

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة
وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

صفحة

الفهرس

٢ - ١

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين

٤ - ٣

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٥

قائمة الدخل الأولية الموجزة

٦

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

٧

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة

٨

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

٣٩ - ٩

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 ٣١ مارس ٢٠٢٠، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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 للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاجاً حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة إستناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

باستثناء ما هو مذكور في الفقرات التالية، تم فحصنا 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 تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

أساس الاستنتاج المتحفظ

(١) كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ٩ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة، فإن جميع إتفاقيات إعادة التأمين لسنة ٢٠١٤ كانت تدار من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني التابع لمجموعة ميدغلف، وهو طرف ذو علاقة، والذي تعامل 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 الآن، بالتعاون مع مركز إعادة التأمين التعاوني، للفصل بين معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين عن تلك الخاصة بالأطراف ذوي العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند الإنتهاء منها، قد يتم تحديد بعض الأطراف المدرجة في أرصدة حاملي وثائق التأمين وأرصدة معيدي التأمين المدينة بموجب الإيضاح رقم ٨ والتي تبلغ ١١٣,٨ مليون ريال سعودي كذمم مدينة من أطراف ذوي علاقة وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذوي العلاقة. سوف تتطلب المعاملات الأساسية مع الأطراف ذوي العلاقة هذه أيضاً الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي علاقة. وفقاً لذلك، لا تستطيع الإدارة حالياً تقديم قائمة كاملة بجميع الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي علاقة والتي تؤثر على كل من العرض والإفصاح للأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة. وبالتالي، لم تتمكن من تحديد ما إذا كان يجب عمل أية تعديلات ضرورية على العرض والإفصاح للأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي علاقة في المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة.

(٢) كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ٥، تقوم الشركة بالمحاسبة عن معاملات إعادة التأمين المتعلقة بقطاع الأعمال العام بناء على فهمها للشروط التعاقدية لاتفاقيات إعادة التأمين. ومع ذلك، قد تخضع المحاسبة عن معاملات إعادة التأمين لتفسيرات مختلفة. نتيجة لذلك، قد تتطلب المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة تعديلات، إذا تم تفسير شروط إتفاقيات إعادة التأمين بشكل مختلف. لا تزال الإدارة تحاول الحصول على توضيح بشأن شروط إتفاقيات إعادة التأمين. في غياب المعلومات في هذا الصدد، لم تتمكن من تحديد ما إذا كان يجب عمل أي تعديلات مطلوبة في المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة.



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

الإستنتاج المتحفظ

بناءً على الفحص الذي قمنا به، باستثناء التأثيرات المحتملة للأمر الموضحة في فقرات أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معده، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

لفت إنتباه

نلفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة، والذي يوضح تفاصيل عدة اتصالات من مؤسسة النقد العربي السعودي إلى الشركة. لم تستوفي الشركة متطلبات هامش الملاءة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠. يشير العجز في هامش الملاءة إلى وجود حالة عدم يقين جوهرية يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. ومع ذلك، تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على مبدأ الإستمرارية. وذلك بناءً على تقييم الإدارة على قدرة الشركة على الإستمرارية. لم يتم تعديل استنتاجنا بهذا الخصوص.

المحاسبون المتضامنون
عضو مستقل في جنيفاً جروب إنترناشيونال
صندوق بريد ٦٠٩٣٠
الرياض ١١٥٥٥
المملكة العربية السعودية

حمود بن علي الربيعان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٢٢)

العظم والسديري و آل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)



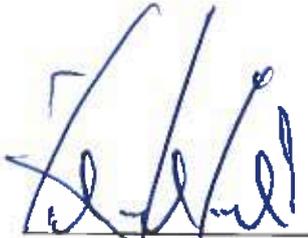
١٠ يونيو ٢٠٢٠
١٨ شوال ١٤٤١هـ



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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاح	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
٢٩١,٢١٦	٦٤٩,٤٧٥	٦	النقد وما في حكمه
٢٦٦,٨٨٤	٣٣٩,٢٣٣	٧	ودائع قصيرة الأجل
٥٧٢,٢١٥	٧١٧,٢٥٩	٨	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة - صافي
٢٩٠,٦١٩	٦٩٣,٠٢٥	١٠ (ج)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٣٤,٨٢٩	٤١٦,٨٥٥	١٠ (أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢٢,٦١٧	٢٢٧,٤٨٩	١٠ (أ)	حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها
٦٧,١٩٦	٧٥,٣٩١		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٦٣	١,٩٩٤	٩	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
٢٥٣,٨٤١	٤١٩,٦١٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى - صافي
٤٧٩,٤٤٥	٤٨٤,٠٣٣	١٢	استثمارات متاحة للبيع
٢٥,٨٥٤	٢٤,٠٦٨		حق استخدام الأصول، صافي
٤٦,١٧٠	٤٧,٦٨٨		ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٧١٩	٦,٣٤٧		موجودات غير ملموسة، صافي
١١,٩٦٢	١١,٤٧٣	١٧	ضريبة مؤجلة - أصل
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٣	وديعة نظامية
٩,٣٩٣	٩,٣٩٣	١١	إستثمار في شركة زميلة
٢٣,٨٦٤	٢٣,٨٦٤	١٩	عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١٤	شهرة
٣,٥٠٠,٨٨٧	٤,٧٤٧,٢٠٠		مجموع الموجودات


الرئيس التنفيذي المالي


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		
٥٩,٦٢٢	١٠٧,٢٨٣		المطلوبات
١٣٧,٧٤٤	١٠٥,٤٨٩		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٥,٩٠٣	٢٢,٥١٩		ذمم وعمولات دائنة
١٠٧,٤٨٨	٥٤١,٣٧٧		التزام ايجار
٩٨٥,٤٣٧	١,٥٦٤,٩٦٤	١٠ (ج)	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٣١,١٦١	١٢٨,٩٤٧		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤٦٦,٦١٠	٧٧٩,١٥٩	١٠ (د)	صولات إعادة تأمين غير المكتسبة
٧٥١,٢٠٠	٦٠٧,٨٥٤	١٠ (هـ)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٠,٥٢٩	١١,٦٧٦	١٠ (و)	مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها
١٤,٨٩٤	١٣,٤٠٢	١٠ (ز)	إحتياطي عجز الأقساط
١٧,٠٨٠	-	٩	إحتياطيات فنية أخرى
٢٧,٤٥١	١٨,٥٦٩		مطلوب لطرف ذي علاقة
١١٢,٥٦١	١١٣,٢٥٣		التزامات منافع الموظفين
١٣,١٨٨	١٦,٧١١	١٧ (ب)	توزيع الفائض المستحق
٢٣,٨٦٤	٢٣,٨٦٤	١٩	زكاة وضريبة دخل
٢,٧٩٤,٧٣٢	٤,٠٥٥,٠٦٧		إيرادات عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
			مجموع المطلوبات
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	١٨	حقوق الملكية
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥		رأس المال
(٢٥٦,٤٨٢)	(٢٥٢,٢٤٨)		إحتياطي نظامي
(٥,١٥٩)	(٥,١٥٩)		خسائر مترakمة
٢١,٦٦١	٣,٤٠٥	١٢	إعادة قياس التزام منافع الموظفين
٧٠٦,١٥٥	٦٩٢,١٣٣		إحتياطي القيم العانلة من الإستثمارات المتاحة للبيع
٣,٥٠٠,٨٨٧	٤,٧٤٧,٢٠٠		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٢١ تمهدات وإلتزامات محتملة


الرئيس التنفيذي المالي


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة الدخل الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	
١,٠٧٧,٢٤٣	١,٢٦٠,٢١٨	الإيرادات
-	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٠٧٧,٢٤٣	١,٢٦٠,٢١٨	- مباشر
-	-	- إعادة تأمين
(١,٨٢٧)	(٧,٢٨٠)	أقساط إعادة التأمين المسددة
(٣٨٠,٤٠٧)	(٦٦٥,٠٢٢)	- محلي
(٣٨٢,٢٤٤)	(٦٧٢,٣١٢)	- خارجي
(١١,٩٤٢)	(١٤,٣٠٣)	أقساط تأمين فلتض الخسارة - أجنبية
٦٨٢,٠٥٧	٥٧٣,٦٠٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٧٤,٣٢٨)	(١٧٧,١٢٠)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٥٠٨,٧٢٩	٣٩٦,٤٨٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢١,٣٧٠	٤٢,٢٧٦	دخل من عمولة إعادة تأمين
٥٣٠,٠٩٩	٤٣٨,٧٥٩	مجموع الإيرادات
(٤٤٩,٠٢٤)	(٣٤٠,٠١٤)	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٥,٠٥٧)	(٥,٧٤٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٠,٩٩٧	٢١,١٩٩	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
٧٥,٩٨٧	٨١,٦٢٥	خصم تسوية مبكر - مستشفيات
(٣٥٧,٠٩٧)	(٢٤٢,٩٣٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٠,٠٧٩)	(٢٣٠,٥٢٣)	صافي للمطالبات والمناقص الأخرى المدفوعة
(٣٥,٩٢١)	١٤٨,٢١٩	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٤٤٢,٠٩٧)	(٣٢٥,٢٣٤)	صافي المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها، صافي
٩,٢٢٥	٨,٨٥٣	إحتياطي عجز الأقساط إضافي
(٣,٩٨٩)	١,٤٩٢	إحتياطيات فنية أخرى
(٢١,٢٦١)	(٢١,٩٩٨)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٤٥٩,١٢٢)	(٣٣٦,٨٨٧)	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٧٠,٩٧٧	١٠١,٨٧٢	صافي دخل الإكتتاب
١١,١٨٣	(٧,٠٠٠)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٨٤,٦٦٨)	(٩١,٧٥٦)	(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
٨,٤٥١	٥,١٦٢	مصاريف عمومية وإدارية
١,٦٩٣	٦٦٠	دخل عمولة خاصة
(٦٣,٣٤١)	(٩٢,٩٣٤)	إيرادات أخرى
٧,٦٣٦	٨,٩٣٨	مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
(٦٠١)	(٦٩٣)	صافي الدخل للفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
٧,٠٣٥	٨,٢٤٦	صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
(٣,٠٥٣)	(٣,٥٢٣)	صافي الدخل للفترة بعد التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
(١,٠٤١)	(٤٨٩)	الزكاة وضريبة الدخل
٢,٩٤١	٤,٢٣٤	الفترة الحالية
-	-	الضريبة المؤجلة
-	-	صافي الدخل للفترة

ربحية السهم
ربحية السهم الأساسية (ريال سعودي للسهم)

(ب)

الرئيس التنفيذي المالي

الرئيس التنفيذي

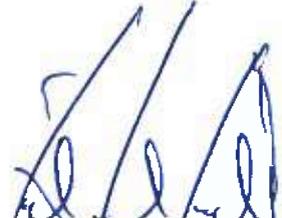
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

