
(٩,٥٥٧)	(٩,٥٥٧)		إعادة قياس التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين
٢٥,٦٨٢	(٤,٥٣٧)	١٢	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١,٠١٤,٦٤٩	٨٢١,٩١٣		مجموع حقوق المساهمين
٤,١٢٥,٢٨١	٤,١٥٤,٠٨٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
		٢١	تعهدات والتزامات محتملة



الرئيس التنفيذي المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

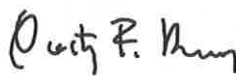
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١,٦٩٩,٨٩٠	٢,١٤٥,٢٩٣	٣٧٨,٢٣٠	٥٢٣,١٨٩	الإيرادات
-	-	-	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٦٩٩,٨٩٠	٢,١٤٥,٢٩٣	٣٧٨,٢٣٠	٥٢٣,١٨٩	- مباشر
				- إعادة تأمين
(١٤٦,٦٢٤)	(١٤,٤٢٣)	(٣١,٦٤٤)	(٦,٦١٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥٢٥,١٦٦)	(٢٩٤,٠٨٥)	(٣٠٥,٨٧٣)	(١١٣,٢٨٦)	- محلي
(٦٧١,٧٩٠)	(٣٠٨,٥٠٨)	(٣٣٧,٥١٧)	(١١٩,٨٩٦)	- خارجي
(٤٥,٧٧٩)	(١٤,٠٧٤)	(١٥,٢٦٠)	(٤,٦٩١)	أقساط تأمين فائض الخسارة - أجنبية
٩٨٢,٣٢١	١,٨٢٢,٧١١	٢٥,٤٥٣	٣٩٨,٦٠٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٠٤,٧٠٨	(٣٠٣,٩٦٣)	٢٥٠,٠٧٩	١٣٦,٣٠٧	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
١,١٨٧,٠٢٩	١,٥١٨,٧٤٨	٢٧٥,٥٣٢	٥٣٤,٩٠٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٢,٥٤٩	٤٢,٦٤٢	٤٧,٦٠٩	٨,٧٣٥	دخل من عمولة إعادة تأمين
١,٢٦٩,٥٧٨	١,٥٦١,٣٩٠	٣٢٣,١٤١	٥٤٣,٦٤٤	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
(١,٦١٢,٤٩٤)	(١,٦١٠,٣١٣)	(٦٠٥,٣٨٨)	(٥٩٣,٢٧٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٦,٥٦٣)	(٢٢,١٧٧)	(٦,٥٤٨)	(١٠,٨٢٢)	مصاريف متعلقة بالمطالبات
٧١,٩٣٦	٨٠,٠٢٨	٣٠,٥٧٤	٢٨,٧٣٧	خصم تسوية مبكر - مستشفيات
٤٩٠,٨٧٠	٢٩٧,١٤٠	٢٣٣,٩٦١	٦٨,٩٣٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١,٠٦٦,٢٥١)	(١,٢٥٥,٣٢٢)	(٣٤٧,٤٠١)	(٥٠٦,٤١٩)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٢٣,٥٠٣	١٤,٩٥٨	٨٢,٥١٣	١٢٤,٤٦٣	صافي التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٤٩,٩٤٢	(١٨٢,٥٤٨)	٢٠,٣٥٠	(١٤٦,٥٩٨)	صافي التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(٩٩٢,٨٠٦)	(١,٤٢٢,٩١٢)	(٢٤٤,٥٣٨)	(٥٢٨,٥٥٤)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
(٢١,٩٨٦)	(٢٧,٩١٩)	(١٣,٧٥٩)	٤٢,٥٥٣	التغير في احتياطي عجز الأقساط
١,٩٤٥	(١,٠٩٧)	٨٤٩	(٢,٣٦٢)	احتياطيات فنية أخرى
(٧٣,٠٣٤)	(٦٦,١١٢)	(٢٨,٨٨٣)	(٣٠,٧٩٧)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(١,٠٨٥,٨٨١)	(١,٥١٨,٠٤٠)	(٢٨٦,٣٣١)	(٥١٩,١٦٠)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٨٣,٦٩٧	٤٣,٣٥٠	٣٦,٨١٠	٢٤,٤٨٤	صافي دخل الاكتتاب
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى				
٢٢,٨٥٨	(٦,٢١٦)	١١,٥٤٨	٣,٤٩٦	(مخصص) / استرداد ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٤٦,٩١٣)	(٢٦٤,١٦٨)	(٨٩,٥٠٦)	(٨٢,٢١٨)	مصاريف عمومية وإدارية
١٢,١٠٤	١٧,٣٠٨	٥,٦٢١	٨,٠٤١	دخل عمولة خاصة
١,٣٧٨	-	-	-	دخل من استثمار في شركة زميلة
٥,٩٥٣	٦,٠٣٤	٢,٢٣١	١,٢٥٣	دخل توزيعات أرباح
١٣,٢٩٨	٢٨,٣٠٦	٨,٣٥٤	١,٣١٣	مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
٢,٦٢٢	٢,٥٩٤	١,٥٦٢	١,٥٠٢	إيرادات أخرى
(١٨٨,٧٠٠)	(٢١٦,١٤٢)	(٦٠,١٩٠)	(٦٦,٦١٣)	مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
(٥,٠٠٣)	(١٧٢,٧٩٢)	(٢٣,٣٨٠)	(٤٢,١٢٩)	صافي (الخسارة) / دخل الفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	-	صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
(٥,٠٠٣)	(١٧٢,٧٩٢)	(٢٣,٣٨٠)	(٤٢,١٢٩)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة بعد التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
الزكاة وضريبة الدخل				
(٦,٠٠٠)	١١,٠٢٥	(٢,٠٠٠)	١٣,٠٢٥	زكاة وضريبة الدخل الحالية
(٧٥٠)	(٧٥٠)	(٢٥٠)	(٢٥٠)	الضريبة المؤجلة
(١١,٧٥٣)	(١٦٢,٥١٧)	(٢٥,٢٥٠)	(٢٩,٣٥٤)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
(٠,١١)	(١,٥٥)	(٠,٢٤)	(٠,٢٨)	(خسارة) / ربحية السهم
معدل		معدل		(خسارة) / ربحية السهم الأساسية (ربال سعودي للسهم)



الرئيس التنفيذي المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

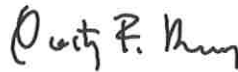
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		إيضاح
لفترة التسعة أشهر المنتهية في	٣٠ سبتمبر	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	٣٠ سبتمبر	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(١١,٧٥٣)	(١٦٢,٥١٧)	(٢٥,٦٣٠)	(٢٩,٣٥٤)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
				(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
				بنود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل
				الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
				الاستثمارات المتاحة للبيع
٢١٤	٥٦١	٧١	٣٦٤	١٢
(٢,٤٤١)	(٣٠,٧٨٠)	(٥,٧٨١)	(٢٨,٨٩٦)	١٢
(١٣,٩٨٠)	(١٩٢,٧٣٦)	(٣١,٣٤٠)	(٥٧,٨٨٦)	
				- صافي التغير في القيم العادلة، عمليات التأمين
				- صافي التغير في القيم العادلة، عمليات المساهمين
				مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة



الرئيس التنفيذي المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	إعادة قياس التزام منافع الموظفين	احتياطي القيم العادلة من الاستثمارات	خسائر مترتبة	احتياطي نظامي	علاوة الإصدار	رأس المال	إيضاح
١,٠١٤,٦٤٩	(٩,٥٥٧)	٢٥,٦٨٢	(١٤٧,٦١١)	٢٦,١٣٥	٧٠,٠٠٠	١,٠٥٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م (مراجعة)
(١٦٢,٥١٧)	-	-	(١٦٢,٥١٧)	-	-	-	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة:
(٣٠,٢١٩)	-	(٣٠,٢١٩)	-	-	-	-	- صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
							- التغير في القيم العادلة
٨٢١,٩١٣	(٩,٥٥٧)	(٤,٥٣٧)	(٣١٠,١٢٨)	٢٦,١٣٥	٧٠,٠٠٠	١,٠٥٥,٠٠٠	١٢ (أ و ب)
							الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	منافع الموظفين	إعادة قياس التزام	احتياطي القيم العادلة	خسائر مترتبة	احتياطي نظامي	علاوة الإصدار	رأس المال	إيضاح
٧٥٩,٦٩٧	(٥,٥٠٥)	٣٨,٦٣٦	(٩٩,٥٦٩)	٢٦,١٣٥	-	-	٨٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م (مراجعة)
-	-	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	تخفيض الإحتياطي النظامي
(١١,٧٥٣)	-	-	(١١,٧٥٣)	-	-	-	-	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة:
(٢,٢٢٧)	-	(٢,٢٢٧)	-	-	-	-	-	- صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
								- التغير في القيم العادلة
٧٤٥,٧١٧	(٥,٥٠٥)	٣٦,٤٠٩	(١١,٣٢٢)	٢٦,١٣٥	-	-	٧٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

رئيس مجلس الإدارة
رئيس التنفيذ المالي
رئيس التنفيذ

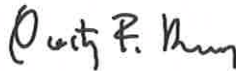
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

بالآلاف الريالات السعودية		
لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	إيضاحات
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(٥,٠٠٣)	(١٧٢,٧٩٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٦,٨٩٩	٩,٧١٧	صافي (الخسارة) / دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١,٣٧٨)	-	تعديلات لبنود غير نقدية:
(١٣,٢٩٨)	-	استهلاك وإطفاء
-	(٢٢,١٥٣)	دخل من استثمار في شركة زميلة
(٢٢,٨٥٨)	٨,٠٤٣	مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
(١٦٧)	(٥,٦٣١)	الربح المحقق من الاستثمارات
(٣٥,٨٠٥)	(١٨٢,٨١٦)	مخصص (استرداد) ديون مشكوك في تحصيلها
		مخصص التزامات منافع الموظفين
١٨,٠٧٩	(٦٨,٨٧٦)	تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٢٦,٣٥٦)	٣٠,١٠٣	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
(١٢٩,٣٦٨)	١٦١,٥٢٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٢,٨٤٤	٧٧,٤٠٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٢٤١	(٢٤,١٤٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٦٤,١٧٤	(٣٠,٣٨٦)	تكليف اكتتاب مؤجلة
(٣,٤١٤)	٣٠,٣١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٥١٩	٢,٦٦٨	وديعة مقابل خطاب ضمان
(١٤,٣٤٣)	(١٢٦,٠٤٦)	حق استخدام الأصول
٢١,٩٢٩	٦١,٤١٨	ذمم وعمولات دائنة
(٧,٦٧٠)	(٤,٥٢٨)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٨,٩٠٧	٧٤,٦١١	التزامات إيجار
(٧٨,٣٥٢)	٢٧٣,٨٦٠	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١١,٩٦٠	٨,٥٥٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٠٥,٨٦٥	(١٧٦,٤٨٤)	عسولة إعادة تأمين غير المكتسبة
(١٠٢,٧٨٦)	١٠٥,١٤٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢١,٩٨٦	٢٧,٩١٩	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(١,٩٤٥)	١,٠٩٧	احتياطيات عجز الأقساط
٧٥	(٣٦٦)	احتياطيات فنية أخرى
٣١,٢٥١	٢٤٠,٩٧٠	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
(٥,٥٢٤)	(٦,٦١٩)	الفائض المدفوع لحاملي وثائق التأمين
(٣,٨٤٢)	(٣,٠٣١)	التزامات منافع الموظفين مدفوعة
(٢,٧٤٢)	-	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
١٩,١٤٣	٢٣١,٣٢٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١,٣٤٨	١,٩٢٠	التغير في الاستثمار في شركة زميلة
(١,٣٤٨)	(١,٩٢٠)	فوائد على الوديعة النظامية
-	(٣٧,٥٠٠)	فوائد مستحقة على الوديعة النظامية
(٢٤٢,٢٦٥)	-	زيادة الوديعة النظامية
-	(٨٦,٧٦٦)	شراء استثمارات متاحة للبيع
١٧٧,٠٢٢	-	صافي شراء استثمارات متاحة للبيع
(٣١,٥٢٣)	-	متحصلات من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
-	(١٠٠,٠٠٠)	(شراء) / متحصلات إلى / من ودائع قصيرة الأجل
(٨,٠٨٦)	(٢٣,٠٧٥)	متحصلات من ودائع قصيرة الأجل
(١٠٤,٨٥٢)	(٢٤٧,٣٤١)	إضافات إلى الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
(٨٥,٧٠٩)	(١٦,٠٢١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
٣٣٨,٦٦٥	٤٧٧,٠٠٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٥٢,٩٥٦	٤٦٠,٩٨٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(٢,٢٢٧)	٣٠,٢١٩	معلومات غير نقدية
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع



الرئيس التنفيذي المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١. المنشأة والأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٩٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الآخر ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧م). إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة كما يلي:
ميدغلف للتأمين
برج فوئورو
طريق الملك سعود
ص.ب. ٢٣٠٢
الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية
تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. ويشمل نشاطها الرئيسي التأمين الطبي والتأمين على المركبات والتأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربيع الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ إبريل ٢٠٠٧م).

