

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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 – ٤١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التوضيحية الأخرى ("المعلومات المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء 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 نطلبها على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة، 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 سبتمبر ٢٠٢١م. يشير العجز في هامش الملاءة إلى وجود حالة عدم يقين جوهري يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. ومع ذلك، تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة بافتراض الاستمرارية، بناءً على تقييم الإدارة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. لم يتم تعديل استنتاجنا بهذا الخصوص.

الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

صندوق بريد ٨٣٠٦
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

سليمان عبدالله الخراشي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٩١)



٠٨ نوفمبر ٢٠٢١م
٠٣ ربيع الثاني ١٤٤٣هـ

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

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)



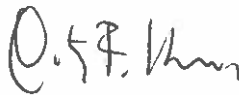
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
٤١٧,٥٠٩	٣٣٥,٢١٤	٦	الموجودات
١٨,٤٧٧	٥٠,٠٠٠	٧	النقد وما في حكمه
٨٦٦,٩٨٣	٧٠٩,٠٥١	٨	ودائع قصيرة الأجل
٢٢٠,٣٠١	٣٤٦,٦٥٧	١٠ (ج)	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة - صافي
٤٧٤,٠٢٢	٦٠٣,٣٩٠	١٠ (أ)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٦١,٩٨٢	٢٠٩,١٣٨	١٠ (أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٠,١٥٦	٥٣,٩١٥		حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١,٩٩٤	١,٩٩٤	٩	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٢٢٩,٨٤٢	١٦٥,٦٦٨		مستحق من أطراف ذات علاقة - صافي
٥٩٠,٩١٦	٦٦٧,٢٣٠	١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي
١٦,٢٨٥	٩,٧٦٦		استثمارات متاحة للبيع
٤٦,٥٤٨	٤٥,٤٧٥		حق استخدام الأصول، صافي
٧,٠٩٤	٩,٣٥٤		ممتلكات ومعدات، صافي
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٣	موجودات غير ملموسة، صافي
٩,٧٣٤	١١,١١٢	١١	وديعة نظامية
٢٦,٦٢٦	٢٧,٩٧٤	١٩	إستثمار في شركة زميلة
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١٤	عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
٣,٨٤٨,٤٦٩	٣,٨٤٥,٩٣٨		شهرة
			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 سبتمبر ٢٠٢١

بآلاف الريالات السعودية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	إيضاحات	المطلوبات
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
٢١٤,٠٦٣	١٩٢,١٣٢		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣٠,٣٧٢	١٤٤,٧١٥		ذمم وعمولات دائنة
٨,٩٢٦	١٦,٥٩٦		القرام ايجار
٢٢٤,٤٣٨	١٦٥,٥٣١		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٩٤٤,٦٨٩	١,٠٢٣,٠٤١	١٠ (ج)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤٤,٨٧٤	٣٢,٩١٤		عمولات إعادة تأمين غير المكتسبة
٧٩١,٣٧٧	٦٨٥,٥١٢	١٠ (أ)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥١١,٤١٥	٦١٤,٢٠١	١٠ (أ)	مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها
٥٣,٤٤١	٣١,٤٥٦	١٠ (ب)	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٢٥,٣٤٩	٢٧,٢٩٤	١٠ (ب)	إحتياطيات فنية أخرى
٨٢٦	٧٥١	٩	مستحق لطرف ذي علاقة
٢٠,٣٩٥	٢٤,٤٠٥		إلتزامات منافع الموظفين
٨٣,٨٦٩	٨٩,٣٩٣		توزيع الفائض المستحق
١٦,٠٢٥	١٢,٧٦٧	١٧ (ب)	زكاة وضريبة دخل
٢,١٨٨	١,٤٣٨	١٧ (د)	إلتزامات ضريبة مؤجلة
٢٧,٩٧٤	٢٦,٦٢٦	١٩	إيرادات عمولات مستحقة للبنك السعودي المركزي
٣,١٠٠,٢٢١	٣,٠٨٨,٧٧٢		مجموع المطلوبات
٧٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	١٨	حقوق الملكية
٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥	١٦	رأس المال
(١١,٣٢٢)	(٩٩,٥٦٩)		إحتياطي نظامي
(٥,٥٠٥)	(٥,٥٠٥)		خسائر متراكمة
٣٦,٤٠٩	٣٨,٦٣٦		إعادة قياس إلتزام المنافع المحددة - منافع الموظفين
٧٤٥,٧١٧	٧٥٩,٦٩٧		إحتياطي القيم العادلة من الإستثمارات
٣,٨٤٥,٩٣٨	٣,٨٤٨,٤٦٩		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

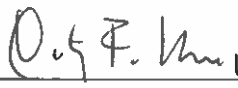
٢١

تعهدات وإلتزامات 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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		إيضاحات																				
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)																					
١,٩٣٤,٠٥٠	١,٦٩٩,٨٩٠	٤٢٢,١٣٧	٣٧٨,٢٣٠	الإيرادات																				
-	-	-	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة																				
١,٩٣٤,٠٥٠	١,٦٩٩,٨٩٠	٤٢٢,١٣٧	٣٧٨,٢٣٠	- مباشر																				
-	-	-	-	- إعادة تأمين																				
(١,٢٩١)	(١٤٦,٦٢٤)	(٦٧٦)	(٣١,٦٤٤)	أقساط إعادة التأمين المسندة																				
(٨١٠,٩٤٥)	(٥٢٥,١٦٦)	(٧١,٥٤٨)	(٣٠,٥٨٧٣)	- محلي																				
(٨١٢,٢٣٦)	(٦٧١,٧٩٠)	(٧٢,٢٢٤)	(٣٣٧,٥١٧)	- خارجي																				
(٤٢,٠٥٥)	(٤٥,٧٧٩)	(١٣,٨٠٢)	(١٥,٢٦٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة - أجنبية																				
١,٠٧٩,٧٥٩	٩٨٢,٣٢١	٣٣٦,١١١	٢٥,٤٥٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة																				
٤٩,٠٣٦	٢٠٤,٧٠٨	٣,٦٤٥	٢٥٠,٠٧٩	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي																				
١,١٢٨,٧٩٥	١,١٨٧,٠٢٩	٣٣٩,٧٥٦	٢٧٥,٥٣٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة																				
١٣٣,٨١١	٨٢,٥٤٩	٤٤,٩٥٦	٤٧,٦٠٩	دخل من عمولة إعادة تأمين																				
١,٢٦٢,٦٠٦	١,٢٦٩,٥٧٨	٣٨٤,٧١٢	٣٢٣,١٤١	مجموع الإيرادات																				
(١,٣٨٢,٥١٥)	(١,٦١٢,٤٩٤)	(٥٣٣,٤٠٤)	(٦٠٥,٣٨٨)	تكاليف ومصاريف الاكتتاب																				
(٢٤,٠٠٩)	(١٦,٥٦٣)	(١٠,٣٦٨)	(٦,٥٤٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة																				
٥٦,١٧٣	٧١,٩٣٦	١٦,٣٧٣	٣٠,٥٧٤	مصاريف متعلقة بالمطالبات																				
٣٧٢,٣٠٠	٤٩٠,٨٧٠	١٦٩,٣٩٦	٢٣٣,٩٦١	خصم تسوية مبكر - مستشفيات																				
(٩٧٨,٥٠١)	(١,٠٦٦,٢٥١)	(٣٥٨,٠٠٣)	(٣٤٧,٤٠١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة																				
(٢٧,٩٥٠)	٢٣,٥٠٣	٥٧,٦٦٤	٨٢,٥١٣	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة																				
١٦٩,١٦٨	٤٩,٩٤٢	٣٥,٦١٥	٢٠,٣٥٠	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي																				
(٨٣٦,٨٣٣)	(٩٩٢,٨٠٦)	(٢٦٤,٧٢٤)	(٢٤٤,٥٣٨)	التغيرات في المطالبات المكتتبة غير مبلغ عنها، صافي																				
(١٦,٤٨٣)	(٢١,٩٨٦)	١٠,٥٧٩	(١٣,٧٥٩)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتتبة																				
١,٥١٠	١,٩٤٥	٢٠٧	٨٤٩	احتياطي عجز الأقساط الإضافي																				
(٧٩,٧٩٤)	(٧٣,٠٣٤)	(٢٣,٦٠٠)	(٢٨,٨٨٣)	احتياطيات فنية أخرى																				
(٩٣١,٦٠٠)	(١,٠٨٥,٨٨١)	(٢٧٧,٥٤٤)	(٢٨٦,٣٣١)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين																				
٣٣١,٠٠٦	١٨٣,٦٩٧	١٠٧,١٦٨	٣٦,٨١٠	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب																				
(٣٨,١١٥)	٢٢,٨٥٨	(١٣,٥٠٠)	١١,٥٤٨	صافي دخل الإكتتاب																				
(٢٨١,٣٨٨)	(٢٤٦,٩١٣)	(٩٧,٨٠٠)	(٨٩,٥٠٦)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى																				
١٢,٧٤٩	١٢,١٠٤	٣,٨٢٢	٥,٦٢١	(مخصص) / إسترداد ديون مشكوك في تحصيلها																				
٢,٢١١	١,٣٧٨	-	-	مصاريف عمومية وإدارية																				
٤,١١٠	٥,٩٥٣	١,٧٠٠	٢,٢٣١	دخل عمولة خاصة																				
٥,٣٨٦	١٣,٢٩٨	٤,٧٦٩	٨,٣٥٤	دخل من استثمار في شركة زميلة																				
٩,٩٤٩	٢,٦٢٢	١,٤٣٤	١,٥٦٢	دخل توزيعات أرباح																				
(٢٨٥,٠٩٨)	(١٨٨,٧٠٠)	(٩٩,٥٧٥)	(٦٠,١٩٠)	مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع																				
٤٥,٩٠٨	(٥,٠٠٣)	٧,٥٩٣	(٢٣,٣٨٠)	إيرادات أخرى																				
(٣,٠٣١)	-	-	-	مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى																				
٤٢,٨٧٧	(٥,٠٠٣)	٧,٥٩٣	(٢٣,٣٨٠)	صافي (الخسارة) دخل الفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة																				
(٢,٠٣١)	-	-	-	وضريبة الدخل																				
٤٢,٨٧٧	(٥,٠٠٣)	٧,٥٩٣	(٢٣,٣٨٠)	صافي الدخل العائد لعمليات التأمين																				
(١٠,٥٦٨)	(٦,٠٠٠)	(٣,٥٢٢)	(٢,٠٠٠)	صافي (الخسارة) الدخل للفترة بعد التوزيع وقبل الزكاة																				
(١,٤٧٠)	(٧٥٠)	(٤٩٠)	(٢٥٠)	وضريبة الدخل																				
٣٠,٨٣٩	(١١,٧٥٣)	٣,٥٨١	(٢٥,٦٣٠)	الزكاة وضريبة الدخل																				
٠,٤١	(٠,١٦)	٠,٠٥	(٠,٣٧)	زكاة وضريبة الدخل الحالية </tr <tr> <td>معدلة</td><td></td><td>معدلة</td><td></td><td>الضريبة المؤجلة</td></tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td>صافي (الخسارة) الدخل للفترة</td></tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td>(خسارة) ربحية السهم</td></tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td>(خسارة) / ربحية السهم الأساسية (ريال سعودي للسهم)</td></tr>	معدلة		معدلة		الضريبة المؤجلة					صافي (الخسارة) الدخل للفترة					(خسارة) ربحية السهم					(خسارة) / ربحية السهم الأساسية (ريال سعودي للسهم)
معدلة		معدلة		الضريبة المؤجلة																				
				صافي (الخسارة) الدخل للفترة																				
				(خسارة) ربحية السهم																				
				(خسارة) / 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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
٣٠,٨٣٩	(١١,٧٥٣)	٣,٥٨١	(٢٥,٦٣٠)	صافي الدخل للفترة
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:				
بنود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة				
الاستثمارات المتاحة للبيع				
٢٥٢	٢١٤	٧١	٧١	١٢ صافي التغير في القيم العادلة، عمليات التأمين
١٨,٨٩٠	(٢,٤٤١)	٢٤,٦٢٦	(٥,٧٨١)	صافي التغير في القيم العادلة، عمليات المساهمين
٤٩,٩٨١	(١٣,٩٨٠)	٢٨,٢٧٨	(٣١,٣٤٠)	مجموع الدخل/(الخسارة) الشاملة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