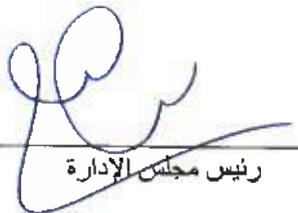
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاح
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	
٢,٩٤١	٤,٢٣٤	صافي الدخل للفترة
		(الخسارة) / الدخل الشاملة الأخرى:
		بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترة اللاحقة
-	-	- إعادة قياس التزامات منافع لموظفين
		بنود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
		الإستثمارات المتاحة للبيع
-	٧٠	١٢
١,٧٦٨	(١٨,٣٢٦)	- صافي التغير في القيم المعادلة، عمليات التأمين - صافي التغير في القيم المعادلة، عمليات المساهمين
٤,٧٠٩	(١٤,٠٢٢)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة


الرئيس التنفيذي المالي


الرئيس التنفيذي

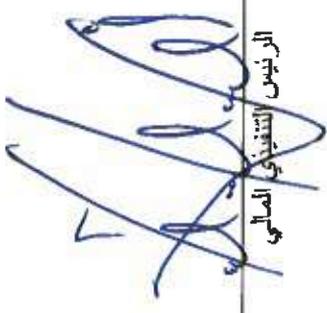

رئيس مجلس الإدارة

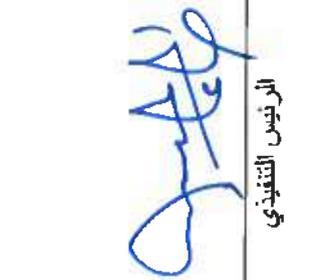
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

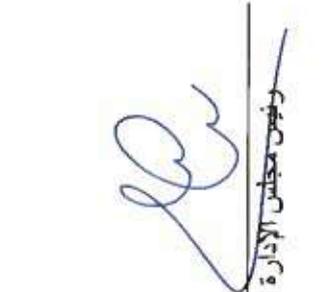
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

بالآلاف الريالات السعودية							
المجموع	مناخ الموظفين	إعادة قياس التزام	بيع القيم العدلة من الاستثمارات	خسائر متراكمة	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٧٠٦,١٥٥	(٥,١٥٩)	٢١,٦٦١	(٢٥٦,٤٨٢)	١٤٦,١٣٥	٨٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م (مراجعة)
٤,٢٣٤	-	-	٤,٢٣٤	-	-		مجموع الدخل الشامل للفترة
(١٨,٢٥٦)	-	(١٨,٢٥٦)	-	-	-		صافي الدخل للفترة
٦٩٦,١٣٣	(٥,١٥٩)	٣,٤٠٥	(٢٥٢,٢٤٨)	١٤٦,١٣٥	٨٠٠,٠٠٠		-التغير في القيم العدلة الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
٦٨١,٨٠٢	(٤,٢٨٥)	(٤٤٢)	(٢٥٩,٦٠٦)	١٤٦,١٣٥	٨٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م (مراجعة) (محللة)
٢,٩٤١	-	-	٢,٩٤١	-	-		مجموع الدخل الشامل للفترة
١,٧٦٨	-	١,٧٦٨	-	-	-		صافي الدخل للفترة
٦٨٦,٥١١	(٤,٢٨٥)	١,٣٢٦	(٢٥٦,٦٦٥)	١٤٦,١٣٥	٨٠٠,٠٠٠		-التغير في القيم العدلة الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) (محللة)


الرئيس التنفيذي المالي


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مرجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مرجعة)	
٧,٦٣٦	٨,٩٢٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,٠٣٢	٢,٢٧٩	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١١,١٨٣)	٧,٠٠٠	تعديلات لهيود غير نقدية:
(٨,٤٥١)	(٥,١٦٢)	استهلاك وإطفاء
(٥,٠١٩)	(٨,٦٤٨)	مخصص/(عكس مخصص) ديون مشترك في تحصيلها
(١٤,٩٨٥)	٤,٤٠٧	دخل عمولة خاصة
		مخصص التزامات مخاف الموظفين
(١,٨١٣)	(١٤٥,٠٤٤)	تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٣٨,٢٣٨)	(٤٠٢,٤٠٦)	أقساط وأرصدة سعودي تأمين مدينة
٧,٠٧٢	(٨٢,٠٢٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣٢,٩٢٨)	(٤,٨٢٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣,٦٧٧)	(٨,١٩٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة وغير مبلغ عنها
(١٦٧,٩٠٧)	(١٧٢,٧٧٢)	تكلفة اكتتاب مزجلة
(٧,٩١٧)	(٢,٩٥٩)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٨,٥٥٠)	١,٧٨٦	وديعة مقابل خطاب ضمان
(١٦,٩٢٦)	(٣٢,٢٥٥)	حق استخدام الأصول
٢٢,١٤١	٤٧,٦٦١	ذمم وعمولات دائنة
٢٥,٢٣٩	(٣,٣٨٤)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٨٧,٣٩٦	٤٣٣,٨٨٩	التزامات إيجار
٤١٢,٥٦٦	٥٧٩,٥٢٧	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٣٥,٤٠٠	٩٧,٧٨٦	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤٣,٠٠٧	٣١٢,٥٤٩	عمولة إعادة تأمين غير المكتسبة
٦٨,٨٤٩	(١٤٣,٣٤٦)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٩,٢٢٥)	(٨,٨٥٣)	مطالبات مكتسبة وغير مبلغ عنها
٣,٩٨٩	(١,٤٩٢)	احتياطيات حجز الأقساط
-	(١,٩٣١)	احتياطيات فنية أخرى
٢,٢٣٠	(١٧,٠٨٠)	مستحق من أطراف ذوي علاقة
٣٩٥,٧٢٠	٤٥٠,٩٩٠	مستحق لطرف ذي علاقة
(٢,٦٣٨)	(٢٣٤)	التزامات منافع الموظفين مدفوعة
-	-	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٣٩٣,٠٨٢	٤٥٠,٧٥٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٢٢,٧٣٦)	(٢٢,٨٤٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٨,٤٥١	٥,١٦٢	إضافات استثمارات متاحة للبيع
(١٥٩,٥٦٥)	(٧٢,٣٤٩)	دخل عمولة خاصة
(٦٨٢)	(٥,٤٢٥)	ودائع قصيرة الأجل
(٣٧٥,٥٢٢)	(٩٥,٤٥٧)	إضافات إلى مستلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١٧,٥٥٠	٣٥٥,٢٩٩	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١,٠٥٧,٤٧٢	٢١٠,٨٩٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٠٧٥,٠٢٢	٥٦٦,١٩٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١,٧٦٨ (١٨,٢٥٦)
الرئيس التنفيذي المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ 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 ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧ م). إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة كما يلي:

ميدغلف للتأمين

برج فوتورو

طريق الملك سعود

ص.ب. ٢٣٠٢

الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. ويشمل نشاطها الرئيسي التأمين الطبي والتأمين على المركبات والتأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٦ إبريل ٢٠٠٧ م).

٢. أسس الإعداد

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.

بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ولوائح الشركات في المملكة العربية السعودية.

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في للفترة والسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، على التوالي، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ والمعايير الدولية للتقارير المالية على التوالي، بصيغتها المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - "ضرائب الدخل" ولجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢١ - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل).

خلال شهر يوليو من عام ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لمعالجة الزكاة و ضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وعلى النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقارير المالية كما هي معتمدة في المملكة العربية السعودية").

بناءً على ذلك، قامت الشركة في الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بتغيير معاملتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل عن طريق تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع المعيار المحاسبي الدولي ٨ - "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" كما هو موضح في الإيضاح رقم ١٧ (هـ) من القوائم المالية الأولية الموجزة.

كما تقتضي أنظمة التأمين السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية 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 (الآلاف الريالات السعودية) ما لم يذكر خلاف ذلك.

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين الأولية الموجزة في الإيضاح رقم ٢٣ من المعلومات المالية كمعلومات مالية الحاقية للامتثال لمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللانحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي 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.

٢ أسس الإعداد (تتمة)

أسس العرض (تتمة)

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

بسبب الانخفاض المستمر في الأداء المالي للشركة، فإن الشركة لم تستوف متطلبات هامش الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وبالتالي أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب رقم ٤٤٢٥٤٤١٠٠٠٠٠٠ بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨م بمنح الشركة من إصدار أي وثيقة جديدة وتجديد الوثائق الحالية. تضمن الخطاب المذكور أعلاه تعليمات إلى الشركة لزيادة رأسمالها قبل ٣٠ يوليو ٢٠١٨م لمعالجة قضية انخفاض هامش الملاءة. أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨م بإصدار حقوق أولوية بقيمة ٤٠٠ مليون ريال سعودي من أجل تحسين هامش الملاءة وأنشطة أعمال الشركة المستقبلية. تخضع حقوق الأولوية هذه لموافقة السلطات التنظيمية والجمعية العامة للشركة. أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٨م تسمح بموجبه للشركة بكتابة وثائق جديدة وتجديد الوثائق الحالية ابتداء من ١٧ أبريل ٢٠١٨م بشروط معينة. تشمل الشروط المذكورة أعلاه، من بين أمور أخرى، التزام الشركة بزيادة رأس مالها قبل ٣١ أكتوبر ٢٠١٨م. بالإضافة إلى ذلك، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة باتخاذ الخطوات اللازمة لاسترداد الذمم المدينة للشركة وتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتقديم تقرير أسبوعي عن التقدم عن التدابير التي اتخذتها الإدارة في هذا الصدد وحذرت إلى أنه في حالة عدم الامتثال لما سبق، ستقوم مؤسسة النقد العربي السعودي باتخاذ الإجراءات اللازمة وفقاً لما ينص عليه النظام.

لاحقاً في تاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨م، تمكنت الشركة من إصدار ٤٠٠ مليون أسهم أولوية.

ومع ذلك، فإن الشركة لم تستوف بعد متطلبات هامش الملاءة المالية.

بلغت الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ٢٥٦,٤٨ مليون ريال سعودي. قرر مجلس الإدارة في ١٨ ديسمبر ٢٠١٩م إطفاء الاحتياطي النظامي البالغ ١٢٠ مليون ريال سعودي مقابل الخسائر المتراكمة ولقد تم الموافقة على هذا القرار خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٣ يونيو ٢٠٢٠م.

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 على أساس الاستمرارية. يعتمد تقييم الإدارة على عدد من التقديرات والافتراضات بما في ذلك الإسترداد 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 مؤسسة النقد العربي السعودي. في حالة الخسارة، فإن الخسارة يتحملها المساهمين.

بلغ فائض عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م: ٦,٩٢٢ ألف ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٩م: فائض ٦,٠١٢ ألف ريال سعودي). وبالتالي، تم تحويل ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين مبلغ ٦,٢٣٠ ألف ريال سعودي إلى عمليات المساهمين للفترة. نتيجة لذلك، مستحق الدفع لحاملي الوثائق بقيمة ٦٩٢ ألف ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٩م: ٥,٤١١ ألف ريال سعودي) تم تحويلها إلى عمليات المساهمين للفترة، نتيجة لذلك، فائضاً مستحق الدفع لحاملي وثائق التأمين بقيمة ٦٠١ ألف ريال سعودي).

