

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٢-١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٤-٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الاخر الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٦١ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، والقوائم المالية الأولية الموجزة ذات الصلة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الجوهرية وإيضاحات تفسيرية أخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاجا بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص القوائم المالية الأولية الموجزة من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة والمعتمدة في المملكة العربية السعودية وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن تحديدها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناء عليه، فإننا لا نبدى أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ (ج) من القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، والتي ينص على أن الشركة لم تستوف متطلبات هامش الملائة المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥. بلغت الخسائر المتراكمة للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ما نسبته ١٣,٠٤٪ (ديسمبر ٢٠٢٤: ١٤,٧٧٪) من رأسمالها. تشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري قد تثير شكاً حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ومع ذلك، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة باستخدام افتراض الاستمرارية بناءً على تقييم الإدارة لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة كما هو مفصل في الإيضاح المشار إليه أعلاه. لم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.



تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
استنادا الى المعلومات التي تم تزويدنا بها والمفصح عنها في الايضاح رقم ٢ (ج) من القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، فإن الشركة
غير ملتزمة بمتطلبات هامش الملاء وفقا للمادة ٦٨ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين.

الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيين
صندوق بريد ٨٣٠٦
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عبدالله سليمان المسند
محاسب قانوني معتمد
ترخيص رقم (٤٥٦)

شركة بي كي إف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب. ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني معتمد
ترخيص رقم (٣٣٧)



١١ أغسطس ٢٠٢٥ م
١٧ صفر ١٤٤٧ هـ



شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)		
٤٨٦,٠٦٧	٦٨٧,٤٧٧	٦	الموجودات النقد وما في حكمه
٢٩,٤٤٥	-	٧	ودائع قصيرة لأجل
١,٠٥١,٦٩٢	١,١٠٦,٤٩٣	١١	استثمارات مالية
٢,٨٦٦	-	٥	موجودات عقود التأمين
٤١٦,٠٣٠	٣٤٥,٧٢٦	٥	موجودات عقود إعادة التأمين
١٩٦,٣٥٠	١٨٩,٣١١	٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي
٩,٩٠١	١٠,٤٦٥	١٠	استثمار في شركة زميلة
١٨,٣١٥	٢٥,٥٨٨		ممتلكات ومعدات، صافي
١١,٠٩٣	١٢,١٨٤		موجودات غير ملموسة، صافي
١,٥٧٧	٢٢,٩١٢	٩	موجودات حق الاستخدام، صافي
١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٥٠٠	١٢	وديعة نظامية
١١,٧٢٦	١١,٧٢٦	١٤	عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١٣	شهرة
١٠,٤٧٤	١٠,٤٧٤	١٥ (ج)	أصل ضريبي مؤجل
٢,٨٨٣,٠٣٦	٣,٠٥٩,٨٥٦		إجمالي الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة


السيد / جورجى ماركوف
الرئيس التنفيذي المالي


السيد / عمر عبد الرحمن المحمود
الرئيس التنفيذي


السيد / رakan عبد الله أبونيان
رئيس مجلس الإدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
١٢٥,٢٤١	٦٦,٦٩١		المطلوبات
١,٦٥٩,٥١٠	١,٨٣٨,١٢٥	٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٧٥٢	٢٥,٩١١	٥	مطلوبات عقود التأمين
٩,٨١٠	١٠,٨٠٩	١٥ (أ)	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٢,٠٨٠	٢٣,٢٢٩	١٦	الزكاة وضريبة الدخل
٣٥,٢٧٣	٣٤,٠٤٤		مطلوبات عقد الإيجار
١١,٧٢٦	١١,٧٢٦	١٤	تعويضات نهاية الخدمة
١,٨٥٤,٣٩٢	٢,٠١٠,٥٣٥		إيرادات عمولة مستحقة الدفع لصالح هيئة التأمين
			اجمالي المطلوبات
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢١	حقوق المساهمين
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠		رأس المال
٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥		علاوة الإصدار
(١٥٥,١٣٥)	(١٣٦,٩٦٧)		احتياطي نظامي
(٢١,٣٦٤)	(٢١,٣٦٤)		خسائر متراكمة
٥٩,٠٠٨	٦١,٥١٧		إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة
١,٠٢٨,٦٤٤	١,٠٤٩,٣٢١		احتياطي القيم العادلة للاستثمارات
٢,٨٨٣,٠٣٦	٣,٠٥٩,٨٥٦		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

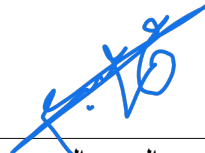
٢٢

تعهدات ومطلوبات محتملة

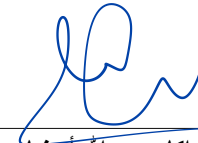
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



السيد / جورجى ماركوف
الرئيس التنفيذي المالي



السيد / عمر عبد الرحمن المحمود
الرئيس التنفيذي



السيد / رakan عبد الله أبو نيان
رئيس مجلس الإدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

بآلاف الريالات السعودية				إيضاحات	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة السنة أشهر المنتهية في	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
١٩	١٩	٨٧٥,٩٠٨	٢,٠٢٦,٧٨٤	١٩	إيرادات التأمين
١٩	١٩	(٧٢١,٣٤٤)	(١,٨٧٦,٥٥٥)	١٩	مصاريف خدمات التأمين
١٩	١٩	(١٦٤,١١٧)	(١١٩,٨٨٨)	١٩	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
١٧	١٧	١,٢٧٤	١,٩٠٧	١٧	حصة الشركة من الفائض الناتج عن عمليات التجمعات التأمينية
		(٨,٢٧٩)	٣٢,٢٤٨		نتيجة خدمات التأمين
		١٣,٢٥٩	١٨,٧٢٨		دخل الاستثمار من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
		(٥,٤٨٦)	(٨,٠١١)		دخل الاستثمار من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
		٨,٨٤١	٥,٠٨٤		دخل توزيعات أرباح
		١٦,٦١٤	١٥,٨٠١		صافي دخل الاستثمار
٢٠	٢٠	(١,٧٢٤)	(٢٦,٦٩٠)	٢٠	مصرف تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة
٢٠	٢٠	٥,٠٧٠	٣,٨٥١	٢٠	دخل تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
		٣,٣٤٦	(٢٢,٨٣٩)		صافي دخل / (خسارة) تمويل التأمين
		١١,٦٨١	٢٥,٢١٠		صافي نتيجة التأمين والاستثمار
		٢٨,٤٩٤	٢,٩٢٩		دخل آخر
١٠	١٠	-	٩٣٩	١٠	الحصة من الدخل في شركة زميلة
		(١,٠٥١)	(٥,٩٤٩)		مصاريف عمومية وإدارية منسوبة للمساهمين
		٢٧,٤٤٣	(٢,٠٨١)		اجمالي دخل / (المصاريف) التشغيلية الأخرى
		٣٩,١٢٤	٢٣,١٢٩		صافي الدخل للفترة قبل التخصيص وقبل الزكاة وضريبة الدخل
		-	-		صافي الدخل المنسوب لعمليات التأمين
		٣٩,١٢٤	٢٣,١٢٩		صافي الدخل للفترة بعد التخصيص وقبل الزكاة وضريبة الدخل
١٥	١٥	(٥,٥١٦)	(٤,٩٦١)	١٥	مصرف الزكاة وضريبة الدخل
١٥	١٥	-	-	١٥	ضريبة مؤجلة
		٣٣,٦٠٨	١٨,١٦٨		الربح المنسوب للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
٢١	٢١	٠,٣٢	٠,١٧	٢١	ربحية السهم (بالريال سعودي لكل سهم)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

السيد / جرجي ماركوف
الرئيس التنفيذي المالي

السيد / عمر عبد الرحمن المحمود
الرئيس التنفيذي

السيد / ركان عبد الله أبو نبيان
رئيس مجلس الإدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

بآلاف الريالات السعودية				
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة الستة أشهر المنتهية في			
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	إيضاحات
(١,٤٧٠)	٣٣,٦٠٨	١٨,١٦٨	٥٩,٨٦٩	الربح المنسوب للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	-	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:
-	-	-	-	البنود التي لن يعاد تصنيفها الى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
-	-	٢,٥٠٩	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
-	-	-	-	١١ (أ)
-	-	-	-	مكاسب / (خسائر) إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة
-	-	-	-	
-	-	-	-	البنود التي أو سوف يعاد تصنيفها الى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
-	-	-	-	الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى من الاستثمار في استثمارات محسوبة بطريقة حقوق الملكية
-	-	-	-	١٠
(١,٤٧٠)	٣٣,٦٠٨	٢٠,٦٧٧	٥٩,٨٦٩	اجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



السيد / جورج ماركوف
الرئيس التنفيذي المالي



السيد / عمر عبد الرحمن المحمود
الرئيس التنفيذي



السيد / رakan عبد الله ابونيان
رئيس مجلس الإدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

رأس المال	علاوة الاصدار	إحتياطي نظامي	خسائر متراكمة	إحتياطي القيم العادلة للاستثمارات	إعادة قياس التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين	الاجمالي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
بآلاف الريالات السعودية							
١,٠٥٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٢٦,١٣٥	(١٥٥,١٣٥)	٥٩,٠٠٨	(٢١,٣٦٤)	١,٠٢٨,٦٤٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
-	-	-	١٨,١٦٨	-	-	١٨,١٦٨	اجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	٢,٥٠٩	-	٢,٥٠٩	- صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	-	-	-	- الدخل الشامل الاخر
١,٠٥٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٢٦,١٣٥	(١٣٦,٩٦٧)	٦١,٥١٧	(٢١,٣٦٤)	١,٠٤٩,٣٢١	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)

رأس المال	علاوة الاصدار	إحتياطي نظامي	خسائر متراكمة	إحتياطي القيم العادلة للاستثمارات	إعادة قياس التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين	الإجمالي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
بآلاف الريالات السعودية							
١,٠٥٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٢٦,١٣٥	(٢٥٧,١٢٩)	٤١,٥٦١	(١٣,١٤٧)	٩١٧,٤٢٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)
-	-	-	٥٩,٨٦٩	-	-	٥٩,٨٦٩	اجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	-	-	- صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	-	-	-	- الدخل الشامل الاخر
١,٠٥٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٢٦,١٣٥	(١٩٧,٢٦٠)	٤١,٥٦١	(١٣,١٤٧)	٩٧٧,٢٨٩	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

السيد / جرجي ماركوف
الرئيس التنفيذي المالي

السيد / عمر عبد الرحمن المحمود
الرئيس التنفيذي

السيد / راكان عبد الله ابونيان
رئيس مجلس الإدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)		
٦٦,٣٨٥	٢٣,١٢٩		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٦,٣٨١	٨,٧٨٤		استهلاك وإطفاء
٤,٥٠٥	٤,٨٣٠	٩	استهلاك موجودات حق الاستخدام
١١٥	٦١٠	١٦	أعباء مالية على التزام عقد الإيجار
-	(٩٣٩)	١٠	حصة الشركة من أرباح الشركة الزميلة
٥,٩٩٣	١,٤٥٢		مخصص منافع نهاية الخدمة
٣,٢٢٦	٨,٠١١	١١ (ج)	مكاسب نتيجة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الربح أو الخسارة
٨٦,٦٠٥	٤٥,٨٧٧		
(٢٢,٢٥٣)	٢,٨٦٦		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٣٣,٥٦٦	٧٠,٣٠٤		موجودات عقود التأمين
(١,٢٣٥)	٧,٠٣٩		موجودات عقود إعادة التأمين
(٢٤٧,٨٩٢)	١٧٨,٦١٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، بالصافي
٥,٨٩٠	١٥,١٥٩		مطلوبات عقود التأمين
٨٦,٥١٦	(٥٨,٥٥٠)		مطلوبات عقود إعادة التأمين
٤١,١٩٧	٢٦١,٣١٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(٣,٩٦٢)		زكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٥,٦١٤)	(٢,٦٨١)		منافع نهاية الخدمة المدفوعة
٣٥,٥٨٣	٢٥٤,٦٦٧		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	٣٧٥		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦٨,٨٥٨)	(٨٦,٠٣٨)	١١ (ب)	توزيعات أرباح من شركة زميلة
(٢٣,٨٣٨)	(٧٨,١١٦)	١١ (ج)	إضافات إلى استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٥,٣٧٨	١٧,٧١٥		إضافات إلى استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٨٦,١٣٦		متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٣٦)	(١٧,١٤٨)		متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣٦,٧٧٠	٢٩,٤٤٥	٧	إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٥٠,٨٨٤)	(٤٧,٦٣١)		استحقاق ودائع قصيرة الأجل
			صافي الناتج المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٤,٨١٢)	(٥,٦٢٦)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤,٨١٢)	(٥,٦٢٦)		التزام عقد الإيجار المدفوع
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٠,١١٣)	٢٠١,٤١٠		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٤٠,٥٧٠	٤٨٦,٠٦٧	٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٢٠,٤٥٧	٦٨٧,٤٧٧		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
-	٢,٥٠٩		صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
			الشامل الاخر - أدوات حقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

السيد / جورجى ماركوف
الرئيس التنفيذي المالي

السيد / عمر عبد الرحمن المحمود
الرئيس التنفيذي

السيد / ركان عبد الله ابونيان
رئيس مجلس الإدارة

١. عام

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

ميدغلف للتأمين
برج فوتورو
طريق الملك سعود
ص.ب. ٢٣٠٢
الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة في 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 ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٦ إبريل ٢٠٠٧ م).

٢. أسس الإعداد

أ) أسس العرض والقياس

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لأساس التكلفة التاريخية باستثناء قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمار في شركات زميلة والمحسوبة بموجب طريقة حقوق الملكية ومنافذ نهاية الخدمة.

بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين للمراجعين والمحاسبين ("المعيار الدولي للتقرير المالي كما تم اعتماده من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين").

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ونهاية الخدمة بالقيمة الحالية. لم يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة باستخدام تصنيف المتداول وغير المتداول.

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة حسب ترتيب السيولة. باستثناء الموجودات المالية، الممتلكات والمعدات، موجودات حق الاستخدام، الموجودات غير الملموسة، الشهرة، الوديعة النظامية، دخل العمولة المستحقة على الوديعة النظامية ودخل العمولة المستحقة الدفع لصالح هيئة التأمين، جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى هي ذات طبيعة قصيرة الأجل.

ووفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية (اللوائح التنفيذية)، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة "لعمليات التأمين" و "عمليات المساهمين". وبالتالي، الموجودات، والمطلوبات، والإيرادات، والمصاريف المتعلقة لأي من العمليات. يقدم الإيضاح رقم ٢٤ حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل الأولية الموجزة والدخل الشامل الأولية الموجزة، وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل منفصل. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات إعادة التأمين تتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع أرصدة ومعاملات عمليات المساهمين. يتم إلغاء الأرصدة والمعاملات العمليات البيئية، إن وجدت، بالكامل. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المماثلة في ظروف مماثلة.

ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٢. أسس الإعداد (تنمة)

الإستمرارية

بلغت الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ما نسبته ١٣,٠٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٤,٧٧٪) من رأس مالها المكتتب، وفي نفس التاريخ، كانت تغطية الملاء المالية للشركة أقل من متطلبات الملاء الاحترازية. قامت الإدارة بإجراء تقييم إفتراض الاستمرارية في ظل سيناريوهات مختلفة. استناداً إلى التوقعات الأساسية في ظل هذه السيناريوهات، تعتقد الإدارة أن الشركة ستكون قادرة على مواصلة عملياتها والوفاء بالتزاماتها كما في حين موعد استحقاقها خلال الـ ١٢ شهراً القادمة. وعليه، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس الاستمرارية. يعتمد تقييم الإدارة على عدد من التقديرات والافتراضات بما في ذلك إجراءات الاكتتاب والتسعير الهامة، وتحسين عمليات الاسترداد من حملة وثائق التأمين الرئيسية وشركات إعادة التأمين والأطراف ذات العلاقة وإجراءات توفير التكاليف الأخرى.

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع أرصدة ومعاملات عمليات المساهمين. يتم إلغاء أرصدة ومعاملات التشغيل المتبادل والمكاسب أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المماثلة في ظروف مماثلة.

إن هامش الملاء المالية المقدر للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ هو ٦٥.١٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧١٪).

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية

أ) عقود التأمين وإعادة التأمين والاستثمار

يتم تصنيف العقود التي تقبل الشركة بموجبها مخاطر تأمين كبيرة على أنها عقود تأمين. تصنف العقود التي تحتفظ بها الشركة والتي بموجبها تنقل مخاطر التأمين الكبيرة المتعلقة بعقود التأمين على أنها عقود إعادة تأمين. كما أن عقود التأمين وإعادة التأمين تعرض الشركة لمخاطر مالية. لا تقبل الشركة مخاطر التأمين من شركات التأمين الأخرى.

قد يتم إصدار عقود التأمين ويجوز للشركة بدء عقود إعادة التأمين، أو قد يتم الاستحواذ خلال دمج الأعمال أو عند نقل العقود التي لا تشكل عملاً. جميع المراجع في هذه السياسات المحاسبية "لعقود التأمين" و "عقود إعادة التأمين" تشمل العقود الصادرة أو التي بدأتها أو استحوذت عليها الشركة، ما لم ينص على خلاف ذلك. جميع محافظ الشركة مؤهلة للقياس بموجب نهج تخصيص الأقساط.

من المفترض أن تكون فترة التغطية لجميع المحافظ (الأساسية وإعادة التأمين) سنة واحدة أو أقل وبالتالي فهي مؤهلة تلقائياً للقياس بموجب نهج تخصيص الأقساط باستثناء الهندسة والمسؤولية والشحن البحري (الغطاء المفتوح) والتأمين الصحي للتأشيرة والممتلكات التي تم إجراء اختبار أهلية القياس بموجب نهج تخصيص الأقساط. بناءً على النتائج، لم يلاحظ أي فرق جوهري في قياس المطلوبات عن التغطية المتبقية بين نهج تخصيص الأقساط ونموذج القياس العام، وبالتالي فهي مؤهلة للقياس بموجب نهج تخصيص الأقساط. عقود إعادة التأمين: فترة تغطية عقود إعادة التأمين هي سنة واحدة أو أقل وبالتالي فإن جميع هذه العقود مؤهلة للقياس بموجب نهج تخصيص الأقساط.

أ. فصل المكونات عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

عند التأسيس، تفصل الشركة المكونات التالية عن عقد التأمين أو إعادة التأمين ويتم احتسابها كما لو كانت أدوات مالية قائمة بذاتها:

- المشتقات المضمنة في العقد والتي لا ترتبط خصائصها ومخاطرها الاقتصادية ارتباطاً وثيقاً بخصائص ومخاطر العقد المضيف، والتي لا تفي شروطها بتعريف عقد التأمين أو إعادة التأمين كأداة قائمة بذاتها؛ و
 - مكونات استثمارية متميزة – أي، مكونات الاستثمار التي لا ترتبط ارتباطاً وثيقاً بمكونات التأمين بحيث يتم بيع، أو إمكانية بيع، العقود ذات الشروط المطابقة بشكل منفصل في نفس السوق أو ذات الولاية القضائية.
- بعد فصل أي مكونات أداة مالية، تقوم الشركة بفصل أي وعود بنقل سلع متميزة أو خدمات غير تأمينية لحملة وثائق التأمين ويتم احتسابها كعقود منفصلة مع العملاء (أي ليس كعقود تأمين). تكون السلعة أو الخدمة متميزة إذا كان بإمكان حامل وثيقة التأمين الاستفادة منها إما بمفردها أو بموارد أخرى متاحة بسهولة له. تكون السلعة أو الخدمة غير متميزة ويتم حسابها مع مكون التأمين إذا كانت التدفقات النقدية والمخاطر المرتبطة بالسلعة أو الخدمة مترابطة بشكل كبير مع التدفقات النقدية والمخاطر المرتبطة بمكون التأمين، وتقدم الشركة خدمة هامة لدمج السلعة أو الخدمة في مكون التأمين.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمة)

أ) عقود التأمين وإعادة التأمين والاستثمار (تنمة)

ii. مستوى التجميع

تحدد الشركة محافظ عقود التأمين. تتكون كل محفظة من عقود تخضع لمخاطر مماثلة وتدار معا، وتنقسم إلى ثلاث مجموعات:

- أي عقود مرهقة عند الاعتراف الأولي؛
- أي عقود ليس لديها إمكانية كبيرة لتصبح مرهقة في وقت لاحق عند الاعتراف الأولي؛ و
- أي عقود متبقية في المحفظة.

يتم تضمين العقود داخل المحفظة التي قد تقع في مجموعات مختلفة، لأن القانون والأنظمة تحد من قدرة الشركة العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من المنافع لحملة وثائق التأمين ذوي الخصائص المختلفة في نفس المجموعة.

يتم تقسيم كل مجموعة من عقود التأمين حسب سنة الإصدار. تمثل المجموعات الناتجة المستوى المعتمد للسياسات المحاسبية للاعتراف والقياس. يتم إنشاء المجموعات بناء على الاعتراف الأولي ولا يتم إعادة تقييم تكوينها لاحقاً.

iii. الاعتراف

تعترف الشركة بمجموعة من عقود التأمين الصادرة من أقرب ما يلي:

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود: فترة التغطية هي الفترة التي توفر خلالها الشركة تغطية للأحداث المؤمن عليها فيما يتعلق بجميع الأقساط ضمن حدود عقد التأمين.
- التاريخ استحقاق الدفعة الأولى من حامل وثيقة التأمين في المجموعة: إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق تعاقدية، فيتم اعتباره في تاريخ استلام الدفعة الأولى من حامل الوثيقة.
- التاريخ الذي تشير فيه الوقائع والظروف إلى أن عقد التأمين الذي ينتمي إلى المجموعة أصبح مرهقاً.

تعترف الشركة بمجموعة من عقود إعادة التأمين المبرمة والتي توفر تغطية متناسية في وقت لاحق من بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين والاعتراف الأولي لأي عقد أساسي، وتعترف بجميع مجموعات عقود إعادة التأمين الأخرى من بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين. ان فترة التغطية هي الفترة التي تتلقى خلالها الشركة تغطية عن المطالبات الناشئة من أجزاء إعادة التأمين لعقود التأمين الأساسية.

بعد ذلك، يتم إضافة عقود جديدة إلى المجموعة عند إصدارها أو إبرامها، بشرط إصدار أو إبرام جميع العقود في المجموعة في نفس السنة.