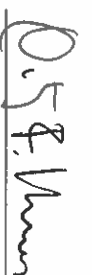
بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات	رأس المال	إحتياطي نظامي	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)	احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات	إعادة قياس التزامات الموظفين	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م (مراجعة)	٨٠٠,٠٠٠	٢٦,١٣٥	(٩٩,٥٦٩)	٣٨,٦٣٦	(٥,٥٠٥)	٧٥٩,٦٩٧
تخفيض رأس المال	(١٠٠,٠٠٠)	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	-
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة:	-	-	(١١,٧٥٣)	-	-	(١١,٧٥٣)
صافي الخسارة للفترة	-	-	-	(٢,٢٢٧)	-	(٢,٢٢٧)
التغير في القيم العادلة	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٧٠٠,٠٠٠	٢٦,١٣٥	(١١,٣٢٢)	٣٦,٤٠٩	(٥,٥٠٥)	٧٤٥,٧١٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م (محللة - مراجعة)	٨٠٠,٠٠٠	١٤٦,١٣٥	(٢٥٦,٤٨٢)	٢١,٦٦١	(٥,١٥٩)	٧٠٦,١٥٥
تخفيض الإحتياطي النظامي	-	(١٢٠,٠٠٠)	١٢٠,٠٠٠	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة:	-	-	٣٠,٨٣٩	-	-	٣٠,٨٣٩
صافي الدخل للفترة	-	-	-	١٩,١٤٢	-	١٩,١٤٢
التغير في القيم العادلة	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٨٠٠,٠٠٠	٢٦,١٣٥	(١٠٥,٦٤٣)	٤٠,٨٠٣	(٥,١٥٩)	٧٥٦,١٣٦

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

بالآلاف الريالات السعودية		
لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاحات
٤٥,٩٠٨	(٥,٠٠٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧,١٦٨	٦,٨٩٩	صافي (الخسارة) / دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٣٨,١١٥	(٢٢,٨٥٨)	تعديلات لبنود غير نقدية:
(٢,٢١١)	(١,٣٧٨)	استهلاك وإطفاء
(٥,٣٨٦)	(١٣,٢٩٨)	مخصص / (استرداد) ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٥٥١	(١٦٧)	دخل من استثمار في شركة زميلة
٨٩,١٤٥	(٣٥,٨٠٥)	مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
		مخصص التزامات منافع الموظفين
(١٢٨,٧٣٣)	١٨٠,٧٩٠	تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧٨,٢٣٤)	(١٢٦,٣٥٦)	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
(٨١,٥٤٠)	(١٢٩,٣٦٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢٩,٥٢٤)	٥٢,٨٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣,٤٤١)	٦,٢٤١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
١٣٥,٠٠٢	٦٤,١٧٤	تكاليف اكتتاب موزعة
٤,٢٦٢	(٣,٤١٤)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧,٠٢٧	٦,٥١٩	وديعة مقابل خطاب ضمان
(١٧,٨٤٥)	(١٤,٣٤٣)	حق استخدام الأصول
٦٦,١٥٨	٢١,٩٢٩	ذمم وعمولات دائنة
(٧,٥٩٨)	(٧,٦٧٠)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥٦,٣٣٧	٥٨,٩٠٧	التزامات إيجار
٢٩,١٩٨	(٧٨,٣٥٢)	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٣٢,٤٦٢	١١,٩٦٠	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٠٩,٤٩٠	١٠٥,٨٦٥	عمولة إعادة تأمين غير المكتسبة
(١٣٩,٦٤٥)	(١٠٢,٧٨٦)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٦,٤٨٣	٢١,٩٨٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(١,٥١٠)	(١,٩٤٥)	احتياطيات عجز الأقساط
(١,٩٣١)	-	احتياطيات فنية أخرى
(١٦,٧٥٨)	٧٥	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٣٨,٨٠٥	٣١,٢٥١	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
(٢١,١٣٩)	(٥,٥٢٤)	الفائض المدفوع لحاملي وثائق التأمين
(١٤,١٧١)	(٣,٨٤٢)	التزامات منافع الموظفين مدفوعة
(٥,٠١١)	(٢,٧٤٢)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٩٨,٤٨٤	١٩,١٤٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣,٦٠١	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢,٦٧٧	١,٣٤٨	متحصلات توزيعات من الاستثمار في شركة زميلة
(٢,٦٧٧)	(١,٣٤٨)	فوائد على الوديعة النظامية
(١٣٨,٣٤٥)	(٢٤٢,٢٦٥)	فوائد مستحقة على الوديعة النظامية
٤١,١٧١	١٧٧,٠٢٢	شراء استثمارات متاحة للبيع
١٢٨,٤٠٧	(٣١,٥٢٣)	متحصلات من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(٩,٢١٩)	(٨,٠٨٦)	(شراء) / متحصلات من ودائع قصيرة الأجل
٢٥,٦١٥	(١٠٤,٨٥٢)	إضافات إلى الممتلكات والمعدات والمودودات غير ملموسة
١٢٤,٠٩٩	(٨٥,٧٠٩)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
٢١٠,٨٩٦	٣٣٨,٦٦٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٣٤,٩٩٥	٢٥٢,٩٥٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٩,١٤٢	(٢,٢٢٧)	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معلومات غير نقدية
		التغير في القيمة المعادلة للاستثمارات 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

١. المنشأة والأنشطة الرئيسية

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

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

الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية
تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. ويشمل نشاطها الرئيسي التأمين الطبي والتأمين على المركبات والتأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربيع الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ 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.

بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ – التقرير المالي الأولي ("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.

وفقاً لمتطلبات لوائح التأمين في المملكة العربية 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 (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 في الإيضاح رقم ٢٣ من المعلومات المالية الأولية الموجزة كمعلومات مالية الحاقية للامتثال لمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللانحة التنفيذية لبنك 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 للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

مبدأ الإستمرارية

لم تستوف الشركة بعد متطلبات هامش الملاءة المالية.

قرر مجلس الإدارة في ١٨ ديسمبر ٢٠١٩ تخفيض الاحتياطي النظامي البالغ ١٢٠ مليون ريال سعودي مقابل الخسائر المتراكمة والتي تمت الموافقة عليه في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٣ يونيو ٢٠٢٠ وتعديله وفقاً لذلك. علاوة على ذلك ، أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٥ أكتوبر ٢٠٢٠ بتخفيض رأس المال بمقدار ١٠٠ مليون ريال سعودي ، تمت الموافقة على تخفيض رأس المال من قبل الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٢١. علاوة على ذلك قرر مجلس الإدارة زيادة رأس المال عن طريق إصدار حقوق الأولية بإجمالي متحصلات قدرها ٤٢٠ مليون ريال سعودي وحصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي بتاريخ ٠٦ يونيو ٢٠٢١ وموافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وهي خاضعة لموافقة الجمعية العمومية للشركة.

أجرت الإدارة تقييم لافتراض مبدأ الاستمرارية من خلال عدة تصورات. استناداً إلى توقعات التدفقات النقدية ضمن التصورات المختلفة، تعتقد الإدارة بأن الشركة ستتمكن من الاستمرار في أعمالها والوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها خلال الـ ١٢ شهراً القادمة. ونتيجة لذلك، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية. يعتمد تقييم الإدارة على عدد من التقديرات والافتراضات بما في ذلك 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 البنك المركزي السعودي. في حالة الخسارة، فإن الخسارة يتحملها المساهمين.

٤. المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة التفسير الدولية الجديدة:

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، الأدوات المالية، (بما في ذلك تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين). في يوليو ٢٠١٤م، نشر مجلس المعايير المحاسبية الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي 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 للتقرير المالي 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 أوثق مع ممارسات إدارة المخاطر واتباع نهج قائم على مبدأ أكثر.

في سبتمبر ٢٠١٦، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين" التي تتناول النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 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 للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢٢م أيهما تأتى أولاً. بينما يتيح نهج التغطية للشركة أن يستبعد من الربح أو الخسارة آثار بعض من حالات عدم التطابق المحاسبية التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديدة. إن الشركة مؤهلة واختارت لتطبيق نهج التأجيل بموجب تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤. سيكون على تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي 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 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، وسيحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين". يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي 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. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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 يترام، باستخدام أنماط دفع المطالبات التاريخية ونسب المطالبات التراكمية التي تم تكبدها في سنة معينة مقارنة مع تلك التي تم دفعها في نهاية السنة المالية.
- طريقة بورنهرت فيرجسون- يجمع هذا الأسلوب بين تاريخ المطالبات السابقة الفعلية وأي معلومات أو توقعات سابقة قد تكون متاحة فيما يتعلق بالمطالبات، على سبيل المثال نسب الخسارة النهائية المتوقعة.
- طريقة نسبة الخسارة المتوقعة - يحدد هذا الأسلوب المبلغ المتوقع للمطالبات المتعلقة بالأقساط المكتسبة. يتم استخدام هذه الطريقة حيث 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.

ب. 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.

ج. 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 لانخفاض 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. قامت الشركة خلال عام ٢٠١٧ بمراجعة منهجها الخاص بالمخصصات وزادت بشكل كبير مستوى المخصصات المتعلقة بزمم التأمين وإعادة التأمين المدينة بسبب الزيادة في 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. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة ناقصاً تحليل تكلفة البيع توفر قيمة أعلى مقارنة مع القيمة المستخدمة أيهما أعلى، وبالتالي، يتم استخدام القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع لتقييم الانخفاض في القيمة. استخدمت الإدارة خبيراً في تقييم القيمة العادلة ناقصاً تحليل تكلفة البيع من خلال منهج قائم على السوق لاختبار انخفاض القيمة. إن احتساب القيمة العادلة ناقصاً احتساب تكاليف البيع تعتمد على سعر السهم المعلن للشركة حتى إغلاق الفترة والأحداث التالية حتى تاريخ القياس. للوصول إلى التقييم وفقاً لنهج السوق ، طبق الخبير أيضاً بعض الأحكام والعوامل بما في ذلك تحليل مضاعفات القيمة الدفترية للأسعار للشركات والمعاملات المقارنة.