٤ المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة التفسير الدولية الجديدة:

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول

المعيار الدولي للتقارير المالية 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 للمطلوبات 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 وثق مع ممارسات إدارة المخاطر واتباع نهج قائم على مبدأ أكثر.

في سبتمبر ٢٠١٦، 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 للتقارير المالية رقم ٩. سيكون على تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على المعلومات المالية للشركة، إلى حد كبير، أن يأخذ في الاعتبار التفاعل مع معيار عقود التأمين القادم. ولذلك، فإنه لا يمكن تقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بالكامل.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" يتم تطبيق المعيار في الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، 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 والإفصاح 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

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

يعتبر تقدير المطوبات 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 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 يترجم، 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 بورننتر 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 تفقر 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.

(٢) احتياطي عجز الأقساط

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.

(٣) 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 للانخفاض 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.

(٤) إنخفاض 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. 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. إن احتساب القيمة العادلة ناقصاً احتساب تكاليف البيع تعتمد على سعر السهم المعلن للشركة حتى إغلاق الفترة والأحداث التالية حتى تاريخ القياس.

(٥) إعادة التأمين

تقوم الشركة بالمحاسبة عن معاملات إعادة التأمين على أساس فهمها للشروط التعاقدية لإتفاقيات إعادة التأمين.

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

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

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

راجع أيضاً إيضاح الحدث الاحق رقم ٢٥ فيما يتعلق بتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ١٨٩ الصادر في ٨ مايو ٢٠٢٠ ردًا على جائحة كوفيد-١٩.

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

- الإحتياطات الفنية للقطاع الطبي

على الرغم من التحديات الراهنة، تعتقد إدارة الشركة أن الإحتياطات المتعلقة بالقطاع الطبي لا تزال غير متأثرة إلى حد كبير حيث يتم تسهيل أعمال قطاع التأمين من خلال مبادرة الحكومة السعودية لتحمل جميع التكاليف المرتبطة بجائحة كورونا المستجد (كوفيد-١٩)، والتي تشمل تكاليف الإختبار والعلاج. علاوة على ذلك، هناك انخفاض عام في الاتجاه في المطالبات الطبية ذات الطبيعة الروتينية. علاوة على ذلك، فإن قطاع التأمين لم يشهد عددًا كبيرًا من المطالبات المُبلّغ عنها، وبالتالي ساعدت الشركة في الحفاظ على الربحية. بناءً على هذه العوامل، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة فايروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) لم يكن لها أي آثار جوهرية على النتائج التي أبلغت عنها الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

- الموجودات المالية

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

- إدارة مخاطر الائتمان

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

٦ النقد و ما في حكمه

بآلاف الريالات السعودية	
عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
٨٨,٦٠٧	٣٢١,١٦٥
٨٨,٧٥٢	١٦٧,١١٢
١٧٧,٣٥٩	٤٨٨,٢٧٧
٨٠,٣٢١	٨٣,٢٨٠
٢٥٧,٦٨٠	٥٧١,٥٥٧

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

بآلاف الريالات السعودية	
عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
٣٣,٥٣٦	٥٩,٥٧٠
-	١٨,٣٤٨
٣٣,٥٣٦	٧٧,٩١٨
٢٩١,٢١٦	٦٤٩,٤٧٥
٢١٠,٨٩٥	٥٦٦,١٩٥

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

إن النقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل التي تستحق خلال ٣ أشهر مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل معدلات "أ+" إلى "ب ب ب" وفقاً لمنهجية درجات التصنيف المتبعة من قبل "ستاندرد أند بورز وفيتش ومودي".

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل في المملكة العربية السعودية، وتستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناؤها، وتحقق دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ١,٧٢٪ سنوياً (٢٠١٩ م: ٢,٢٩٪ 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 ودائع قصيرة الأجل

إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل تصنيفات "أ-" إلى "ب ب ب+" تحت منهجية 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، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢,٤٣٪ سنوياً (٢٠١٩ م: ٢,٤٣٪ سنوياً).

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م، تقارب القيم الدفترية للودائع قصيرة الأجل بشكل معقول للقيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٨ أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من المبالغ المطلوبة كما يلي:

آلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	
٤٠٧,٤٣٤	٦١٣,١٣٨	حامل وثائق التأمين
٣٤٨,٨٨٨	٣٣٤,٢٣١	الوسطاء والوكلاء
٧٥٦,٣٢٢	٩٤٧,٣٦٩	ذمم أقساط تأمين مدينة
(٢٧٢,٤٩٥)	(٢٧٢,٤٩٥)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٨٣,٨٢٧	٦٧٤,٨٧٤	
٣٠٧,٢٠٨	٢٦١,٢٠٥	أرصدة معيدي تأمين مدينة
(٢١٨,٨٢٠)	(٢١٨,٨٢٠)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨٨,٣٨٨	٤٢,٣٨٥	
٥٧٢,٢١٥	٧١٧,٢٥٩	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي

كما هو موضح في الإيضاح رقم ٩ (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 ذوي العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند الانتهاء، قد يتم تحديد بعض الأطراف المدرجة أعلاه في أرصدة إعادة التأمين المدينة بمبلغ ١١٣,٨ مليون ريال سعودي يمكن تحديدها كذمم مدينة من أطراف ذوي علاقة وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذوي علاقة في إيضاح رقم ٩.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، فإن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما يلي:

آلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	
٥٢٨,٦٤٢	٤٩١,٣١٥	الرصيد في بداية الفترة
(٣٧,٣٢٧)	-	(عكس) / مخصص الفترة/ السنة
٤٩١,٣١٥	٤٩١,٣١٥	الرصيد الختامي

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٩ معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

الرصيد المدين/(الدائن) كما في		مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
بآلاف الريالات السعودية		٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
٢,٤٥٣	٢,٤٥٣	-	-	-	ميدغلف (ش.م.ب) - حساب المقر الرئيسي (مساهم رئيسي)
(٢,٣٩٠)	(٢,٣٩٠)	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٣	٦٣	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة
-	-	٢,٧١٢	-	-	ميدفيزا السعودية (شقيقة)
-	-	٢٢,٤٠٦	-	-	- أقساط تأمين لموظفي شركة تابعة
-	-	١٦	-	-	- أتعاب خدمات إدارية لطرف ثالث
-	-	٧٣	-	-	- مطالبات مكتوبة
-	-	١٧,٥٠٠	-	-	- دفعة مستلمة
(١٧,٠٨٠)	١,٩٣١	-	-	-	- أقساط تأمين مستردة
٦٣	١,٩٩٤	-	-	-	- دفع رسوم خدمات إدارية لطرف ثالث
(١٧,٠٨٠)	-	-	-	-	- رصيد مستحق من/(إلى) في نهاية الفترة/ السنة
					المطلوب من أطراف ذوي علاقة
					المطلوب لطرف ذي علاقة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
٩ معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)
طبيعة المعاملات

مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		الرصيد المدین/الدائن) كما في	
بالآلاف الريالات السعودية			
٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من/ (إلى)			
٣٢,٢٥٩	-	٣,٩٣٧	-
البنك السعودي للاستثمار - حساب جاري وودائع لأجل - (مساهم مؤسس)			
-	١٤٣,٨٦٤	-	١٤٣,٨٦٤
- ودیعة نظامیة (إیضاح ١٠ - أ (١))			
٤١٤	-	-	-
- إجمالي أقساط تأمين مكتتبة			
-	-	(٤١٣)	-
- أقساط تأمين (مستردة)			
-	-	-	-
- مطالبات مكتتبة/ تعديل (٣)			
-	-	(١,٤٣٢)	-
- مطالبات تحت التسوية			
١٠٧	-	٥٧٠	-
- مطالبة تأمين طبي - (٥٧٠) ميدي فيزا السعودية (شقيقة) الأردن/رصيد			
(٣٤٥)	٦٥٤	١,١٠٩	-
- مطالبة تأمين طبي - لبنان/ (٤٥٥) رصيد			
-	٨١	١٦٠	-
- مطالبة تأمين طبي - مصر/ (٧٩) رصيد			
-	-	-	-
- اتفاقية محفظة تقديرية للاستثمار كابيتال (شركة تابعة للبنك السعودي للاستثمار - (إيضاح ١٠-أ (٢)) (مساهم مؤسس)			
٢,٨٣٢	٤,٠٣٧	١,٢٠٥	-
- حساب جاري			
-	-	(٣٨)	-
- أقساط تأمين مستردة			
-	-	-	-
- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (١٦) شركة أبونيان التجارية (تحت الإدارة المشتركة)			
-	-	٧٠٣	٦٨٦
- أقساط التأمين المدينة			
-	-	-	(٨٤)
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			
-	-	٧٠٣	٦٠٢
- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة			
٧٣٧	-	-	-
- المطالبات المكتتبة			
-	-	-	-
- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (١) شركة المضخات السعودية (تحت الإدارة المشتركة)			
-	-	٩٠٦	٢٧٢
- أقساط التأمين المدينة			
-	-	-	(٨)
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			
-	-	٩٠٦	٢٦٤
- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة			
١٠٤	-	-	-
- المطالبات المكتتبة			
-	-	-	-
- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (٤١) غشاء توراي الشرق الأوسط (تحت الإدارة المشتركة)			
-	-	٦٨٠	٥٤٤
- أقساط التأمين المدينة			
-	-	-	(١٨)
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			
-	-	٦٨٠	٥٢٦
- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة			

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٩		معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)		مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		الرصيد المدين/(الدائن) كما في	
		طبيعة المعاملات		بآلاف الريالات السعودية			
				٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
				(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة							
من/ (إلى)							
أديسون برادلي العربية - رصيد مستحق في نهاية							
القابضة ذ.م.م الإمارات الفترة							
(شقيقة)							
- مخصص ديون مشكوك في							
تحصيلها							
- صافي الرصيد المستحق في							
نهاية الفترة/السنة							
(إيضاح ٩-٥)							
السعودي الفرنسي كابيتال - محفظة الإستثمار				٢٤٤,٤٣٤	-	١٣٥,٠٠٠	٣٧٩,٤٣٤
(تحت الإدارة المشتركة)							

٩-أ (١) تم إيداع الوديعة النظامية في البنك السعودي للاستثمار بنسبة عمولة ٢,٤٪ سنويًا.

