

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ 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 - ٤٠	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 يونيو ٢٠٢١م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 استنتاجا حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استنادا 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 تطلعنا 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 يدعوننا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معده، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة. لم تستوفي الشركة متطلبات هامش الملاءة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م. 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 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

سليمان عبدالله الخراشي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٩١)



١٠ أغسطس ٢٠٢١م
٢ محرم ١٤٤٣هـ

العظم والسديري وآل الشيخ
وشركاؤهم

محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)



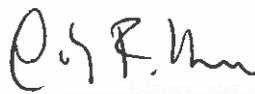
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
٤١٧,٥٠٩	٢٧١,٣٩٧	٦	النقد و ما في حكمه
١٨,٤٧٧	٢٠٧,٧٩٤	٧	ودائع قصيرة الأجل
٨٦٦,٩٨٣	٨٩٠,٧٣٦	٨	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة - صافي
٢٢٠,٣٠١	٣٢٠,٧٢٧	١٠ (ج)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٧٤,٠٢٢	٦١٩,٧٠٧	١٠ (أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٦١,٩٨٢	١٧١,٩١٣	١٠ (أ)	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٦٠,١٥٦	٦٠,٢٨٤		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
١,٩٩٤	١,٩٩٤	٩	مستحق من أطراف ذات علاقة، صافي
٢٢٩,٨٤٢	٢٧٢,٠١٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي
٥٩٠,٩١٦	٧٣٦,٢٤٩	١٢	استثمارات متاحة للبيع
-	٥٠,٠٠٠	٧	ودائع طويلة الأجل
١٦,٢٨٥	١٢,١١٦		حق استخدام الأصول، صافي
٤٦,٥٤٨	٤٦,٧٣٤		ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٠٩٤	٧,٢٩١		موجودات غير ملموسة، صافي
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٣	وديعة نظامية
٩,٧٣٤	١١,١١٢	١١	إستثمار في شركة زميلة
٢٦,٦٢٦	٢٧,٧٧٧	١٩	عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١٤	شهرة
٣,٨٤٨,٤٦٩	٤,٣٠٧,٨٤١		مجموع الموجودات

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



الرئيس التنفيذي المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

بالآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاحات	
			المطلوبات
١٩٢,١٣٢	٢٤٠,٩٠٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤٤,٧١٥	١٦٨,٨٥٤		ذمم وعمولات دائنة
١٦,٥٩٦	١٢,٩٣٤		التزام ايجار
١٦٥,٥٣١	٢٩٩,٦٤١		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١,٠٢٣,٠٤١	١,١٦٨,٨٣٩	١٠(ج)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٢,٩١٤	٤١,٢٠٩		عمولات إعادة تأمين غير المكتسبة
٦٨٥,٥١٢	٨٩٠,٢٠٧	١٠(أ)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦١٤,٢٠١	٤٩٤,٥٤١	١٠(أ)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣١,٤٥٦	٣٩,٦٨٣	١٠(ب)	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٢٧,٢٩٤	٢٦,١٩٩	١٠(ب)	إحتياطيات فنية أخرى
٧٥١	٣٣٦	٩	مستحق لطرف ذي علاقة
٢٤,٤٠٥	١٩,٣١٧		إلتزامات منافع الموظفين
٨٩,٣٩٣	٨٤,٨٦٩		توزيع الفائض المستحق
١٢,٧٦٧	١٤,٠٢٥	١٧(ب)	زكاة وضريبة دخل
١,٤٣٨	١,٩٣٨		التزامات ضريبية مؤجلة
٢٦,٦٢٦	٢٧,٧٧٧	١٩	إيرادات عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي
٣,٠٨٨,٧٧٢	٣,٥٣١,٢٧٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	١٨(أ)	رأس المال
٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥	١٦	إحتياطي نظامي
(٩٩,٥٦٩)	١٣,٨٢٠		أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
(٥,٥٠٥)	(٥,٥٠٥)		إعادة قياس التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين
٣٨,٦٣٦	٤٢,١١٩	١٢	إحتياطي القيم العادلة من الإستثمارات
٧٥٩,٦٩٧	٧٧٦,٥٦٩		مجموع حقوق الملكية
٣,٨٤٨,٤٦٩	٤,٣٠٧,٨٤١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

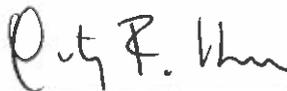
٢١

تعهدات والتزامات محتملة

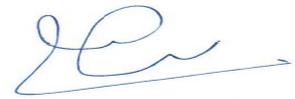
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



الرئيس التنفيذي المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
لفترة السنة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
١,٥١١,٩١٣	١,٣٢١,٦٦٠	٢٥١,٦٩٥	٢٩٢,٧٤٥	الإيرادات
-	-	-	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٥١١,٩١٣	١,٣٢١,٦٦٠	٢٥١,٦٩٥	٢٩٢,٧٤٥	- مباشر
				- إعادة تأمين
(٦١٥)	(١١٤,٩٨٠)	(١٣٥)	(٢٤,٥٢٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧٣٩,٣٩٧)	(٢١٩,٢٩٣)	(٦٧,٥٦٥)	(٨٧,١٧٩)	- محلي
(٧٤٠,٠١٢)	(٣٣٤,٢٧٣)	(٦٧,٧٠٠)	(١١١,٧٠٢)	- خارجي
(٢٨,٢٥٣)	(٣٠,٥١٩)	(١٣,٩٥٠)	(١٥,٢٥٩)	أقساط تأمين فائض الخسارة - أجنبية
٧٤٣,٦٤٨	٩٥٦,٨٦٨	١٧٠,٠٤٥	١٦٥,٧٨٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٥,٣٩١	(٤٥,٣٧١)	٢٢٢,٥١١	٢٨٧,٩٣٩	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٧٨٩,٠٣٩	٩١١,٤٩٧	٣٩٢,٥٥٦	٤٥٣,٧٢٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٨,٨٥٥	٣٤,٩٤٠	٤٦,٥٧٩	١٦,٦١٥	دخل من عمولة إعادة تأمين
٨٧٧,٨٩٤	٩٤٦,٤٣٧	٤٣٩,١٣٥	٤٧٠,٣٣٨	مجموع الإيرادات
(٨٤٩,١١١)	(١,٠٠٧,١٠٦)	(٥٠٩,٠٩٧)	(٥٦٦,٨٢٠)	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(١٣,٦٤١)	(١٠٠,١٥)	(٧,٩٠١)	(٥,٢٢٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٩,٨٠٠	٤١,٣٦٢	١٨,٦٠١	١٦,١٧٢	مصاريف متعلقة بمطالبات
٢٠٢,٩٠٤	٢٥٦,٩٠٩	١٢١,٢٧٩	١١٣,٦٤٢	خصم تسوية مبكر - مستشفيات
(٦٢٠,٠٤٨)	(٧١٨,٨٥٠)	(٣٧٧,١١٨)	(٤٤٢,٢٣٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٨٥,٦١٤)	(٥٩,٠١٠)	١٤٤,٩٠٩	٢٢,٤١٧	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١٣٣,٥٥٣	٢٩,٥٩٢	(١٤,٦٦٦)	٥٢,٢٩٨	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٥٧٢,١٠٩)	(٧٤٨,٢٦٨)	(٢٤٦,٨٧٥)	(٣٦٧,٥١٩)	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها، صافي
(٢٧,٠٦٢)	(٨,٢٢٧)	(٣٥,٩١٥)	(٧,٥٣٤)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
١,٣٠٣	١,٠٩٦	(١٨٩)	١,٥٣٤	التغير في احتياطي عجز الأقساط
(٥٦,١٨٨)	(٤٤,١٥١)	(٣٤,١٩٠)	(٢٧,٨٠٩)	إحتياطيات فنية أخرى
(٦٥٤,٠٥٦)	(٧٩٩,٥٥٠)	(٣١٧,١٦٩)	(٤٠١,٣٢٨)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٢٢٣,٨٣٨	١٤٦,٨٨٧	١٢١,٩٦٦	٦٩,٠١٠	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(٢٤,٦١٥)	١١,٣١٠	(١٧,٦١٥)	١٥,٣١٠	صافي دخل الإكتتاب
(١٨٣,٥٨٨)	(١٥٧,٤٠٧)	(٩١,٨٣٣)	(٨٦,٥٠٢)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
٨,٩٢٧	٦,٤٨٣	٣,٧٦٥	٣,٣٥٠	(مخصص) / استرداد ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٢١١	١,٣٧٨	٢,٢١١	١,٣٧٨	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٤١٠	٣,٧٢٢	٢,٤١٠	١,٨٧٣	دخل عمولة خاصة
٦١٧	٤,٩٤٤	٦١٧	٣,٧٨٦	دخل من استثمار في شركة زميلة
١٨,٥١٥	١,٠٦٠	٧,٨٥٥	٦٥٢	دخل توزيعات أرباح
(١٨٥,٥٢٣)	(١٢٨,٥١٠)	(٩٢,٥٩٠)	(٦٠,١٥٣)	مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
٣٨,٣١٥	١٨,٣٧٧	٢٩,٣٧٦	٨,٨٥٧	إيرادات أخرى
(٣,٠٦٩)	(٤٨٨)	(٢,٣٧٦)	(٢٢)	مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
٣٥,٢٤٦	١٧,٨٨٩	٢٧,٠٠٠	٨,٨٣٥	صافي دخل الفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
(٧,٠٤٦)	(٤,٠٠٠)	(٣,٥٢٣)	(٢,٠٠٠)	صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
(٩٨٠)	(٥٠٠)	(٤٩١)	(٢٥١)	صافي الدخل للفترة بعد التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
٢٧,٢٢٠	١٣,٣٨٩	٢٢,٩٨٦	٦,٥٨٤	الزكاة وضريبة الدخل
٠,٣٦	٠,١٨	٠,٣٢	٠,٠٩	زكاة وضريبة الدخل الحالية
معدلة		معدلة		الضريبة الموجلة
				صافي الدخل للفترة
				ربحية السهم
				ربحية السهم الأساسية (ريال سعودي للسهم)

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



الرئيس التنفيذي المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

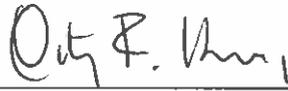
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
لفترة السنة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو م٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو م٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو م٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو م٢٠٢١ (غير مراجعة)	
٢٧,٢٢٠	١٣,٣٨٩	٢٢,٩٨٦	٦,٥٨٤	صافي الدخل للفترة
				(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر:
				بنود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
				الاستثمارات المتاحة للبيع
١٨١	١٤٣	١١١	٧٢	١٢
(٥,٧٣٦)	٣,٣٤٠	١٢,٥٩٠	٢,٥٥٢	١٢
٢١,٦٦٥	١٦,٨٧٢	٣٥,٦٨٧	٩,٢٠٨	
				صافي التغير في القيم العادلة، عمليات التأمين
				صافي التغير في القيم العادلة، عمليات المساهمين
				مجموع الدخل الشامل للفترة