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

٥. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) 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	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٠٨,١٤٣	١٥٢,٥٠٥
١٠٠,٥٠٢	١٢٠,٠٨٤
٢٠٨,٦٤٥	٢٧٢,٥٨٩
٨٢,٢٥٨	٧٨,٨٤٤
٢٩٠,٩٠٣	٣٥١,٤٣٣

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	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٣٢,٠٥٠	١٦,٠٥٤
١٢,٢٦١	٥٠,٠٢٢
٤٤,٣١١	٦٦,٠٧٦
٣٣٥,٢١٤	٤١٧,٥٠٩
٢٥٢,٩٥٦	٣٣٨,٦٦٥

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

يتم إيداع النقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل لدى الأطراف الذين لديهم تصنيف ائتماني معادل لتصنيفات "أ+" إلى "ب ب ب" وفقاً لمنهجية درجات التصنيف المتبعة من قبل "ستاندرد آند بورز و فيتش 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 ٠,٥٢٪ سنوياً (٢٠٢٠م: ١,١٥٪ 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 "ب ب ب + " إلى "ب ب ب" تحت منهجية التصنيف المتبعة من قبل "ستاندرد آند 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٪ سنوياً (٢٠٢٠م: ٢,١٣٪ سنوياً).

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

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

٨. أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من المبالغ المطلوبة كما يلي:

آلاف الريالات السعودية		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	
٣٣٤,٦٢٠	٣٧٣,٧٨٤	حامل وثائق التأمين
٣١٩,٥٩٠	٥٤٩,٢٨٤	الوسطاء والوكلاء
٦٥٤,٢١٠	٩٢٣,٠٦٨	ذمم أقساط تأمين مدينة
(٨٤,١٩٦)	(١٠١,٦٦٢)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٧٠,٠١٤	٨٢١,٤٠٦	
٢٩٥,٣٤٣	٢٠٧,٢٧٥	أرصدة معيدي تأمين مدينة
(١٥٦,٣٠٦)	(١٦١,٦٩٨)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٣٩,٠٣٧	٤٥,٥٧٧	
٧٠٩,٠٥١	٨٦٦,٩٨٣	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 عن تلك الخاصة بالأطراف الأخرى ذوي العلاقة. تم الانتهاء من هذه العملية وتم تحديد مبلغ ٥٩,٤ مليون ريال كذمم مدينة من أطراف ذوي علاقة، ومع ذلك قامت الشركة بتكوين مخصص بكامل الرصيد، وقامت بالأفصاح عنه ضمن المطلوب من أطراف ذوي علاقة في إيضاح رقم ٩.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م، فإن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما يلي:

آلاف الريالات السعودية		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	
٢٦٣,٣٦٠	٤٦٧,٢٣٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(٢٣٠,٦١٥)	شطب خلال الفترة/ السنة
(٢٢,٨٥٨)	٢٦,٧٤٥	مخصص الفترة/ السنة
٢٤٠,٥٠٢	٢٦٣,٣٦٠	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 أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

٩ (أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة المبرمة خلال الفترة مع الأطراف ذوي العلاقة والأرصدة المتعلقة بها في نهاية الفترة:

الأطراف ذوي العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية	الرصيد المدين/(الدائن) كما في
بالآلاف الريالات السعودية			
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
<u>مستحق من/إلى أطراف ذوي علاقة</u>			
- رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة	-	-	٢,٤٥٣
- مخصص ديون	-	-	(٢,٣٩٠)
- ميدغلف (ش.م.ب) - حساب المقر الرئيسي (مساهم رئيسي)	-	-	٦٣
- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة	-	-	٦٣
- رصيد مستحق من/(إلى) في نهاية الفترة/ السنة	-	-	١,٩٣١
- رسوم إدارة المطالبات	-	٣,٦٢٩	-
- رصيد مستحق من/(إلى) في نهاية الفترة/ السنة	-	-	(٧٥١)
مجموع المستحق من أطراف ذوي علاقة			١,٩٩٤
مجموع المستحق لطرف ذي علاقة			(٨٢٦)

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

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الأطراف ذوي العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية	الرصيد المدين/(الدائن) كما في
بالآلاف الريالات السعودية			
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المستحق من/ (إلى)			
البنك السعودي للاستثمار - (مساهم مؤسس)	- حساب جاري وودائع لأجل	١,٧٢٤	١,٨٩٧
	- ودیعة نظامیة (إيضاح ٩ - أ)	٢,٦٧٧	١٤٧,٨٣٠
	- اجمالي الاقساط المكتتبة	٥,٤٢٩	-
	- متطلبات متكبدة	٢٣,٢٢٨	٥,١٣٦
	- أقساط التأمين المدينة	٤	-
ميدى فيزا السعودية (شقيقة)	- مطالبة تأمين طبي - الأردن / رصيد	-	-
	- مطالبة تأمين طبي - لبنان/ رصيد	(٦٥٤)	(٦٥٤)
	- مطالبة تأمين طبي - مصر/ رصيد	(٨١)	(٨١)
الاستثمار كابيتال (شركة تابعة للبنك السعودي للاستثمار - مساهم مؤسس)	- حساب جاري	٢,٥٤١	٢,٥٤٢
شركة أبونيان التجارية (تحت الإدارة المشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	(٢٥)	-
	- المطالبات المتكبدة	٤,٠٨٢	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	٢٥٥
ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم رئيسي)	- إعادة تأمين مستردة (إيضاح ٩- (٣))	-	٥,٢٠٣
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(٣,٩٠٢)
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	١,٣٠١
الأجهزة و التحكم الصناعي	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣٢	-
	- المطالبات المتكبدة	١٩٠	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	٣٠٧

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الأطراف ذوي العلاقة	طبيعية المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية	الرصيد المدين/(الدائن) كما في
بالآلاف الريالات السعودية			
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من/ (إلى)			
السعودي الفرنسي كابينال (تحت الإدارة المشتركة)	- محفظة الإستثمار	٢٨٦,٩٦٤	- ٤٢٣,٦٠٠
اديسون برادلي خارجية/ اديسون برادلي و شركاه (شركة تابعة)	- رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة/ السنة - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	- - -	٣,٨٥٦ (٣,٨٥٦) -
شركة تنسيق المدن - سيتي سكيب (تحت إدارة مشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - المطالبات المتكبدة - أقساط تأمين مدينة	١٥٠ ٥٧٥ -	- - ١,٣٥٣
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - المطالبات المتكبدة	(٤) ٣٥٩	- -
شركة الشرق الأوسط للزراعة (تحت إدارة مشتركة)	- أقساط التأمين المدينة - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	- - -	٤٧٧ - ٤٧٧
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - المطالبات المتكبدة	(٢٣) ٧٦١	- -
شركة الصناعة الإلكترونية والكهربائية (تحت إدارة المشتركة)	- أقساط التأمين المدينة - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة	- - -	٢٣٣ (١) ٥

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

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الأطراف ذوي العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية	الرصيد المدين/الدائن) كما في
		بآلاف الريالات السعودية	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من/ (إلى)	- أقساط الذمم المدينة في	-	٥٩,٤٩٨
	- أديسون برادلي العالمية/ نهاية السنة (إيضاح ٩ ج))	-	٥٩,٤٩٨
	- مبدغل لبنا (شقيقة)	-	(٥٩,٤٩٨)
	- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-
شركة القدرة العربي (تحت إدارة مشتركة)	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	(٤٨) ٢٩٠	-
	- المطالبات المتكبدة	٣٧٧	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	-
الشركة تومبين جوبير (تحت إدارة مشتركة)	- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٦	-
	- المطالبات المتكبدة	٥٤٢	-
أديسون برادلي المملكة العربية السعودية (شركة تابعة)	- أقساط التأمين المدينة	-	٧٢١
	- المبالغ المستردة من إعادة التأمين (إيضاح ٩. أ٣))	(٧٦٧)	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	١٥,٨١٤
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(١١,٨٦٠)
العقارية (تحت إدارة المشتركة)	- صافي الرصيد المستحق في الفترة/ نهاية السنة	-	٣,٩٦١
	- إجمالي الاقساط المكتتبة	١	٣٢
	- المتطلبات المتكبدة	١٠	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	٣٢
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	(١)
	-	-	-

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الأطراف ذوي العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية	الرصيد المدين/الدائن) كما في
		بآلاف الريالات السعودية	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من/ (إلى)			
- إجمالي أقساط التأمين	-	٧٣,٢٠٥	-
مجموعة العيسى (تحت إدارة مشتركة)	-	٣٤,٥٤٢	-
- أقساط التأمين المدينة	-	-	٢٢,٦٩٣
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-	(١٣٨)
- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	-	٣٠,٠٤٢
- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	-	١٢	-
- المطالبات المكتتبة	-	٤٤٧	-
- أقساط التأمين المدينة	-	-	٣٤١
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-	-
- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	-	٣٤١
- الرصيد المستحق من في فترة/ السنة المنتهية	-	-	١,٤٧٢
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-	(١,٤٧٢)
- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة (إيضاح ٩-٤))	-	-	-
- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	-	١٧	-
- المطالبات المكتتبة	-	٧٢	-
- أقساط التأمين المدينة	-	-	٣
شركة العدادات السعودية (تحت إدارة مشتركة)	-	-	١٤٦
- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	-	٤٥	-
- المطالبات المكتتبة	-	١,٧٥٧	-
- أقساط التأمين المدينة	-	-	٢,٠٩٠

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

- ٩-أ (١) تم إيداع الوديعة النظامية في البنك السعودي للاستثمار بنسبة عمولة ٠,٦٪ سنوياً.
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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير المراجعة)

بآلاف الريالات السعودية		
كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	
٧,٣٢٨	-	رواتب وتعويضات
-	٢٧٥	بدلات
-	٢,٧١٢	الأجر السنوي
٢,٢٤٨	-	إلتزامات منافع الموظفين
٩,٥٧٦	٢,٩٨٧	

- 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية		
إجمالي	إعادة التأمين	صافي	إجمالي	إعادة التأمين	صافي
٧٩١,٣٧٧	(٦٠٣,٣٩٠)	١٨٧,٩٨٧	٦٨٥,٥١٢	(٤٧٤,٠٢٢)	٢١١,٤٩٠
٥١١,٤١٥	(٢٠٩,١٣٨)	٣٠٢,٢٧٧	٦١٤,٢٠١	(٢٦١,٩٨٢)	٣٥٢,٢١٩
١,٣٠٢,٧٩٢	(٨١٢,٥٢٨)	٤٩٠,٢٦٤	١,٢١٧,٨١٠	(٥٥٧,٤٤٦)	٥٦٣,٧٠٩

المطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

(ب) احتياطات فنية أخرى

بآلاف الريالات السعودية	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
٥٣,٤٤١	٣١,٤٥٦
٢٥,٣٤٩	٢٧,٢٩٤
٧٨,٧٩٠	٥٨,٧٥٠

احتياطي عجز الأقساط
أخرى
احتياطات فنية أخرى في نهاية الفترة

(ج) الأقساط غير المكتسبة

تشتمل الحركة في أقساط غير مكتسبة على مايلي:

بآلاف الريالات السعودية		
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
إجمالي	إعادة التأمين	صافي
١,٠٢٣,٠٤١	(٢٢٠,٣٠١)	٨٠٢,٧٤٠
١,٦٩٩,٨٩٠	(٦٧١,٧٩٠)	١,٠٢٨,١٠٠
(١,٧٧٨,٢٤٢)	١,٢٣٨,٧٤٨	(٥٣٩,٤٩٤)
٩٤٤,٦٨٩	٣٤٦,٦٥٧	١,٢٩١,٣٤٦

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

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

الرصيد 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 ٢٠٢٠ م: ٩,٧٣٤ ألف ريال سعودي)، في شركة غير متداولة ("الشركة الزميلة") مسجلة في المملكة العربية السعودية.