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

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 الاكتتاب 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 ب تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بيان بمكافأة مجلس الإدارة واللجان وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال الفترة/السنة:

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)					
أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي				
-	٢,٤٦٠				رواتب وتعويضات
٧٤	-				بدلات
٨٩٥	-				الأجر السنوي
-	٣٤				إلتزامات منافع الموظفين
٩٦٩	٢,٤٩٤				
بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)					
أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي				
-	٢,١٣٠				رواتب وتعويضات
١٠٥	-				بدلات
٩٧٥	-				الأجر السنوي
-	١٠٥				إلتزامات منافع الموظفين
١,٠٨٠	٢,٢٣٥				

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٩ معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

٩-ج تم إدارة جميع إتفاقيات إعادة التأمين حتى سنة الاكتتاب ٢٠١٤ من قبل مركز إعادة التأمين الجماعي التابع لمجموعة ميدغلف، وهو طرف ذو علاقة، والذي تعامل 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 من خلال مركز إعادة التأمين التعاوني، كما تم تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين والوسطاء من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني، أيضاً بدأت الشركة الآن، بالتعاون مع مركز إعادة التأمين التعاوني، للفصل بين معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين عن تلك الخاصة بالأطراف الأخرى ذوي العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند الإنتهاء منها، قد يتم تحديد بعض الأطراف المدرجة في أرصدة حاملي وثائق التأمين وإعادة التأمين المدبنة بموجب إيضاح ٨ والتي تبلغ ١١٣,٨ مليون ريال سعودي كذمم مدينة من أطراف ذوي علاقة، وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذوي علاقة. سوف تتطلب المعاملات الأساسية مع الأطراف ذوي العلاقة هذه أيضاً الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.

١٠ احتياطات فنية

أ) المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			٣١ مارس ٢٠٢٠ م		
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية		
صافي	إعادة التأمين	إجمالي	صافي	إعادة التأمين	إجمالي
١٣١,٧٨١	(٣٣٤,٨٢٩)	٤٦٦,٦١٠	٣٦٢,٣٠٤	(٤١٦,٨٥٥)	٧٧٩,١٥٩
٥٢٨,٥٨٣	(٢٢٢,٦١٧)	٧٥١,٢٠٠	٣٨٠,٣٦٥	(٢٢٧,٤٨٩)	٦٠٧,٨٥٤
٦٦٠,٣٦٤	(٥٥٧,٤٤٦)	١,٢١٧,٨١٠	٧٤٢,٦٦٩	(٦٤٤,٣٤٤)	١,٣٨٧,٠١٣

المطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

ب) احتياطات فنية أخرى

بالآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
٢٠,٥٢٩	١١,٦٧٦
١٤,٨٩٤	١٣,٤٠٢
٣٥,٤٢٣	٢٥,٠٧٨

احتياطي عجز الأقساط
أخرى
احتياطات فنية أخرى في نهاية الفترة/السنة

ج) حركة الأقساط غير المكتسبة
تشتمل الحركة في أقساط غير مكتسبة على مايلي:

بالآلاف الريالات السعودية		
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		
صافي	إعادة التأمين	إجمالي
٦٩٤,٨١٨	(٢٩٠,٦١٩)	٩٨٥,٤٣٧
٥٨٧,٩٠٦	(٦٧٢,٣١٢)	١,٢٦٠,٢١٨
٩٧٥,٢٦٥	١,٦٥٥,٩٥٦	(٦٨٠,٦٩١)
٢,٢٥٧,٩٨٩	٦٩٣,٠٢٥	١,٥٦٤,٩٦٤

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

بالآلاف الريالات السعودية		
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)		
صافي	إعادة التأمين	إجمالي
٩٥٣,٩٤٨	(٢٨٢,٩٠١)	١,٢٣٦,٨٤٩
١,٧٩٢,٧٦٧	(٦٢٨,٥١٠)	٢,٤٢١,٢٧٧
(٢,٠٥١,٨٩٧)	٦٢٠,٧٩٢	(٢,٦٧٢,٦٨٩)
٦٩٤,٨١٨	(٢٩٠,٦١٩)	٩٨٥,٤٣٧

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١١ استثمار في شركة زميلة

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثماراً في حقوق ملكية شركة الوصيل للنقل الإلكتروني بمبلغ ٩,٣٩٣ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق الملكية) (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٩,٣٩٣ ألف ريال سعودي)، في شركة غير متداولة ("الشركة الزميلة") مسجلة في المملكة العربية السعودية.

إن حركة الإستثمار في شركة زميلة كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	
عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
٩,٨٧٢	٩,٣٩٣
(٤,٨٩٦)	-
٤,٤١٧	-
٩,٣٩٣	٩,٣٩٣

في بداية الفترة/ السنة
توزيعات مستلمة من الإستثمار في شركة زميلة
التغير في الإستثمار في شركة زميلة
في نهاية الفترة/ السنة

١٢ استثمارات متاحة للبيع

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

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
١٠,١٨١	١٠,٢٥١
-	-
١٠,١٨١	١٠,٢٥١

أنواع الإستثمار:
صناديق مشتركة
صكوك

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

تم عرض التغير التراكمي في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين بمبلغ ٧٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٨١ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين:

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
٢٥,٠٠٠	١٠,١٨١
١٠,٠٠٠	-
(٢٥,٠٠٠)	-
١٨١	٧٠
١٠,١٨١	١٠,٢٥١

في بداية الفترة/ السنة
مشتريات خلال الفترة
المباعة خلال الفترة/السنة
صافي التغير في القيم العادلة
في نهاية الفترة

*يتم تحويل المكاسب المحققة إلى قائمة الدخل ضمن بند دخل عمولات خاصة.

(أ) عمليات المساهمين – إستثمارات متاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
١٣٦,٩٩٠	١٤٣,٠٤٢
٨٠,٩٨٣	٨١,١١٨
٢٥١,٢٩١	٢٤٩,٦٢٢
٤٦٩,٢٦٤	٤٧٣,٧٨٢

أنواع الإستثمار:
أسهم
صناديق مشتركة
صكوك

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٢ استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

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

تم عرض التغير التراكمي في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين بمبلغ (١٨,٣٢٦) ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢١,٩٢٢ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين:

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	
٤٩,١٥١	٤٦٩,٢٦٤	في بداية الفترة/ السنة
٤٣٦,٦٠٦	٢٢,٨٤٤	مشتريات خلال الفترة
(٣٨,٤١٥)	-	المباعة خلال الفترة/السنة
٢١,٩٢٢	(١٨,٣٢٦)	صافي التغير في القيم العادلة
٤٦٩,٢٦٤	٤٧٣,٧٨٢	في نهاية الفترة

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 ٢٠١٩ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠ 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 السوق: الأدوات المالية بأسعار متداولة غير معدلة لأدوات مالية مماثلة في سوق نشط.

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.

١ - عمليات التأمين - القيمة العادلة

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
١٠,٢٥١	١٠,٢٥١	١٠,٢٥١
١٠,٢٥١	١٠,٢٥١	١٠,٢٥١

الاستثمارات المتاحة للبيع

صناديق مشتركة

إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٢ استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

١- عمليات التأمين - القيمة العادلة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			
عمليات التأمين - القيمة العادلة			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٠,١٨١	-	-	١٠,١٨١
١٠,١٨١	-	-	١٠,١٨١

الاستثمارات المتاحة للبيع
صناديق مشتركة
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

٢- عمليات المساهمين - القيمة العادلة

بالآلاف الريالات السعودية			
٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٨١,١١٨	-	-	٨١,١١٨
-	٢٤٩,٦٢٢	-	٢٤٩,٦٢٢
-	١٤١,١١٩	١,٩٢٣	١٤٣,٠٤٢
٨١,١١٨	٣٩٠,٧٤١	١,٩٢٣	٤٧٣,٧٨٢

الاستثمارات المتاحة للبيع
صناديق مشتركة
صكوك
أسهم
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

بالآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٨٠,٩٨٣	-	-	٨٠,٩٨٣
-	٢٥١,٢٩١	-	٢٥١,٢٩١
-	١٣٥,٠٦٧	١,٩٢٣	١٣٦,٩٩٠
٨٠,٩٨٣	٣٨٦,٣٥٨	١,٩٢٣	٤٦٩,٢٦٤

الاستثمارات المتاحة للبيع
صناديق مشتركة
صكوك
أسهم
مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

١٣ وديعة نظامية وعمولات مستحقة

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بقيمة ١٠٪. وكذلك، قامت مؤسسة النقد العربي 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 مؤسسة النقد العربي السعودي. وخلال ٢٠١٧م، قامت الشركة من خلال إجتماع الجمعية غير الإعتيادي في ٢٢ سبتمبر ٢٠١٧م بتخفيض رأس المال من ١ بليون ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي. ثم خلال عام ٢٠١٨، قامت الشركة بزيادة رأس مالها المدفوع الى ٨٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم حقوق أولية. بعد التعديلات المذكورة أعلاه على رأس المال المدفوع، يتم الاحتفاظ بالودائع النظامية حاليًا بنسبة ١٥٪ من رأس المال المدفوع الجديد، بقيمة ٨٠٠ مليون ريال سعودي، بقيمة ١٢٠ مليون ريال سعودي. يتم وضع الوديعة القانونية بمعدل عمولة قدره ٢,٤٪ لكل عام (٢٠١٩م: ٢,٤٪).

١٤ الشهرة

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، أعادت الإدارة النظر في منهجية التقييم باستخدام القيمة الإستخدامية للإخفاض في قيمة الشهرة إستناداً على خطة العمل المفصلة لخمس سنوات، بالإضافة إلى منهجية "سعر السهم" و "السوق" على النشاط التجاري لأسهم الشركة. تم تنفيذ التقييم بواسطة إستشاري معين من قبل الشركة. طبقاً لتقييم الإدارة، لم تكن هناك علامة على إنخفاض قيمة الشهرة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٥ رأس المال

تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم الفروق بين مستويات رأس المال المطلوبة على أساس منتظم. يتم 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.

لا تلتزم الشركة بهامش الملاء الذي تطلبه مؤسسة النقد العربي 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 مارس ٢٠٢٠م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، فلم يتم التحويل إلى الاحتياطي النظامي.

١٧ وضع الزكاة وضرائب الدخل والافتتاح

(أ) ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة/السنة

لا يوجد ضريبة دخل للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م وللسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م حيث أن الربح المعدل سالب.

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

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ مارس ٢٠٢٠م	
٢٧,١٨٤	١٣,١٨٨	في بداية الفترة/السنة
١٤,٠٩١	٣,٥٢٣	المحمل - للفترة/السنة الحالية
-	-	للفترة/السنة السابقة
(٢٨,٠٨٧)	-	مدفوع خلال الفترة/السنة
١٣,١٨٨	١٦,٧١١	كما في نهاية الفترة/السنة

بلغ مخصص الزكاة وضريبة الدخل المحمل للسنة مبلغ ٣,٥٢٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٣,٠٥٣ ألف ريال سعودي).

