

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

**المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
وتقدير الفحص لمراجعى الحسابات المستقلين  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨**

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
وتقدير الفحص لمراجعي الحسابات  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

---

صفحة

٣ - ١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٥ - ٤	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٧	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٨	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٩	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٧-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة



## تقرير مراجعى الحسابات حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/المساهمين المحترمين،  
شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

### المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ ، والقوائم الأولية الموجزة ذات العلاقة للدخل والمدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتడفقات النقدية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("المعلومات المالية الأولية الموجزة"). إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) – "التقارير المالية الأولية" و المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول المعلومات المالية الأولية استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

فيما عدا ما ورد في الفقرات التالية، لقد قمنا بإجراء الفحص وفقاً للمعيار الدولي حول أعمال الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص القوائم المالية الأولية من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من قبل الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليبية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها في أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نُبدي رأي مراجعة.



## أسس الاستنتاج المحفوظ

١) كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ١١ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة، فإن جميع اتفاقيات إعادة التأمين لسنة ٢٠١٤ كانت تدار من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني التابع لمجموعة ميدغلف، وهو طرف ذو علاقة، والذي تعامل مع معاملات الشركة، إلى جانب معاملات الأطراف الأخرى ذوي العلاقة، على أساس موحد مع معيدي التأمين والوسطاء. تم توجيه جميع المعاملات مع معيدي التأمين والوسطاء من خلال مركز إعادة التأمين التعاوني، كما تم تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين والوسطاء من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني أيضاً. بدأت الشركة الآن، بالتعاون مع مركز إعادة التأمين التعاوني، للفصل بين معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعينين عن تلك الخاصة بالأطراف الأخرى ذوي العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند الانتهاء منها، قد يتم تحديد بعض الأطراف المدرجة في أرصدة حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة بموجب الإيضاح ٧ والتي تبلغ ١٠٩,٢ مليون ريال سعودي كنسم مدينة من أطراف ذوي علاقة وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذو علاقة. سوف تتطلب المعاملات الأساسية مع الأطراف ذو العلاقة هذه أيضاً الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذو علاقة. وفقاً لذلك، لم تستطع الإدارة حالياً تقديم قائمة كاملة بجميع الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذو العلاقة والتي تؤثر على كل من العرض والإفصاح للأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذو العلاقة. وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان يجب عمل أي تعديلات ضرورية على العرض والإفصاح للأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذو العلاقة في المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة.

٢) كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح ٣، تقوم الشركة بالمحاسبة عن معاملات إعادة التأمين المتعلقة بقطاع الأعمال العام بناء على فهمها للشروط التعاقدية لاتفاقيات إعادة التأمين. ومع ذلك، قد تخضع المحاسبة عن معاملات إعادة التأمين لنفسيرات مختلفة. نتيجة لذلك، قد تتطلب المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة تعديلات، إذا تم تفسير شروط اتفاقيات إعادة التأمين بشكل مختلف. لا تزال الإدارة تحاول الحصول على توضيح بشأن شروط اتفاقيات إعادة التأمين. في غياب المعلومات في هذا الصدد، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان يجب عمل أي تعديلات مطلوبة في المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة.

## الاستنتاج المحفوظ

بناءً على الفحص الذي قمنا به، باستثناء التأثيرات المختلطة للأمور الموضحة في فقرة أسس الاستنتاج المحفوظ، لم يتبيّن لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهريّة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الركائز وضريبة الدخل.

لفت انتباه

بدون إيداء مزيد من التحفظ على استنتاجنا، نود لفت الانتباه إلى الإيصال رقم (١) والإيصال رقم (١٨) حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة، وللذان يوضحان تفاصيل المراسلات المختلفة من مؤسسة النقد العربي السعودي إلى الشركة. لم تستوف الشركة متطلبات هامش الملاعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ مارس ٢٠١٨. يشير النص في هامش الملاعة إلى جانب الأمور الأخرى الواردة في الإيصال رقم ١ والإيصال رقم ١٦، إلى وجود حالة عدم يقين جوهرية يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها.

الدار لتدقيق الحسابات  
عبدالله البصري وشركاه  
ص. ب ٢٩٥  
١١٤٥١ الرياض  
المملكة العربية السعودية

عبد الله  
عبد الله بن محمد البصري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ١٧١



برايس ووترهاوس كوبرز  
ص. ب ٨٢٨٢  
١١٤٨٢ الرياض  
المملكة العربية السعودية

مطر إبراهيم بن محارب  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٤٧١

٢٤ فبراير ١٤٣٩  
١٠ مايو ٢٠١٨



شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

**بـالآف الريالات السعودية**

٢٠١٧ دسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٨ مارس ٣١ (غير مراجعة)	إيضاح
---------------------------	------------------------------	-------

			موجودات
٣٨٣,٥٢٥	١٢١,٩٩٤	٥	نقد وأرصدة لدى البنك
٤٧١,٢٥٠	٣٩٠,٠٠٠	٦	ودائع قصيرة الأجل
٦٥٩,١٠٥	٦٧٠,٢٦٠	٧	أقساط وارصدة معيدي تأمين مدينة - صافي
٤٦٤٠,٦٣	٣٩٣,١٥٩	٩(ب)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٦٦,٦٤٧	٤٦٤,٤١٢	٩(ا)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١٤,٤٩٣	١٣١,٣٠٠	٩(ج)	حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٨٥,٦٥	٧٣,٠٨٧		تكليف اقتناه وثائق مؤجلة
٦٣	٦٣	١١	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
٢٢٨,٠٧٧	٢٥٠,٢١٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٥٣,٣٧٦	١٥٣,٣٤٦	٨	استثمارات متاحة للبيع
٢٣,٢١١	٢٢,٤٠٩		ممتلكات ومعدات، صافي
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		أرض
٣,٣١٩	٣٠٩٤		موجودات غير ملموسة، صافي
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٢	وديعة نظامية
٩,٣٤١	٩,٣٤١	١٠	استثمار في شركة زميلة
١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦		عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠		شهرة
٣٦٤٧,٠٨١	٣,٣٥٨,٢٢٤		<u>مجموع الموجودات</u>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تنمية)