تعترف الشركة بمجموعة من العقود التي تم اقتنائها في تاريخ الاستحواذ.

iv. حدود العقد

يشمل قياس مجموعة من العقود جميع التدفقات النقدية داخل حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال الفترة المشمولة بالتقرير والتي بموجبها يمكن للشركة إجبار حامل الوثيقة على دفع أقساط التأمين أو لديها التزام موضوعي بتقديم الخدمات.

ينتهي الالتزام الموضوعي بتقديم الخدمات عندما:

- تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر حامل وثيقة تأمين معين ويمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع تعكس تلك المخاطر المعاد تقييمها؛ أو
- تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر المحفظة التي تحتوي على العقد ويمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع تعكس مخاطر تلك المحفظة؛ ولا يتم الأخذ في الاعتبار المخاطر المتعلقة بالفترات اللاحقة لتاريخ إعادة التقييم عند تسعير أقساط التغطية حتى تاريخ إعادة التقييم.

يعاد تقييم حدود العقد في كل تاريخ تقرير، وبالتالي قد يتغير هذا التقييم مع مرور الوقت.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمة)

(أ) عقود التأمين وإعادة التأمين والاستثمار (تنمة)

٧. العرض

يتم عرض مجموعات عقود التأمين التي تُعد موجودات والتي تُعد مطلوبات ، بالإضافة إلى مجموعات عقود إعادة التأمين التي تُعد موجودات وتلك التي تُعد مطلوبات، يتم تقديمها بشكل منفصل في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

تقوم الشركة بتصنيف المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الأولية الموجزة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة إلى (أ) نتيجة خدمات التأمين، والتي تشمل على إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين، و (ب) إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين.

يتم عرض الإيرادات والمصاريف من عقود إعادة التأمين بشكل منفصل عن الإيرادات والمصاريف من عقود التأمين. يتم عرض الإيرادات والمصاريف من عقود إعادة التأمين، عدا إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين، على أساس صافي كـ "صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين" في نتيجة خدمات التأمين.

لا تصنف الشركة التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصاريف تمويل التأمين. بينما يتم تضمين جميع التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية في نتيجة خدمة التأمين.

إيرادات التأمين - العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، فإن إيرادات التأمين لكل فترة هي مبلغ إيصالات أقساط التأمين المتوقعة لتقديم التغطية في الفترة. تقوم الشركة بتخصيص إيصالات الأقساط المتوقعة لكل فترة على الأسس التالية:

- عقود أخرى: بمرور الوقت.

صافي النتائج من عقود إعادة التأمين

يتألف صافي النتائج من عقود إعادة التأمين من مصاريف خدمات إعادة التأمين مطروحا منها المبالغ المستردة من معيدي التأمين.

تعترف الشركة بنتائج خدمات إعادة التأمين لأنها تتلقى تغطية أو خدمات أخرى بموجب مجموعات من عقود إعادة التأمين. بالنسبة للعقود الغير مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، فإن مصاريف خدمات إعادة التأمين المرتبطة بالخدمات المستلمة لكل فترة تقرير تمثل إجمالي التغييرات في مكون التغطية المتبقية المتعلقة بالخدمات التي تتوقع الشركة دفعها.

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، فإن مصاريف خدمات إعادة التأمين لكل فترة هي مبلغ مدفوعات الأقساط المتوقعة لتلقي التغطية في الفترة.

إيرادات ومصاريف تمويل التأمين

تشمل إيرادات ومصاريف تمويل التأمين التغييرات في القيم الدفترية لمجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الناشئة عن تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية والتغيرات فيها، ما لم يتم تخصيص مكّن خسارة ناتجة عن تغييرات لمجموعات عقود المشاركة المباشرة ويتم تضمينها في حساب مصاريف خدمات التأمين.

vi. المطلوبات عن المطالبات المتكبدة

تقدر الشركة المطلوبات عن المطالبات والمصاريف المتكبدة كـ تدفقات نقدية للوفاء تتعلق بالمطالبات المتكبدة والمصاريف. التدفقات النقدية للوفاء هي تقدير صريح وغير متحيز ومرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، ضمن حدود العقد لمجموعة من العقود، والتي ستنشأ عندما تفي المنشأة بالتزامها بموجب عقود التأمين، بما في ذلك تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. تعرض الشركة التغير الكامل في تعديل المخاطر كجزء من نتائج خدمات التأمين.

تحدد الشركة مطلوبات مطالبات التأمين لتغطية المطلوبات المقدرة للتدفقات النقدية المرتبطة بالخسائر المتكبدة كما في تاريخ الميزانية العمومية، بما في ذلك المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها بعد ومصاريف تسوية الخسارة المتكبدة فيما يتعلق بعقود التأمين المكتتبة وعقود إعادة التأمين المبرمة من قبل الشركة. يتم تقدير التكلفة النهائية لمطلوبات المطالبات باستخدام الاساليب الاكتوارية القياسية المقبولة عموماً.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمة)

(أ) عقود التأمين وإعادة التأمين والاستثمار (تنمة)

vi. المطلوبات عن المطالبات المتكبدة (تنمة)

الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه الأساليب هو إمكانية استخدام تجربة تطوّر المطالبات السابقة للشركة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، فإن هذه الأساليب تستنبط تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة ("الخطورة") ومتوسط عدد المطالبات ("التكرار") على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية حسب سنة الحادث، والمنطقة الجغرافية وكذلك نوع المطالبة.

يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم مدى عدم إمكانية تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال، لإظهار الحوادث لمرة واحدة، التغييرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل تصرفات العامة تجاه المطالبة، الظروف الاقتصادية، مستويات تضخم المطالبات و التشريعات، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) للوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض نتيجة القيمة المتوقعة المرجحة بالاحتمالية من مجموعة النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع أوجه عدم التأكد المتضمنة.

vii. تكاليف اقتناء التأمين والمصاريف المنسوبة مباشرة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين هي التكاليف المرتبطة مباشرة بالبيع والاكتتاب والبدء بمجموعة من عقود التأمين (الصادرة أو المتوقع إصدارها) والمنسوبة مباشرة إلى محفظة عقود التأمين.

المصاريف المنسوبة مباشرة هي التكاليف التي يمكن أن تنسب كلياً أو جزئياً إلى الوفاء بمجموعات عقود التأمين. تخصص الشركة التكاليف المنسوبة بناءً على عدد من العوامل.

تندرج كل من تكاليف الاقتناء والتكاليف المنسوبة ضمن مصاريف خدمات التأمين. بينما يتم تسجيل التكاليف غير المنسوبة ضمن المصاريف التشغيلية الأخرى. تقوم الشركة بإطفاء تكاليف اقتناء التأمين على مدى فترة العقد.

viii. مصاريف تشغيلية أخرى

تتضمن المصاريف التشغيلية الأخرى المصاريف غير المنسوبة وهي مصاريف إدارية غير مرتبطة بعقود التأمين.

ix. إيرادات التأمين

إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ إيصالات الأقساط المتوقعة المخصصة للفترة. تخصص الشركة إيصالات الأقساط المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين على أساس مرور الوقت. لا يعتبر تأثير الموسمية جوهرياً فيما يتعلق بتسجيل إيرادات التأمين.

يتم تعديل إيرادات التأمين للسماح لحاملي وثائق التأمين بالتخلف عن سداد أقساط التأمين المستقبلية. ويشق احتمال التخلف عن السداد من نموذج الخسارة المتوقعة المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

x. مصاريف خدمات التأمين

تشمل مصاريف خدمات التأمين ما يلي:

- المطالبات المتكبدة عن الفترة.
- المصاريف الأخرى المتكبدة المنسوبة مباشرة.
- إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين.
- التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالمطلوبات عن المطالبات المتكبدة.
- التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية - التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تؤدي إلى خسائر عقود مرهقة أو عكس تلك الخسائر.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمة)

(أ) عقود التأمين وإعادة التأمين والاستثمار (تنمة)

xI. العقود المرهقة

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود مرهقة عند الاعتراف الأولي، ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن بعض العقود مرهقة، يتم إجراء تقييم إضافي لتمييز العقود المرهقة عن العقود غير المرهقة. تعتبر مجموعة العقود المرهقة عند الاعتراف الأولي إذا كان هناك صافي تدفق خارج للتدفقات النقدية للوفاء. نتيجة لذلك، يتم الاعتراف بالتزام صافي التدفق الخارج كمكون خسارة ضمن المطلوبات عن التغطية المتبقية ويتم الاعتراف بالخسارة فوراً في قائمة الدخل الأولية الموجزة في مصاريف خدمات التأمين. يتم بعد ذلك إطفاء مكون الخسارة في قائمة الدخل الأولية الموجزة على مدى فترة التغطية لمقاصة المطالبات المتكبدة في مصاريف خدمات التأمين. يتم قياس مكون الخسارة على أساس مجمل ولكن يمكن تخفيفه عن طريق مكون استرداد الخسارة إذا كانت العقود مغطاة من قبل معيد التأمين.

xII. تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

يتم تطبيق تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، ويعكس التعويض الذي تطلبه المجموعة لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية حيث تقوم المجموعة بالوفاء بعقود التأمين. اختارت الشركة مستوى ثقة بناءً على النسبة المئوية ٧٥٪ لتوزيع احتماليات المطالبات، مع الأخذ في الاعتبار أن مستوى الثقة كافٍ لتغطية مصادر عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.

(ب) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية – التصنيف

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقياس بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

أدوات الدين:

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشروط التالية ولم يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشروط التالية وفي حال لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

يتم قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة مع تسجيل المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

بالنسبة لاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، قد تختار الشركة بشكل غير قابل للاسترداد عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف الأولي.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمة)

ب) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمة)

الموجودات المالية – التصنيف (تنمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، قد تحدد الشركة بشكل غير قابل للإلغاء أحد الموجودات المالية التي تلي متطلبات قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى. لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها، باستثناء الفترة التي تلي تغيير الشركة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال:

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة بشكل أفضل. تتضمن المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات في الممارسة العملية.
- ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الحفاظ على ملف سعر فائدة معين، أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير إلى إدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- كيف يتم تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمعزل عن غيرها، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للشركة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

لغرض تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة، فإن المبلغ الأساسي هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. الفائدة هي مقابل القيمة الزمنية للنقود والائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (على سبيل المثال، مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إلى جانب هامش الربح.

الموجودات المالية – القياس

عند الاعتراف الأولي، تقيس الشركة الأصل المالي بقيمته العادلة زائداً، في حالة الأصل المالي غير مقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى اقتناء الأصل المالي. يتم تسجيل تكاليف المعاملات للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الأولية الموجزة. يتم أخذ الموجودات المالية ذات المشتقات الضمنية في الاعتبار بكاملها عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية هي فقط دفع أصل المبلغ والفائدة.

أدوات الدين:

يعتمد القياس اللاحق لأدوات الدين على نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصل وخصائص التدفق النقدي للأصل. هناك ثلاث فئات قياس تصنف فيها الشركة أدوات دينها:

- **التكلفة المطفأة:** الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط مدفوعات أصل المبلغ ويتم قياس الفائدة بالتكلفة المطفأة. يتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في دخل التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة عن الاستبعاد مباشرة في قائمة الدخل الأولية الموجزة ويتم عرضه في مكاسب / (خسائر) أخرى مع مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية.
- **القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط مدفوعات أصل المبلغ والفوائد، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم أخذ الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات مكاسب أو خسائر انخفاض القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية التي يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الأولية الموجزة. عند استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترتبة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة وإدراجها في الأرباح / (الخسائر) الأخرى. يتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في دخل التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم عرض أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الأرباح / (الخسائر) الأخرى ويتم عرض مصاريف انخفاض القيمة كبند منفصل في قائمة الربح أو الخسارة الأولية الموجزة.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمة)

ب) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمة)

الموجودات المالية – التصنيف (تنمة)

أدوات الدين (تنمة):

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: الموجودات التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر استثمار الدين الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الأولية الموجزة ويتم عرضه بالصافي ضمن المكاسب / (الخسائر) الأخرى في الفترة التي نشأت فيها.

أدوات حقوق الملكية

تقوم الشركة بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة. إذا اختارت إدارة الشركة عرض مكاسب وخسائر القيمة العادلة على استثمارات حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، فلا توجد إعادة تصنيف لاحقة لأرباح وخسائر القيمة العادلة إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة بعد استبعاد الاستثمارات. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الأولية الموجزة كإيرادات استثمار عندما يثبت حق الشركة في استلام المدفوعات.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في دخل الاستثمار في قائمة الدخل الأولية الموجزة حسب الاقتضاء. لا يتم الإبلاغ عن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) على استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

الموجودات المالية – انخفاض القيمة

نظرة عامة على مبادئ خسارة الائتمان المتوقعة

يعتمد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على خسائر الائتمان المتوقع ظهورها على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر)؛ ما لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ البداية، وفي هذه الحالة، يعتمد المخصص على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي، بينما الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة والمتوقع حدوثها خلال ١٢ شهراً من تاريخ الميزانية العمومية. سيتم احتساب كل من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على أساس فردي اعتماداً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

تعترف الشركة بمخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين
- الودائع والأرصدة لدى البنوك
- أرصدة الذمم المدينة الأخرى

لا يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في قيمة أدوات حقوق الملكية.

تقيس الشركة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة، باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسها على أنها الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- الأوراق المالية للاستثمار في الديون التي تم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان عليها بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي بها.

تعتبر الشركة أن سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيفها لمخاطر الائتمان معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار". يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة الأخرى باستخدام نموذج انخفاض القيمة المبسط ويتم تحديده باستخدام مصفوفة تستخدم الخبرة التاريخية لخسارة الائتمان للشركة.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمة)

ب) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمة)

الموجودات المالية - انخفاض القيمة (تنمة)

تنظيم الموجودات المالية

تصنف الشركة محفظة استثماراتها المصنفة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١ - أداء الموجودات المالية التي لم يكن هناك تدهور كبير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛
المرحلة ٢ - الموجودات المالية ذات الأداء الضعيف والتي كان هناك تدهور كبير في جودة الائتمان الخاصة بها منذ الاعتراف الأولي، ولكنها ليست ذات قيمة ائتمانية منخفضة؛
المرحلة ٣ - الموجودات المالية غير العاملة التي حدث لها تدهور كبير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي والتي أصبحت ذات قيمة ائتمانية منخفضة.

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة الائتمانية. يعتبر الأصل المالي ضعيفاً ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية عند الوفاء بالعقود المقدرة للأصل المالي.

الدليل على أن الأصل المالي ضعيف ائتمانياً يتضمن البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر.
- خرق العقد مثل التخلف عن السداد أو حدث متأخر (أكثر من ٩٠ يوماً)؛
- أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض أو المصدر في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشطة للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.
- عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في الدين السيادي ضعيفاً ائتمانياً، تأخذ الشركة في الاعتبار العوامل التالية:
- تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما ينعكس في عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى معاناة حاملي الديون من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي من الديون.
- آليات الدعم الدولية المعمول بها لتوفير الدعم اللازم "كمقرض الملاذ الأخير" لذلك البلد، وكذلك نية الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات، كما تنعكس في البيانات العامة. ويشمل ذلك تقييم عمق تلك الآليات، وبغض النظر عن النية السياسية، ما إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالمواصفات المطلوبة.

تعريف التخلف عن السداد

عند تقييم ما إذا كان المصدر متخلفاً عن السداد، تنظر الشركة في المؤشرات التي هي:

- النوعية - على سبيل المثال، خروج العهد.
- الكمية - على سبيل المثال، حالة التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس المصدر للشركة؛
- استناداً إلى بيانات تم تطويرها داخلياً وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- المدخلات في تقييم ما إذا كانت الأداة المالية في حالة عجز عن السداد وقد تختلف أهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

منهجية وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس قيم احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التخلف عن السداد والتعرض عند التخلف عن السداد. يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل مناسب للحصول على القيمة الحالية لخسائر الائتمان المتوقعة.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمة)

(ب) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمة)

الموجودات المالية – انخفاض القيمة (تنمة)

منهجية وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تنمة)

بالنسبة للمحفظة الاستثمارية، يتم استخدام نهج معمم، حيث يتم تصنيف الأصول تحت ثلاث مراحل مختلفة بناءً على المعايير: المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية، والمرحلة الثالثة حيث يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا للمرحلة الأولى والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة. بالنسبة لمحفظة الذمم المدينة الأخرى، يتم استخدام نهج مبسط، والذي لا يتطلب التدرج، بناءً على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بخسائر الائتمان. يتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: مثل القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها).
- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

احتمال التخلف عن السداد

احتمالية التخلف عن السداد هي تقدير لاحتمال التخلف خلال فترة زمنية معينة.

الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد

يتم تحديد الخسارة الناتجة عن مخاطر التعثر حسب فئة الأداة المالية بناءً على الخبرة السابقة لمعدلات الخسارة والاسترداد للأدوات المالية المماثلة وبيانات الصناعة الأخرى ذات الصلة.

التعرض للخطر عند التخلف عن السداد

التعرض للخطر عند التخلف عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي.

تقدير تطليقي

أثناء تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم الشركة بمراجعة دورية للتطورات الاقتصادية الكلية التي تحدث في الاقتصاد والسوق الذي تعمل فيه. تقوم الشركة بتحليل العلاقة بين الاتجاهات الاقتصادية الرئيسية مع تقدير احتمال التخلف عن السداد. تقوم الشركة بدمج المعلومات المستطلعة في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي بها وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. استنادًا إلى تقارير الخبراء الاقتصاديين والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تصوغ الشركة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية لسيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتضمن هذه العملية وضع سيناريوين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتنبؤات الاقتصادية التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية في المملكة والمتوقعون الأكاديميون والقطاع الخاص المختارون. تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحًا وتتوافق مع المعلومات التي تستخدمها الشركة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وتشاؤماً. بشكل دوري، تقوم الشركة بإجراء اختبار الضغط للصدمات الأكثر شدة لمعايرة تحديد هذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بمخصص خسارة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمة)

(ب) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تنمة)

الموجودات المالية - انخفاض القيمة (تنمة)

مطلوبات مالية

تصنيف والغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تصنف الشركة مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية إن وجدت، كما تم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال النظر في أي خصم أو علاوة وتكاليف تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تصنيف المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تم تصنيفه على أنه محتفظ به للمتاجرة أو كان مشتقاً أو تم تصنيفه على هذا النحو عند الاعتراف الأولي. يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أي مصروفات فوائد، في قائمة الدخل الأولية الموجزة. تلغي الشركة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الإغفاء من التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها.

(ت) مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (قانوني أو استدلالي) نتيجة أحداث سابقة، وتكون مبالغ تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق. لا يتم الاعتراف بالمخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية.

(ث) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيها استناداً إلى نظام العمل السعودي المعتمد. يتم احتساب المستحقات بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمة المقدمة من قبل الموظفين حتى نهاية الفترة المالية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم دفع المبلغ حسب مستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة وتواريخ ترك الموظف ومدة الخدمة. يتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية الفترة المالية للسندات المؤسسية عالية الجودة بأجل وعمليات تطابق بقدر كبير التدفقات النقدية المستقبلية الخارجة المقدرة. يتم الوفاء بالتزام مدفوعات المنافع عند استحقاقها. يتم الاعتراف بإعادة قياسات (الأرباح / الخسائر الاكتوارية) كنتيجة للتعديلات التاريخية والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة - عمليات التأمين.

(ج) دخل توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح عند اثبات الحق في الحصول على الأرباح.

(ح) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء.

(خ) الشهرة

تمثل الشهرة القيمة العادلة للمقابل المدفوع بالزيادة عن القيمة العادلة لصافي الموجودات أو المطلوبات المستحقة عليها. تقوم الإدارة بإجراء اختبار الشهرة للتأكد من وجود أي انخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يحدد الانخفاض في قيمة الشهرة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة الوحدات المنتجة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. وفي حالة تقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقد) بأقل من القيمة الدفترية للوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة الوحدات المنتجة للنقد) التي خصصت لها الشهرة، عندئذ يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة. لا يمكن عكس قيد خسائر الانخفاض المتعلقة بقيمة الشهرة في الفترات المستقبلية، إن وجدت.

(د) الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة أن تحوّل ٢٠٪ من صافي دخل عمليات المساهمين كل سنة إلى الاحتياطي النظامي حتى تكوين احتياطي يتساوى مع كامل رأس المال، وفي ضوء الخسائر المتراكمة، لم يتم إجراء مثل هذا التحويل للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمة)

ذ) المستحقات والمطلوبات الأخرى

يتم الاعتراف بالمطلوبات للمبالغ المتوجب دفعها في المستقبل للبضاعة والخدمات المستلمة، سواء تمت فوترتها من المورد أم لا.

ر) عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام

تتعترف الشركة بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل الأساسي متاحاً للاستخدام).

تطبق الشركة نموذج التكلفة، ويتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؛

١. ناقص أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة؛ و

٢. معدلة لأي إعادة قياس التزام الإيجار لتعديلات الإيجار.

ما لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، بشكل عام، فإن القيمة الدفترية الأولية لموجودات حق الاستخدام ستكون مساوية للالتزام بالإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل تحضير الموقع، والودائع غير القابلة للاسترداد، وأموال التطبيق، والمصاريف الأخرى المتعلقة بالمعاملة وما إلى ذلك، فيجب إضافتها إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى عمرها الانتاجي المقدر القصير ومدة الإيجار. تخضع موجودات حق الاستخدام لانخفاض القيمة.

مطلوبات عقد الإيجار

عند الاعتراف الأولي، يعتبر التزام عقد الإيجار القيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية للمؤجر، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا السعر بسهولة، معدل الاقتراض التصاعدي للشركة. بشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقتراض التصاعدي كمعدل الخصم.

بعد تاريخ البدء، تقيس الشركة التزام الإيجار من خلال:

١. زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار.

٢. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار التي تم سدادها و؛

٣. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل عقد الإيجار

يتم قياس التزام عقد الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا غيرت الشركة تقييمها إذا ما كانت ستقوم بعملية شراء، خيار التمديد أو الإنهاء.

عندما يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام أو تسجيله في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى الصفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة

اختارت الشركة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقد الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل، وعقود إيجار موجودات منخفضة القيمة، بما في ذلك معدات تقنية المعلومات. تعترف الشركة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروفات على أساس القسط الثابت خلال مدة الإيجار.