٢. أسس الإعداد

أسس العرض

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات في الشركات الزميلة بالقيمة العادلة والتي يتم احتسابها بموجب طريقة حقوق الملكية و تسجيل مكافأة نهاية الخدمة بالقيمة الحالية بموجب الطريقة الإكتوارية. لا تعرض قائمة المركز المالي الأولية للشركة باستخدام تصنيف متداول/غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها غير متداولة: استثمارات متاحة للبيع، ممتلكات و معدات، ودیعة نظامية، عمولة مستحقة على الوديعة النظامية، تعويضات نهاية الخدمة، ودائع طويلة الأجل، الاستثمار في شركة زميلة، الأصول الغير ملموسة، أصول حق الاستخدام، التزامات ضريبية مؤجلة و الجزء الغير متداول من التزامات الإيجار. يتم تصنيف جموع بنود القائمة المالية بشكل عام على أنها متداولة.

بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي ٣٤") كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية و غيرها من المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

كما تقتضي أنظمة التأمين السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لذلك (راجع الإيضاح رقم ٢٣). تحتفظ الشركة فعلياً بكافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في الإيضاح رقم ٢٣ من المعلومات المالية الأولية الموجزة كمعلومات مالية إضافية لإمثلة لمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللانحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قوائم المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

مبدأ الإستمرارية

لم تستوف الشركة بعد متطلبات هامش الملاءة المالية. قرر مجلس الإدارة في ١٨ ديسمبر ٢٠١٩ تخفيض الاحتياطي النظامي البالغ ١٢٠ مليون ريال سعودي مقابل الخسائر المتراكمة التي تمت الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٣ يونيو ٢٠٢٠ و قد تم تعديلها وفقاً لذلك.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

مبدأ الإستمرارية (تتمة)

أوصى مجلس في اجتماعه المنعقد في ٥ أكتوبر ٢٠٢٠ بتخفيض رأس المال بمقدار ١٠٠ مليون ريال سعودي، تمت الموافقة على تخفيض رأس المال من قبل الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢١. إضافة إلى ذلك قرر مجلس الإدارة زيادة رأس المال عن طريق إصدار حقوق الأولية بإجمالي متحصلات قدرها ٤٢٠ مليون ريال سعودي، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي "ساما" بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٢١، وموافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والمعمدة من قبل الجمعية العمومية للشركة بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٢١.

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

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. المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة التفسير الدولية الجديدة:

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، الأدوات المالية، (بما في ذلك تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين).

في يوليو ٢٠١٤م، نشر مجلس المعايير المحاسبية الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج خسارة انخفاض الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، سوف يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للمتطلبات المالية فيما عدا تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم الإقرار بهذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة المنسوبة إلى الائتمان الذاتي في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو أوثق مع ممارسات إدارة المخاطر واتباع نهج قائم على مبدأ أكثر.

في سبتمبر ٢٠١٦م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" التي تتناول النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على شركات التأمين قبل نشر معيار المحاسبة القادمة لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: نهج التأجيل ونهج التغطية. يوفر نهج التأجيل للشركة، إذا كانت مؤهلة، مع إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢٢م أيهما تأتى أولاً. بينما يتيح نهج التغطية للشركة أن يستبعد من الربح أو الخسارة آثار بعض من حالات عدم التطابق المحاسبية التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديدة.

إن الشركة مؤهلة واختارت لتطبيق نهج التأجيل بموجب تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤. إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على المعلومات المالية للشركة، يجب أن يأخذ في الاعتبار، إلى حد كبير، التفاعل مع معيار عقود التأمين القادم. ولذلك، فإنه لا يمكن تقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ بالكامل.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين" يتم تطبيق المعيار في الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م، وسيحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين". يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". تتوقع الشركة تأثيراً جوهرياً على القياس والافصاح عن التأمين وإعادة التأمين والذي سيؤثر على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعيار الجديد.

٥. تقديرات وافتراضات محاسبية هامة

موضحة أدناه الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، والتي تنطوي على مخاطر كبيرة لإحداث تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

(أ) المسؤولية المطلقة الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقدير المطويات 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 المطوبات 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 المطوبات 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 و المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في اتباع 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 يتراكم، باستخدام أنماط دفع المطالبات التاريخية ونسب المطالبات التراكمية التي تم تكبدها في سنة معينة مقارنة مع تلك التي تم دفعها في نهاية السنة المالية.
- طريقة بورنهرت 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.
- طريقة نسبة الخسارة المتوقعة - يحدد هذا الأسلوب المبلغ المتوقع للمطالبات المتعلقة بالأقساط المكتسبة. يتم استخدام هذه الطريقة حيث تفترض شركة التأمين إلى بيانات حدوث المطالبة السابقة المناسبة بسبب التغييرات في عروض المنتجات، والتغيرات في عمليات تسوية المطالبات، إلخ.

تم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم بشكل فردي. يقوم خبراء تسوية الخسائر المستقلين بتقدير مطالبات الممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات غير 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

إن تقدير عجز قسط التأمين للأعمال الطبية والسيارات يعد حساساً للغاية لعدد من الافتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية. يعتمد على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المنتهي من مخاطر وثائق التأمين المصدرة. للوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري إلى العلاقة بين المطالبات والأقساط والتي من المتوقع تحقيقها في المستقبل.

(ج) خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

تقوم الشركة بتقييم المبالغ الجوهرية المستحقة بشكل فردي والمبالغ المستحقة في مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة لانخفاض القيمة. إن الذمم المدينة المقامة بشكل فردي على أنها منخفضة القيمة وأن خسارة الانخفاض سوف تستمر لا يتم إدراجها في التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة. إن هذا التقييم لانخفاض في القيمة يتطلب إجراء الأحكام. وعند إجراء هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان التي تقدر وضع عدم السداد على أنه دليل على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية. خلال سنة ٢٠١٧، قامت الشركة بإعادة النظر في نهج المخصصات الخاص بها و رفعت بشكل ملحوظ مستوى المخصصات المتعلقة بها ذمم التأمين و إعادة التأمين المدينة بسبب زيادة مخاطر الائتمان المرتبطة بالذمم المدينة

(د) انخفاض قيمة الشهرة

يحدث انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ القابل للاسترداد، وهو أعلى من قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة، أيهما أعلى. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة ناقصاً تحليل تكلفة البيع توفر قيمة أعلى مقارنة مع القيمة المستخدمة، وبالتالي، يتم استخدام القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع لتقييم الانخفاض في القيمة. استخدمت الإدارة خبير تقييم لإجراء تحليل القيمة العادلة ناقصاً تكلفة بيع التحليل من خلال نهج قائم على السوق لاختبار انخفاض القيمة. إن احتساب القيمة العادلة ناقصاً احتساب تكاليف البيع تعتمد على سعر السهم المعلن للشركة حتى إغلاق الفترة والأحداث التالية حتى تاريخ القياس، في الوصول إلى التقييم وفقاً لنهج السوق، طبق الخبير أيضاً بعض الأحكام والعوامل بما في ذلك تحليل القيمة الدفترية للأسعار للشركات المماثلة والمعاملات المماثلة.

(هـ) إعادة التأمين

تقوم الشركة بالمحاسبة عن معاملات إعادة التأمين الخاصة بها بناءً على فهمها للشروط التعاقدية الخاصة بمعاهدات إعادة التأمين.

بآلاف الريالات السعودية	
عمليات التأمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٨٩,٤٩١	٨٧,٠٣٥
١٣٠,٠٠٠	-
٢١٩,٤٩١	٨٧,٠٣٥
٩٠,٣٦٧	١٢٠,٦٧٩
٣٠٩,٨٥٨	٢٠٧,٧١٤
بآلاف الريالات السعودية	
عمليات المساهمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٧٢,٤٩١	٥٤,٩٦٨
١٦٩,٠٠٠	٣٣٥,٠٠٠
٢٤١,٤٩١	٣٨٩,٩٦٨
٥٥١,٣٤٩	٥٩٧,٦٨٢
٤٦٠,٩٨٢	٤٧٧,٠٠٣

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

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

يتم إيداع النقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل لدى الأطراف الذين لديهم تصنيف ائتماني معادل لتصنيفات "أ+" إلى "ب ب ب" وفقاً لمنهجية درجات التصنيف المتبعة من قبل "ستاندرد أند بورز وفيتش ومودي".
الودائع التي تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ اقتناؤها يتم إيداعها لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل في المملكة العربية السعودية، وتحقق دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٣,٠٩٪ سنوياً (٢٠٢١ م : ٠,٠٨٪ سنوياً).
تقارب القيم الدفترية المبينة أعلاه القيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.
تتكون الودائع مقابل خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى أحد البنوك المحلية مقابل إصدار ضمانات دفع لصالح عملاء الشركة ومقدمي الخدمات (أيضاً، إيضاح ٢١) إن الودائع مقابل خطابات الضمان لا يمكن سحبها قبل نهاية الضمان وهي (مقيدة في طبيعتها).

٧. الودائع لأجل

إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل تصنيفات "ب ب ب+" إلى "ب ب ب" تحت منهجية التصنيف المتبعة من قبل "ستاندرد أند بورز" و"موديز" و"فيتش".

ودائع قصيرة الأجل

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، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٣,٧٤٪ سنوياً (٢٠٢١ م : ١٪ سنوياً).

٨. صافي أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة

تتكون الذمم المدينة من المبالغ المطلوبة كما يلي:

آلاف الريالات السعودية		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٦٨٦,٢٢١	٢٧٩,٠٦١	حامل وثائق التأمين
١٠١,٠٥١	٤٩٥,٨٣١	الوسطاء والوكلاء
٧٨٧,٢٧٢	٧٧٤,٨٩٢	ذمم أقساط تأمين مدينة
(٨٤,٩٦٠)	(٨٢,٥٤٠)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٠٢,٣١٢	٦٩٢,٣٥٢	
٣٥٧,٢٠٠	٣٠٢,٥٣١	أرصدة معيدي تأمين مدينة
(١٦٠,١٠٢)	(١٥٦,٣٠٦)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٩٧,٠٩٨	١٤٦,٢٢٥	
٨٩٩,٤١٠	٨٣٨,٥٧٧	صافي أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة

كما هو موضح في الإيضاح رقم ٩ (ج)، فقد بدأت الشركة ، جنباً إلى جنب مع مركز إعادة التأمين التعاوني، في فصل معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين من أولئك التابعين لأطراف أخرى ذات علاقة. تم الانتهاء من هذه العملية وتم تحديد مبلغ ٥٩,٤ مليون ريال سعودي كذمم مدينة من أطراف ذوي علاقة ومع ذلك قامت الشركة بتكوين مخصص بكامل هذا الرصيد، وقامت بالافصاح عنه ضمن المطلوب من الأطراف ذوي العلاقة في إيضاح (٩).

