

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

صفحة

الفهرس

١ - ٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
٣ - ٤	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٩ - 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 يونيو ٢٠٢٠، 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 للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاجاً حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

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

(١) نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٩ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة، والذي يوضح تفاصيل أن جميع إتفاقيات إعادة التأمين للسنوات حتى عام ٢٠١٤ كانت تدار 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. لم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

(٢) نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٥ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة الذي يوضح بالتفصيل محاسبة الشركة عن معاملات إعادة التأمين المتعلقة بقطاع الأعمال العام خلال السنوات حتى عام ٢٠١٤ بناءً على فهمها للشروط التعاقدية لاتفاقيات إعادة التأمين. ومع ذلك، قد تخضع المحاسبة عن معاملات إعادة التأمين لتفسيرات مختلفة. من أجل معالجة الموضوع، قامت الشركة بإجراء تقييم للمخاطر ووقعت اتفاقيات مخالصة مع شركة إعادة التأمين الرئيسية والاتفاق على الأرصدة مع معيدي التأمين المذكورين، وتم تسجيل مخصصات مناسبة لهذه المعاملات مقابل الأرصدة المستحقة للتسوية مع معيدي التأمين والوسطاء. لم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

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

٣) نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة، لم تستوفي الشركة متطلبات هامش الملاءة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. يشير العجز في هامش الملاءة إلى وجود حالة عدم يقين جوهرية يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. ومع ذلك، تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة 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)



١٨ أغسطس ٢٠٢٠ م
٢٨ ذوالحجة ١٤٤١ هـ

العظم والسديري وآل الشيخ
وشركاؤهم

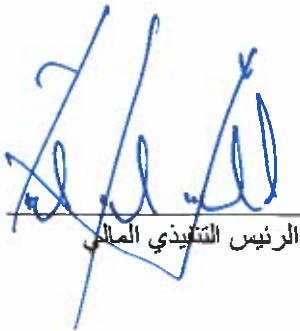
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

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 ٢٠٢٠م

بآلاف الريالات السعودية		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
٢٩١,٢١٦	٥٥١,٤٦١	٦	الموجودات
٢٦٦,٨٨٤	٢٠٠,٨٥١	٧	النقد و ما في حكمه
٥٧٢,٢١٥	٦٢٢,١٦٣	٨	ودائع قصيرة الأجل
٢٩٠,٦١٩	٥٢٤,٧٥٥	١٠ (ج)	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة - صافي
٣٣٤,٨٢٩	٤٠٠,٤٢٧	١٠ (أ)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢٢,٦١٧	٢٣٩,٢٥٥	١٠ (أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٧,١٩٦	٦٩,٨٩٧		حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٦٣	١,٩٩٤	٩	تكاليف اكتتاب واثاق مؤجلة
٢٥٣,٨٤١	١٢٩,٣٢٩		مستحق من أطراف ذات علاقة
٤٧٩,٤٤٥	٥٤٣,٣١٦	١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي
٢٥,٨٥٤	٢١,٧٣٩		استثمارات متاحة للبيع
٤٦,١٧٠	٤٨,٤١٠		حق إستخدام الأصول، صافي
٤,٧١٩	٥,٣٠٢		ممتلكات ومعدات، صافي
١١,٩٦٢	١٠,٩٨٢	١٧	موجودات غير ملموسة، صافي
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٣	ضريبة مؤجلة - أصل
٩,٣٩٣	٩,٩٢٦	١١	وديعة نظامية
٢٣,٨٦٤	٢٥,٦٧١	١٩	إستثمار في شركة زميلة
٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	١٤	عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
٣,٥٠٠,٨٨٧	٤,٠٠٥,٤٧٨		شهرة
			مجموع الموجودات


الرئيس التنفيذي المالي


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (نتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

بآلاف الريالات السعودية		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
٥٩,٦٢٢	٢١,٦١٧		المطلوبات
١٣٧,٧٤٤	٧١,٣٧٧		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٥,٩٠٣	٢١,٢٣٩		ذمم وعمولات دائنة
١٠٧,٤٨٨	٤٠٦,٧٢٧		التزام ايجار
٩٨٥,٤٣٧	١,١٧٤,١٨٣	١٠(ج)	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٣١,١٦١	٩٦,٧٣٥		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤٦٦,٦١٠	٦١٧,٨٢٣	١٠(أ)	عمولات إعادة تأمين غير المكتسبة
٧٥١,٢٠٠	٦٣٤,٢٨٦	١٠(أ)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٠,٥٢٩	٤٧,٥٩١	١٠(ب)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٤,٨٩٤	١٣,٥٩٠	١٠(ب)	إحتياطي عجز الأقساط
١٧,٠٨٠	١٩٨	٩	إحتياطيات فنية أخرى
٢٧,٤٥١	١٩,٣٣٣		مطلوب لطرف ذي علاقة
١١٢,٥٦١	١٠٧,٠٥٤		إلتزامات منافع الموظفين
١٣,١٨٨	٢٠,٢٣٤	١٧(ب)	توزيع الفائض المستحق
٢٣,٨٦٤	٢٥,٦٧١	١٩	زكاة وضريبة دخل
٢,٧٩٤,٧٣٢	٣,٢٧٧,٦٥٨		إيرادات عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
			مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
١٤٦,١٣٥	٢٦,١٣٥	١٦	إحتياطي نظامي
(٢٥٦,٤٨٢)	(١٠٩,٢٦٢)		خسائر متراكمة
(٥,١٥٩)	(٥,١٥٩)		إعادة قياس إلتزام المنافع المحددة - منافع الموظفين
٢١,٦٦١	١٦,١٠٦		إحتياطي القيم العادلة من الإستثمارات
٧٠٦,١٥٥	٧٢٧,٨٢٠		مجموع حقوق الملكية
٣,٥٠٠,٨٨٧	٤,٠٠٥,٤٧٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٢١

تعهدات وإلتزامات محتملة


الرئيس التنفيذي المالي


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		إيضاح
لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣٠ يونيو ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١,٣٦٧,٧٠١	١,٥١١,٩١٣	٢٩٠,٤٥٨	٢٥١,٦٩٥	
-	-	-	-	
١,٣٦٧,٧٠١	١,٥١١,٩١٣	٢٩٠,٤٥٨	٢٥١,٦٩٥	
(٢,٧١٦)	(٦١٥)	(٨٧٩)	(١٣٥)	
(٤٥٢,٤٤٣)	(٧٣٩,٣٩٧)	(٧٢,٠٣٦)	(٦٧,٥٦٥)	
(٤٥٥,١٥٩)	(٧٤٠,٠١٢)	(٧٢,٩١٥)	(٦٧,٧٠٠)	
(٢٣,٩٩٨)	(٢٨,٢٥٣)	(١٢,٠٥٦)	(١٣,٩٥٠)	
٨٨٨,٥٤٤	٧٤٣,٦٤٨	٢٠٥,٤٨٧	١٧٠,٠٤٥	
١٥٠,٨٨٠	٤٥,٣٩١	٣٢٥,٢٠٨	٢٢٢,٥١١	
١,٠٣٩,٤٢٤	٧٨٩,٠٣٩	٥٣٠,٦٩٥	٣٩٢,٥٥٦	
٤٤,٠٥٥	٨٨,٨٥٥	٢٢,٦٨٥	٤٦,٥٧٩	
١,٠٨٣,٤٧٩	٨٧٧,٨٩٤	٥٥٣,٣٨٠	٤٣٩,١٣٥	
(٨٩٠,٧٤١)	(٨٤٩,١١١)	(٤٤١,٧١٧)	(٥٠٩,٠٩٧)	
(١٣,٥٨٥)	(١٣,٦٤١)	(٨,٥٢٨)	(٧,٩٠١)	
٤٢,٢٩٦	٣٩,٨٠٠	٢١,٢٩٩	١٨,٦٠١	
١٣١,٧٠٣	٢٠٢,٩٠٤	٥٥,٧١٦	١٢١,٢٧٩	
(٧٣٠,٣٢٧)	(٦٢٠,٠٤٨)	(٣٧٣,٢٣٠)	(٣٧٧,١١٨)	
(١٠,١٣١٤)	(٨٥,٦١٤)	(٥١,٢٣٥)	(٤٤,٩٠٩)	
(٧٥,٣٦٩)	١٣٣,٥٥٣	(٣٩,٤٤٨)	(١٤,٦٦٦)	
(٩٠٧,٠١٠)	(٥٧٢,١٠٩)	(٤٦٣,٩١٣)	(٢٤٦,٨٧٥)	
٢٤,٢٩١	(٢٧,٠٦٢)	١٥,٠٦٦	(٣٥,٩١٥)	
(٥,٢٥٨)	١,٣٠٣	(١,٢٦٩)	(١٨٩)	
(٥٧,١٣٥)	(٥٦,١٨٨)	(٣٥,٨٧٤)	(٣٤,١٩٠)	
(٩٤٥,١١٢)	(٦٥٤,٠٥٦)	(٤٨٥,٩٩٠)	(٣١٧,١٦٩)	
١٣٨,٣٦٧	٢٢٣,٨٣٨	٦٧,٣٩٠	١٢١,٩٦٦	
٢٠,٥٢١	(٢٤,٦١٥)	٩,٣٣٨	(١٧,٦١٥)	
(١٠,٩٢٦)	-	(١٠,٩٢٦)	-	
(١٧٥,٠٦٠)	(١٨٣,٥٨٨)	(٩٠,٣٩٢)	(٩١,٨٣٣)	
٢٠,٢٧٣	٨,٩٢٧	١١,٧٦٣	٣,٧٦٥	
-	٢,٢١١	-	٢,٢١١	
-	٢,٤١٠	-	٢,٤١٠	
-	٦١٧	-	٦١٧	
١٨,٥٧٨	٨,٥١٥	١٦,٩٤٤	٧,٨٥٥	
(١٢٦,٦١٤)	(١٨٥,٥٢٣)	(٦٣,٢٧٣)	(٩٢,٥٩٠)	
١١,٧٥٣	٣٨,٣١٥	٤,١١٧	٢٩,٣٧٦	
(٥٨٩)	(٣٠,٦٩)	-	(٢,٣٧٦)	
١١,١٦٤	٣٥,٢٤٦	٤,١١٧	٢٧,٠٠٠	
(٥,٢٩٢)	(٧,٠٤٦)	(٢,٢٣٩)	(٣,٥٢٣)	
(٢,٠٨١)	(٩٨٠)	(١,٠٤٠)	(٤٩١)	
٣,٧٩١	٢٧,٢٢٠	٨٣٨	٢٢,٩٨٦	
٠,٠٥	٠,٣٤	٠,٠١	٠,٢٩	١٨ (ب)

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي

- خارجي

أقساط تأمين فائض الخسارة - أجنبية

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

دخل من عمولة إعادة تأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متعلقة بالمطالبات

خصم تسوية مبكر - مستشفيات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدية غير مبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدية

احتياطي عجز الأقساط الإضافي

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

مصاريف (إيرادات تشغيلية أخرى)

(مخصص) / استرداد ديون مشكوك في تحصيلها

مخصص قضايا

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 دخل الفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل

صافي الدخل العائد لعمليات التأمين

صافي الدخل للفترة بعد التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل

زكاة وضريبة الدخل الحالية

الضريبة المؤجلة

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		إيضاح
لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣٠ يونيو ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣,٧٩١	٢٧,٢٢٠	٨٣٨	٢٢,٩٨٧	

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

	١٨١		١١١	١٢
٤,٩٥٨	(٥,٧٣٦)	٣,١٩٠	١٢,٥٩٠	
٨,٧٤٩	٢١,٦٦٥	٤,٠٢٨	٣٥,٦٨٨	

الاستثمارات المتاحة للبيع
صافي التغير في القيم العادلة، عمليات التأمين
صافي التغير في القيم العادلة، عمليات المساهمين
مجموع الدخل الشامل للفترة