بآلاف الريالات السعودية	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(غير مراجعة)	(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 سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٠,٧١٦	١٠,٥٠٢
٢٠,٠٠٠	-
٣٠,٧١٦	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 ٢١٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٢١ ألف 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 سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٠,٥٠٢	١٠,١٨١
٧٧,٥٠٠	-
(٥٧,٥٠٠)	-
٢١٤	٣٢١
٣٠,٧١٦	١٠,٥٠٢

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

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

بآلاف الريالات السعودية	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
١٨١,٥٦٥	١٨٦,٤٠٧
٣١٢,٣٨٤	١٣٤,٠٨٦
٣٢٢,٥٦٥	٢٥٩,٩٢١
٦٣٦,٥١٤	٥٨٠,٤١٤

أنواع الإستثمار:

أسهم
صناديق مشتركة
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 ٢,٤٤١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٦,٦٥٤ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين خلال الفترة:

بآلاف الريالات السعودية	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
٥٨٠,٤١٤	٤٦٩,٢٦٤
١٦٤,٧٦٥	٢٩٩,٣٣٥
(١٠٦,٢٢٤)	(٢٠٤,٨٣٩)
(٢,٤٤١)	١٦,٦٥٤
٦٣٦,٥١٤	٥٨٠,٤١٤

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

القيمة العادلة

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

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

إن الأوراق المالية غير المدرجة البالغة ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) المحتفظ بها كجزء من عمليات مساهمي الشركة تم إدراجها بالتكلفة في غياب الأسواق النشطة أو غيرها من وسائل قياس القيمة العادلة التي يعتمد عليها.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٠,٧١٦	-	-	١٠,٧١٦
-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
١٠,٧١٦	٢٠,٠٠٠	-	٣٠,٧١٦

الاستثمارات المتاحة للبيع

صناديق مشتركة

صكوك

إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
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 سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٣٢,٣٨٤	-	-	١٣٢,٣٨٤
-	٣٢٢,٥٦٥	-	٣٢٢,٥٦٥
١٧٩,٦٤٢	-	١,٩٢٣	١٨١,٥٦٥
٣١٢,٠٢٦	٣٢٢,٥٦٥	١,٩٢٣	٦٣٦,٥١٤

الاستثمارات المتاحة للبيع	
صناديق مشتركة	
صكوك	
أسهم	
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع	

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (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 ٢,٤٪ سنويا (٢٠٢٠ م: ٢,٤٪).

١٤. الشهرة

عقدت الشركة اجتماع 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 انخفاض 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 اجتماعه المنعقد في تاريخ ٦ أكتوبر ٢٠٢٠ بتخفيض رأس المال بمقدار ١٠٠ مليون ريال سعودي، تمت الموافقة على تخفيض رأس المال من قبل الجمعية العامة الغير عادية في تاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢١. كذلك، قرر مجلس الإدارة زيادة رأس المال بمبلغ ٤٢٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار حقوق الأولوية، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٢١ و تخضع لموافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وهي خاضعة لموافقة 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 سبتمبر ٢٠٢١م وللجنة 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:

بآلاف الريالات السعودية		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١٢,٧٦٧	١٣,١٨٨	في بداية الفترة/السنة
٦,٠٠٠	٤,٥٩١	المحمل - للفترة/للسنة الحالية
-	-	المحمل - للفترة/للسنة السابقة
(٢,٧٤٢)	(٥,٠١٢)	مدفوع خلال الفترة/السنة
١٦,٠٢٥	١٢,٧٦٧	في نهاية الفترة/السنة

بلغ مخصص الزكاة وضريبة الدخل المحمل للفترة مبلغ ٦,٠٠٠ ألف ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: ١٠,٥٦٨ ألف ريال سعودي).

(ج) وضع الربوط الضريبية والزكوية

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 وما 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 لاسترداد. 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	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
(١,٤٣٨)	١١,٩٦٢
(٧٥٠)	(١٣,٤٠٠)
(٢,١٨٨)	(١,٤٣٨)

الالتزامات ضريبة مؤجلة في بداية الفترة / السنة - أصل
نشأة أو عكس الفروق المؤقتة
الالتزامات 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 سبتمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(٢٥,٦٣٠)	٣,٥٨١
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
(٠,٣٧)	٠,٠٥
معدلة	
بآلاف الريالات السعودية	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(١١,٧٥٣)	٣٠,٨٣٩
٧٤,٣٥٤	٧٤,٣٥٤
(٠,١٦)	٠,٤١
معدلة	

صافي (الخسارة)/الدخل للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ربحية السهم

صافي (الخسارة)/الدخل للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(خسارة)/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 ٢٧,٩٧٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: 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 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 تقيّد بالتكلفة.

٢١. تعهدات والتزامات محتملة

أ) الدعاوى القضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لمطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه ليس من العملي توقع أو تحديد المحصلة النهائية للمطالبات القانونية القائمة، تعتقد إدارة الشركة بأنه لن يكون لهذه المطالبات (بما في ذلك القضايا) أثر جوهري على نتائجها ومركزها المالي.

ب) الالتزامات والارتباطات الرأسمالية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، أصدر البنك الذي تتعامل معه الشركة خطاب ضمان بمبلغ ٨٢,٢٥٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: 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 سبتمبر ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: لا شيء).

ج) مطلوبات محتملة

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

٢٢. المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات توزيع المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها ودخل العمولات الخاصة والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية، حيث يتم عرضها ومراقبتها بشكل شامل.

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

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

٢٢. القطاعات التشغيلية

بآلاف الريالات السعودية					
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)					
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي
موجودات:					
٣٤٣,٦٥٧	-	٣٤٦,٦٥٧	١٧٠,٢١٨	٧٧,٦٦٠	٩٨,٧٧٩
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
٦٠٣,٣٩٠	-	٦٠٣,٣٩٠	٥٦٠,٥٦٩	١,٦٣١	٤١,١٩٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
٢٠٩,١٣٨	-	٢٠٩,١٣٨	٩٨,٦٠٩	٤٦,٤٥٥	٦٤,٠٧٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها					
٥٣,٩١٥	-	٥٣,٩١٥	١٢,٤٢٧	١٢,٤٧٧	٢٩,٠١١
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة					
٢,٦٣٢,٨٣٨	١,٣٥٦,٧٥٤	١,٢٧٦,٠٨٤	-	-	-
موجودات غير موزعة					
٣,٨٤٥,٩٣٨	١,٣٥٦,٧٥٤	٢,٤٨٩,١٨٤	٨٤١,٨٢٣	١٣٨,٢٢٣	٢٣٣,٠٥٤
إجمالي الموجودات					
المطلوبات:					
٩٤٤,٦٨٩	-	٩٤٤,٦٨٩	٢١٥,٩٥٣	١٩٢,٠٦٦	٥٣٦,٦٧٠
إجمالي أقساط غير مكتسبة					
٤٤,٨٧٤	-	٤٤,٨٧٤	١٦,٩٥٢	٢٠,٨٨٩	٧,٠٣٣
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
٧٩١,٣٧٧	-	٧٩١,٣٧٧	٦١٣,٣٣١	٣,٨٩٤	١٧٤,١٥٢
إجمالي المطالبات تحت التسوية					
٥١١,٤١٥	-	٥١١,٤١٥	١١٣,٥٦٨	١٠٥,٦٨٣	٢٩٢,١٦٤
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها					
٥٣,٤٤١	-	٥٣,٤٤١	٣,١٠٩	١٢,٩٠٦	٣٧,٤٢٦
احتياطيات عجز الأقساط					
٢٥,٣٤٩	-	٢٥,٣٤٩	٧,٦٨٤	٦,٠٩٤	١١,٥٧١
احتياطيات فنية أخرى					
٧٢٩,٠٧٦	٤٧,٠٦٠	٦٨٢,٠١٦	-	-	-
مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين					
٣,١٠٠,٢٢١	٤٧,٠٦٠	٣,٠٥٣,١٦١	٩٧٠,٥٩٧	٣٤١,٥٣٢	١,٠٥٩,٠١٦
إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين					

٢٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)					
المجموع	الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٢٠,٣٠١	٤,١١٩	٧٨,٩٦٣	١٣٧,٢١٩	٢٢٠,٣٠١	-
٤٧٤,٠٢٢	٧٥,٠٩١	٣,١٤٥	٣٩٥,٧٨٦	٤٧٤,٠٢٢	-
٢٦١,٩٨٢	٨٧,٥٣٨	٥٤,٥٧٦	١١٩,٨٦٨	٢٦١,٩٨٢	-
٦٠,١٥٦	٤٠,٥٢٠	١١,٦١٨	٨,٠١٨	٦٠,١٥٦	-
٢,٨٣٢,٠٠٨	-	-	-	١,٤٩٧,٥٧٧	١,٣٣٤,٤٣١
٣,٨٤٨,٤٦٩	٢٠٧,٢٦٨	١٤٨,٣٠٢	٦٦٠,٨٩١	٢,٥١٤,٠٣٨	١,٣٣٤,٤٣١
موجودات:					
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها					
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة					
موجودات غير موزعة					
إجمالي الموجودات					
المطلوبات:					
إجمالي أقساط غير مكتسبة					
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
إجمالي المطالبات تحت التسوية					
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها					
احتياطيات عجز الأقساط					
احتياطيات فنية أخرى					
مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين					
إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين					