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



الرئيس التنفيذي المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

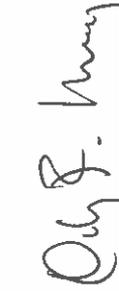
بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	إعادة قياس التزام منافع الموظفين	إحتياطي القيمة العملة من الاستثمارات	أرباح مبيعة / (خسائر متراكمة)	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٧٥٩,٦٩٧	(٥,٥٥٥)	٣٨,٦٣٦	(٩٩,٥٦٩)	٢٦,١٣٥	٨٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م (مراجعة)
-	-	-	١٠٠,٠٠٠	-	(١٠٠,٠٠٠)	تخفيض الإحتياطي النظامي
١٣,٣٨٩	-	-	١٣,٣٨٩	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة:
٣,٤٨٣	-	٣,٤٨٣	-	-	-	صافي الدخل للفترة
٧٧٦,٥٦٩	(٥,٥٥٥)	٤٢,١١٩	١٣,٨٢٠	٢٦,١٣٥	٧٠٠,٠٠٠	التغير في القيم المعادلة
						الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
٧٠٦,١٥٥	(٥,١٥٩)	٢١,٦٦١	(٢٥٦,٤٨٢)	١٤٦,١٣٥	٨٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م (مراجعة)
-	-	-	١٢٠,٠٠٠	(١٢٠,٠٠٠)	-	تخفيض الإحتياطي النظامي
٢٧,٢٢٠	-	-	٢٧,٢٢٠	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة:
(٥,٥٥٥)	-	(٥,٥٥٥)	-	-	-	صافي الدخل للفترة
٧٢٧,٨٢٠	(٥,١٥٩)	١٦,١٠٦	(١٠٩,٢٦٢)	٢٦,١٣٥	٨٠٠,٠٠٠	التغير في القيم المعادلة
						الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

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



الرئيس التنفيذي المالي



الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

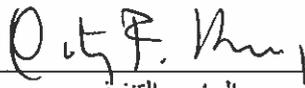
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

بالآلاف الريالات السعودية		
لفترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٣٨,٣١٥	١٨,٣٧٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤,٦٩٥	٤,٥٩٨	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٢٤,٦١٥	(١١,٣١٠)	تعديلات لبنود غير نقدية:
(٢,٤٢٤)	(١,٨٩٨)	استهلاك وإطفاء
٦٥,٢٠١	٩,٧٦٧	مخصص / (إسترداد) ديون مشكوك في تحصيلها
		مخصص إلتزامات منافع الموظفين
		تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧٤,٥٦٣)	(١٢,٤٤٣)	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
(٢٣٤,١٣٦)	(١٠٠,٤٢٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٦٥,٥٩٩)	(١٤٥,٦٨٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٦,٦٣٨)	٩٠,٠٦٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة وغير مبلغ عنها
(٢,٧٠١)	(١٢٨)	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٢٤,٥١٢	(٤٢,١٦٨)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٦٧)	١١,١٥٢	وديعة مقابل خطاب ضمان
٤,١١٥	٤,١٦٩	حق إستخدام الأصول
(٦٦,٣٦٧)	٢٤,١٣٩	ذمم وعمولات دائنة
(٣٨,٠٠٥)	٤٨,٧٧١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤,٦٦٤)	(٣,٦٦٢)	إلتزامات إيجار
٢٩٩,٢٣٩	١٣٤,١١٠	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١٨٨,٧٤٦	١٤٥,٧٩٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٦٥,٥٧٤	٨,٢٩٥	عمولة إعادة تأمين غير المكتسبة
١٥١,٢١٣	٢٠٤,٦٩٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١١٦,٩١٤)	(١١٩,٦٦٠)	مطالبات مكتسبة وغير مبلغ عنها
٢٧,٠٦٢	٨,٢٢٧	احتياطيات عجز الأقساط
(١,٣٠٤)	(١,٠٩٥)	احتياطيات فنية أخرى
(١,٩٣١)	-	مستحق من أطراف ذات علاقة
(١٦,٨٨٢)	(٤١٥)	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٢٨٥,٦٩١	٢٦٣,٥١٠	الفائض المدفوع لحاملي وثائق التأمين
(٨,٥٧٥)	(٥,٠١٢)	إلتزامات منافع الموظفين مدفوعة
(٥,٦٩٤)	(٣,١٩٠)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
-	(٢,٧٤٢)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٢٧١,٤٢٢	٢٥٢,٥٦٦	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
١,٦٧٨	-	متحصلات توزيعات من الإستثمار في شركة زميلة
(٢,٢١١)	(١,٣٧٨)	التغير في الإستثمار في شركة زميلة
١,٨٠٧	(١,١٥١)	قوائد على الوديعة النظامية
(١,٨٠٧)	١,١٥١	قوائد مستحقة على الوديعة النظامية
(٦٩,٤٢٦)	(١٤١,٨٥٠)	صافي شراء إستثمارات متاحة للبيع
٦٦,٠٣٢	(١٨٩,٣١٧)	(شراء) / متحصلات من ودائع قصيرة الأجل
-	(٥٠,٠٠٠)	شراء ودائع طويلة الأجل
(٧,٥١٨)	(٤,٩٨١)	إضافات إلى الممتلكات والمعدات والموجودات غير ملموسة
(١١,٤٤٥)	(٣٨٧,٥٢٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٢٥٩,٩٧٧	(١٣٤,٩٦٠)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢١٠,٨٩٦	٣٣٨,٦٦٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٧٠,٨٧٣	٢٠٣,٧٠٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(٥,٥٥٥)	(٣,٤٨٣)	معلومات غير نقدية
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

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



الرئيس التنفيذي المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة) – شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٩٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الآخر ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧م). إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة كما يلي:

ميدغلف للتأمين
برج فوتورو
طريق الملك سعود
ص.ب. ٢٣٠٢

الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية

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

٢. أسس الإعداد

أسس العرض

تم إعداد 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 الاكتوارية. لا تعرض قائمة المركز المالي الأولية للشركة باستخدام تصنيف متداول/غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية عمومًا على أنها غير متداولة: استثمارات متاحة للبيع، ممتلكات ومعدات، وديعة 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 للمحاسبين القانونيين 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 (الآف 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 للائتمان لمطالبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللائحة 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 الاستمرارية

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.

مبدأ الإستمرارية (تتمة)

أوصى مجلس في اجتماعه المنعقد في ٦ 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 الأولوية بإجمالي متحصلات قدرها ٤٢٠ مليون ريال سعودي، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي بتاريخ ٠٦ يونيو ٢٠٢١ و تخضع لموافقة هيئة السوق المالية و الجمعية العمومية للشركة. أجرت الإدارة تقييم لافتراض مبدأ الاستمرارية من خلال عدة تصورات. استنادًا إلى توقعات التدفقات النقدية ضمن التصورات المختلفة، تعتقد الإدارة بأن الشركة ستمتكن من الاستمرار في أعمالها والوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها خلال الـ ١٢ شهرًا القادمة. ونتيجة لذلك، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقًا لمبدأ الاستمرارية. يعتمد تقييم الإدارة على عدد من التقديرات والافتراضات بما في ذلك الإصدارات الجوهرية 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 وفقًا لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي. في حالة الخسارة، فإن الخسارة يتحملها المساهمين. بلغ فائض عمليات التأمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م: ٤,٨٨١ ألف ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠م: فائض ٣٠,٦٨٧ ألف ريال سعودي). وبالتالي، تم تحويل ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين مبلغ ٤,٣٩٣ ألف ريال سعودي إلى عمليات المساهمين للفترة. نتيجة لذلك، مستحق الدفع لحاملي الوثائق بقيمة ٤٨٨ ألف ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠م: ٢٧,٦١٨ ألف ريال سعودي تم تحويلها إلى عمليات المساهمين للفترة، نتيجة لذلك، فائضاً مستحق الدفع لحاملي وثائق التأمين بقيمة ٣,٠٦٩ ألف ريال سعودي).

٤. المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة التفسيرات 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 المضافة 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 أوثق 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 تأني 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 ٢٠٢٣، وسجل 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 المطويات 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 المطويات 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 يتراكم، باستخدام أنماط دفع المطالبات التاريخية ونسب المطالبات التراكمية التي تم تكبدها في سنة معينة مقارنة مع تلك التي تم دفعها في نهاية السنة المالية.
- طريقة بورنهتر فيرجسون- يجمع هذا الأسلوب بين تاريخ المطالبات السابقة الفعلية وأي معلومات أو توقعات سابقة قد تكون متاحة فيما يتعلق بالمطالبات، على سبيل المثال نسب الخسارة النهائية المتوقعة.
- 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 المتكبدة وغير مبلغ عنها على أساس ربع سنوي.

تعرض 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 للانخفاض في القيمة يتطلب إجراء الأحكام. وعند إجراء هذا الحكم ، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان التي تقدر وضع عدم السداد على انه 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.

ه) إعادة التأمين

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

٦. النقد و ما في حكمه

بآلاف الريالات السعودية	
عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)
١٥٢,٥٠٥	١٨٦,٩٣٠
١٢٠,٠٨٤	-
٢٧٢,٥٨٩	١٨٦,٩٣٠
٧٨,٨٤٤	٦٧,٦٩٢
٣٥١,٤٣٣	٢٥٤,٦٢٢

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

بآلاف الريالات السعودية	
عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)
١٦,٠٥٤	١٦,٧٧٥
٥٠,٠٢٢	-
٦٦,٠٧٦	١٦,٧٧٥
٤١٧,٥٠٩	٢٧١,٣٩٧
٣٣٨,٦٦٥	٢٠٣,٧٠٥

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 ٠,٥٦٪ سنوياً (٢٠٢٠م: ٠,٥٩٪ 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 لأجل 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 ٢,١٣٪ سنوياً (٢٠٢٠م: ٢,١٣٪ سنوياً).

ودائع طويلة الأجل

يتم إيداع الودائع طويلة الأجل لدى بنوك محلية بالمملكة العربية السعودية، وتستحق خلال فترة تزيد عن سنة من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ١٪ سنوياً (٢٠٢٠م: لا شيء).

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، تقارب القيم الدفترية للودائع قصيرة الأجل بشكل معقول للقيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

٨. أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من المبالغ المطلوبة كما يلي:

آلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٣٧٣,٧٨٤	٤٩٤,٧٠٢	حامل وثائق التأمين
٥٤٩,٢٨٤	٢٧٤,٥٢٢	الوسطاء والوكلاء
٩٢٣,٠٦٨	٧٦٩,٢٢٤	ذمم أقساط تأمين مدينة
(١٠١,٦٦٢)	(٩٣,٧٦٧)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨٢١,٤٠٦	٦٧٥,٤٥٧	
٢٠٧,٢٧٥	٣٧٣,٥٦٢	أرصدة معيدي تأمين مدينة
(١٦١,٦٩٨)	(١٥٨,٢٨٣)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٥,٥٧٧	٢١٥,٢٧٩	
٨٦٦,٩٨٣	٨٩٠,٧٣٦	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي

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 يونيو ٢٠٢١، فإن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما يلي:

آلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٤٦٧,٢٣٠	٢٦٣,٣٦٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٢٣٠,٦١٥)	-	شطب خلال الفترة/ السنة
٢٦,٧٤٥	(١١,٣١٠)	مخصص الفترة/ السنة
٢٦٣,٣٦٠	٢٥٢,٠٥٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الأطراف ذوي العلاقة		طبيعة المعاملات		مبالغ المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية		الرصيد المدين/(الدائن) كما في	
				بآلاف الريالات السعودية			
				٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
				(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المستحق من/ (إلى)							
البنك السعودي للاستثمار - (مساهم مؤسس)		- حساب جاري وودائع لأجل		(١٧٣)	-	١٧٣	-
- ودیعة نظامیة (إیضاح ٩ - أ (١))		-		١,١٥١	١,٨٠٧	١٤٦,٦٢٦	١٤٧,٧٧٧
- مطالبات متكبدة		-		(٢٣,١٥٨)	(٣)	-	-
- مطالبة تأمين طبي - الأردن / رصيد		-		-	-	-	-
میدی فیزا السعودیة (شقیقة)		- مطالبة تأمين طبي - لبنان / رصيد		(٦٥٤)	(٦٥٤)	(٦٥٤)	(٦٥٤)
-		- مطالبة تأمين طبي - مصر / رصيد		(٨١)	(٨١)	(٨١)	(٨١)
الاستثمار كابيتال (شركة تابعة للبنك السعودي للاستثمار - مساهم مؤسس)		- حساب جاري		-	٦٩٣	٢,٥٤٢	٢,٥٤٢
شركة أبو نیان التجاریة (تحت الإدارة المشتركة)		- إجمالي أفساط التأمين المكتتبة		(٢٧٦)	(٤٢)	-	-
-		- المطالبات المتكبدة		(٣,٦٠١)	٢,٥٨٠	-	-
-		- أفساط التأمين المدینة		-	-	٢٥٥	-
-		- إعادة تأمين مستردة (إیضاح ٩ - (٣))		-	-	٥,٢٠٣	٥,٢٠٣
میدغلف (ش.م.ب) (مساهم رئيسی)		- مخصص دیون مشکوك فی تحصیلها		-	-	(٣,٩٠٢)	(٣,٩٠٢)
-		- صافي الرصيد المستحق فی نهاية الفترة / السنة		-	-	١,٣٠١	١,٣٠١
-		- إجمالي أفساط التأمين المكتتبة		(٦)	٣١	-	-
الأجهزة و التحكم الصناعي		- المطالبات المتكبدة		(٣٠٤)	١٣١	-	-
-		- أفساط التأمين المدینة		-	-	٣٠٧	-

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

مبالغ المعاملات لفترة السنة أشهر المنتهية				طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
الرصيد المدين/(الدائن) كما في	بآلاف الريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
٤٢٣,٦٠٠	١٢,٥٠٨	٢٥٦,٣٢٣	(٤١١,٠٩٢)	- محفظة الإستثمار	السعودي الفرنسي كابيتال (تحت الإدارة المشتركة)
٣,٨٥٦	٣,٨٥٦	-	-	- رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة/ السنة	
(٣,٨٥٦)	(٣,٨٥٦)	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	اديسون برادلي خارجية/ اديسون برادلي و شركاه (شركة تابعة)
-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	
-	-	١٦٤	(١١٨)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
-	-	٣٠٠	(٨١٥)	- المطالبات المتكبدة	شركة تنسيق المدن - سبتي سكيب (تحت إدارة مشتركة)
١,٣٥٣	-	-	-	- أقساط تأمين مدينة	
-	-	-	(٢٤)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
٤٧٧	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	شركة الشرق الأوسط للزراعة (تحت إدارة مشتركة)
٤٧٧	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	
-	-	١٩٩	(٣٩٥)	- المطالبات المتكبدة	
-	-	(٢٣)	٢١	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
-	-	٥٦٧	(٢٥٥)	- المطالبات المتكبدة	
٢٣٣	٦	-	-	- أقساط التأمين المدينة	شركة الصناعة الإلكترونية والكهربائية (تحت إدارة مشتركة)
-	-	-	-	- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
٢٣٣	٦	-	-	- 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 والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية الرصيد المدين/(الدائن) كما في				طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
					المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من/ (إلى)
٥٩,٤٩٨	٥٩,٤٩٨	-	-	-	- أقساط الذمم المدينة في نهاية السنة (إيضاح ٩ ج))
(٥٩,٤٩٨)	(٥٩,٤٩٨)	-	-	-	- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة
-	-	(١٨)	(٤٧)	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
-	-	٢٥٧	(٤٠٩)	-	- المطالبات المتكبدة
٤٠٨	-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة
-	-	-	-	-	- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٠٨	-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة
-	-	-	(٣٥)	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
-	-	-	(٣٧٥)	-	- المطالبات المتكبدة
٧٢١	-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة
-	-	٢٧٩	-	-	- المسترد من معيدي التأمين المستحق (إيضاح ٩-٣))
١٥,٨١٤	١٥,٨١٤	-	-	-	- الرصيد المستحق من في الفترة / السنة المنتهية
(١١,٨٥٣)	(١١,٨٦٠)	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٩٦١	٣,٩٥٤	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة
٣٢	-	-	١	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
-	-	-	٤	-	- المطالبات المتكبدة
٣٢	٢	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الأطراف ذوي العلاقة		مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		الرصيد المدين/(الدائن) كما في		طبيعة المعاملات	
		بالآلاف الريالات السعودية					
		٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م		
		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)		
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من / (إلى)							
-	-	٧٦,٥٠٢	-	-	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبه	
-	-	(٢٠,٣١٣)	-	-	-	- المطالبات المتكبدة	
٣٠,٢٣١	٧٤,٥٧٦	-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
(١٨٩)	(٨٧)	-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
٣٠,٠٤٢	٧٤,٤٨٩	-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	
-	-	١٢	-	-	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبه	
-	-	(٣٣٤)	-	-	-	- المطالبات المتكبدة	
٣٤١	٦	-	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
-	-	-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
٣٤١	٦	-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	
١,٤٧٢	١,٤٧٢	-	-	-	-	- الرصيد المستحق من في فترة/ السنة المنتهية	
(١,٤٧٢)	(١,٤٧٢)	-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
-	-	-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة (إيضاح ٩-٤))	
-	-	١٦	-	-	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبه	
-	-	(٤)	-	-	-	- المطالبات المتكبدة	
١٤٦	٧	٥٠	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
شركة العدادات السعودية (تحت إدارة مشتركة)							
-	-	٧٠	-	-	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبه	
-	-	١,٠٥٥	-	-	-	- المطالبات المتكبدة	
٢,٠٩٠	-	١,٢٣٢	-	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
شركة تومبان السعودية (تحت إدارة مشتركة)							

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

- ٩-أ (١) تم إيداع الوديعة النظامية في البنك السعودي للاستثمار بنسبة عمولة ٠,٦٪ سنويًا.
٩-أ (٢) المبلغ يمثل الدفعات الزائدة من أقساط التأمين المسندة إلى ميدغلف البحرين كوضعية إعادة تأمين.
٩-أ (٣) تمثل مطالبات إعادة التأمين المستردة من اديسون برادلي العالمية. تم تحصيل معظم مستردات مطالبات إعادة التأمين المتعلقة باتفاقيات التصفية لسنوات الاكتتاب حتى ٢٠١٤ من قبل الطرف ذي العلاقة إما بشكل مباشر أو من خلال وسيط (إيضاح ٩-ج).
٩-أ (٤) تم القيام بإعادة التأمين من قبل ذلك الطرف ذو العلاقة المذكور. توجد مطالبة مستردة من معيدي التأمين والتي يجب على الطرف ذي العلاقة تحصيلها.

٩-ب تعويضات كبار موظفي الإدارة

يوضح الجدول التالي الرواتب السنوية و المكافآت و البدلات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة و كبار المدراء التنفيذيين لفترة الست أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

بآلاف الريالات السعودية		
كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	
٣,٢٥٩	-	رواتب وتعويضات
-	١٤٤	بدلات
-	١,٥٧٣	الأجر السنوي
١٣٣	-	إلتزامات منافع الموظفين
٣,٣٩٢	١,٧١٧	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

بآلاف الريالات السعودية		
كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	
٤,٩٢٠	-	رواتب وتعويضات
-	١٥٦	بدلات
-	١,٧٩٠	الأجر السنوي
٢٥٥	-	إلتزامات منافع الموظفين
٥,١٧٥	١,٩٤٦	

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 الانتهاء 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية		
صافي	إعادة التأمين	إجمالي	صافي	إعادة التأمين	إجمالي
٢١١,٤٩٠	(٤٧٤,٠٢٢)	٦٨٥,٥١٢	٢٧٠,٥٠٠	(٦١٩,٧٠٧)	٨٩٠,٢٠٧
٣٥٢,٢١٩	(٢٦١,٩٨٢)	٦١٤,٢٠١	٣٢٢,٦٢٨	(١٧١,٩١٣)	٤٩٤,٥٤١
٥٦٣,٧٠٩	(٥٥٧,٤٤٦)	١,٢١٧,٨١٠	٥٩٣,١٢٨	(٧٩١,٦٢٠)	١,٣٨٤,٧٤٨

المطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

ب) احتياطات فنية أخرى

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
٣١,٤٥٦	٣٩,٦٨٣
٢٧,٢٩٤	٢٦,١٩٩
٥٨,٧٥٠	٦٥,٨٨٢

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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
صافي	إعادة التأمين	إجمالي
٨٠٢,٧٤٠	(٢٢٠,٣٠١)	١,٠٢٣,٠٤١
٩٨٧,٣٨٧	(٣٣٤,٢٧٣)	١,٣٢١,٦٦٠
(٣٠٠,٥٦١)	٨٧٥,٣٠١	(١,١٧٥,٨٦٢)
١,٤٨٩,٥٦٦	٣٢٠,٧٢٧	١,١٦٨,٨٣٩

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

بآلاف الريالات السعودية		
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)		
صافي	إعادة التأمين	إجمالي
٦٩٤,٨١٨	(٢٩٠,٦١٩)	٩٨٥,٤٣٧
١,٦٤٠,٧١٨	(٨٩٣,٧٨٣)	٢,٥٣٤,٥٠١
(١,٥٣٢,٧٩٦)	٩٦٤,١٠١	(٢,٤٩٦,٨٩٧)
٨٠٢,٧٤٠	(٢٢٠,٣٠١)	١,٠٢٣,٠٤١

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 الالكتروني بمبلغ ١١,١١٢ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق الملكية) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٩,٧٣٤ ألف ريال سعودي)، في شركة غير متداولة ("الشركة الزميلة") مسجلة في المملكة العربية السعودية.

بآلاف الريالات السعودية	
٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
٩,٧٣٤	٩,٣٩٣
-	(٣,٦٠١)
١,٣٧٨	٣,٩٤٢
١١,١١٢	٩,٧٣٤

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	
٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
١٠,٦٤٥	١٠,٥٠٢
٢٠,٠٠٠	-
٣٠,٦٤٥	١٠,٥٠٢

أنواع الاستثمار:
صناديق مشتركة
الصكوك

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 ١٤٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٢١ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين خلال الفترة:

بآلاف الريالات السعودية	
٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
١٠,٥٠٢	١٠,١٨١
٢٠,٠٠٠	-
١٤٣	٣٢١
٣٠,٦٤٥	١٠,٥٠٢

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

١٢. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)
ب) عمليات المساهمين – استثمارات متاحة للبيع

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
١٨٦,٤٠٧	١٩٣,٢٧٩	أنواع الإستثمار:
١٣٤,٠٨٦	١٣٧,٦٢٦	أسهم
٢٥٩,٩٢١	٣٧٤,٦٩٩	صناديق مشتركة
٥٨٠,٤١٤	٧٠٥,٦٠٤	صكوك

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 ٣,٣٤٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٦,٦٥٤ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين خلال الفترة:

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٤٦٩,٢٦٤	٥٨٠,٤١٤	في بداية الفترة/ السنة
٢٩٩,٣٣٥	١٣٠,٥٠٤	مشتريات خلال الفترة / السنة
(٢٠٤,٨٣٩)	(٨,٦٥٤)	المباعة خلال الفترة/السنة
١٦,٦٥٤	٣,٣٤٠	صافي التغير في القيم العادلة
٥٨٠,٤١٤	٧٠٥,٦٠٤	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 المقدره 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 ٢٠٢٠م: 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 يونيو ٢٠٢١ 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 يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٠,٦٤٥	-	-	١٠,٦٤٥
-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
١٠,٦٤٥	٢٠,٠٠٠	-	٣٠,٦٤٥

الاستثمارات المتاحة للبيع
صناديق مشتركة
صكوك
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٠,٥٠٢	-	-	١٠,٥٠٢
-	-	-	١٠,٥٠٢
١٠,٥٠٢	-	-	١٠,٥٠٢

الاستثمارات المتاحة للبيع
صناديق مشتركة
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

٢- عمليات المساهمين - القيمة العادلة

بآلاف الريالات السعودية			
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٣٧,٦٢٦	-	-	١٣٧,٦٢٦
-	٣٧٤,٦٩٩	-	٣٧٤,٦٩٩
١٩١,٣٥٦	-	١,٩٢٣	١٩٣,٢٧٩
٣٢٨,٩٨٢	٣٧٤,٦٩٩	١,٩٢٣	٧٠٥,٦٠٤

الاستثمارات المتاحة للبيع
صناديق مشتركة
صكوك
أسهم
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٣٤,٠٨٦	-	-	١٣٤,٠٨٦
-	٢٤٩,٩٢١	١٠,٠٠٠	٢٥٩,٩٢١
١٨٤,٤٨٤	-	١,٩٢٣	١٨٦,٧٠٧
٣١٨,٥٧٠	٢٤٩,٩٢١	١١,٩٢٣	٥٨٠,٤١٤

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 ٠,٦ ٪ سنويا (٢٠٢٠ م: ٢,٤ ٪).