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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	إعادة قياس التزام منافع الموظفين	احتياطي القيم العادلة من الاستثمارات	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٧٠٦,١٥٥	(٥٠,١٥٩)	٢١,٢٦١	(٢٥٦,٤٨٢)	١٤٦,١٣٥	٨٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م (مراجعة)
-	-	-	١٢٠,٠٠٠	(١٢٠,٠٠٠)	-	١٦ تخفيض الإحتياطي النظامي
٢٧,٢٢٠	-	-	٢٧,٢٢٠	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة:
(٥,٥٥٥)	-	(٥,٥٥٥)	-	-	-	١٢ (أ و ب) صافي الدخل للفترة
٧٢٧,٨٢٠	(٥٠,١٥٩)	١٦,١٠٦	(١٠٩,٢٦٢)	٢٦,١٣٥	٨٠٠,٠٠٠	التغير في القيم العادلة الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

٦٨١,٨٠٢	(٤,٢٨٥)	(٤٤٢)	(٢٥٩,٦٠٦)	١٤٦,١٣٥	٨٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م (مراجعة)
٣,٧٩١	-	-	٣,٧٩١	-	-		مجموع الدخل الشامل للفترة:
٤,٩٥٨	-	٤,٩٥٨	-	-	-		صافي الدخل للفترة
٦٩٠,٥٥١	(٤,٢٨٥)	٤,٥١٦	(٢٥٥,٨١٥)	١٤٦,١٣٥	٨٠٠,٠٠٠		التغير في القيم العادلة
							الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)

الرئيس التنفيذي المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

بآلاف الريالات السعودية		إيضاح	
لفترة الستة أشهر المنتهية في	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م		
٣٠ يونيو ٢٠١٩م	(غير مراجعة)		
١١,٧٥٣	٣٨,٣١٥		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٢٠	٤,٦٩٥		صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٠,٥٢١)	٢٤,٦١٥		تعديلات لبنود غير نقدية:
(٢٠,٢٧٣)	(٨,٩٢٧)		استهلاك وإطفاء
-	(٢,٢١١)	١١	مخصص/(عكس مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٦١٧)		دخل عمولة خاصة
-	(٢,٤٢٤)		دخل من استثمار في شركة زميلة
-			مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٢٨,٨٢١)	٥٣,٤٤٦		مخصص لإلتزامات منافع الموظفين
١٥٠,١٦١	(٧٤,٥٦٣)		تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٦١,٩٨٤)	(٢٣٤,١٣٦)		أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
(٢٨,٤٩٣)	(٦٥,٥٩٩)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٧٦,٩٩٩)	(١٦,٦٣٨)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٨٩٣	(٢,٧٠١)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة وغير مبلغ عنها
(١٥٥,٠٩٥)	١٢٤,٥١٢		تكاليف اكتتاب موجلة
(٩,٢٧٧)	(٢٦٧)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٦,٤٩٤)	٤,١١٥		وديعة مقابل خطاب ضمان
(٢٤,١٧٧)	(٦٦,٣٦٧)		حق إستخدام الأصول
٢١,٤٨٩	(٣٨,٠٠٥)		ذمم وعمولات دائنة
٢٤,٤٩٦	(٤,٦٦٤)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢١٣,٩٩٦	٢٩٩,٢٣٩		إلتزامات إيجار
١١,١٠٤	١٨٨,٧٤٦		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٣٠,٣١٤	٦٥,٥٧٤		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٢٩,٨٠٧	١٥١,٢١٣		عمولة إعادة تأمين غير المكتسبة
١٥٢,٣٦٨	(١١٦,٩١٤)		إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٢٤,٢٩١)	٢٧,٠٦٢		مطالبات مكتسبة وغير مبلغ عنها
٥,٢٥٨	(١,٣٠٤)		احتياطات عجز الأقساط
-	(١,٩٣١)		احتياطات فنية أخرى
(٥,٢٨٩)	(١٦,٨٨٢)		مستحق من أطراف ذات علاقة
٢١٣,٩٩٦	٢٧٣,٩٣٦		مستحق إلى أطراف ذات علاقة
-	(٨,٥٧٥)		الفائض المدفوع لحاملي وثائق التأمين
(٦,٩٢٧)	(٥,٦٩٣)	١٧	إلتزامات منافع الموظفين مدفوعة
(٢٨,٠٢٠)	-		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
١٧٩,٠١٩	٢٥٩,٦٦٧		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٤,٨٩٧	١,٦٧٨		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٦٨٣)	(٢,٢١١)		متحصلات توزيعات من الإستثمار في شركة زميلة
٢,٣٦٥	١,٨٠٧		التغير في الإستثمار في شركة زميلة
(٢,٣٦٥)	(١,٨٠٧)		فوائد على الوديعة النظامية
(٢٠,٨٧٣٦)	(٦٩,٤٢٦)		فوائد مستحقة على الوديعة النظامية
٢٠,٢٧٣	١١,٧٥٥		شراء استثمارات متاحة للبيع
(٣٠,٠٦٦٥)	٦٦,٠٣٢		دخل عمولة خاصة
٢,٩٠٢	(٧,٥١٨)		(شراء) / متحصلات / من ودائع قصيرة الأجل
(٤٨٤,٠١٢)	٣١٠		(إضافات) / إستيعادات في الممتلكات والمعدات والموجودات غير ملموسة
(٣٠,٤٩٩٣)	٢٥٩,٩٧٧		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١٠,٥٧٤,٧٢	٢١٠,٨٩٦	٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٧٥٢,٤٧٩	٤٧٠,٨٧٣	٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معلومات غير نقدية
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

٤,٩٥٩ (٨,٥٥٥)

الرئيس التنفيذي المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

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 مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. ويشمل نشاطها الرئيسي التأمين الطبي والتأمين على المركبات والتأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربيع الأول 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 - 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.

في ١٧ يوليو من عام ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لمعالجة الزكاة و ضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقرير المالي و تفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وعلى النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي كما هي معتمدة في المملكة العربية السعودية"). كما تقتضي أنظمة التأمين السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك (راجع الإيضاح رقم ٢٣). تحتفظ الشركة فعلياً بكافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

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

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

مبدأ الإستمرارية

بسبب الانخفاض المستمر في الأداء المالي للشركة، فإن الشركة لم تستوف متطلبات هامش الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وبالتالي أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب رقم ٣٩١٠٠٠٥٤٤٢٥ بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨م يمنع الشركة من إصدار أي وثيقة جديدة وتجديد الوثائق الحالية. تضمن الخطاب المذكور أعلاه تعليمات إلى الشركة لزيادة رأسمالها قبل ٣٠ يوليو ٢٠١٨م لمعالجة قضية انخفاض هامش الملاءة.

مبدأ الإستمرارية (تتمة)

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨م بإصدار حقوق أولوية بقيمة ٤٠٠ مليون ريال سعودي من أجل تحسين هامش الملاءة وأنشطة أعمال الشركة المستقبلية. تخضع حقوق الأولوية هذه لموافقة السلطات التنظيمية والجمعية العامة للشركة. أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٨م تسمح بموجبه للشركة بكتابة وثائق جديدة وتجديد الوثائق الحالية ابتداء من ١٧ أبريل ٢٠١٨م بشروط معينة. تشمل الشروط المذكورة أعلاه، من بين أمور أخرى، التزام الشركة بزيادة رأس مالها قبل ٣١ أكتوبر ٢٠١٨م. بالإضافة إلى ذلك، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة باتخاذ الخطوات اللازمة لاسترداد الذمم المدينة للشركة وتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة من قبل مجلس الإدارة والادارة التنفيذية وتقديم تقرير أسبوعي عن التقدم عن التدابير التي اتخذتها الإدارة في هذا الصدد وحذرت إلى أنه في حالة عدم الامتثال لما سبق، ستقوم مؤسسة النقد العربي السعودي باتخاذ الإجراءات اللازمة وفقاً لما ينص عليه النظام.

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

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

قرر مجلس الإدارة في ١٨ ديسمبر ٢٠١٩م إطفاء الاحتياطي النظامي البالغ ١٢٠ مليون ريال سعودي مقابل الخسائر المتركمة ولقد تم الموافقة على هذا القرار خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٣ يونيو ٢٠٢٠م وتم التعديل وفقاً لذلك.

أجرت الإدارة تقييم لافتراض مبدأ الاستمرارية من خلال عدة تصورات. استناداً إلى توقعات التدفقات النقدية ضمن التصورات المختلفة، تعتقد الإدارة بأن الشركة ستتمكن من الاستمرار في أعمالها والوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها خلال الـ ١٢ شهراً القادمة. ونتيجة لذلك، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس الاستمرارية. يعتمد تقييم الإدارة على عدد من التقديرات والافتراضات بما في ذلك الإسترداد الجوهري من حاملي وثائق التأمين الرئيسيين ومعيدي التأمين والاطراف 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 ولانحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. في حالة الخسارة، فإن الخسارة يتحملها المساهمين. بلغ فائض عمليات التأمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م: ٣٠،٦٨٧ ألف ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٩م: فائض ٥،٨٨٦ ألف ريال سعودي). وبالتالي، تم تحويل ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين مبلغ ٢٧،٦١٨ ألف ريال سعودي إلى عمليات المساهمين للفترة. نتيجة لذلك، مستحق الدفع لحاملي الوثائق بقيمة ٣٠،٦٩ ألف ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٩م: ٥،٢٩٧ ألف ريال سعودي) تم تحويلها إلى عمليات المساهمين للفترة، نتيجة لذلك، فائضاً مستحق الدفع لحاملي وثائق التأمين بقيمة ٥٨٩ ألف ريال سعودي).

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

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول

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

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

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

إن الشركة مؤهلة واختارت لتطبيق نهج التأجيل بموجب تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤. 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.

٤. المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة التفسير الدولية الجديدة (تتمة):

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

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

يعتبر تقدير المطويات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية ويتضمن على درجة كبيرة من الحكم التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير المطوبات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تستند المطوبات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. إن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المتكبدة المبلغ عنها و المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. فيما يلي الأمور الهامة للتقدير والأحكام للأعمال الطبية وخدمة المركبات التي تحصل الشركة لأجلها على خدمات خبير اكتواري مستقل لتحديد هذه الاحتياطات.

كخطوة أولى نحو إعداد احتياطات متكبدة وغير مبلغ عنها لقطاعي الطبي والمركبات ، يتم عمل تحليل سريع لتقييم طريقة تحديد احتياطات المطالبات في تاريخ التقييم السابق بالمقارنة مع التطورات الفعلية. تؤخذ في عين الاعتبار نتائج التحليل السريع عند إعداد احتياطات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها. ويتم تنفيذ التحليل باستخدام الطرق التالية:

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

(ii) 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.

(iii) 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 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.

٥. تقديرات وافتراضات محاسبية هامة (تتمة)

(iv) 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 وقيمتها المستخدمة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة ناقصاً تحليل تكلفة البيع توفر قيمة أعلى مقارنة مع القيمة المستخدمة ، وبالتالي، يتم استخدام القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع لتقييم الانخفاض في القيمة. إن احتساب القيمة العادلة ناقصاً احتساب تكاليف البيع تعتمد على سعر السهم المعلن للشركة حتى إغلاق الفترة والأحداث التالية حتى تاريخ القياس.

(v) إعادة التأمين

كانت الشركة تحاسب معاملات إعادة التأمين المتعلقة بقطاع الأعمال العام بناءً على فهمها للشروط التعاقدية لاتفاقيات إعادة التأمين. ومع ذلك ، قد تخضع محاسبة معاملات إعادة التأمين لتفسيرات مختلفة. ومن أجل معالجة الموضوع، قامت الشركة بإجراء تقييم للمخاطر ووقعت اتفاقيات مخالصة مع معيدي التأمين الرئيسيين واتفقت على الأرصدة مع معيدي التأمين المذكورين ، وتم تسجيل مخصصات مناسبة لهذه المعاملات مقابل الأرصدة المستحقة للتسوية مع معيدي التأمين والوسطاء.

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

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية (WHO) تفشي فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") على أنه جائحة اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت المبادئ التوجيهية للمسافة الاجتماعية والإغلاق وحظر التجول على مستوى الدولة. استجابة لانتشار فيروس كوفيد-١٩ في دول مجلس التعاون الخليجي والأقاليم الأخرى حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم تأثيراتها الاستباقية على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والقانونية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها و مجتمعتها المحيط لعملياتها.
- حماية استثمارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة.