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، فإن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما يلي:

آلاف الريالات السعودية		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٢٣٨,٨٤٦	٢٦٣,٣٦٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	شطب خلال الفترة/ السنة
٦,٢١٦	(٢٤,٥١٤)	مخصص الفترة/ السنة
٢٤٥,٠٦٢	٢٣٨,٨٤٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

٩ (i) فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة المبrome خلال الفترة مع الأطراف ذوى العلاقة والأرصدة المتعلقة بها فى نهاية الفترة:

الأطراف ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية	الرصيد المدين/(الدائن) كما في
		بآلاف الريالات السعودية	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
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)	- قسط التأمين لموظفي الشركة الزميلة	-	-
	- أتعاب خدمات إدارية لطرف ثالث	-	-
	- مطالبة منكبة	-	-
	- دفعة مستلمة	-	-
	- أقساط تأمين مستردة	-	-
	- دفع رسوم خدمات إدارية لطرف ثالث	-	-
	- رصيد مستحق من/ (إلى) في نهاية السنة	-	١,٩٣١
الوصيل للنقل الإلكتروني (شقيقة)	- رسوم إدارة المطالبات	٧,٠٢٧	-
	- رصيد مستحق من/ (إلى) في نهاية السنة	-	(٢,٠٤٨)
مجموع المستحق من أطراف ذات علاقة		٣,٦٢٩	١,٩٩٤
مجموع المستحق إلى أطراف ذات علاقة		-	(١,٦٨٢)
المعاملات والأرصدة الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة - المستحقة من/(إلى)			
البنك السعودي للاستثمار - (مساهم مؤسس)	- حساب جاري وودائع لأجل	١,٧٢٤	٢٢٣
	- وديعة نظامية (إيضاح ١٣)	١,٢٠٤	١٤٧,٨٣٠
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٦,٩٣٧	-
	- أقساط تأمين (مستردة)	-	-
	- مطالبات منكبة	٢٣,٢٢٨	-
	- مطالبات تحت التسوية	-	-
	- رصيد مستحق من/ (إلى) في نهاية السنة	-	-
	- مطالبات منكبة / تعديلات	-	-
ميدي فيزا السعودية (شقيقة)	- مطالبة تأمين طبي - الأردن/ رصيد	-	-
	- مطالبة تأمين طبي - لبنان/ رصيد	-	(٦٥٤)
	- مطالبة تأمين طبي - مصر/ رصيد	-	(٨١)

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الأطراف ذوي العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية	الرصيد المدين/ (الدائن) كما في
بآلاف الريالات السعودية			
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المستحق من/ (إلى)			
- ترتيب محفظة تقديرية		-	-
الاستثمار كابيتال (شركة)	(إيضاح ٩)	-	-
تابعة للبنك السعودي	- حساب جاري	(٢,٥٤٢)	(٢,٥٤٢)
للاستثمار - مساهم مؤسس	- أقساط تأمين مستردة	-	-
	- إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	٢	(٢٨١)
	- أقساط تأمين مدينة - صافي	-	-
شركة أبونيا التجارية (تحت الإدارة المشتركة)	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	- رصيد مستحق من/ (إلى)	-	-
	في نهاية السنة	٤,٤٤٣	(١١١)
	- مطالبات مكتبة	٦٦٠	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	(١)	-
	- أقساط تأمين مدينة - صافي	-	(٩)
شركة كي سي بي للمضخات العربية (تحت الإدارة المشتركة)	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	- رصيد مستحق من/ (إلى)	-	-
	في نهاية السنة	٣٩٤	(٩)
	- مطالبات مكتبة	٩٤	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٦٣	-
	- المطالبات المكتبة	-	-
شركة الصناعة الإلكترونية والكهربائية (تحت إدارة المشتركة)	- أقساط التأمين المدينة	-	-
	صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-
	- مطالبات مكتبة	٦٦١	-
	- المطالبات المستردة	-	-
ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم رئيسي)	- إعادة تأمين مستردة (إيضاح ٩-٣)	-	٥,٢٠٣
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(٣,٩٠٢)
	صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	١,٣٠١
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	(١١)	-
	- أقساط تأمين مدينة - صافي	-	(١١)
الأجهزة الصناعية ونظام التحكم (تحت الإدارة المشتركة)	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	- رصيد مستحق من/ (إلى)	-	-
	في نهاية السنة	٤١٢	(١١)
	- مطالبات مكتبة	٣٤	-

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوى العلاقة (نتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
(شركة مساهمة سعودية)
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

الأطراف ذوي العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية	الرصيد المدين/الدائن) كما في
		بآلاف الريالات السعودية	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من/ (إلى)			
	- رصيد الذمم المدينة في نهاية السنة	-	-
اديسون برادلي خارجية/ اديسون برادلي وشركاه (شركة تابعة)	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	(١٣١)	-
	- أقساط تأمين مدينة -صافي	-	-
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
شركة تنسيق المدن - سيتي سكيب (تحت إدارة مشتركة)	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-
	- المطالبات المتكبدة	٩٤٥	٩٦
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	(٢٣)	-
	- أقساط تأمين مدينة -صافي	-	-
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
شركة الشرق الأوسط للزراعة (تحت إدارة مشتركة)	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-
	- المطالبات المتكبدة	٥٢٥	٥٢
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢١	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	-
	- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-
شركة الصناعة الإلكترونية والكهربائية (تحت إدارة المشتركة)	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-
	- المطالبات المتكبدة	٣٢٦	١١
	- إعادة التأمين المسترد	-	-
	- رصيد الذمم المدينة في نهاية السنة (إيضاح ١٠-ج)	-	-
أديسون برادلي العالمية/ ميدغلف لبنان (شقيقة)	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	(٤٨)	-
	- أقساط تأمين مدينة -صافي	-	-
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
شركة القدرة العربي (تحت إدارة مشتركة)	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-
	- المطالبات المتكبدة	٢٩٠	١٦
	- محفظة الاستثمار	(٤٢٣,٦٠٠)	-
السعودي الفرنسي كابيتال (تحت الإدارة المشتركة)			

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الأطراف ذوي العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	الرصيد المدين/ (الدائن) كما في
بآلاف الريالات السعودية			
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من/ (إلى)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	-	(٤٢)
	- أقساط تأمين مدينة -صافي	-	(٥٤)
	-مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	-صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	(٥٤)
	-المطالبات المتكبدة	٣٣	٤٦١
	- المدفوعات المستلمة خلال الفترة	-	-
	- إعادة تأمين مستردة (إيضاح ٩-٤)	-	-
	- الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	١٥,٦٢٣
	-مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(١١,٧١٨)
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	٣,٩٠٥
أديسون برادلي المملكة العربية السعودية (شركة تابعة)	-إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٧	١
	- أقساط تأمين مدينة -صافي	-	-
	-مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	-صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-
	-المطالبات المتكبدة	(٤)	١٠
	-إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	(١٨٦)	٧٣,٢٠٥
	- أقساط تأمين مدينة -صافي	-	-
	-مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	-صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-
	-المطالبات المتكبدة	(١٢,١٨٥)	٣٤,٥٤٢
مجموعة العيسى القابضة (تحت إدارة مشتركة)	-إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	-	١٢
	- أقساط تأمين مدينة -صافي	-	-
	-مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	-صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-
	-المطالبات المتكبدة	١٠٠	٤٤٧
	-إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	-	٧٤
	- أقساط تأمين مدينة -صافي	-	-
	-مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	-صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-
	-المطالبات المتكبدة	٦	١٠
شركة الرؤية العالمية للاستثمار (تحت إدارة مشتركة)	-إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	-	-
	- أقساط تأمين مدينة -صافي	-	-
	-مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	-صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-
	-المطالبات المتكبدة	-	-
	-إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	-	-
	- أقساط تأمين مدينة -صافي	-	-
	-مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	-صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-
	-المطالبات المتكبدة	-	-
مكتب العبيدي محاسبون ومراجعون قانونيون (تحت إدارة مشتركة)	-إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	-	-
	- أقساط تأمين مدينة -صافي	-	-
	-مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	-صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-
	-المطالبات المتكبدة	-	-
	-إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	-	-
	- أقساط تأمين مدينة -صافي	-	-
	-مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	-صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-	-
	-المطالبات المتكبدة	-	-

الأطراف ذوي العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	الرصيد المدين/(الدائن) كما في
بآلاف الريالات السعودية			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من/ (إلى)			
-	-	-	١,٤٧٢
-رصيد الذمم المدينة في نهاية السنة			
-	-	-	(١,٤٧٢)
أديسون برادلي العربية القابضة ذ.م.م الإمارات (شقيقة)			
-	-	-	-
-مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			
-	-	-	-
- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة			
-	-	(١)	-
-إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
شركة العدادات السعودية (تحت إدارة مشتركة)			
-	-	-	٣
-أقساط تأمين مدينة - صافي			
-	-	-	-
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			
-	-	-	٣
-صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة			
-	-	١٢٧	-
-المطالبات المتكبدة			
-	-	(١٥٢)	-
- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
شركة تومبان السعودية (تحت إدارة مشتركة)			
-	-	-	(١١٦)
- صافي أقساط تأمين مدينة			
-	-	-	-
-مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			
-	-	-	-
- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة			
-	-	-	(١١٦)
-المطالبات المتكبدة			
١٠٤	١,٥٥٣	-	-

٩-أ (١) تم إيداع الوديعة النظامية في البنك السعودي للاستثمار بنسبة عمولة ٣,٢٥٪ سنوياً.

٩-أ (٢) تم التوقيع على اتفاقية إدارة المحافظ التقديرية في ١١ فبراير ٢٠١١ وتشمل مزيجاً من استثمارات الأسهم والديون.

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

٩-أ (٤) تمثل مطالبات إعادة التأمين المستردة من اديسون برادلي العالمية. تم تحصيل معظم مستردات مطالبات إعادة التأمين المتعلقة باتفاقيات

التصفية لسنوات الإكتتاب حتى ٢٠١٤ من قبل الطرف ذي العلاقة إما بشكل مباشر أو من خلال وسيط (إيضاح ٩-ج).

٩-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.

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

ب- تعويضات كبار موظفي الإدارة

يوضح الجدول التالي الرواتب السنوية و المكافآت و البدلات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة و كبار المدراء التنفيذيين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

بآلاف الريالات السعودية		
أعضاء مجلس الإدارة	كبار التنفيذيين بما في ذلك (غير التنفيذيين) الرئيس التنفيذي والمدير المالي	
-	٦,٠٠٨	رواتب وتعويضات
-	-	بدلات
١,٥٤٩	-	الأجر السنوي
-	٤٧٨	التزامات منافع الموظفين
١,٥٤٩	٦,٤٨٦	

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

بآلاف الريالات السعودية		
أعضاء مجلس الإدارة كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس (غير التنفيذيين) التنفيذي والمدير المالي		
-	٤,٧٥٢	رواتب وتعويضات
٢٤٠	-	بدلات
٢,٣٧٢	-	الأجر السنوي
-	٢٠٠	التزامات منافع الموظفين
٢,٦١٢	٤,٩٥٢	

٩-ج تم إدارة جميع إتفاقيات إعادة التأمين للسنوات حتى عام ٢٠١٤ من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني التابع لمجموعة ميدغلف، وهو طرف ذو علاقة، والذي يقوم بالتعامل مع معاملات الشركة، إلى جانب معاملات الأطراف الأخرى ذوي العلاقة، على أساس موحد مع معيدي التأمين والوسطاء. تم توجيه جميع المعاملات مع معيدي التأمين والوسطاء، 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 ذوي العلاقة. تم الإنتهاء من هذه العملية وتم تحديد مبلغ ٥٩,٤ مليون ريال سعودي كذمم مدينة من أطراف ذوي علاقة. ومع ذلك، فقد قامت الشركة بتكوين مخصص بكامل هذا الرصيد.

١٠. احتياطات فنية

(أ) المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)		
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية		
إجمالي	إعادة التأمين	صافي	إجمالي	إعادة التأمين	صافي
٥٦٧,٣٢٣	(٣٨٥,٠١٤)	١٨٢,٣٠٩	٧٤٣,٨٠٧	(٥٤٦,٥٤٠)	١٩٧,٢٦٧
٥٦٨,٥٠٤	(١٠١,٦١٩)	٤٦٦,٨٨٥	٤٦٣,٣٦٤	(١٧٩,٠٢٨)	٢٨٤,٣٣٦
١,١٣٥,٨٢٧	(٤٨٦,٦٣٣)	٦٤٩,١٩٤	١,٢١٧,٨١٠	(٥٥٧,٤٤٦)	٤٨١,٦٠٣

المطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

(ب) احتياطات فنية أخرى

بآلاف الريالات السعودية	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)
١٠٥,٧٢٩	٧٧,٨١٠
٦٧,٠٣٩	٦٥,٩٤٢
١٧٢,٧٦٨	١٤٣,٧٥٢

احتياطي عجز الأقساط
أخرى
احتياطات فنية أخرى في نهاية الفترة

(ج) الأقساط غير المكتسبة

تشتمل الحركة في أقساط غير مكتسبة على مايلي:

بآلاف الريالات السعودية		
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)		
إجمالي	إعادة التأمين	صافي
٨٩٧,٦٥٣	(٢٦٠,٨٥٥)	٦٣٦,٧٩٨
٢,١٤٥,٢٩٣	(٣٠٨,٥٠٨)	١,٨٣٦,٧٨٥
١,٨٧١,٤٣٣	(٣٣٨,٦١١)	١,٥٣٢,٨٢٢
١,١٧١,٥١٣	(٢٣٠,٧٥٢)	٩٤٠,٧٦١

الرصيد كما في بداية الفترة
أقساط مكتسبة خلال الفترة
أقساط مكتسبة خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

بآلاف الريالات السعودية		
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)		
إجمالي	إعادة التأمين	صافي
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 كما في بداية السنة
أقساط مكتسبة خلال السنة
أقساط مكتسبة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

١١. استثمار في شركة زميلة

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثماراً في حقوق ملكية شركة الوصيل للنقل الإلكتروني بمبلغ ١٢,١٣٦ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق الملكية) (٢٠٢١م: ١١,٧٩٩ ألف ريال سعودي)، في شركة غير متداولة ("الشركة الزميلة") مسجلة في المملكة العربية السعودية.