١٤. الشهرية

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 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 ٢٠٢٠م، أجرت الإدارة اختبار انخفاض القيمة باستخدام تقييم القيمة قيد الاستخدام لإختبار انخفاض 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 يكن هناك مؤشر على إنخفاض قيمة الشهرة.

١٥. إدارة رأس المال

تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم الفروق بين مستويات رأس المال المطلوبة و المبلغ عنها 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. أوصى مجلس الإدارة في إجتماعه 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 تخضع لموافقة هيئة السوق المالية و الجمعية العمومية للشركة. لم تلتزم الشركة بهامش الملاءة 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 ٢٠٢٠م، 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 يونيو ٢٠٢١م وللسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بسبب صافي الخسائر المعدلة المتكبدة. جميع التغيرات خلال الفترة تمثل الزكاة.

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

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٣٠ يونيو ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١٢,٧٦٧	١٣,١٨٨	في بداية الفترة/السنة
٤,٠٠٠	٤,٥٩١	المحمل - للفترة/للسنة الحالية
-	-	المحمل - للفترة/للسنة السابقة
(٢,٧٤٢)	(٥,٠١٢)	مدفوع خلال الفترة/السنة
١٤,٠٢٥	١٢,٧٦٧	في نهاية الفترة/السنة

بلغ مخصص الزكاة وضريبة الدخل المحمل للفترة مبلغ ٤,٠٠٠ ألف ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠م: ٧,٠٤٦ ألف ريال سعودي).

(ج) وضع الربوط الضريبية والضريبة

ق قامت الشركة بتقديم إقراراتها للزكاة وضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. حصلت الشركة على شهادة التخليص النهائي حتى عام ٢٠١٦، كما أن التقييمات النهائية من عام ٢٠١٧ و ما بعده في الانتظار من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

خلال عام ٢٠٢٠، تلقت الشركة ربط القيمة المضافة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بمبلغ ٢٣,٢ مليون ريال سعودي. دفعت الشركة المبلغ كاملاً و قدمت استئنافاً إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لاستردادها. لاحقاً، وافقت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على تعديل المدخلات بمبلغ ١٠,٦ مليون ريال سعودي و قدمت الشركة استئنافاً إلى الأمانة العامة للجان الضريبية لاسترداد المبلغ المتبقي و قدره ١٢,٦ مليون ريال سعودي و الذي تم تسجيل مخصص مقابله بمبلغ ١٠ مليون ريال سعودي.

١٧. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(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:

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
١١,٩٦٢	(١,٤٣٨)	التزامات ضريبة مؤجلة في بداية الفترة / السنة - أصل
(١٣,٤٠٠)	(٥٠٠)	نشأة أو عكس الفروق المؤقتة
(١,٤٣٨)	(١,٩٣٨)	التزامات ضريبة مؤجلة في نهاية الفترة / السنة - أصل

١٨. رأس المال وربحية السهم

(أ) - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة ٧٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٧٠ 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) - ربحية السهم

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

بآلاف الريالات السعودية		
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٢٢,٩٨٦	٦,٥٨٤	صافي الدخل للفترة
٧٢,٣٣٣	٧٢,٣٣٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٣٢	٠,٠٩	ربحية السهم

بآلاف الريالات السعودية		
لفترة السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٢٧,٢٢٠	١٣,٣٨٩	صافي الدخل للفترة
٧٦,١٦٧	٧٦,١٦٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٣٦	٠,١٨	ربحية السهم

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 ٢٧,٧٧٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢٦,٦٢٦ ألف ريال سعودي). لا يمكن سحب هذه العمولات دون الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي.

٢٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل والاستثمارات النظم 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 يونيو ٢٠٢١م، أصدر البنك الذي تتعامل معه الشركة خطاب ضمان بمبلغ ٦٧,٦٩٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٧٨,٨٤٤ ألف ريال سعودي) لعدد من العملاء ووكالات السيارات وورش وفقاً لشروط الاتفاقيات معهم (انظر إيضاح ٦). ليس لدى الشركة تعهدات رأسمالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: 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 الاجمالي.

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 والزيارات 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.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢٢. القطاعات التشغيلية

بآلاف الريالات السعودية						
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)						
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	
٣٢٠,٧٢٧	-	٣٢٠,٧٢٧	١٨٤,٦٣٧	٩١,٠٥٤	٤٥,٠٣٦	موجودات:
٦١٩,٧٠٧	-	٦١٩,٧٠٧	٦٠٧,٠٧٣	(٣٨٩)	١٣,٠٢٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧١,٩١٣	-	١٧١,٩١٣	٩١,٢٧٢	٤٩,٣٦٧	٣١,٢٧٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٠,٢٨٤	-	٦٠,٢٨٤	١٥,٢٤٦	١٤,٠٨٢	٣٠,٩٥٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٣,١٣٥,٢١٠	١,٤٠٧,٢١٢	١,٧٢٧,٩٩٨	-	-	-	موجودات غير موزعة
٤,٣٠٧,٨٤١	١,٤٠٧,٢١٢	٢,٩٠٠,٦٢٩	٨٩٨,٢٢٨	١٥٤,١١٤	١٢٠,٢٨٩	إجمالي الموجودات
١,١٦٨,٨٣٩	-	١,١٦٨,٨٣٩	٢١٤,١١٧	٢٢٠,٨١٤	٧٣٣,٩٠٨	المطلوبات:
٤١,٢٠٩	-	٤١,٢٠٩	١٦,٨٨٤	٢٤,٣٢٥	-	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٨٩٠,٢٠٧	-	٨٩٠,٢٠٧	٦٥٥,٤٥٤	(٢٥)	٢٣٤,٧٧٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٩٤,٥٤١	-	٤٩٤,٥٤١	١٠٣,٧٦٦	١٠٩,٨٢٦	٢٨٠,٩٤٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣٩,٦٨٣	-	٣٩,٦٨٣	٢,١٤٢	١٤,١٠٥	٢٣,٤٣٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٦,١٩٩	-	٢٦,١٩٩	٧,٨٢٥	٦,٢٢٠	١٢,١٥٤	احتياطيات عجز الأقساط
٨٧٠,٥٩٤	٤٥,٧٦٠	٨٢٤,٨٣٤	-	-	-	احتياطيات فنية أخرى
٣,٥٣١,٢٧٢	٤٥,٧٦٠	٣,٤٨٥,٥١٢	١,٠٠٠,١٨٨	٣٧٥,٢٦٥	١,٢٨٥,٢٢٥	مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين
						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 والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٢٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

موجودات:

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

المطلوبات:

١,٠٢٣,٠٤١	-	١,٠٢٣,٠٤١	١٦١,٦٣٥	١٦٨,١٢٥	٦٩٣,٢٨١
٣٢,٩١٤	-	٣٢,٩١٤	١٢,٧٧٧	٢٠,١٣٧	-
٦٨٥,٥١٢	-	٦٨٥,٥١٢	٤٣٤,٧٣١	٢,٠٨٥	٢٤٨,٦٩٦
٦١٤,٢٠١	-	٦١٤,٢٠١	١٣٢,٠٤١	١٢٨,١٢٤	٣٥٤,٠٣٦
٣١,٤٥٦	-	٣١,٤٥٦	٢,٠١٨	٩,٥١٤	١٩,٩٢٤
٢٧,٢٩٤	-	٢٧,٢٩٤	٥,٣٥٦	٧,٣٤٢	١٤,٥٩٦
٦٧٤,٣٥٤	٤١,٨٤٣	٦٣٢,٥١١	-	-	-
٣,٠٨٨,٧٧٢	٤١,٨٤٣	٣,٠٤٦,٩٢٩	٧٤٨,٥٥٨	٣٣٥,٣٢٧	١,٣٣٠,٥٣٣

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

٢٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)					
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي
بالآلاف الريالات السعودية					
٢٩٢,٧٤٥	-	٢٩٢,٧٤٥	٨٧,٥٠٨	٧٠,٣١٨	١٣٤,٩١٩
-	-	-	-	-	-
٢٩٢,٧٤٥	-	٢٩٢,٧٤٥	٨٧,٥٠٨	٧٠,٣١٨	١٣٤,٩١٩
(٢٤,٥٢٣)	-	(٢٤,٥٢٣)	(٦,٠٣٤)	(٧,١٨٩)	(١١,٣٠٠)
(٨٧,١٧٩)	-	(٨٧,١٧٩)	(٦٦,٢٣٣)	(٢٠,٩٤٦)	-
(١١١,٧٠٢)	-	(١١١,٧٠٢)	(٧٢,٢٦٧)	(٢٨,١٣٥)	(١١,٣٠٠)
(١٥,٢٥٩)	-	(١٥,٢٥٩)	(٣,٧٥٨)	(١,٦٢٦)	(٩,٨٧٥)
١٦٥,٧٨٤	-	١٦٥,٧٨٤	١١,٤٨٣	٤٠,٥٥٧	١١٣,٧٤٤
٢٨٧,٩٣٩	-	٢٨٧,٩٣٩	(٢٩٠)	١٢,٥٥١	٢٧٥,٦٧٨
٤٣٥,٧٢٣	-	٤٣٥,٧٢٣	١١,١٩٣	٥٣,١٠٨	٣٨٩,٤٢٢
١٦,٦١٥	-	١٦,٦١٥	٦,٨٢٧	٩,٧٨٨	-
٤٧٠,٣٣٨	-	٤٧٠,٣٣٨	١٨,٠٢٠	٦٢,٨٩٦	٣٨٩,٤٢٢
(٥٦٦,٨٢٠)	-	(٥٦٦,٨٢٠)	(١٢,٥١٢)	(٩١,٩٠٦)	(٤٦٢,٤٠٢)
(٥,٢٢٨)	-	(٥,٢٢٨)	(٧٠٢)	(١,٧٢٦)	(٢,٨٠٠)
١٦,١٧٢	-	١٦,١٧٢	-	-	١٦,١٧٢
١١٣,٦٤٢	-	١١٣,٦٤٢	١٠,٨٦٦	٣٩,٥٦٩	٦٣,٢٠٧
(٤٤٢,٢٣٤)	-	(٤٤٢,٢٣٤)	(٢,٣٤٨)	(٥٤,٠٦٣)	(٣٨٥,٨٢٣)
٢٢,٤١٧	-	٢٢,٤١٧	(١,٠٣٧)	١,٥٩٧	٢١,٨٥٧
٥٢,٢٩٨	-	٥٢,٢٩٨	٦٧٦	٦,٦٠٨	٤٥,٠١٤
(٣٦٧,٥١٩)	-	(٣٦٧,٥١٩)	(٢,٧٠٩)	(٤٥,٨٥٨)	(٣١٨,٩٥٢)
(٧,٥٣٤)	-	(٧,٥٣٤)	١,٠٥١	(٣,٩١٥)	(٤,٦٧٠)
١,٥٣٤	-	١,٥٣٤	(٢,٠٢٨)	٨٢٩	٢,٧٣٣
(٢٧,٨٠٩)	-	(٢٧,٨٠٩)	(٤,٣٩١)	(٦,٠٨٣)	(١٧,٣٣٥)
(٤٠١,٣٢٨)	-	(٤٠١,٣٢٨)	(٨,٠٧٧)	(٥٥,٠٢٧)	(٣٣٨,٢٢٤)
٦٩,٠١٠	-	٦٩,٠١٠	٩,٩٤٣	٧,٨٦٩	٥١,١٩٨
١٥,٣١٠	-	١٥,٣١٠			
(٨٦,٥٠٢)	(١,٢٠٦)	(٨٥,٢٩٦)			
٣,٣٥٠	٢,٨١٠	٥٤٠			
١,٣٧٨	١,٣٧٨	-			
١,٨٧٣	١,٨٧٣	-			
٣,٧٨٦	٣,٧٨٦	-			
٦٥٢	-	٦٥٢			
(٦٠,١٥٣)	٨,٦٤١	(٦٨,٧٩٤)			
٨,٨٥٧	٨,٦٤١	٢١٦			