**بـالآلاف من الريالات السعودية**

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣١ مارس	٢٠١٧ ٣١ ديسمبر (مراجعة)
إيضاح	إيضاح	إيضاح

			<b>المطلوبات</b>
١٥٢,٨٩٢	١٣٢,٩٦٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢١,٧٦٨	١١٩,٥٢٥		نهم وعمولات دائنة
١٣٥,٧٦١	٥٣,٩٧٦		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١,٤٤٥,٢٢٨	١,١٩٩,٤٠١	(٩)	اجمالي أقساط غير مكتسبة
٣٥,٢٠٦	٢٩,٧٩٨		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٩٩,٩٣٨	٥٨٢,٥٥٧	(٩)	اجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٩٤,٤٩٩	٥٧٥,٦٣١	(٩)	مطالبات متبدلة وغير مبلغ عنها
١٥,٧٠٠	١٣,٤٣٠	(٩)	احتياطي عجز الأقساط
١٠٠٥٩٦	١١,٥٣٥	(٩)	احتياطيات فنية أخرى
٣,٨٨٦	٦٨٨	١١	مطلوب لطرف ذي علاقة
٢٠,٨٨٧	١٣,٤٧٤		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١١١,٥٦٦	١١١,٥٦٦		توزيع الفائض المستحق
٢٥٦,٢٢	٢٤,٧٠٥	١٩	زكاة وضربيه دخل
١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦		إيرادات عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
٣٦٤٨,٤٩٥	٢,٨٨٤,٧٩٢		<b>مجموع المطلوبات</b>

			<b>فائض عمليات التأمين</b>
٣٢٧	٣٣٨	٨	التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٠٢)	(٣٠٢)		إعادة قياس المكافأة المحددة المستحقة – مكافأة الموظفين
٢٥	٣٦		<b>مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>

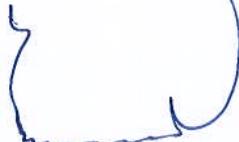
			<b>حقوق المساهمين</b>
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	١٧	احتياطي نظامي
(٥٣,٠٠٢)	(٧٨,١٢٦)		خسائر متراكمة
٥,٤٢٨	٥,٣٨٧	٨	ربح القيم العادلة من الاستثمارات
٤٩٨,٥٦١	٤٧٣,٣٩٦		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٣٦٤٧,٠٨١	٣,٣٥٨,٢٢٤		<b>مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين</b>

تعهدات والتزامات محتملة

معتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

الـ٢٢

٥٥



٦٦

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الأولية الموجزة

بألاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٧	٣١	٢٠١٨	٣١	٢٠١٩
مارس	مارس	(غير مراجعة)	مارس	مارس
(غير مراجعة)				

إيضاح

٧٨١,٩٠٦	٤١٢,١٠٥
٢٤٠٨	١,٥١١
٧٨٤,٠١٤	٤١٣,٦١٦

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

- مباشر
- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي
- خارجي

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

دخل من عمولة إعادة تأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الافتتاح

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متکدة متعلقة بالمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، صافي

التغيرات في المطالبات المتکدة غير المبلغ، صافي

صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المتکدة

احتياطي عجز الأقساط

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اقتداء وثائق التأمين

مجموع تكاليف ومصاريف الافتتاح

صافي دخل الافتتاح

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص بيون مشكور في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

دخل عمولة خاصة

إيرادات أخرى

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى

صافي خسارة الفترة

صافي الخسارة العائنة لعمليات التأمين

صافي الخسارة للفترة العائنة للمساهمين

ربحية السهم

ربحية السهم الأساسية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

الله

-٦-

٩

الله

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

بـالآلاف، الريالات السعودية
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٢٠١٧      ٣١ مارس ٢٠١٨      ايضاح
(غير مراجعة)

(٩٢,٩٧١)      (٢٣,٢٧٢)

صافي الخسارة للفترة

**الخسارة الشاملة الأخرى:**

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

(٥٥٤)      (٣٠)      ٨

الاستثمارات المتاحة للبيع  
 صافي التغير في القيم العادلة

(٩٣,٥٢٥)      (٢٣,٣٠٢)

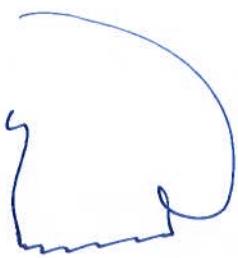
**مجموع الخسارة الشاملة للفترة**

(١٧)      (١١)

مجموع الدخل الشامل للفترة العائد لعمليات التأمين  
 مجموع الخسارة الشاملة للفترة العائد للمساهمين

(٩٣,٥٤٢)      (٢٣,٣١٣)

الإيضاح



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة  
 للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بيان الريلات السعودية	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	ربح القيمة العادلة من الاستثمارات	المجموع
٦٩٩٨٥٦٤	٥٦٤٢٨	٥٣٠٠٠٢	(٢٢٣,٧٢)	-	(٢٢٣,٧٢)	١٤١٣,٦٦,٦٥
(٤)	(٤)	(٤)	(٤)	-	-	٤٠٠٠٠٠٤
(٢٢٣,٣١)	(٤)	(٤)	(٤)	-	(٢٢٣,٧٢)	٤
(١٨,٥٢)	-	-	-	-	(١٨,٥٢)	٤
٤٧٣,٣٩٦	٥٣,٣٩٦	٥٣,٣٩٦	(٧٧,١٢٦)	(٧٧,١٢٦)	(٧٧,١٢٦)	٤
٩٥٢,٥٥٢	٥٤,٤٤٥	٥٤,٤٤٥	(١١,٩٩٧)	(١١,٩٩٧)	(١١,٩٩٧)	٤
(٣٣٠,٧٠)	-	-	(٣٣٠,٧٠)	-	-	٤
٩١٩,٤٤٥	٥٤,٤٤٥	٥٤,٤٤٥	(١٧,٢٣)	(١٧,٢٣)	(١٧,٢٣)	٤
٩٢٠,٥٧١	-	-	(٥٧١)	-	(٥٧١)	٤
(٩٣٥,٤٤١)	(٩٣٥,٤٤١)	(٩٣٥,٤٤١)	(٥٧١)	(٥٧١)	(٥٧١)	٤
٨٢٨,٤٤٠١٩	٤٤,٩١٥	٤٤,٩١٥	(٣٢٠,٣١)	(٣٢٠,٣١)	(٣٢٠,٣١)	٤