بآلاف الريالات السعودية	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)
١١,٧٩٩	٩,٧٣٤
-	(١,٧٠٦)
-	٣,٧٧١
١١,٧٩٩	١١,٧٩٩

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

١٢. استثمارات متاحة للبيع

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

بآلاف الريالات السعودية		أنواع الاستثمار: صناديق مشتركة الصكوك
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	
١٠,٩٩٥	١٠,٧٨٩	
٢٠,٣٥٥	٢٠,٠٠٠	
٣١,٣٥٠	٣٠,٧٨٩	

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من صناديق مشتركة والسندات والصكوك والأسهم الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

يتم عرض التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين بمبلغ ٥٦١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٨٧ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين خلال الفترة:

بآلاف الريالات السعودية		في بداية الفترة/ السنة مشتريات خلال الفترة / السنة البيع خلال الفترة/ السنة صافي التغير في القيم العادلة في نهاية الفترة / السنة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	
٣٠,٧٨٩	١٠,٥٠٢	
-	٧٧,٥٠٠	
-	(٥٧,٥٠٠)	
٥٦١	٢٨٧	
٣١,٣٥٠	٣٠,٧٨٩	

ب) عمليات المساهمين – استثمارات متاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية		أنواع الإستثمار: أسهم غير مدرجة – محلية أسهم مدرجة - محلية صناديق مشتركة صكوك
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	
١,٩٢٣	٢,٨٦٠	
١٥٠,٢٠٥	١٧٦,٥٢٢	
١٧٢,٩٦٦	١٣٢,٢٥٠	
٣٨٤,٦٩٥	٣٢٠,٠١٨	
٧٠٩,٧٨٩	٦٣١,٦٥٠	

١٢. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من صناديق الاستثمار والسندات والصكوك والأسهم الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

يتم عرض التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لحقوق المساهمين بمبلغ (٢٢,٧١٤) ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: (١٣,٢٤١) ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين خلال الفترة:

بآلاف الريالات السعودية		
٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٦٣١,٦٥٠	٥٨٠,٤١٤	في بداية الفترة/ السنة
٤٠٥,٥٩٣	٢٤٢,٥٧٦	مشتريات خلال الفترة / السنة
(٢٩٦,٦٧٤)	(١٧٨,٠٩٩)	المباعة خلال الفترة/السنة
(٣٠,٧٨٠)	(١٣,٢٤١)	صافي التغير في القيم العادلة
٧٠٩,٧٨٩	٦٣١,٦٥٠	في نهاية الفترة / السنة
		القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها لبيع أصل أو دفعها لتحويل التزام من خلال معاملة نظامية بين مشاركين في سوق رئيسي (أو السوق الأكثر فائدة) في تاريخ القياس وفي ظل الظروف الحالية للسوق بغض النظر إذا ما كان ذلك السعر قابلاً للملاحظة مباشرة أو يمكن تقديره باستخدام أسلوب تقييم مختلف لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية المثبتة جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في المعلومات المالية الأولية الموجزة تستند القيمة العادلة المقدرة للأدوات المالية إلى أسعار السوق المتداولة، عند توفرها. فيما يلي عرض للقيم العادلة لهذه الاستثمارات.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم إثباتها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

إن الأوراق المالية غير المدرجة البالغة ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: 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 الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م، لم تكن هناك عمليات نقل بين قياسات القيمة العادلة من المستوى ١ والمستوى ٢، ولم يتم إجراء عمليات نقل من أو إلى قياسات القيمة العادلة من المستوى ٣.

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

تحديد وتسلسل القيمة العادلة

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن لشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.

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.

١٢. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

١ - عمليات التأمين - القيمة العادلة

بآلاف الريالات السعودية			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
الاستثمارات المتاحة للبيع			
- صناديق مشتركة			
- صكوك			
اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع			
١٠,٩٩٥	-	-	١٠,٩٩٥
-	٢٠,٣٥٥	-	٢٠,٣٥٥
١٠,٩٩٥	٢٠,٣٥٥	-	٣١,٣٥٠

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

الاستثمارات المتاحة للبيع

- صناديق مشتركة

- صكوك

إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

٢ - عمليات المساهمين - القيمة العادلة

بآلاف الريالات السعودية			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٧٢,٩٦٦	-	-	١٧٢,٩٦٦
-	٣٨٤,٦٩٥	-	٣٨٤,٦٩٥
١٥٠,٢٠٥	١,٩٢٣	-	١٥٢,١٢٨
٣٢٣,١٧١	٣٨٦,٦١٨	-	٧٠٩,٧٨٩

الاستثمارات المتاحة للبيع
- صناديق مشتركة
- صكوك
- أسهم
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٣٢,٢٥٠	-	-	١٣٢,٢٥٠
-	٣٢٠,٠١٨	-	٣٢٠,٠١٨
١٧٦,٥٢٢	٢,٨٦٠	-	١٧٩,٣٨٢
٣٠٨,٧٧٢	٣٢٢,٨٧٨	-	٦٣١,٦٥٠

الاستثمارات المتاحة للبيع

- صناديق مشتركة

- صكوك

- أسهم

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

١٣. وديعة نظامية وعمولات مستحقة

وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بقيمة ١٠٪. وكذلك، قام البنك المركزي السعودي بزيادة الوديعة النظامية بنسبة ٥٪، وبالتالي حولت الشركة المبلغ المطلوب لتصل نسبة الوديعة النظامية إلى ١٥٪. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة البنك المركزي السعودي. يتم إيداع الوديعة النظامية بمعدل عمولة قدره ٣,٢٥٪ سنويا (٢٠٢١ م: ٠,٥٪).

١٤. الشهرة

عقدت الشركة إجتماع الجمعية العمومية العادية في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨م، ووافقت على شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة للعمليات السعودية لشركة المتوسط والخليج للتأمين و إعادة 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 ٢٠٢٢م، 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 وعملية 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 الاستردادية للشهرة أكبر من قيمتها الدفترية.

١٥. إدارة رأس المال

إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على أو ضبط مستوى هيكل رأس المال، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ الأرباح الموزعة المدفوعة على المساهمين أو إصدار الأسهم. أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في تاريخ ٦ أكتوبر ٢٠٢٠ بتخفيض رأس المال بمقدار ١٠٠ مليون ريال سعودي، تمت الموافقة على تخفيض رأس المال من قبل الجمعية العامة الغير عادية في تاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢١. كذلك، قرر مجلس الإدارة زيادة رأس المال بمبلغ ٤٢٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار حقوق الأولوية، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٢١ و موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وموافقة الجمعية العمومية للشركة بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٢١. لم تلتزم الشركة بهامش الملاء الذي يطلبه البنك المركزي السعودي (راجع إيضاح ٢ - الاستمرارية).

١٦. احتياطي نظامي

حسب النظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تحويل ٢٠٪ من صافي دخل كل سنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يتساوى رصيد هذا الاحتياطي مع رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وحيث يوجد عجز متراكم للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، فلم يتم التحويل إلى الاحتياطي النظامي.

١٧. الزكاة وضريبة الدخل

(أ) ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة/السنة

لا يوجد ضريبة دخل للفترة المالية المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م وللجنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بسبب صافي الخسائر المعدلة المتكبدة.

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

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

بآلاف الريالات السعودية	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٤,٠٢٥	١٢,٧٦٧
٢,٠٠٠	٤,٠٠٠
(١٣,٠٢٥)	-
-	(٢,٧٤٢)
٣,٠٠٠	١٤,٠٢٥

في بداية الفترة/السنة
المحمل - للفترة/السنة الحالية
المحمل - للفترة/السنة السابقة
مدفوع خلال الفترة/السنة
في نهاية الفترة/السنة

بلغ مخصص الزكاة وضريبة الدخل المحمل للفترة مبلغ ٢,٠٠٠ ألف ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م: ٦,٠٠٠ ألف ريال سعودي).

١٧. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ج) وضع الربوط الضريبية والزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 لاسترداده. لاحقاً، وافقت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على تعديل مدخلات بمبلغ ١٠,٦ مليون ريال سعودي وقدمت الشركة استئنافاً إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لاسترداد المبلغ المتبقي وقدره ١٢,٦ مليون ريال سعودي والذي تم تسجيل مخصص مقابله بمبلغ ١٠ مليون ريال سعودي.

(د) التزامات ضريبة مؤجلة

تنشأ الضريبة المؤجلة عن الفروق المؤقتة في مكافآت نهاية الخدمة ومخصصات انخفاض القيمة والخسائر غير المعترف بها وما إلى ذلك. حركة الضريبة المؤجلة للفترة كما يلي:

بـآلاف الريالات السعودية		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
(٢,٤٣٨)	(١,٤٣٨)	التزامات ضريبة مؤجلة في بداية الفترة / السنة - أصل
(٧٥٠)	(١,٠٠٠)	نشأة أو عكس الفروق المؤقتة
(٣,١٨٨)	(٢,٤٣٨)	التزامات ضريبة مؤجلة في نهاية الفترة / السنة - أصل

(د) رأس المال وربحية السهم

(أ) - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة ١٠٥,٠٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١٠٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم.

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في تاريخ ٦ أكتوبر ٢٠٢٠ بتخفيض رأس المال بمقدار ١٠٠ مليون ريال سعودي، تمت الموافقة على تخفيض رأس المال من قبل الجمعية العمومية الغير عادية بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢١.

(ب) - (خسارة) / ربحية السهم

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

بـآلاف الريالات السعودية		
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(٢٩,٣٥٤)	(٢٥,٦٣٠)	صافي (الخسارة)/الدخل للفترة
١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٢٨)	(٠,٢٤)	(خسارة)/ربحية السهم
بـآلاف الريالات السعودية		
لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(١٦٢,٥١٧)	(١١,٧٥٣)	صافي (الخسارة)/الدخل للفترة
١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(١,٥٥)	(٠,١١)	(خسارة)/ربحية السهم
معدل		

١٩. العمولة المستحقة على الوديعة النظامية

بلغت العمولة على الوديعة النظامية التي يتم الاحتفاظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية مبلغ ٣٠,٠٧٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢٨,١٥٨ ألف ريال سعودي). لا يمكن سحب هذه العمولات دون الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي ("ساما").

٢٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل والاستثمارات الذمم المدينة والذمم الدائنة وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية، فيما عدا الأدوات المالية غير المتداولة حيث تقيد بالتكلفة.

٢١. تعهدات والتزامات محتملة

(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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م، أصدر البنك الذي تتعامل معه الشركة خطاب ضمان بمبلغ ٩٠,٣٦٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٢٠,٦٧٩ ألف ريال سعودي) لعدد من العملاء ووكالات السيارات وورش وفقاً لشروط الاتفاقيات معهم (انظر إيضاح ٦). ليس لدى الشركة تعهدات رأسمالية كما في ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: 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.

٢٢. 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 عرضها ومراقبتها بشكل شامل.

لا تشمل موجودات القطاعات توزيع النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل والاستثمارات المتاحة للبيع وأقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة والمصاريف المقدمة والموجودات الأخرى، والمستحق من طرف ذو علاقة والموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية وممتلكات ومعدات، صافي، ويتم عرضها ومراقبتها على أساس الإجمالي.

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم والعمولات المستحقة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى وتوزيعات الفائض المستحقة ومكافآت نهاية الخدمة والمستحق لطرف ذو علاقة والزكاة والضرائب والعمولات المستحقة للبنك المركزي السعودي. 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.