ز) الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب الزكاة على أساس أعلى من الوعاء الزكوي التقريبي والربح المعدل، وتحمل إلى قائمة الربح أو الخسارة الأولية الموجزة. يتم احتساب الزكاة الإضافية، إن وجدت، إذا استحققت للدفع عند تغيير تقدير الرسوم السنوية.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمة)

ضريبة الدخل

مصاريف ضريبة الدخل للسنة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة الحالية، بناء على معدل ضريبة الدخل المعمول به، بعد تعديله من خلال التغييرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة التي تنسب إلى الفروق المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة. يتم احتساب رسوم ضريبة الدخل الحالية على أساس القوانين الضريبية التي تم سنها أو تم سنها بشكل جوهري في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير وتنتج دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالمواقف التي يخضع فيها النظام الضريبي المعمول به للتفسير. ويضع أحكاماً، عند الاقتضاء، على أساس المبالغ المتوقع دفعها إلى الهيئات الضريبية.

الضريبة المؤجلة

يتم تكوين ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. يتم تكوين قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة التي تم سنها أو تم سنها بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة فقط إلى الحد الذي يحتمل فيه أن تكون الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة متاحة، ويمكن استخدام الرصيد الدائن. يتم تخفيض الموجودات الضريبية المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل أن تتحقق المنافع الضريبية ذات الصلة.

لا يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية والوعاء الضريبي للاستثمارات في العمليات الخارجية، حيث تكون الشركة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا يتم عكس الفروق في المستقبل المنظور.

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عند وجود حق قابل للتنفيذ قانوناً لمقاصة موجودات ضريبة الحالية ومطلوبات الضريبة الحالية وعندما تكون الارصدة الضريبية المؤجلة مرتبطة بنفس السلطة الضريبة. تتم مقاصة الموجودات الضريبية الحالية والمطلوبات الضريبية عندما يكون للمنشأة حق قابل للتنفيذ قانوناً في المقاصة وتعترم إما التسوية على أساس صافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد. يتم الاعتراف بالضريبة الجارية والمؤجلة في قائمة الدخل الأولية الموجزة، باستثناء ما يتعلق بالبنود المعترف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة أو مباشرة في حقوق الملكية.

س) الأرض والممتلكات والمعدات

يتم عرض الأرض بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض في القيمة ولا يتم استهلاكها. وتقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة النفقات المرتبطة بشكل مباشر بشراء الأصل. يحتمل الاستهلاك إلى قائمة الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت بناءً على معدلات الاستهلاك التالية:

فئة الموجودات	المعدلات
معدات مكتبية، الأثاث والتركيبات	١٠٪ - ١٥٪
أجهزة حاسب آلي	٢٥٪
مركبات	٢٥٪

يتم الاعتراف بمكاسب أو خسائر استبعاد أي بند من الممتلكات والألات والمعدات (يتم حسابها على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للبند) في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. وتتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتحديد الإنخفاض في القيمة عندما يشير حدث ما أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد القيمة الدفترية، وإذا وجدت أي من المعطيات وعندما تتخطى القيمة الدفترية القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الموجودات إلى قيمتها القابلة للإسترداد.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمة)

ش) الموجودات غير الملموسة

يتم عرض تطوير تقنية المعلومات والبرمجيات بالتكلفة التاريخية. لها عمر انتاجي محدود وتدرج لاحقاً بالتكلفة مخصصاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. تقوم الشركة بإطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى النسب التالية:

المعدلات

١٥٪ - ٢٥٪

تطوير تقنية المعلومات والبرمجيات

ص) الاستثمار في شركة زميلة

الشركات الزميلة هي مؤسسات تمتلك فيها الشركة عموماً ما بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حق التصويت و/أو تمارس عليها تأثير كبير. تدرج الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بسعر التكلفة، مضافاً إليها التغيرات التي تطرأ على حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد الاستحواذ، مطروحاً منها أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية.

ض) التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة الذي يقوم بأعمال ينتج عنها إيرادات وتتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد لتقييم الأداء. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاث قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها كما يلي:

- التأمين الطبي، والذي يغطي التكاليف الطبية والعقاقير وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية.
- تأمين المركبات، ويقوم بتغطية الخسائر والمطلوبات المتعلقة بالمركبات.
- فئات التأمين الأخرى، والتي تغطي أي من فئات التأمين الأخرى غير المذكورة آنفاً.

تعتبر عمليات المساهمين قطاع غير تشغيلي. إن الدخل المكتسب من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. تم تحميل بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحميل خسارة أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تقييم أداء القطاعات بناءً على الأرباح أو الخسائر التي، في بعض الجوانب، تقاس بشكل مختلف عن الأرباح أو الخسائر في القوائم المالية المرفقة.

لم تحدث أي معاملات بينية بين القطاعات خلال السنة. وفيما لو أبرمت مثل هذه المعاملات، لكانت أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية قد حددت على أساس تجاري بحت بطريقة مماثلة للمعاملات المبرمة مع أطراف أخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاعات تلك التحويلات التي تجري بين القطاعات التشغيلية والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

إن إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة يتطلب من الإدارة اجراء تقديرات وإفتراضات تؤثر على القيم المصرح عنها للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات وإفصاحات المطلوبات المحتملة، في تاريخ التقرير. ومع ذلك، فإن عدم التأكد في التقديرات والإفتراضات يمكن أن يؤدي إلى نتيجة قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في المستقبل.

ط) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة يتطلب من الإدارة اجراء الأحكام والتقديرات والإفتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرح عنها للموجودات والمطلوبات، الإيرادات والمصاريف والإفصاحات والإفصاحات المرفقة ومن ضمنها إفصاحات المطلوبات المحتملة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمة)

i. عقود التأمين

تصدر الشركة عقود التأمين التي تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل فيها شركة التأمين مخاطر تأمين كبيرة من حامل الوثيقة من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلبًا على حامل الوثيقة. تستخدم الشركة الحكم لتقييم ما إذا كان العقد ينقل مخاطر التأمين (أي إذا كان هناك سيناريو يحتوي على مضمون تجاري حيث يكون للشركة احتمال خسارة على أساس القيمة الحالية) وما إذا كانت مخاطر التأمين المقبولة كبيرة. عند إجراء هذا التقييم، يتم النظر في جميع الحقوق والالتزامات الجوهرية، بما في ذلك تلك الناشئة عن القانون أو الأنظمة، على أساس كل عقد على حدة. يتطلب قياس عقود التأمين هذه أيضًا أحكام وتقديرات هامة. تتضمن هذه الأحكام والتقديرات الهامة تعديل المخاطر والمطلوبات عن المطالبات المتكبدة - تقدير التدفقات النقدية المستقبلية. الرجوع إلى إيضاح ٣ لمزيد من التفاصيل.

ii. القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتمد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة في تاريخ التقرير على سعر السوق المعروف. عندما لا يمكن اشتقاق القيم العادلة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم التي تشمل استخدام النماذج الرياضية. يتم استخلاص مدخلات هذه النماذج من السوق التي يمكن ملاحظتها البيانات حيثما كان ذلك ممكنًا، ولكن إذا لم يكن ذلك متاحًا، فيجب إصدار حكم لتحديد القيم العادلة. يتم اشتقاق مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها حيثما أمكن ذلك، ولكن إذا لم يكن ذلك متاحًا، فإن الحكم مطلوب لتحديد القيم العادلة.

iii. الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي حالة عدم تأكد هام قد تلقي بظلال من الشك حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ولذلك، يتواصل إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس الاستمرارية.

iv. انخفاض قيمة الشهرة

تختبر الشركة ما إذا كانت الشهرة قد عانت من أي انخفاض في القيمة على أساس سنوي. بالنسبة لفترة التقرير ٢٠٢٤، تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد بناءً على حسابات القيمة المستخدمة التي تتطلب استخدام الافتراضات. وتستخدم الحسابات توقعات التدفق النقدي استنادًا إلى الموازنات المالية التي وافقت عليها الإدارة والتي تغطي فترة خمس سنوات. يتم تقديم التدفقات النقدية بعد فترة الثلاث سنوات باستخدام معدلات النمو المقدرة. تتوافق معدلات النمو هذه مع التوقعات المدرجة في تقارير الصناعة الخاصة بالصناعة التي تعمل فيها كل وحدة منتجة للنقد.

يتم قياس الشهرة مبدئيًا بالتكلفة كونها زيادة على صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة المستحوذ عليها. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة مطروحا منها أي خسائر متراكمة في القيمة. تتم مراجعة الشهرة من أجل انخفاض القيمة سنويًا أو بشكل متكرر إذا أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد انخفضت قيمتها. يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة من خلال تقييم المبلغ القابل للاسترداد لوحدة انتاج النقد (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) التي ترتبط بها الشهرة. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) أقل من القيمة الدفترية لوحدة انتاج النقد (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) التي تم تخصيص الشهرة لها، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة. لا يمكن عكس خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية. المبلغ القابل للاسترداد هو أكبر من قيمته المستخدمة أو القيمة العادلة مطروحا منها تكلفة البيع. عند تقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمة)

٧. إسناد المصاريف

تحدد الشركة المصاريف المنسوبة مباشرة لاقتناء عقود التأمين (تكاليف الاقتناء) والوفاء/المحافظة على (مصاريف منسوبة أخرى) تلك العقود وتلك المصاريف التي لا تنسب مباشرة إلى العقود المذكورة أعلاه (مصاريف غير منسوبة). لم يعد يتم الاعتراف بتكاليف الاقتناء، مثل تكاليف الاكتتاب بما في ذلك المصاريف الأخرى باستثناء العمولة الأولية المدفوعة، في بيان الدخل الموحد عند تكبده وبدلاً من ذلك يتم توزيعه على مدى عمر مجموعة العقود على أساس مرور الوقت.

يتم تخصيص المصاريف المنسوبة الأخرى إلى مجموعات العقود باستخدام آلية التخصيص مع الأخذ في الاعتبار مبادئ التكلفة على أساس النشاط. قامت الشركة بتحديد التكاليف المحددة مباشرة لمجموعات العقود، وكذلك التكاليف التي يتم فيها تطبيق الحكم لتحديد حصة المصاريف التي تنطبق على تلك المجموعة.

ومن ناحية أخرى، يتم الاعتراف بالمصاريف غير المباشرة والمصروفات العامة والمصروفات الاستثنائية غير المتكررة في قائمة الدخل الأولية الموجزة عند حدوثها. إن نسبة التكاليف المنسوبة مباشرة وغير المنسوبة في البداية ستغير نمط الاعتراف بالمصاريف.

ظ) توزيع الفائض

تلتزم الشركة بتوزيع ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين على حملة الوثائق وتخصيص نسبة ٩٠٪ المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين واللائحة التنفيذية الصادرة عن هيئة التأمين. في حالة الخسائر، يتم امتصاص الخسائر من قبل المساهمين.

٤. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة السارية في السنة الحالية

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المعتمدة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بالإضافة إلى تطبيق المعايير الجديدة السارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولم يصبح ساري المفعول بعد.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات المحاسبية التالية التي أصبحت سارية اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. وقد قامت الإدارة بتقييم هذه التعديلات وخلصت إلى أنها لا تؤثر بشكل هام على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة:

– تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ – عدم قابلية التبادل: البيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة الغير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة، والمفصّل عنها أدناه. وتنوي الشركة تطبيق تلك المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، حيثما ينطبق ذلك، عندما تصبح سارية المفعول ومن غير المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على الشركة.

معايير جديدة أو تعديلات	تاريخ السريان
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ – البيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ – العرض والإفصاح في القوائم المالية.	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ – الشركات التابعة دون مساهلة عامة	١ يناير ٢٠٢٧
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ – تصنيف وقياس للأدوات المالية.	١ يناير ٢٠٢٦
التحسينات السنوية على المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي.	١ يناير ٢٠٢٦

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٥. عقود التأمين وإعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	
٢,٨٦٦	-
(١,٦٥٩,٥١٠)	(١,٨٣٨,١٢٥)
٤١٦,٠٣٠	٣٤٥,٧٢٦
(١٠,٧٥٢)	(٢٥,٩١١)

موجودات عقود التأمين

مطلوبات عقود التأمين

موجودات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

١,٥ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطلوبات المتكبدة لعقود التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)

ألف ريال سعودي

الإجمالي	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	استثناء مكون الخسارة
(٢,٨٦٦)	٥٧٦	٣,٤٣٠	٣,٥٣٢	(١٠,٤٠٤)
١,٦٥٩,٥١٠	٤٧,٧٨٤	١,٠٨١,٦٥٠	٢٤,٣٠٢	٥٠٥,٧٧٤
١,٦٥٦,٦٤٤	٤٨,٣٦٠	١,٠٨٥,٠٨٠	٢٧,٨٣٤	٤٩٥,٣٧٠
(٢,٠٢٦,٧٨٤)	-	-	-	(٢,٠٢٦,٧٨٤)
١,٨١٩,٣١٥	١٩,٧٦٥	١,٨١٩,٣٨٨	(١٩,٨٣٨)	-
١٦٦,٦٨٥	-	-	-	١٦٦,٦٨٥
٨,٣٥٣	-	-	٨,٣٥٣	-
(١١٧,٧٩٨)	(٢٦,٤٣٩)	(٩١,٣٥٩)	-	-
١,٨٧٦,٥٥٥	(٦,٦٧٤)	١,٧٢٨,٠٢٩	(١١,٤٨٥)	١٦٦,٦٨٥
(١٥٠,٢٢٩)	(٦,٦٧٤)	١,٧٢٨,٠٢٩	(١١,٤٨٥)	(١,٨٦٠,٠٩٩)
٢٦,٦٩٠	١,٣٥١	٢٥,٣٣٩	-	-
(١٢٣,٥٣٩)	(٥,٣٢٣)	١,٧٥٣,٣٦٨	(١١,٤٨٥)	(١,٨٦٠,٠٩٩)
١,٩٩٨,٢٢٩	-	-	-	١,٩٩٨,٢٢٩
(١,٤٩٠,٥٤٦)	-	(١,٤٩٠,٥٤٦)	-	-
(٢٠٢,٦٦٣)	-	-	-	(٢٠٢,٦٦٣)
٣٠٥,٠٢٠	-	(١,٤٩٠,٥٤٦)	-	١,٧٩٥,٥٦٦
١,٨٣٨,١٢٥	٤٣,٠٣٧	١,٣٤٧,٩٠٢	١٦,٣٤٩	٤٣٠,٨٣٧
-	-	-	-	-
١,٨٣٨,١٢٥	٤٣,٠٣٧	١,٣٤٧,٩٠٢	١٦,٣٤٩	٤٣٠,٨٣٧
١,٨٣٨,١٢٥	٤٣,٠٣٧	١,٣٤٧,٩٠٢	١٦,٣٤٩	٤٣٠,٨٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

ألف ريال سعودي

الإجمالي	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	استثناء مكون الخسارة
(٥,٢٩٢)	٢٨٣	٩,٤٠٩	٩٩٧	(١٥,٩٨١)
١,٩٩٧,٨٣٨	٥٦,٠٩٨	١,٢٨٠,٢٠٦	١٩,٥٢٠	٦٤٢,٠١٤
١,٩٩٢,٥٤٦	٥٦,٣٨١	١,٢٨٩,٦١٥	٢٠,٥١٧	٦٦٦,٠٣٣
(٣,٥٥١,٧٩٠)	-	-	-	(٣,٥٥١,٧٩٠)
٣,٠٨٨,٤٠١	٩,٨٣٧	٣,٠٩٩,٠٨١	(٢٠,٥١٧)	-
٢٦٠,١٥٨	-	-	-	٢٦٠,١٥٨
٢٧,٨٣٤	-	-	٢٧,٨٣٤	-
(٢٠٥,٤٩٢)	(٢١,٢٥٦)	(١٨٤,٢٣٦)	-	-
٣,١٧٠,٩٠١	(١١,٤١٩)	٢,٩١٤,٨٤٥	٧,٣١٧	٢٦٠,١٥٨
(٣٨٠,٨٨٩)	(١١,٤١٩)	٢,٩١٤,٨٤٥	٧,٣١٧	(٣,٢٩١,٦٣٢)
٢٧,٦٨٥	٢٤,٢٨٧	٢٤,٢٨٧	-	-
(٣٥٣,٢٠٤)	(٨,٠٢١)	٢,٩٣٩,١٣٢	٧,٣١٧	(٣,٢٩١,٦٣٢)
٣,٤٢١,٧٨١	-	-	-	٣,٤٢١,٧٨١
(٣,١٤٣,٦٦٧)	-	(٣,١٤٣,٦٦٧)	-	-
(٢٦٠,٨١٢)	-	-	-	(٢٦٠,٨١٢)
١٧,٢٠٢	-	(٣,١٤٣,٦٦٧)	-	٣,١٦٠,٩٦٩
١,٦٥٦,٦٤٤	٤٨,٣٦٠	١,٠٨٥,٠٨٠	٢٧,٨٣٤	٤٩٥,٣٧٠
(٢,٨٦٦)	٥٧٦	٣,٤٣٠	٣,٥٣٢	(١٠,٤٠٤)
١,٦٥٩,٥١٠	٤٧,٧٨٤	١,٠٨١,٦٥٠	٢٤,٣٠٢	٥٠٥,٧٧٤
١,٦٥٦,٦٤٤	٤٨,٣٦٠	١,٠٨٥,٠٨٠	٢٧,٨٣٤	٤٩٥,٣٧٠

جميع المحافظ / القطاعات بموجب نهج تخصيص الأقساط

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي

إيرادات التأمين

المطلوبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية: خسارة وعكس خسارة العقود المرهقة

التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات المتعلقة بالمطلوبات عن المطالبات المتكبدة

مصاريف خدمة التأمين

نتيجة خدمات التأمين

صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين

اجمالي التغييرات في قائمة الربح أو الخسارة

تدفقات نقدية

أقساط التأمين المستلمة

المطلوبات والمصروفات الأخرى المدفوعة بما في ذلك مكون الاستثمار

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي

رصيد موجودات عقد التأمين الختامي

رصيد مطلوبات عقود التأمين الختامي

صافي الرصيد الختامي

جميع المحافظ / القطاعات بموجب نهج تخصيص الأقساط

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي

إيرادات التأمين

المطلوبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية: خسارة وعكس خسارة العقود المرهقة

التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات المتعلقة بالمطلوبات عن المطالبات المتكبدة

مصاريف خدمة التأمين

نتيجة خدمات التأمين

صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين

اجمالي التغييرات في قائمة الربح أو الخسارة

تدفقات نقدية

أقساط التأمين المستلمة

المطلوبات والمصروفات الأخرى المدفوعة بما في ذلك مكون الاستثمار

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي

رصيد موجودات عقد التأمين الختامي

رصيد مطلوبات عقد التأمين الختامي

صافي الرصيد الختامي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٥. عقود التأمين وإعادة التأمين (تنمة)

١,٥,١ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين - صحي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				
ألف ريال سعودي				
المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية		
الإجمالي	تعديل المخاطر	تقديرات القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	استثناء مكون الخسارة
-	-	-	-	-
٩٤٠,١٩٣	٣١,٦٠١	٥٨٠,٤٧٨	٣,٤٣٥	٣٢٤,٦٧٩
٩٤٠,١٩٣	٣١,٦٠١	٥٨٠,٤٧٨	٣,٤٣٥	٣٢٤,٦٧٩
(١,٥٩٤,٤٣٩)	-	-	-	(١,٥٩٤,٤٣٩)
١,٤٩٤,٣٩٢	١٥,٧٤٠	١,٤٨١,٣١٨	(٢,٦٦٦)	-
٩٨,٨٦٨	-	-	-	٩٨,٨٦٨
(٧٦٩)	-	-	(٧٦٩)	-
(٢٨,١٣٠)	(٢٠,٦٠٩)	(٧,٥٢١)	-	-
١,٥٦٤,٣٦١	(٤,٨٦٩)	١,٤٧٣,٧٩٧	(٣,٤٣٥)	٩٨,٨٦٨
(٣٠,٠٧٨)	(٤,٨٦٩)	١,٤٧٣,٧٩٧	(٣,٤٣٥)	(١,٤٩٥,٥٧١)
٢٠,٤١٨	٩٨٦	١٩,٤٣٢	-	-
(٩,٦٦٠)	(٣,٨٨٣)	١,٤٩٣,٢٢٩	(٣,٤٣٥)	(١,٤٩٥,٥٧١)
١,٥٠٨,٥٦٧	-	-	-	١,٥٠٨,٥٦٧
(١,١٧٢,٩٧١)	-	(١,١٧٢,٩٧١)	-	-
(١٢٥,٠٥٣)	-	-	-	(١٢٥,٠٥٣)
٢١٠,٥٤٣	-	(١,١٧٢,٩٧١)	-	١,٣٨٣,٥١٤
١,١٤١,٠٧٦	٢٧,٧١٨	٩٠٠,٧٣٦	-	٢١٢,٦٢٢
-	-	-	-	-
١,١٤١,٠٧٦	٢٧,٧١٨	٩٠٠,٧٣٦	-	٢١٢,٦٢٢
١,١٤١,٠٧٦	٢٧,٧١٨	٩٠٠,٧٣٦	-	٢١٢,٦٢٢

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي

إيرادات التأمين

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية: خسارة وعكس خسارة العقود المرفقة
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات المتعلقة بالمطلوبات عن المطالبات المتكبدة