- الإحتياطيات الفنية للقطاع الطبي

على الرغم من التحديات الراهنة، تعتقد إدارة الشركة أن الإحتياطيات المتعلقة بالقطاع الطبي لا تزال غير متأثرة إلى حد كبير حيث يتم تسهيل أعمال قطاع التأمين من خلال مبادرة الحكومة السعودية لتحمل جميع التكاليف المرتبطة بجائحة كورونا المستجد (كوفيد-١٩)، والتي تشمل تكاليف الاختبار والعلاج. علاوة على ذلك ، هناك انخفاض عام في الاتجاه في المطالبات الطبية ذات الطبيعة الروتينية. علاوة على ذلك ، فإن قطاع التأمين لم يشهد عدداً كبيراً من المطالبات المبلغ عنها ، وبالتالي ساعدت الشركة في الحفاظ على الربحية. بناءً على هذه العوامل، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة فايروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) لم يكن لها أي آثار جوهرية على النتائج التي أبلغت عنها الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

بناءً على تقييم الإدارة ، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والوافدين قد ساعد في تقليل أي أثر سلبي. خلال الإغلاق ، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية والمطالبات غير المزمدة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض تجربة المطالبات. ومع ذلك ، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠ ، تشهد الشركة ارتفاعاً في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. نظرت إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ لاختبار كفاية الالتزامات. بناءً على النتائج ، قامت الشركة بحجز مبلغ ٣٠,٥ مليون ريال سعودي (كاحتياطي عجز أقساط التأمين).

- الإحتياطيات الفنية للمركبات

استجابة لجائحة كوفيد-١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميم رقم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين مختلف الأمور الأخرى المتعلقة بقطاع التأمين ، يوجه التعميم جميع شركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين القائمة على سيارات البيع بالتجزئة لمدة شهرين ، وكذلك توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق التأمين على السيارات التجزئة الجديدة المكتتبة في غضون شهر واحد من تاريخ هذا التعميم. بالنسبة للسياسات الجديدة المكتتبة وفقاً للتعميم أعلاه ، يتم اكتساب القسط خلال فترة التغطية ، أي ١٤ شهراً وفقاً للسياسة المحاسبية للشركة. لا يوجد تأثير كبير للتمديد لمدة شهرين في الأقساط المكتتبة اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ حيث لم يتم كتابة مبالغ جوهرية من الأقساط خلال فترة الشهر الواحد.

ناقشت الإدارة ، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين ، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وخلصت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في وثائق التأمين الخاصة بالمركبات بمثابة سياسة جديدة وتسجيل احتياطي عجز في الأقساط بناءً على المطالبات المتوقعة مبلغ ١٠,٢ مليون ريال سعودي لفترة الشهرين التي تم تمديدتها.

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 ٢٠٢٠ م
٥. تقديرات وافتراضات محاسبية هامة (تتمة)

- الموجودات المالية

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياستها المحاسبية بسبب جائحة فايروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. وتشمل هذه العوامل، مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، أو التخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال إفلاس المصدر أو المدين أو إعادة التنظيم المالي الأخرى، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم المصنفة تحت بند متاح للبيع، فإن الشركة قامت بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للموجودات المالية أقل من تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كورونا المستجد (كوفيد-١٩) لم يكن لها أي آثار جوهرية على نتائج الشركة المبلغ عنها لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

- إدارة مخاطر الائتمان

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

- المواد الغذائية
- الخطوط الجوية
- شركات الشحن
- الفنادق، إلخ.

٦. النقد و ما في حكمه

بآلاف الريالات السعودية	
عمليات التأمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)
١١٠,٢١٣	٨٨,٦٠٧
٢٨١,٨١٤	٨٨,٧٥٢
٣٩٢,٠٢٧	١٧٧,٣٥٩
٨٠,٥٨٨	٨٠,٣٢١
٤٧٢,٦١٥	٢٥٧,٦٨٠

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 يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)
٥,٤٧٢	٣٣,٥٣٦
٧٣,٣٧٤	-
٧٨,٨٤٦	٣٣,٥٣٦
٥٥١,٤٦١	٢٩١,٢١٦
٤٧٠,٨٧٣	٢١٠,٨٩٥

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 آند بورز و فينش ومودي".

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل في المملكة العربية السعودية، وتستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناؤها، وتحقق دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ١,١٥ ٪ سنوياً (٢٠١٩ م: ٢,٢٩ ٪ سنوياً).

تقارب القيم الدفترية المبينة أعلاه القيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

تتكون الودائع مقابل خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى أحد البنوك المحلية مقابل إصدار ضمانات دفع لصالح عملاء الشركة ومقدمي الخدمات (أيضاً، إيضاح ٢١). إن الودائع مقابل خطابات الضمان لا يمكن سحبها قبل نهاية الضمان وهي مقيدة في طبيعتها.

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 ٢٠٢٠م

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 أند بورز" و"موديز" و"فيتش".

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالمملكة العربية السعودية، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢,٤٩ ٪ سنوياً (٢٠١٩م: ٢,٤٣ ٪ سنوياً). للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، 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		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٥٦٢,٥٧٠	٤٠٧,٤٣٤	حامل ووثائق التأمين
٢٩١,٤٧٦	٣٤٨,٨٨٨	الوسطاء والوكلاء
٨٥٤,٠٤٦	٧٥٦,٣٢٢	ذمم أقساط تأمين مدينة
(٢٦٤,٦٠٨)	(٢٧٢,٤٩٥)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٨٩,٤٣٨	٤٨٣,٨٢٧	
٢٥٩,٤٣٢	٣٠٧,٢٠٨	أرصدة معيدي تأمين مدينة
(٢٢٦,٧٠٧)	(٢١٨,٨٢٠)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٢,٧٢٥	٨٨,٣٨٨	
٦٢٢,١٦٣	٥٧٢,٢١٥	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. لا تزال هذه العملية مستمرة 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 ٢٠٢٠م، فإن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما يلي:

آلاف الريالات السعودية		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٤٩١,٣١٥	٥٢٨,٦٤٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(٣٧,٣٢٧)	مخصص الفترة/ السنة
٤٩١,٣١٥	٤٩١,٣١٥	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 والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

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 الستة أشهر المنتهية	الرصيد المدين/(الدائن) كما في
		بآلاف الريالات السعودية	
		٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
		٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
مطلوب من/إلى أطراف ذوي علاقة			
ميدغلف (ش.م.ب) - - رصيد مستحق في حساب المقر الرئيسي نهاية الفترة/ السنة (مساهم رئيسي)	-	-	٢,٤٥٣
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-	(٢,٣٩٠)
- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة	-	-	٦٣
مديفيزا السعودية (شقيقة)	-	٢,٩١٦	-
- أقساط تأمين لموظفي شركة تابعة	-	٢٧,٩١٤	-
- أتعاب خدمات إدارية لطرف ثالث	-	٧٧	-
- مطالبة مكتوبة	-	-	-
- دفعة مستلمة	-	-	-
- أقساط تأمين مستردة	-	١٣٨	-
- دفع رسوم خدمات إدارية لطرف ثالث	-	٣٠,٥٠٢	-
- رصيد مستحق من/إلى) في نهاية الفترة/ السنة	-	-	١,٩٣١
- رسوم إدارة المطالبات	-	-	-
- رصيد مستحق من/إلى) في نهاية الفترة/ السنة	-	-	(١٩٨)
مجموع المطلوب من أطراف ذوي علاقة			١,٩٩٤
مجموع المطلوب لطرف ذي علاقة			(١٧,٠٨٠)

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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من/ (إلى)			
- حساب جاري وودائع لأجل (١,٣٧٨)		(٢٩,١٢٧)	٢,٥٥٩
البنك السعودي للاستثمار -			
- ودیعة نظامیة (إیضاح ٩ - ١,٨٠٧ أ (١))		٢,٣٦٥	١٤٥,٦٧١
- إجمالي أقساط تأمين مكتتبة -		٥١٩	-
- أقساط تأمين (مستردة) -		-	(٤١٣)
- مطالبات متكبدة/ تعديل ٣ -		٩٢	-
- مطالبات تحت التسوية -		-	(١,٤٣٢)
- مطالبة تأمين طبي -		١٠٧	-
الأردن / رصيد			
ميدى فيزا السعودية (شقيقة) -			
- مطالبة تأمين طبي - لبنان/ (٦٥٤) رصيد		(٣٤٥)	٦٥٤
- مطالبة تأمين طبي - مصر/ رصيد (٨١) -		٢٨	(٨١)
- اتفاقية محفظة تقديرية (إيضاح ٩- (٢)) -		-	-
الاستثمار كابيتال (شركة تابعة للبنك السعودي للاستثمار - مساهم مؤسس)			
- حساب جاري ٦٩٣ -		١,١٧٠	٦٩٣
- أقساط تأمين مستردة -		-	-
- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (٤٢) -		-	-
- أقساط التأمين المدينة -		-	٧٠٣
شركة أبونيان التجارية (تحت الإدارة المشتركة) -			
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها -		-	-
- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة -		-	٧٠٣
- المطالبات المتكبدة ٢,٥٨٠ -		-	-
- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (١) -		-	-
- أقساط التأمين المدينة -		-	٩٠٦
شركة المضخات السعودية (تحت الإدارة المشتركة) -			
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها -		-	-
- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة -		-	٩٠٦
- المطالبات المتكبدة ٢٥٦ -		-	-
- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ٤٧ -		-	-
- أقساط التأمين المدينة -		-	٦٨٠
غشاء نوراي الشرق الأوسط (تحت الإدارة المشتركة) -			
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها -		-	-
- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة -		-	٦٨٠
- المطالبات المتكبدة ١٧٨ -		-	-

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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من/ (إلى)			
شركة بيان للمعلومات الانتمائية (تحت إدارة مشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٤٦	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	١٠
	- المطالبات المتكبدة	٢٢٤	-
	- مطالبات مستردة	-	-
ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم رئيسي)	- إعادة تأمين مستردة (إيضاح ٩-أ(٣))	-	٥,٩٦٢
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(٤,٤٧١)
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	١,٤٩١
اديسون برادلي أوفرسيز/ اديسون برادلي اند كو (شركة شقيقة)	- رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة/ السنة	-	٣,٨٥٦
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(٣,٨٥٦)
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٦٤	-
شركة تنسيق المدن - سيتي سكيب (تحت إدارة مشتركة)	- أقساط التأمين المدينة	-	١٢٠
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	١,٣٩٩
	- المطالبات المتكبدة	٣٠٠	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	-	-
شركة الشرق الأوسط للزراعة (تحت إدارة مشتركة)	- أقساط التأمين المدينة	-	٦٥٠
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	٦٥٠
	- المطالبات المتكبدة	١٩٩	-
شركة الصناعة الإلكترونية والكهربائية (تحت إدارة المشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	(٢٣)	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	١,٠٧٠
	- المطالبات المتكبدة	٥٦٧	-

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 ٢٠٢٠م

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الأطراف ذوي العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	الرصيد المدين/(الدائن) كما في
		بآلاف الريالات السعودية	
		٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)
		٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من / (إلى)			
أديسون برادلي العالمية / ميدغلف لبنان (شقيقة)	- المسترد من معيدي التأمين	-	-
	- أقساط الزعم المدينة (إيضاح ٩ ج))	-	-
	- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	-
شركة القدرة العربي (تحت إدارة مشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (١٨)	-	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	-
	- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	-
	- المطالبات المتكبدة ٢٥٧	-	-
شركة العداد السعودية (تحت إدارة مشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ١٦	-	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	-
	- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	-
	- المطالبات المتكبدة ٥٠	-	-
الشركة تومبين السعودية (تحت إدارة مشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ٧٠	-	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	-
	- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	-
	- المطالبات المتكبدة ١٠٠٥٥	-	-
شركة أبونيان للكهرباء (تحت إدارة مشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ١٠	-	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	-
	- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	-
	- المطالبات المتكبدة ١١٤	-	-