٢٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)					
الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
بآلاف الريالات السعودية					
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
- مباشر	٢١٣,٩٧٨	٦٩,٧٦١	٩٤,٤٩١	٣٧٨,٢٣٠	٣٧٨,٢٣٠
- إعادة تأمين	-	-	-	-	-
أقساط إعادة التأمين المسندة	٢١٣,٩٧٨	٦٩,٧٦١	٩٤,٤٩١	٣٧٨,٢٣٠	٣٧٨,٢٣٠
- محلي	(١٦,٣٤٧)	(٦,٩٨٦)	(٨,٣١١)	(٣١,٦٤٤)	(٣١,٦٤٤)
- خارجي	(٢٣٤,٣٧٦)	(٢٠,٨٩١)	(٥٠,٦٠٦)	(٣٠٥,٨٧٣)	(٣٠٥,٨٧٣)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(٢٥٠,٧٢٣)	(٢٧,٨٧٧)	(٥٨,٩١٧)	(٣٣٧,٥١٧)	(٣٣٧,٥١٧)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	(٩,٨٧٥)	(١,٦٢٥)	(٣,٧٦٠)	(١٥,٢٦٠)	(١٥,٢٦٠)
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	(٤٦,٦٢٠)	٤٠,٢٥٩	٣١,٨١٤	٢٥,٤٥٣	٢٥,٤٥٣
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٥٠,٩٨٢	١٥,٣٥٤	(١٦,٢٥٧)	٢٥٠,٠٧٩	٢٥٠,٠٧٩
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٠٤,٣٦٢	٥٥,٦١٣	١٥,٥٥٧	٢٧٥,٥٣٢	٢٧٥,٥٣٢
دخل من عمولة إعادة تأمين	٢٨,٥٤٤	١٠,٥٤٣	٨,٥٢٢	٤٧,٦٠٩	٤٧,٦٠٩
مجموع الإيرادات	٢٣٢,٩٠٦	٦٦,١٥٦	٢٤,٠٧٩	٣٢٣,١٤١	٣٢٣,١٤١
التكاليف والمصاريف المكتتبة					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٤٦٥,٩٢٢)	(٨٠,٤٤٤)	(٥٩,٠٢٢)	(٦٠٥,٣٨٨)	(٦٠٥,٣٨٨)
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	(٢,٦٣٦)	(١,١٥١)	(٢,٧٦١)	(٦,٥٤٨)	(٦,٥٤٨)
خصم تسوية مبكر - مستشفيات	٣٠,٥٧٤	-	-	٣٠,٥٧٤	٣٠,٥٧٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٤٢,٠٤٤	٣٤,٧١٦	٥٧,٢٠١	٢٣٣,٩٦١	٢٣٣,٩٦١
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(٢٩٥,٩٤٠)	(٤٦,٨٧٩)	(٤,٥٨٢)	(٣٤٧,٤٠١)	(٣٤٧,٤٠١)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	٨٨,٧٩٣	(١,٨٩٩)	٤,٣٨١	٨٢,٥١٣	٨٢,٥١٣
التغير في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها، صافي	٢١,٥٨٥	١,٢٣٢	(٢,٤٦٧)	٢٠,٣٥٠	٢٠,٣٥٠
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	(١٨٥,٥٦٢)	(٤٧,٥٤٦)	(١١,٤٣٠)	(٢٤٤,٥٣٨)	(٢٤٤,٥٣٨)
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين	(١٣,٩٨٩)	١,١٩٨	(٩٦٨)	(١٣,٧٥٩)	(١٣,٧٥٩)
احتياطيات فنية أخرى	٥٨٣	١٢٧	١٣٩	٨٤٩	٨٤٩
تكاليف أكتتاب وثائق التأمين	(١٦,٢٤٨)	(٦,٦١٤)	(٦,٠٢١)	(٢٨,٨٨٣)	(٢٨,٨٨٣)
مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة	(٢١٥,٢١٦)	(٥٢,٨٣٥)	(١٨,٢٨٠)	(٢٨٦,٣٣١)	(٢٨٦,٣٣١)
صافي دخل الاكتتاب	١٧,٦٩٠	١٣,٣٢١	٥,٧٩٩	٣٦,٨١٠	٣٦,٨١٠
(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى:					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					١١,٥٤٨
مصاريف عمومية وإدارية				(١,٠٥٨)	(٨٨,٤٤٨)
دخل عمولة خاصة				٥,١٧٦	٤٤٥
دخل من استثمار في شركة زميلة				-	-
دخل توزيعات أرباح				٢,٢٣١	٢,٢٣١
مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع				٨,٣٥٤	٨,٣٥٤
إيرادات أخرى				-	١,٥٦٢
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي				١٤,٧٠٣	(٧٤,٨٩٣)
صافي الدخل / (الخسارة) قبل التوزيع				١٤,٧٠٣	(٢٣,٣٨٠)
وقبل الزكاة وضريبة الدخل					

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
٢٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)					
الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
بآلاف الريالات السعودية					
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣١١,٢٠٨	٥٣,٧٧٠	٥٧,١٥٩	٤٢٢,١٣٧	-
- مباشر	-	-	-	-	-
- إعادة تأمين	٣١١,٢٠٨	٥٣,٧٧٠	٥٧,١٥٩	٤٢٢,١٣٧	-
أقساط إعادة التأمين المسندة	-	-	(٦٧٦)	(٦٧٦)	(٦٧٦)
- محلي	(١,٨١٢)	(٢٤,٦٥٠)	(٤٥,٠٨٦)	(٧١,٥٤٨)	(٧١,٥٤٨)
- خارجي	(١,٨١٢)	(٢٤,٦٥٠)	(٤٥,٧٦٢)	(٧٢,٢٢٤)	(٧٢,٢٢٤)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(٩,٤٩٦)	(٩٨٧)	(٣,٣١٩)	(١٣,٨٠٢)	(١٣,٨٠٢)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٩٩,٩٠٠	٢٨,١٣٣	٨,٠٧٨	٣٣٦,١١١	-
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	(٢٦,٨٦١)	٢٨,٨٥١	١,٦٥٥	٣,٦٤٥	-
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٧٣,٠٣٩	٥٦,٩٨٤	٩,٧٣٣	٣٣٩,٧٥٦	-
دخل من عمولة إعادة تأمين	٢٦,٣٨٦	١٢,٦٠٩	٥,٩٦١	٤٤,٩٥٦	-
مجموع الإيرادات	٢٩٩,٤٢٥	٦٩,٥٩٣	١٥,٦٩٤	٣٨٤,٧١٢	-
التكاليف والمصاريف المكتتبة	(٤٠٦,٠٠٩)	(٧٩,٢٩٨)	(٤٨,٠٩٧)	(٥٣٣,٤٠٤)	-
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣,٣٤٠)	(٥,٥٧٧)	(١,٤٥١)	(١٠,٣٦٨)	-
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	١٦,٣٧٣	-	-	١٦,٣٧٣	-
خصم تسوية مبكر - مستشفيات	٩٠,١١٥	٣٦,٥٣٦	٤٢,٧٤٥	١٦٩,٣٩٦	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٣٠٢,٨٦١)	(٤٨,٣٣٩)	(٦,٨٠٣)	(٣٥٨,٠٠٣)	-
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	٥٨,٨١٠	١٨٢	(١,٣٢٨)	٥٧,٦٦٤	-
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	٣١,٩٣٧	٢,٢٣٨	١,٤٤٠	٣٥,٦١٥	-
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	(٢١٢,١١٤)	(٤٥,٩١٩)	(٦,٦٩١)	(٢٦٤,٧٢٤)	-
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	١٢,٧٨١	(٣,٥٣١)	١,٣٢٩	١٠,٥٧٩	-
التغير في احتياطي عجز الأقساط	٢٨١	(٢٧)	(٤٧)	٢٠٧	-
احتياطيات فنية أخرى	(١٤,٢٥٠)	(٥,٣٥٧)	(٣,٩٩٩)	(٢٣,٦٠٦)	-
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	(٢١٣,٣٠٢)	(٥٤,٨٣٤)	(٩,٤٠٨)	(٢٧٧,٥٤٤)	-
مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة	٨٦,١٢٣	١٤,٧٥٩	٦,٢٨٦	١٠٧,١٦٨	-
صافي دخل الاكتتاب					
(مصاريف)/إيرادات تشغيلية أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها				(١٣,٥٠٠)	-
مصاريف عمومية وإدارية				(٩٧,٨٠٠)	(١,٢٧٤)
دخل عمولة خاصة				٣,٨٢٢	٢,٧٧٣
دخل من استثمار في شركة زميلة				-	-
دخل توزيعات أرباح				١,٧٠٠	١,٧٠٠
مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع				٤,٧٦٩	٤,٧٦٩
إيرادات أخرى				١,٤٣٤	-
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي				(٩٩,٥٧٥)	٧,٩٦٨
صافي الدخل / (الخسارة) قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل				٧,٥٩٣	٧,٩٦٨
					(٣٧٥)

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

٢٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)					
الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١,٠٩٧,٨٢١	٣١٣,٢٩١	٢٨٨,٧٧٨	١,٦٩٩,٨٩٠	١,٦٩٩,٨٩٠
- مباشر	-	-	-	-	-
- إعادة تأمين	١,٠٩٧,٨٢١	٣١٣,٢٩١	٢٨٨,٧٧٨	١,٦٩٩,٨٩٠	١,٦٩٩,٨٩٠
أقساط إعادة التأمين المسندة					
- محلي	(٩٢,١٦٢)	(٣٣,٢٨٤)	(٢١,١٧٨)	(١٤٦,٦٢٤)	(١٤٦,٦٢٤)
- خارجي	(٢٣٤,٣٧٦)	(٩١,٥٥٣)	(١٩٩,٢٣٧)	(٥٢٥,١٦٦)	(٥٢٥,١٦٦)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(٣٢٦,٥٣٨)	(١٢٤,٨٣٧)	(٢٢٠,٤١٥)	(٦٧١,٧٩٠)	(٦٧١,٧٩٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	(٢٩,٦٢٥)	(٤,٨٧٦)	(١١,٢٧٨)	(٤٥,٧٧٩)	(٤٥,٧٧٩)
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	٧٤١,٦٥٨	١٨٣,٥٧٨	٥٧,٠٨٥	٩٨٢,٣٢١	٩٨٢,٣٢١
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٥١,٢٧١	(٢٥,٢٤٤)	(٢١,٣١٩)	٢٠٤,٧٠٨	٢٠٤,٧٠٨
دخل من عمولة إعادة تأمين	٩٩٢,٩٢٩	١٥٨,٣٣٤	٣٥,٧٦٦	١,١٨٧,٠٢٩	١,١٨٧,٠٢٩
مجموع الإيرادات	١,٠٢١,٤٧٣	١٨٩,٦٨٧	٥٨,٤١٨	١,٢٦٩,٥٧٨	١,٢٦٩,٥٧٨
التكاليف والمصاريف المكتتبة					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١,٢٥٩,٨٩٥)	(٢٥٩,٨٠٠)	(٩٢,٧٩٩)	(١,٦١٢,٤٩٤)	(١,٦١٢,٤٩٤)
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	(٧,٥٤٢)	(٤,٨٨٣)	(٤,١٣٨)	(١٦,٥٦٣)	(١٦,٥٦٣)
خصم تسوية مبكر - مستشفيات	٧١,٩٣٦	-	-	٧١,٩٣٦	٧١,٩٣٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢٨٧,١٦٦	١١٥,٠١٥	٨٨,٦٨٩	٤٩٠,٨٧٠	٤٩٠,٨٧٠
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(٩٠٨,٣٣٥)	(١٤٩,٦٦٨)	(٨,٢٤٨)	(١,٠٦٦,٢٥١)	(١,٠٦٦,٢٥١)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	٤٠,٦٤٢	(٣,٣٢٢)	(١٣,٨١٧)	٢٣,٥٠٣	٢٣,٥٠٣
التغير في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها، صافي	٣٨,٤٠٨	١٤,٣٢٠	(٢,٧٨٦)	٤٩,٩٤٢	٤٩,٩٤٢
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	(٨٢٩,٢٨٥)	(١٣٨,٦٧٠)	(٢٤,٨٥١)	(٩٩٢,٨٠٦)	(٩٩٢,٨٠٦)
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين	(١٧,٥٠٢)	(٣,٣٩٣)	(١,٠٩١)	(٢١,٩٨٦)	(٢١,٩٨٦)
احتياطيات فنية أخرى	٣,٠٢٥	١,٢٤٨	(٢,٣٢٨)	١,٩٤٥	١,٩٤٥
تكاليف أكتتاب وثائق التأمين	(٣٩,٧٧٥)	(١٨,٦٦٢)	(١٤,٥٩٧)	(٧٣,٠٣٤)	(٧٣,٠٣٤)
مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة	(٨٨٣,٥٣٧)	(١٥٩,٤٧٧)	(٤٢,٨٦٧)	(١,٠٨٥,٨٨١)	(١,٠٨٥,٨٨١)
صافي دخل الاكتتاب	١٣٧,٩٣٦	٣٠,٢١٠	١٥,٥٥١	١٨٣,٦٩٧	١٨٣,٦٩٧
(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى					
استرداد ديون مشكوك في تحصيلها				٢٢,٨٥٨	٢٢,٨٥٨
مصاريف عمومية وإدارية				(٣,٣٥٧)	(٢٤٦,٩١٣)
دخل عمولة خاصة				١٠,٩٢٧	١٢,١٠٤
دخل من استثمار في شركة زميلة				١,٣٧٨	١,٣٧٨
دخل توزيعات أرباح				٥,٩٥٣	٥,٩٥٣
مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع				١٣,٢٩٨	١٣,٢٩٨
إيرادات أخرى				-	٢,٦٢٢
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي				٢٨,١٩٩	(٢١٦,٨٩٩)
صافي الدخل / (الخسارة) قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل				٢٨,١٩٩	(٥,٠٠٣)