مصاريف خدمة التأمين

نتيجة خدمات التأمين

صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين

اجمالي التغييرات في قائمة الربح أو الخسارة

تدفقات نقدية

أقساط التأمين المستلمة

المطالبات والمصروفات الأخرى المدفوعة بما في ذلك مكون الاستثمار

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي

رصيد موجودات عقد التأمين الختامي

رصيد مطلوبات عقود التأمين الختامي

صافي الرصيد الختامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

ألف ريال سعودي

المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية		
الإجمالي	تعديل المخاطر	تقديرات القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	استثناء مكون الخسارة
-	-	-	-	-
١,٠٦٩,٠١٨	٣٣,٩٩٤	٦١٠,٠٣٢	-	٤٢٤,٩٩٢
١,٠٦٩,٠١٨	٣٣,٩٩٤	٦١٠,٠٣٢	-	٤٢٤,٩٩٢
(٢,٨٢٩,٢٤٠)	-	-	-	(٢,٨٢٩,٢٤٠)
٢,٥٤٤,١١٠	٣,٣٣٠	٢,٥٤٠,٧٨٠	-	-
١٦٠,٤٦٧	-	-	-	١٦٠,٤٦٧
٣,٤٣٥	-	-	٣,٤٣٥	-
١٠٨,٨٤٤	(٧,٧٨٨)	١١٦,٦٣٢	-	-
٢,٨١٦,٨٥٦	(٤,٤٥٨)	٢,٦٥٧,٤١٢	٣,٤٣٥	١٦٠,٤٦٧
(١٢,٣٨٤)	(٤,٤٥٨)	٢,٦٥٧,٤١٢	٣,٤٣٥	(٢,٦٦٨,٧٧٣)
١٠,٨٥١	٢,٠٦٥	٨,٧٨٦	-	-
(١,٥٣٣)	(٢,٣٩٣)	٢,٦٦٦,١٩٨	٣,٤٣٥	(٢,٦٦٨,٧٧٣)
٢,٧٤٨,٤٥٣	-	-	-	٢,٧٤٨,٤٥٣
(٢,٦٩٥,٧٥٢)	-	(٢,٦٩٥,٧٥٢)	-	-
(١٧٩,٩٩٣)	-	-	-	(١٧٩,٩٩٣)
(١٢٧,٢٢٢)	-	(٢,٦٩٥,٧٥٢)	-	٢,٥٦٨,٤٦٠
٩٤٠,١٩٣	٣١,٦٠١	٥٨٠,٤٧٨	٣,٤٣٥	٣٢٤,٦٧٩
-	-	-	-	-
٩٤٠,١٩٣	٣١,٦٠١	٥٨٠,٤٧٨	٣,٤٣٥	٣٢٤,٦٧٩
٩٤٠,١٩٣	٣١,٦٠١	٥٨٠,٤٧٨	٣,٤٣٥	٣٢٤,٦٧٩

صحي - نهج تخصيص الأقساط

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي

إيرادات التأمين

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية: خسارة وعكس خسارة العقود المرفقة
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات المتعلقة بالمطلوبات عن المطالبات المتكبدة

مصاريف خدمة التأمين

نتيجة خدمات التأمين

صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين

اجمالي التغييرات في قائمة الربح أو الخسارة

تدفقات نقدية

أقساط التأمين المستلمة

المطالبات والمصروفات الأخرى المدفوعة بما في ذلك مكون الاستثمار

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي

رصيد موجودات عقد التأمين الختامي

رصيد مطلوبات عقود التأمين الختامي

صافي الرصيد الختامي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٥. عقود التأمين وإعادة التأمين (تنمة)

٢,١,٥ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين - مركبات

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				
ألف ريال سعودي				
الإجمالي	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	استثناء مكون الخسارة
(٢,٨٦٦)	٥٧٦	٣,٤٣٠	٣,٥٣٢	(١٠,٤٠٤)
٢١٢,٠٥٥	٤,٥٦٤	٤٤,٣٠١	٢٠,٨٦٧	١٤٢,٣٢٣
٢٠٩,١٨٩	٥,١٤٠	٤٧,٧٣١	٢٤,٣٩٩	١٣١,٩١٩
(٢٧٥,٥٣٣)	-	-	-	(٢٧٥,٥٣٣)
٢٣٩,٤١٤	١,٨٨٦	٢٥٤,٧٠٠	(١٧,١٧٢)	-
٤٩,٠٣١	-	-	-	٤٩,٠٣١
٩,١٢٢	-	-	٩,١٢٢	-
(٦,٠٤٨)	(٣,٣٩١)	(٢,٦٥٧)	-	-
٢٩١,٥١٩	(١,٥٠٥)	٢٥٢,٠٤٣	(٨,٠٥٠)	٤٩,٠٣١
١٥,٩٨٦	(١,٥٠٥)	٢٥٢,٠٤٣	(٨,٠٥٠)	(٢٢٦,٥٠٢)
١,٠٩١	١٣٢	٩٥٩	-	-
١٧,٠٧٧	(١,٣٧٣)	٢٥٣,٠٠٢	(٨,٠٥٠)	(٢٢٦,٥٠٢)
٣٠٦,٣٧٠	-	-	-	٣٠٦,٣٧٠
(٢٥٠,٣١٦)	-	(٢٥٠,٣١٦)	-	-
(٥٤,٩٥٢)	-	-	-	(٥٤,٩٥٢)
١,١٠٢	-	(٢٥٠,٣١٦)	-	٢٥١,٤١٨
٢٢٧,٣٦٨	٣,٧٦٧	٥٠,٤١٧	١٦,٣٤٩	١٥٦,٨٣٥
-	-	-	-	-
٢٢٧,٣٦٨	٣,٧٦٧	٥٠,٤١٧	١٦,٣٤٩	١٥٦,٨٣٥
٢٢٧,٣٦٨	٣,٧٦٧	٥٠,٤١٧	١٦,٣٤٩	١٥٦,٨٣٥

مركبات - نهج تخصيص الأقساط

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي

إيرادات التأمين

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية: خسارة وعكس خسارة العقود المرفقة

التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات المتعلقة بالمطلوبات عن المطالبات

المتكبدة

مصاريف خدمة التأمين

نتيجة خدمات التأمين

صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين

اجمالي التغييرات في قائمة الربح أو الخسارة

تدفقات نقدية

أقساط التأمين المستلمة

المطالبات والمصروفات الأخرى المدفوعة بما في ذلك مكون الاستثمار

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي

رصيد موجودات عقد التأمين الختامي

رصيد مطلوبات عقود التأمين الختامي

صافي الرصيد الختامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)				
ألف ريال سعودي				
الإجمالي	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	استثناء مكون الخسارة
-	-	-	-	-
٢٢١,٥٦٣	٧,٥٦٣	١٠٣,٢٣٧	٥,٤٥٤	١٠٥,٣٠٩
٢٢١,٥٦٣	٧,٥٦٣	١٠٣,٢٣٧	٥,٤٥٤	١٠٥,٣٠٩
(٣٧٧,٠٧١)	-	-	-	(٣٧٧,٠٧١)
٣٣٨,٦١٨	١,٥٠١	٣٤٢,٥٧١	(٥,٤٥٤)	-
٦٢,١١٤	-	-	-	٦٢,١١٤
٢٤,٣٩٩	-	-	٢٤,٣٩٩	-
(٤٥,٤٩٨)	(٤,٣٧٧)	(٤١,١٢١)	-	-
٣٧٩,٦٣٣	(٢,٨٧٦)	٣٠١,٤٥٠	١٨,٩٤٥	٦٢,١١٤
٢,٥٦٢	(٢,٨٧٦)	٣٠١,٤٥٠	١٨,٩٤٥	(٣١٤,٩٥٧)
٢,٧٥٤	٤٥٣	٢,٣٠١	-	-
٥,٣١٦	(٢,٤٢٣)	٣٠٣,٧٥١	١٨,٩٤٥	(٣١٤,٩٥٧)
٣٧٩,٠٢٨	-	-	-	٣٧٩,٠٢٨
(٣٥٩,٢٥٧)	-	(٣٥٩,٢٥٧)	-	-
(٣٧,٤٦١)	-	-	-	(٣٧,٤٦١)
(١٧,٦٩٠)	-	(٣٥٩,٢٥٧)	-	٣٤١,٥٦٧
٢٠٩,١٨٩	٥,١٤٠	٤٧,٧٣١	٢٤,٣٩٩	١٣١,٩١٩
(٢,٨٦٦)	٥٧٦	٣,٤٣٠	٣,٥٣٢	(١٠,٤٠٤)
٢١٢,٠٥٥	٤,٥٦٤	٤٤,٣٠١	٢٠,٨٦٧	١٤٢,٣٢٣
٢٠٩,١٨٩	٥,١٤٠	٤٧,٧٣١	٢٤,٣٩٩	١٣١,٩١٩

مركبات - نهج تخصيص الأقساط

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي

إيرادات التأمين

المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية: خسارة وعكس خسارة العقود المرفقة

التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات المتعلقة بالمطلوبات عن المطالبات

المتكبدة

مصاريف خدمة التأمين

نتيجة خدمات التأمين

صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين

اجمالي التغييرات في قائمة الربح أو الخسارة

تدفقات نقدية

أقساط التأمين المستلمة

المطالبات والمصروفات الأخرى المدفوعة بما في ذلك مكون الاستثمار

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي

رصيد موجودات عقد التأمين الختامي

رصيد مطلوبات عقد التأمين الختامي

صافي الرصيد الختامي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٥. عقود التأمين وإعادة التأمين (تنمة)

٣,١,٥ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين - ممتلكات وحوادث

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				
ألف ريال سعودي				
الإجمالي	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	استثناء مكون الخسارة
-	-	-	-	-
٥٠٧,٢٦٢	١١,٦١٩	٤٥٦,٨٧١	-	٣٨,٧٧٢
٥٠٧,٢٦٢	١١,٦١٩	٤٥٦,٨٧١	-	٣٨,٧٧٢
(١٥٦,٨١٢)	-	-	-	(١٥٦,٨١٢)
٨٥,٥٠٩	٢,١٣٩	٨٣,٣٧٠	-	-
١٨,٧٨٦	-	-	-	١٨,٧٨٦
-	-	-	-	-
(٨٣,٦٢٠)	(٢,٤٣٩)	(٨١,١٨١)	-	-
٢٠,٦٧٥	(٣٠٠)	٢,١٨٩	-	١٨,٧٨٦
(١٣٦,١٣٧)	(٣٠٠)	٢,١٨٩	-	(١٣٨,٠٢٦)
٥,١٨١	٢٣٣	٤,٩٤٨	-	-
(١٣٠,٩٥٦)	(٦٧)	٧,١٣٧	-	(١٣٨,٠٢٦)
١٨٣,٢٩٢	-	-	-	١٨٣,٢٩٢
(٦٧,٢٥٩)	-	(٦٧,٢٥٩)	-	-
(٢٢,٦٥٨)	-	-	-	(٢٢,٦٥٨)
٩٣,٣٧٥	-	(٦٧,٢٥٩)	-	١٦٠,٦٣٤
٤٦٩,٦٨١	١١,٥٥٢	٣٩٦,٧٤٩	-	٦١,٣٨٠
-	-	-	-	-
٤٦٩,٦٨١	١١,٥٥٢	٣٩٦,٧٤٩	-	٦١,٣٨٠
٤٦٩,٦٨١	١١,٥٥٢	٣٩٦,٧٤٩	-	٦١,٣٨٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

ألف ريال سعودي				
الإجمالي	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		المطلوبات عن التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	استثناء مكون الخسارة
(٥,٢٩٢)	٢٨٣	٩,٤٠٩	٩٩٧	(١٥,٩٨١)
٧٠٧,٢٥٧	١٤,٥٤١	٥٦٦,٩٣٧	١٤,٠٦٦	١١١,٧١٣
٧٠١,٩٦٥	١٤,٨٢٤	٥٧٦,٣٤٦	١٥,٠٦٣	٩٥,٧٣٢
(٣٤٥,٤٧٩)	-	-	-	(٣٤٥,٤٧٩)
٢٠٥,٦٧٣	٥,٠٠٦	٢١٥,٧٣٠	(١٥,٠٦٣)	-
٣٧,٥٧٧	-	-	-	٣٧,٥٧٧
-	-	-	-	-
(٢٦٨,٨٣٨)	(٩,٠٩١)	(٢٥٩,٧٤٧)	-	-
(٢٥,٥٨٨)	(٤,٠٨٥)	(٤٤,٠١٧)	(١٥,٠٦٣)	٣٧,٥٧٧
(٣٧١,٠٦٧)	(٤,٠٨٥)	(٤٤,٠١٧)	(١٥,٠٦٣)	(٣٠٧,٩٠٢)
١٤,٠٨٠	٨٨٠	١٣,٢٠٠	-	-
(٣٥٦,٩٨٧)	(٣,٢٠٥)	(٣٠,٨١٧)	(١٥,٠٦٣)	(٣٠٧,٩٠٢)
٢٩٤,٣٠٠	-	-	-	٢٩٤,٣٠٠
(٨٨,٦٥٨)	-	(٨٨,٦٥٨)	-	-
(٤٣,٣٥٨)	-	-	-	(٤٣,٣٥٨)
١٦٢,٢٨٤	-	(٨٨,٦٥٨)	-	٢٥٠,٩٤٢
٥٠٧,٢٦٢	١١,٦١٩	٤٥٦,٨٧١	-	٣٨,٧٧٢
-	-	-	-	-
٥٠٧,٢٦٢	١١,٦١٩	٤٥٦,٨٧١	-	٣٨,٧٧٢
٥٠٧,٢٦٢	١١,٦١٩	٤٥٦,٨٧١	-	٣٨,٧٧٢

ممتلكات وحوادث - نهج تخصيص الأقساط

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي

إيرادات التأمين

المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية: خسارة وعكس خسارة العقود المرفقة

التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات المتعلقة بالمطلوبات عن

المطالبات المتكبدة

مصاريف خدمة التأمين

نتيجة خدمات التأمين

صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين

اجمالي التغييرات في قائمة الربح أو الخسارة

تدفقات نقدية

أقساط التأمين المستلمة

المطالبات والمصرفات الأخرى المدفوعة بما في ذلك مكن الاستثمار

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي

رصيد موجودات عقد التأمين الختامي

رصيد مطلوبات عقود التأمين الختامي

صافي الرصيد الختامي

ممتلكات وحوادث - نهج تخصيص الأقساط

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي

إيرادات التأمين

المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية: خسارة وعكس خسارة العقود المرفقة

التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات المتعلقة بالمطلوبات عن

المطالبات المتكبدة

مصاريف خدمة التأمين

نتيجة خدمات التأمين

صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين

اجمالي التغييرات في قائمة الربح أو الخسارة

تدفقات نقدية

أقساط التأمين المستلمة

المطالبات والمصرفات الأخرى المدفوعة بما في ذلك مكن الاستثمار

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي

رصيد موجودات عقد التأمين الختامي

رصيد مطلوبات عقد التأمين الختامي

صافي الرصيد الختامي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٥. عقود التأمين وإعادة التأمين (تنمة)

٢,٥ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				
ألف ريال سعودي				
الإجمالي	الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون استرداد الخسارة	استثناء مكون الخسارة
٤١٦,٠٣٠	٩,٠٣٠	٥٥٧,٥١٢	-	(١٥٠,٥١٢)
(١٠,٧٥٢)	١٤٨	٩,٤٩٦	-	(٢٠,٣٩٦)
٤٠٥,٢٧٨	٩,١٧٨	٥٦٧,٠٠٨	-	(١٧٠,٩٠٨)
(١١٢,٩٥٨)	-	-	-	(١١٢,٩٥٨)
(٢١٨)	-	-	-	(٢١٨)
٦,٣٤٤	٨٣٥	٥,٥٠٩	-	-
(١٣,٠٨٧)	(٩٨٢)	(١٢,١٠٥)	-	-
-	-	-	-	-
٣١	-	٣١	-	-
(١١٩,٨٨٨)	(١٤٧)	(٦,٥٦٥)	-	(١١٣,١٧٦)
-	-	-	-	-
٣,٨٥١	١٦٦	٣,٦٨٥	-	-
(١١٦,٠٣٧)	١٩	(٢,٨٨٠)	-	(١١٣,١٧٦)
٩٦,١٣٢	-	-	-	٩٦,١٣٢
(٦٥,٥٥٨)	-	(٦٥,٥٥٨)	-	-
٣٠,٥٧٤	-	(٦٥,٥٥٨)	-	٩٦,١٣٢
٣١٩,٨١٥	٩,١٩٧	٤٩٨,٥٧٠	-	(١٨٧,٩٥٢)
٣٤٥,٧٢٦	٩,١٥٨	٤٨٩,٣٥٣	-	(١٥٢,٧٨٥)
(٢٥,٩١١)	٣٩	٩,٢١٧	-	(٣٥,١٦٧)
٣١٩,٨١٥	٩,١٩٧	٤٩٨,٥٧٠	-	(١٨٧,٩٥٢)

جميع المحافظ / القطاعات بموجب نهج تخصيص الأقساط

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود إعادة التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي

مصاريف إعادة التأمين

مصاريف الاقتناء

المطالبات المتكبدة المستردة

التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة – التغييرات المتعلقة بالموجودات عن المطالبات المتكبدة

عكس مكون استرداد الخسارة عدا التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية لعقود إعادة

التأمين المحتفظ بها

أثر التغييرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

بنود أخرى منسوبة إلى الدخل الشامل

صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

إجمالي التغييرات في قائمة الربح أو الخسارة

تدفقات نقدية

أقساط مدفوعة

استرداد من إعادة التأمين

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي

رصيد موجودات عقود إعادة التأمين الختامي

رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامي

صافي الرصيد الختامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)				
ألف ريال سعودي				
الإجمالي	الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون استرداد الخسارة	استثناء مكون الخسارة
٦٩٢,٤٨٧	١٤,٠٨٩	٧٦٧,٦٣٦	٣١٦	(٨٩,٥٥٤)
(٧٦,١٤٣)	١,٢٠٧	١١٧,٩٤١	٢٣	(١٩٥,٣١٤)
٦١٦,٣٤٤	١٥,٢٩٦	٨٨٥,٥٧٧	٣٣٩	(٢٨٤,٨٦٨)
(٢٥٧,٢٦٠)	-	-	-	(٢٥٧,٢٦٠)
١,٠٢٥	-	-	-	١,٠٢٥
٢٧٦,٠٧٥	٣,١٢٢	٢٧٢,٩٤٣	-	-
(٣٨٠,٥٨٩)	(١٠,١٧٠)	(٣٧٠,٤١٩)	-	-
(٣٣٩)	-	-	(٣٣٩)	-
١١	-	١١	-	-
(٣٦١,٠٧٧)	(٧,٠٣٨)	(٩٧,٤٦٥)	(٣٣٩)	(٢٥٦,٢٣٥)
-	-	-	-	-
٢٣,٠٩٦	٩٢٠	٢٢,١٧٦	-	-
(٣٣٧,٩٨١)	(٦,١١٨)	(٧٥,٢٨٩)	(٣٣٩)	(٢٥٦,٢٣٥)
٣٧٠,١٩٥	-	-	-	٣٧٠,١٩٥
(٢٤٣,٢٨٠)	-	(٢٤٣,٢٨٠)	-	-
١٢٦,٩١٥	-	(٢٤٣,٢٨٠)	-	٣٧٠,١٩٥
٤٠٥,٢٧٨	٩,١٧٨	٥٦٧,٠٠٨	-	(١٧٠,٩٠٨)
٤١٦,٠٣٠	٩,٠٣٠	٥٥٧,٥١٢	-	(١٥٠,٥١٢)
(١٠,٧٥٢)	١٤٨	٩,٤٩٦	-	(٢٠,٣٩٦)
٤٠٥,٢٧٨	٩,١٧٨	٥٦٧,٠٠٨	-	(١٧٠,٩٠٨)

جميع المحافظ / القطاعات بموجب نهج تخصيص الأقساط

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي

مصاريف إعادة التأمين

مصاريف المنسوبة مباشرة الأخرى

المطالبات المستردة

التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة – التغييرات المتعلقة بالموجودات عن المطالبات المتكبدة

عكس مكون استرداد الخسارة عدا التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية لعقود إعادة

التأمين المحتفظ بها

أثر التغييرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

بنود أخرى منسوبة إلى الدخل الشامل

إجمالي التغييرات في قائمة الربح أو الخسارة

تدفقات نقدية

أقساط مدفوعة

استرداد من إعادة التأمين

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي

رصيد موجودات عقود إعادة التأمين الختامي

رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامي

صافي الرصيد الختامي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنممة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٥. عقود التأمين وإعادة التأمين (تنممة)

١,٢,٥ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين - صحي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				
ألف ريال سعودي				
الإجمالي	الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون استرداد الخسارة	استثناء مكون الخسارة
١٥,٦٦٣	٣٤	١٥,٦٢٩	-	-
-	-	-	-	-
١٥,٦٦٣	٣٤	١٥,٦٢٩	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٦٧٦)	(١٩)	(٦٥٧)	-	-
-	-	-	-	-
١	-	١	-	-
(٦٧٥)	(١٩)	(٦٥٦)	-	-
-	-	-	-	-
١	١	-	-	-
(٦٧٤)	(١٨)	(٦٥٦)	-	-
-	-	-	-	-
(٤,٠١٩)	-	(٤,٠١٩)	-	-
(٤,٠١٩)	-	(٤,٠١٩)	-	-
١٠,٩٧٠	١٦	١٠,٩٥٤	-	-
١٠,٩٧٠	١٦	١٠,٩٥٤	-	-
-	-	-	-	-
١٠,٩٧٠	١٦	١٠,٩٥٤	-	-

صحي - نهج تخصيص الأقساط

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود إعادة التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي

مصاريف إعادة التأمين

مصاريف الاقتناء

المطالبات المتكبدة المستردة

التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات المتعلقة بالموجودات عن المطالبات المتكبدة

عكس مكون استرداد الخسارة عدا التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

أثر التغييرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

بنود أخرى منسوبة إلى الدخل الشامل

صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

إجمالي التغييرات في قائمة الربح أو الخسارة

تدفقات نقدية

أقساط مدفوعة

استرداد من إعادة التأمين

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي

رصيد موجودات عقود إعادة التأمين الختامي

رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامي

صافي الرصيد الختامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)				
ألف ريال سعودي				
الإجمالي	الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون استرداد الخسارة	استثناء مكون الخسارة
١٢٢,٦٩٢	١,٨٧٥	٢١٨,٦٥٤	-	(٩٧,٨٣٧)
-	-	-	-	-
١٢٢,٦٩٢	١,٨٧٥	٢١٨,٦٥٤	-	(٩٧,٨٣٧)
(٧,٠٤٠)	-	-	-	(٧,٠٤٠)
(١,٥٥٥)	-	-	-	(١,٥٥٥)
٣٢	٣٢	-	-	-
(٢٨,٩٤١)	(١,٩٨٦)	(٢٦,٩٥٥)	-	-
-	-	-	-	-
(٢)	-	(٢)	-	-
(٣٧,٥٠٦)	(١,٩٥٤)	(٢٦,٩٥٧)	-	(٨,٥٩٥)
-	-	-	-	-
٤,٥١٨	١١٣	٤,٤٠٥	-	-
(٣٢,٩٨٨)	(١,٨٤١)	(٢٢,٥٥٢)	-	(٨,٥٩٥)
١٠٦,٤٣٢	-	-	-	١٠٦,٤٣٢
(١٨٠,٤٧٣)	-	(١٨٠,٤٧٣)	-	-
(٧٤,٠٤١)	-	(١٨٠,٤٧٣)	-	١٠٦,٤٣٢
١٥,٦٦٣	٣٤	١٥,٦٢٩	-	-
١٥,٦٦٣	٣٤	١٥,٦٢٩	-	-
-	-	-	-	-
١٥,٦٦٣	٣٤	١٥,٦٢٩	-	-