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 ٢٠٢٠م

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الأطراف ذوي العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	الرصيد المدين/الدائن) كما في
بآلاف الريالات السعودية			
		٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
		٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من (إلى)	شركة أنظمة التحكم والأجهزة - إجمالي أقساط التأمين الصناعية (تحت إدارة المشتركة)	-	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	٦٣١
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(١٥)
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	٦١٦
	- المطالبات المتكبدة	١٣١	-
	شركة تحويل المياه المالحة (تحت الإدارة المشتركة)	-	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢,٦٠٩	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	١٠٧
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	٢٧
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	١٠٧
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من (إلى)	- المطالبات المتكبدة	٣٣,٨٤٦	٣,٦٨٧
	شركة رعد البركاتي (تحت إدارة المشتركة)	٣	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣	-
	- المطالبات المتكبدة	١٣	-
	شركة أمل بن شبيحة (تحت الإدارة المشتركة)	-	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	-	-
	شركة تامبين السعودية المحدودة (تحت إدارة المشتركة)	٧	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	-	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	٥
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من (إلى)	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	١٠,١٣
	- المطالبات المتكبدة	٢٩٢	-
	أديسون برادلي المملكة العربية السعودية (شقيقة)	-	-
	- دفعة مستلمة خلال الفترة	-	-
	- المسترد من معيدي التأمين المستحق (إيضاح ٩-٤)	٢٧٩	١٥
	- الرصيد في نهاية السنة	-	١٦,٥٤٦
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(١٢,٣٩٧)
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	٤,١٤٩
	-	-	٤,٠٧٦
	-	-	١٦,٢٦٧

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 ٢٠٢٠ م

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الأطراف ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	الرصيد المدين/(الدائن) كما في
بآلاف الريالات السعودية			
		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)
		٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المستحقة من/ (إلى)			
أديسون برادلي العربية القابضة ذ.م.م الإمارات (شقيقة)	- رصيد مستحق في نهاية الفترة	-	١,٤٧٢
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(١,٤٧٢)
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/السنة (إيضاح ٩-٥))	-	-
السعودي الفرنسي كابيتال (تحت الإدارة المشتركة)	- محفظة الإستثمار	٢٥٦,٣٢٣	٣٩١,٣٢٣
	- المطالبات المتكبدة	(١,٠٠٩)	-

- ٩-أ (١) تم إيداع الوديعة النظامية في البنك السعودي للاستثمار بنسبة عمولة ٢,٤٪ سنوياً.
٩-أ (٢) تم توقيع اتفاقية إدارة المحفظة الاختيارية في ١١ فبراير ٢٠١١ وتتضمن حقوق ملكية واستثمارات في أدوات دين.
٩-أ (٣) المبلغ يمثل الدفعات الزائدة من أقساط التأمين المسندة إلى ميدغلف البحرين كوضعية إعادة تأمين.
٩-أ (٤) تمثل مطالبات إعادة التأمين المستردة من أديسون برادلي العالمية. تم تحصيل معظم مستردات مطالبات إعادة التأمين المتعلقة باتفاقيات التصفية لسنوات الاكتتاب حتى ٢٠١٤ من قبل الطرف ذي العلاقة إما بشكل مباشر أو من خلال وسيط (إيضاح ٩-ج).
٩-أ (٥) تم القيام بإعادة التأمين من قبل ذلك الطرف ذو العلاقة المذكور. توجد مطالبة مستردة من معيدي التأمين والتي يجب على الطرف ذي العلاقة تحصيلها.

- ٩- ب تعويضات كبار موظفي الإدارة
فيما يلي بيان بمكافأة مجلس الإدارة واللجان وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال الفترة/ السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

بآلاف الريالات السعودية	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي
رواتب وتعويضات	-	٤,٢٦٠
بدلات	٢٠٧	-
الأجر السنوي	١,٧٨٤	-
إلتزامات منافع الموظفين	-	٢٠٩
	١,٩٩١	٤,٤٦٩

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 ٢٠٢٠م

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

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 يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)		
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية		
إجمالي	إعادة التأمين	صافي	إجمالي	إعادة التأمين	صافي
٦١٧,٨٢٣	(٤٠٠,٤٢٧)	٢١٧,٣٩٦	٤٦٦,٦١٠	(٣٣٤,٨٢٩)	١٣١,٧٨١
٦٣٤,٢٨٦	(٢٣٩,٢٥٥)	٣٩٥,٠٣١	٧٥١,٢٠٠	(٢٢٢,٦١٧)	٥٢٨,٥٨٣
١,٢٥٢,١٠٩	(٦٣٩,٦٨٢)	٦١٢,٤٢٧	١,٢١٧,٨١٠	(٥٥٧,٤٤٦)	٦٦٠,٣٦٤

المطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

ب) احتياطات فنية أخرى

بآلاف الريالات السعودية		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	
٤٧,٥٩١	٢٠,٥٢٩	احتياطي عجز الأقساط
١٣,٥٩٠	١٤,٨٩٤	أخرى
٦١,١٨١	٣٥,٤٢٣	احتياطات فنية أخرى في نهاية الفترة/السنة

ج) حركة الأقساط غير المكتسبة

تشتمل الحركة في أقساط غير مكتسبة على مايلي:

بآلاف الريالات السعودية		
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
إجمالي	إعادة التأمين	صافي
٩٨٥,٤٣٧	(٢٩٠,٦١٩)	٦٩٤,٨١٨
١,٥١١,٩١٣	(٧٤٠,٠١٢)	٧٧١,٩٠١
(١,٣٢٣,١٦٧)	١,٥٥٥,٣٨٦	٢٣٢,٢١٩
١,١٧٤,١٨٣	٥٢٤,٧٥٥	١,٦٩٨,٩٣٨

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

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

١١. استثمار في شركة زميلة

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 ٢٠٢٠م

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

بآلاف الريالات السعودية	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
٩,٣٩٣	٩,٨٧٢
(١,٦٧٨)	(٤,٨٩٦)
٢,٢١١	٤,٤١٧
٩,٩٢٦	٩,٣٩٣

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

١٢. استثمارات متاحة للبيع

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

بآلاف الريالات السعودية	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
١٠,٣٦٢	١٠,١٨١
١٠,٣٦٢	١٠,١٨١

أنواع الإستثمار:
صناديق مشتركة

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

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

فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين خلال الفترة:

بآلاف الريالات السعودية	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
١٠,١٨١	٢٥,٠٠٠
-	١٠,٠٠٠
-	(٢٥,٠٠٠)
١٨١	١٨١
١٠,٣٦٢	١٠,١٨١

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

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 ٢٠٢٠ م

١٢. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين – استثمارات متاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٤٨,٢٧٩	١٣٦,٩٩٠
١٣٠,٩٠٤	٨٠,٩٨٣
٢٥٣,٧٧١	٢٥١,٢٩١
٥٣٢,٩٥٤	٤٦٩,٢٦٤

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.
تم عرض التغير التراكمي في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين بمبلغ (٥,٧٣٦) ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢١,٩٢٢ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.
فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين خلال الفترة:

بآلاف الريالات السعودية	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٤٦٩,٢٦٤	٤٩,١٥١
٨١,٢١١	٤٣٦,٦٠٦
(١١,٧٨٥)	(٣٨,٤١٥)
(٥,٧٣٦)	٢١,٩٢٢
٥٣٢,٩٥٤	٤٦٩,٢٦٤

في بداية الفترة/ السنة
مشتريات خلال الفترة
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 ٢٠١٩ م: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) المحتفظ بها كجزء من عمليات مساهمي الشركة تم إدراجها بالتكلفة في غياب الأسواق النشطة أو غيرها من وسائل قياس القيمة العادلة التي يعتمد عليها.
خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م، لم تكن هناك عمليات نقل بين قياسات القيمة العادلة من المستوى ١ والمستوى ٢، ولم يتم إجراء عمليات نقل من أو إلى قياسات القيمة العادلة من المستوى ٣.
يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين معاً:

تحديد وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية :
المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: الأدوات المالية بأسعار متداولة غير معدلة لأدوات مالية مماثلة في سوق نشط.
المستوى الثاني: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند كافة مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.
المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

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 ٢٠٢٠م

١٢. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

١- عمليات التأمين - القيمة العادلة

بآلاف الريالات السعودية			
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٠,٣٦٢	-	-	١٠,٣٦٢
١٠,٣٦٢	-	-	١٠,٣٦٢

الاستثمارات المتاحة للبيع
صناديق مشتركة
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٠,١٨١	-	-	١٠,١٨١
١٠,١٨١	-	-	١٠,١٨١

الاستثمارات المتاحة للبيع
صناديق مشتركة
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

٢- عمليات المساهمين - القيمة العادلة

بآلاف الريالات السعودية			
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٣٠,٩٠٤	-	-	١٣٠,٩٠٤
-	٢٥٣,٧٧١	-	٢٥٣,٧٧١
١٤٦,٣٥٦	-	١,٩٢٣	١٤٨,٢٧٩
٢٧٧,٢٦٠	٢٥٣,٧٧١	١,٩٢٣	٥٣٢,٩٥٤

الاستثمارات المتاحة للبيع
صناديق مشتركة
صكوك
أسهم
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٨٠,٩٨٣	-	-	٨٠,٩٨٣
-	٢٥١,٢٩١	-	٢٥١,٢٩١
١٣٥,٠٦٧	-	١,٩٢٣	١٣٦,٩٩٠
٢١٦,٠٥٠	٢٥١,٢٩١	١,٩٢٣	٤٦٩,٢٦٤

الاستثمارات المتاحة للبيع
صناديق مشتركة
صكوك
أسهم
مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

١٣. وديعة نظامية وعمولات مستحقة

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بقيمة ١٠٪. وكذلك، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بزيادة الوديعة النظامية بنسبة ٥٪، وبالتالي حولت الشركة المبلغ المطلوب لتصل نسبة الوديعة النظامية إلى ١٥٪. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وخلال ٢٠١٧م، قامت الشركة من خلال إجتماع الجمعية العامة غير العادية في ٢٢ سبتمبر ٢٠١٧م بتخفيض رأس المال من ١ مليار ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي. ثم خلال عام ٢٠١٨م، قامت الشركة بزيادة رأس مالها المدفوع إلى ٨٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم حقوق أولية. بعد التعديلات المذكورة أعلاه على رأس المال المدفوع، يتم الاحتفاظ بالودائع النظامية حالياً بنسبة ١٥٪ من رأس المال المدفوع الجديد، بقيمة ٨٠٠ مليون ريال سعودي، بقيمة ١٢٠ مليون ريال سعودي. يتم وضع الوديعة القانونية بمعدل عمولة قدره ٢,٤ ٪ لكل عام (٢٠١٩م: ٢,٤ ٪).

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٤. الشهره

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

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

١٥. رأس المال

تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم الفروق بين مستويات رأس المال المطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على أو ضبط مستوى هيكل رأس المال، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ الأرباح الموزعة المدفوعة على المساهمين أو إصدار الأسهم. لا تلتزم الشركة بهامش الملاءة الذي تطلبه مؤسسة النقد العربي السعودي (راجع إيضاح ٢ - الاستمرارية).

١٦. احتياطي نظامي

حسب النظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تحويل ٢٠٪ من صافي دخل كل سنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يتساوى رصيد هذا الاحتياطي مع رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وحيث يوجد عجز متراكم للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، فلم يتم التحويل إلى الاحتياطي النظامي.

قرر مجلس الإدارة في ١٨ ديسمبر ٢٠١٩ تخفيض الاحتياطي النظامي البالغ ١٢٠ مليون ريال سعودي مقابل الخسائر المتراكمة كما تمت الموافقة على التخفيض في الإجتماع السنوي للجمعية العامة العادية المنعقد في ٣ يونيو ٢٠٢٠م وتم التعديل وفقاً لذلك.

١٧. الزكاة وضريبة الدخل

(أ) ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة/السنة

لا يوجد ضريبة دخل للفترة المالية المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م وللجنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بسبب صافي الخسائر المعدلة المتكبدة.

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

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١٣,١٨٨	٢٧,١٨٤	في بداية الفترة/السنة
٧,٠٤٦	١٤,٠٩١	المحمل – للفترة/السنة الحالية
-	-	المحمل للفترة/السنة السابقة
-	(٢٨,٠٨٧)	مدفوع خلال الفترة/السنة
٢٠,٢٣٤	١٣,١٨٨	كما في نهاية الفترة/السنة

بلغ مخصص الزكاة وضريبة الدخل المحمل للفترة مبلغ ٧,٠٤٦ ألف ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٩م: ٥,٢٩٢ ألف ريال سعودي).