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

٢٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)					
المجموع	الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين
بآلاف الريالات السعودية					
١,٩٣٤,٠٥٠	١,٣٥١,٣١٩	٣٤١,٧١٩	٢٤١,٠١٢	١,٩٣٤,٠٥٠	-
-	-	-	-	-	-
١,٩٣٤,٠٥٠	١,٣٥١,٣١٩	٣٤١,٧١٩	٢٤١,٠١٢	١,٩٣٤,٠٥٠	-
-	-	-	-	-	-
(١,٢٩١)	(٤٥١,٦١٤)	(١٦٢,٣٢٩)	(١٩٧,٠٠٢)	(١,٢٩١)	-
(٨١٠,٩٤٥)	(٤٥١,٦١٤)	(١٦٢,٣٢٩)	(١٩٨,٢٩٣)	(٨١٢,٢٣٦)	-
(٨١٢,٢٣٦)	(٢٨,٧٨٤)	(٢,٩٦١)	(١٠,٣١٠)	(٤٢,٠٥٥)	-
(٤٢,٠٥٥)	٨٧٠,٩٢١	١٧٦,٤٢٩	٣٢,٤٠٩	١,٠٧٩,٧٥٩	-
١,٠٧٩,٧٥٩	٦٤,٠٠٤	(٩,٩٣٠)	(٥,٠٣٨)	٤٩,٠٣٦	-
٤٩,٠٣٦	٩٣٤,٩٢٥	١٦٦,٤٩٩	٢٧,٣٧١	١,١٢٨,٧٩٥	-
١,١٢٨,٧٩٥	٧٦,٨٣٢	٣٧,٥٨٤	١٩,٣٩٥	١٣٣,٨١١	-
١٣٣,٨١١	١,٠١١,٧٥٧	٢٠٤,٠٨٣	٤٦,٧٦٦	١,٢٦٢,٦٠٦	-
١,٢٦٢,٦٠٦	(١,٠٨,٧٣٦)	(١٨٧,١٥٥)	(٨٦,٦٢٤)	(١,٣٨٢,٥١٥)	-
(١,٣٨٢,٥١٥)	(٧,١٩٨)	(١٤,٤١٤)	(٢,٣٩٧)	(٢٤,٠٠٩)	-
(٢٤,٠٠٩)	٥٦,١٧٣	-	-	٥٦,١٧٣	-
٥٦,١٧٣	٢٠٦,٩٠٠	٨٤,٩٧٦	٨٠,٤٢٤	٣٧٢,٣٠٠	-
٣٧٢,٣٠٠	(٨٥٢,٨٦١)	(١١٦,٥٩٣)	(٨,٥٩٧)	(٩٧٨,٠٥١)	-
(٩٧٨,٠٥١)	١٢٢,٧٥٤	(١٤٥,١٦٦)	(٥,٥٣٨)	(٢٧,٩٥٠)	-
(٢٧,٩٥٠)	٢٩,٥٧٢	١٤٢,٢٧٨	(٢,٦٨٢)	١٦٩,١٦٨	-
١٦٩,١٦٨	(٧٠٠,٥٣٥)	(١١٩,٤٨١)	(١٦,٨١٧)	(٨٣٦,٨٣٣)	-
(٨٣٦,٨٣٣)	(٧,٤١٥)	(١١,٤٨١)	٢,٤١٣	(١٦,٤٨٣)	-
(١٦,٤٨٣)	٢٥٧	١,٧٦٤	(٥١١)	١,٥١٠	-
١,٥١٠	(٤٩,٧٦٦)	(١٥,٠٠٨)	(١٥,٠٢٠)	(٧٩,٧٩٤)	-
(٧٩,٧٩٤)	(٧٥٧,٤٥٩)	(١٤٤,٢٠٦)	(٢٩,٩٣٥)	(٩٣١,٦٠٠)	-
(٩٣١,٦٠٠)	٢٥٤,٢٩٨	٥٩,٨٧٧	١٦,٨٣١	٣٣١,٠٠٦	-
٣٣١,٠٠٦	(٣٨,١١٥)	-	-	(٣٨,١١٥)	-
(٣٨,١١٥)	(٢٧٧,٣١٨)	(٤,٠٧٠)	-	(٢٨١,٣٨٨)	-
(٢٨١,٣٨٨)	٤,٧٩٠	٧,٩٥٩	-	١٢,٧٤٩	-
١٢,٧٤٩	-	٢,٢١١	-	٢,٢١١	-
٢,٢١١	-	٤,١١٠	-	٤,١١٠	-
٤,١١٠	-	٥,٣٨٦	-	٥,٣٨٦	-
٥,٣٨٦	٩,٩٤٩	-	-	٩,٩٤٩	-
٩,٩٤٩	(٣٠٠,٦٩٤)	١٥,٥٩٦	-	(٢٨٥,٠٩٨)	-
(٢٨٥,٠٩٨)	٣٠,٣١٢	١٥,٥٩٦	-	٤٥,٩٠٨	-
٤٥,٩٠٨					

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 المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

دخل من عمولة إعادة تأمين

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف المكتتبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

خصم تسوية مبكر - مستشفيات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة

صافي دخل الإكتتاب

(مصاريف)/إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

دخل عمولة خاصة

دخل من استثمار في شركة زميلة

دخل توزيعات أرباح

مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع

إيرادات أخرى

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي

صافي الدخل / (الخسارة) قبل التوزيع وقبل

الزكاة وضريبة الدخل

٢٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

مؤسسة كبيرة
مؤسسة متوسطة
مؤسسة صغيرة
مؤسسة صغيرة جداً
أفراد

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

بآلاف الريالات السعودية			
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			
طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	المجموع
١١٩,١٠٢	١,٨٣٣	٤٥,٣٠٤	١٦٦,٢٣٩
٧٩,٨٥٥	٢,٣٤٧	٦,٥٤٩	٨٨,٧٥١
٦١,١٦٣	٢,٣٣٧	٣,٩٠٢	٦٧,٤٠٢
٣٢,٣٥٢	١,٤٥٧	٩٣٢	٣٤,٧٤١
١٨,٧٣٦	٤٥,٧٩٦	٤٧٢	٦٥,٠٠٤
٣١١,٢٠٨	٥٣,٧٧٠	٥٧,١٥٩	٤٢٢,١٣٧

القطاعات التشغيلية

أقساط التأمين المكتتبة:

مؤسسة كبيرة
مؤسسة متوسطة
مؤسسة صغيرة
مؤسسة صغيرة جداً
أفراد

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

بآلاف الريالات السعودية			
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			
طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	المجموع
٨٢٨,٥١٣	٧٥,٦٨٠	٢٤١,٧١٢	١,١٤٥,٩٠٥
٩٧,٨٢٠	١٠,٢٨٧	٣١,٢٩٠	١٣٩,٣٩٧
١١٥,٣٢٤	٣٧,٣٩٩	٩,٧٣٣	١٦٢,٤٥٦
٥٦,٠٨٤	٣,١٥٩	٤,٤٠٣	٦٣,٦٤٦
٨٠	١٨٦,٧٦٦	١,٦٤٠	١٨٨,٤٨٦
١,٠٩٧,٨٢١	٣١٣,٢٩١	٢٨٨,٧٧٨	١,٦٩٩,٨٩٠

القطاعات التشغيلية

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

مؤسسة كبيرة
مؤسسة متوسطة
مؤسسة صغيرة
مؤسسة صغيرة جداً
أفراد

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

بآلاف الريالات السعودية			
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			
طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	المجموع
٨٢٩,٥٣٧	١٧١,١٢٤	١٩٥,١٥٦	١,٠٥٥,٤٦٧
٢٢٥,٩١٢	٢٨,٣٤٥	٢٦,٧٨١	٢٨١,٠٣٨
١٦٠,٨٨١	٩,٢٣٤	١٢,٩٣٩	١٨٣,٠٥٤
١٠٠,١٢٣	٣,٨٥١	٤,٢٠٠	١٠٨,١٧٤
٣٤,٨٦٦	١٢٩,١٦٥	١,٩٣٦	٣٠٦,٣١٧
١,٣٥١,٣١٩	٣٤١,٧١٩	٢٤١,٠١٢	١,٩٣٤,٠٥٠

القطاعات التشغيلية

أقساط التأمين المكتتبة:

مؤسسة كبيرة
مؤسسة متوسطة
مؤسسة صغيرة
مؤسسة صغيرة جداً
أفراد

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

٢٣. معلومات اضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤١٧,٥٠٩	٦٦,٠٧٦	٣٥١,٤٣٣	٣٣٥,٢١٤	٤٤,٣١١	٢٩٠,٩٠٣
١٨,٤٧٧	١٨,٤٧٧	-	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠
٨٦٦,٩٨٣	-	٨٦٦,٩٨٣	٧٠٩,٠٥١	-	٧٠٩,٠٥١
٢٢٠,٣٠١	-	٢٢٠,٣٠١	٣٤٦,٦٥٧	-	٣٤٦,٦٥٧
٤٧٤,٠٢٢	-	٤٧٤,٠٢٢	٦٠٣,٣٩٠	-	٦٠٣,٣٩٠
٢٦١,٩٨٢	-	٢٦١,٩٨٢	٢٠٩,١٣٨	-	٢٠٩,١٣٨
٦٠,١٥٦	-	٦٠,١٥٦	٥٣,٩١٥	-	٥٣,٩١٥
١,٩٩٤	-	١,٩٩٤	١,٩٩٤	-	١,٩٩٤
-	(٥٢٧,٨٨٨)	٥٢٧,٨٨٨	-	(٥٥٩,١٨٨)	٥٥٩,١٨٨
٢٢٩,٨٤٢	٣,١٠٤	٢٢٦,٧٣٨	١٦٥,٦٦٨	٦,٨٤٣	١٥٨,٨٢٥
٥٩٠,٩١٦	٥٨٠,٤١٤	١٠,٥٠٢	٦٦٧,٢٣٠	٦٣٦,٥١٤	٣٠,٧١٦
١٦,٢٨٥	-	١٦,٢٨٥	٩,٧٦٦	-	٩,٧٦٦
٤٦,٥٤٨	٣٠,٠٠٠	١٦,٥٤٨	٤٥,٤٧٥	٣٠,٠٠٠	١٥,٤٧٥
٧,٠٩٤	-	٧,٠٩٤	٩,٣٥٤	-	٩,٣٥٤
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-
٩,٧٣٤	٩,٧٣٤	-	١١,١١٢	١١,١١٢	-
٢٦,٦٢٦	٢٦,٦٢٦	-	٢٧,٩٧٤	٢٧,٩٧٤	-
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-
٣,٨٤٨,٤٦٩	٨٠٦,٥٤٣	٣,٠٤١,٩٢٦	٣,٨٤٥,٩٣٨	٧٩٧,٥٦٦	٣,٠٤٨,٣٧٢

الموجودات

النقد و ما في حكمه
ودائع قصيرة الأجل
أقساط و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، صافي
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
تكاليف إكتتاب و ثائق مؤجلة
مستحق من أطراف ذات علاقة، صافي
مبالغ مستحقة من / إلى عمليات المساهمين/ التأمين
مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى، صافي
استثمارات متاحة للبيع
حق إستخدام الأصول، صافي
ممتلكات و معدات، صافي
موجودات غير ملموسة، صافي
وديعة نظامية
استثمار في شركة زميلة
عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
شهرة
إجمالي الموجودات

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

٢٣. معلومات اضافية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٩٢,١٣٢	١,٠١٢	١٩١,١٢٠	٢١٤,٠٦٣	٨٧٣	٢١٣,١٩٠
١٤٤,٧١٥	-	١٤٤,٧١٥	١٣٠,٣٧٢	-	١٣٠,٣٧٢
١٦,٥٩٦	-	١٦,٥٩٦	٨,٩٢٦	-	٨,٩٢٦
١٦٥,٥٣١	-	١٦٥,٥٣١	٢٢٤,٤٣٨	-	٢٢٤,٤٣٨
١,٠٢٣,٠٤١	-	١,٠٢٣,٠٤١	٩٤٤,٦٨٩	-	٩٤٤,٦٨٩
٣٢,٩١٤	-	٣٢,٩١٤	٤٤,٨٧٤	-	٤٤,٨٧٤
٦٨٥,٥١٢	-	٦٨٥,٥١٢	٧٩١,٣٧٧	-	٧٩١,٣٧٧
٦١٤,٢٠١	-	٦١٤,٢٠١	٥١١,٤١٥	-	٥١١,٤١٥
٣١,٤٥٦	-	٣١,٤٥٦	٥٣,٤٤١	-	٥٣,٤٤١
٢٧,٢٩٤	-	٢٧,٢٩٤	٢٥,٣٤٩	-	٢٥,٣٤٩
٧٥١	-	٧٥١	٨٢٦	-	٨٢٦
٢٤,٤٠٥	-	٢٤,٤٠٥	٢٠,٣٩٥	-	٢٠,٣٩٥
٨٩,٣٩٣	-	٨٩,٣٩٣	٨٣,٨٦٩	-	٨٣,٨٦٩
١٢,٧٦٧	١٢,٧٦٧	-	١٦,٠٢٥	١٦,٠٢٥	-
١,٤٣٨	١,٤٣٨	-	٢,١٨٨	٢,١٨٨	-
٢٦,٦٢٦	٢٦,٦٢٦	-	٢٧,٩٧٤	٢٧,٩٧٤	-
٣,٠٨٨,٧٧٢	٤١,٨٤٣	٣,٠٤٦,٩٢٩	٣,١٠٠,٢٢١	٤٧,٠٦٠	٣,٠٥٣,١٦١
المطلوبات					
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
ذمم وعمولات دائنة					
التزام إيجار					
أرصدة معيدي تأمين دائنة					
إجمالي أقساط غير مكتسبة					
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة					
إجمالي المطالبات تحت التسوية					
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها					
احتياطي عجز أقساط التأمين					
احتياطيات فنية أخرى					
مستحق لطرف ذي علاقة					
التزامات منافع موظفين					
توزيع الفائض المستحق					
زكاة وضريبة دخل					
التزامات ضريبية مؤجلة					
إيرادات عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي					
إجمالي المطلوبات					
(عجز) / فائض عمليات التأمين					
٥٠٢	-	٥٠٢	٧١٦	-	٧١٦
(٥,٥٠٥)	-	(٥,٥٠٥)	(٥,٥٠٥)	-	(٥,٥٠٥)
(٥,٠٠٣)	-	(٥,٠٠٣)	(٤,٧٨٩)	-	(٤,٧٨٩)
حقوق الملكية					
رأس المال					
احتياطي نظامي					
خسائر متراكمة					
ربح احتياطي القيم العادلة على الاستثمارات					
إجمالي حقوق الملكية					
إجمالي المطلوبات، (عجز) / فائض عمليات التأمين وحقوق الملكية					
٣,٨٤٨,٤٦٩	٨٠٦,٥٤٣	٣,٠٤١,٩٢٦	٣,٨٤٥,٩٣٨	٧٩٧,٥٦٦	٣,٠٤٨,٣٧٢

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

٢٣. معلومات اضافية (تتمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة

بالآلاف الريالات السعودية					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
- مباشر					
- إعادة تأمين					
أقساط إعادة التأمين المسندة					
- محلي					
- خارجي					
أقساط تأمين فائض الخسارة - أجنبي					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي					
صافي أقساط التأمين المكتسبة					
دخل من عمولة إعادة تأمين					
مجموع الإيرادات					
التكاليف والمصاريف المكتتبة					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات					
خصم تسوية ميكر - مستشفيات					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة					
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي					
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي					
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة					
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين					
احتياطيات فنية أخرى					
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين					
مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة					
صافي دخل الاكتتاب					
مصاريف / إيرادات تشغيلية أخرى					
استرداد / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها					
مصاريف عمومية وإدارية					
دخل عمولة خاصة					
دخل من استثمار في شركة زميلة					
دخل توزيعات أرباح					
مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع					
إيرادات أخرى					
مجموع (المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى					
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة					
وضريبة الدخل					
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين					
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة بعد التوزيع وقبل الزكاة					
وضريبة الدخل					
الزكاة وضريبة الدخل					
الفترة الحالية					

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

						الضريبة المؤجلة
(٤٩٠)	(٤٩٠)	-	(٢٥٠)	(٢٥٠)	-	
٣,٥٨١	٣,٥٨١	-	(٢٥,٦٣٠)	(٢٥,٦٣٠)	-	صافي (الخسارة)/الدخل للفترة

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

٢٣. معلومات اضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١,٩٣٤,٠٥٠	-	١,٩٣٤,٠٥٠	١,٦٩٩,٨٩٠	-	١,٦٩٩,٨٩٠
-	-	-	-	-	-
١,٩٣٤,٠٥٠	-	١,٩٣٤,٠٥٠	١,٦٩٩,٨٩٠	-	١,٦٩٩,٨٩٠
(١,٢٩١)	-	(١,٢٩١)	(١٤٦,٦٢٤)	-	(١٤٦,٦٢٤)
(٨١٠,٩٤٥)	-	(٨١٠,٩٤٥)	(٥٢٥,١٦٦)	-	(٥٢٥,١٦٦)
(٨١٢,٢٣٦)	-	(٨١٢,٢٣٦)	(٦٧١,٧٩٠)	-	(٦٧١,٧٩٠)
(٤٢,٠٥٥)	-	(٤٢,٠٥٥)	(٤٥,٧٧٩)	-	(٤٥,٧٧٩)
١,٠٧٩,٧٥٩	-	١,٠٧٩,٧٥٩	٩٨٢,٣٢١	-	٩٨٢,٣٢١
٤٩,٠٣٦	-	٤٩,٠٣٦	٢٠٤,٧٠٨	-	٢٠٤,٧٠٨
١,١٢٨,٧٩٥	-	١,١٢٨,٧٩٥	١,١٨٧,٠٢٩	-	١,١٨٧,٠٢٩
١٣٣,٨١١	-	١٣٣,٨١١	٨٢,٥٤٩	-	٨٢,٥٤٩
١,٢٦٢,٦٠٦	-	١,٢٦٢,٦٠٦	١,٢٦٩,٥٧٨	-	١,٢٦٩,٥٧٨
(١,٣٨٢,٥١٥)	-	(١,٣٨٢,٥١٥)	(١,٦١٢,٤٩٤)	-	(١,٦١٢,٤٩٤)
(٢٤,٠٠٩)	-	(٢٤,٠٠٩)	(١٦,٥٦٣)	-	(١٦,٥٦٣)
٥٦,١٧٣	-	٥٦,١٧٣	٧١,٩٣٦	-	٧١,٩٣٦
٣٧٢,٣٠٠	-	٣٧٢,٣٠٠	٤٩٠,٨٧٠	-	٤٩٠,٨٧٠
(٩٧٨,٠٥١)	-	(٩٧٨,٠٥١)	(١,٠٦٦,٢٥١)	-	(١,٠٦٦,٢٥١)
(٢٧,٩٥٠)	-	(٢٧,٩٥٠)	٢٣,٥٠٣	-	٢٣,٥٠٣
١٦٩,١٦٨	-	١٦٩,١٦٨	٤٩,٩٤٢	-	٤٩,٩٤٢
(٨٣٦,٨٣٣)	-	(٨٣٦,٨٣٣)	(٩٩٢,٨٠٦)	-	(٩٩٢,٨٠٦)
(١٦,٤٨٣)	-	(١٦,٤٨٣)	(٢١,٩٨٦)	-	(٢١,٩٨٦)
١,٥١٠	-	١,٥١٠	١,٩٤٥	-	١,٩٤٥
(٧٩,٧٩٤)	-	(٧٩,٧٩٤)	(٧٣,٠٣٤)	-	(٧٣,٠٣٤)
(٩٣١,٦٠٠)	-	(٩٣١,٦٠٠)	(١,٠٨٥,٨٨١)	-	(١,٠٨٥,٨٨١)
٣٣١,٠٠٦	-	٣٣١,٠٠٦	١٨٣,٦٩٧	-	١٨٣,٦٩٧
(٣٨,١١٥)	-	(٣٨,١١٥)	٢٢,٨٥٨	-	٢٢,٨٥٨
(٢٨١,٣٨٨)	(٤,٠٧٠)	(٢٧٧,٣١٨)	(٢٤٦,٩١٣)	(٣,٣٥٧)	(٢٤٣,٥٥٦)
١٢,٧٤٩	٧,٩٥٩	٤,٧٩٠	١٢,١٠٤	١٠,٩٢٧	١,١٧٧
٢,٢١١	٢,٢١١	-	١,٣٧٨	١,٣٧٨	-
٤,١١٠	٤,١١٠	-	٥,٩٥٣	٥,٩٥٣	-
٥,٣٨٦	٥,٣٨٦	-	١٣,٢٩٨	١٣,٢٩٨	-
٩,٩٤٩	-	٩,٩٤٩	٢,٦٢٢	-	٢,٦٢٢
(٢٨٥,٠٩٨)	١٥,٥٩٦	(٣٠٠,٦٩٤)	(١٨٨,٧٠٠)	٢٨,١٩٩	(٢١٦,٨٩٩)
٤٥,٩٠٨	١٥,٥٩٦	٣٠,٣١٢	(٥,٠٠٣)	٢٨,١٩٩	(٣٣,٢٠٢)
-	٢٧,٢٨١	(٢٧,٢٨١)	-	(٣٣,٢٠٢)	٣٣,٢٠٢
٤٥,٩٠٨	٤٢,٨٧٧	٣,٠٣١	(٥,٠٠٣)	(٥,٠٠٣)	-
(١٠,٥٦٨)	(١٠,٥٦٨)	-	(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	-
(١,٤٧٠)	(١,٤٧٠)	-	(٧٥٠)	(٧٥٠)	-
٣٣,٨٧٠	٣٠,٨٣٩	٣,٠٣١	(١١,٧٥٣)	(١١,٧٥٣)	-