تتغير الإضافات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزأً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

**بيان الريلات السعودية**  
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في**  
**٢٠١٧ مارس ٣١ ٢٠١٦ مارس ٣١**  
**(غير مراجعة) (غير مراجعة)**

إيضاح

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**

	صافي الخسارة للفترة
	تعديلات لينود غير نقدية:
٢٠٣٠٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٥)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٧٤٤٥٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥،٩١٠)	دخل عمولة خاصة
-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٢٢٠٧٧)	٢٠٤٦٨
(٣٧٧٥٣)	٧
٤٣٩١٢	٧٠،٩٠٤
(٩٧،١٠٦)	٩٧،٧٩٥
-	١٦،٨٠٧
(١٢،٨٥١)	١١،٩٧٨
(٣٢٥)	-
(٧٦،٩٦٨)	(١٢،١٣٦)
٤١٥٠٤	(٢،٢٤٣)
(٣٢،٥٧٣)	(١٩،٩٣٢)
(٣،٢٣١)	(٨١،٧٨٥)
٢٧،٧٥٤	(٢٠٥،٨٢٧)
(٨،٤٨٥)	(٥،٤٠٨)
٧٧،١٤٢	٨٢،٦١٩
-	(١٨،٨٦٨)
(٧٠،١٩)	(٢،٢٧٠)
-	٩٣٩
١٠٧٧١	(٣،١٩٨)
٧٧١	٣،٧٥٤
(١٠٥،٥٣٤)	(٣٣٧،٣٣٤)
-	(١،٨٤٧)
-	(٢،١٦٩)
(١٠٥،٥٣٤)	(٣٤١،٣٥٠)
	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
	زكاة وضررية دخل مدفوعة
	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣٠٠٠	متحصلات من بيع استثمارات
٥٠٩١٠	دخل عمولة خاصة
١٢٣،١٤٩	متحصلات من ودائع قصيرة الأجل
(١،٧١٧)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
١٣٠،٣٤٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٢٤،٨٠٨	صافي التغير في النقدية وشبيه النقدية
٦٧٢،٢٨٨	النقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة
٦٩٧،٠٩٦	النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة

معلومات غير نقدية  
 التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

١. المنشآة والأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة) – شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٩٥٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الآخر ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧م). إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة كما يلي:

ميد غلف 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 جميع فنادق التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربيع الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ إبريل ٢٠٠٧م).

قامت الشركة، في الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٢ سبتمبر ٢٠١٧م، بالموافقة على تخفيض رأس المال من مليار ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي لتفطير الخسائر المتراكمة وذلك للالتزام بمتطلبات نظام الشركات. وقد أدى ذلك إلى خفض الخسائر المتراكمة إلى ما دون نصف رأس مال الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م. وتمت الموافقة على هذا التخفيض من قبل الجهات النظامية.

كما هو موضح في إيضاح رقم ١٨، بسبب الانخفاض المستمر في الأداء المالي للشركة ، فإن الشركة لم تستوف متطلبات هامش الملاعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وبالتالي أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب رقم ٣٩١٠٠٥٤٤٢٥ بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨م يمنع الشركة من إصدار أي وثيقة جديدة وتحديد الوثائق الحالية. تضمن الخطاب المذكور أعلاه تعليمات إلى الشركة لزيادة رأس المالها قبل ٣٠ يوليو ٢٠١٨م لمعالجة قضية انخفاض هامش الملاعة. أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨م بإصدار حقوق أولوية بقيمة ٤٠٠ مليون ريال سعودي من أجل تحسين هامش الملاعة وأنشطة أعمال الشركة المستقبلية. تخصيص حقوق الأولوية هذه لموافقة السلطات التنظيمية والجمعية العامة للشركة. لاحقاً بعد تاريخ الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٨م تسمح بموجبه للشركة بكتابه وثائق جديدة وتجديد الوثائق الحالية ابتداء من ١٧ أبريل ٢٠١٨م بشروط معينة. تشمل الشروط المذكورة أعلاه، من بين أمور أخرى، التزام الشركة بزيادة رأس مالها قبل ٣١ أكتوبر ٢٠١٨م. بالإضافة إلى ذلك، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة باتخاذ الخطوات الازمة لاسترداد الدعم المدينة للشركة وتطبيق أفضل ممارسات الحكومة من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وت تقديم تقرير أسبوعي عن التقدم عن التدابير التي اتخذتها الإدارة في هذا الصدد وحضرت إلى أنه في حالة عدم الامتثال لما سبق، ستقوم مؤسسة النقد العربي السعودي باتخاذ الإجراءات الازمة وفقاً لما ينص عليه النظام. تشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود حالة شد وجہية حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها.

أجرت الإدارة تقييم لافتراض مبدأ الاستمرارية من خلال عدة تصورات. استناداً إلى توقعات التدفقات النقدية ضمن التصورات المختلفة، تعتقد الإدارة بأن الشركة ستتمكن من الاستمرار في أعمالها والوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها خلال ١٢ شهراً القادمة. ونتيجة لذلك، تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس الاستمرارية. يعتمد تقييم الإدارة على عدد من التقديرات والأفتراضات بما في ذلك التحصيات الجوهرية من حاملي وثائق التأمين الرئيسي ومعيدي التأمين والاطراف ذوي العلاقة والتدابير الأخرى لتوفير التكاليف.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً للشركة ركز على بعض نقاط الضعف في معالجة المطالبات بما في ذلك عدم الالتزام بالحدود النظامية لتسوية المطالبات، وطلب من الشركة تقديم تقرير مفصل بشأن الإجراءات التصحيحية المتخذة أو التي سيتم اتخاذها من قبل الإدارة. منعت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة أيضاً من إصدار أي وثائق تأمين مرکبات جديدة اعتباراً من ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦م، ولكن سمح للشركة إضافة مرکبات على وثائق التأمين السارية وتجديد وثائق التأمين الصادرة قبل ٢٩ نوفمبر ٢٠١٧م. وفي ٢٢ يناير ٢٠١٧م، أرسلت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر ركز على بعض الأمور الإضافية المتعلقة بالمطالبات من ضمنها عدم فعالية النظام المستخدم للتعامل ولالمعالجة المطالبات وبعض الإجراءات التي على الشركة اتخاذها. طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي من الشركة أيضاً القيام ببعض الإجراءات الجدية وتقديم خطة مفصلة مع الإجراءات والإطار الزمني معتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة لتصحيح الوضع الحالي. تم لاحقاً تقديم الخطة المفصلة لمؤسسة النقد العربي السعودي بعد اعتمادها من قبل مجلس إدارة الشركة. بتاريخ ٢ مارس ٢٠١٧م، سمحت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة بإصدار وثائق تأمين مرکبات جديدة اعتباراً من ٥ مارس ٢٠١٧م ووجهت الشركة بتقديم تقرير شهري حول الإجراءات المتبعة فيما يتعلق بتحسين نظام تقنية المعلومات الحالي وعملية الانتقال من نظام تقنية المعلومات القديم إلى النظام الجديد. قامت الشركة بالتعاقد على نظام معلومات جديد وتم إبلاغ مؤسسة النقد العربي السعودي بذلك. وبناء عليه، قامت الشركة بخفض قيمة نظام المعلومات الحالي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