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي

- خارجي

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

دخل من عمولة إعادة تأمين

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف المكتتبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

خصم تسوية مبكر - مستشفيات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف أكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة

صافي دخل الأكتتاب

(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى:

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 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 والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
٢٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)					
المجموع	الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين
بالآلاف الريالات السعودية					
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
٢٥١,٦٩٥	١٤١,٣٥٤	٦٩,٤٨٠	٤٠,٨٦١	٢٥١,٦٩٥	-
-	-	-	-	-	-
٢٥١,٦٩٥	١٤١,٣٥٤	٦٩,٤٨٠	٤٠,٨٦١	٢٥١,٦٩٥	-
أقساط إعادة التأمين المسندة					
-	-	-	(١٣٥)	(١٣٥)	(١٣٥)
-	(٤,٨٨٤)	(٣٣,٠١٩)	(٢٩,٦٦٢)	(٦٧,٥٦٥)	(٦٧,٥٦٥)
-	(٤,٨٨٤)	(٣٣,٠١٩)	(٢٩,٧٩٧)	(٦٧,٧٠٠)	(٦٧,٧٠٠)
-	(٩,٤٦٧)	(٩٨٧)	(٣,٤٩٦)	(١٣,٩٥٠)	(١٣,٩٥٠)
١٢٧,٠٠٣	١٢٧,٠٠٣	٣٥,٤٧٤	٧,٥٦٨	١٧٠,٠٤٥	١٧٠,٠٤٥
١٩٧,٥٣٦	١٩٧,٥٣٦	٢٢,٦٧٢	٢,٣٠٣	٢٢٢,٥١١	٢٢٢,٥١١
٣٢٤,٥٣٩	٣٢٤,٥٣٩	٥٨,١٤٦	٩,٨٧١	٣٩٢,٥٥٦	٣٩٢,٥٥٦
٢٦,٢٣٩	٢٦,٢٣٩	١٣,١٥٠	٧,١٩٠	٤٦,٥٧٩	٤٦,٥٧٩
٣٥٠,٧٧٨	٣٥٠,٧٧٨	٧١,٢٩٦	١٧,٠٦١	٤٣٩,١٣٥	٤٣٩,١٣٥
التكاليف والمصاريف المكتتبة					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
(٥٠٩,٠٩٧)	(٤٥٤,٨٠٦)	(٣٩,٧٥١)	(١٤,٥٤٠)	(٥٠٩,٠٩٧)	(٥٠٩,٠٩٧)
(٧,٩٠١)	(٣,٨٥٨)	(٣,٨٧٥)	(١٦٨)	(٧,٩٠١)	(٧,٩٠١)
١٨,٦٠١	١٨,٦٠١	-	-	١٨,٦٠١	١٨,٦٠١
١٢١,٢٧٩	٨٨,٣٩٦	١٨,٣٦٠	١٤,٥٢٣	١٢١,٢٧٩	١٢١,٢٧٩
(٣٧٧,١١٨)	(٣٥١,٦٦٧)	(٢٥,٢٦٦)	(١٨٥)	(٣٧٧,١١٨)	(٣٧٧,١١٨)
١٤٤,٩٠٩	١٥٤,٠٨٤	(٤,٤٧٥)	(٤,٧٠٠)	١٤٤,٩٠٩	١٤٤,٩٠٩
(١٤,٦٦٦)	(١٠,٧٤١)	(١,٤٥٣)	(٢,٤٧٢)	(١٤,٦٦٦)	(١٤,٦٦٦)
(٢٤٦,٨٧٥)	(٢٠٨,٣٢٤)	(٣١,١٩٤)	(٧,٣٥٧)	(٢٤٦,٨٧٥)	(٢٤٦,٨٧٥)
(٣٥,٩١٥)	(٢٥,٦١٥)	(٨,٧٦٥)	(١,٥٣٥)	(٣٥,٩١٥)	(٣٥,٩١٥)
(١٨٩)	٣٩٨	(٢٥٩)	(٣٢٨)	(١٨٩)	(١٨٩)
(٣٤,١٩٠)	(٢٥,١٥٤)	(٤,٨٢٥)	(٤,٢١١)	(٣٤,١٩٠)	(٣٤,١٩٠)
(٣١٧,١٦٩)	(٢٥٨,٦٩٥)	(٤٥,٠٤٣)	(١٣,٤٣١)	(٣١٧,١٦٩)	(٣١٧,١٦٩)
١٢١,٩٦٦	٩٢,٠٨٣	٢٦,٢٥٣	٣,٦٣٠	١٢١,٩٦٦	-
(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى					
(١٧,٦١٥)	-	-	(١٧,٦١٥)	(١٧,٦١٥)	-
(٩١,٨٣٣)	(١,٤٧٢)	(٩٠,٣٦١)	(٩٠,٣٦١)	(٩١,٨٣٣)	(١,٤٧٢)
٣,٧٦٥	١,٨٤٥	١,٩٢٠	١,٩٢٠	٣,٧٦٥	١,٨٤٥
٢,٢١١	٢,٢١١	-	-	٢,٢١١	٢,٢١١
٢,٤١٠	٢,٤١٠	-	-	٢,٤١٠	٢,٤١٠
٦١٧	٦١٧	-	-	٦١٧	٦١٧
٧,٨٥٥	٧,٨٥٥	-	-	٧,٨٥٥	-
(٩٢,٥٩٠)	٥,٦١١	(٩٨,٢٠١)	(٩٨,٢٠١)	(٩٢,٥٩٠)	٥,٦١١
٢٩,٣٧٦	٢٣,٧٦٥	٥,٦١١	٢٣,٧٦٥	٢٩,٣٧٦	٥,٦١١

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)					
إجمالي	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي
بالآلاف الريالات السعودية					
١,٣٢١,٦٦٠	-	١,٣٢١,٦٦٠	١٩٤,٢٨٧	٢٤٣,٥٣٠	٨٨٣,٨٤٣
-	-	-	-	-	-
١,٣٢١,٦٦٠	-	١,٣٢١,٦٦٠	١٩٤,٢٨٧	٢٤٣,٥٣٠	٨٨٣,٨٤٣
(١١٤,٩٨٠)	-	(١١٤,٩٨٠)	(١٢,٨٦٧)	(٢٦,٢٩٨)	(٧٥,٨١٥)
(٢١٩,٢٩٣)	-	(٢١٩,٢٩٣)	(١٤٨,٦٣١)	(٧٠,٦٦٢)	-
(٣٣٤,٢٧٣)	-	(٣٣٤,٢٧٣)	(١٦١,٤٩٨)	(٩٦,٩٦٠)	(٧٥,٨١٥)
(٣٠,٥١٩)	-	(٣٠,٥١٩)	(٧,٥١٨)	(٣,٢٥١)	(١٩,٧٥٠)
٩٥٦,٨٦٨	-	٩٥٦,٨٦٨	٢٥,٢٧١	١٤٣,٣١٩	٧٨٨,٢٧٨
(٤٥,٣٧١)	-	(٤٥,٣٧١)	(٥,٠٦٢)	(٤٠,٥٩٨)	٢٨٩
٩١١,٤٩٧	-	٩١١,٤٩٧	٢٠,٢٠٩	١٠٢,٧٢١	٧٨٨,٥٦٧
٣٤,٩٤٠	-	٣٤,٩٤٠	١٤,١٣٠	٢٠,٨١٠	-
٩٤٦,٤٣٧	-	٩٤٦,٤٣٧	٣٤,٣٣٩	١٢٣,٥٣١	٧٨٨,٥٦٧
(١,٠٠٧,١٠٦)	-	(١,٠٠٧,١٠٦)	(٣٣,٧٧٧)	(١٧٩,٣٥٦)	(٧٩٣,٩٧٣)
(١٠,٠١٥)	-	(١٠,٠١٥)	(١,٣٧٧)	(٣,٧٣٢)	(٤,٩٠٦)
٤١,٣٦٢	-	٤١,٣٦٢	-	-	٤١,٣٦٢
٢٥٦,٩٠٩	-	٢٥٦,٩٠٩	٣١,٤٨٨	٨٠,٢٩٩	١٤٥,١٢٢
(٧١٨,٨٥٠)	-	(٧١٨,٨٥٠)	(٣,٦٦٦)	(١٠٢,٧٨٩)	(٦١٢,٣٩٥)
(٥٩,٠١٠)	-	(٥٩,٠١٠)	(٩,٤٣٦)	(١,٤٢٣)	(٤٨,١٥١)
٢٩,٥٩٢	-	٢٩,٥٩٢	(٣١٩)	١٣,٠٨٨	١٦,٨٢٣
(٧٤٨,٢٦٨)	-	(٧٤٨,٢٦٨)	(١٣,٤٢١)	(٩١,١٢٤)	(٦٤٣,٧٢٣)
(٨,٢٢٧)	-	(٨,٢٢٧)	(١٢٣)	(٤,٥٩١)	(٣,٥١٣)
١,٠٩٦	-	١,٠٩٦	(٢,٤٦٧)	١,١٢١	٢,٤٤٢
(٤٤,١٥١)	-	(٤٤,١٥١)	(٨,٥٧٦)	(١٢,٠٤٨)	(٢٣,٥٢٧)
(٧٩٩,٥٥٠)	-	(٧٩٩,٥٥٠)	(٢٤,٥٨٧)	(١٠٦,٦٤٢)	(٦٦٨,٣٢١)
١٤٦,٨٨٧	-	١٤٦,٨٨٧	٩,٧٥٢	١٦,٨٨٩	١٢٠,٢٤٦
١١,٣١٠	-	١١,٣١٠			
(١٥٧,٤٠٧)	(٢,٢٩٩)	(١٥٥,١٠٨)			
٦,٤٨٣	٥,٧٥١	٧٣٢			
١,٣٧٨	١,٣٧٨	-			
٣,٧٢٢	٣,٧٢٢	-			
٤,٩٤٤	٤,٩٤٤	-			
١,٠٦٠	-	١,٠٦٠			
(١٢٨,٥١٠)	١٣,٤٩٦	(١٤٢,٠٠٦)			
١٨,٣٧٧	١٣,٤٩٦	٤,٨٨١			