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي

- خارجي

أقساط تأمين فائض الخسارة - أجنبي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

دخل من عمولة إعادة تأمين

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف المكتتبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

خصم تسوية مبكر - مستشفيات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى:

استرداد / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

دخل عمولة خاصة

دخل من استثمار في شركة زميلة

دخل توزيعات أرباح

مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع

إيرادات أخرى

مجموع (المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل التوزيع وقبل

الزكاة وضريبة الدخل

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة بعد التوزيع وقبل الزكاة

وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل

الفترة الحالية

الضريبة المؤجلة

صافي (الخسارة) الدخل للفترة

٢٣. معلومات اضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
-	(٢٥,٦٣٠)	(٢٥,٦٣٠)	-	٣,٥٨١	٣,٥٨١
٧١	(٥,٧٨١)	(٥,٧١٠)	٧١	٢٤,٦٢٦	٢٤,٦٩٧
٧١	(٣١,٤١١)	(٣١,٣٤٠)	٧١	٢٨,٢٠٧	٢٨,٢٧٨
-	-	-	-	-	-
		(٣١,٣٤٠)			٢٨,٢٧٨

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

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
-	(١١,٧٥٣)	(١١,٧٥٣)	٣,٠٣١	٣٠,٨٣٩	٣٣,٨٧٠
٢١٤	(٢,٤٤١)	(٢,٢٢٧)	٢٥٢	١٨,٨٩٠	١٩,١٤٢
٢١٤	(١٤,١٩٤)	(١٣,٩٨٠)	٣,٢٨٣	٤٩,٧٢٩	٥٣,٠١٢
-	-	-	(٣,٠٣١)	-	-
		(١٣,٩٨٠)			٤٩,٩٨١

صافي (الخسارة)/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 (الخسارة)/الدخل الشامل
تسوية:
مخصصاً منه: صافي الدخل المنسوب إلى عمليات
التأمين والمحول إلى توزيعات الفائض المستحق.
مجموع (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة

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

٢٣. معلومات اضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤٥,٩٠٨	٤٢,٨٧٧	٣,٠٣١	(٥,٠٠٣)	(٥,٠٠٣)	-
٧,١٦٨	-	٧,١٦٨	٦,٨٩٩	-	٦,٨٩٩
٣٨,١١٥	-	٣٨,١١٥	(٢٢,٨٥٨)	-	(٢٢,٨٥٨)
(٢,٢١١)	(٢,٢١١)	-	(١,٣٧٨)	(١,٣٧٨)	-
(٥,٣٨٦)	(٥,٣٨٦)	-	(١٣,٢٩٨)	(١٣,٢٩٨)	-
٥,٥٥١	-	٥,٥٥١	(١٦٧)	-	(١٦٧)
٨٩,١٤٥	٣٥,٢٨٠	٥٣,٨٦٥	(٣٥,٨٠٥)	(١٩,٦٧٩)	(١٦,١٢٦)
(١٢٨,٧٣٣)	-	(١٢٨,٧٣٣)	١٨٠,٧٩٠	-	١٨٠,٧٩٠
(٧٨,٢٣٤)	-	(٧٨,٢٣٤)	(١٢٦,٣٥٦)	-	(١٢٦,٣٥٦)
(٨١,٥٤٠)	-	(٨١,٥٤٠)	(١٢٩,٣٦٨)	-	(١٢٩,٣٦٨)
(٢٩,٥٢٤)	-	(٢٩,٥٢٤)	٥٢,٨٤٤	-	٥٢,٨٤٤
(٣,٤٤١)	-	(٣,٤٤١)	٦,٢٤١	-	٦,٢٤١
١٣٥,٠٠٢	٤١٩	١٣٤,٥٨٣	٦٤,١٧٤	(٣,٧٣٩)	٦٧,٩١٣
٤,٢٦٢	-	٤,٢٦٢	(٣,٤١٤)	-	(٣,٤١٤)
٧,٠٢٧	-	٧,٠٢٧	٦,٥١٩	-	٦,٥١٩
(١٧,٨٤٥)	-	(١٧,٨٤٥)	(١٤,٣٤٣)	-	(١٤,٣٤٣)
٦٦,١٥٨	(١٤١)	٦٦,٢٩٩	٢١,٩٢٩	(١٣٩)	٢٢,٠٦٨
(٧,٥٩٨)	-	(٧,٥٩٨)	(٧,٦٧٠)	-	(٧,٦٧٠)
١٥٦,٣٣٧	-	١٥٦,٣٣٧	٥٨,٩٠٧	-	٥٨,٩٠٧
٢٩,١٩٨	-	٢٩,١٩٨	(٧٨,٣٥٢)	-	(٧٨,٣٥٢)
٣٢,٤٦٢	-	٣٢,٤٦٢	١١,٩٦٠	-	١١,٩٦٠
١٠٩,٤٩٠	-	١٠٩,٤٩٠	١٠٥,٨٦٥	-	١٠٥,٨٦٥
(١٣٩,٦٤٥)	-	(١٣٩,٦٤٥)	(١٠٢,٧٨٦)	-	(١٠٢,٧٨٦)
١٦,٤٨٣	-	١٦,٤٨٣	٢١,٩٨٦	-	٢١,٩٨٦
(١,٥١٠)	-	(١,٥١٠)	(١,٩٤٥)	-	(١,٩٤٥)
(١,٩٣١)	-	(١,٩٣١)	-	-	-
(١٦,٧٥٨)	-	(١٦,٧٥٨)	٧٥	-	٧٥
١٣٨,٨٠٥	٣٥,٥٥٨	١٠٣,٢٤٧	٣١,٢٥١	(٢٣,٥٥٧)	٥٤,٨٠٨
(٢١,١٣٩)	-	(٢١,١٣٩)	(٥,٥٢٤)	-	(٥,٥٢٤)
(١٤,١٧١)	-	(١٤,١٧١)	(٣,٨٤٢)	-	(٣,٨٤٢)
(٥,٠١١)	(٥,٠١١)	-	(٢,٧٤٢)	(٢,٧٤٢)	-
٩٨,٤٨٤	٣٠,٥٤٧	٦٧,٩٣٧	١٩,١٤٣	(٢٦,٢٩٩)	٤٥,٤٤٢
٣,٦٠١	٣,٦٠١	-	-	-	-
٢,٦٧٧	٢,٦٧٧	-	١,٣٤٨	١,٣٤٨	-
(٢,٦٧٧)	(٢,٦٧٧)	-	(١,٣٤٨)	(١,٣٤٨)	-
(١٣٨,٣٤٥)	(١٣٨,٣٤٥)	-	(٢٤٢,٢٦٥)	(١٦٤,٧٦٥)	(٧٧,٥٠٠)
٤١,١٧١	٤١,١٧١	-	١٧٧,٠٢٢	١١٩,٥٢٢	٥٧,٥٠٠
١٢٨,٤٠٧	١٥٦,٥٧٢	(٢٨,١٦٥)	(٣١,٥٢٣)	١٨,٤٧٧	(٥٠,٠٠٠)
(٩,٢١٩)	-	(٩,٢١٩)	(٨,٠٨٦)	-	(٨,٠٨٦)
٢٥,٦١٥	٦٢,٩٩٩	(٣٧,٣٨٤)	(١٠٤,٨٥٢)	(٢٦,٧٦٦)	(٧٨,٠٨٦)
-	(٤٠,١٢٥)	٤٠,١٢٥	-	٣١,٣٠٠	(٣١,٣٠٠)
-	(٤٠,١٢٥)	٤٠,١٢٥	-	٣١,٣٠٠	(٣١,٣٠٠)
١٢٤,٠٩٩	٥٣,٤٢١	٧٠,٦٧٨	(٨٥,٧٠٩)	(٢١,٧٦٥)	(٦٣,٩٤٤)
٢١٠,٨٩٦	٣٣,٥٣٧	١٧٧,٣٥٩	٣٣٨,٦٦٥	٦٦,٠٧٦	٢٧٢,٥٨٩
٣٣٤,٩٩٥	٨٦,٩٥٨	٢٤٨,٠٣٧	٢٥٢,٩٥٦	٤٤,٣١١	٢٠٨,٦٤٥

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

استهلاك وإطفاء
مخصص / (استرداد) ديون مشكوك في تحصيلها
الدخل من الاستثمار في شركات شقيقة
الربح المحقق من الاستثمار المتاح للبيع
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 المكتبة وغير مبلغ عنها
تكاليف اكتتاب مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
وديعة مقابل خطاب ضمان
أصول حق الاستخدام
ذمم وعمولات دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
التزامات عقود الإيجار
أرصدة معيدي تأمين دائنة
إجمالي الأقساط غير المكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير المكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها
احتياطيات عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
مستحق من أطراف ذوي علاقة
مستحق لطرف ذي علاقة

الفائض المدفوع لحاملي وثائق التأمين
التزامات منافع موظفين مدفوعة
زكاة وضريبة دخل مدفوعة

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

توزيعات من الإستثمار في شركة زميلة
فوائد على الوديعة النظامية
فوائد مستحقة على الوديعة النظامية
صافي شراء استثمارات متاحة للبيع
(شراء) / متحصلات من ودائع قصيرة الأجل
شراء ودائع طويلة الأجل
إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

مستحق الى / (من) عمليات المساهمين
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد 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. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ ربيع الاول ١٤٤٣ هـ الموافق ٣ نوفمبر ٢٠٢١ م.