٢ أساس الإعداد

(أ) أساس الإعداد

أعدت المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة ومكافآت نهاية الخدمة بالقيمة الحالية.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأصل المالي بالتكلفة المطفأة والمتلكات والمعدات والوديعة النظامية والموجودات الأخرى ومكافآت نهاية الخدمة المستحقة للمساهمين. يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى على أنها متداولة.

بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة ("الشركة") وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية كما تم تعديلها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لحساب الزكاة وضريبة الدخل "التي تتطلب، اعتماد جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) - "ضريبة الدخل" و "لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية" - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. حسب تعليم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم. ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل، يتم استحقاق ضريبة الزكاة والدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن بند الأرباح المبقاة.

كما تقضي أنظمة التأمين السعودية، تحفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك (راجع الإيضاح رقم ٢١). تحفظ الشركة فعلياً بكلة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين و عمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

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

يجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التأمين على حملة وثائق التأمين وتخفيص ٩٠٪ المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين ولاحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وفي حال وجود خسائر، فإنه يتم تحملها من قبل المساهمين.

بلغ مجموع عجز عمليات التأمين للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٢٢,٩١١ ألف ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٧: عجز بمبلغ ٩٣,٥٧١ ألف ريال سعودي). وبينما على ذلك ، تم تحويل كامل العجز بمبلغ ٢٢,٩١١ ألف ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ مارس ٢٠١٧: ٩٣,٥٧١ ألف ريال سعودي) إلى عمليات المساهمين.

تم عرض قائمة المركز المالي وقوائم الدخل الشامل والتدفقات النقية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين الأولية الموجزة في الإيضاح رقم ٢١ من المعلومات المالية كمعلومات مالية الحالية للامتثال لمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قوائم المركز المالي وقوائم الدخل الشامل والتدفقات النقية الأولية الموجزة المعدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

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

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في المعلومات المالية السنوية وتجب قراءتها بالتزامن مع المعلومات المالية السنوية للشركة كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

ترى الإدارة أن المعلومات المالية الأولية الموجزة تعكس كافة التعديلات (بما في ذلك التعديلات الاعتيادية المتكررة) الازمة لعرض نتائج العمليات بشكل عادل لفترات الأولية المعروضة. لا تعد نتائج الفترات الأولية مؤشرًا دقيقًا على النتائج السنوية للشركة.

## ٢ أسس الإعداد (تتمة)

### (ب) تقديرات وافتراضات محاسبية هامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الموجزة من الإدارة عمل تقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ المدرجة في الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالإستناد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والتي يتوقع بأن تكون معقولة حسب الظروف.

وعند إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بما فيها سياسات إدارة المخاطر كانت نفس تلك المطبقة في المعلومات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧.

### (ج) موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

## ٣ تقديرات وافتراضات محاسبية هامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة عمل تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة في الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاح عن المطلوبات المحتملة ، في تاريخ التقرير. ومع ذلك ، قد يؤدي عدم التأكيد من هذه التقديرات والافتراضات إلى نتيجة قد تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتاثر في المستقبل.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والأخرى لعدم التأكيد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي الموجزة والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية القادمة.

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

إن مبالغ المطالبات النهائية المقدمة بموجب عقود التأمين هو تقدير محاسبى الأكثر أهمية للشركة ويتضمن درجة كبيرة من عمل الأحكام. هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجبأخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي ستدفعها الشركة في النهاية لمثل هذه المطالبات.

إن المخصص للمطالبات المتذبذبة وغير المبلغ عنها، هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها لاحقاً بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية، والذي وقع فيه الحدث المؤمن قبل تاريخ قائمة المركز المالي الأولية. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتذبذبة غير المبلغ عنها تتمثل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة للتبليغ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تسند المطالبات على أفضل تقدير للتلفة النهائية لجميع المطالبات المتذبذبة والتي لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات العلاقة. يستخدم نطاق واسع من الطرق مثل طريقة معدل الخسارة المتوقعة من قبل الخبير الاكتواري لتحديد هذه المخصصات وطريقة السلسلة وطريقة بورنهتر فرغسون. تتضمن هذه الطرق عدداً من الافتراضات الواضحة والضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.

قد ت تعرض الشركة لخلافات مع، واحتمال التعرض من قبل، معيدي التأمين. تقوم الشركة كل ربع سنة بمراقبة تطور النزاعات وقوة المركز المالي لمعيدي التأمين.

### (٢) احتياطي عجز الأقساط

إن تقدير عجز قسط التأمين للأعمال الطيبة والسيارات يعد حساساً للغاية لعدد من الافتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية. يعتمد على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المنتهي من مخاطر وثائق التأمين المصدرة. للوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة ، ينظر الخبير الاكتواري إلى العلاقة بين المطالبات والأقساط والتي من المتوقع تحقيقها في المستقبل.