صحي - نهج تخصيص الأقساط

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي

مصاريف إعادة التأمين

مصاريف المنسوبة مباشرة الأخرى

المطالبات المستردة

التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات المتعلقة بالموجودات عن المطالبات المتكبدة

عكس مكون استرداد الخسارة عدا التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

أثر التغييرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

بنود أخرى منسوبة إلى الدخل الشامل

صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

إجمالي التغييرات في قائمة الربح أو الخسارة

تدفقات نقدية

أقساط مدفوعة

استرداد من إعادة التأمين

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي

رصيد موجودات عقود إعادة التأمين الختامي

رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامي

صافي الرصيد الختامي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٥. عقود التأمين وإعادة التأمين (تنمة)

٢,٢,٥ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين - مركبات

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				
ألف ريال سعودي				
الموجودات عن المطالبات المتكبدة			الموجودات عن التغطية المتبقية	
الإجمالي	تعديل المخاطر	تقديرات القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون استرداد الخسارة	استثناء مكون الخسارة
٨١,٩٠٣	٩٣	٨٢,٤٨٩	-	(٦٧٩)
-	-	-	-	-
٨١,٩٠٣	٩٣	٨٢,٤٨٩	-	(٦٧٩)
(٣,٥٧٣)	-	-	-	(٣,٥٧٣)
(٢٦)	-	-	-	(٢٦)
-	-	-	-	-
١,٨٨٤	٣٣٥	١,٥٤٩	-	-
-	-	-	-	-
٩	-	٩	-	-
(١,٧٠٦)	٣٣٥	١,٥٥٨	-	(٣,٥٩٩)
-	-	-	-	-
٣٣١	١	٣٣٠	-	-
(١,٣٧٥)	٣٣٦	١,٨٨٨	-	(٣,٥٩٩)
(٣,٣٦٩)	-	-	-	(٣,٣٦٩)
(٣٦,٦٣٦)	-	(٣٦,٦٣٦)	-	-
(٤٠,٠٠٥)	-	(٣٦,٦٣٦)	-	(٣,٣٦٩)
٤٠,٥٢٣	٤٢٩	٤٧,٧٤١	-	(٧,٦٤٧)
٤٦,٤١٢	٤٢٩	٤٥,٨٥٥	-	١٢٨
(٥,٨٨٩)	-	١,٨٨٦	-	(٧,٧٧٥)
٤٠,٥٢٣	٤٢٩	٤٧,٧٤١	-	(٧,٦٤٧)

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود إعادة التأمين
صافي الرصيد الافتتاحي
مصاريف إعادة التأمين
مصاريف الاقتناء
المطالبات المتكبدة المستردة
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة – التغيرات المتعلقة بالموجودات عن المطالبات المتكبدة
عكس مكون استرداد الخسارة عدا التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
أثر التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
بنود أخرى منسوبة إلى الدخل الشامل
صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
إجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة
تدفقات نقدية
أقساط مدفوعة
استرداد من إعادة التأمين
إجمالي التدفقات النقدية
صافي الرصيد الختامي
رصيد موجودات عقود إعادة التأمين الختامي
رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامي
صافي الرصيد الختامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)				
ألف ريال سعودي				
الإجمالي	الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تقديرات القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكّون استرداد الخسارة	استثناء مكّون الخسارة
-	-	-	-	-
(٥٤,٥٤٤)	١,١٤٨	١١٢,١٧٢	٢٣	(١٦٧,٨٨٧)
(٥٤,٥٤٤)	١,١٤٨	١١٢,١٧٢	٢٣	(١٦٧,٨٨٧)
(٨,٧٩٧)	-	-	-	(٨,٧٩٧)
١١٥	-	-	-	١١٥
٦١	٦١	-	-	-
٣,٠٣٨	(١,١٨٦)	٤,٢٢٤	-	-
(٢٣)	-	-	(٢٣)	-
٤	-	٤	-	-
(٥,٦٠٢)	(١,١٢٥)	٤,٢٢٨	(٢٣)	(٨,٦٨٢)
-	-	-	-	-
٢١٦	٧٠	١٤٦	-	-
(٥,٣٨٦)	(١,٠٥٥)	٤,٣٧٤	(٢٣)	(٨,٦٨٢)
١٧٥,٨٩٠	-	-	-	١٧٥,٨٩٠
(٣٤,٠٥٧)	-	(٣٤,٠٥٧)	-	-
١٤١,٨٣٣	-	(٣٤,٠٥٧)	-	١٧٥,٨٩٠
٨١,٩٠٣	٩٣	٨٢,٤٨٩	-	(٦٧٩)
٨١,٩٠٣	٩٣	٨٢,٤٨٩	-	(٦٧٩)
-	-	-	-	-
٨١,٩٠٣	٩٣	٨٢,٤٨٩	-	(٦٧٩)

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمّة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٥. عقود التأمين وإعادة التأمين (تنمّة)

٣,٢,٥ التحليل من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين – ممتلكات وحوادث

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					ممتلكات وحوادث – نهج تخصيص الأقساط
ألف ريال سعودي					
الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية			
الإجمالي	تعديل المخاطر	تقديرات القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكوّن استرداد الخسارة	استثناء مكوّن الخسارة	
٣١٨,٤٦٤	٨,٩٠٣	٤٥٩,٣٩٤	-	(١٤٩,٨٣٣)	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
(١٠,٧٥٢)	١٤٨	٩,٤٩٦	-	(٢٠,٣٩٦)	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود إعادة التأمين
٣٠٧,٧١٢	٩,٠٥١	٤٦٨,٨٩٠	-	(١٧٠,٢٢٩)	صافي الرصيد الافتتاحي
(١٠٩,٣٨٥)	-	-	-	(١٠٩,٣٨٥)	مصاريف إعادة التأمين
(١٩٢)	-	-	-	(١٩٢)	مصاريف الاقتناء
٦,٣٤٤	٨٣٥	٥,٥٠٩	-	-	المطالبات المتكبدة المستردة
(١٤,٢٩٥)	(١,٢٩٨)	(١٢,٩٩٧)	-	-	التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة – التغيرات المتعلقة بالموجودات عن المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	عكس مكوّن استرداد الخسارة عدا التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٢١	-	٢١	-	-	أثر التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
(١١٧,٥٠٧)	(٤٦٣)	(٧,٤٦٧)	-	(١٠٩,٥٧٧)	صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	-	-	بنود أخرى منسوبة الى الدخل الشامل
٣,٥١٩	١٦٤	٣,٣٥٥	-	-	صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	-	-	أثر الحركة في معدل الصرف الاجنبي
(١١٣,٩٨٨)	(٢٩٩)	(٤,١١٢)	-	(١٠٩,٥٧٧)	اجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة
٩٩,٥٠١	-	-	-	٩٩,٥٠١	تدفقات نقدية
(٢٤,٩٠٣)	-	(٢٤,٩٠٣)	-	-	أقساط مدفوعة
٧٤,٥٩٨	-	(٢٤,٩٠٣)	-	٩٩,٥٠١	استرداد من إعادة التأمين
٢٦٨,٣٢٢	٨,٧٥٢	٤٣٩,٨٧٥	-	(١٨٠,٣٠٥)	إجمالي التدفقات النقدية
٢٨٨,٣٤٤	٨,٧١٣	٤٣٢,٥٤٤	-	(١٥٢,٩١٣)	صافي الرصيد الختامي
(٢٠,٠٢٢)	٣٩	٧,٣٣١	-	(٢٧,٣٩٢)	رصيد موجودات عقود إعادة التأمين الختامي
٢٦٨,٣٢٢	٨,٧٥٢	٤٣٩,٨٧٥	-	(١٨٠,٣٠٥)	رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامي
					صافي الرصيد الختامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)					ممتلكات وحوادث – نهج تخصيص الأقساط
ألف ريال سعودي					
الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية			
الإجمالي	تعديل المخاطر	تقديرات القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون استرداد الخسارة	استثناء مكون الخسارة	
٥٦٩,٧٩٥	١٢,٢١٤	٥٤٨,٩٨٢	٣١٦	٨,٢٨٣	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين
(٢١,٥٩٩)	٥٩	٥,٧٦٩	-	(٢٧,٤٢٧)	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
٥٤٨,١٩٦	١٢,٢٧٣	٥٥٤,٧٥١	٣١٦	(١٩,١٤٤)	صافي الرصيد الافتتاحي
(٢٤١,٤٢٣)	-	-	-	(٢٤١,٤٢٣)	مصاريف إعادة التأمين
٢,٤٦٥	-	-	-	٢,٤٦٥	مصاريف المنسوبة مباشرة الأخرى
٢٧٥,٩٨٢	٣,٠٣٩	٢٧٢,٩٤٣	-	-	المطالبات المتكبدة المستردة
(٣٥٤,٦٨٦)	(٦,٩٩٨)	(٣٤٧,٦٨٨)	-	-	التغيرات التي تتعلّق بالخدمة السابقة – التغيرات المتعلقة بالموجودات عن المطالبات المتكبدة
(٣١٦)	-	-	(٣١٦)	-	عكس مكون استرداد الخسارة عدا التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٩	-	٩	-	-	أثر التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
(٣١٧,٩٦٩)	(٣,٩٥٩)	(٧٤,٧٣٦)	(٣١٦)	(٢٣٨,٩٥٨)	صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	-	-	صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
١٨,٣٦٢	٧٣٧	١٧,٦٢٥	-	-	بنود أخرى منسوبة إلى الدخل الشامل
(٢٩٩,٦٠٧)	(٣,٢٢٢)	(٥٧,١١١)	(٣١٦)	(٢٣٨,٩٥٨)	إجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة
٨٧,٨٧٣	-	-	-	٨٧,٨٧٣	تدفقات نقدية
(٢٨,٧٥٠)	-	(٢٨,٧٥٠)	-	-	أقساط مدفوعة
٥٩,١٢٣	-	(٢٨,٧٥٠)	-	٨٧,٨٧٣	استرداد من إعادة التأمين
٣٠٧,٧١٢	٩,٠٥١	٤٦٨,٨٩٠	-	(١٧٠,٢٢٩)	إجمالي التدفقات النقدية
٣١٨,٤٦٤	٨,٩٠٣	٤٥٩,٣٩٤	-	(١٤٩,٨٣٣)	صافي الرصيد الختامي
(١٠,٧٥٢)	١٤٨	٩,٤٩٦	-	(٢٠,٣٩٦)	رصيد موجودات عقود إعادة التأمين الختامي
٣٠٧,٧١٢	٩,٠٥١	٤٦٨,٨٩٠	-	(١٧٠,٢٢٩)	رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامي
					صافي الرصيد الختامي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٦. النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة مما يلي:

ألف ريال سعودي	
عمليات التأمين	
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢٥	٢٠٢٤
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٣٢٧,٨٢١	١٥٠,١١٧
-	-
١٠٥,٠١٣	٩٥,٤٨١
٤٣٢,٨٣٤	٢٤٥,٥٩٨

أرصدة النقد والبنك

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ

إيداع مقابل خطاب ضمان

ألف ريال سعودي	
عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢٥	٢٠٢٤
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٨,٣٤٩	١٣١,٩٧٥
٢٤٦,٢٩٤	١٠٨,٤٩٤
٢٥٤,٦٤٣	٢٤٠,٤٦٩
٦٨٧,٤٧٧	٤٨٦,٠٦٧

أرصدة النقد والبنك

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء

أرصدة النقد والبنك

يتم إيداع النقد لدى بنوك مع أطراف ذات تصنيف ائتماني يعادل تصنيفات "A+" إلى "B ب ب" بموجب منهجية تصنيفات "ستاندرد آند بورز وفتيش وموديز". يتم إيداع الودائع التي تستحق خلال فترة ٣ أشهر لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة في المملكة العربية السعودية، وتحقق دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٥,٤٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٨١٪ سنوياً). إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. تتكون الودائع مقابل خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى أحد البنوك المحلية مقابل إصدار ضمانات دفع لصالح عملاء الشركة ومقدمي الخدمات (انظر إيضاح ٢٢(ب)). إن الودائع مقابل خطابات الضمان لا يمكن سحبها قبل نهاية الضمان (وهي مقيدة في طبيعتها).

٧. ودائع قصيرة لأجل

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل تصنيفات "B ب ب+" إلى "B ب ب" وفقاً لمنهجية التصنيف المتبعة من قبل "ستاندرد آند بورز" و"موديز" و"فتيش". 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، ويستحق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٥,٤٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٨١٪ سنوياً).

ألف ريال سعودي	
عمليات التأمين	
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢٥	٢٠٢٤
(غير مراجعة)	(مراجعة)
-	-
-	-
-	-

إيداع خلال الفترة / السنة

استحقاق خلال الفترة / السنة

ألف ريال سعودي	
عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢٥	٢٠٢٤
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٢٩,٤٤٥	٢٣٣,٢٦٧
-	-
(٢٩,٤٤٥)	(٢٠٣,٨٢٢)
-	٢٩,٤٤٥
-	٢٩,٤٤٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة

إيداع خلال الفترة / السنة

استحقاق خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنتمي
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٨. مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى - بالصافي

ألف ريال سعودي	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٢١,٠٠٦	٢١,٠٠٦
٦,٦١٦	٦,٩٩٠
١٠٥,١٠٦	١١٤,٠٥٢
٣٠,٤٢٢	٢٨,٢٨١
٢٩٧	٢,١٢٠
٢٥,٨٦٤	٢٣,٩٠١
١٨٩,٣١١	١٩٦,٣٥٠

ودائع ضمان وسلف
سلف للموظفين
ضريبة القيمة المضافة
الفائدة المستحقة
مصاريف مدفوعة مقدما
ذمم مدينة أخرى

٩. موجودات حق الاستخدام - بالصافي

فيما يلي تفاصيل موجودات حق الاستخدام المعترف بها والحركات خلال الفترة / السنة:

ألف ريال سعودي	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٥٥,٩١٩	٥٥,٩١٩
٢٦,١٦٥	-
٨٢,٠٨٤	٥٥,٩١٩
٥٤,٣٤٢	٤٥,٣٣٢
٤,٨٣٠	٩,٠١٠
٥٩,١٧٢	٥٤,٣٤٢
٢٢,٩١٢	١,٥٧٧

التكلفة:

في بداية الفترة / السنة
إضافات خلال الفترة / السنة
في نهاية الفترة / السنة

الاستهلاك المتراكم:

في بداية الفترة / السنة
المحمل للفترة / السنة
في نهاية الفترة / السنة

صافي القيمة الدفترية:

في نهاية الفترة / السنة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

١٠. الاستثمار في شركة زميلة

يتكون الاستثمار في شركة زميلة من استثمار في حقوق ملكية شركة الواصل للنقل الإلكتروني بقيمة ١٠,٤٦٥ ألف ريال سعودي (حصة ٢٥٪ من حقوق الملكية) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩,٩٠١ ألف ريال سعودي)، في شركة غير مدرجة ("الشركة الزميلة")، مسجلة في المملكة العربية السعودية.

ألف ريال سعودي	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
٩,٩٠١	١٢,١٦٠
(٣٧٥)	(١,٧٥٠)
٩٣٩	(٢٨٦)
-	(٢٢٣)
١٠,٤٦٥	٩,٩٠١

في بداية الفترة / السنة

توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمار في شركة زميلة

الحصة من خسارة الاستثمار في شركة زميلة

الحصة من الخسارة الشاملة الأخرى من الاستثمار في شركة زميلة

في نهاية الفترة / السنة

١١. الاستثمارات المالية

تصنف الاستثمارات حسب التصنيف المبين أدناه:

إيضاح	ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		الإجمالي	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
١١(أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨١,٧٨٢	٧٩,٢٧٣	-	-	٨١,٧٨٢	٧٩,٢٧٣
١١(ب) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤٦٥,٧٣٥	٤٦٥,٨٣٣	-	-	٤٦٥,٧٣٥	٤٦٥,٨٣٣
١١(ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥٥٨,٩٧٦	٥٠٦,٥٨٦	-	-	٥٥٨,٩٧٦	٥٠٦,٥٨٦
	١,٠٠٦,٤٩٣	١,٠٥١,٦٩٢	-	-	١,٠٠٦,٤٩٣	١,٠٥١,٦٩٢

١١(أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

نوع الاستثمارات	ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		الإجمالي	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
حقوق الملكية - غير مدرجة	٨١,٧٨٢	٧٩,٢٧٣	-	-	٨١,٧٨٢	٧٩,٢٧٣
	٨١,٧٨٢	٧٩,٢٧٣	-	-	٨١,٧٨٢	٧٩,٢٧٣

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

١١. الاستثمارات (تتمة)

١١ (أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

الحركات خلال الفترة / السنة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي كما يلي:

ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة شراء خلال الفترة / السنة صافي التغير في القيم العادلة القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة
الإجمالي		عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٧٩,٢٧٣	٤٦,٤٨٩	-	-	٧٩,٢٧٣	٤٦,٤٨٩	
-	١٥,١١٤	-	-	-	١٥,١١٤	
٢,٥٠٩	١٧,٦٧٠	-	-	٢,٥٠٩	١٧,٦٧٠	
٨١,٧٨٢	٧٩,٢٧٣	-	-	٨١,٧٨٢	٧٩,٢٧٣	

صنفت الشركة الاستثمار في حقوق ملكية نجم وناشي هيلث على أنه القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهو استثمار استراتيجي طويل الأجل بطبيعته ولا تنوي الشركة بيع / أو تصفية هذه الاستثمارات. تستند القيمة العادلة لنجم إلى تقرير التقييم المستقل بتاريخ مارس ٢٠٢٥. تم تعيين المقيم المستقل من قبل نجم.

١١ (ب) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - معدلة:

ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		نوع الاستثمارات
الإجمالي		عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٤٢٨,٤٦٩	٤٢٨,٨١٢	-	-	٤٢٨,٤٦٩	٤٢٨,٨١٢	- صكوك مدرجة - محلي
٣٧,٤١٨	٣٧,١٧٣	-	-	٣٧,٤١٨	٣٧,١٧٣	- صكوك مدرجة - دولي
(١٥٢)	(١٥٢)	-	-	(١٥٢)	(١٥٢)	- مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤٦٥,٧٣٥	٤٦٥,٨٣٣	-	-	٤٦٥,٧٣٥	٤٦٥,٨٣٣	

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

١١. الاستثمارات (تتمة)

١١ (ب) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - معدلة (تتمة):

الحركات في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كانت خلال الفترة / السنة كما يلي:

ألف ريال سعودي الإجمالي		ألف ريال سعودي عمليات التأمين		ألف ريال سعودي عمليات المساهمين		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٤٦٥,٩٨٥	٤٤٧,٩٥٢	-	-	٤٦٥,٩٨٥	٤٤٧,٩٥٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨٦,٠٣٨	١٨,٢٤١	-	-	٨٦,٠٣٨	١٨,٢٤١	شراء خلال الفترة / السنة
(٨٦,١٣٦)	(٢٠٨)	-	-	(٨٦,١٣٦)	(٢٠٨)	بيع خلال الفترة / السنة
٤٦٥,٨٨٧	٤٦٥,٩٨٥	-	-	٤٦٥,٨٨٧	٤٦٥,٩٨٥	الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة (مجم)
(١٥٢)	(١٥٢)	-	-	(١٥٢)	(١٥٢)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤٦٥,٧٣٥	٤٦٥,٨٣٣	-	-	٤٦٥,٧٣٥	٤٦٥,٨٣٣	الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة (صافي)

الحركة في مخصص انخفاض القيمة إذا تم قياس الاستثمارات بالتكلفة المطفأة خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

ألف ريال سعودي الإجمالي		ألف ريال سعودي عمليات التأمين		ألف ريال سعودي عمليات المساهمين		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
(١٥٢)	(١٥٢)	-	-	(١٥٢)	(١٥٢)	في بداية الفترة / السنة
-	-	-	-	-	-	المكون خلال الفترة / السنة
(١٥٢)	(١٥٢)	-	-	(١٥٢)	(١٥٢)	الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية، قامت الإدارة بتقييم عدم الحاجة إلى احتساب مخصص إضافي لخسائر الائتمان المتوقعة الصكوك المُقاسة بالتكلفة المُستهلكة. ويستند هذا التقييم إلى فرضية أن غالبية هذه الصكوك صادرة عن جهات سيادية، وتُعتبر منخفضة المخاطر الائتمانية، في حين أن الصكوك المتبقية مصنفة ضمن درجة الاستثمار. وتعكس هذه الفرضيات تقييم الإدارة للمخاطر الائتمانية بما يتماشى مع نموذج خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

١١. الاستثمارات (تتمة)

١١ (ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - معدلة:

ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		نوع الاستثمارات
الإجمالي		عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٨٠,٢٨٧	١٦٩,٣٢١	-	-	١٨٠,٢٨٧	١٦٩,٣٢١	– حقوق الملكية
١٧١,٠٢٤	١٨٦,٦٤٢	-	-	١٧١,٠٢٤	١٨٦,٦٤٢	– صناديق استثمارية مشتركة
١٤٢,٤٣٧	٢٠٣,٠١٣			١٤٢,٤٣٧	٢٠٣,٠١٣	– صكوك مدرجة – محلي
١٢,٨٣٨	-			١٢,٨٣٨	-	– صكوك مدرجة – دولي
٥٠٦,٥٨٦	٥٥٨,٩٧٦	-	-	٥٠٦,٥٨٦	٥٥٨,٩٧٦	

الحركات خلال الفترة / السنة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كانت كما يلي:

ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		
الإجمالي		عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٤١٣,٣٣٠	٥٠٦,٥٨٦	-	-	٤١٣,٣٣٠	٥٠٦,٥٨٦	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
١٠٨,٠٩٠	٧٨,١١٦	-	-	١٠٨,٠٩٠	٧٨,١١٦	شراء خلال الفترة / السنة
(١١,٩٧٨)	(١٧,٧١٥)	-	-	(١١,٩٧٨)	(١٧,٧١٥)	بيع خلال الفترة / السنة
(٢,٨٥٦)	(٨,٠١١)	-	-	(٢,٨٥٦)	(٨,٠١١)	صافي التغير في القيم العادلة
٥٠٦,٥٨٦	٥٥٨,٩٧٦	-	-	٥٠٦,٥٨٦	٥٥٨,٩٧٦	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم قياس صكوك الشريحة الأولى بمبلغ ١٥٥,٢٧٦ مليون ريال سعودي بشكل صحيح بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ومع ذلك، تم الإفصاح عنها بطريق الخطأ تحت بند التكلفة المطفأة في الإيضاح ١١(ب)، وقد تم تصحيح هذا التصنيف خلال الفترة الحالية، وتم إعادة عرض الإفصاح المقارن وإعادة تصنيفه إلى الإيضاح ١١(ج) وفقًا لذلك، ولم يكن هناك أي تأثير على قائمة المركز المالي أو قائمة الربح أو الخسارة أو التدفقات النقدية.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

١١. الاستثمارات (تنمة)

١١ (د) تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بناء على بيانات القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض حدوث المعاملة إما:

- في السوق الرئيسية التي يمكن الوصول إليها للأصل أو الالتزام، أو

- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر منفعة التي يمكن الوصول إليها للأصل أو الالتزام

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في الميزانية العمومية بشكل كبير عن قيمها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند جميع مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة و

المستوى ٣: تقنيات التقييم التي لا تعتمد أي مدخلات هامة فيها على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م، تم إجراء تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لقياسات القيمة العادلة. إلا أنه لم يتم أي تحويلات إلى أو من المستوى الثالث لقياسات القيمة العادلة. يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأصول المالية،

بما في ذلك مستوياتها ضمن تسلسل القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة.