(ج) وضع الربوط الضريبية والزكوية

قامت الشركة بتقديم إقراراتها للزكاة وضريبة الدخل من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل. بالإضافة إلى ذلك، قدمت الشركة اعتراضين على ربوط الزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاقتطاع لسنوات الربط من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٢ وإعتراض آخر لتقدير السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٦. قامت الشركة بتكوين مخصصات مناسبة في هذه المعلومات المالية بناءً على مشورة مستشار الشركة للزكاة والضريبة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، توصلت الشركة إلى اتفاق مع الهيئة العامة للزكاة والدخل بشأن الإعتراضين الخاصين بالزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاقتطاع للسنوات المقدره من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٢ ومن ٢٠١٣ إلى ٢٠١٦ ووافقت الشركة على المبلغ الواجب دفعه البالغ ١١٥,٥٥٥ ألف ريال سعودي. لقد كونت الشركة مخصص بمبلغ وقدره ١٣١,٣٤٦ ألف ريال سعودي وفقاً لتوجيهات مستشار الشركة للزكاة وضريبة الدخل. وبالتالي، تم تحويل مبلغ ١٥,٧٩١ ألف ريال سعودي، والذي يمثل الفرق بين مبلغ المخصص والمبلغ المتفق على دفعه إلى الإيرادات أخرى. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، دفعت الشركة كامل المبلغ المتفق عليه.

(د) الضريبة المؤجلة

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:

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ مارس ٢٠٢٠م	
١٣,٩٢٣	١١,٩٦٢	ضريبة مؤجلة في بداية الفترة/السنة - أصل
(١,٩٦١)	(٤٨٩)	نشأة أو عكس الفروق المؤقتة
١١,٩٦٢	١١,٤٧٣	ضريبة مؤجلة في نهاية الفترة/السنة - أصل

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٧ وضع الزكاة وضرائب الدخل والاقتطاع (تتمة)

(٥) التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو مذكور بالإيضاح رقم ٢) له التأثيرات التالية على بنود القوائم الأولية للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية. لا يوجد أي تأثير على قائمة المركز المالي الأولية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وقائمة التدفقات النقدية الأولية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ.

كما في الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م:

للجنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (بعد التعديل)	أثر التعديلات	للجنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (قبل التعديل)	البند	الأثر على القوائم المالية
-	٣,٠٥٣	(٣,٠٥٣)	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (الخسائر المتراكمة)	قائمة التغير في حقوق الملكية
(٣,٠٥٣)	(٣,٠٥٣)	-	مصرف الزكاة وضريبة الدخل	قائمة الدخل
(١,٠٤١)	(١,٠٤١)	-	الصريبة المؤجلة أصل/التزام	قائمة المركز المالي
(١,٠٤١)	(١,٠٤١)	-	مصرف الضريبة المؤجلة	قائمة الدخل
٠,٠٤	(٠,٠٥)	٠,٠٩	ربحية السهم	قائمة الدخل

١٨- رأس المال وربحية السهم

(أ)- رأس المال

كان يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١٠٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريالات سعودية لكل منها. وقد قام المساهمون المؤسسون بالاكتمال فيها ودفع قيمة ٧٥ مليون سهم (٧٥٠ مليون ريال سعودي)، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٧٥٪ من أسهم الشركة. أما الأسهم المتبقية البالغة ٢٥ مليون سهم (٢٥٠ مليون ريال سعودي) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٢٥٪ من أسهم الشركة، فقد تم الاكتمال بها من قبل الجمهور. يمثل رأس المال مساهمين أجنبي بنسبة ٤٥,٥٪ ومساهمين سعوديين بنسبة ٥٤,٥٪ كما في نهاية السنة ٢٠١٦. وافقت الشركة في اجتماع جمعيتها العامة غير العادية الذي عقد في ٢٢ سبتمبر ٢٠١٧م على تخفيض رأس المال من ١ مليار ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي من خلال تخفيض عدد الأسهم من ١٠٠ مليون سهم إلى ٤٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي بما يتوافق مع متطلبات نظام الشركات. وقد أدى ذلك إلى خفض الخسائر المتراكمة إلى ما دون نصف رأس مال الشركة. وتمت الموافقة على تخفيض رأس المال من قبل السلطات النظامية. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، تكبدت الشركة تكاليف معاملات قدرها ٦٩١ ألف ريال سعودي فيما يتعلق بتخفيض رأس المال، وقد تم تحميلها بشكل مباشر على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعهم المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨م بإصدار حقوق أولوية تبلغ قيمتها ٤٠٠ مليون ريال سعودي. تمت الموافقة على حقوق الأولوية من الجهات النظامية والجمعية العامة للشركة وبلغ رأس المال المدفوع الحالي للشركة بقيمة ٨٠٠ مليون ريال سعودي. تكبدت الشركة تكاليف معاملات بقيمة ٩,٦٧٧ ألف ريال سعودي فيما يتعلق بزيادة رأس المال والتي تم تحميلها مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

(ب)- الربح للسهم

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) (معدلة)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	
٢,٩٤١	٤,٢٣٤	صافي الدخل للفترة / السنة
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٤	٠,٠٥	ربحية السهم

١٩ العمولة على الوديعة النظامية

بلغت العمولة على الوديعة النظامية التي يتم الاحتفاظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية مبلغ ٢٣,٨٦٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢٣,٨٦٤ ألف ريال سعودي). لا يمكن سحب هذه العمولات دون الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

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 ٣١ مارس ٢٠٢٠م، أصدر البنك الذي تتعامل معه الشركة خطاب ضمان بمبلغ ٨٣,٢٨٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٨٠,٣٢١ ألف ريال سعودي) لعدد من العملاء ووكالات السيارات وورش وفقاً لشروط الاتفاقيات معهم (انظر إيضاح ٦). ليس لدى الشركة تعهدات رأسمالية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: 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 وصفها 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 والأقساط وأرصدة إعادة التأمين المستحقة والمصاريف المقدمة والموجودات الأخرى، والمطلوب من طرف ذو علاقة والموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية وممتلكات ومعدات، صافي، ويتم عرضها ومراقبتها على أساس الاجمالي.

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم والعمولات المستحقة وأرصدة إعادة التأمين المستحقة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى وتوزيعات الفائض المستحقة ومكافآت نهاية الخدمة والذمم والعمولات المستحقة والمطلوب من طرف ذو علاقة والذمم والضريبة الدخل المستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٢ المعلومات القطاعية (تتمة)