### (٣) خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

تقوم الشركة بتقييم المبالغ الجوهرية المستحقة بشكل فردي والبالغ المستحقة في مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر الائتمان مماثلة لانخفاض القيمة. إن الذمم المدينة المقيدة بشكل فردي على أنها منخفضة القيمة وأن خسارة الانخفاض سوف تستمر لا يتم إدراجها في التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة. إن هذا التقييم للانخفاض في القيمة يتطلب إجراء الأحكام. وعند إجراء هذا الحكم ، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان التي تقدر وضع عدم السداد على أنه دليل على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

### ٣ تقديرات وافتراضات محاسبية هامة (تتمة)

#### (٤) الشهرة

يحدث انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ القابل للاسترداد ، وهو أعلى من قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمته المستخدمة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة ناقصاً تحليل تكلفة البيع توفر قيمة أعلى مقارنة مع القيمة المستخدمة ، وبالتالي، يتم استخدام القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع لتقييم الانخفاض في القيمة. إن احتساب القيمة العادلة ناقصاً احتساب تكاليف البيع تعتمد على سعر السهم المعلن للشركة حتى إغلاق الفترة والأحداث التالية حتى تاريخ القياس.

#### (٥) إعادة التأمين

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

### ٤ التغيرات في السياسات المحاسبية والتعديلات

تنقق السياسات المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المتتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، باستثناء:

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"

قامت الشركة بتبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "إيرادات من العقود مع العملاء" مما أدى إلى تغيير في سياسة الاعتراف بالإيرادات للشركة فيما يتعلق بعقودها مع العملاء.

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤ وهو ساري المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يوضح المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ نموذجاً واحداً شاملًا للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء ويحل محل إرشادات الإيرادات الحالية ، والتي توجد حالياً عبر عدة معايير وتفسيرات في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية. وقد

وضعت نموذجاً جديداً من خمس خطوات سينطبق على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ ، يتم إثبات الإيراد بمبلغ يعكس الاعتبار الذي تتوقع الجهة أن تحصل عليه في مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى عميل.

اختارت الشركة التطبيق المعدل بأثر رجعي الذي يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ عند تبني المعيار الجديد. يتطلب التطبيق المعدل بأثر رجعي الاعتراف بالأثر المتراكم لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ على جميع العقود كما في ١ يناير ٢٠١٨ في حقوق الملكية. إن التأثير على رصيد أول الفترة للأرباح المحتجزة وأرصدة الحسابات الأخرى كما في ١ يناير ٢٠١٨ ليس جوهرياً ، وبالتالي فقد أدرجت التعديلات في الفترة الحالية.

#### معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول

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

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

في سبتمبر ٢٠١٦ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" التي تتناول النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على شركات التأمين قبل نشر معيار المحاسبة القادمة لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: نهج التأجيل ونهج التغطية. يوفر نهج التأجيل للشركة، إذا كانت مؤهلة ، مع إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢١م أيهما تأتي أولاً. بينما يتيح نهج التغطية للشركة أن يستبعد من الربح أو الخسارة آثار بعض من حالات عدم التطابق المحاسبية التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديدة. إن الشركة مؤهلة واختارت لتطبيق نهج التأجيل بموجب تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. سيكون على تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على القوائم المالية للشركة، إلى حد كبير، أن يأخذ في الاعتبار الفاعل مع معيار عقود التأمين القائم. ولذلك، فإنه لا يمكن تقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بالكامل.

#### ٤ التغيرات في السياسات المحاسبية والتعديلات (تنمية)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" يتم تطبيق المعيار في الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، وسيحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين". يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". تتوقع الشركة تأثيراً جوهرياً على القياس والإفصاح عن التأمين وإعادة التأمين والذي سيؤثر على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعيار الجديد.

##### التعديل

##### تأثير الخطأ

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، قامت الشركة بتعديل الأرباح السابقة كما في ١ يناير ٢٠١٦ والقوانين المالية المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ نتيجة للتسجيل الخاطئ في السنة السابقة للمعاملات البالغة ٣٣,٠٧٠ ألف ريال سعودي المتعلقة باتفاقية إعادة التأمين الطبيعي التي تديرها ميدغلف ش.م.ب. البحرين (المالك الرئيسي) نيابة عن الشركة. كانت القيمة المعدلة جزء من الدعم المدينة من ميدغلف ش.م.ب. البحرين وتم تأكيدها من قبل ميدغلف ش.م.ب. البحرين في السنوات السابقة دون أي اختلافات. بعد ذلك، ونتيجة للتسوية بين اتفاقية إعادة التأمين الطبيعي، تم تحديد خطأ يتعلق بالسنة السابقة والذي تم قبوله بشكل نهائي من قبل ميدغلف ش.م.ب. البحرين والشركة. كذلك، كان هناك مبالغ معينة أعيد تصنيفها من الأرقام المسجلة سابقاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ للتوافق مع عرض السنة الحالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. تتعلق إعادة التصنيف أساساً بإدراج رسوم ثالث إداري ورسوم مؤسسة النقد العربي السعودي ورسوم مجلس الضمان الصحي في المصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والموجودات غير الملحوظة التي كانت تُعرض سابقاً في تكاليف شراء وثائق موجلة والممتلكات والمعدات على التوالي في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. تم إجراء هذه التغييرات لعرض أفضل للأرصدة في قائمة المركز المالي الموجزة للشركة. وبناءً على ذلك، التعديل وإعادة التصنيف لها تأثير على المعلومات المالية الأولية الموجزة الصادرة سابقاً لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧.

إن التعديلات وإعادة التصنيف ليس لها تأثير على قائمة المركز المالي والدخل الشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

#### ٥ نقد وأرصدة لدى البنوك

##### بآلاف الريالات السعودية

##### عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	غير مراجعة
٩٧٠,٣٥	٣٠,٥٨٤	
٢٥١,٧٤٩	٦١,٨٠٧	
٣٤٨,٧٨٤	٩٢,٣٩١	
٢٩٠,٥٦٥	٢٥,٨١١	
٣٧٨,٣٤٩	١١٨,٢٠٢	

النقد وأرصدة لدى البنوك

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتضاء

النقدية وشبه النقدية في قائمة التدفقات النقدية

وديعة مقابل خطابات ضمان

##### بآلاف الريالات السعودية

##### عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	غير مراجعة
٥,١٧٦	٣,٧٩٢	
-	-	
٥,١٧٦	٣,٧٩٢	
٣٥٣,٩٦٠	٩٦,١٨٣	
٣٨٣,٥٢٥	١٢١,٩٩٤	

النقد وأرصدة لدى البنوك

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الشراء

النقدية وشبه النقدية في قائمة التدفقات النقدية

نقد وأرصدة لدى البنوك

## ٥. نقد وأرصدة لدى البنوك (تتمة)

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

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل في المملكة العربية السعودية، وتستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناها، وتحقق دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ١٦٪ سنوياً (٢٠١٧: ١٧٪ سنوياً). إن القيمة الدفترية المفصحة عنها أعلى تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

ت تكون الودائع مقابل خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى أحد البنوك المحلية مقابل إصدار ضمانات دفع لصالح عملاء الشركة ومقدمي الخدمات. إن الودائع مقابل خطابات الضمان لا يمكن سحبها قبل نهاية الضمان وهي مقيدة في طبيعتها.