ألف ريال سعودي			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
-	-	٨١,٧٨٢	٨١,٧٨٢
٤٢٨,٤٦٩	-	-	٤٢٨,٤٦٩
٢٤٠,٤٣١	-	-	٢٤٠,٤٣١
١٦٩,٣٢١	-	-	١٦٩,٣٢١
٢٥,٢٤١	١٦١,٤٠١	-	١٨٦,٦٤٢
٨٦٣,٤٦٢	١٦١,٤٠١	٨١,٧٨٢	١,١٠٦,٦٤٥
ألف ريال سعودي			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
-	-	٧٩,٢٧٣	٧٩,٢٧٣
٥٧١,٢٤٩	-	-	٥٧١,٢٤٩
٥٠,٠١١	-	-	٥٠,٠١١
١٨٠,٢٨٧	-	-	١٨٠,٢٨٧
٢٦,٩١٨	١٤٤,١٠٦	-	١٧١,٠٢٤
٨٢٨,٤٦٥	١٤٤,١٠٦	٧٩,٢٧٣	١,٠٥١,٨٤٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

حقوق الملكية - غير مدرجة

الصكوك المدرجة - المحلية

الصكوك المدرجة - الدولية

حقوق الملكية - مدرجة

صناديق استثمارية مشتركة - مدرجة

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

حقوق الملكية - غير مدرجة

الصكوك المدرجة - المحلية

الصكوك المدرجة - الدولية

حقوق الملكية - مدرجة

صناديق استثمارية مشتركة - مدرجة

الإجمالي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنتمي
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

١٢. وديعة نظامية

وفقا لنظام الإشراف على شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. تحتفظ الشركة بوديعة نظامية بنسبة ١٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٥٪). لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية دون موافقة هيئة التأمين. وخلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م، تم الاحتفاظ بالوديعة النظامية حاليا بنسبة ١٥٪ من رأس المال المدفوع، أي ١,٠٥٠ مليون ريال سعودي، أي ١٥٧,٥ مليون ريال سعودي. يتم ايداع الوديعة النظامية بمعدل عمولة ٥٪ سنويا (٢٠٢٤: ٥٪).

١٣. الشهرة

عقدت الشركة اجتماع الجمعية العمومية العادية في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨ ووافقت على شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات المرتبطة بعمليات شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية (ميدغلف) ش.م.ب (مقفلة) ("المحفظة") اعتبارا من ١ يناير ٢٠٠٩. نتج عن الاستحواذ شهرة بقيمة ٤٨٠ مليون ريال سعودي.

تم تقييم المبالغ القابلة للاسترداد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على أساس قيمتها الاستخدامية، والتي تم تحديدها من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع توليدها من الاستخدام المستمر لقسم التشغيل هذا. استند تقييم انخفاض قيمة الشهرة إلى خطة عمل تفصيلية مدتها خمس سنوات، باستخدام توقعات التدفقات النقدية التي تغطي فترة خمس سنوات، بمعدل نمو نهائي قدره ٢٪ يتم تطبيقه بعد ذلك. تم خصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة ١٤,١٪. بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تقييم باستخدام نهج "سعر السهم" و"السوق" على أساس نشاط التداول بأسهم الشركة.

تم إجراء هذا التقييم من قبل مستشار عينته الشركة. وفقا لتقييم الإدارة مدعما بالتقييم الخارجي، لا يوجد ما يشير إلى أي انخفاض في القيمة.

١٤. عمولات مستحقة على الوديعة النظامية

تبلغ الفائدة على الوديعة النظامية المحتفظ بها وفقا لنظام الإشراف على شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية ١١,٧٢٦ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١١,٧٢٦ ألف ريال سعودي). لا يمكن سحب هذه العمولة دون موافقة هيئة التأمين.

١٥. الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال الفترة / السنة

الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل للفترة / السنة كانت على النحو التالي:

ألف ريال سعودي	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
٩,٨١٠	٨,٩٦١
٤,٩٦١	٨,٢٣٢
(٣,٩٦٢)	(٧,٣٨٣)
١٠,٨٠٩	٩,٨١٠

في بداية الفترة / السنة
المحمل خلال الفترة / السنة الحالية
المدفوعات خلال الفترة / السنة
في نهاية الفترة / السنة

مخصص الزكاة وضريبة الدخل للفترة ٤,٩٦١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨,٢٣٢ ألف ريال سعودي).

(ب) حالة الربط الزكوي والتقييمات الضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية وضريبة الدخل للفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

(ج) أصل الضريبة المؤجلة

ألف ريال سعودي	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
١٠,٤٧٤	٧,٢٨٦
-	٣,١٨٨
١٠,٤٧٤	١٠,٤٧٤

الرصيد الافتتاحي لأصل الضريبة المؤجلة
الفروقات المؤقتة الناشئة
الرصيد الختامي لأصل الضريبة المؤجلة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمّة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

١٦. التزام عقد الإيجار

ألف ريال سعودي		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٢,٠٨٠	١٠,٨٧٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٦,١٦٥	-	إضافات للفترة / للسنة
٦١٠	١٤٨	تكلفة التمويل
٢٨,٨٥٥	١١,٠٢٦	في نهاية الفترة / السنة
(٥,٦٢٦)	(٨,٩٤٦)	المدفوعات
٢٣,٢٢٩	٢,٠٨٠	المدفوع خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
		يتم تقسيم عقد الإيجار حسب على النحو التالي.
١٠,٠٤٠	٩٣٧	أقل من سنة واحدة
١٣,١٨٩	١,١٤٣	من سنة إلى خمس سنوات
٢٣,٢٢٩	٢,٠٨٠	التزام عقد الإيجار - صافي

١٧. الحصة من فائض مجموعات التأمين

(أ) الحج والعمرة

تمثل هذه القيمة بشكل رئيسي حصة الشركة من فائض منتج الحوادث العامة الناتج عن برنامج تأمين العمرة والحج. قامت الشركة، إلى جانب سبع وعشرين شركة تأمين أخرى تعمل في المملكة العربية السعودية، بالدخول في اتفاقية مع شركة التعاونية للتأمين، وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ م. وقد تم تقديم منتج العمرة الإلزامي من قبل الوزارة المختصة، وجرى اعتماده من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية لتأمين الحاج القادمين من خارج المملكة العربية السعودية، باستثناء مواطني دول مجلس التعاون الخليجي. ويغطي هذا البرنامج الحوادث العامة والمنافع الصحية للحجاج القادمين لأداء مناسك العمرة داخل المملكة. امتدت مدة الاتفاقية لأربع سنوات تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٠م، مع إمكانية تجديدها لأربع سنوات إضافية، وذلك وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في الاتفاقية. ولم يتم تجديد الاتفاقية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م، حيث تم إنهاء الترتيب المشار إليه.

بلغت حصة الشركة من دخل الحج والعمرة لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ صفر ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٤: ١,٢٧ مليون ريال سعودي).

(ب) حقوق ومزايا الموظفين غير السعوديين في شركات القطاع الخاص (التأمين)

تمثل هذه النسبة حصة الشركة من الفائض البالغ ٧,٤٨١٣٪ (٢٠٢٤: لا شيء) في منتج مجموعات التأمين المتعلق بالتخلف عن السداد من قبل أصحاب العمل. أبرمت الشركة، إلى جانب ثماني عشرة شركة تأمين أخرى تعمل في المملكة العربية السعودية، اتفاقية مع شركة الاتحاد للتأمين التعاوني، تسري اعتباراً من ٣ نوفمبر ٢٠٢٤. يغطي هذا المنتج الإلزامي تخلف شركات القطاع الخاص عن سداد حقوق واستحقاقات الموظفين غير السعوديين في شركات القطاع الخاص، والذي تقدمه "وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية" من خلال هيئة التأمين.

إن هذه الاتفاقية سارية المفعول لفترة أولية مدتها خمس سنوات، تبدأ من ٣ نوفمبر ٢٠٢٤، وقابلة للتجديد لمدة خمس سنوات أخرى، وفقاً لشروط وأحكام الاتفاقية.

تبلغ حصة الشركة من الدخل في هذا التجمع لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، ١,٩ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٤: لا شيء).

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

١٨. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة

١٨ (أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدة هذه المعاملات في نهاية الفترة:

أطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ المعاملات للفترة المنتهية في	الرصيد المدين/(الدائن) كما في
		٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)
		٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
ألف ريال سعودي			
مستحق من / الى طرف ذو علاقة			
ميدغلف - (ش.م.ب)	- رصيد مستحق من في نهاية الفترة / السنة	-	٢,٤٥٣
حساب المقر الرئيسي (مساهم رئيسي)	- خسارة انخفاض القيمة	-	(٢,٣٩٠)
	- صافي الرصيد المستحق من / في نهاية الفترة / السنة	-	٦٣
الواصل للنقل الالكتروني (زميلة)	- رسوم إدارة المطالبات	٢,١٧٣	-
	- الرصيد المستحق المستحق إلى / في نهاية الفترة / السنة	-	(٢٣)
ميدي فيزا السعودية (زميلة)	- رصيد مستحق من / في نهاية الفترة / السنة	-	٧١٥
معاملات وأرصدة أخرى مع أطراف ذات علاقة - مستحق من / (مستحق إلى)			
البنك السعودي للاستثمار (مساهم مؤسس)	- ودیعة نظامیة (راجع ایضاح ١٨-أ (١))	-	١٦٩,٢٢٦
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	-	-
	- أقساط تأمين (مستردة)	-	(٣٠٦)
	- مطالبات متكبدة / تعديلات	(١٦)	-
	- مطالبات تحت التسوية	١,٤٨٩	-
ميدي فيزا السعودية (زميلة)	- مطالبة تأمين طبي - لبنان	-	(٦٥٤)
	- مطالبة تأمين طبي - مصر	-	(٨١)

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

١٨. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة (تنمة)

أطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية	الرصيد المدين/(الدائن) كما في
ألف ريال سعودي			
		٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
		٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
		(غير مراجعة)	(مراجعة)
المعاملات والأرصدة الأخرى مع أطراف ذات علاقة - مستحقة من / (مستحق إلى)			
الاستثمار كابيتال (شركة تابعة للبنك السعودي للاستثمار - مساهم مؤسس)	- حساب جاري	-	-
	-إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	-	-
	- أقساط التأمين المدينة	-	-
	- خسارة انخفاض القيمة	-	-
		(٦)	(٣)
شركة ابونيان التجارية (تحت الإدارة المشتركة)	-إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١	٦
	- مطالبات مكتبة	-	-
		-	-
ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم رئيسي)	- إعادة تأمين مستردة (إيضاح ١٨-أ (٢))	-	-
	- خسارة انخفاض القيمة	-	-
	- صافي الرصيد المدين في نهاية الفترة/السنة	-	-
		(٥,٢٠٣)	(٥,٢٠٣)
		-	-
اديسون برادلي	- رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة / السنة	-	-
أفرسيز / اديسون برادلي وشركاه (زميلة)	- خسارة انخفاض القيمة	-	-
		(٣,٨٥٦)	(٣,٨٥٦)
		-	-
اديسون برادلي العالمية/ ميدغلف لبنان (زميلة)	- رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة / السنة	-	-
	- خسارة انخفاض القيمة	-	-
		(٥٩,٤٩٨)	(٥٩,٤٩٨)
		-	-

١٨. أرصدة معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المعاملات والأرصدة الأخرى مع أطراف ذات علاقة - مستحق من / (مستحق إلى)

أديسون برادلي العربية القابضة ذ.م.م	-	-	١,٤٧٢	١,٤٧٢
الإمارات (زميلة)	-	-	(١,٤٧٢)	(١,٤٧٢)

١٨.٢) يمثل هذا دفعا زائداً للاقساط المتنازل عنها لشركة ميدغلف البحرين مقابل إعادة التأمين.

يوضح الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات السنوية لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

رواتب وحوافز
بدلات
المكافآت السنوية
تعويضات نهاية الخدمة

44

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

١٩. إيرادات ومصاريف التأمين

يتضمن الجدول التالي تحليلاً لإيرادات التأمين ومصاريف التأمين وصافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها حسب خط الإنتاج للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٤. يتم تضمين معلومات إضافية عن المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الأولية الموجزة في أرصدة عقود التأمين.

إيرادات التأمين	ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
	لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)
عقود غير مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	-	-	-	-
المبالغ المتعلقة بالتغييرات في المطالبات عن التغطية المتبقية:	-	-	-	-
المطالبات المتكبدة المتوقعة والمصروفات الأخرى بعد تخصيص	-	-	-	-
مكون الخسارة	-	-	-	-
تعديلات الخبرة (أقساط التأمين وتكاليف الاستحواذ ليس من خلال	-	-	-	-
هامش الخدمة التعاقدية)	-	-	-	-
التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر	-	-	-	-
المنتهاية الصلاحية بعد تخصيص مكون الخسارة	-	-	-	-
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الربح أو الخسارة للخدمات	-	-	-	-
المقدمة	-	-	-	-
استرداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	-	-	-	-
إيرادات التأمين من العقود الغير مقاسة بموجب منهج تخصيص	-	-	-	-
الاقساط	-	-	-	-
إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الاقساط	١,٠٢٦,٤٤١	٢,٠٢٦,٧٨٤	٨٧٥,٩٠٨	١,٠٢٦,٤٤١
إجمالي إيرادات التأمين	١,٠٢٦,٤٤١	٢,٠٢٦,٧٨٤	٨٧٥,٩٠٨	١,٠٢٦,٤٤١

مصاريف خدمة التأمين	ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
	لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)
المطالبات المتكبدة وغيرها من المصاريف المنسوبة مباشرة	(٩٤٤,١٨٨)	(١,٨١٩,٣١٦)	(٨١٥,٥٩٠)	(١,٤٨٩,٤٧٣)
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على	٨٧,٣٧٠	١١٧,٧٩٩	١٥٤,١٥٣	١٥٥,١٥٣
المطالبات عن المطالبات المتكبدة	(٣,٩٨٣)	(٨,٣٥٣)	١١,٦٣٩	(٨,٤٤٠)
الخسائر في العقود المرفقة وعكس تلك الخسائر	(٩٨,٦٩٩)	(١٦٦,٦٨٥)	(٧١,٥٤٦)	(١٢٨,٦٥٧)
إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	(٩٥٩,٥٠٠)	(١,٨٧٦,٥٥٥)	(٧٢١,٣٤٤)	(١,٤٧١,٤١٧)
إجمالي مصاريف خدمات التأمين	(٩٥٩,٥٠٠)	(١,٨٧٦,٥٥٥)	(٧٢١,٣٤٤)	(١,٤٧١,٤١٧)

صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
	لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)
دخل (مصاريف) إعادة التأمين - عقود غير مقاسة بموجب	-	-	-	-
منهج تخصيص الاقساط	-	-	-	-
المبالغ المتعلقة بالتغييرات في التغطية المتبقية:	-	-	-	-
استرداد المطالبات المتوقعة والتدفقات الأخرى	-	-	-	-
التغييرات في تعديل المخاطر المعترف بها للمخاطر منتهاية	-	-	-	-
الصلاحية	-	-	-	-
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المستلمة	-	-	-	-
مصاريف إعادة التأمين - عقود غير مقاسة بموجب	-	-	-	-
منهج تخصيص الاقساط	-	-	-	-

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

١٩. إيرادات ومصاريف التأمين (تنمة):

ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(١٥٩,٧٥٠)	(١١٢,٩٥٨)	(٩٠,٧٠٨)	(٥٨,٢٨٦)	مصاريف إعادة التأمين – عقود مقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط
١٨,٤٧٧	(٢١٩)	١٩,٤٣٢	(٥٧٦)	المصروفات الأخرى المتكبدة المنسوبة مباشرة
٧	-	٥١	-	الدخل عند الاعتراف الأولي بالعقود الأساسية المرفقة
١٨٥,٨٢٢	٦,٣٤٦	٩٥,١٩٥	(١٤,٦٥٢)	المطالبات المستردة
(٣٣٩)	-	(٤٤)	-	الحركة في تعديل استرداد مكوّن الخسارة إلى موجودات التغطية المتبقية لإعادة التأمين
٣٣٠	٣١	٣٣٠	١٠	آثار التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
(٢٦٩,١٢٠)	(١٣,٠٨٨)	(١٨٨,٣٧٣)	٢٦,٨٢٨	التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة – تعديلات على المطالبات المتكبدة
(٢٢٤,٥٧٣)	(١١٩,٨٨٨)	(١٦٤,١١٧)	(٤٦,٦٧٦)	إجمالي صافي الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
١٣,٥٤٣	٣٠,٣٤١	(٩,٥٥٣)	٢٠,٢٦٥	إجمالي نتيجة خدمات التأمين

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنممة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٢٠. صافي دخل / (مصاريف) تمويل التأمين

فيما يلي عرض تحليلي لصافي مصاريف تمويل التأمين:

ألف ريال سعودي			
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الإجمالي
٨٣٨	(٨٢٦)	(٢,٢٤٥)	(٢,٢٣٣)
٢٧٦	(٩)	٢٤٢	٥٠٩
١,١١٤	(٨٣٥)	(٢,٠٠٣)	(١,٧٢٤)

١,٢٩٥	٦٣	٣,٦٠٠	٤,٩٥٨
١٩٤	(٥١)	(٣١)	١١٢
١,٤٨٩	١٢	٣,٥٦٩	٥,٠٧٠

٢,٦٠٣	(٨٢٣)	١,٥٦٦	٣,٣٤٦
٢,٦٠٣	(٨٢٣)	١,٥٦٦	٣,٣٤٦
-	-	-	-

ألف ريال سعودي			
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الإجمالي
(١,١٢٢)	(١,١٧١)	(٤,٠٠٧)	(٦,٣٠٠)
(٢,٢٠٣)	(٣٠٦)	(١,٥٣٥)	(٤,٠٤٤)
(٣,٣٢٥)	(١,٤٧٧)	(٥,٥٤٢)	(١٠,٣٤٤)

٢,٢٦٠	٢٠٦	٥,١٣٨	٧,٦٠٤
٥٠٩	١٦	١,٧١٧	٢,٢٤٢
٢,٧٦٩	٢٢٢	٦,٨٥٥	٩,٨٤٦

(٥٥٦)	(١,٢٥٥)	١,٣١٣	(٤٩٨)
(٥٥٦)	(١,٢٥٥)	١,٣١٣	(٤٩٨)
-	-	-	-

ألف ريال سعودي			
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥			
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الإجمالي
(٧,٥٨٣)	(٣٧٦)	(١,٩٥٩)	(٩,٩١٨)
(١٢,٥٣٤)	(٦٩٩)	(٣,١٤٣)	(١٦,٣٧٦)
(٢٠,١١٧)	(١,٠٧٥)	(٥,١٠٢)	(٢٦,٢٩٤)

(١٣)	١٠٦	١,٣٣٥	١,٤٢٨
-	٣٣	(٢٤)	٩
(١٣)	١٣٩	١,٣١١	١,٤٣٧

(٢٠,١٣٠)	(٩٣٦)	(٣,٧٩١)	(٢٤,٨٥٧)
(٢٠,١٣٠)	(٩٣٦)	(٣,٧٩١)	(٢٤,٨٥٧)
-	-	-	-

ألف ريال سعودي			
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥			
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	الإجمالي
(١٠,٦٧١)	(٥٤٤)	(٢,٩٦٩)	(١٤,١٨٤)
(٩,٧٤٧)	(٥٤٧)	(٢,٢١٢)	(١٢,٥٠٦)
(٢٠,٤١٨)	(١,٠٩١)	(٥,١٨١)	(٢٦,٦٩٠)

١	١٤٨	٢,٠٥٥	٢,٢٠٤
-	١٨٣	١,٤٦٤	١,٦٤٧
١	٣٣١	٣,٥١٩	٣,٨٥١

(٢٠,٤١٧)	(٧٦٠)	(١,٦٦٢)	(٢٢,٨٣٩)
(٢٠,٤١٧)	(٧٦٠)	(١,٦٦٢)	(٢٢,٨٣٩)
-	-	-	-

مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة

الفائدة المترتبة

تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى

مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

الفائدة المترتبة

تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

صافي دخل / (مصاريف) تمويل التأمين

- المعترف به في قائمة الدخل الأولية الموجزة

- المعترف به في قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة

الفائدة المترتبة

تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى

مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

الفائدة المترتبة

تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

صافي دخل / (مصاريف) تمويل التأمين

- المعترف به في قائمة الدخل الأولية الموجزة

- المعترف به في قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمّة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٢١. رأس المال وربحية السهم

(أ) رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ١,٠٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٠٥٠ مليون ريال سعودي) مقسمة إلى ١٠٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

(ب) ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم بقسمة صافي الأرباح / (الخسارة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة اعتباراً من تاريخ التقرير.

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		صافي الربح للفترة (ألف ريال سعودي) المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (الآف) ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم الواحد)
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥٩,٨٦٩	١٨,١٦٨	٣٣,٦٠٨	(١,٤٧٠)	
١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	
٠,٥٧	٠,١٧	٠,٣٢	(٠,٠١)	

٢٢. تعهدات ومطلوبات محتملة

(أ) الإجراءات القانونية

تعمل الشركة في صناعة التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق العمل العادي. وفي حين أنه من غير العملي التنبؤ بالنتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المعلقة أو المهدد بها أو تحديدها، فإن الإدارة لا تعتقد أن هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سيكون لها تأثير مادي على نتائجها ومركزها المالي.