(ج) وضع الربوط الضريبية والزكوية

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

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

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 ٢٠٢٠م

١٧. وضع الزكاة وضرائب الدخل والاقتطاع (تتمة)

(د) الضريبة المؤجلة

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

حركة الضريبة المؤجلة للفترة كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١١,٩٦٢	١٣,٩٢٣	ضريبة مؤجلة في بداية الفترة / السنة – أصل
(٩٨٠)	(١,٩٦١)	نشأة أو عكس الفروق المؤقتة
١٠,٩٨٢	١١,٩٦٢	ضريبة مؤجلة في نهاية الفترة / السنة – أصل

١٨. رأس المال وربحية السهم

(أ) - رأس المال

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

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

(ب) - الربح للسهم

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

بآلاف الريالات السعودية		
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣٠ يونيو ٢٠١٩م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٢٢,٩٨٧	٨٣٨	صافي الدخل للفترة
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٢٩	٠,٠١	ربحية السهم

بآلاف الريالات السعودية		
لفترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣٠ يونيو ٢٠١٩م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٢٧,٢٢٠	٣,٧٩١	صافي الدخل للفترة
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٣٤	٠,٠٥	ربحية السهم

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 ٢٠٢٠ م

١٩. العمولة على الوديعة النظامية

بلغت العمولة على الوديعة النظامية التي يتم الاحتفاظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية مبلغ ٢٥,٦٧١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٢٣,٨٦٤ ألف ريال سعودي). لا يمكن سحب هذه العمولات دون الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٢٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٢١. تعهدات والتزامات محتملة

(أ) الدعاوى القضائية

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

(ب) الالتزامات والارتباطات الرأسمالية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م، أصدر البنك الذي تتعامل معه الشركة خطاب ضمان بمبلغ ٨٠,٥٨٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٨٠,٣٢١ ألف ريال سعودي) لعدد من العملاء ووكالات السيارات وورش وفقاً لشروط الاتفاقيات معهم (انظر إيضاح ٦). ليس لدى الشركة تعهدات رأسمالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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 وصفها المالي.

٢٢. المعلومات القطاعية

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

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

لا تشمل موجودات القطاعات توزيع النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل والاستثمارات المتاحة للبيع والأقساط وأرصدة إعادة التأمين المستحقة والمصاريف المقدمة والموجودات الأخرى، والمطلوب من طرف ذو علاقة والموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية وممتلكات ومعدات، صافي، ويتم عرضها ومراقبتها على أساس الاجمالي.

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها ودخل العمولات المستحقة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى وتوزيعات الفائض المستحقة ومكافآت نهاية الخدمة والذمم والعمولات المستحقة والمطلوب لطرف ذو علاقة والضريبة الدخل المستحقة لمؤسسة النقد العربي 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.

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
٢٢. المعلومات القطاعية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية						القطاعات التشغيلية:
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)						
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	
موجودات:						
٥٢٤,٧٥٥	-	٥٢٤,٧٥٥	١٨٤,٦٩٥	١١٣,٩٠١	٢٢٦,١٥٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٠٠,٤٢٧	-	٤٠٠,٤٢٧	٣٣٨,١٧٣	٦,٢١٢	٥٦,٠٤٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٣٩,٢٥٥	-	٢٣٩,٢٥٥	١٢٣,١٨٥	٤٧,٠٦٧	٦٩,٠٠٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٦٩,٨٩٧	-	٦٩,٨٩٧	٢٢,٦٤٠	١١,٧٨٣	٣٥,٤٧٤	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٢,٧٧١,١٤٤	١,٣٤٠,٩٢٠	١,٤٣٠,٢٢٤	-	-	-	موجودات غير موزعة
٤,٠٠٥,٤٧٨	١,٣٤٠,٩٢٠	٢,٦٦٤,٥٥٨	٦٦٨,٦٩٣	١٧٨,٩٦٣	٣٨٦,٦٧٨	إجمالي الموجودات
المطلوبات:						
١,١٧٤,١٨٣	-	١,١٧٤,١٨٣	٢١٥,٢٣٢	٢٤٢,٠٢٣	٧١٦,٩٢٨	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٩٦,٧٣٥	-	٩٦,٧٣٥	١٥,٤٤٦	٢٩,١٣٧	٥٢,١٥٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦١٧,٨٢٣	-	٦١٧,٨٢٣	٣٧١,٥٦٢	٨,٥٥٠	٢٣٧,٧١١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦٣٤,٢٨٦	-	٦٣٤,٢٨٦	١٣٦,٦٩٥	١١٩,٧٩٥	٣٧٧,٧٩٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤٧,٥٩١	-	٤٧,٥٩١	١,٦١٦	١٠,١٨٨	٣٥,٧٨٧	احتياطيات عجز الأقساط
١٣,٥٩٠	-	١٣,٥٩٠	٨,١٤٨	٢,٩٥٩	٢,٤٨٣	احتياطيات فنية أخرى
٦٩٣,٤٥٠	٤٦,٩١٨	٦٤٦,٥٣٢	-	-	-	مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين
٣,٢٧٧,٦٥٨	٤٦,٩١٨	٣,٢٣٠,٧٤٠	٧٤٨,٦٩٩	٤١٢,٦٥٢	١,٤٢٢,٨٥٧	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 والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٢٢. معلومات قطاعية (تتمة)

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٢٢. المعلومات القطاعية (تتمة)

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

القطاعات التشغيلية:

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 مكتتبة 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 المكتتبة وغير مبلغ عنها
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتتبة
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف أكتتاب وثائق التأمين
مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة
صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى:

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
دخل عمولة خاصة
دخل من استثمار في شركة زميلة
دخل توزيعات أرباح
مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
إيرادات أخرى
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 والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٢٢. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)				
الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين
بآلاف الريالات السعودية				

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر
- إعادة تأمين

١٥٣,٨٠٣	١٠١,٨٩٣	٣٤,٧٦٢	٢٩٠,٤٥٨	٢٩٠,٤٥٨
-	-	-	-	-
١٥٣,٨٠٣	١٠١,٨٩٣	٣٤,٧٦٢	٢٩٠,٤٥٨	٢٩٠,٤٥٨

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي

- خارجي

-	-	(٨٧٩)	(٨٧٩)	(٨٧٩)
١٨٣	(٤٦,١٢٢)	(٢٦,٠٩٧)	(٧٢,٠٣٦)	(٧٢,٠٣٦)
١٨٣	(٤٦,١٢٢)	(٢٦,٠٩٧)	(٧٢,٠٣٦)	(٧٢,٠٣٦)
(٨,٨٠٠)	(١,٤٦٠)	(١,٧٩٦)	(١٢,٠٥٦)	(١٢,٠٥٦)
١٤٥,١٨٦	٥٤,٣١١	٥,٩٩٠	٢٠٥,٤٨٧	٢٠٥,٤٨٧
٢٩٦,٦٤٣	٢٥,٤٥٧	٣,١٠٨	٣٢٥,٢٠٨	٣٢٥,٢٠٨
٤٤١,٨٢٩	٧٩,٧٦٨	٩,٠٩٨	٥٣٠,٦٩٥	٥٣٠,٦٩٥
٨,٦١٨	٧,٤٨٦	٦,٥٨١	٢٢,٦٨٥	٢٢,٦٨٥
٤٥٠,٤٤٧	٨٧,٢٥٤	١٥,٦٧٩	٥٥٣,٣٨٠	٥٥٣,٣٨٠

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 المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

احتياطي عجز الأقساط

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة

صافي دخل الاكتتاب

(٣٥١,٩٠٥)	(٧٩,٣٤٠)	(١٠,٤٧٢)	(٤٤١,٧١٧)	(٤٤١,٧١٧)
-	(٧,٤٣٤)	(١,٠٩٤)	(٨,٥٢٨)	(٨,٥٢٨)
٢١,٢٩٩	-	-	٢١,٢٩٩	٢١,٢٩٩
٢٣,٨٣٠	٢١,٢٦١	١٠,٦٢٥	٥٥,٧١٦	٥٥,٧١٦
(٣٠٦,٧٧٦)	(٦٥,٥١٣)	(٩٤١)	(٣٧٣,٢٣٠)	(٣٧٣,٢٣٠)
(٥٤,١٠٠)	٣,٧٢٩	(٨٦٤)	(٥١,٢٣٥)	(٥١,٢٣٥)
(٢٨,٠٥٩)	(١٠,٧٩٧)	(٥٩٢)	(٣٩,٤٤٨)	(٣٩,٤٤٨)
(٣٨٨,٩٣٥)	(٧٢,٥٨١)	(٢,٣٩٧)	(٤٦٣,٩١٣)	(٤٦٣,٩١٣)
١٣,١٣٢	-	١,٩٣٤	١٥,٠٦٦	١٥,٠٦٦
(٣٩٧)	(٣٧٧)	(٤٩٥)	(١,٢٦٩)	(١,٢٦٩)
(٢٧,٤٢١)	(٥,٤٨٦)	(٢,٩٦٧)	(٣٥,٨٧٤)	(٣٥,٨٧٤)
(٤٠٣,٦٢١)	(٧٨,٤٤٤)	(٣,٩٢٥)	(٤٨٥,٩٩٠)	(٤٨٥,٩٩٠)
٤٦,٨٢٦	٨,٨١٠	١١,٧٥٤	٦٧,٣٩٠	٦٧,٣٩٠

(مصاريف)/إيرادات تشغيلية أخرى

استرداد ديون مشكوك في تحصيلها

مخصص قضايا قانونية

مصاريف عمومية وإدارية

دخل عمولة خاصة

إيرادات أخرى

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي

صافي الدخل للفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة

وضريبة الدخل

٩,٣٣٨	-	٩,٣٣٨
(١٠,٩٢٦)	-	(١٠,٩٢٦)
(٩٠,٣٩٢)	(١,٩٣١)	(٨٨,٤٦١)
١١,٧٦٣	٦,١٧٤	٥,٥٨٩
١٦,٩٤٤	-	١٦,٩٤٤
(٦٣,٢٧٣)	٤,٢٤٣	(٦٧,٥١٦)
٤,١١٧	٤,٢٤٣	(١٢٦)