٢٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية					
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)					
المجموع	الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٣٠,٧٥٢	٦,٠٨٦	٦٣,٦١٤	١٦١,٠٥٢	٢٣٠,٧٥٢	-
٣٨٥,٠١٤	٣,٦٦٦	١٠,٨٩٢	٣٧٠,٤٥٦	٣٨٥,٠١٤	-
١٠١,٦١٩	١٦,٣٧٦	١٦,٣٣٦	٦٨,٩٠٧	١٠١,٦١٩	-
٧٤,٠٤٥	٣١,٢٠٦	٣٠,٧٦٢	١٢,٠٧٧	٧٤,٠٤٥	-
٣,٣٦٢,٦٥٧	-	-	-	١,٥٤٢,٧٤٥	١,٨١٩,٩١٢
٤,١٥٤,٠٨٧	٥٧,٣٣٤	١٢١,٦٠٤	٦١٢,٤٩٢	٢,٣٣٤,١٧٥	١,٨١٩,٩١٢
١,١٧١,٥١٣	٥٨٨,٦٠٤	٣٩٥,١٧٢	١٨٧,٧٣٧	١,١٧١,٥١٣	-
٢٦,٥٩١	-	١٠,٠٢٢	١٦,٥٦٩	٢٦,٥٩١	-
٥٦٧,٣٢٣	١٠٨,٨٨٨	٤٧,٣٠٢	٤١١,١٣٣	٥٦٧,٣٢٣	-
٥٦٨,٥٠٤	٤٢٣,٨٥٢	٥٩,٠٠٨	٨٥,٦٤٤	٥٦٨,٥٠٤	-
١٠٥,٧٢٩	٢٤,٧٠٩	٧٥,٩٩٧	٥,٠٢٣	١٠٥,٧٢٩	-
٦٧,٠٣٩	٢٣,٩٧٧	٣٤,٩٨٨	٨,٠٧٤	٦٧,٠٣٩	-
٨٢٥,٤٧٥	-	-	-	٧٨٨,٤١٩	٣٧,٠٥٦
٣,٣٣٢,١٧٤	١,١٧٠,٠٣٠	٦٢٢,٤٨٩	٧١٤,١٨٠	٣,٢٩٥,١١٨	٣٧,٠٥٦

الموجودات:
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
موجودات غير موزعة
إجمالي الموجودات
المطلوبات:
إجمالي أقساط غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
احتياطيات عجز الأقساط
احتياطيات فنية أخرى
مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين
إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين

بآلاف الريالات السعودية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)					
المجموع	الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٦٠,٨٥٥	٤٦,١٧٤	٨٠,٨٠٩	١٣٣,٨٧٢	٢٦٠,٨٥٥	-
٥٤٦,٥٤٠	٣٩,٥٦٩	٤,٨٥٦	٥٠٢,١١٥	٥٤٦,٥٤٠	-
١٧٩,٠٢٨	٥٠,٢٢١	٣٦,٧٧٩	٩٢,٠٢٨	١٧٩,٠٢٨	-
٤٩,٨٩٧	٢٩,٠٣٥	١٢,٠٧٩	٨,٧٨٣	٤٩,٨٩٧	-
٣,٠٨٨,٩٦١	-	-	-	١,٣٤١,٤٥٧	١,٧٤٧,٥٠٤
٤,١٢٥,٢٨١	١٦٤,٩٩٩	١٣٤,٥٢٣	٧٣٦,٧٩٨	٢,٣٧٧,٧٧٧	١,٧٤٧,٥٠٤
٨٩٧,٦٥٣	٥٣٦,٦٧٠	٢٠٣,٢٧٠	١٥٧,٧١٣	٨٩٧,٦٥٣	-
١٨,٠٣٤	-	٦,٢٦٣	١١,٧٧١	١٨,٠٣٤	-
٧٤٣,٨٠٧	١٨١,٧٠٤	١٦,٦٥٣	٥٤٥,٤٥٠	٧٤٣,٨٠٧	-
٤٦٣,٣٦٤	٢٦٩,٧٠٦	٨٥,٠٤٣	١٠٨,٦١٥	٤٦٣,٣٦٤	-
٧٧,٨١٠	٢٦,٨٧٢	٤٦,٦٧٥	٤,٢٦٣	٧٧,٨١٠	-
٦٥,٩٤٢	٢١,٥٣٦	٣٥,٤٢٢	٨,٩٨٤	٦٥,٩٤٢	-
٨٤٤,٠٢٢	-	-	-	٧٩٨,٥٢٩	٤٥,٤٩٣
٣,١١٠,٦٣٢	١,٠٣٦,٤٨٨	٣٩٣,٣٢٦	٨٣٦,٧٩٦	٣,٠٦٥,١٣٩	٤٥,٤٩٣

الموجودات:
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
موجودات غير موزعة
إجمالي الموجودات
المطلوبات:
إجمالي أقساط غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
احتياطيات عجز الأقساط
احتياطيات فنية أخرى
مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين
إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين

٢٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)					
الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
بآلاف الريالات السعودية					
٢٢١,٢٣٤	٢٠٠,١٢٣	١٠١,٨٣٢	٥٢٣,١٨٩	-	٥٢٣,١٨٩
-	-	-	-	-	-
٢٢١,٢٣٤	٢٠٠,١٢٣	١٠١,٨٣٢	٥٢٣,١٨٩	-	٥٢٣,١٨٩
أقساط إعادة التأمين المسندة					
(٦٢٨)	(٤,٢٦٤)	(١,٧١٨)	(٦,٦١٠)	-	(٦,٦١٠)
٦٤٩	(٢٥,٧٦٠)	(٨٨,١٧٥)	(١١٣,٢٨٦)	-	(١١٣,٢٨٦)
٢١	(٣٠,٠٢٤)	(٨٩,٨٩٣)	(١١٩,٨٩٦)	-	(١١٩,٨٩٦)
-	(٤,٥٦٠)	(١٣١)	(٤,٦٩١)	-	(٤,٦٩١)
٢٢١,٢٥٥	١٦٥,٥٣٩	١١,٨٠٨	٣٩٨,٦٠٢	-	٣٩٨,٦٠٢
١٨٦,١٤٣	(٤٤,٠٧١)	(٥,٧٦٥)	١٣٦,٣٠٧	-	١٣٦,٣٠٧
٤٠٧,٣٩٨	١٢١,٤٦٨	٦,٠٤٣	٥٣٤,٩٠٩	-	٥٣٤,٩٠٩
(٣)	٢,١٥٣	٦,٥٨٥	٨,٧٣٥	-	٨,٧٣٥
٤٠٧,٣٩٥	١٢٣,٦٢١	١٢,٦٢٨	٥٤٣,٦٤٤	-	٥٤٣,٦٤٤
مجموع الإيرادات					
التكاليف والمصاريف المكتتبة					
(٤٢٢,٦٢٢)	(١٦٦,٤٥٦)	(٤,١٩٥)	(٥٩٣,٢٧٣)	-	(٥٩٣,٢٧٣)
(٥,٢٠٩)	(٣,٨٣٤)	(١,٧٧٩)	(١٠,٨٢٢)	-	(١٠,٨٢٢)
٢٨,٧٣٧	-	-	٢٨,٧٣٧	-	٢٨,٧٣٧
٢٤,٣٥٧	٤٠,٦٣٦	٣,٩٤٦	٦٨,٩٣٩	-	٦٨,٩٣٩
(٣٧٤,٧٣٧)	(١٢٩,٦٥٤)	(٢,٠٢٨)	(٥٠٦,٤١٩)	-	(٥٠٦,٤١٩)
١٢١,٤٠٥	١,٦٤٠	١,٤١٨	١٢٤,٤٦٣	-	١٢٤,٤٦٣
(١٢٤,٨٧٤)	(٢٠,٣٧٠)	(١,٣٥٤)	(١٤٦,٥٩٨)	-	(١٤٦,٥٩٨)
(٣٧٨,٢٠٦)	(١٤٨,٣٨٤)	(١,٩٦٤)	(٥٢٨,٥٥٤)	-	(٥٢٨,٥٥٤)
٢٨,٠٩١	١٧,٦٦٥	(٣,٢٠٣)	٤٢,٥٥٣	-	٤٢,٥٥٣
(١,٢٧٧)	(٨٤٢)	(٢٤٣)	(٢,٣٦٢)	-	(٢,٣٦٢)
(١٥,٤٩٣)	(٨,٨٧٧)	(٦,٤٢٧)	(٣٠,٧٩٧)	-	(٣٠,٧٩٧)
(٣٦٦,٨٨٥)	(١٤٠,٤٣٨)	(١١,٨٣٧)	(٥١٩,١٦٠)	-	(٥١٩,١٦٠)
٤٠,٥١٠	(١٦,٨١٧)	٧٩١	٢٤,٤٨٤	-	٢٤,٤٨٤
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل					
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل					
٣,٤٩٦	-	٣,٤٩٦	٣,٤٩٦	-	٣,٤٩٦
(٨٢,٢١٨)	(٩٩٨)	(٨١,٢٢٠)	(٨١,٢٢٠)	(٩٩٨)	(٨٢,٢١٨)
٨,٠٤١	٧,٢٦٦	٧٧٥	٧٧٥	٧,٢٦٦	٨,٠٤١
-	-	-	-	-	-
١,٢٥٣	١,٢٥٣	-	-	١,٢٥٣	١,٢٥٣
١,٣١٣	١,٣١٣	-	-	١,٣١٣	١,٣١٣
١,٥٠٢	-	١,٥٠٢	١,٥٠٢	-	١,٥٠٢
(٦٦,٦١٣)	٨,٨٣٤	(٧٥,٤٤٧)	(٧٥,٤٤٧)	٨,٨٣٤	(٦٦,٦١٣)
(٤٢,١٢٩)	٨,٨٣٤	(٥٠,٩٦٣)	(٥٠,٩٦٣)	٨,٨٣٤	(٤٢,١٢٩)

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- مباشر
- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة
- محلي
- خارجي

أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
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 والمنافع الأخرى المدفوعة
صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
صافي التغير في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف أكتتاب وثائق التأمين
مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
دخل عمولة خاصة
دخل من استثمار في شركة زميلة
دخل توزيعات أرباح
مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
إيرادات أخرى

صافي مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٢٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)					
الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
بآلاف الريالات السعودية					
٢١٣,٩٧٨	٦٩,٧٦١	٩٤,٤٩١	٣٧٨,٢٣٠	-	٣٧٨,٢٣٠
-	-	-	-	-	-
٢١٣,٩٧٨	٦٩,٧٦١	٩٤,٤٩١	٣٧٨,٢٣٠	-	٣٧٨,٢٣٠
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
- مباشر					
- إعادة تأمين					
أقساط إعادة التأمين المسندة					
- محلي	(١٦,٣٤٧)	(٦,٩٨٦)	(٨,٣١١)	(٣١,٦٤٤)	-
- خارجي	(٢٣٤,٣٧٦)	(٢٠,٨٩١)	(٥٠,٦٠٦)	(٣٠٥,٨٧٣)	-
أقساط تأمين فائض الخسارة	(٢٥٠,٧٢٣)	(٢٧,٨٧٧)	(٥٨,٩١٧)	(٣٣٧,٥١٧)	-
صافي أقساط التأمين المكتتبة	(٩,٨٧٥)	(١,٦٢٥)	(٣,٧٦٠)	(١٥,٢٦٠)	-
صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة	(٤٦,٦٢٠)	٤٠,٢٥٩	٣١,٨١٤	٢٥,٤٥٣	-
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٥٠,٩٨٢	١٥,٣٥٤	(١٦,٢٥٧)	٢٥٠,٠٧٩	-
دخل من عمولة إعادة تأمين	٢٠٤,٣٦٢	٥٥,٦١٣	١٥,٥٥٧	٢٧٥,٥٣٢	-
مجموع الإيرادات	٢٨,٥٤٤	١٠,٥٤٣	٨,٥٢٢	٤٧,٦٠٩	-
التكاليف والمصاريف المكتتبة	٢٣٢,٩٠٦	٦٦,١٥٦	٢٤,٠٧٩	٣٢٣,١٤١	-
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٤٦٥,٩٢٢)	(٨٠,٤٤٤)	(٥٩,٠٢٢)	(٦٠٥,٣٨٨)	-
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	(٢,٦٣٦)	(١,١٥١)	(٢,٧٦١)	(٦,٥٤٨)	-
خصم تسوية ميكرو - مستشفيات	٣٠,٥٧٤	-	-	٣٠,٥٧٤	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٤٢,٠٤٤	٣٤,٧١٦	٥٧,٢٠١	٢٣٣,٩٦١	-
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(٢٩٥,٩٤٠)	(٤٦,٨٧٩)	(٤,٥٨٢)	(٣٤٧,٤٠١)	-
صافي التغير في المطالبات تحت التسوية	٨٨,٧٩٣	(١,٨٩٩)	(٤,٣٨١)	٨٢,٥١٣	-
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	٢١,٥٨٥	١,٢٣٢	(٢,٤٦٧)	٢٠,٣٥٠	-
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	(١٨٥,٥٦٢)	(٤٧,٥٤٦)	(١١,٤٣٠)	(٢٤٤,٥٣٨)	-
التغير في احتياطي عجز الأقساط	(١٣,٩٨٩)	١,١٩٨	(٩٦٨)	(١٣,٧٥٩)	-
احتياطيات فنية أخرى	٥٨٣	١٢٧	١٣٩	٨٤٩	-
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	(١٦,٢٤٨)	(٦,٦١٤)	(٦,٠٢١)	(٢٨,٨٨٣)	-
مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة	(٢١٥,٢١٦)	(٥٢,٨٣٥)	(١٨,٢٨٠)	(٢٨٦,٣٣١)	-
صافي الدخل الإكتتاب	١٧,٦٩٠	١٣,٣٢١	٥,٧٩٩	٣٦,٨١٠	-
(مصاريف)/إيرادات تشغيلية أخرى					
استرداد ديون مشكوك في تحصيلها					١١,٥٤٨
مصاريف عمومية وإدارية				(١,٠٥٨)	(٨٩,٥٠٦)
دخل عمولة خاصة				٥,١٧٦	٥,٦٢١
دخل من استثمار في شركة زميلة				-	-
دخل توزيعات أرباح				٢,٢٣١	٢,٢٣١
مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع				٨,٣٥٤	٨,٣٥٤
إيرادات أخرى				-	١,٥٦٢
صافي مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى				١٤,٧٠٣	(٦٠,١٩٠)
صافي الدخل للفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل				١٤,٧٠٣	(٢٣,٣٨٠)