(ب) التعهدات والمطلوبات الرأسمالية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، أصدر البنك المصرفي للشركة خطابات ضمان بقيمة ١٠٥,٠١٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩٥,٤٨١ ألف ريال) لمختلف العملاء حسب شروط الاتفاقيات معهم. لم يكن لدى الشركة أي التزامات رأسمالية لفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء).

(ج) الالتزامات المحتملة

تخضع الشركة لبعض الدعاوى القضائية ذات الصلة بالعمليات. بناء على مشورة قانونية مستقلة، لا تعتقد الشركة أن نتيجة هذه الدعاوى القضائية سوف يكون لها تأثير جوهري على دخل الشركة أو مركزها المالي.

٢٣. المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، تمت الموافقة على القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها على النحو المبين أدناه.

لا تشمل نتائج القطاع تخصيص الإيرادات الأخرى وإيرادات توزيعات الأرباح والمصروفات التشغيلية الأخرى وخسائر الانخفاض في القيمة للقطاعات التشغيلية حيث يتم الإبلاغ عنها ومراقبتها على أساس عام.

لا تشمل موجودات القطاع تخصيص النقد وما يعادله، والودائع لأجل، والاستثمارات، والمدفوعات المسبقة والموجودات الأخرى، والموجودات غير الملموسة، والودائع القانونية، والممتلكات والمعدات حيث يتم الإبلاغ عنها ومراقبتها على أساس إجمالي.

لا تشمل مطلوبات القطاع تخصيص المصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى والحسابات والعمولات المستحقة الدفع والضرائب والعمولات المستحقة لهيئة التأمين.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٢٣. المعلومات القطاعية (تنمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)			
طبي	مركبات	ممتلكات وحوادث	الإجمالي
ألف ريال سعودي			
١٣٠,٩٠١	٧٠,٢٦٥	٢٢,٢٩٦	٢٢٣,٤٦٢
٤٢,٤٧٢	٢,٧١٢	٧,٨٣٠	٥٣,٠١٤
٣٢,١١٥	٣,٠٧٩	٦,٩٦٤	٤٢,١٥٨
٩,٠٩٥	٣,٣٠٩	٦٨٤	١٣,٠٨٨
٣,١٧٠	٩٣,٩٣٢	٩٤١	٩٨,٠٤٣
٢١٧,٧٥٣	١٧٣,٢٩٧	٣٨,٧١٥	٤٢٩,٧٦٥

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- شركات كبيرة
- شركات متوسطة
- شركات صغيرة
- شركات متناهية الصغر
- أفراد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)			
طبي	مركبات	ممتلكات وحوادث	الإجمالي
ألف ريال سعودي			
١٣٤,٦٨٦	٥,٥٣٥	٣٦,٠٥٥	١٧٦,٢٧٦
٢٢٣,١٣٧	٦٠٩	١١,٢١٤	٢٣٤,٩٦٠
٣١,٧٥٧	٢,٢٧٦	٥,٩٦١	٣٩,٩٩٤
٦,٣٦٨	٢,٨٣٢	٤٧٦	٩,٦٧٦
٩٨١	٦٦,٦٩٣	٩	٦٧,٦٨٣
٣٩٦,٩٢٩	٧٧,٩٤٥	٥٣,٧١٥	٥٢٨,٥٨٩

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- شركات كبيرة
- شركات متوسطة
- شركات صغيرة
- شركات متناهية الصغر
- أفراد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)			
طبي	مركبات	ممتلكات وحوادث	الإجمالي
ألف ريال سعودي			
١,٧٧٣,٠٧١	٨٩,٠٨٣	١٤٧,٧٨٢	٢,٠٠٩,٩٣٦
٣١٧,٥٣٥	٩,٨٧١	١٧,٧٨٢	٣٤٥,١٨٨
١٠٥,١٥٤	٨,٢٥٣	١٥,٤٢٦	١٢٨,٨٣٣
٧١,٦٤٢	٧,٩٨٤	٢,٠٨٩	٨١,٧١٥
١٠,٤٣٣	١٩٥,٦٩٨	٢,٣٨٤	٢٠٨,٥١٥
٢,٢٧٧,٨٣٥	٣١٠,٨٨٩	١٨٥,٤٦٣	٢,٧٧٤,١٨٧

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- شركات كبيرة
- شركات متوسطة
- شركات صغيرة
- شركات متناهية الصغر
- أفراد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)			
طبي	مركبات	ممتلكات وحوادث	الإجمالي
ألف ريال سعودي			
١,٥٩٤,٦٢٩	٣٠,٢٥٤	١٠٥,١٣٠	١,٧٣٠,٠١٣
٣٣٦,٧٤٠	٨,٥٢٦	٣٣,٠٩٩	٣٧٨,٣٦٥
١٠٠,٣٧٨	٦,٩٦٥	١٢,٨٣١	١٢٠,١٧٤
٣٣,٩١٨	٩,٣٢٦	١,٤٩٣	٤٤,٧٣٧
٥,٨٢٥	١٠٦,٩٢٨	٩٨٠	١١٣,٧٣٣
٢,٠٧١,٤٩٠	١٦١,٩٩٩	١٥٣,٥٣٣	٢,٣٨٧,٠٢٢

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- شركات كبيرة
- شركات متوسطة
- شركات صغيرة
- شركات متناهية الصغر
- أفراد

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٢٣. المعلومات القطاعية (تنمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)						معلومات قطاعية
طبي	مركبات	ممتلكات وحوادث	اجمالي - عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي						
الموجودات						
-	-	-	-	-	-	موجودات عقود التأمين
١٠,٩٧٠	٤٦,٤١٢	٢٨٨,٣٤٤	٣٤٥,٧٢٦	-	٣٤٥,٧٢٦	موجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	١,٦٢٠,٦٩٩	١,٠٩٣,٤٣١	٢,٧١٤,١٣٠	موجودات غير مخصصة
١٠,٩٧٠	٤٦,٤١٢	٢٨٨,٣٤٤	١,٩٦٦,٤٢٥	١,٠٩٣,٤٣١	٣,٠٥٩,٨٥٦	اجمالي الموجودات
المطلوبات						
١,١٤١,٠٧٦	٢٢٧,٣٦٨	٤٦٩,٦٨١	١,٨٣٨,١٢٥	-	١,٨٣٨,١٢٥	مطلوبات عقود التأمين
-	٥,٨٨٩	٢٠,٠٢٢	٢٥,٩١١	-	٢٥,٩١١	مطلوبات عقود إعادة التأمين
-	-	-	١٢٣,٧٥٣	٢٢,٧٤٦	١٤٦,٤٩٩	مطلوبات غير مخصصة
١,١٤١,٠٧٦	٢٣٣,٢٥٧	٤٨٩,٧٠٣	١,٩٨٧,٧٨٩	٢٢,٧٤٦	٢,٠١٠,٥٣٥	اجمالي المطلوبات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)						
طبي	مركبات	ممتلكات وحوادث	اجمالي - عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	معلومات قطاعية
ألف ريال سعودي						
الموجودات						
-	٢,٨٦٦	-	٢,٨٦٦	-	٢,٨٦٦	موجودات عقود التأمين
١٥,٦٦٣	٨١,٩٠٣	٣١٨,٤٦٤	٤١٦,٠٣٠	-	٤١٦,٠٣٠	موجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	١,٣٨٧,٤٧٢	١,٠٧٦,٦٦٨	٢,٤٦٤,١٤٠	موجودات غير مخصصة
١٥,٦٦٣	٨٤,٧٦٩	٣١٨,٤٦٤	١,٨٠٦,٣٦٨	١,٠٧٦,٦٦٨	٢,٨٨٣,٠٣٦	اجمالي الموجودات
المطلوبات						
٩٤٠,١٩٣	٢١٢,٠٥٥	٥٠٧,٢٦٢	١,٦٥٩,٥١٠	-	١,٦٥٩,٥١٠	مطلوبات عقود التأمين
-	-	١٠,٧٥٢	١٠,٧٥٢	-	١٠,٧٥٢	مطلوبات عقود إعادة التأمين
-	-	-	١٥٧,٤٧٠	٢٦,٦٦٠	١٨٤,١٣٠	مطلوبات غير مخصصة
٩٤٠,١٩٣	٢١٢,٠٥٥	٥١٨,٠١٤	١,٨٢٧,٧٣٢	٢٦,٦٦٠	١,٨٥٤,٣٩٢	اجمالي المطلوبات

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٢٣. المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)						معلومات قطاعية
طبي	مركبات	ممتلكات وحوادث	اجمالي - عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي						
٨٠١,٧٣٨	١٤٧,٤٠٢	٧٧,٣٠١	١,٠٢٦,٤٤١	-	١,٠٢٦,٤٤١	إيرادات التأمين
(٧٧٠,٣٩٠)	(١٦١,٤٨٣)	(٢٧,٦٢٧)	(٩٥٩,٥٠٠)	-	(٩٥٩,٥٠٠)	مصاريف خدمات التأمين
(١,٠٢١)	(١,١٤٧)	(٤٤,٥٠٨)	(٤٦,٦٧٦)	-	(٤٦,٦٧٦)	صافي الدخل / (الخسارة) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	١,٩٠٧	١,٩٠٧	-	١,٩٠٧	حصة الشركة من فائض مجمعات التأمين
٣٠,٣٢٧	(١٥,٢٢٨)	٧,٠٧٣	٢٢,١٧٢	-	٢٢,١٧٢	نتيجة خدمات التأمين
-	-	-	-	٩,٤٥٨	٩,٤٥٨	دخل الاستثمار من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	(٩,٤٧١)	(٩,٤٧١)	دخل الاستثمار من موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	-	٣,٤٠٧	٣,٤٠٧	دخل توزيعات أرباح
-	-	-	-	-	-	صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
-	-	-	-	٣,٣٩٤	٣,٣٩٤	صافي دخل الاستثمار
(٢٠,١١٨)	(١,٠٧٥)	(٥,١٠١)	(٢٦,٢٩٤)	-	(٢٦,٢٩٤)	مصاريف تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة
(١٣)	١٤٠	١,٣١٠	١,٤٣٧	-	١,٤٣٧	دخل تمويل التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٢٠,١٣١)	(٩٣٥)	(٣,٧٩١)	(٢٤,٨٥٧)	-	(٢٤,٨٥٧)	صافي (خسارة) / دخل تمويل التأمين
١٠,١٩٦	(١٦,١٦٣)	٣,٢٨٢	(٢,٦٨٥)	٣,٣٩٤	٧٠٩	صافي نتيجة التأمين والاستثمار
-	-	-	(٢,٣٣٥)	٦,٥٩٣	٤,٢٥٨	(خسارة) / دخل آخر
-	-	-	-	٩٣٩	٩٣٩	الحصة من الدخل / (الخسارة) في شركة زميلة
-	-	-	-	(٣,٤١٥)	(٣,٤١٥)	مصاريف إدارية وعمومية للمساهمين
-	-	-	(٢,٣٣٥)	٤,١١٧	١,٧٨٢	اجمالي الدخل / (المصاريف) التشغيلية الأخرى
١٠,١٩٦	(١٦,١٦٣)	٣,٢٨٢	(٥,٠٢٠)	٧,٥١١	٢,٤٩١	الربح / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل المنسوبة للمساهمين
-	-	-	-	(٣,٩٦١)	(٣,٩٦١)	مصروف الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	ضريبة مؤجلة
١٠,١٩٦	(١٦,١٦٣)	٣,٢٨٢	(٥,٠٢٠)	٣,٥٥٠	(١,٤٧٠)	الربح / (الخسارة) بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوبة للمساهمين

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٢٣. المعلومات القطاعية (تنمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)						معلومات قطاعية
طبي	مركبات	ممتلكات وحوادث	اجمالي - عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي						
٦٩٨,٢٠٩	٨٠,٩٢٥	٩٦,٧٧٤	٨٧٥,٩٠٨	-	٨٧٥,٩٠٨	إيرادات التأمين
(٦٨٣,٦٨٠)	(٨٠,٢٢١)	٤٢,٥٥٧	(٧٢١,٣٤٤)	-	(٧٢١,٣٤٤)	مصاريف خدمات التأمين
(٢٥,٧٣١)	(٢,٣٦٨)	(١٣٦,٠١٨)	(١٦٤,١١٧)	-	(١٦٤,١١٧)	صافي الدخل / (خسارة) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	١,٢٧٤	١,٢٧٤	-	١,٢٧٤	حصة الشركة من فائض مجمعات التأمين
(١١,٢٠٢)	(١,٦٦٤)	٤,٥٨٧	(٨,٢٧٩)	-	(٨,٢٧٩)	نتيجة خدمات التأمين
-	-	-	-	١٣,٢٥٩	١٣,٢٥٩	دخل الاستثمار من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	(٥,٤٨٦)	(٥,٤٨٦)	دخل الاستثمار من موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	-	٨,٨٤١	٨,٨٤١	دخل توزيعات أرباح
-	-	-	-	-	-	صافي خسارة / (انعكاس) في قيمة الموجودات المالية
-	-	-	-	١٦,٦١٤	١٦,٦١٤	صافي دخل الاستثمار
١,١١٥	(٨٣٥)	(٢,٠٠٤)	(١,٧٢٤)	-	(١,٧٢٤)	دخل تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة
١,٤٨٨	١١	٣,٥٧١	٥,٠٧٠	-	٥,٠٧٠	مصاريف تمويل التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٢,٦٠٣	(٨٢٤)	١,٥٦٧	٣,٣٤٦	-	٣,٣٤٦	صافي دخل / (مصرف) تمويل التأمين
(٨,٥٩٩)	(٢,٤٨٨)	٦,١٥٤	(٤,٩٣٣)	١٦,٦١٤	١١,٦٨١	صافي نتيجة التأمين والاستثمار
-	-	-	٢٨,٤٩٤	-	٢٨,٤٩٤	دخل/(خسارة) آخر
-	-	-	-	-	-	الحصة من الدخل / (الخسارة) في شركة زميلة
-	-	-	-	(١,٠٥١)	(١,٠٥١)	مصاريف إدارية وعمومية للمساهمين
-	-	-	٢٨,٤٩٤	(١,٠٥١)	٢٧,٤٤٣	اجمالي الدخل / (المصاريف) التشغيلية الأخرى
(٨,٥٩٩)	(٢,٤٨٨)	٦,١٥٤	٢٣,٥٦١	١٥,٥٦٣	٣٩,١٢٤	الربح / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل المنسوبة للمساهمين
-	-	-	-	(٥,٥١٦)	(٥,٥١٦)	مصرف الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	ضريبة مؤجلة
(٨,٥٩٩)	(٢,٤٨٨)	٦,١٥٤	٢٣,٥٦١	١٠,٠٤٧	٣٣,٦٠٨	الربح / (الخسارة) بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوبة للمساهمين

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٢٣. المعلومات القطاعية (تنمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)						معلومات قطاعية
طبي	مركبات	ممتلكات وحوادث	اجمالي - عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي						
١,٥٩٤,٤٣٩	٢٧٥,٥٣٣	١٥٦,٨١٢	٢,٠٢٦,٧٨٤	-	٢,٠٢٦,٧٨٤	إيرادات التأمين
(١,٥٦٤,٣٦١)	(٢٩١,٥١٩)	(٢٠,٦٧٥)	(١,٨٧٦,٥٥٥)	-	(١,٨٧٦,٥٥٥)	مصاريف خدمات التأمين
(٦٧٥)	(١,٧٠٦)	(١١٧,٥٠٧)	(١١٩,٨٨٨)	-	(١١٩,٨٨٨)	صافي الدخل / (الخسارة) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	١,٩٠٧	١,٩٠٧	-	١,٩٠٧	حصة الشركة من فائض مجمعات التأمين
٢٩,٤٠٣	(١٧,٦٩٢)	٢٠,٥٣٧	٣٢,٢٤٨	-	٣٢,٢٤٨	نتيجة خدمات التأمين
-	-	-	-	١٨,٧٢٨	١٨,٧٢٨	دخل الاستثمار من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	(٨,٠١١)	(٨,٠١١)	دخل الاستثمار من موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	-	٥,٠٨٤	٥,٠٨٤	دخل توزيعات أرباح
-	-	-	-	-	-	صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
-	-	-	-	١٥,٨٠١	١٥,٨٠١	صافي دخل الاستثمار
(٢٠,٤١٨)	(١,٠٩١)	(٥,١٨١)	(٢٦,٦٩٠)	-	(٢٦,٦٩٠)	مصاريف تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة
١	٣٣١	٣,٥١٩	٣,٨٥١	-	٣,٨٥١	دخل تمويل التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٢٠,٤١٧)	(٧٦٠)	(١,٦٦٢)	(٢٢,٨٣٩)	-	(٢٢,٨٣٩)	صافي (خسارة) / دخل تمويل التأمين
٨,٩٨٦	(١٨,٤٥٢)	١٨,٨٧٥	٩,٤٠٩	١٥,٨٠١	٢٥,٢١٠	صافي نتيجة التأمين والاستثمار
-	-	-	(٣,٦٦٤)	٦,٥٩٣	٢,٩٢٩	(خسارة) / دخل آخر
-	-	-	-	٩٣٩	٩٣٩	الحصة من الدخل/(الخسارة) في شركة زميلة
-	-	-	-	(٥,٩٤٩)	(٥,٩٤٩)	مصاريف إدارية وعمومية للمساهمين
-	-	-	(٣,٦٦٤)	١,٥٨٣	(٢,٠٨١)	اجمالي الدخل / (المصاريف) التشغيلية الأخرى
٨,٩٨٦	(١٨,٤٥٢)	١٨,٨٧٥	٥,٧٤٥	١٧,٣٨٤	٢٣,١٢٩	الربح / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل المنسوبة للمساهمين
-	-	-	-	(٤,٩٦١)	(٤,٩٦١)	مصرف الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	ضريبة مؤجلة
٨,٩٨٦	(١٨,٤٥٢)	١٨,٨٧٥	٥,٧٤٥	١٢,٤٢٣	١٨,١٦٨	الربح / (الخسارة) بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوبة للمساهمين

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٢٣. المعلومات القطاعية (تنمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)						معلومات قطاعية
طبي	مركبات	ممتلكات وحوادث	اجمالي - عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
ألف ريال سعودي						
١,٣٥٣,٤٧١	١٧٠,٧٩٥	١٨٥,٢٦٧	١,٧٠٩,٥٣٣	-	١,٧٠٩,٥٣٣	إيرادات التأمين
(١,٣٦٣,٨٨٥)	(١٦٩,٧٩٩)	٦٢,٢٦٧	(١,٤٧١,٤١٧)	-	(١,٤٧١,٤١٧)	مصاريف خدمات التأمين
(٣٤,٥٧٥)	٧,٦٨٩	(١٩٧,٦٨٧)	(٢٢٤,٥٧٣)	-	(٢٢٤,٥٧٣)	صافي الدخل / (الخسارة) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	١,٢٧٤	١,٢٧٤	-	١,٢٧٤	حصة الشركة من فائض مجمعات التأمين
(٤٤,٩٨٩)	٨,٦٨٥	٥١,١٢١	١٤,٨١٧	-	١٤,٨١٧	نتيجة خدمات التأمين
-	-	-	-	٢٤,٧٥٧	٢٤,٧٥٧	دخل الاستثمار من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	(٢,٠٢٦)	(٢,٠٢٦)	دخل الاستثمار من موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	-	١٠,٠٢٢	١٠,٠٢٢	دخل توزيعات أرباح
-	-	-	-	-	-	صافي خسارة / (انعكاس) في قيمة الموجودات المالية
-	-	-	-	٣٢,٧٥٣	٣٢,٧٥٣	صافي دخل الاستثمار
(٣,٣٢٤)	(١,٤٧٧)	(٥,٥٤٣)	(١٠,٣٤٤)	-	(١٠,٣٤٤)	دخل تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة
٢,٧٦٨	٢٢١	٦,٨٥٧	٩,٨٤٦	-	٩,٨٤٦	مصاريف تمويل التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٥٥٦)	(١,٢٥٦)	١,٣١٤	(٤٩٨)	-	(٤٩٨)	صافي دخل / (مصرف) تمويل التأمين
(٤٥,٥٤٥)	٧,٤٢٩	٥٢,٤٣٥	١٤,٣١٩	٣٢,٧٥٣	٤٧,٠٧٢	صافي نتيجة التأمين والاستثمار
-	-	-	٢١,٣٨٥	-	٢١,٣٨٥	دخل / (خسارة) آخر
-	-	-	-	-	-	الحصة من الربح / (الخسارة) في شركة زميلة
-	-	-	-	(٢,٠٧٢)	(٢,٠٧٢)	مصاريف إدارية وعمومية متعلقة بالمساهمين
-	-	-	٢١,٣٨٥	(٢,٠٧٢)	١٩,٣١٣	اجمالي الدخل / (المصاريف) التشغيلية الأخرى
(٤٥,٥٤٥)	٧,٤٢٩	٥٢,٤٣٥	٣٥,٧٠٤	٣٠,٦٨١	٦٦,٣٨٥	الربح / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل المنسوبة للمساهمين
-	-	-	-	(٦,٥١٦)	(٦,٥١٦)	مصرف الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	ضريبة مؤجلة
(٤٥,٥٤٥)	٧,٤٢٩	٥٢,٤٣٥	٣٥,٧٠٤	٢٤,١٦٥	٥٩,٨٦٩	الربح / (الخسارة) بعد الزكاة وضريبة الدخل المنسوبة للمساهمين

٢٤. إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة لضمان الحفاظ على معدلات رأسمالية سليمة من أجل دعم أعمال الشركة وتحقيق العوائد القصوى للمساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم حالات العجز بين مستويات رأس المال المصرح عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، فقد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تدير الشركة رأس مالها لضمان استمراريتها على كمنشأة مستمرة والامتثال لمتطلبات الجهات الرقابية لرأس المال في أسواق العمل وتحقيق الحد الأقصى من العوائد للمساهمين من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق ملكية عائدة للمساهمين وتشتمل على رأس المال المدفوع، احتياطي نظامية والأرباح المبقاة.