## ٦. ودائع قصيرة الأجل

إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف انتتماني يعادل تصنيفات "أ+" إلى "ب ب+" تحت درجات التصنيف المتبعة من قبل "ستاندرد آند بورز" و"موديز" و"فيتش".

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالملكة العربية السعودية، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناها الأصلي، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢٤٪ سنوياً (٢٠١٧: ٢١٪ سنوياً).

إن القيمة الدفترية للودائع قصيرة الأجل تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

## ٧. أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة

ت تكون الذمم المدينة من صافي المبالغ المطلوبة من:

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
(مراجعة)	(مراجعة)
٨٦٨,٩٧٨	٨٩١,٨٠١
(٢٩٠,٩٤٢)	(٢٩٩,٥٥٣)
٥٧٨,٠٣٦	٥٩٢,٤٤٨
٣٠٢,٥٦٨	٢٧٩,٩٩١
(٢٢١,٤٩٩)	(٢٠١,٩٧٩)
٨١,٠٦٩	٧٨,٠١٢
٦٥٩,١٠٥	٦٧٠,٢٦٠

ذمم أقساط تأمين مدينة  
 ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أرصدة معدي تأمين مدينة  
 ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، فإن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما يلي:

آلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
(مراجعة)	(مراجعة)
٢١٩,٥٧١	٥١٢,٤٤١
٢٩٢,٨٧٠	(٣٦)
-	(١٠,٨٧٣)
٥١٢,٤٤١	٥٠١,٥٤٢

الرصيد في بداية الفترة  
 (عكن) / مخصص الفترة/ السنة  
 شطب خلال الفترة  
 الرصيد الخاتمي

\* خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، قامت الشركة بالشطب مقابل المبلغ المقدم سابقاً وبالبالغ ١٠,٨ مليون ريال سعودي والمتصل بالتسوية النهائية لرصيد إعادة التأمين.

كما هو موضح في الإيضاح رقم ١١ ، فقد شرعت الشركة ، جنباً إلى جنب مع مركز إعادة التأمين التعاوني، في فصل معاملات وأرصدة الشركة مع معدي التأمين والوسطاء المعينين عن تلك الخاصة بالأطراف الأخرى ذوي العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند الانتهاء، قد يتم تحديد بعض الأطراف المدرجة أعلاه في أرصدة إعادة التأمين المدينة بمبلغ ١٠٩,٢ مليون ريال سعودي يمكن تحديدها كذمم مدينة من أطراف ذوي علاقة وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذوي علاقة في إيضاح رقم ١١ .

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 شركة مساهمة سعودية  
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٨ استثمارات متاحة للبيع

يتم تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

بألاف الريالات السعودية		صناديق مشتركة stocks
عمليات التأمين	(غير مراجعة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٣٦٥٨	٣٦٩	
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	
٢٨٣٥٨	٢٨٣٦٩	

بألاف الريالات السعودية		صناديق مشتركة stocks سندات stocks أسهم
عمليات المساهمين	(غير مراجعة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٥٥٥٢٤	٥٥٦٧٩	
٤٧٥٧١	٤٧٣٧٥	
٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	
١٩٢٣	١٩٢٣	
١٢٥٠٠١٨	١٢٤٠٩٧٧	
١٥٣٦٣٧٦	١٥٣٣٤٦	

المجموع

إن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

بألاف الريالات السعودية		في بداية الفترة/ السنة صافي التغير في القيم العادلة في نهاية الفترة/ السنة
عمليات التأمين	(غير مراجعة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٢٨٣٠٨	٢٨٣٥٨	
٥٠	١١	
٢٨٣٥٨	٢٨٣٦٩	

يتم عرض التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين بمبلغ ٣٣٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢٢٧ ألف ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.  
 يتم تحويل الأرباح المحققة إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة ضمن إيرادات العمولات الخاصة.

بألاف الريالات السعودية		في بداية الفترة/ السنة المباعة خلال الفترة/ السنة صافي التغير في القيم العادلة في نهاية الفترة/ السنة
عمليات المساهمين	(غير مراجعة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(مراجعة)	(مراجعة)	
١٤٦٠٧٦	١٢٥٠٠١٨	
(٢١٠٠٠)	-	
١٢٥٠٧٦	١٢٥٠٠١٨	
(٥٨)	(٤١)	
١٢٥٠٠١٨	١٢٤٠٩٧٧	

يتم عرض التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين بمبلغ ٥٣٨٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٥٤٢٨ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

٨ استثمارات متاحة للبيع (تمة)

القيمة العادلة

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

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

إن الأوراق المالية غير المدرجة البالغة ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) المحافظ عليها كجزء من عمليات مساهمي الشركة تم إدراجها بالتكلفة في غياب الأسواق النشطة أو غيرها من وسائل قياس القيمة العادلة التي يعتمد عليها.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة من المستوى الأول والثاني، ولا يوجد أي تحويلات إلى أو خارج مستويات القيمة العادلة من المستوى ٣.

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين معاً:

**تحديد وتسلسل القيمة العادلة**

تستخدم الشركة التسلسل التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: الأدوات المالية بأسعار متداولة غير معدلة للأدوات المالية مماثلة في سوق نشط.
- المستوى الثاني: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند كافة مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة لللاحظة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة لللاحظة.