بيانات الريالات السعودية						القطاعات التشغيلية
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (مراجعة)						
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	
						موجودات
٦٩٣,٠٢٥	-	٦٩٣,٠٢٥	٢٢١,٠٥٤	١٣٢,٠٢٦	٣٣٩,٩٤٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤١٦,٨٥٥	-	٤١٦,٨٥٥	٣٢٩,٢٣٢	٧,٣٢٠	٨٠,٣٠٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢٧,٤٨٩	-	٢٢٧,٤٨٩	١١٧,٤٢٤	٣٩,٨٥٢	٧٠,٢١٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٧٥,٣٩١	-	٧٥,٣٩١	١٠,٤١٤	١١,٥٦٧	٥٣,٤١٠	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٣,٣٣٤,٤٤٠	١,٣١٤,٠٠١	٢,٠٢٠,٤٣٩	-	-	-	موجودات غير موزعة
٤,٧٤٧,٢٠٠	١,٣١٤,٠٠١	٣,٤٣٣,١٩٩	٦٧٨,١٢٤	١٩٠,٧٦٥	٥٤٣,٨٧١	إجمالي الموجودات
						المطلوبات
١,٥٦٤,٩٦٤	-	١,٥٦٤,٩٦٤	٢٥٣,٨٩٤	٢٨٢,٨٢١	١,٠٢٨,٢٤٩	إجمالي أقساط غير مكتسبة
١٢٨,٩٤٧	-	١٢٨,٩٤٧	١٦,٦٨٥	٣٣,٨٧١	٧٨,٣٩١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٧٩,١٥٩	-	٧٧٩,١٥٩	٣٥٧,٩٢١	٥,١٨٢	٤١٦,٠٥٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦٠٧,٨٥٤	-	٦٠٧,٨٥٤	١٢٨,٤٦٢	١١١,١٢٧	٣٦٨,٢٦٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١١,٦٧٦	-	١١,٦٧٦	٨١	١,٤٢٣	١٠,١٧٢	احتياطيات عجز الأقساط
١٣,٤٠٢	-	١٣,٤٠٢	٧,٨٢١	٢,٧٠٠	٢,٨٨١	احتياطيات فنية أخرى
٩٤٩,٠٦٥	٤١,٥٨٨	٩٠٧,٤٧٧	-	-	-	مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين
٤,٠٥٥,٠٦٧	٤١,٥٨٨	٤,٠١٣,٤٧٩	٧٦٤,٨٦٤	٤٣٧,١٢٤	١,٩٠٤,٠١٤	إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٢ معلومات قطاعية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)						
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	القطاعات التشغيلية
						موجودات
٢٩٠,٦١٩	-	٢٩٠,٦١٩	٢١٧,٥٣٠	٧٣,٠٨٩	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٣٤,٨٢٩	-	٣٣٤,٨٢٩	٣٣٠,٢٦٨	(٣١,٠٠٦)	٣٥,٥٦٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢٢,٦١٧	-	٢٢٢,٦١٧	١٠٧,٩٣١	٦٩,٩٦١	٤٤,٧٢٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٦٧,١٩٦	-	٦٧,١٩٦	١٠,٠٣٤	٨,٣٩٣	٤٨,٧٦٩	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٢,٥٨٥,٦٢٦	١,٣٥٦,٣٣٨	١,٢٢٩,٢٨٨	-	-	-	موجودات غير موزعة
٣,٥٠٠,٨٨٧	١,٣٥٦,٣٣٨	٢,١٤٤,٥٤٩	٦٦٥,٧٦٣	١٢٠,٤٣٧	١٢٩,٠٦١	إجمالي الموجودات
						المطلوبات
٩٨٥,٤٣٧	-	٩٨٥,٤٣٧	٢٤١,٣٧٣	١٦٢,٤٣٠	٥٨١,٦٣٤	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٣١,١٦١	-	٣١,١٦١	١٢,١٥٧	١٩,٠٠٤	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٦٦,٦١٠	-	٤٦٦,٦١٠	٣٥٩,٤٤٦	(١٧٤,٠١٦)	٢٨١,١٨٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٥١,٢٠٠	-	٧٥١,٢٠٠	١١٧,٣١٨	٢٨٢,٧٢٩	٣٥١,١٥٣	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٠,٥٢٩	-	٢٠,٥٢٩	٢,٦٩٩	٢,٢٣٨	١٥,٥٩٢	احتياطيات عجز الأقساط
١٤,٨٩٤	-	١٤,٨٩٤	٧,٦٨٥	٤,٧٥٠	٢,٤٥٩	احتياطيات فنية أخرى
٥٢٤,٩٠١	٣٨,٢٠٦	٤٨٦,٦٩٥	-	-	-	مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين
٢,٧٩٤,٧٣٢	٣٨,٢٠٦	٢,٧٥٦,٥٢٦	٧٤٠,٦٧٨	٢٩٧,١٣٥	١,٢٣٢,٠١٨	إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
٢٢ المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)					القطاعات التشغيلية	
إجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي	ممتلكات وحوادث	المركبات		الطبي
بآلاف الريالات السعودية						
١,٢٦٠,٢١٨	-	١,٢٦٠,٢١٨	١٤٢,٩٩١	٢١٨,٤٧٠	٨٩٨,٧٥٧	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	-	-	-	- مباشر
١,٢٦٠,٢١٨	-	١,٢٦٠,٢١٨	١٤٢,٩٩١	٢١٨,٤٧٠	٨٩٨,٧٥٧	- إعادة تأمين
(٧,٢٨٠)	-	(٧,٢٨٠)	(٧,٢٨٠)	-	-	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦٦٥,٠٣٢)	-	(٦٦٥,٠٣٢)	(١١٥,٤٥٤)	(١٠٤,٦٦٠)	(٤٤٤,٩١٨)	- محلي
(٦٧٢,٣١٢)	-	(٦٧٢,٣١٢)	(١٢٢,٧٣٤)	(١٠٤,٦٦٠)	(٤٤٤,٩١٨)	- خارجي
(١٤,٣٠٣)	-	(١٤,٣٠٣)	(٣,٤٩٥)	(٩٨٧)	(٩,٨٢١)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٥٧٣,٦٠٣	-	٥٧٣,٦٠٣	١٦,٧٦٢	١١٢,٨٢٣	٤٤٤,٠١٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٧٧,١٢٠)	-	(١٧٧,١٢٠)	(٨,٩٩٦)	(٦١,٤٥٣)	(١٠٦,٦٧١)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٣٩٦,٤٨٣	-	٣٩٦,٤٨٣	٧,٧٦٦	٥١,٣٧٠	٣٣٧,٣٤٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٢,٢٧٦	-	٤٢,٢٧٦	٦,٢٤٥	١١,٨٢٤	٢٤,٢٠٧	دخل من عمولة إعادة تأمين
٤٣٨,٧٥٩	-	٤٣٨,٧٥٩	١٤,٠١١	٦٣,١٩٤	٣٦١,٥٥٤	مجموع الإيرادات
						التكاليف والمصاريف المكتتبة
(٣٤٠,٠١٤)	-	(٣٤٠,٠١٤)	(١٩,٠٢٤)	(٧٣,٠٦٨)	(٢٤٧,٩٢٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥,٧٤٠)	-	(٥,٧٤٠)	(٥,٧٤٠)	-	-	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
٢١,١٩٩	-	٢١,١٩٩	-	-	٢١,١٩٩	خصم تسوية مبكر
٨١,٦٢٥	-	٨١,٦٢٥	٢٣,١٥٦	٣٠,٠٨٠	٢٨,٣٨٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٤٢,٩٣٠)	-	(٢٤٢,٩٣٠)	(١,٦٠٨)	(٤٢,٩٨٨)	(١٩٨,٣٣٤)	صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة
(٢٣٠,٥٢٣)	-	(٢٣٠,٥٢٣)	٤٩٠	(١٤٠,٨٧٣)	(٩٠,١٤٠)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
١٤٨,٢١٩	-	١٤٨,٢١٩	(١,٦٥١)	١٤١,٤٩٤	٨,٣٧٦	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المعلم عنها
(٣٢٥,٢٣٤)	-	(٣٢٥,٢٣٤)	(٢,٧٦٩)	(٤٢,٣٦٧)	(٢٨٠,٠٩٨)	صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتكبدة
٨,٨٥٣	-	٨,٨٥٣	٢,٦١٨	٨١٥	٥,٤٢٠	احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٤٩٢	-	١,٤٩٢	(١٣٥)	٢,٠٥٠	(٤٢٣)	احتياطيات فنية أخرى
(٢١,٩٩٨)	-	(٢١,٩٩٨)	(٦,٨١٠)	(٤,٨٢٧)	(١٠,٣٦١)	تكاليف أكتتاب وثائق التأمين
(٣٣٦,٨٨٧)	-	(٣٣٦,٨٨٧)	(٧,٠٩٦)	(٤٤,٣٢٩)	(٢٨٥,٤٦٢)	مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة
١٠١,٨٧٢	-	١٠١,٨٧٢	٦,٩١٥	١٨,٨٦٥	٧٦,٠٩٢	صافي دخل الاكتتاب
(٧,٠٠٠)	-	(٧,٠٠٠)				إيرادات تشغيلية أخرى
(٩١,٧٥٦)	(١,٣٢٥)	(٩٠,٤٣١)				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥,١٦٢	٣,٣٤١	١,٨٢١				مصاريف عمومية وإدارية
٦٦٠	-	٦٦٠				دخل عمولة خاصة
(٩٢,٩٣٤)	٢,٠١٦	(٩٤,٩٥٠)				إيرادات أخرى
٨,٩٣٨	٢,٠١٦	٦,٩٢٢				مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي
						صافي الدخل للفترة قبل التوزيع وقيل الزكاة
						وضريبة الدخل

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
٢٢ المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)					القطاعات التشغيلية	
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	ممتلكات وحوادث	المركبات		الطبي
بالآلاف الريالات السعودية						
١,٠٧٧,٢٤٣	-	١,٠٧٧,٢٤٣	١٣٠,٨٢٠	٩٠,٥٦٠	٨٥٥,٨٦٣	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
-	-	-	-	-	-	- مباشر - إعادة تأمين
١,٠٧٧,٢٤٣	-	١,٠٧٧,٢٤٣	١٣٠,٨٢٠	٩٠,٥٦٠	٨٥٥,٨٦٣	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٨٣٧)	-	(١,٨٣٧)	(١,٨٣٧)	-	-	- محلي - خارجي
(٣٨٠,٤٠٧)	-	(٣٨٠,٤٠٧)	(١١٣,٣٥٥)	(٤٠,٠٩٥)	(٢٢٦,٩٥٧)	
(٣٨٢,٢٤٤)	-	(٣٨٢,٢٤٤)	(١١٥,١٩٢)	(٤٠,٠٩٥)	(٢٢٦,٩٥٧)	
(١١,٩٤٢)	-	(١١,٩٤٢)	(١,٣١٢)	(٢,١٣٠)	(٨,٥٠٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٦٨٣,٠٥٧	-	٦٨٣,٠٥٧	١٤,٣١٦	٤٨,٣٣٥	٦٢٠,٤٠٦	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(١٧٤,٣٢٨)	-	(١٧٤,٣٢٨)	(٦,٣٣٠)	٣١,٠٨٤	(١٩٩,٠٨٢)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبه، صافي
٥٠٨,٧٢٩	-	٥٠٨,٧٢٩	٧,٩٨٦	٧٩,٤١٩	٤٢١,٣٢٤	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٢١,٣٧٠	-	٢١,٣٧٠	٦,٩٨١	٥,٧١٦	٨,٦٧٣	دخل من عمولة إعادة تأمين
٥٣٠,٠٩٩	-	٥٣٠,٠٩٩	١٤,٩٦٧	٨٥,١٣٥	٤٢٩,٩٩٧	مجموع الإيرادات
(٤٤٩,٠٢٤)	-	(٤٤٩,٠٢٤)	(٥٣,١٠٥)	(٨٥,٢٧٥)	(٣١٠,٦٤٤)	التكاليف والمصاريف المكتتبه
(٥,٠٥٧)	-	(٥,٠٥٧)	(١,٢٦١)	(٣,٧٩٦)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٠,٩٩٧	-	٢٠,٩٩٧	-	-	٢٠,٩٩٧	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
٧٥,٩٨٧	-	٧٥,٩٨٧	٥١,٨٠٤	٢٠,٦٦٢	٣,٥٢١	خصم تسوية مبكر
(٣٥٧,٠٩٧)	-	(٣٥٧,٠٩٧)	(٢,٥٦٢)	(٦٨,٤٠٩)	(٢٨٦,١٢٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٠,٠٧٩)	-	(٥٠,٠٧٩)	(١,٢٣٠)	٦,٣٩٠	(٥٥,٢٣٩)	صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة
(٣٥,٩٢١)	-	(٣٥,٩٢١)	٧٢٩	(٤,٨٤٤)	(٣١,٨٠٦)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٤٤٣,٠٩٧)	-	(٤٤٣,٠٩٧)	(٣,٠٦٣)	(٦٦,٨٦٣)	(٣٧٣,١٧١)	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٩,٢٢٥	-	٩,٢٢٥	(١,٠٧٤)	-	١٠,٢٩٩	صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتكبدة
(٣,٩٨٩)	-	(٣,٩٨٩)	(١,٤٨٣)	(٢٣١)	(٢,٢٧٥)	احتياطي عجز الأقساط
(٢١,٢٦١)	-	(٢١,٢٦١)	(٤,٠٤١)	(٦,١١٢)	(١١,١٠٨)	الاحتياطيات الأخرى
(٤٥٩,١٢٢)	-	(٤٥٩,١٢٢)	(٩,٦٦١)	(٧٣,٢٠٦)	(٣٧٦,٢٥٥)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٧٠,٩٧٧	-	٧٠,٩٧٧	٥,٣٠٦	١١,٩٢٩	٥٣,٧٤٢	مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبه
						صافي دخل الاكتتاب
١١,١٨٣	-	١١,١٨٣				(مصاريف)/إيرادات تشغيلية أخرى
(٨٤,٦٦٨)	(١,٩١٨)	(٨٢,٧٥٠)				استرداد ديون مشكوك في تحصيلها
٨,٤٥١	٣,٥٤٢	٤,٩٠٩				مصاريف عمومية وإدارية
١,٦٩٣	-	١,٦٩٣				ربح محقق من إستثمارات متاحة للبيع
(٦٣,٣٤١)	١,٦٢٤	(٦٤,٩٦٥)				إيرادات أخرى
٧,٦٣٦	١,٦٢٤	٦,٠١٢				مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي
						صافي الدخل 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)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٢ المعلومات القطاعية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

٣١ مارس ٢٠٢٠ م

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	طبي
٩٠٤,٦٠٩	٨٢,١٣٣	١٣٧,٥٣٥	٦٨٤,٩٤١
١٧١,٠٣٨	٤٠,٥٥٤	٢٣,٦٧٦	١٠٦,٨٠٨
٨١,٤٨٥	١٣,٨٤٣	٣,٩٣٨	٦٣,٧٠٤
٤٤,٥٨٤	٥,٣٠٢	١,٤٩٠	٣٧,٧٩٢
٥٨,٥٠٢	١,١٥٩	٥١,٨٣١	٥,٥١٢
١,٢٦٠,٢١٨	١٤٢,٩٩١	٢١٨,٤٧٠	٨٩٨,٧٥٧

أقساط التأمين المكتتبية:

مؤسسة كبيرة

مؤسسة متوسطة

مؤسسة صغيرة

مؤسسة صغيرة جداً

شخصي

إجمالي أقساط التأمين المكتتبية

بآلاف الريالات السعودية

٣١ مارس ٢٠١٩ م

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	طبي
٨٢٩,٧١١	٨٥,٦٩٦	٨,٩٨٩	٧٣٥,٠٢٦
٧٩,٣٢٠	٣٠,٥٣٤	٣,٩٦٣	٤٤,٨٢٣
٥٦,٠٥٧	٢,٧٨٣	٤,٠٣٦	٤٩,٢٣٨
٣٩,٠٤٩	١١,٦٤٤	٦٢٩	٢٦,٧٧٦
٧٣,١٠٦	١٦٣	٧٢,٩٤٣	-
١,٠٧٧,٢٤٣	١٣٠,٨٢٠	٩٠,٥٦٠	٨٥٥,٨٦٣

أقساط التأمين المكتتبية:

مؤسسة كبيرة

مؤسسة متوسطة

مؤسسة صغيرة

مؤسسة صغيرة جداً

شخصي

إجمالي أقساط التأمين المكتتبية

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٣ معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

بيانات الريالات السعودية						
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٩١,٢١٦	٣٣,٥٣٦	٢٥٧,٦٨٠	٦٤٩,٤٧٥	٧٧,٩١٨	٥٧١,٥٥٧	الموجودات
٢٦٦,٨٨٤	١٧٥,٠٤٩	٩١,٨٣٥	٣٣٩,٢٣٣	٨٣,٢٤٥	٢٥٥,٩٨٨	النقد و ما في حكمه
٥٧٢,٢١٥	-	٥٧٢,٢١٥	٧١٧,٢٥٩	-	٧١٧,٢٥٩	ودائع قصيرة الأجل
٢٩٠,٦١٩	-	٢٩٠,٦١٩	٦٩٣,٠٢٥	-	٦٩٣,٠٢٥	أقساط و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، صافي
٣٣٤,٨٢٩	-	٣٣٤,٨٢٩	٤١٦,٨٥٥	-	٤١٦,٨٥٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢٢,٦١٧	-	٢٢٢,٦١٧	٢٢٧,٤٨٩	-	٢٢٧,٤٨٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٦٧,١٩٦	-	٦٧,١٩٦	٧٥,٣٩١	-	٧٥,٣٩١	تكاليف إكتتاب و ثائق مؤجلة
٦٣	-	٦٣	١,٩٩٤	-	١,٩٩٤	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
-	(٦٠٦,٩٩٩)	٦٠٦,٩٩٩	-	(٥٧٥,٣٧٢)	٥٧٥,٣٧٢	مبالغ مستحقة من / إلى عمليات المساهمين / التأمين
٢٥٣,٨٤١	٣,٢٧٠	٢٥٠,٥٧١	٤١٩,٦١٣	٤,٣٢٦	٤١٥,٢٨٧	مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى، صافي
٤٧٩,٤٤٥	٤٦٩,٢٦٤	١٠,١٨١	٤٨٤,٠٣٣	٤٧٣,٧٨٢	١٠,٢٥١	استثمارات متاحة للبيع
٢٥,٨٥٤	-	٢٥,٨٥٤	٢٤,٠٦٨	-	٢٤,٠٦٨	حق إستخدام الأصول، صافي
٤٦,١٧٠	٣٠,٠٠٠	١٦,١٧٠	٤٧,٦٨٨	٣٠,٠٠٠	١٧,٦٨٨	ممتلكات و معدات، صافي
٤,٧١٩	-	٤,٧١٩	٦,٣٤٧	-	٦,٣٤٧	موجودات غير ملموسة، صافي
١١,٩٦٢	١١,٩٦٢	-	١١,٤٧٣	١١,٤٧٣	-	ضريبة مؤجلة - أصل
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٩,٣٩٣	٩,٣٩٣	-	٩,٣٩٣	٩,٣٩٣	-	استثمار في شركة زميلة
٢٣,٨٦٤	٢٣,٨٦٤	-	٢٣,٨٦٤	٢٣,٨٦٤	-	عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	شهرة
٣,٥٠٠,٨٨٧	٧٤٩,٣٣٩	٢,٧٥١,٥٤٨	٤,٧٤٧,٢٠٠	٧٣٨,٦٢٩	٤,٠٠٨,٥٧١	إجمالي الموجودات

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٣ معلومات اضافية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٥٩,٦٢٢	١,١٥٤	٥٨,٤٦٨	١٠٧,٢٨٣	١,٠١٣	١٠٦,٢٧٠
١٣٧,٧٤٤	-	١٣٧,٧٤٤	١٠٥,٤٨٩	-	١٠٥,٤٨٩
٢٥,٩٠٣	-	٢٥,٩٠٣	٢٢,٥١٩	-	٢٢,٥١٩
١٠٧,٤٨٨	-	١٠٧,٤٨٨	٥٤١,٣٧٧	-	٥٤١,٣٧٧
٩٨٥,٤٣٧	-	٩٨٥,٤٣٧	١,٥٦٤,٩٦٤	-	١,٥٦٤,٩٦٤
٣١,١٦١	-	٣١,١٦١	١٢٨,٩٤٧	-	١٢٨,٩٤٧
٤٦٦,٦١٠	-	٤٦٦,٦١٠	٧٧٩,١٥٩	-	٧٧٩,١٥٩
٧٥١,٢٠٠	-	٧٥١,٢٠٠	٦٠٧,٨٥٤	-	٦٠٧,٨٥٤
٢٠,٥٢٩	-	٢٠,٥٢٩	١١,٦٧٦	-	١١,٦٧٦
١٤,٨٩٤	-	١٤,٨٩٤	١٣,٤٠٢	-	١٣,٤٠٢
١٧,٠٨٠	-	١٧,٠٨٠	-	-	-
٢٧,٤٥١	-	٢٧,٤٥١	١٨,٥٦٩	-	١٨,٥٦٩
١١٢,٥٦١	-	١١٢,٥٦١	١١٣,٢٥٣	-	١١٣,٢٥٣
١٣,١٨٨	١٣,١٨٨	-	١٦,٧١١	١٦,٧١١	-
٢٣,٨٦٤	٢٣,٨٦٤	-	٢٣,٨٦٤	٢٣,٨٦٤	-
٢,٧٩٤,٧٣٢	٣٨,٢٠٦	٢,٧٥٦,٥٢٦	٤,٠٥٥,٠٦٧	٤١,٥٨٨	٤,٠١٣,٤٧٩

المطلوبات

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
ذمم وعمولات دائنة
مطلوبات التأجير
أرصدة معيدي تأمين دائنة
إجمالي أقساط غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
احتياطي عجز الأقساط
احتياطيات فنية أخرى
مطلوب لطرف ذو علاقة
التزامات منافع موظفين
توزيع الفائض المستحق
زكاة وضريبة دخل
إيرادات عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
إجمالي المطلوبات

(عجز)/فائض عمليات التأمين

١٨١	-	١٨١	٢٥١	-	٢٥١
(٥,١٥٩)	-	(٥,١٥٩)	(٥,١٥٩)	-	(٥,١٥٩)
(٤,٩٧٨)	-	(٤,٩٧٨)	(٤,٩٠٨)	-	(٤,٩٠٨)

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

حقوق الملكية

٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	-	١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	-
(٢٥٦,٤٨٢)	(٢٥٦,٤٨٢)	-	(٢٥٢,٢٤٨)	(٢٥٢,٢٤٨)	-
٢١,٤٨٠	٢١,٤٨٠	-	٣,١٥٤	٣,١٥٤	-
٧١١,١٣٣	٧١١,١٣٣	-	٦٩٧,٠٤١	٦٩٧,٠٤١	-
٣,٥٠٠,٨٨٧	٧٤٩,٣٣٩	٢,٧٥١,٥٤٨	٤,٧٤٧,٢٠٠	٧٣٨,٦٢٩	٤,٠٠٨,٥٧١

رأس المال
احتياطي نظامي
خسائر متراكمة
إحتياطي القيم العادلة من الإستثمارات المتاحة للبيع
إجمالي حقوق الملكية
إجمالي المطلوبات فائض عمليات التأمين وحقوق الملكية

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٣ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١,٠٧٧,٢٤٣	-	١,٠٧٧,٢٤٣	١,٢٦٠,٢١٨	-	١,٢٦٠,٢١٨
-	-	-	-	-	-
١,٠٧٧,٢٤٣	-	١,٠٧٧,٢٤٣	١,٢٦٠,٢١٨	-	١,٢٦٠,٢١٨
(١,٨٣٧)	-	(١,٨٣٧)	(٧,٢٨٠)	-	(٧,٢٨٠)
(٣٨٠,٤٠٧)	-	(٣٨٠,٤٠٧)	(٦٦٥,٠٣٢)	-	(٦٦٥,٠٣٢)
(٣٨٢,٢٤٤)	-	(٣٨٢,٢٤٤)	(٦٧٢,٣١٢)	-	(٦٧٢,٣١٢)
(١١,٩٤٢)	-	(١١,٩٤٢)	(١٤,٣٠٣)	-	(١٤,٣٠٣)
٦٨٣,٠٥٧	-	٦٨٣,٠٥٧	٥٧٣,٦٠٣	-	٥٧٣,٦٠٣
(١٧٤,٣٢٨)	-	(١٧٤,٣٢٨)	(١٧٧,١٢٠)	-	(١٧٧,١٢٠)
٥٠٨,٧٢٩	-	٥٠٨,٧٢٩	٣٩٦,٤٨٣	-	٣٩٦,٤٨٣
٢١,٣٧٠	-	٢١,٣٧٠	٤٢,٢٧٦	-	٤٢,٢٧٦
٥٣٠,٠٩٩	-	٥٣٠,٠٩٩	٤٣٨,٧٥٩	-	٤٣٨,٧٥٩
(٤٤٩,٠٢٤)	-	(٤٤٩,٠٢٤)	(٣٤٠,٠١٤)	-	(٣٤٠,٠١٤)
(٥,٠٥٧)	-	(٥,٠٥٧)	(٥,٧٤٠)	-	(٥,٧٤٠)
٢٠,٩٩٧	-	٢٠,٩٩٧	٢١,١٩٩	-	٢١,١٩٩
٧٥,٩٨٧	-	٧٥,٩٨٧	٨١,٦٢٥	-	٨١,٦٢٥
(٣٥٧,٠٩٧)	-	(٣٥٧,٠٩٧)	(٢٤٢,٩٣٠)	-	(٢٤٢,٩٣٠)
(٥٠,٠٧٩)	-	(٥٠,٠٧٩)	(٢٣٠,٥٢٣)	-	(٢٣٠,٥٢٣)
(٣٥,٩٢١)	-	(٣٥,٩٢١)	١٤٨,٢١٩	-	١٤٨,٢١٩
(٤٤٣,٠٩٧)	-	(٤٤٣,٠٩٧)	(٣٢٥,٢٣٤)	-	(٣٢٥,٢٣٤)
٩,٢٢٥	-	٩,٢٢٥	٨,٨٥٣	-	٨,٨٥٣
(٣,٩٨٩)	-	(٣,٩٨٩)	١,٤٩٢	-	١,٤٩٢
(٢١,٢٦١)	-	(٢١,٢٦١)	(٢١,٩٩٨)	-	(٢١,٩٩٨)
(٤٥٩,١٢٢)	-	(٤٥٩,١٢٢)	(٣٣٦,٨٨٧)	-	(٣٣٦,٨٨٧)
٧٠,٩٧٧	-	٧٠,٩٧٧	١٠١,٨٧٢	-	١٠١,٨٧٢
١١,١٨٣	-	١١,١٨٣	(٧,٠٠٠)	-	(٧,٠٠٠)
(٨٤,٦٦٨)	(١,٩١٨)	(٨٢,٧٥٠)	(٩١,٧٥٦)	(١,٣٢٥)	(٩٠,٤٣١)
٨,٤٥١	٣,٥٤٢	٤,٩٠٩	٥,١٦٢	٣,٣٤١	١,٨٢١
١,٦٩٣	-	١,٦٩٣	٦٦٠	-	٦٦٠
(٦٣,٣٤١)	١,٦٢٤	(٦٤,٩٦٥)	(٩٢,٩٣٤)	٢,٠١٦	(٩٤,٩٥٠)
٧,٦٣٦	١,٦٢٤	٦,٠١٢	٨,٩٣٨	٢,٠١٦	٦,٩٢٢
-	٥,٤١١	(٥,٤١١)	-	٦,٢٣٠	(٦,٢٣٠)
٧,٦٣٦	٧,٠٣٥	٦٠١	٨,٩٣٨	٨,٢٤٦	٦٩٢
(٣,٠٥٣)	(٣,٠٥٣)	-	(٣,٥٢٣)	(٣,٥٢٣)	-
(١,٠٤١)	(١,٠٤١)	-	(٤٨٩)	(٤٨٩)	-
٣,٥٤٢	٢,٩٤١	٦٠١	٤,٩٢٦	٤,٢٣٤	٦٩٢