٢٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)					
الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
١,٣٠٠,٤٣٠	٥٨٨,٧١٩	٢٥٦,١٤٤	٢,١٤٥,٢٩٣	-	٢,١٤٥,٢٩٣
-	-	-	-	-	-
١,٣٠٠,٤٣٠	٥٨٨,٧١٩	٢٥٦,١٤٤	٢,١٤٥,٢٩٣	-	٢,١٤٥,٢٩٣
(١,٨٧٩)	(٧,٧٣٦)	(٤,٨٠٨)	(١٤,٤٢٣)	-	(١٤,٤٢٣)
٢٠	(٨٠,٥٧٧)	(٢١٣,٥٢٨)	(٢٩٤,٠٨٥)	-	(٢٩٤,٠٨٥)
(١,٨٥٩)	(٨٨,٣١٣)	(٢١٨,٣٣٦)	(٣٠٨,٥٠٨)	-	(٣٠٨,٥٠٨)
-	(٤,٥٦٠)	(٩,٥١٤)	(١٤,٠٧٤)	-	(١٤,٠٧٤)
١,٢٩٨,٥٧١	٤٩٥,٨٤٦	٢٨,٢٩٤	١,٨٢٢,٧١١	-	١,٨٢٢,٧١١
(٩٢,٠٢٣)	(٢٠٩,٠٩٧)	(٢,٨٤٣)	(٣٠٣,٩٦٣)	-	(٣٠٣,٩٦٣)
١,٢٠٦,٥٤٨	٢٨٦,٧٤٩	٢٥,٤٥١	١,٥١٨,٧٤٨	-	١,٥١٨,٧٤٨
٦,٤٥٥	١٢,٣٩٠	٢٣,٧٩٧	٤٢,٦٤٢	-	٤٢,٦٤٢
١,٢١٣,٠٠٣	٢٩٩,١٣٩	٤٩,٢٤٨	١,٥٦١,٣٩٠	-	١,٥٦١,٣٩٠
(١,١٣٦,٣٢٢)	(٤١٩,٨٢١)	(٥٤,١٦٩)	(١,٦١٠,٣١٣)	-	(١,٦١٠,٣١٣)
(١٠٠,٤٦٦)	(٨,٤٠٨)	(٣,٧٢٣)	(٢٢,١٧٧)	-	(٢٢,١٧٧)
٨٠٠,٢٨	-	-	٨٠٠,٢٨	-	٨٠٠,٢٨
١٢٠,٧١٢	١٢٥,٧٣٩	٥٠,٦٨٩	٢٩٧,١٤٠	-	٢٩٧,١٤٠
(٩٤٥,٦٢٨)	(٣٠٢,٤٩٠)	(٧,٢٠٤)	(١,٢٥٥,٣٢٢)	-	(١,٢٥٥,٣٢٢)
٣٦,٩١٣	(٢٤,٦١٤)	٢,٦٥٩	١٤,٩٥٨	-	١٤,٩٥٨
(١٨٧,٩٩٢)	٥,٥٩٢	(١٤٨)	(١٨٢,٥٤٨)	-	(١٨٢,٥٤٨)
(١,٠٩٦,٧٠٧)	(٣٢١,٥١٢)	(٤,٦٩٣)	(١,٤٢٢,٩١٢)	-	(١,٤٢٢,٩١٢)
٢,١٦٤	(٢٩,٣٢٣)	(٧٦٠)	(٢٧,٩١٩)	-	(٢٧,٩١٩)
(٢,٤٤١)	٤٣٤	٩١٠	(١,٠٩٧)	-	(١,٠٩٧)
(٣١,٤٨٢)	(١٦,٧٨٩)	(١٧,٨٤١)	(٦٦,١١٢)	-	(٦٦,١١٢)
(١,١٢٨,٤٦٦)	(٣٦٧,١٩٠)	(٢٢,٣٨٤)	(١,٥١٨,٠٤٠)	-	(١,٥١٨,٠٤٠)
٨٤,٥٣٧	(٦٨,٠٥١)	٢٦,٨٦٤	٤٣,٣٥٠	-	٤٣,٣٥٠
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
- مباشر					
- إعادة تأمين					
أقساط إعادة التأمين المسندة					
- محلي					
- خارجي					
أقساط تأمين فائض الخسارة					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة					
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 والمنافع الأخرى المدفوعة					
صافي التغير في المطالبات تحت التسوية					
صافي التغير في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها					
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة					
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين					
احتياطيات فنية أخرى					
تكاليف أكتتاب وثائق التأمين					
مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة					
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب					
(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
مصاريف عمومية وإدارية					
دخل عمولة خاصة					
دخل من استثمار في شركة زميلة					
دخل توزيعات أرباح					
مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع					
إيرادات أخرى					
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي					
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل التوزيع					
وقبل الزكاة وضريبة الدخل					

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
٢٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)					
المجموع	الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين
بالآلاف الريالات السعودية					
١,٦٩٩,٨٩٠	١,٠٩٧,٨٢١	٣١٣,٢٩١	٢٨٨,٧٧٨	١,٦٩٩,٨٩٠	-
-	-	-	-	-	-
١,٦٩٩,٨٩٠	١,٠٩٧,٨٢١	٣١٣,٢٩١	٢٨٨,٧٧٨	١,٦٩٩,٨٩٠	-
(١٤٦,٦٢٤)	(٩٢,١٦٢)	(٣٣,٢٨٤)	(٢١,١٧٨)	(١٤٦,٦٢٤)	-
(٥٢٥,١٦٦)	(٢٣٤,٣٧٦)	(٩١,٥٥٣)	(١٩٩,٢٣٧)	(٥٢٥,١٦٦)	-
(٦٧١,٧٩٠)	(٣٢٦,٥٣٨)	(١٢٤,٨٣٧)	(٢٢٠,٤١٥)	(٦٧١,٧٩٠)	-
(٤٥,٧٧٩)	(٢٩,٦٢٥)	(٤,٨٧٦)	(١١,٢٧٨)	(٤٥,٧٧٩)	-
٩٨٢,٣٢١	٧٤١,٦٥٨	١٨٣,٥٧٨	٥٧,٠٨٥	٩٨٢,٣٢١	-
٢٠٤,٧٠٨	٢٥١,٢٧١	(٢٥,٢٤٤)	(٢١,٣١٩)	٢٠٤,٧٠٨	-
١,١٨٧,٠٢٩	٩٩٢,٩٢٩	١٥٨,٣٣٤	٣٥,٧٦٦	١,١٨٧,٠٢٩	-
٨٢,٥٤٩	٢٨,٥٤٤	٣١,٣٥٣	٢٢,٦٥٢	٨٢,٥٤٩	-
١,٢٦٩,٥٧٨	١,٠٢١,٤٧٣	١٨٩,٦٨٧	٥٨,٤١٨	١,٢٦٩,٥٧٨	-
(١,٦١٢,٤٩٤)	(١,٢٥٩,٨٩٥)	(٢٥٩,٨٠٠)	(٩٢,٧٩٩)	(١,٦١٢,٤٩٤)	-
(١٦,٥٦٣)	(٧,٥٤٢)	(٤,٨٨٣)	(٤,١٣٨)	(١٦,٥٦٣)	-
٧١,٩٣٦	٧١,٩٣٦	-	-	٧١,٩٣٦	-
٤٩٠,٨٧٠	٢٨٧,١٦٦	١١٥,٠١٥	٨٨,٦٨٩	٤٩٠,٨٧٠	-
(١,٠٦٦,٢٥١)	(٩٠٨,٣٣٥)	(١٤٩,٦٦٨)	(٨,٢٤٨)	(١,٠٦٦,٢٥١)	-
٢٣,٥٠٣	٤٠,٦٤٢	(٣,٣٢٢)	(١٣,٨١٧)	٢٣,٥٠٣	-
٤٩,٩٤٢	٣٨,٤٠٨	١٤,٣٢٠	(٢,٧٨٦)	٤٩,٩٤٢	-
(٩٩٢,٨٠٦)	(٨٢٩,٢٨٥)	(١٣٨,٦٧٠)	(٢٤,٨٥١)	(٩٩٢,٨٠٦)	-
(٢١,٩٨٦)	(١٧,٥٠٢)	(٣,٣٩٣)	(١,٠٩١)	(٢١,٩٨٦)	-
١,٩٤٥	٣,٠٢٥	١,٢٤٨	(٢,٣٢٨)	١,٩٤٥	-
(٧٣,٠٣٤)	(٣٩,٧٧٥)	(١٨,٦٦٢)	(١٤,٥٩٧)	(٧٣,٠٣٤)	-
(١,٠٨٥,٨٨١)	(٨٨٣,٥٣٧)	(١٥٩,٤٧٧)	(٤٢,٨٦٧)	(١,٠٨٥,٨٨١)	-
١٨٣,٦٩٧	١٣٧,٩٣٦	٣٠,٢١٠	١٥,٥٥١	١٨٣,٦٩٧	-

٢٢,٨٥٨	-	٢٢,٨٥٨
(٢٤٦,٩١٣)	(٣,٣٥٧)	(٢٤٣,٥٥٦)
١٢,١٠٤	١٠,٩٢٧	١,١٧٧
١,٣٧٨	١,٣٧٨	-
٥,٩٥٣	٥,٩٥٣	-
١٣,٢٩٨	١٣,٢٩٨	-
٢,٦٢٢	-	٢,٦٢٢
(١٨٨,٧٠٠)	٢٨,١٩٩	(٢١٦,٨٩٩)
(٥,٠٠٣)	٢٨,١٩٩	(٣٣,٢٠٢)

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- مباشر
- إعادة تأمين
أقساط إعادة التأمين المسندة
- محلي
- خارجي
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
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 والمنافع الأخرى المدفوعة
صافي التغيرات في المطالبات تحت التسوية
صافي التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة
صافي دخل الاكتتاب
إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
دخل عمولة خاصة
دخل من استثمار في شركة زميلة
دخل توزيعات أرباح
مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
إيرادات أخرى
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي
صافي الدخل للفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل

٢٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية			
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			
طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	المجموع
٨٥,٥٩٢	٣,٠٢٢	٨٨,٨١١	١٧٧,٤٢٥
٤٦,٢٩٣	١,٥٥٣	٧,٤٤٦	٥٥,٢٩٢
٦٥,٦٩٢	٢,١٦٣	٣,٢٠٥	٧١,٠٦٠
٢١,٢٩٤	٨,٥٢٠	٢,٣٦٠	٣٢,١٧٤
٢,٣٦٣	١٨٤,٨٦٥	١٠	١٨٧,٢٣٨
٢٢١,٢٣٤	٢٠٠,١٢٣	١٠١,٨٣٢	٥٢٣,١٨٩

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

مؤسسة كبيرة
مؤسسة متوسطة
مؤسسة صغيرة
مؤسسة صغيرة جداً
أفراد

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

بآلاف الريالات السعودية			
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)			
طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	المجموع
١٠٤,٧٩٠	٤,٣٦٨	٨٢,١٦٩	١٩١,٣٢٧
٤٨,٣٤٤	١,٨٧٠	٨,٤٠٣	٥٨,٦١٧
٤٢,٠٦٦	٦٦٤	٢,٥٤٤	٤٥,٢٧٤
١٨,٧٤٣	١,٠٨٦	١,٢٦٤	٢١,٠٩٣
٣٥	٦١,٧٧٣	١١١	٦١,٩١٩
٢١٣,٩٧٨	٦٩,٧٦١	٩٤,٤٩١	٣٧٨,٢٣٠

القطاعات التشغيلية

أقساط التأمين المكتتبة:

مؤسسة كبيرة
مؤسسة متوسطة
مؤسسة صغيرة
مؤسسة صغيرة جداً
أفراد

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

بآلاف الريالات السعودية			
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			
طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	المجموع
٦٢٣,٩٧١	٤٦,٠١١	٢٠٥,٧٤٦	٨٧٥,٧٢٨
٤٨١,٩٠٨	١٠,٣٢٦	٣٠,١٠٩	٥٢٢,٣٤٣
١٢٢,٣٨٥	١٠,٣٦٥	١٣,٣٦٧	١٤٦,١١٧
٦٥,٧١١	١٢,٢٤٨	٥,٦٣٤	٨٣,٥٩٣
٦,٤٥٥	٥٠٩,٧٦٩	١,٢٨٨	٥١٧,٥١٢
١,٣٠٠,٤٣٠	٥٨٨,٧١٩	٢٥٦,١٤٤	٢,١٤٥,٢٩٣