**بألاف الريالات السعودية**

**عمليات التأمين – القيمة العادلة**

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
٣,٣٦٩	-	-	٣,٣٦٩	صناديق مشتركة
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	صكوك
٢٨,٣٦٩	-	٢٥,٠٠٠	٣,٣٦٩	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

**بألاف الريالات السعودية**

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

**عمليات التأمين – القيمة العادلة**

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
٣,٣٥٨	-	-	٣,٣٥٨	صناديق مشتركة
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	صكوك
٢٨,٣٥٨	-	٢٥,٠٠٠	٣,٣٥٨	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

٨ استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

القيمة العادلة (تتمة)

بألاف الريالات السعودية			
عمليات المساهمين - القيمة العادلة			
٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
٥٥,٦٧٩	-	-	٥٥,٦٧٩
٤٧,٣٧٥	-	٣٧,٣٧٧	٩,٩٩٨
٢٠٠٠٠	-	٢٠٠٠٠	-
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-
<b>١٢٤,٩٧٧</b>	<b>١,٩٢٣</b>	<b>٥٧,٣٧٧</b>	<b>٦٥,٦٧٩</b>

الاستثمارات المتاحة للبيع

صناديق مشتركة

سندات

صكوك

أسهم

**مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع**

بألاف الريالات السعودية			
عمليات المساهمين - القيمة العادلة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
٥٥,٥٢٤	-	-	٥٥,٥٢٤
٤٧,٥٧١	-	٣٧,٥٧٣	٩,٩٩٨
٢٠٠٠٠	-	٢٠٠٠٠	-
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-
<b>١٢٥,٠١٨</b>	<b>١,٩٢٣</b>	<b>٥٧,٥٧٣</b>	<b>٦٥,٥٢٤</b>

الاستثمارات المتاحة للبيع

صناديق مشتركة

سندات

صكوك

أسهم

**مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع**

٩ احتياطيات فنية

(ا) صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

يشتمل صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات على ما يلي:

بألاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
(مراجعة)	(مراجعة)

٤٩٩,٩٣٨	٥٨٢,٥٥٧
٥٩٤,٤٩٩	٥٧٥,٦٣١
١٥,٧٠٠	١٣,٤٣٠
١٠,٥٩٦	١١,٥٣٥
<b>١,١٢٠,٧٣٣</b>	<b>١,١٨٣,١٥٣</b>

٣٦٦,٦٤٧	٤٦٤,٤١٢
١١٤,٤٩٣	١٣١,٣٠٠
٤٨١,١٤٠	٥٩٥,٧١٢
<b>٦٣٩,٥٩٣</b>	<b>٥٨٧,٤٤١</b>

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها

احتياطي عجز الأقساط

احتياطيات فنية أخرى

نقصاً:

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

احتياطيات فنية

٩

(ا) صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات (نتمة)

ب) الحركة في أقساط غير مكتسبة  
 تشمل الحركة في أقساط غير مكتسبة على مالي:

بـالآف الريالات السعودية		
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
صافي	إعادة التأمين	اجمالي
٩٤١,١٦٥	(٤٦٤٠٦٣)	١,٤٠٥,٢٢٨
٣٤٨,٧٤٨	(٦٤,٨٦٨)	٤١٣,٦١٦
(٤٨٣,٦٧١)	١٣٥,٧٧٢	(٦١٩,٤٤٣)
٨٠٦,٢٤٢	(٣٩٣,١٥٩)	١,١٩٩,٤٠١

بـالآف الريالات السعودية		
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)		
صافي	إعادة التأمين	اجمالي
١٠٠٩٢,٨٦٨	(٥٣٦,٣٨٣)	١,٦٢٩,٢٥١
٢,١٧١,١٥٩	(٤٩٤,٦٧٩)	٢,٦٦٥,٨٣٨
(٢,٣٢٢,٨٦٢)	٥٦٦,٩٩٩	(٢,٨٨٩,٨٦١)
٩٤١,١٦٥	(٤٦٤٠٦٣)	١,٤٠٥,٢٢٨

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

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

١٠ استثمار في شركة زميلة

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثماراً في حقوق ملكية شركة الوصيل للنقل الإلكتروني بمبلغ ٩,٣٤١ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق الملكية) (٢٠١٧: ٩,٣٤١ ريال سعودي)، في شركة غير متدولة ("الشركة الزميلة") مسجلة في المملكة العربية السعودية.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 شركة مساهمة سعودية  
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

١١ معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (نتمة)

الرصيد في	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية				طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
	بألاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
<b>مطلوب من أطراف ذوي علاقة</b>						
-	-	٢٠٠٦٥	-	-	- ميدغلف (ش.م.ب) - حساب المقر الرئيسي مستردة تبادلية عن مساهم رئيسي (مساهم رئيسي) دفعه مستلمة خلال الفترة	
-	-	٢٣,٨٧٩	-	-	- رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة - مخصص ليون مشكوك في تحصيلها - صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة	
<b>٢٤٥٣</b>	<b>٢٤٥٣</b>	-	-	-	- دفعه مستلمة خلال الفترة	<b>ميدغلف (ش.م.ب) - حساب العمليات (مساهم رئيسي)</b>
<b>(٢٠٣٩٠)</b>	<b>(٢٠٣٩٠)</b>	-	-	-	- دفعه مستلمة خلال الفترة	<b>ميدغلف مصر (شقيقة)</b>
<b>٦٣</b>	<b>٦٣</b>	-	-	-	- دفعه مستلمة خلال الفترة	<b>ميدغلفالأردن (شقيقة)</b>
-	-	٢٤,٢٠٦	-	-	- دفعه مستلمة خلال الفترة	<b>موشن السعودية (شقيقة) (تحت التصفية)</b>
-	-	٥٨	-	-	- دفعه مستلمة خلال الفترة	<b>أديسون برادلي العربية السعودية (شقيقة)</b>
-	-	٢٥	-	-	- دفعه مستلمة خلال الفترة	<b>شركة السامية التجارية (شقيقة)</b>
-	-	١٠,٩٢٤	-	-	- دفعه مستلمة خلال الفترة	<b>مديفينزا السعودية (شقيقة)</b>
-	-	١٣٠٦٦	-	-	- دفعه مستلمة خلال الفترة	
-	-	٤٤٨	-	-	- دفعه مستلمة خلال الفترة	
<b>٦٣</b>	<b>٦٣</b>	-	-	-	<b>مجموع المطلوب من الأطراف ذوي العلاقة</b>	<b>مطالبات ذوي العلاقة</b>
<b>مطلوب لطرف ذي علاقة</b>						
-	-	٣,٨٩٤	٢,٨٧٧	٢,٨٧٧	- أقساط تأمين لموظفي شركة تابعة	<b>مديفينزا السعودية (شقيقة)</b>
-	-	٧٧٠٦١	٩,٣٤٠	٩,٣٤٠	- أتعاب خدمات إدارية لطرف ثالث	
-	-	٦٦	٣١	٣١	- مطالبة متكردة	
-	-	٤٣	١	١	- دفعه مستلمة	
-	-	٣٦٧	١٩٢	١٩٢	- أقساط تأمين مستردة	
-	-	٦٨,٠٠٠	٩,٨٨٦	٩,٨٨٦	- دفع رسوم خدمات إدارية لطرف ثالث	
<b>٣,٨٨٦</b>	<b>٦٨٨</b>	-	-	-	- رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة (إيضاح أ-٤))	<b>مطالبات ذوي العلاقة</b>
<b>٣,٨٨٦</b>	<b>٦٨٨</b>	-	-	-	<b>مجموع المطلوب لأطراف ذوي علاقة</b>	