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- مباشر
- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة
- محلي
- خارجي

أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
دخل من عمولة إعادة تأمين

مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف المكتتبة
إجمالي المطالبات المدفوعة
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
خصم تسوية مبكر - مستشفيات
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغير في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف أكتتاب وثائق التأمين
مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة
صافي دخل الأكتتاب

(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى
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 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 والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)					
المجموع	الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين
بالآلاف الريالات السعودية					
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه					
١,٥١١,٩١٣	١,٥٤٠,١١١	٢٨٧,٩٤٩	١٨٣,٨٥٣	١,٥١١,٩١٣	-
-	-	-	-	-	-
١,٥١١,٩١٣	١,٥٤٠,١١١	٢٨٧,٩٤٩	١٨٣,٨٥٣	١,٥١١,٩١٣	-
أقساط إعادة التأمين المسندة					
-	-	-	(٦١٥)	(٦١٥)	-
(٧٣٩,٣٩٧)	(٤٤٩,٨٠٢)	(١٣٧,٦٧٩)	(١٥١,٩١٦)	(٧٣٩,٣٩٧)	-
(٧٤٠,٠١٢)	(٤٤٩,٨٠٢)	(١٣٧,٦٧٩)	(١٥٢,٥٣١)	(٧٤٠,٠١٢)	-
(٢٨,٢٥٣)	(١٩,٢٨٨)	(١,٩٧٤)	(٦,٩٩١)	(٢٨,٢٥٣)	-
٧٤٣,٦٤٨	٥٧١,٠٢١	١٤٨,٢٩٦	٢٤,٣٣١	٧٤٣,٦٤٨	-
٤٥,٣٩١	٩٠,٨٦٥	(٣٨,٧٨١)	(٦,٦٩٣)	٤٥,٣٩١	-
٧٨٩,٠٣٩	٦٦١,٨٨٦	١٠٩,٥١٥	١٧,٦٣٨	٧٨٩,٠٣٩	-
٨٨,٨٥٥	٥٠,٤٤٦	٢٤,٩٧٥	١٣,٤٣٤	٨٨,٨٥٥	-
٨٧٧,٨٩٤	٧١٢,٣٣٢	١٣٤,٤٩٠	٣١,٠٧٢	٨٧٧,٨٩٤	-
التكاليف والمصاريف المكتتبه					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
(٨٤٩,١١١)	(٧٠٢,٧٢٨)	(١٠٧,٨٥٧)	(٣٨,٥٢٦)	(٨٤٩,١١١)	-
(١٣,٦٤١)	(٣,٨٥٨)	(٨,٨٣٧)	(٩٤٦)	(١٣,٦٤١)	-
٣٩,٨٠٠	٣٩,٨٠٠	-	-	٣٩,٨٠٠	-
٢٠٢,٩٠٤	١١٦,٧٨٥	٤٨,٤٣٩	٣٧,٦٨٠	٢٠٢,٩٠٤	-
(٦٢٠,٠٤٨)	(٥٥٠,٠٠١)	(٦٨,٢٥٥)	(١,٧٩٢)	(٦٢٠,٠٤٨)	-
(٨٥,٦١٤)	٦٣,٩٤٤	(١٤٥,٣٤٨)	(٤,٢١٠)	(٨٥,٦١٤)	-
١٣٣,٥٥٣	(٢,٣٦٥)	١٤٠,٠٤٠	(٤,١٢٢)	١٣٣,٥٥٣	-
(٥٧٢,١٠٩)	(٤٨٨,٤٢٢)	(٧٣,٥٦٣)	(١٠,١٢٤)	(٥٧٢,١٠٩)	-
(٢٧,٠٦٢)	(٢٠,١٩٥)	(٧,٩٥٠)	١,٠٨٣	(٢٧,٠٦٢)	-
١,٣٠٣	(٢٥)	١,٧٩١	(٤٦٣)	١,٣٠٣	-
(٥٦,١٨٨)	(٣٥,٥١٥)	(٩,٦٥١)	(١١,٠٢٢)	(٥٦,١٨٨)	-
(٦٥٤,٠٥٦)	(٥٤٤,١٥٧)	(٨٩,٣٧٣)	(٢٠,٥٢٦)	(٦٥٤,٠٥٦)	-
٢٢٣,٨٣٨	١٦٨,١٧٥	٤٥,١١٧	١٠,٥٤٦	٢٢٣,٨٣٨	-
(مصاريف)/إيرادات تشغيلية أخرى					
(٢٤,٦١٥)	-	-	(٢٤,٦١٥)	(٢٤,٦١٥)	-
(١٨٣,٥٨٨)	(٢,٧٩٦)	(١٨٠,٧٩٢)	-	(١٨٣,٥٨٨)	-
٨,٩٢٧	٥,١٨٦	٣,٧٤١	-	٨,٩٢٧	-
٢,٢١١	٢,٢١١	-	-	٢,٢١١	-
٢,٤١٠	٢,٤١٠	-	-	٢,٤١٠	-
٦١٧	٦١٧	-	-	٦١٧	-
٨,٥١٥	-	٨,٥١٥	-	٨,٥١٥	-
(١٨٥,٥٢٣)	٧,٦٢٨	(١٩٣,١٥١)	-	(١٨٥,٥٢٣)	-
٣٨,٣١٥	٧,٦٢٨	٣٠,٦٨٧	-	٣٨,٣١٥	-

٢٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية			
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			
المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	طبي
١٣٧,٠٦٣	٧٩,٢٠٩	٤,٨٠١	٥٣,٠٥٣
٣٢,٤٠١	٤,٦٣٤	٣٧٨	٢٧,٣٨٩
٤٢,٧٠٧	٢,٧٣٧	٨٦٩	٣٩,١٠١
١٦,٦٢٧	٤٨٣	٧٨٨	١٥,٣٥٦
٦٣,٩٤٧	٤٤٥	٦٣,٤٨٢	٢٠
٢٩٢,٧٤٥	٨٧,٥٠٨	٧٠,٣١٨	١٣٤,٩١٩

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه:
مؤسسة كبيرة
مؤسسة متوسطة
مؤسسة صغيرة
مؤسسة صغيرة جداً
أفراد
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

بآلاف الريالات السعودية			
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			
المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	طبي
٨٠,٦٥٢	٢٣,٤٢٥	٣١,٧٤١	٢٥,٤٨٦
٥١,١٧٥	٩,٦٠٤	٢,٣٢٢	٣٩,٢٤٩
٤٥,٤٩٧	٦,٥٢٤	٢,٩٥٩	٣٦,٠١٤
٣١,٩٤٩	١,٠٦٧	٩٠٤	٢٩,٩٧٨
٤٢,٤٢٢	٢٤١	٣١,٥٥٤	١٠,٦٢٧
٢٥١,٦٩٥	٤٠,٨٦١	٦٩,٤٨٠	١٤١,٣٥٤

القطاعات التشغيلية
أقساط التأمين المكتتبه:
مؤسسة كبيرة
مؤسسة متوسطة
مؤسسة صغيرة
مؤسسة صغيرة جداً
أفراد
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

بآلاف الريالات السعودية			
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			
المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	طبي
٩٥٤,٥٧٨	١٥٩,٥٤٣	٧١,٣١٢	٧٢٣,٧٢٣
٨٠,٧٨٠	٢٢,٨٨٧	٨,٤١٧	٤٩,٤٧٦
١١٧,١٨٢	٧,١٨٩	٣٦,٧٣٥	٧٣,٢٥٨
٤٢,٥٥٣	٣,١٣٩	٢,٠٧٣	٣٧,٣٤١
١٢٦,٥٦٧	١,٥٢٩	١٢٤,٩٩٣	٤٥
١,٣٢١,٦٦٠	١٩٤,٢٨٧	٢٤٣,٥٣٠	٨٨٣,٨٤٣

القطاعات التشغيلية
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه:
مؤسسة كبيرة
مؤسسة متوسطة
مؤسسة صغيرة
مؤسسة صغيرة جداً
أفراد
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

بآلاف الريالات السعودية			
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			
المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	طبي
٩٨٥,٢٦١	١٠٥,٥٥٩	١٦٩,٢٧٥	٧١٠,٤٢٧
٢٢٢,٢١٣	٥٠,١٥٨	٢٥,٩٩٨	١٤٦,٠٥٧
١٢٦,٩٨٢	٢٠,٣٦٧	٦,٨٩٧	٩٩,٧١٨
٧٦,٥٣٣	٦,٣٦٩	٢,٣٩٤	٦٧,٧٧٠
١٠٠,٩٢٤	١,٤٠٠	٨٣,٣٨٥	١٦,١٣٩
١,٥١١,٩١٣	١٨٣,٨٥٣	٢٨٧,٩٤٩	١,٠٤٠,١١١

القطاعات التشغيلية
أقساط التأمين المكتتبه:
مؤسسة كبيرة
مؤسسة متوسطة
مؤسسة صغيرة
مؤسسة صغيرة جداً
أفراد
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢٣. معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٤١٧,٥٠٩	٦٦,٠٧٦	٣٥١,٤٣٣	٢٧١,٣٩٧	١٦,٧٧٥	٢٥٤,٦٢٢	الموجودات
١٨,٤٧٧	١٨,٤٧٧	-	٢٠٧,٧٩٤	٧,٤٤٦	٢٠٠,٣٤٨	النقد و ما في حكمه
٨٦٦,٩٨٣	-	٨٦٦,٩٨٣	٨٩٠,٧٣٦	-	٨٩٠,٧٣٦	ودائع قصيرة الأجل
٢٢٠,٣٠١	-	٢٢٠,٣٠١	٣٢٠,٧٢٧	-	٣٢٠,٧٢٧	أقساط و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
٤٧٤,٠٢٢	-	٤٧٤,٠٢٢	٦١٩,٧٠٧	-	٦١٩,٧٠٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، صافي
٢٦١,٩٨٢	-	٢٦١,٩٨٢	١٧١,٩١٣	-	١٧١,٩١٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٠,١٥٦	-	٦٠,١٥٦	٦٠,٢٨٤	-	٦٠,٢٨٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
١,٩٩٤	-	١,٩٩٤	١,٩٩٤	-	١,٩٩٤	تكاليف إكتتاب و ثائق مؤجلة
-	(٥٢٧,٨٨٨)	٥٢٧,٨٨٨	-	(٥٨٠,٠٢٣)	٥٨٠,٠٢٣	مستحق من أطراف ذات علاقة، صافي
٢٢٩,٨٤٢	٣,١٠٤	٢٢٦,٧٣٨	٢٧٢,٠١٠	٨,٤٩٨	٢٦٣,٥١٢	مبالغ مستحقة من / إلى عمليات المساهمين/ التأمين
٥٩٠,٩١٦	٥٨٠,٤١٤	١٠,٥٠٢	٧٣٦,٢٤٩	٧٠٥,٦٠٤	٣٠,٦٤٥	مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى، صافي
-	-	-	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	استثمارات متاحة للبيع
١٦,٢٨٥	-	١٦,٢٨٥	١٢,١١٦	-	١٢,١١٦	ودائع طويلة الأجل
٤٦,٥٤٨	٣٠,٠٠٠	١٦,٥٤٨	٤٦,٧٣٤	٣٠,٠٠٠	١٦,٧٣٤	حق إستخدام الأصول، صافي
٧,٠٩٤	-	٧,٠٩٤	٧,٢٩١	-	٧,٢٩١	ممتلكات و معدات، صافي
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	موجودات غير ملموسة، صافي
٩,٧٣٤	٩,٧٣٤	-	١١,١١٢	١١,١١٢	-	وديعة نظامية
٢٦,٦٢٦	٢٦,٦٢٦	-	٢٧,٧٧٧	٢٧,٧٧٧	-	استثمار في شركة زميلة
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
٣,٨٤٨,٤٦٩	٨٠٦,٥٤٣	٣,٠٤١,٩٢٦	٤,٣٠٧,٨٤١	٨٢٧,١٨٩	٣,٤٨٠,٦٥٢	شهرة
						إجمالي الموجودات