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

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتكبدة

احتياطي عجز الأقساط الإضافي

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة

صافي دخل الإكتتاب

(مصاريف)/ إيرادات تشغيلية أخرى

(مخصص)/عكس ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

دخل عمولة خاصة

إيرادات أخرى

مجموع (المصاريف)/الإيرادات التشغيلية الأخرى

صافي الدخل للفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة

الدخل

حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين

صافي الدخل للفترة بعد التوزيع وقبل الزكاة وضريبة

الدخل

الزكاة وضريبة الدخل

الفترة الحالية

الضريبة الوجبة

صافي الدخل للفترة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
٢٣ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين

صافي الدخل للفترة ٦٩٢ ٤,٢٣٤ ٤,٩٢٦ ٦٠١ ٢,٩٤١ ٣,٥٤٢

(الخسارة)/الدخل الشاملة الشامل الأخرى:

بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترة اللاحقة

إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة للموظفين - - - - -

بنود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة

الاستثمارات المتاحة للبيع

صافي التغير في القيم العادلة

٧٠ (١٨,٣٢٦) (١٨,٢٥٦) - ١,٧٦٨ ١,٧٦٨

مجموع (الخسارة)/الدخل الشاملة

٧٦٢ (١٤,٠٩٢) (١٣,٣٣٠) ٦٠١ ٤,٧٠٩ ٥,٣١٠

تسوية:

مخصوصاً منه: صافي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين وتحويله إلى توزيعات الفائض المستحق

(٦٠١) (٦٩٢)

٤,٧٠٩ (١٤,٠٢٢)

مجموع (الخسارة)/الدخل الشاملة للفترة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٣ معلومات اضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

بالآلاف الريالات السعودية					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٧,٦٣٦	٧,٠٣٥	٦٠١	٨,٩٣٨	٨,٢٤٦	٦٩٢
٢,٠٣٢	-	٢,٠٣٢	٢,٢٧٩	-	٢,٢٧٩
(١١,١٨٣)	-	(١١,١٨٣)	٧,٠٠٠	-	٧,٠٠٠
(٨,٤٥١)	(٣,٥٤٢)	(٤,٩٠٩)	(٥,١٦٢)	(٣,٣٤١)	(١,٨٢١)
(٥,٠١٩)	-	(٥,٠١٩)	(٨,٦٤٨)	-	(٨,٦٤٨)
(١٤,٩٨٥)	٣,٤٩٣	(١٨,٤٧٨)	٤,٤٠٧	٤,٩٠٥	(٤٩٨)
(١,٨١٣)	-	(١,٨١٣)	(١٤٥,٠٤٤)	-	(١٤٥,٠٤٤)
(٢٣٨,٢٣٨)	-	(٢٣٨,٢٣٨)	(٤٠٢,٤٠٦)	-	(٤٠٢,٤٠٦)
٧,٠٧٢	-	٧,٠٧٢	(٨٢,٠٢٦)	-	(٨٢,٠٢٦)
(٣٢,٩٢٨)	-	(٣٢,٩٢٨)	(٤,٨٧٢)	-	(٤,٨٧٢)
(٣,٦٧٧)	-	(٣,٦٧٧)	(٨,١٩٥)	-	(٨,١٩٥)
(١٦٧,٩٠٧)	(١,٤٠٩)	(١٦٦,٤٩٨)	(١٧٢,٧٧٢)	(١,٠٥٦)	(١٧١,٧١٦)
(٧,٩١٧)	-	(٧,٩١٧)	(٢,٩٥٩)	-	(٢,٩٥٩)
(٢٨,٥٥٠)	-	(٢٨,٥٥٠)	١,٧٨٦	-	١,٧٨٦
(١٦,٩٢٦)	-	(١٦,٩٢٦)	(٣٢,٢٥٥)	-	(٣٢,٢٥٥)
٣٢,١٤١	١,٠٨٣	٣١,٠٥٨	٤٧,٦٦١	(١٤١)	٤٧,٨٠٢
٢٥,٢٣٦	-	٢٥,٢٣٦	(٣,٣٨٤)	-	(٣,٣٨٤)
٢٨٧,٣٩٦	-	٢٨٧,٣٩٦	٤٣٣,٨٨٩	-	٤٣٣,٨٨٩
٤١٢,٥٦٦	-	٤١٢,٥٦٦	٥٧٩,٥٢٧	-	٥٧٩,٥٢٧
٣٥,٤٠٠	-	٣٥,٤٠٠	٩٧,٧٨٦	-	٩٧,٧٨٦
٤٣,٠٠٧	-	٤٣,٠٠٧	٣١٢,٥٤٩	-	٣١٢,٥٤٩
٦٨,٨٤٩	-	٦٨,٨٤٩	(١٤٣,٣٤٦)	-	(١٤٣,٣٤٦)
(٩,٢٢٥)	-	(٩,٢٢٥)	(٨,٨٥٣)	-	(٨,٨٥٣)
٣,٩٨٩	-	٣,٩٨٩	(١,٤٩٢)	-	(١,٤٩٢)
-	-	-	(١,٩٣١)	-	(١,٩٣١)
٢,٢٣٠	-	٢,٢٣٠	(١٧,٠٨٠)	-	(١٧,٠٨٠)
٣٩٥,٧٢٠	٣,١٦٧	٣٩٢,٥٥٣	٤٥٠,٩٩٠	٣,٧٠٨	٤٤٧,٢٨٢
(٢,٦٣٨)	-	(٢,٦٣٨)	(٢٣٤)	-	(٢٣٤)
-	-	-	-	-	-
٣٩٣,٠٨٢	٣,١٦٧	٣٨٩,٩١٥	٤٥٠,٧٥٦	٣,٧٠٨	٤٤٧,٠٤٨
(٢٢٣,٧٣٦)	(٢٣٣,٧٣٦)	١٠,٠٠٠	(٢٢,٨٤٥)	(٢٢,٨٤٥)	-
٨,٤٥١	٣,٥٤٢	٤,٩٠٩	٥,١٦٢	٣,٣٤١	١,٨٢١
(١٥٩,٥٦٥)	-	(١٥٩,٥٦٥)	(٧٢,٣٤٩)	٩١,٨٠٤	(١٦٤,١٥٣)
(٦٨٢)	-	(٦٨٢)	(٥,٤٢٥)	-	(٥,٤٢٥)
(٣٧٥,٥٣٢)	(٢٣٠,١٩٤)	(١٤٥,٣٣٨)	(٩٥,٤٥٧)	٧٢,٣٠٠	(١٦٧,١٥٧)
-	٣٦,٠٦٠	(٣٦,٠٦٠)	-	(٣١,٦٢٧)	٣١,٦٢٧
-	٣٦,٠٦٠	(٣٦,٠٦٠)	-	(٣١,٦٢٧)	٣١,٦٢٧
١٧,٥٥٠	(١٩٠,٩٦٧)	٢٠٨,٥١٧	٣٥٥,٢٩٩	٤٤,٣٨١	٣١٠,٩١٨
١,٠٥٧,٤٧٢	٤١٠,١٨٣	٦٤٧,٢٨٩	٢١٠,٨٩٦	٣٣,٥٣٧	١٧٧,٣٥٩
١,٠٧٥,٠٢٢	٢١٩,٢١٦	٨٥٥,٨٠٦	٥٦٦,١٩٥	٧٧,٩١٨	٤٨٨,٢٧٧

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

استهلاك وإطفاء
مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
دخل عمولة خاصة
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 ائتمان مؤجلة

وديعة مقابل خطاب ضمان

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

أصول حق الاستخدام

ذمم وعمولات دائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوبات التأجير

أرصدة معيدي تأمين دائنة

إجمالي الأقساط غير المكتسبة

عمولة إعادة تأمين غير المكتسبة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

احتياطيات عجز الأقساط

احتياطيات فنية أخرى

مستحق من أطراف ذوي علاقة

مستحق لطرف ذي علاقة

التزامات منافع موظفين مدفوعة

زكاة وضريبة دخل مدفوعة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات استثمارات متاحة للبيع

دخل عمولة خاصة

(إيداع)/تحصيل ودائع قصيرة الأجل

إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة

الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

مستحق إلى / (من) عمليات المساهمين

صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد و ما في حكمه

النقد و ما في حكمه بداية الفترة

النقد و ما في حكمه نهاية الفترة

٢٤ أرقام المقارنة

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

٢٥ أحداث غير تعديلية

استجابة لجائحة فايروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي مرسوم رقم ١٨٩ ("المرسوم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين الأمور الأخرى المتعلقة بقطاع التأمين، يوجه المرسوم جميع شركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على السيارات القائمة للبيع بالتجزئة لمدة شهرين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق سيارات التجزئة الجديدة المكتتبة في غضون شهر واحد من هذا المرسوم. تعتقد الإدارة أن هذه المتطلبات من المرسوم هي حدث غير قابل للتعديل.

٢٦ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ شوال ١٤٤١هـ الموافق ٧ يونيو ٢٠٢٠م.