القطاعات التشغيلية

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

مؤسسة كبيرة
مؤسسة متوسطة
مؤسسة صغيرة
مؤسسة صغيرة جداً
أفراد

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

بآلاف الريالات السعودية			
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)			
طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	المجموع
٨٢٨,٥١٣	٧٥,٦٨٠	٢٤١,٧١٢	١,١٤٥,٩٠٥
٩٧,٨٢٠	١٠,٢٨٧	٣١,٢٩٠	١٣٩,٣٩٧
١١٥,٣٢٤	٣٧,٣٩٩	٩,٧٣٣	١٦٢,٤٥٦
٥٦,٠٨٤	٣,١٥٩	٤,٤٠٣	٦٣,٦٤٦
٨٠	١٨٦,٧٦٦	١,٦٤٠	١٨٨,٤٨٦
١,٠٩٧,٨٢١	٣١٢,٢٩١	٢٨٨,٧٧٨	١,٦٩٩,٨٩٠

القطاعات التشغيلية

أقساط التأمين المكتتبة:

مؤسسة كبيرة
مؤسسة متوسطة
مؤسسة صغيرة
مؤسسة صغيرة جداً
أفراد

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

٢٣. معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٥٩٧,٦٨٢	٣٨٩,٩٦٨	٢٠٧,٧١٤	٥٥١,٣٤٩	٢٤١,٤٩١	٣٠٩,٨٥٨
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-
٨٣٨,٥٧٧	-	٨٣٨,٥٧٧	٨٩٩,٤١٠	-	٨٩٩,٤١٠
٢٦٠,٨٥٥	-	٢٦٠,٨٥٥	٢٣٠,٧٥٢	-	٢٣٠,٧٥٢
٥٤٦,٥٤٠	-	٥٤٦,٥٤٠	٣٨٥,٠١٤	-	٣٨٥,٠١٤
١٧٩,٠٢٨	-	١٧٩,٠٢٨	١٠١,٦١٩	-	١٠١,٦١٩
٤٩,٨٩٧	-	٤٩,٨٩٧	٧٤,٠٤٥	-	٧٤,٠٤٥
١,٩٩٤	-	١,٩٩٤	١,٩٩٤	-	١,٩٩٤
-	(٦٧٨,٥٩٤)	٦٧٨,٥٩٤	-	(٩٥٢,٧٣٦)	٩٥٢,٧٣٦
٢٣١,٦١١	٥,٩٢٩	٢٢٥,٦٨٢	٢٦١,٩٩٧	٩,٢٥٥	٢٥٢,٧٤٢
٦٦٢,٤٣٩	٦٣١,٦٥٠	٣٠,٧٨٩	٧٤١,١٣٩	٧٠٩,٧٨٩	٣١,٣٥٠
٨,١٢٩	-	٨,١٢٩	٥,٤٦١	-	٥,٤٦١
٤٦,٤٦٤	٣٠,٠٠٠	١٦,٤٦٤	٤٧,٤٣٤	٣٠,٠٠٠	١٧,٤٣٤
١٢,١٠٨	-	١٢,١٠٨	٢٤,٤٩٦	-	٢٤,٤٩٦
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٥٠٠	-
١١,٧٩٩	١١,٧٩٩	-	١١,٧٩٩	١١,٧٩٩	-
٢٨,١٥٨	٢٨,١٥٨	-	٣٠,٠٧٨	٣٠,٠٧٨	-
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-
٤,١٢٥,٢٨١	١,٠٦٨,٩١٠	٣,٠٥٦,٣٧١	٤,١٥٤,٠٨٧	٨٦٧,١٧٦	٣,٢٨٦,٩١١

الموجودات

النقد و ما في حكمه

ودائع قصيرة الأجل

صافي أقساط و ذمم معيدي تأمين مدينة

صافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة

صافي مستحقات من أطراف ذات علاقة

مبالغ مستحقة من / إلى عمليات المساهمين/ التأمين

صافي مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخر

استثمارات متاحة للبيع

صافي حق إستخدام الأصول

صافي ممتلكات ومعدات

صافي موجودات غير ملموسة

وديعة نظامية

استثمار في شركة زميلة

عمولة مستحقة على الوديعة النظامية

شهرة

إجمالي الموجودات

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
٢٣. معلومات إضافية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٦٥,١٦٧	٨٧٢	٢٦٤,٢٩٥	٣٢٦,٥٨٥	٧٩٠	٣٢٥,٧٩٥
٢٥٦,٨٦١	-	٢٥٦,٨٦١	١٣٠,٨١٥	-	١٣٠,٨١٥
٨,٥٣٤	-	٨,٥٣٤	٤,٠٠٦	-	٤,٠٠٦
١٥٥,٢٥٩	-	١٥٥,٢٥٩	٢٢٩,٨٧٠	-	٢٢٩,٨٧٠
٨٩٧,٦٥٣	-	٨٩٧,٦٥٣	١,١٧١,٥١٣	-	١,١٧١,٥١٣
١٨,٠٣٤	-	١٨,٠٣٤	٢٦,٥٩١	-	٢٦,٥٩١
٧٤٣,٨٠٧	-	٧٤٣,٨٠٧	٥٦٧,٣٢٣	-	٥٦٧,٣٢٣
٤٦٣,٣٦٤	-	٤٦٣,٣٦٤	٥٦٨,٥٠٤	-	٥٦٨,٥٠٤
٧٧,٨١٠	-	٧٧,٨١٠	١٠٥,٧٢٩	-	١٠٥,٧٢٩
٦٥,٩٤٢	-	٦٥,٩٤٢	٦٧,٠٣٩	-	٦٧,٠٣٩
٢,٠٤٨	-	٢,٠٤٨	١,٦٨٢	-	١,٦٨٢
٢٨,٧٧٠	-	٢٨,٧٧٠	٢٠,١٠٨	-	٢٠,١٠٨
٨٢,٧٦٢	-	٨٢,٧٦٢	٧٦,١٤٣	-	٧٦,١٤٣
١٤,٠٢٥	١٤,٠٢٥	-	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-
٢,٤٣٨	٢,٤٣٨	-	٣,١٨٨	٣,١٨٨	-
٢٨,١٥٨	٢٨,١٥٨	-	٣٠,٠٧٨	٣٠,٠٧٨	-
٣,١١٠,٦٣٢	٤٥,٤٩٣	٣,٠٦٥,١٣٩	٣,٣٣٢,١٧٤	٣٧,٠٥٦	٣,٢٩٥,١١٨

المطلوبات
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
ذمم وعمولات دائنة
التزام إيجار
أرصدة معيدي تأمين دائنة
إجمالي أقساط غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
مستحق لطرف ذي علاقة
التزامات منافع موظفين
توزيع الفائض المستحق
زكاة وضريبة دخل
التزامات ضريبية مؤجلة
إيرادات عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي
إجمالي المطلوبات

٧٨٩	-	٧٨٩	١,٣٥٠	-	١,٣٥٠
(٩,٥٥٧)	-	(٩,٥٥٧)	(٩,٥٥٧)	-	(٩,٥٥٧)
(٨,٧٦٨)	-	(٨,٧٦٨)	(٨,٢٠٧)	-	(٨,٢٠٧)

(عجز) / فائض عمليات التأمين
ربح احتياطي القيم العادلة على الاستثمارات
إعادة قياس التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين
إجمالي (عجز) / فائض عمليات التأمين

١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	-	١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	-
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	-
٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥	-	٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥	-
(١٤٧,٦١١)	(١٤٧,٦١١)	-	(٣١٠,١٢٨)	(٣١٠,١٢٨)	-
٢٤,٨٩٣	٢٤,٨٩٣	-	(٥,٨٨٧)	(٥,٨٨٧)	-
١,٠٢٣,٤١٧	١,٠٢٣,٤١٧	-	٨٣٠,١٢٠	٨٣٠,١٢٠	-
٤,١٢٥,٢٨١	١,٠٦٨,٩١٠	٣,٠٥٦,٣٧١	٤,١٥٤,٠٨٧	٨٦٧,١٧٦	٣,٢٨٦,٩١١

حقوق الملكية
رأس المال
علاوة الإصدار
احتياطي نظامي
خسائر متراكمة
ربح احتياطي القيم العادلة على الاستثمارات
إجمالي حقوق الملكية
إجمالي المطلوبات، (عجز) / فائض عمليات التأمين
وحقوق الملكية

٢٣. معلومات اضافية (تتمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
- مباشر					
- إعادة تأمين					
أقساط إعادة التأمين المسندة					
- محلي					
- خارجي					
أقساط تأمين فائض الخسارة - أجنبي					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
دخل من عمولة إعادة تأمين					
مجموع الإيرادات					
التكاليف والمصاريف المكتتبة					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات					
خصم تسوية ميكر - مستشفيات					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة					
صافي التغير في المطالبات تحت التسوية					
صافي التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها					
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة					
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين					
احتياطيات فنية أخرى					
تكليف إكتتاب وثائق التأمين					
مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة					
صافي دخل / (خسارة) الإكتتاب					
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى					
(مخصص) / استرداد ديون مشكوك في تحصيلها					
مصاريف عمومية وإدارية					
دخل عمولة خاصة					
دخل من استثمار في شركة زميلة					
دخل توزيعات أرباح					
مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع					
إيرادات أخرى					
مجموع (المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى					
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل التوزيع وقيل الزكاة					
وضريبة الدخل					
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين					
صافي / (الخسارة) الدخل للفترة بعد التوزيع وقيل الزكاة					
وضريبة الدخل					
الزكاة وضريبة الدخل					
الفترة الحالية					
الضريبة المؤجلة					
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة					

٢٣. معلومات اضافية (تتمة) قائمة الدخل الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات التامين	عمليات التامين	المجموع	عمليات التامين	عمليات التامين
المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين
١,٦٩٩,٨٩٠	-	١,٦٩٩,٨٩٠	٢,١٤٥,٢٩٣	-	٢,١٤٥,٢٩٣
-	-	-	-	-	-
١,٦٩٩,٨٩٠	-	١,٦٩٩,٨٩٠	٢,١٤٥,٢٩٣	-	٢,١٤٥,٢٩٣
(١٤٦,٦٢٤)	-	(١٤٦,٦٢٤)	(١٤,٤٢٣)	-	(١٤,٤٢٣)
(٥٢٥,١٦٦)	-	(٥٢٥,١٦٦)	(٢٩٤,٠٨٥)	-	(٢٩٤,٠٨٥)
(٦٧١,٧٩٠)	-	(٦٧١,٧٩٠)	(٣٠٨,٥٠٨)	-	(٣٠٨,٥٠٨)
(٤٥,٧٧٩)	-	(٤٥,٧٧٩)	(١٤,٠٧٤)	-	(١٤,٠٧٤)
٩٨٢,٣٢١	-	٩٨٢,٣٢١	١,٨٢٢,٧١١	-	١,٨٢٢,٧١١
٢٠٤,٧٠٨	-	٢٠٤,٧٠٨	(٣٠٣,٩٦٣)	-	(٣٠٣,٩٦٣)
١,١٨٧,٠٢٩	-	١,١٨٧,٠٢٩	١,٥١٨,٧٤٨	-	١,٥١٨,٧٤٨
٨٢,٥٤٩	-	٨٢,٥٤٩	٤٢,٦٤٢	-	٤٢,٦٤٢
١,٢٦٩,٥٧٨	-	١,٢٦٩,٥٧٨	١,٥٦١,٣٩٠	-	١,٥٦١,٣٩٠
(١,٦١٢,٤٩٤)	-	(١,٦١٢,٤٩٤)	(١,٦١٠,٣١٣)	-	(١,٦١٠,٣١٣)
(١٦,٥٦٣)	-	(١٦,٥٦٣)	(٢٢,١٧٧)	-	(٢٢,١٧٧)
٧١,٩٣٦	-	٧١,٩٣٦	٨٠,٠٢٨	-	٨٠,٠٢٨
٤٩٠,٨٧٠	-	٤٩٠,٨٧٠	٢٩٧,١٤٠	-	٢٩٧,١٤٠
(١,٠٦٦,٢٥١)	-	(١,٠٦٦,٢٥١)	(١,٢٥٥,٣٢٢)	-	(١,٢٥٥,٣٢٢)
٢٣,٥٠٣	-	٢٣,٥٠٣	١٤,٩٥٨	-	١٤,٩٥٨
٤٩,٩٤٢	-	٤٩,٩٤٢	(١٨٢,٥٤٨)	-	(١٨٢,٥٤٨)
(٩٩٢,٨٠٦)	-	(٩٩٢,٨٠٦)	(١,٤٢٢,٩١٢)	-	(١,٤٢٢,٩١٢)
(٢١,٩٨٦)	-	(٢١,٩٨٦)	(٢٧,٩١٩)	-	(٢٧,٩١٩)
١,٩٤٥	-	١,٩٤٥	(١,٠٩٧)	-	(١,٠٩٧)
(٧٣,٠٣٤)	-	(٧٣,٠٣٤)	(٦٦,١١٢)	-	(٦٦,١١٢)
(١,٠٨٥,٨٨١)	-	(١,٠٨٥,٨٨١)	(١,٥١٨,٠٤٠)	-	(١,٥١٨,٠٤٠)
١٨٣,٦٩٧	-	١٨٣,٦٩٧	٤٣,٣٥٠	-	٤٣,٣٥٠
٢٢,٨٥٨	-	٢٢,٨٥٨	(٦,٢١٦)	-	(٦,٢١٦)
(٢٤٦,٩١٣)	(٣,٣٥٧)	(٢٤٣,٥٥٦)	(٢٦٤,١٦٨)	(٢,٦٨٥)	(٢٦١,٤٨٣)
١٢,١٠٤	١٠,٩٢٧	١,١٧٧	١٧,٣٠٨	١٥,٩٢٢	١,٣٨٦
١,٣٧٨	١,٣٧٨	-	-	-	-
٥,٩٥٣	٥,٩٥٣	-	٦,٠٣٤	٦,٠٣٤	-
١٣,٢٩٨	١٣,٢٩٨	-	٢٨,٣٠٦	٢٨,٣٠٦	-
٢,٦٢٢	-	٢,٦٢٢	٢,٥٩٤	-	٢,٥٩٤
(١٨٨,٧٠٠)	٢٨,١٩٩	(٢١٦,٨٩٩)	(٢١٦,١٤٢)	٤٧,٥٧٧	(٢٦٣,٧١٩)
(٥,٠٠٣)	٢٨,١٩٩	(٣٣,٢٠٢)	(١٧٢,٧٩٢)	٤٧,٥٧٧	(٢٢٠,٣١٩)
-	(٣٣,٢٠٢)	٣٣,٢٠٢	-	(٢٢٠,٣٦٩)	٢٢٠,٣٦٩
(٥,٠٠٣)	(٥,٠٠٣)	-	(١٧٢,٧٩٢)	(١٧٢,٧٩٢)	-
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	-	١١,٠٢٥	١١,٠٢٥	-
(٧٥٠)	(٧٥٠)	-	(٧٥٠)	(٧٥٠)	-
(١١,٧٥٣)	(١١,٧٥٣)	-	(١٦٢,٥١٧)	(١٦٢,٥١٧)	-