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 ٢٠٢٠ م

٢٢. المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)					
الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
١,٠٤٠,١١١	٢٨٧,٩٤٩	١٨٣,٨٥٣	١,٠١١,٩١٣	-	١,٠١١,٩١٣
-	-	-	-	-	-
١,٠٤٠,١١١	٢٨٧,٩٤٩	١٨٣,٨٥٣	١,٠١١,٩١٣	-	١,٠١١,٩١٣
-	-	(٦١٥)	(٦١٥)	-	(٦١٥)
(٤٤٩,٨٠٢)	(١٣٧,٦٧٩)	(١٥١,٩١٦)	(٧٣٩,٣٩٧)	-	(٧٣٩,٣٩٧)
(٤٤٩,٨٠٢)	(١٣٧,٦٧٩)	(١٥٢,٥٣١)	(٧٤٠,٠١٢)	-	(٧٤٠,٠١٢)
(١٩,٢٨٨)	(١,٩٧٤)	(٦,٩٩١)	(٢٨,٢٥٣)	-	(٢٨,٢٥٣)
٥٧١,٠٢١	١٤٨,٢٩٦	٢٤,٣٣١	٧٤٣,٦٤٨	-	٧٤٣,٦٤٨
٩٠,٨٦٥	(٣٨,٧٨١)	(٦,٦٩٣)	٤٥,٣٩١	-	٤٥,٣٩١
٦٦١,٨٨٦	١٠٩,٥١٥	١٧,٦٣٨	٧٨٩,٠٣٩	-	٧٨٩,٠٣٩
٥٠,٤٤٦	٢٤,٩٧٥	١٣,٤٣٤	٨٨,٨٥٥	-	٨٨,٨٥٥
٧١٢,٣٣٢	١٣٤,٤٩٠	٣١,٠٧٢	٨٧٧,٨٩٤	-	٨٧٧,٨٩٤
(٧٠٢,٧٢٨)	(١٠٧,٨٥٧)	(٣٨,٥٢٦)	(٨٤٩,١١١)	-	(٨٤٩,١١١)
(٣,٨٥٨)	(٨,٨٣٧)	(٩٤٦)	(١٣,٦٤١)	-	(١٣,٦٤١)
٣٩,٨٠٠	-	-	٣٩,٨٠٠	-	٣٩,٨٠٠
١١٦,٧٨٥	٤٨,٤٣٩	٣٧,٦٨٠	٢٠٢,٩٠٤	-	٢٠٢,٩٠٤
(٥٥٠,٠٠١)	(٦٨,٢٥٥)	(١,٧٩٢)	(٦٢٠,٠٤٨)	-	(٦٢٠,٠٤٨)
٦٣,٩٤٤	(١٤٥,٣٤٨)	(٤,٢١٠)	(٨٥,٦١٤)	-	(٨٥,٦١٤)
(٢,٣٦٥)	١٤٠,٠٤٠	(٤,١٢٢)	١٣٣,٥٥٣	-	١٣٣,٥٥٣
(٤٨٨,٤٢٢)	(٧٣,٥٦٣)	(١٠,١٢٤)	(٥٧٢,١٠٩)	-	(٥٧٢,١٠٩)
(٢٠,١٩٥)	(٧,٩٥٠)	١,٠٨٣	(٢٧,٠٦٢)	-	(٢٧,٠٦٢)
(٢٥)	١,٧٩١	(٤٦٣)	١,٣٠٣	-	١,٣٠٣
(٣٥,٥١٥)	(٩,٦٥١)	(١١,٠٢٢)	(٥٦,١٨٨)	-	(٥٦,١٨٨)
(٥٤٤,١٥٧)	(٨٩,٣٧٣)	(٢٠,٥٢٦)	(٦٥٤,٠٥٦)	-	(٦٥٤,٠٥٦)
١٦٨,١٧٥	٤٥,١١٧	١٠,٥٤٦	٢٢٣,٨٣٨	-	٢٢٣,٨٣٨
(٢٤,٦١٥)	-	(٢٤,٦١٥)	-	-	(٢٤,٦١٥)
(١٨٠,٧٩٢)	-	(١٨٠,٧٩٢)	(٢,٧٩٦)	-	(١٨٣,٥٨٨)
٣,٧٤١	-	٣,٧٤١	٥,١٨٦	-	٨,٩٢٧
-	-	-	٢,٢١١	-	٢,٢١١
-	-	-	٢,٤١٠	-	٢,٤١٠
-	-	-	٦١٧	-	٦١٧
٨,٥١٥	-	٨,٥١٥	-	-	٨,٥١٥
(١٩٣,١٥١)	-	(١٩٣,١٥١)	٧,٦٢٨	-	(١٨٥,٥٢٣)
٣٠,٦٨٧	-	٣٠,٦٨٧	٧,٦٢٨	-	٣٨,٣١٥

القطاعات التشغيلية

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 مبلغ عنها

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف أكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

دخل عمولة خاصة

دخل من استثمار في شركة زميلة

دخل توزيعات أرباح

مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع

إيرادات أخرى

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 ٢٠٢٠م
٢٢. المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)					القطاعات التشغيلية
المجموع	الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	
المساهمون	العمليات	العمليات	العمليات	العمليات	
بالآلاف الريالات السعودية					
١,٣٦٧,٧٠١	١,٣٦٧,٧٠١	١٦٥,٥٨٢	١٩٢,٤٥٣	١,٠٠٩,٦٦٦	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - مباشر - إعادة تأمين
-	-	-	-	-	
١,٣٦٧,٧٠١	١,٣٦٧,٧٠١	١٦٥,٥٨٢	١٩٢,٤٥٣	١,٠٠٩,٦٦٦	
-	-	-	-	-	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي - خارجي
(٢,٧١٦)	(٢,٧١٦)	(٢,٧١٦)	(٨٦,٢١٧)	(٢٢٦,٧٧٤)	
(٤٥٢,٤٤٣)	(٤٥٢,٤٤٣)	(١٣٩,٤٥٢)	(٨٦,٢١٧)	(٢٢٦,٧٧٤)	
(٤٥٥,١٥٩)	(٤٥٥,١٥٩)	(١٤٢,١٦٨)	(٨٦,٢١٧)	(٢٢٦,٧٧٤)	أقساط تأمين فائض الخسارة صافي أقساط التأمين المكتتبة التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي
(٢٣,٩٩٨)	(٢٣,٩٩٨)	(٣,١٠٨)	(٣,٥٩٠)	(١٧,٣٠٠)	
٨٨٨,٥٤٤	٨٨٨,٥٤٤	٢٠,٣٠٦	١٠٢,٦٤٦	٧٦٥,٥٩٢	
١٥٠,٨٨٠	١٥٠,٨٨٠	(٣,٢٢٢)	٥٦,٥٤١	٩٧,٥٦١	صافي أقساط التأمين المكتسبة دخل من عمولة إعادة تأمين مجموع الإيرادات
١,٠٣٩,٤٢٤	١,٠٣٩,٤٢٤	١٧,٠٨٤	١٥٩,١٨٧	٨٦٣,١٥٣	
٤٤,٠٥٥	٤٤,٠٥٥	١٣,٥٦٢	١٣,٢٠٢	١٧,٢٩١	
١,٠٨٣,٤٧٩	١,٠٨٣,٤٧٩	٣٠,٦٤٦	١٧٢,٣٨٩	٨٨٠,٤٤٤	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 المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة احتياطي عجز الأقساط احتياطيات فنية أخرى تكاليف إكتتاب وثائق التأمين مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة صافي دخل الاكتتاب
(٨٩٠,٧٤١)	(٨٩٠,٧٤١)	(٦٣,٥٧٧)	(١٦٤,٦١٥)	(٦٦٢,٥٤٩)	
(١٣,٥٨٥)	(١٣,٥٨٥)	(٢,٣٥٥)	(١١,٢٣٠)	-	
٤٢,٢٩٦	٤٢,٢٩٦	-	-	٤٢,٢٩٦	مصاريف أخرى (مصاريف)/إيرادات تشغيلية أخرى استرداد ديون مشكوك في تحصيلها مخصص قضايا قانونية مصاريف عمومية وإدارية دخل عمولة خاصة إيرادات أخرى مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي صافي الدخل للفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
١٣١,٧٠٣	١٣١,٧٠٣	٦٢,٤٢٩	٤١,٩٢٣	٢٧,٣٥١	
(٧٣٠,٣٢٧)	(٧٣٠,٣٢٧)	(٣,٥٠٣)	(١٣٣,٩٢٢)	(٥٩٢,٩٠٢)	
(١٠١,٣١٤)	(١٠١,٣١٤)	(٢,٠٩٤)	١٠,١١٩	(١٠٩,٣٣٩)	
(٧٥,٣٦٩)	(٧٥,٣٦٩)	١٣٧	(١٥,٦٤١)	(٥٩,٨٦٥)	
(٩٠٧,٠١٠)	(٩٠٧,٠١٠)	(٥,٤٦٠)	(١٣٩,٤٤٤)	(٧٦٢,١٠٦)	
٢٤,٢٩١	٢٤,٢٩١	٨٦٠	-	٢٣,٤٣١	
(٥,٢٥٨)	(٥,٢٥٨)	(١,٩٧٨)	(٦٠٨)	(٢,٦٧٢)	
(٥٧,١٣٥)	(٥٧,١٣٥)	(٧,٠٠٨)	(١١,٥٩٨)	(٣٨,٥٢٩)	
(٩٤٥,١١٢)	(٩٤٥,١١٢)	(١٣,٥٨٦)	(١٥١,٦٥٠)	(٧٧٩,٨٧٦)	
١٣٨,٣٦٧	١٣٨,٣٦٧	١٧,٠٦٠	٢٠,٧٣٩	١٠٠,٥٦٨	
٢٠,٥٢١	٢٠,٥٢١	-	-	-	
(١٠,٩٢٦)	(١٠,٩٢٦)	-	-	-	
(١٧٥,٠٦٠)	(٣,٨٤٨)	(١٧١,٢١٢)	-	-	
٢٠,٢٧٣	٩,٧١٥	١٠,٥٥٨	-	-	
١٨,٥٧٨	-	١٨,٥٧٨	-	-	
(١٢٦,٦١٤)	٥,٨٦٧	(١٣٢,٤٨١)	-	-	
١١,٧٥٣	٥,٨٦٧	٥,٨٨٦	-	-	

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 ٢٠٢٠ م
٢٢. المعلومات القطاعية (تتمة)

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

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 يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			
طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	المجموع
٥٠,٩٩٦	٤٠,٣١١	(١٢,٠٥٧)	٧٩,٢٥٠
٤٣,٧٥٦	١,١٤٦	(٢٨٠)	٤٤,٦٢٢
٤٥,١١٣	٢,٤٦٨	٣٨,٤٠٨	٨٥,٩٨٩
١٣,٩٣٨	٢,٧٠٧	٨,٥١٥	٢٥,١٦٠
-	٥٥,٢٦١	١٧٦	٥٥,٤٣٧
١٥٣,٨٠٣	١٠١,٨٩٣	٣٤,٧٦٢	٢٩٠,٤٥٨

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

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

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

بآلاف الريالات السعودية			
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			
طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	المجموع
٧٨٦,٠٢٢	٤٩,٣٠٠	٧٣,٦٣٩	٩٠٨,٩٦١
٨٨,٥٧٩	٥,١٠٩	٣٠,٢٥٤	١٢٣,٩٤٢
٩٤,٣٥١	٦,٥٠٤	٤١,١٩١	١٤٢,٠٤٦
٤٠,٧١٤	٣,٣٣٦	٢٠,١٥٩	٦٤,٢٠٩
-	١٢٨,٢٠٤	٣٣٩	١٢٨,٥٤٣
١,٠٠٩,٦٦٦	١٩٢,٤٥٣	١٦٥,٥٨٢	١,٣٦٧,٧٠١

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

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 ٢٠٢٠ م
٢٣. معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٩١,٢١٦	٣٣,٥٣٦	٢٥٧,٦٨٠	٥٥١,٤٦١	٧٨,٨٤٦	٤٧٢,٦١٥
٢٦٦,٨٨٤	١٧٥,٠٤٩	٩١,٨٣٥	٢٠٠,٨٥١	٤٣,٨٣٠	١٥٧,٠٢١
٥٧٢,٢١٥	-	٥٧٢,٢١٥	٦٢٢,١٦٣	-	٦٢٢,١٦٣
٢٩٠,٦١٩	-	٢٩٠,٦١٩	٥٢٤,٧٥٥	-	٥٢٤,٧٥٥
٣٣٤,٨٢٩	-	٣٣٤,٨٢٩	٤٠٠,٤٢٧	-	٤٠٠,٤٢٧
٢٢٢,٦١٧	-	٢٢٢,٦١٧	٢٣٩,٢٥٥	-	٢٣٩,٢٥٥
٦٧,١٩٦	-	٦٧,١٩٦	٦٩,٨٩٧	-	٦٩,٨٩٧
٦٣	-	٦٣	١,٩٩٤	-	١,٩٩٤
-	(٦٠٦,٩٩٩)	٦٠٦,٩٩٩	-	٥٦١,٣٨٥	٥٦١,٣٨٥
٢٥٣,٨٤١	٣,٢٧٠	٢٥٠,٥٧١	١٢٩,٣٢٩	٨,٧١١	١٢٠,٦١٨
٤٧٩,٤٤٥	٤٦٩,٢٦٤	١٠,١٨١	٥٤٣,٣١٦	٥٣٢,٩٥٤	١٠,٣٦٢
٢٥,٨٥٤	-	٢٥,٨٥٤	٢١,٧٣٩	-	٢١,٧٣٩
٤٦,١٧٠	٣٠,٠٠٠	١٦,١٧٠	٤٨,٤١٠	٣٠,٠٠٠	١٨,٤١٠
٤,٧١٩	-	٤,٧١٩	٥,٣٠٢	-	٥,٣٠٢
١١,٩٦٢	١١,٩٦٢	-	١٠,٩٨٢	١٠,٩٨٢	-
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-
٩,٣٩٣	٩,٣٩٣	-	٩,٩٢٦	٩,٩٢٦	-
٢٣,٨٦٤	٢٣,٨٦٤	-	٢٥,٦٧١	٢٥,٦٧١	-
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-
٣,٥٠٠,٨٨٧	٧٤٩,٣٣٩	٢,٧٥١,٥٤٨	٤,٠٠٥,٤٧٨	٧٧٩,٥٣٥	٣,٢٢٥,٩٤٣