وفقاً للإرشادات والتوجيهات التي وضعتها هيئة التأمين (الهيئة) المعروفة سابقاً باسم البنك المركزي السعودي في المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية للتأمين والتي توضح بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاءة يعادل أعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً لللائحة التنفيذية للتأمين:

- الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ٢٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش ملاءة الأقساط
- هامش ملاءة المطالبات

تستخدم الشركة طريقة الأقساط في تحديد متطلبات الملاءة المالية. وبلغت صافي الأصول القابلة للقبول لدى الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م ما نسبته ٦٥,١٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٧١٪) من هامش الملاءة المطلوب كحد أدنى. وتتكون هيكلية رأس مال الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م من رأس مال مدفوع قدره ١,٠٥٠ مليون ريال سعودي، وعلاوة إصدار قدرها ٧٠ مليون ريال سعودي، واحتياطي نظامي بمبلغ ٢٦,١ مليون ريال سعودي، وخسائر متراكمة بمبلغ ١٣٦,٩٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: رأس مال مدفوع قدره ١,٠٥٠ مليون ريال سعودي، وعلاوة إصدار قدرها ٧٠ مليون ريال سعودي، واحتياطي نظامي بمبلغ ٢٦,١ مليون ريال سعودي، وخسائر متراكمة بمبلغ ١٥٥,١ مليون ريال سعودي)، وذلك كما هو معروض في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

برأي مجلس الإدارة، فإن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال السنة المالية المشمولة بالتقرير.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنممة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٢٥. معلومات تكميلية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة					
الموجودات					
نقد وما في حكمه	٤٣٢,٨٣٤	٢٥٤,٦٤٣	٦٨٧,٤٧٧	٢٤٠,٤٦٩	٤٨٦,٠٦٧
ودائع قصية لأجل	-	-	-	٢٩,٤٤٥	٢٩,٤٤٥
استثمارات مالية	-	١,١٠٦,٤٩٣	١,١٠٦,٤٩٣	١,٠٥١,٦٩٢	١,٠٥١,٦٩٢
موجودات عقود التأمين	-	-	-	-	٢,٨٦٦
موجودات عقود إعادة التأمين	٣٤٥,٧٢٦	-	٣٤٥,٧٢٦	-	٤١٦,٠٣٠
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٤٥,٦٣٢	٤٣,٦٧٩	١٨٩,٣١١	٣٨,٥٤٩	١٩٦,٣٥٠
استثمار في شركة زميلة	-	١٠,٤٦٥	١٠,٤٦٥	٩,٩٠١	٩,٩٠١
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٢٥,٥٨٨	-	٢٥,٥٨٨	-	١٨,٣١٥
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١٢,١٨٤	-	١٢,١٨٤	-	١١,٠٩٣
موجودات حق الاستخدام - بالصافي	٢٢,٩١٢	-	٢٢,٩١٢	-	١,٥٧٧
وديعة نظامية	-	١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٥٠٠
الأصول الضريبية المؤجلة	-	١٠,٤٧٤	١٠,٤٧٤	١٠,٤٧٤	١٠,٤٧٤
دخل مستحق من وديعة نظامية	-	١١,٧٢٦	١١,٧٢٦	١١,٧٢٦	١١,٧٢٦
مستحق من / الى المساهمين / عمليات التأمين	٩٨١,٥٤٩	(٩٨١,٥٤٩)	-	(٩٥٣,٠٨٨)	-
الشهرة	-	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١,٩٦٦,٤٢٥	١,٠٩٣,٤٣١	٣,٠٥٩,٨٥٦	١,٠٧٦,٦٦٨	٢,٨٨٣,٠٣٦
المطلوبات					
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٦٦,٤٨٠	٢١١	٦٦,٦٩١	٥,١٢٤	١٢٥,٢٤١
مطلوبات عقد التأمين	١,٨٣٨,١٢٥	-	١,٨٣٨,١٢٥	-	١,٦٥٩,٥١٠
مطلوبات عقد إعادة التأمين	٢٥,٩١١	-	٢٥,٩١١	-	١٠,٧٥٢
التزام عقد الأيجار	٢٣,٢٢٩	-	٢٣,٢٢٩	-	٢,٠٨٠
الزكاة وضريبة الدخل	-	١٠,٨٠٩	١٠,٨٠٩	٩,٨١٠	٩,٨١٠
تعويضات نهاية الخدمة	٣٤,٠٤٤	-	٣٤,٠٤٤	-	٣٥,٢٧٣
إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى هيئة التأمين	-	١١,٧٢٦	١١,٧٢٦	١١,٧٢٦	١١,٧٢٦
مجموع المطلوبات	١,٩٨٧,٧٨٩	٢٢,٧٤٦	٢,٠١٠,٥٣٥	٢٦,٦٦٠	١,٨٥٤,٣٩٢
حقوق الملكية					
رأس المال	-	١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠
علاوة الإصدار	-	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	-	٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥
خسائر متركمة	-	(١٣٦,٩٦٧)	(١٣٦,٩٦٧)	(١٥٥,١٣٥)	(١٥٥,١٣٥)
إعادة قياس التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين	(٢١,٣٦٤)	-	(٢١,٣٦٤)	-	(٢١,٣٦٤)
احتياطي القيم العادلة للاستثمارات	-	٦١,٥١٧	٦١,٥١٧	٥٩,٠٠٨	٥٩,٠٠٨
مجموع حقوق الملكية	(٢١,٣٦٤)	١,٠٧٠,٦٨٥	١,٠٤٩,٣٢١	(٢١,٣٦٤)	١,٠٢٨,٦٤٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٩٦٦,٤٢٥	١,٠٩٣,٤٣١	٣,٠٥٩,٨٥٦	١,٠٧٦,٦٦٨	٢,٨٨٣,٠٣٦

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٢٥. معلومات تكميلية (تتمة)

ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين
٨٧٥,٩٠٨	-	٨٧٥,٩٠٨	١,٠٢٦,٤٤١	-	١,٠٢٦,٤٤١
(٧٢١,٣٤٤)	-	(٧٢١,٣٤٤)	(٩٥٩,٥٠٠)	-	(٩٥٩,٥٠٠)
(١٦٤,١١٧)	-	(١٦٤,١١٧)	(٤٦,٦٧٦)	-	(٤٦,٦٧٦)
١,٢٧٤	١,٢٧٤	١,٩٠٧	٢٢,١٧٢	-	٢٢,١٧٢
(٨,٢٧٩)	-	(٨,٢٧٩)	٩,٤٥٨	٩,٤٥٨	-
١٣,٢٥٩	١٣,٢٥٩	-	(٩,٤٧١)	(٩,٤٧١)	-
(٥,٤٨٦)	(٥,٤٨٦)	-	٣,٤٠٧	٣,٤٠٧	-
٨,٨٤١	٨,٨٤١	-	-	-	-
-	-	-	٣,٣٩٤	٣,٣٩٤	-
١٦,٦١٤	١٦,٦١٤	-	(٢٦,٢٩٤)	-	(٢٦,٢٩٤)
(١,٧٢٤)	-	(١,٧٢٤)	١,٤٣٧	-	١,٤٣٧
٥,٠٧٠	-	٥,٠٧٠	(٢٤,٨٥٧)	-	(٢٤,٨٥٧)
٣,٣٤٦	-	٣,٣٤٦	٧٠٩	٣,٣٩٤	(٢,٦٨٥)
١١,٦٨١	١٦,٦١٤	(٤,٩٣٣)	٤,٢٥٨	٦,٥٩٣	(٢,٣٣٥)
٢٨,٤٩٤	-	٢٨,٤٩٤	٩٣٩	٩٣٩	-
-	-	-	(٣,٤١٥)	(٣,٤١٥)	-
(١,٠٥١)	(١,٠٥١)	-	١,٧٨٢	٤,١١٧	(٢,٣٣٥)
٢٧,٤٤٣	(١,٠٥١)	٢٨,٤٩٤	٢,٤٩١	٧,٥١١	(٥,٠٢٠)
٣٩,١٢٤	١٥,٥٦٣	٢٣,٥٦١	-	-	-
-	-	-	٢,٤٩١	٧,٥١١	(٥,٠٢٠)
٣٩,١٢٤	١٥,٥٦٣	٢٣,٥٦١	(٣,٩٦١)	(٣,٩٦١)	-
(٥,٥١٦)	(٥,٥١٦)	-	-	-	-
-	-	-	(١,٤٧٠)	٣,٥٥٠	(٥,٠٢٠)

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٢٥. معلومات تكميلية (تنمة)

ألف ريال سعودي					
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
(غير مراجعة)			(غير مراجعة)		
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين
١,٧٠٩,٥٣٣	-	١,٧٠٩,٥٣٣	٢,٠٢٦,٧٨٤	-	٢,٠٢٦,٧٨٤
(١,٤٧١,٤١٧)	-	(١,٤٧١,٤١٧)	(١,٨٧٦,٥٥٥)	-	(١,٨٧٦,٥٥٥)
(٢٢٤,٥٧٣)	-	(٢٢٤,٥٧٣)	(١١٩,٨٨٨)	-	(١١٩,٨٨٨)
١,٢٧٤	-	١,٢٧٤	١,٩٠٧	-	١,٩٠٧
١٤,٨١٧	-	١٤,٨١٧	٣٢,٢٤٨	-	٣٢,٢٤٨
٢٤,٧٥٧	٢٤,٧٥٧	-	١٨,٧٢٨	١٨,٧٢٨	-
(٢,٠٢٦)	(٢,٠٢٦)	-	(٨,٠١١)	(٨,٠١١)	-
١٠,٠٢٢	١٠,٠٢٢	-	٥,٠٨٤	٥,٠٨٤	-
-	-	-	-	-	-
٣٢,٧٥٣	٣٢,٧٥٣	-	١٥,٨٠١	١٥,٨٠١	-
(١٠,٣٤٤)	-	(١٠,٣٤٤)	(٢٦,٦٩٠)	-	(٢٦,٦٩٠)
٩,٨٤٦	-	٩,٨٤٦	٣,٨٥١	-	٣,٨٥١
(٤٩٨)	-	(٤٩٨)	(٢٢,٨٣٩)	-	(٢٢,٨٣٩)
٤٧,٠٧٢	٣٢,٧٥٣	١٤,٣١٩	٢٥,٢١٠	١٥,٨٠١	٩,٤٠٩
٢١,٣٨٥	-	٢١,٣٨٥	٢,٩٢٩	٦,٥٩٣	(٣,٦٦٤)
-	-	-	٩٣٩	٩٣٩	-
(٢,٠٧٢)	(٢,٠٧٢)	-	(٥,٩٤٩)	(٥,٩٤٩)	-
١٩,٣١٣	(٢,٠٧٢)	٢١,٣٨٥	(٢,٠٨١)	١,٥٨٣	(٣,٦٦٤)
٦٦,٣٨٥	٣٠,٦٨١	٣٥,٧٠٤	٢٣,١٢٩	١٧,٣٨٤	٥,٧٤٥
-	-	-	-	-	-
٦٦,٣٨٥	٣٠,٦٨١	٣٥,٧٠٤	٢٣,١٢٩	١٧,٣٨٤	٥,٧٤٥
(٦,٥١٦)	(٦,٥١٦)	-	(٤,٩٦١)	(٤,٩٦١)	-
-	-	-	-	-	-
٥٩,٨٦٩	٢٤,١٦٥	٣٥,٧٠٤	١٨,١٦٨	١٢,٤٢٣	٥,٧٤٥

قائمة الدخل الأولية الموجزة

إيرادات التأمين	
مصاريف خدمات التأمين	
صافي الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	
حصة الشركة من فائض مجتمعات التأمين	
نتيجة خدمات التأمين	
إيرادات الاستثمار من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	
إيرادات الاستثمار من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
دخل توزيعات أرباح	
صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية	
صافي دخل الاستثمار	
مصرف تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة	
دخل تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	
صافي (خسارة) / دخل تمويل التأمين	
صافي نتيجة التأمين والاستثمار	
(خسارة) / دخل آخر	
الحصة من الدخل / (الخسارة) في شركة زميلة	
مصاريف عمومية وإدارية عائدة للمساهمين	
اجمالي الإيرادات التشغيلية الأخرى	
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل التخصيص وقبل الزكاة وضريبة الدخل	
الدخل / (الخسارة) المخصص لعمليات المساهمين	
اصافي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد التخصيص وقبل الزكاة وضريبة الدخل	
مصرف الزكاة وضريبة الدخل	
ضريبة مؤجلة	
الربح للفترة	

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٢٥. معلومات تكميلية (تنمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
٢٣,٥٦١	١٠,٠٤٧	٣٣,٦٠٨	(٥,٠٢٠)	٣,٥٥٠	(١,٤٧٠)
صافي الربح للفترة			صافي الربح للفترة		
-			-		
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى			الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى		
البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة:			البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة:		
-			-		
إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة للموظفين			إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة للموظفين		
-			-		
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية			صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية		
-			-		
بنود سيعاد أو قد يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة			بنود سيعاد أو قد يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة		
-			-		
حصة الشركة من الخسائر الشاملة الأخرى للاستثمار في استثمارات محسوبة بطريقة حقوق الملكية			حصة الشركة من الخسائر الشاملة الأخرى للاستثمار في استثمارات محسوبة بطريقة حقوق الملكية		
-			-		
اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة التسوية:			اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة التسوية:		
يطرح: صافي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين والمحول إلى فائض التوزيع المستحق			يطرح: صافي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين والمحول إلى فائض التوزيع المستحق		
-			-		
احتمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة			احتمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة		
٢٣,٥٦١	١٠,٠٤٧	٣٣,٦٠٨	(٥,٠٢٠)	٣,٥٥٠	(١,٤٧٠)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
٣٥,٧٠٤	٢٤,١٦٥	٥٩,٨٦٩	٥,٧٤٥	١٢,٤٢٣	١٨,١٦٨
صافي الربح للفترة			صافي الربح للفترة		
-			-		
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر			الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر		
البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في السنوات اللاحقة:			البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في السنوات اللاحقة:		
-			-		
إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة للموظفين			إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة للموظفين		
-			-		
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية			صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية		
٢,٥٠٩	٢,٥٠٩	٢,٥٠٩	٢,٥٠٩	٢,٥٠٩	٢,٥٠٩
بنود يعاد أو قد يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة			بنود يعاد أو قد يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة		
-			-		
الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى للاستثمار في استثمارات محسوبة بطريقة حقوق الملكية			الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى للاستثمار في استثمارات محسوبة بطريقة حقوق الملكية		
-			-		
اجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل التسوية:			اجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل التسوية:		
يطرح: صافي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين والمحول إلى فائض التوزيع المستحق			يطرح: صافي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين والمحول إلى فائض التوزيع المستحق		
-			-		
اجمالي الدخل/(الخسارة) الشامل للفترة			اجمالي الدخل/(الخسارة) الشامل للفترة		
٣٥,٧٠٤	٢٤,١٦٥	٥٩,٨٦٩	٥,٧٤٥	١٤,٩٣٢	٢٠,٦٧٧

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٢٥. معلومات تكميلية (تنمة)

ألف ريال سعودي					
لفترة الستة أشهر المنتهية في					
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة					
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
٦٦,٣٨٥	٦٦,٣٨٥	-	٢٣,١٢٩	٢٣,١٢٩	-
صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل					
تعديلات لبنود غير نقدية:					
٦,٣٨١	-	٦,٣٨١	٨,٧٨٤	-	٨,٧٨٤
استهلاك وإطفاء					
٤,٥٠٥	-	٤,٥٠٥	٤,٨٣٠	-	٤,٨٣٠
استهلاك موجودات حق الاستخدام					
١١٥	-	١١٥	٦١٠	-	٦١٠
أعباء مالية على التزام عقد الإيجار					
-	-	-	(٩٣٩)	(٩٣٩)	-
حصة الشركة من دخل الشركة الزميلة					
٥,٩٩٣	-	٥,٩٩٣	١,٤٥٢	-	١,٤٥٢
مخصص منافع نهاية الخدمة					
٣,٢٢٦	٣,٢٢٦	-	٨,٠١١	٨,٠١١	-
دخل الاستثمار من موجودات مالية بالقيمة العادلة					
٨٦,٦٠٥	٦٩,٦١١	١٦,٩٩٤	٤٥,٨٧٧	٣٠,٢٠١	١٥,٦٧٦
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
(٢٢,٢٥٣)	-	(٢٢,٢٥٣)	٢,٨٦٦	-	٢,٨٦٦
موجودات عقود التأمين					
١٣٣,٥٦٦	-	١٣٣,٥٦٦	٧٠,٣٠٤	-	٧٠,٣٠٤
موجودات عقود إعادة التأمين					
(١,٢٣٥)	(١٥,٣٧٠)	١٤,١٣٥	٧,٠٣٩	(٥,١٣٠)	١٢,١٦٩
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، بالصافي					
(٢٤٧,٨٩٢)	-	(٢٤٧,٨٩٢)	١٧٨,٦١٥	-	١٧٨,٦١٥
مطلوبات عقود التأمين					
٥,٨٩٠	-	٥,٨٩٠	١٥,١٥٩	-	١٥,١٥٩
مطلوبات عقود إعادة التأمين					
٨٦,٥١٦	(٦,١٩٦)	٩٢,٧١٢	(٥٨,٥٥٠)	(٤,٩١٣)	(٥٣,٦٣٧)
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
-	(٨٤٨)	٨٤٨	-	٢٨,٤٦١	(٢٨,٤٦١)
مستحق من / إلى عمليات المساهمين / التأمين					
٤١,١٩٧	٤٧,١٩٧	(٦,٠٠٠)	٢٦١,٣١٠	٤٨,٦١٩	٢١٢,٦٩١
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة					
-	-	-	(٣,٩٦٢)	(٣,٩٦٢)	-
منافع نهاية الخدمة المدفوعة					
(٥,٦١٤)	-	(٥,٦١٤)	(٢,٦٨١)	-	(٢,٦٨١)
٣٥,٥٨٣	٤٧,١٩٧	(١١,٦١٤)	٢٥٤,٦٦٧	٤٤,٦٥٧	٢١٠,٠١٠
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية					
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
-	-	-	٣٧٥	٣٧٥	-
أرباح موزعة من شركة زميلة					
(٦٨,٨٥٨)	(٦٨,٨٥٨)	-	(٨٦,٠٣٨)	(٨٦,٠٣٨)	-
إضافات إلى استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة					
(٢٣,٨٣٨)	(٢٣,٨٣٨)	-	(٧٨,١١٦)	(٧٨,١١٦)	-
إضافات إلى استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
٥,٣٧٨	٥,٣٧٨	-	١٧,٧١٥	١٧,٧١٥	-
متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
-	-	-	٨٦,١٣٦	٨٦,١٣٦	-
متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال التكلفة المطفأة					
(٣٣٦)	-	(٣٣٦)	(١٧,١٤٨)	-	(١٧,١٤٨)
إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، بالصافي					
٣٦,٧٧٠	٣٦,٧٧٠	-	٢٩,٤٤٥	٢٩,٤٤٥	-
متحصلات من / (توظيفات في) ودائع قصيرة الأجل، بالصافي					
(٥٠,٨٨٤)	(٥٠,٥٤٨)	(٣٣٦)	(٤٧,٦٣١)	(٣٠,٤٨٣)	(١٧,١٤٨)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية					
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية					
(٤,٨١٢)	-	(٤,٨١٢)	(٥,٦٢٦)	-	(٥,٦٢٦)
الزام عقد الإيجار					
(٤,٨١٢)	-	(٤,٨١٢)	(٥,٦٢٦)	-	(٥,٦٢٦)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية					
(٢٠,١١٣)	(٣,٣٥١)	(١٦,٧٦٢)	٢٠١,٤١٠	١٤,١٧٤	١٨٧,٢٣٦
صافي التغير في النقد وما في حكمه					
٤٤٠,٥٧٠	٩١,٥٠٦	٣٤٩,٠٦٤	٤٨٦,٠٦٧	٢٤٠,٤٦٩	٢٤٥,٥٩٨
النقد وما في حكمه في بداية الفترة					
٤٢٠,٤٥٧	٨٨,١٥٥	٣٣٢,٣٠٢	٦٨٧,٤٧٧	٢٥٤,٦٤٣	٤٣٢,٨٣٤
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة					

٢٦. أرقام المقارنة

يتم عرض ترتيبات مجمعات التأمين، التي تشارك فيها الشركة وتشارك في صافي الفائض، في الإيرادات الأخرى للفتترات السابقة، ولكن الشركة قد قررت الآن بأن هذه الترتيبات تشكل عقود تأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين". وبناءً على ذلك، أعادت الشركة إعادة تصنيف صافي حصة الفائض من مجمعات التأمين من الإيرادات الأخرى إلى بند منفصل ضمن نتائج صافي خدمات التأمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". تمت إعادة تصنيف المبالغ في الأرقام المقارنة بمبلغ ١,٢٧ مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر وبمبلغ ١,٢٧ مليون ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ في قائمة الدخل الأولية الموجزة. ونتيجة لذلك، زادت القيمة الإجمالية لـ "نتائج خدمات التأمين" و "صافي نتائج التأمين والاستثمار" للفتترات المقارنة بنفس المبالغ على التوالي.

ونظراً لأن الحقوق والالتزامات الناشئة عن الترتيبات تتم إدارتها وتسويتها على أساس صافي، فقد واصلت الشركة عرض نتائج مجمعات التأمين هذه على أساس صافي في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

٢٧. الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

أعلنت الشركة عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة التفاهم") مع شركة بروج للتأمين التعاوني ("بروج") بتاريخ ١٤٤٦/٠١/٢١ هـ (الموافق ٢٠٢٤/٠٧/٢٧ م)، وذلك لتقييم إمكانية الاندماج المحتمل بين الشركتين ("الصفقة المقترحة").

أعلنت الشركة عن توقيع مذكرة تفاهم ملزمة (المذكورة) مع شركة بروج للتأمين التعاوني (بروج) في ١٤٤٧/٠٢/٠١ هـ (الموافق ٢٠٢٥/٠٧/٢٦ م) والتي بموجبها سيتم دمج شركة "بروج" في شركة "المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني" وستقوم شركة "المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني" بدمج جميع حقوق ومطلوبات وموجودات وعقود شركة بروج في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني مقابل إصدار شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ٣٣,١٥٧,٨٩٤ سهمًا عاديًا جديدًا بقيمة اسمية بواقع ١٠ ريالات سعودية لكل سهم في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني لمساهمي شركة بروج وفقاً للمادة (٢٢٥) والمواد (٢٢٧) إلى (٢٢٩) من نظام الشركات، المادة (٤٩)(أ) من لائحة الاندماج والاستحواذ ووفقاً لقواعد عرض الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية، ووفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج ("الاندماج").

٢٨. الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٢ صفر ١٤٤٧ هـ، الموافق ٦ أغسطس ٢٠٢٥.