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢٣. معلومات إضافية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٩٢,١٣٢	١,٠١٢	١٩١,١٢٠	٢٤٠,٩٠٣	٢,٠٢٠	٢٣٨,٨٨٣	المطلوبات
١٤٤,٧١٥	-	١٤٤,٧١٥	١٦٨,٨٥٤	-	١٦٨,٨٥٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٦,٥٩٦	-	١٦,٥٩٦	١٢,٩٣٤	-	١٢,٩٣٤	ذمم وعمولات دائنة
١٦٥,٥٣١	-	١٦٥,٥٣١	٢٩٩,٦٤١	-	٢٩٩,٦٤١	التزام إيجار
١,٠٢٣,٠٤١	-	١,٠٢٣,٠٤١	١,١٦٨,٨٣٩	-	١,١٦٨,٨٣٩	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٣٢,٩١٤	-	٣٢,٩١٤	٤١,٢٠٩	-	٤١,٢٠٩	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٦٨٥,٥١٢	-	٦٨٥,٥١٢	٨٩٠,٢٠٧	-	٨٩٠,٢٠٧	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٦١٤,٢٠١	-	٦١٤,٢٠١	٤٩٤,٥٤١	-	٤٩٤,٥٤١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣١,٤٥٦	-	٣١,٤٥٦	٣٩,٦٨٣	-	٣٩,٦٨٣	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٧,٢٩٤	-	٢٧,٢٩٤	٢٦,١٩٩	-	٢٦,١٩٩	احتياطي عجز أقساط التأمين
٧٥١	-	٧٥١	٣٣٦	-	٣٣٦	احتياطيات فنية أخرى
٢٤,٤٠٥	-	٢٤,٤٠٥	١٩,٣١٧	-	١٩,٣١٧	مستحق لطرف ذي علاقة
٨٩,٣٩٣	-	٨٩,٣٩٣	٨٤,٨٦٩	-	٨٤,٨٦٩	التزامات منافع موظفين
١٢,٧٦٧	١٢,٧٦٧	-	١٤,٠٢٥	١٤,٠٢٥	-	توزيع الفائض المستحق
١,٤٣٨	١,٤٣٨	-	١,٩٣٨	١,٩٣٨	-	زكاة وضريبة دخل
٢٦,٦٢٦	٢٦,٦٢٦	-	٢٧,٧٧٧	٢٧,٧٧٧	-	التزامات ضريبية مؤجلة
٣,٠٨٨,٧٧٢	٤١,٨٤٣	٣,٠٤٦,٩٢٩	٣,٥٣١,٢٧٢	٤٥,٧٦٠	٣,٤٨٥,٥١٢	إيرادات عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي
						إجمالي المطلوبات
٥٠٢	-	٥٠٢	٦٤٥	-	٦٤٥	(عجز) / فائض عمليات التأمين
(٥,٥٠٥)	-	(٥,٥٠٥)	(٥,٥٠٥)	-	(٥,٥٠٥)	ربح احتياطي القيم العادلة على الاستثمارات
(٥,٠٠٣)	-	(٥,٠٠٣)	(٤,٨٦٠)	-	(٤,٨٦٠)	إعادة قياس التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين
						إجمالي (عجز) / فائض عمليات التأمين
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	-	حقوق الملكية
٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥	-	٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥	-	رأس المال
(٩٩,٥٦٩)	(٩٩,٥٦٩)	-	١٣,٨٢٠	١٣,٨٢٠	-	احتياطي نظامي
٣٨,١٣٤	٣٨,١٣٤	-	٤١,٤٧٤	٤١,٤٧٤	-	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
٧٦٤,٧٠٠	٧٦٤,٧٠٠	-	٧٨١,٤٢٩	٧٨١,٤٢٩	-	ربح احتياطي القيم العادلة على الاستثمارات
٣,٨٤٨,٤٦٩	٨٠٦,٥٤٣	٣,٠٤١,٩٢٦	٤,٣٠٧,٨٤١	٨٢٧,١٨٩	٣,٤٨٠,٦٥٢	إجمالي المطلوبات، (عجز) / 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 والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢٣. معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة

بالآلاف الريالات السعودية					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٥١,٦٩٥	-	٢٥١,٦٩٥	٢٩٢,٧٤٥	-	٢٩٢,٧٤٥
-	-	-	-	-	-
٢٥١,٦٩٥	-	٢٥١,٦٩٥	٢٩٢,٧٤٥	-	٢٩٢,٧٤٥
(١٣٥)	-	(١٣٥)	(٢٤,٥٢٣)	-	(٢٤,٥٢٣)
(٦٧,٥٦٥)	-	(٦٧,٥٦٥)	(٨٧,١٧٩)	-	(٨٧,١٧٩)
(٦٧,٧٠٠)	-	(٦٧,٧٠٠)	(١١١,٧٠٢)	-	(١١١,٧٠٢)
(١٣,٩٥٠)	-	(١٣,٩٥٠)	(١٥,٢٥٩)	-	(١٥,٢٥٩)
١٧٠,٠٤٥	-	١٧٠,٠٤٥	١٦٥,٧٨٤	-	١٦٥,٧٨٤
٢٢٢,٥١١	-	٢٢٢,٥١١	٢٨٧,٩٣٩	-	٢٨٧,٩٣٩
٣٩٢,٥٥٦	-	٣٩٢,٥٥٦	٤٥٣,٧٢٣	-	٤٥٣,٧٢٣
٤٦,٥٧٩	-	٤٦,٥٧٩	١٦,٦١٥	-	١٦,٦١٥
٤٣٩,١٣٥	-	٤٣٩,١٣٥	٤٧٠,٣٣٨	-	٤٧٠,٣٣٨
(٥٠٩,٠٩٧)	-	(٥٠٩,٠٩٧)	(٥٦٦,٨٢٠)	-	(٥٦٦,٨٢٠)
(٧,٩٠١)	-	(٧,٩٠١)	(٥,٢٢٨)	-	(٥,٢٢٨)
١٨,٦٠١	-	١٨,٦٠١	١٦,١٧٢	-	١٦,١٧٢
١٢١,٢٧٩	-	١٢١,٢٧٩	١١٣,٦٤٢	-	١١٣,٦٤٢
(٣٧٧,١١٨)	-	(٣٧٧,١١٨)	(٤٤٢,٢٣٤)	-	(٤٤٢,٢٣٤)
١٤٤,٩٠٩	-	١٤٤,٩٠٩	٢٢,٤١٧	-	٢٢,٤١٧
(١٤,٦٦٦)	-	(١٤,٦٦٦)	٥٢,٢٩٨	-	٥٢,٢٩٨
(٢٤٦,٨٧٥)	-	(٢٤٦,٨٧٥)	(٣٦٧,٥١٩)	-	(٣٦٧,٥١٩)
(٣٥,٩١٥)	-	(٣٥,٩١٥)	(٧,٥٣٤)	-	(٧,٥٣٤)
(١٨٩)	-	(١٨٩)	١,٥٣٤	-	١,٥٣٤
(٣٤,١٩٠)	-	(٣٤,١٩٠)	(٢٧,٨٠٩)	-	(٢٧,٨٠٩)
(٣١٧,١٦٩)	-	(٣١٧,١٦٩)	(٤٠١,٣٢٨)	-	(٤٠١,٣٢٨)
١٢١,٩٦٦	-	١٢١,٩٦٦	٦٩,٠١٠	-	٦٩,٠١٠
(١٧,٦١٥)	-	(١٧,٦١٥)	١٥,٣١٠	-	١٥,٣١٠
(٩١,٨٣٣)	(١,٤٧٢)	(٩٠,٣٦١)	(٨٦,٥٠٢)	(١,٢٠٦)	(٨٥,٢٩٦)
٣,٧٦٥	١,٨٤٥	١,٩٢٠	٣,٣٥٠	٢,٨١٠	٥٤٠
٢,٢١١	٢,٢١١	-	١,٣٧٨	١,٣٧٨	-
٢,٤١٠	٢,٤١٠	-	١,٨٧٣	١,٨٧٣	-
٦١٧	٦١٧	-	٣,٧٨٦	٣,٧٨٦	-
٧,٨٥٥	-	٧,٨٥٥	٦٥٢	-	٦٥٢
(٩٢,٥٩٠)	٥,٦١١	(٩٨,٢٠١)	(٦٠,١٥٣)	٨,٦٤١	(٦٨,٧٩٤)
٢٩,٣٧٦	٥,٦١١	٢٣,٧٦٥	٨,٨٥٧	٨,٦٤١	٢١٦
-	٢١,٣٨٩	(٢١,٣٨٩)	-	١٩٤	(١٩٤)
٢٩,٣٧٦	٢٧,٠٠٠	٢,٣٧٦	٨,٨٥٧	٨,٨٣٥	٢٢
(٣,٥٢٣)	(٣,٥٢٣)	-	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-
(٤٩١)	(٤٩١)	-	(٢٥١)	(٢٥١)	-
٢٥,٣٦٢	٢٢,٩٨٦	٢,٣٧٦	٦,٦٠٦	٦,٥٨٤	٢٢