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- مباشر
- إعادة تأمين
أقساط إعادة التأمين المسندة
- محلي
- خارجي
أقساط تأمين فائض الخسارة - أجنبي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
دخل من عمولة إعادة تأمين
مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف المكتتبة
إجمالي المطالبات المدفوعة
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
خصم تسوية ميكر - مستشفيات
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
صافي التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة
صافي دخل الاكتتاب
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى:
(مخصص) / استرداد ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
دخل عمولة خاصة
دخل من استثمار في شركة زميلة
دخل توزيعات أرباح
مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
إيرادات أخرى
مجموع (المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل التوزيع وقبل
الزكاة وضريبة الدخل
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة بعد التوزيع وقبل الزكاة
وضريبة الدخل
الزكاة وضريبة الدخل
الفترة الحالية
الضريبة الزوجية
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة

٢٣. معلومات اضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٢٥,٦٣٠)	(٢٥,٦٣٠)	-	(٢٩,٣٥٤)	(٢٩,٣٥٤)	-
صافي (الخسارة) للفترة					
(خسارة) // الدخل الشامل الآخر:					
بنود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة					
الدخل في الفترات اللاحقة					
الاستثمارات المتاحة للبيع					
(٥,٧١٠)	(٥,٧٨١)	٧١	(٢٨,٥٣٢)	(٢٨,٨٩٦)	٣٦٤
(٣١,٣٤٠)	(٣١,٤١١)	٧١	(٥٧,٨٨٦)	(٥٨,٢٥٠)	٣٦٤
- صافي التغير في القيم العادلة					
مجموع الدخل / (خسارة) الشامل					
تسوية:					
مخصوصاً منه: صافي الدخل المنسوب إلى عمليات					
التأمين والمحول إلى توزيعات الفائض المستحق.					
مجموع (الخسارة) // الدخل الشامل للفترة					
(٣١,٣٤٠)			(٥٧,٨٨٦)		

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(١١,٧٥٣)	(١١,٧٥٣)	-	(١٦٢,٥١٧)	(١٦٢,٥١٧)	-
صافي (الخسارة) // الدخل للفترة					
الدخل / (خسارة) الشامل الآخر					
بنود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة					
الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة					
الاستثمارات المتاحة للبيع					
(٢,٢٢٧)	(٢,٤٤١)	٢١٤	(٣٠,٢١٩)	(٣٠,٧٨٠)	٥٦١
(١٣,٩٨٠)	(١٤,١٩٤)	٢١٤	(١٩٢,٧٣٦)	(١٩٣,٢٩٧)	٥٦١
- صافي التغير في القيم العادلة					
مجموع الدخل / (خسارة) الشامل					
تسوية:					
مخصوصاً منه: صافي الدخل المنسوب إلى عمليات					
التأمين والمحول إلى توزيعات الفائض المستحق.					
مجموع (الخسارة) // الدخل الشامل للفترة					
(١٣,٩٨٠)			(١٩٢,٧٣٦)		

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات التامين	عمليات التامين	المجموع	عمليات التامين	عمليات التامين
(٥,٠٠٣)	(٥,٠٠٣)	-	(١٧٢,٧٩٢)	(١٧٢,٧٩٢)	-
٦,٨٩٩	-	٦,٨٩٩	٩,٧١٧	-	٩,٧١٧
(١,٣٧٨)	(١,٣٧٨)	-	-	-	-
(١٣,٢٩٨)	(١٣,٢٩٨)	-	-	-	-
-	-	-	(٢٢,١٥٣)	(٢٢,١٥٣)	-
(٢٢,٨٥٨)	-	(٢٢,٨٥٨)	٨,٠٤٣	-	٨,٠٤٣
(١٦٧)	-	(١٦٧)	(٥,٦٣١)	-	(٥,٦٣١)
(٣٥,٨٠٥)	(١٩,٦٧٩)	(١٦,١٢٦)	(١٨٢,٨١٦)	(١٩٤,٩٤٥)	١٢,١٢٩
١٨٠,٧٩٠	-	١٨٠,٧٩٠	(٦٨,٨٧٦)	-	(٦٨,٨٧٦)
(١٢٦,٣٥٦)	-	(١٢٦,٣٥٦)	٣٠,١٠٣	-	٣٠,١٠٣
(١٢٩,٣٦٨)	-	(١٢٩,٣٦٨)	١٦١,٥٢٦	-	١٦١,٥٢٦
٥٢,٨٤٤	-	٥٢,٨٤٤	٧٧,٤٠٩	-	٧٧,٤٠٩
٦,٢٤١	-	٦,٢٤١	(٢٤,١٤٨)	-	(٢٤,١٤٨)
٦٤,١٧٤	(٣,٧٣٩)	٦٧,٩١٣	(٣٠,٣٨٦)	(٣,٣٢٦)	(٢٧,٠٦٠)
(٣,٤١٤)	-	(٣,٤١٤)	٣٠,٣١٢	-	٣٠,٣١٢
٦,٥١٩	-	٦,٥١٩	٢,٦٦٨	-	٢,٦٦٨
(١٤,٣٤٣)	-	(١٤,٣٤٣)	(١٢٦,٠٤٦)	-	(١٢٦,٠٤٦)
٢١,٩٢٩	(١٣٩)	٢٢,٠٦٨	٦١,٤١٨	(٨٢)	٦١,٥٠٠
(٧,٦٧٠)	-	(٧,٦٧٠)	(٤,٥٢٨)	-	(٤,٥٢٨)
٥٨,٩٠٧	-	٥٨,٩٠٧	٧٤,٦١١	-	٧٤,٦١١
(٧٨,٣٥٢)	-	(٧٨,٣٥٢)	٢٧٣,٨٦٠	-	٢٧٣,٨٦٠
١١,٩٦٠	-	١١,٩٦٠	٨,٥٥٧	-	٨,٥٥٧
١٠٥,٨٦٥	-	١٠٥,٨٦٥	(١٧٦,٤٨٤)	-	(١٧٦,٤٨٤)
(١٠٢,٧٨٦)	-	(١٠٢,٧٨٦)	١٠٥,١٤٠	-	١٠٥,١٤٠
٢١,٩٨٦	-	٢١,٩٨٦	٢٧,٩١٩	-	٢٧,٩١٩
(١,٩٤٥)	-	(١,٩٤٥)	١,٠٩٧	-	١,٠٩٧
٧٥	-	٧٥	(٣٦٦)	-	(٣٦٦)
٣١,٢٥١	(٢٣,٥٥٧)	٥٤,٨٠٨	٢٤٠,٩٧٠	(١٩٨,٣٥٣)	٤٣٩,٣٢٣
(٥,٥٢٤)	-	(٥,٥٢٤)	(٦,٦١٩)	-	(٦,٦١٩)
(٣,٨٤٢)	-	(٣,٨٤٢)	(٣,٠٣١)	-	(٣,٠٣١)
(٢,٧٤٢)	(٢,٧٤٢)	-	-	-	-
١٩,١٤٣	(٢٦,٢٩٩)	٤٥,٤٤٢	٢٣١,٣٢٠	(١٩٨,٣٥٣)	٤٢٩,٦٧٣
-	-	-	-	-	-
١,٣٤٨	١,٣٤٨	-	١,٩٢٠	١,٩٢٠	-
(١,٣٤٨)	(١,٣٤٨)	-	(١,٩٢٠)	(١,٩٢٠)	-
-	-	-	(٣٧,٥٠٠)	(٣٧,٥٠٠)	-
(٢٤٢,٢٦٥)	(١٦٤,٧٦٥)	(٧٧,٥٠٠)	(٨٦,٧٦٦)	(٨٦,٧٦٦)	-
-	-	-	(٨٦,٧٦٦)	(٨٦,٧٦٦)	-
١٧٧,٠٢٢	١١٩,٥٢٢	٥٧,٥٠٠	-	-	-
(٣١,٥٢٣)	١٨,٤٧٧	(٥٠,٠٠٠)	-	-	-
-	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	-
(٨,٠٨٦)	-	(٨,٠٨٦)	(٢٣,٠٧٥)	-	(٢٣,٠٧٥)
(١٠٤,٨٥٢)	(٢٦,٧٦٦)	(٧٨,٠٨٦)	(٢٤٧,٣٤١)	(٢٢٤,٢٦٦)	(٢٣,٠٧٥)
-	٣١,٣٠٠	(٣١,٣٠٠)	-	٢٧٤,١٤٢	(٢٧٤,١٤٢)
-	٣١,٣٠٠	(٣١,٣٠٠)	-	٢٧٤,١٤٢	(٢٧٤,١٤٢)
(٨٥,٧٠٩)	(٢١,٧٦٥)	(٦٣,٩٤٤)	(١٦,٠٢١)	(١٤٨,٤٧٧)	١٣٢,٤٥٦
٣٣٨,٦٦٥	٦٦,٠٧٦	٢٧٢,٥٨٩	٤٧٧,٠٠٣	٣٨٩,٩٦٨	٨٧,٠٣٥
٢٥٢,٩٥٦	٤٤,٣١١	٢٠٨,٦٤٥	٤٦٠,٩٨٢	٢٤١,٤٩١	٢١٩,٤٩١

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي (خسارة) / دخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
تعديلات لبنود غير نقدية:

استهلاك وإطفاء
دخل من استثمار في شركة زميلة
الربح محققة من استثمارات متاحة للبيع
الربح المحقق من الاستثمارات
مخصص / (استرداد) ديون مشكوك في تحصيلها
مخصص التزامات منافع الموظفين

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 وغير مبلغ عنها
تكاليف اكتتاب مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
وديعة مقابل خطاب ضمان
أصول حق الاستخدام
ذمم وعمولات دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
التزامات عقود الإيجار
أرصدة معيدي تأمين دائنة
إجمالي الأقساط غير المكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير المكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
احتياطيات عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
مستحق لطرف ذي علاقة

الفائض المدفوع لحاملي وثائق التأمين

التزامات منافع موظفين مدفوعة

زكاة وضريبة دخل مدفوعة

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

التغير في الاستثمار في شركة زميلة

فوائد على الوديعة النظامية

فوائد مستحقة على الوديعة النظامية

زيادة الوديعة النظامية

شراء استثمارات متاحة للبيع

صافي شراء استثمارات متاحة للبيع

متحصلات من استبعاد استثمارات متاحة للبيع

(شراء) / متحصلات الى / من ودائع قصيرة الأجل

متحصلات من ودائع قصيرة الأجل

إضافات الى الممتلكات والمعدات والموجودات غير ملموسة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

مستحق الى / (من) عمليات المساهمين

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه بداية الفترة

النقد وما في حكمه نهاية الفترة

٢٤. أرقام المقارنة

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

٢٥. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ ربيع الثاني ١٤٤٤ هـ الموافق ٣ نوفمبر ٢٠٢٢م.