الموجودات
النقد و ما في حكمه
ودائع قصيرة الأجل
أقساط و زعم معيدي تأمين مدينة، صافي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، صافي
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من مطالبات منكبة و غير مبلغ عنها
تكاليف إكتتاب و ثائق مؤجلة
مطلوب من أطراف ذوي علاقة
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
ضريبة مؤجلة - أصل
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 والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٢٣. معلومات اضافية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٥٩,٦٢٢	١,١٥٤	٥٨,٤٦٨	٢١,٦١٧	١,٠١٣	٢٠,٦٠٤
١٣٧,٧٤٤	-	١٣٧,٧٤٤	٧١,٣٧٧	-	٧١,٣٧٧
٢٥,٩٠٣	-	٢٥,٩٠٣	٢١,٢٣٩	-	٢١,٢٣٩
١٠٧,٤٨٨	-	١٠٧,٤٨٨	٤٠٦,٧٢٧	-	٤٠٦,٧٢٧
٩٨٥,٤٣٧	-	٩٨٥,٤٣٧	١,١٧٤,١٨٣	-	١,١٧٤,١٨٣
٣١,١٦١	-	٣١,١٦١	٩٦,٧٣٥	-	٩٦,٧٣٥
٤٦٦,٦١٠	-	٤٦٦,٦١٠	٦١٧,٨٢٣	-	٦١٧,٨٢٣
٧٥١,٢٠٠	-	٧٥١,٢٠٠	٦٣٤,٢٨٦	-	٦٣٤,٢٨٦
٢٠,٥٢٩	-	٢٠,٥٢٩	٤٧,٥٩١	-	٤٧,٥٩١
١٤,٨٩٤	-	١٤,٨٩٤	١٣,٥٩٠	-	١٣,٥٩٠
١٧,٠٨٠	-	١٧,٠٨٠	١٩٨	-	١٩٨
٢٧,٤٥١	-	٢٧,٤٥١	١٩,٣٣٣	-	١٩,٣٣٣
١١٢,٥٦١	-	١١٢,٥٦١	١٠٧,٠٥٤	-	١٠٧,٠٥٤
١٣,١٨٨	١٣,١٨٨	-	٢٠,٢٣٤	٢٠,٢٣٤	-
٢٣,٨٦٤	٢٣,٨٦٤	-	٢٥,٦٧١	٢٥,٦٧١	-
٢,٧٩٤,٧٣٢	٣٨,٢٠٦	٢,٧٥٦,٥٢٦	٣,٢٧٧,٦٥٨	٤٦,٩١٨	٣,٢٣٠,٧٤٠

المطلوبات

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

١٨١	-	١٨١	٣٦٢	-	٣٦٢
(٥,١٥٩)	-	(٥,١٥٩)	(٥,١٥٩)	-	(٥,١٥٩)
(٤,٩٧٨)	-	(٤,٩٧٨)	(٤,٩٧٧)	-	(٤,٩٧٧)

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

٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	-	٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥	-
(٢٥٦,٤٨٢)	(٢٥٦,٤٨٢)	-	(١٠٩,٢٦٢)	(١٠٩,٢٦٢)	-
٢١,٤٨٠	٢١,٤٨٠	-	١٥,٧٤٤	١٥,٧٤٤	-
٧١١,١٣٣	٧١١,١٣٣	-	٧٣٢,٦١٧	٧٣٢,٦١٧	-
٣,٥٠٠,٨٨٧	٧٤٩,٣٣٩	٢,٧٥١,٥٤٨	٤,٠٠٥,٤٧٨	٧٧٩,٥٣٥	٣,٢٢٥,٩٤٣

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٢٣. معلومات اضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٩٠,٤٥٨	-	٢٩٠,٤٥٨	٢٥١,٦٩٥	-	٢٥١,٦٩٥
-	-	-	-	-	-
٢٩٠,٤٥٨	-	٢٩٠,٤٥٨	٢٥١,٦٩٥	-	٢٥١,٦٩٥
(٨٧٩)	-	(٨٧٩)	(١٣٥)	-	(١٣٥)
(٧٢,٠٣٦)	-	(٧٢,٠٣٦)	(٦٧,٥٦٥)	-	(٦٧,٥٦٥)
(٧٢,٩١٥)	-	(٧٢,٩١٥)	(٦٧,٧٠٠)	-	(٦٧,٧٠٠)
(١٢,٠٥٦)	-	(١٢,٠٥٦)	(١٣,٩٥٠)	-	(١٣,٩٥٠)
٢٠٥,٤٨٧	-	٢٠٥,٤٨٧	١٧٠,٠٤٥	-	١٧٠,٠٤٥
٣٢٥,٢٠٨	-	٣٢٥,٢٠٨	٢٢٢,٥١١	-	٢٢٢,٥١١
٥٣٠,٦٩٥	-	٥٣٠,٦٩٥	٣٩٢,٥٥٦	-	٣٩٢,٥٥٦
٢٢,٦٨٥	-	٢٢,٦٨٥	٤٦,٥٧٩	-	٤٦,٥٧٩
٥٥٣,٣٨٠	-	٥٥٣,٣٨٠	٤٣٩,١٣٥	-	٤٣٩,١٣٥
(٤٤١,٧١٧)	-	(٤٤١,٧١٧)	(٥٠٩,٠٩٧)	-	(٥٠٩,٠٩٧)
(٨,٥٢٨)	-	(٨,٥٢٨)	(٧,٩٠١)	-	(٧,٩٠١)
٢١,٢٩٩	-	٢١,٢٩٩	١٨,٦٠١	-	١٨,٦٠١
٥٥,٧١٦	-	٥٥,٧١٦	١٢١,٢٧٩	-	١٢١,٢٧٩
(٣٧٣,٢٣٠)	-	(٣٧٣,٢٣٠)	(٣٧٧,١١٨)	-	(٣٧٧,١١٨)
(٥١,٢٣٥)	-	(٥١,٢٣٥)	١٤٤,٩٠٩	-	١٤٤,٩٠٩
(٣٩,٤٤٨)	-	(٣٩,٤٤٨)	(١٤,٦٦٦)	-	(١٤,٦٦٦)
(٤٦٣,٩١٣)	-	(٤٦٣,٩١٣)	(٢٤٦,٨٧٥)	-	(٢٤٦,٨٧٥)
١٥,٠٦٦	-	١٥,٠٦٦	(٣٥,٩١٥)	-	(٣٥,٩١٥)
(١,٢٦٩)	-	(١,٢٦٩)	(١٨٩)	-	(١٨٩)
(٣٥,٨٧٤)	-	(٣٥,٨٧٤)	(٣٤,١٩٠)	-	(٣٤,١٩٠)
(٤٨٥,٩٩٠)	-	(٤٨٥,٩٩٠)	(٣١٧,١٦٩)	-	(٣١٧,١٦٩)
٦٧,٣٩٠	-	٦٧,٣٩٠	١٢١,٩٦٦	-	١٢١,٩٦٦
٩,٣٣٨	-	٩,٣٣٨	(١٧,٦١٥)	-	(١٧,٦١٥)
(١٠,٩٢٦)	-	(١٠,٩٢٦)	-	-	-
(٩٠,٣٩٢)	(١,٩٣١)	(٨٨,٤٦١)	(٩١,٨٣٣)	(١,٤٧٢)	(٩٠,٣٦١)
١١,٧٦٣	٦,١٧٤	٥,٥٨٩	٣,٧٦٥	١,٨٤٥	١,٩٢٠
-	-	-	٢,٢١١	٢,٢١١	-
-	-	-	٢,٤١٠	٢,٤١٠	-
-	-	-	٦١٧	٦١٧	-
١٦,٩٤٤	-	١٦,٩٤٤	٧,٨٥٥	-	٧,٨٥٥
(٦٣,٢٧٣)	٤,٢٤٣	(٦٧,٥١٦)	(٩٢,٥٩٠)	٥,٦١١	(٩٨,٢٠١)
٤,١١٧	٤,٢٤٣	(١٢٦)	٢٩,٣٧٦	٥,٦١٢	٢٣,٧٦٥
-	(١٢٦)	١٢٦	-	٢١,٣٨٩	(٢١,٣٨٩)
٤,١١٧	٤,١١٧	-	٢٩,٣٧٦	٢٧,٠٠٠	٢,٣٧٦
(٢,٢٣٩)	(٢,٢٣٩)	-	(٣,٥٢٣)	(٣,٥٢٣)	-
(١,٠٤٠)	(١,٠٤٠)	-	(٤٩١)	(٤٩١)	-
٨٣٨	٨٣٨	-	٢٥,٣٦٢	٢٢,٩٨٦	٢,٣٧٦

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 المبلغ عنها

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

احتياطي عجز الأقساط الإضافي

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف)/ إيرادات تشغيلية أخرى

(مخصص)/ عكس ديون مشكوك في تحصيلها

مخصص قضايا قانونية

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 الدخل للفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين

صافي الدخل للفترة بعد التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل

الفترة الحالية

الضريبة المؤجلة

صافي الدخل 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 ٢٠٢٠م

٢٣. معلومات اضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة السنة أشهر المنتهية في					
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
١,٥١١,٩١٣	-	١,٥١١,٩١٣	١,٣٦٧,٧٠١	-	١,٣٦٧,٧٠١
-	-	-	-	-	-
١,٥١١,٩١٣	-	١,٥١١,٩١٣	١,٣٦٧,٧٠١	-	١,٣٦٧,٧٠١
(٦١٥)	-	(٦١٥)	(٢,٧١٦)	-	(٢,٧١٦)
(٧٣٩,٣٩٧)	-	(٧٣٩,٣٩٧)	(٤٥٢,٤٤٣)	-	(٤٥٢,٤٤٣)
(٧٤٠,٠١٢)	-	(٧٤٠,٠١٢)	(٤٥٥,١٥٩)	-	(٤٥٥,١٥٩)
(٢٨,٢٥٣)	-	(٢٨,٢٥٣)	(٢٣,٩٩٨)	-	(٢٣,٩٩٨)
٧٤٣,٦٤٨	-	٧٤٣,٦٤٨	٨٨٨,٥٤٤	-	٨٨٨,٥٤٤
٤٥,٣٩١	-	٤٥,٣٩١	١٥٠,٨٨٠	-	١٥٠,٨٨٠
٧٨٩,٠٣٩	-	٧٨٩,٠٣٩	١,٠٣٩,٤٢٤	-	١,٠٣٩,٤٢٤
٨٨,٨٥٥	-	٨٨,٨٥٥	٤٤,٠٥٥	-	٤٤,٠٥٥
٨٧٧,٨٩٤	-	٨٧٧,٨٩٤	١,٠٨٣,٤٧٩	-	١,٠٨٣,٤٧٩
(٨٤٩,١١١)	-	(٨٤٩,١١١)	(٨٩٠,٧٤١)	-	(٨٩٠,٧٤١)
(١٣,٦٤١)	-	(١٣,٦٤١)	(١٣,٥٨٥)	-	(١٣,٥٨٥)
٣٩,٨٠٠	-	٣٩,٨٠٠	٤٢,٢٩٦	-	٤٢,٢٩٦
٢٠٢,٩٠٤	-	٢٠٢,٩٠٤	١٣١,٧٠٣	-	١٣١,٧٠٣
(٦٢٠,٠٤٨)	-	(٦٢٠,٠٤٨)	(٧٣٠,٣٢٧)	-	(٧٣٠,٣٢٧)
(٨٥,٦١٤)	-	(٨٥,٦١٤)	(١٠١,٣١٤)	-	(١٠١,٣١٤)
١٣٣,٥٥٣	-	١٣٣,٥٥٣	(٧٥,٣٦٩)	-	(٧٥,٣٦٩)
(٥٧٢,١٠٩)	-	(٥٧٢,١٠٩)	(٩٠٧,٠١٠)	-	(٩٠٧,٠١٠)
(٢٧,٠٦٢)	-	(٢٧,٠٦٢)	٢٤,٢٩١	-	٢٤,٢٩١
١,٣٠٣	-	١,٣٠٣	(٥,٢٥٨)	-	(٥,٢٥٨)
(٥٦,١٨٨)	-	(٥٦,١٨٨)	(٥٧,١٣٥)	-	(٥٧,١٣٥)
(٦٥٤,٠٥٦)	-	(٦٥٤,٠٥٦)	(٩٤٥,١١٢)	-	(٩٤٥,١١٢)
٢٢٣,٨٣٨	-	٢٢٣,٨٣٨	١٣٨,٣٦٧	-	١٣٨,٣٦٧
(٢٤,٦١٥)	-	(٢٤,٦١٥)	٢٠,٥٢١	-	٢٠,٥٢١
-	-	-	(١٠,٩٢٦)	-	(١٠,٩٢٦)
(١٨٠,٧٩٢)	(٢,٧٩٦)	(١٨٣,٥٨٨)	(١٧١,٢١٢)	(٣,٨٤٨)	(١٧٥,٠٦٠)
٣,٧٤١	٥,١٨٦	٨,٩٢٧	١٠,٥٥٨	٩,٧١٥	٢٠,٢٧٣
-	٢,٢١١	٢,٢١١	-	-	-
-	٢,٤١٠	٢,٤١٠	-	-	-
-	٦١٧	٦١٧	-	-	-
٨,٥١٥	-	٨,٥١٥	١٨,٥٧٨	-	١٨,٥٧٨
(١٩٣,١٥١)	٧,٦٢٨	(١٨٥,٥٢٣)	(١٣٢,٤٨١)	٥,٨٦٧	(١٢٦,٦١٤)
٣٠,٦٨٧	٧,٦٢٨	٣٨,٣١٥	٥,٨٨٦	٥,٨٦٧	١١,٧٥٣
(٢٧,٦١٨)	٢٧,٦١٨	-	(٥,٢٩٧)	٥,٢٩٧	-
٣,٠٦٩	٣٥,٢٤٦	٣٨,٣١٥	٥٨٩	١١,١٦٤	١١,٧٥٣
-	(٧,٠٤٦)	(٧,٠٤٦)	-	(٥,٢٩٢)	(٥,٢٩٢)
-	(٩٨٠)	(٩٨٠)	-	(٢,٠٨١)	(٢,٠٨١)
٣,٠٦٩	٢٧,٢٢٠	٣٠,٢٨٩	٥٨٩	٣,٧٩١	٤,٣٨٠