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢٣. معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة السنة أشهر المنتهية في					
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١,٥١١,٩١٣	-	١,٥١١,٩١٣	١,٣٢١,٦٦٠	-	١,٣٢١,٦٦٠
-	-	-	-	-	-
١,٥١١,٩١٣	-	١,٥١١,٩١٣	١,٣٢١,٦٦٠	-	١,٣٢١,٦٦٠
(٦١٥)	-	(٦١٥)	(١١٤,٩٨٠)	-	(١١٤,٩٨٠)
(٧٣٩,٣٩٧)	-	(٧٣٩,٣٩٧)	(٢١٩,٢٩٣)	-	(٢١٩,٢٩٣)
(٧٤٠,٠١٢)	-	(٧٤٠,٠١٢)	(٣٣٤,٢٧٣)	-	(٣٣٤,٢٧٣)
(٢٨,٢٥٣)	-	(٢٨,٢٥٣)	(٣٠,٥١٩)	-	(٣٠,٥١٩)
٧٤٣,٦٤٨	-	٧٤٣,٦٤٨	٩٥٦,٨٦٨	-	٩٥٦,٨٦٨
٤٥,٣٩١	-	٤٥,٣٩١	(٤٥,٣٧١)	-	(٤٥,٣٧١)
٧٨٩,٠٣٩	-	٧٨٩,٠٣٩	٩١١,٤٩٧	-	٩١١,٤٩٧
٨٨,٨٥٥	-	٨٨,٨٥٥	٣٤,٩٤٠	-	٣٤,٩٤٠
٨٧٧,٨٩٤	-	٨٧٧,٨٩٤	٩٤٦,٤٣٧	-	٩٤٦,٤٣٧
(٨٤٩,١١١)	-	(٨٤٩,١١١)	(١,٠٠٧,١٠٦)	-	(١,٠٠٧,١٠٦)
(١٣,٦٤١)	-	(١٣,٦٤١)	(١٠,٠١٥)	-	(١٠,٠١٥)
٣٩,٨٠٠	-	٣٩,٨٠٠	٤١,٣٦٢	-	٤١,٣٦٢
٢٠٢,٩٠٤	-	٢٠٢,٩٠٤	٢٥٦,٩٠٩	-	٢٥٦,٩٠٩
(٦٢٠,٠٤٨)	-	(٦٢٠,٠٤٨)	(٧١٨,٨٥٠)	-	(٧١٨,٨٥٠)
(٨٥,٦١٤)	-	(٨٥,٦١٤)	(٥٩,٠١٠)	-	(٥٩,٠١٠)
١٣٣,٥٥٣	-	١٣٣,٥٥٣	٢٩,٥٩٢	-	٢٩,٥٩٢
(٥٧٢,١٠٩)	-	(٥٧٢,١٠٩)	(٧٤٨,٢٦٨)	-	(٧٤٨,٢٦٨)
(٢٧,٠٦٢)	-	(٢٧,٠٦٢)	(٨,٢٢٧)	-	(٨,٢٢٧)
١,٣٠٣	-	١,٣٠٣	١,٠٩٦	-	١,٠٩٦
(٥٦,١٨٨)	-	(٥٦,١٨٨)	(٤٤,١٥١)	-	(٤٤,١٥١)
(٦٥٤,٠٥٦)	-	(٦٥٤,٠٥٦)	(٧٩٩,٥٥٠)	-	(٧٩٩,٥٥٠)
٢٢٣,٨٣٨	-	٢٢٣,٨٣٨	١٤٦,٨٨٧	-	١٤٦,٨٨٧
(٢٤,٦١٥)	-	(٢٤,٦١٥)	١١,٣١٠	-	١١,٣١٠
(١٨٣,٥٨٨)	(٢,٧٩٦)	(١٨٠,٧٩٢)	(١٥٧,٤٠٧)	(٢,٢٩٩)	(١٥٥,١٠٨)
٨,٩٢٧	٥,١٨٦	٣,٧٤١	٦,٤٨٣	٥,٧٥١	٧٣٢
٢,٢١١	٢,٢١١	-	١,٣٧٨	١,٣٧٨	-
٢,٤١٠	٢,٤١٠	-	٣,٧٢٢	٣,٧٢٢	-
٦١٧	٦١٧	-	٤,٩٤٤	٤,٩٤٤	-
٨,٥١٥	-	٨,٥١٥	١,٠٦٠	-	١,٠٦٠
(١٨٥,٥٢٣)	٧,٦٢٨	(١٩٣,١٥١)	(١٢٨,٥١٠)	١٣,٤٩٦	(١٤٢,٠٠٦)
٣٨,٣١٥	٧,٦٢٨	٣٠,٦٨٧	١٨,٣٧٧	١٣,٤٩٦	٤,٨٨١
-	٢٧,٦١٨	(٢٧,٦١٨)	-	٤,٣٩٣	(٤,٣٩٣)
٣٨,٣١٥	٣٥,٢٤٦	٣,٠٦٩	١٨,٣٧٧	١٧,٨٨٩	٤٨٨
(٧,٠٤٦)	(٧,٠٤٦)	-	(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	-
(٩٨٠)	(٩٨٠)	-	(٥٠٠)	(٥٠٠)	-
٣٠,٢٨٩	٢٧,٢٢٠	٣,٠٦٩	١٣,٨٧٧	١٣,٣٨٩	٤٨٨

٢٣. معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٥,٣٦٢	٢٢,٩٨٦	٢,٣٧٦	٦,٦٠٦	٦,٥٨٤	٢٢
١٢,٧٠١	١٢,٥٩٠	١١١	٢,٦٢٤	٢,٥٥٢	٧٢
٣٨,٠٦٣	٣٥,٥٧٦	-	٩,٢٣٠	٩,١٣٦	٩٤
(٢,٣٧٦)			(٢٢)		
٣٥,٦٨٧			٩,٢٠٨		

صافي الدخل للفترة
الدخل الشامل الأخر:
بنود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة
الدخل في الفترات اللاحقة
الاستثمارات المتاحة للبيع
صافي التغير في القيم العادلة
مجموع الدخل الشامل
تسوية:
مخصوصاً منه: صافي الدخل المنسوب إلى عمليات
التأمين والمحول إلى توزيعات الفائض المستحق.
مجموع الدخل الشامل للفترة

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة الستة أشهر المنتهية في					
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣٠,٢٨٩	٢٧,٢٢٠	٣,٠٦٩	١٣,٨٧٧	١٣,٣٨٩	٤٨٨
(٥,٥٥٥)	(٥,٧٣٦)	١٨١	٣,٤٨٣	٣,٣٤٠	١٤٣
٢٤,٧٣٤	٢١,٤٨٤	٣,٢٥٠	١٧,٣٦٠	١٦,٧٢٩	٦٣١
(٣,٠٦٩)			(٤٨٨)		
٢١,٦٦٥			١٦,٨٧٢		

صافي الدخل للفترة
(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر:
بنود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة
الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
الاستثمارات المتاحة للبيع
صافي التغير في القيم العادلة
مجموع الدخل الشامل
تسوية:
مخصوصاً منه: صافي الدخل المنسوب إلى عمليات
التأمين والمحول إلى توزيعات الفائض المستحق.
مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢٣. معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

بالآلاف الريالات السعودية					
لفترة الستة أشهر المنتهية في					
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤٨٨	١٧,٨٨٩	١٨,٣٧٧	٣,٠٦٩	٣٥,٢٤٦	٣٨,٣١٥
٤,٥٩٨	-	٤,٥٩٨	-	-	٤,٦٩٥
(١١,٣١٠)	-	(١١,٣١٠)	٢٤,٦١٥	-	٢٤,٦١٥
(١,٨٩٨)	-	(١,٨٩٨)	(٢,٤٢٤)	-	(٢,٤٢٤)
(٨,١٢٢)	١٧,٨٨٩	٩,٧٦٧	٢٩,٩٥٥	٣٥,٢٤٦	٦٥,٢٠١
(١٢,٤٤٣)	-	(١٢,٤٤٣)	(٧٤,٥٦٣)	-	(٧٤,٥٦٣)
(١٠٠,٤٢٦)	-	(١٠٠,٤٢٦)	(٢٣٤,١٣٦)	-	(٢٣٤,١٣٦)
(١٤٥,٦٨٥)	-	(١٤٥,٦٨٥)	(٦٥,٥٩٩)	-	(٦٥,٥٩٩)
٩٠,٠٦٩	-	٩٠,٠٦٩	(١٦,٦٣٨)	-	(١٦,٦٣٨)
(١٢٨)	-	(١٢٨)	(٢,٧٠١)	-	(٢,٧٠١)
(٣٦,٧٧٤)	(٥,٣٩٤)	(٤٢,١٦٨)	١٢٩,٩٥٣	(٥,٤٤١)	١٢٤,٥١٢
١١,١٥٢	-	١١,١٥٢	(٢٦٧)	-	(٢٦٧)
٤,١٦٩	-	٤,١٦٩	٤,١١٥	-	٤,١١٥
٢٤,١٣٩	-	٢٤,١٣٩	(٦٦,٣٦٧)	-	(٦٦,٣٦٧)
٤٧,٧٦٣	١,٠٠٨	٤٨,٧٧١	(٣٧,٨٦٤)	(١٤١)	(٣٨,٠٠٥)
(٣,٦٦٢)	-	(٣,٦٦٢)	(٤,٦٦٤)	-	(٤,٦٦٤)
١٣٤,١١٠	-	١٣٤,١١٠	٢٩٩,٢٣٩	-	٢٩٩,٢٣٩
١٤٥,٧٩٨	-	١٤٥,٧٩٨	١٨٨,٧٤٦	-	١٨٨,٧٤٦
٨,٢٩٥	-	٨,٢٩٥	٦٥,٥٧٤	-	٦٥,٥٧٤
٢٠٤,٦٩٥	-	٢٠٤,٦٩٥	١٥١,٢١٣	-	١٥١,٢١٣
(١١٩,٦٦٠)	-	(١١٩,٦٦٠)	(١١٦,٩١٤)	-	(١١٦,٩١٤)
٨,٢٢٧	-	٨,٢٢٧	٢٧,٠٦٢	-	٢٧,٠٦٢
(١,٠٩٥)	-	(١,٠٩٥)	(١,٣٠٤)	-	(١,٣٠٤)
-	-	-	(١,٩٣١)	-	(١,٩٣١)
(٤١٥)	-	(٤١٥)	(١٦,٨٨٢)	-	(١٦,٨٨٢)
٢٥٠,٠٠٧	١٣,٥٠٣	٢٦٣,٥١٠	٢٥٦,٠٢٧	٢٩,٦٦٤	٢٨٥,٦٩١
(٥,٠١٢)	-	(٥,٠١٢)	(٨,٥٧٥)	-	(٨,٥٧٥)
(٣,١٩٠)	-	(٣,١٩٠)	(٥,٦٩٤)	-	(٥,٦٩٤)
-	(٢,٧٤٢)	-	-	-	-
٢٤١,٨٠٥	١٠,٧٦١	٢٥٢,٥٦٦	٢٤١,٧٥٨	٢٩,٦٦٤	٢٧١,٤٢٢
-	-	-	-	-	١,٦٧٨
(١,٣٧٨)	(١,٣٧٨)	(١,٣٧٨)	-	(٢,٢١١)	(٢,٢١١)
-	(١,١٥١)	(١,١٥١)	-	١,٨٠٧	١,٨٠٧
-	١,١٥١	١,١٥١	-	(١,٨٠٧)	(١,٨٠٧)
(٢٠٠,٠٠٠)	(١٢١,٨٥٠)	(١٤١,٨٥٠)	-	(٦٩,٤٢٦)	(٦٩,٤٢٦)
(٢٠٠,٣٤٨)	١١,٠٣١	(١٨٩,٣١٧)	(٦٥,١٨٦)	١٣١,٢١٨	٦٦,٠٣٢
(٥٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)	-	-	-
(٤,٩٨١)	-	(٤,٩٨١)	(٧,٥١٨)	-	(٧,٥١٨)
(٢٧٥,٣٢٩)	(١١٢,١٩٧)	(٣٨٧,٥٢٦)	(٧٢,٧٠٤)	٦١,٢٥٩	(١١,٤٤٥)
(٥٢,١٣٥)	٥٢,١٣٥	-	٤٥,٦١٤	(٤٥,٦١٤)	-
(٥٢,١٣٥)	٥٢,١٣٥	-	٤٥,٦١٤	(٤٥,٦١٤)	-
(٨٥,٦٥٩)	(٤٩,٣٠١)	(١٣٤,٩٦٠)	٢١٤,٦٦٨	٤٥,٣٠٩	٢٥٩,٩٧٧
٢٧٢,٥٨٩	٦٦,٠٧٦	٣٣٨,٦٦٥	١٧٧,٣٥٩	٣٣,٥٣٧	٢١٠,٨٩٦
١٨٦,٩٣٠	١٦,٧٧٥	٢٠٣,٧٥٠	٣٩٢,٠٢٧	٧٨,٨٤٦	٤٧٠,٨٧٣

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 ٢٩ ذوالحجة ١٤٤٢ هـ الموافق ٨ أغسطس ٢٠٢١ م.