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 مكتتبة 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 المكتتبة وغير المبلغ عنها
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتتبة
احتياطي عجز الأقساط الإضافي
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة
صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف)/ إيرادات تشغيلية أخرى:

(مخصص)/عكس ديون مشكوك في تحصيلها
مخصص قضايا قانونية
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 الدخل للفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين

صافي الدخل للفترة بعد التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
الزكاة وضريبة الدخل
الفترة الحالية
الضريبة الوجلة
صافي الدخل للفترة

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 ٢٠٢٠م

٢٣. معلومات اضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات التأمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات التأمين
٨٣٨	٨٣٨	-	٢٥,٣٦٢	٢٢,٩٨٦	٢,٣٧٦
-	-	-	-	-	-
٣,١٩٠	٣,١٩٠	-	١٢,٧٠١	١٢,٥٩٠	١١١
٤,٠٢٨	٤,٠٢٨	-	٣٨,٠٦٣	٣٥,٥٧٦	٢,٤٨٧
-	-	(٢,٣٧٦)	-	-	-
٤,٠٢٨	٤,٠٢٨	-	٣٥,٦٨٧	٣٥,٥٧٦	١١١

صافي الدخل للفترة

(الخسارة)/الدخل الشاملة الشامل الأخرى:

بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترة اللاحقة

إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

بنود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة

الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة

الاستثمارات المتاحة للبيع

صافي التغير في القيم العادلة

مجموع الدخل الشامل

تسوية:

مخصصاً 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 ٢٠١٩م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات التأمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات التأمين
٤,٣٨٠	٣,٧٩١	٥٨٩	٣٠,٢٨٩	٢٧,٢٢٠	٣,٠٦٩
-	-	-	-	-	-
٤,٩٥٨	٤,٩٥٨	-	(٥,٥٥٥)	(٥,٧٣٦)	١٨١
٩,٣٣٨	٨,٧٤٩	٥٨٩	٢٤,٧٣٤	٢١,٤٨٤	٣,٢٥٠
(٥٨٩)	(٥٨٩)	(٣,٠٦٩)	(٥٨٩)	(٥٨٩)	(٥٨٩)
٨,٧٤٩	٨,٧٤٩	-	٢١,٦٦٥	٢١,٤٨٤	٢,٦٦١

صافي الدخل للفترة

(الخسارة)/الدخل الشاملة الشامل الأخرى:

بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترة اللاحقة

إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

بنود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة

الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة

الاستثمارات المتاحة للبيع

صافي التغير في القيم العادلة

مجموع الدخل الشامل

تسوية:

مخصصاً 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 ٢٠٢٠ م

٢٣. معلومات اضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة الستة أشهر المنتهية في					
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
٣٠,٠٩٦	٣٥,٢٤٦	٣٨,٣١٥	٥٨٩	١١,١٦٤	١١,٧٥٣
٤,٦٩٥	-	٤,٦٩٥	٢٢٠	-	٢٢٠
٢٤,٦١٥	-	٢٤,٦١٥	(٢٠,٥٢١)	-	(٢٠,٥٢١)
(٣,٧٤١)	(٥,١٨٦)	(٨,٩٢٧)	(١٠,٥٥٨)	(٩,٧١٥)	(٢٠,٢٧٣)
-	(٢,٢١١)	(٢,٢١١)	-	-	-
-	(٦١٧)	(٦١٧)	-	-	-
(٢,٤٢٤)	-	(٢,٤٢٤)	-	-	-
٢٦,٢١٤	٢٧,٠٣٢	٥٣,٤٤٦	(٣٠,٢٧٠)	١,٤٤٩	(٢٨,٨٢١)
(٧٤,٥٦٣)	-	(٧٤,٥٦٣)	١٥٠,١٦١	-	١٥٠,١٦١
(٢٣٤,١٣٦)	-	(٢٣٤,١٣٦)	(١٦١,٩٨٤)	-	(١٦١,٩٨٤)
(٦٥,٥٩٩)	-	(٦٥,٥٩٩)	(٢٨,٤٩٣)	-	(٢٨,٤٩٣)
(١٦,٦٣٨)	-	(١٦,٦٣٨)	(٧٦,٩٩٩)	-	(٧٦,٩٩٩)
(٢,٧٠١)	-	(٢,٧٠١)	١٥,٨٩٣	-	١٥,٨٩٣
١٢٩,٩٥٣	(٥,٤٤١)	١٢٤,٥١٢	(١٥٤,٩٣٠)	(١٦٥)	(١٥٥,٠٩٥)
(٢٦٧)	-	(٢٦٧)	(٩,٢٧٧)	-	(٩,٢٧٧)
٤,١١٥	-	٤,١١٥	(٢٦,٤٩٤)	-	(٢٦,٤٩٤)
(٦٦,٣٦٧)	-	(٦٦,٣٦٧)	(٢٤,١٧٧)	-	(٢٤,١٧٧)
(٣٧,٨٦٤)	(١٤١)	(٣٨,٠٠٥)	٢٣,٣٥٤	(١,٨٦٥)	٢١,٤٨٩
(٤,٦٦٤)	-	(٤,٦٦٤)	٢٤,٤٩٦	-	٢٤,٤٩٦
٢٩٩,٢٣٩	-	٢٩٩,٢٣٩	٢١٣,٩٩٦	-	٢١٣,٩٩٦
١٨٨,٧٤٦	-	١٨٨,٧٤٦	١١,١٠٤	-	١١,١٠٤
٦٥,٥٧٤	-	٦٥,٥٧٤	٣٠,٣١٤	-	٣٠,٣١٤
١٥١,٢١٣	-	١٥١,٢١٣	١٢٩,٨٠٧	-	١٢٩,٨٠٧
(١١٦,٩١٤)	-	(١١٦,٩١٤)	١٥٢,٣٦٨	-	١٥٢,٣٦٨
٢٧,٠٦٢	-	٢٧,٠٦٢	(٢٤,٢٩١)	-	(٢٤,٢٩١)
(١,٣٠٤)	-	(١,٣٠٤)	٥,٢٥٨	-	٥,٢٥٨
(١,٩٣١)	-	(١,٩٣١)	-	-	-
(١٦,٨٨٢)	-	(١٦,٨٨٢)	(٥,٢٨٩)	-	(٥,٢٨٩)
٢٥٢,٢٨٦	٢١,٦٥٠	٢٧٣,٩٣٦	٢١٤,٥٤٧	(٥٨١)	٢١٣,٩٦٦
(٨,٥٧٥)	-	(٨,٥٧٥)	-	-	-
(٥,٦٩٤)	-	(٥,٦٩٤)	(٦,٩٢٧)	-	(٦,٩٢٧)
-	-	-	-	(٢٨,٠٢٠)	(٢٨,٠٢٠)
٢٣٨,٠١٧	٢١,٦٥٠	٢٥٩,٦٦٧	٢٠٧,٦٢٠	(٢٨,٦٠١)	١٧٩,٠١٩
-	١,٦٧٨	١,٦٧٨	-	٤,٨٩٧	٤,٨٩٧
-	(٢,٢١١)	(٢,٢١١)	-	-	-
-	(٢,٧٤٥)	(٢,٧٤٥)	-	(٢,٦٨٣)	(٢,٦٨٣)
-	١,٨٠٧	١,٨٠٧	-	٢,٣٦٥	٢,٣٦٥
-	(١,٨٠٧)	(١,٨٠٧)	-	(٢,٣٦٥)	(٢,٣٦٥)
-	(٦٩,٤٢٦)	(٦٩,٤٢٦)	٢٥,٠٠٠	(٢٣٣,٧٣٦)	(٢٠٨,٧٣٦)
٣,٧٤١	٨,٠١٤	١١,٧٥٥	١٠,٥٥٨	٩,٧١٥	٢٠,٢٧٣
(٦٥,١٨٦)	١٣١,٠١٨	٦٦,٠٣٢	(١٣٨,٨٦٥)	(١٦١,٨٠٠)	(٣٠٠,٦٦٥)
(٧,٥١٨)	-	(٧,٥١٨)	٢,٩٠٢	-	٢,٩٠٢
(٦٨,٩٦٣)	٦٩,٢٧٣	٣١٠	(١٠٠,٤٠٥)	(٣٨٣,٦٠٧)	(٤٨٤,٠١٢)
٤٥,٦١٤	(٤٥,٦١٤)	-	(٦٣,٩١٤)	٦٣,٩١٤	-
٤٥,٦١٤	(٤٥,٦١٤)	-	(٦٣,٩١٤)	٦٣,٩١٤	-
٢١٤,٦٦٨	٤٥,٣٠٩	٢٥٩,٩٧٧	٤٣,٣٠١	(٣٤٨,٢٩٤)	(٣٠٤,٩٩٣)
١٧٧,٣٥٩	٣٣,٥٣٧	٢١٠,٨٩٦	٦٤٧,٢٨٩	٤١٠,١٨٣	١,٠٥٧,٤٧٢
٣٩٢,٠٢٧	٧٨,٨٤٦	٤٧٠,٨٧٣	٦٩٠,٥٩٠	٦١,٨٨٩	٧٥٢,٤٧٩

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

استهلاك وإطفاء
مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
دخل عمولة خاصة
دخل من استثمار في شركة زميلة
مكاسب محققة من استثمارات متاحة 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 المنكبة وغير مبلغ عنها
تكاليف اكتتاب مؤجلة
وديعة مقابل خطاب ضمان
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
أصول حق الاستخدام
ذمم وعمولات دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوبات التأجير
أرصدة معيدي تأمين دائنة
إجمالي الأقساط غير المكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير المكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
احتياطيات عجز الأقساط
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

متحصلات توزيعات من الاستثمار في شركة زميلة
متحصلات من استثمارات متاحة للبيع
التغير في الاستثمار في شركة زميلة
فوائد على الوديعة النظامية
فوائد مستحقة على الوديعة النظامية
(شراء) / بيع استثمارات متاحة للبيع
دخل عمولة خاصة
(شراء) / متحصلات من ودائع قصيرة الأجل
(إضافات) / استبعاد في ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
مستحق إلى / (من) عمليات المساهمين
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد و ما في حكمه
النقد و ما في حكمه بداية الفترة
النقد و ما في حكمه نهاية الفترة

٢٤. أرقام المقارنة

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

٢٥. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ ذو الحجة ١٤٤١ هـ الموافق ١٣ أغسطس ٢٠٢٠م.