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

١١ معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (نتمة)

الرصيد في	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٩٩٧	٢,٢٦٩	١,٣٥٢	١,٢٧٢
١٦٥,٥٤٦	١٦٥,٥٤٦	٥٣,٣١٥	-
-	-	٢,٩٦٥	٤,٠٥١
(١,١٦٣)	(١,١٦٣)	-	-
-	-	٩٢٨	٦٥
(٦٠٧)	(٦٠٧)	-	-
-	-	٢٧,٧٨٨	٢٧,٤٣٩
٧٧٤	٧٧٤	-	-
(٢٣)	(٢٣)	-	-
٧٥١	٧٥١	-	-
-	-	١٩,٦٥٩	١٦,٢٥٤
(٥٩٣)	(٥٩٣)	-	-
-	-	١٦,٦٨٠	٩,٨٨٤
١,٨٠٢	١,٨٠٢	-	-
(٤٢)	(٤٢)	-	-
١,٧٦٠	١,٧٦٠	-	-
-	-	١٥,٠٣٠	١٠,٤٩٨
(١٨٦)	(١٨٦)	-	-
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من / (إلى) - البنك السعودي للاستثمار - (مساهم مؤسس) -			
- وديعة نظامية (ايضاح ١١ / ١)			
- إجمالي أقساط تأمين مكتبة			
- أقساط تأمين (مسترددة)			
- مطالبات متکبدة/ تعديل			
- مطالبات تحت التسوية			
شركة أوريكس السعودية (مساهم في ميدغلف ش.م.ب.)			
- ذمم أقساط تأمين مدينة			
- مخصص ديون مشكور في تحصيلها			
- صافي رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة/ السنة			
- مطالبات متکبدة			
- مطالبات تحت التسوية			
- إجمالي أقساط تأمين مكتبة			
- مطالبات متکبدة/ تعديل			
- مطالبات مستحقة			

معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الرصيد في	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية			طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
	بألاف الريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة -					
١,٥٩٢	٢,١٩٠	١,١٦٨	٥٩٨	- مطالبة تامين طبي - الأردن/ رصيد لبنان/ رصيد مصر/ رصيد	المطلوبة من / (إلى) مدفنيزا السعودية (شقيقة)
٥٢٩	٣٨٠	٣٦٥	١٤٩	- مطالبة تامين طبي - لبنان/ رصيد - مطالبة تامين طبي - مصر/ رصيد	
-	١٢	٥٨	١٢		
٥٥,٥٢٤	٥٥,٦٧٩	٤٦٣	١٥٥	- اتفاقية محفظة تدبيرية (ايضاح ١١ / ٢)	الاستثمار كابيتال (شركة تابعة للبنك السعودي للاستثمار - مساهمون مؤسسون)
٥٢٠	٥٢٠	١٨,٩٤٥	١٨,٥٥٥	حساب جاري	
-	-	(٢٤)	-	- اجمالي اقساط تامين مكتتبة/ (تعديل)	
(٣٨)	(٣٨)	-	-	- اقساط تامين مستردة	
-	-	٢٥	٣٩٧	- اجمالي اقساط تامين مكتتبة - ذمم اقساط تامين مدينة	شركة خالد الشري للمقاولات (إدارة مشتركة) (ايضاح ١١ .١ (٣))
٢٥٩	٢٥٩	-	-		
(١٣٧)	(١٣٧)	-	-		
١٢٢	١٢٢	-	٥٦	- مطالبات متکدة - مبالغ مستردة قائمة	
-	-	١٣٧	١٩	- مطالبة طبية	سنايا لطب الأسنان (تحت إدارة مشتركة) (ايضاح ١١ .١ (١٢))
-	-	١٣٥	١٩	- دفعات على الحساب	
(١)	(١)	-	-	- رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة	
-	-	٦٤	٢٨	- اجمالي اقساط تامين مكتتبة	صالح الصقرى (وثائق مركيبات فردية للمراء) (ايضاح ١١ .١ (١٢))
-	-	٢	٣٤	- مطالبات متکدة مطالبات تحت التسوية	
١	١	-	-	- ذمم اقساط تامين مدينة	
١٦٦	١٦٦	-	-		الشركة المتقدمة للبتروكيماويات (إدارة مشتركة) (ايضاح ١١ .١ (١١))
(١٢٤)	(١٢٤)	-	-		
٤٢	٤٢	-	-		

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 شركة مساهمة سعودية  
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

١١. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (نتمة)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بألاف الريالات السعودية	طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
-	-	-	-	٢٦,٩٤٩	٧	المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من / (إلى) ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم - مطالبات مسترددة رئيسية)
٥,٩٦٢	٥,٩٦٢	-	-	-	-	أقساط إعادة تأمين مسترددة ((ايضاح ١١ - ))
(٥,٩٦٢)	(٤,٤٧١)	-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	١,٤٩١	-	-	-	-	صافي رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة / السنة
-	-	-	-	-	-	خالد الشري (وثائق مركبات فردية للمراء) (ايضاح ١.١١ (٢))
٢١٥	٢١٥	-	-	-	-	اجمالي أقساط تأمين مكتبة
(١٦٩)	(١٦٩)	-	-	-	-	ذمم أقساط تأمين مدينة
٤٦	٤٦	-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	١٤	-	صافي رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة / السنة
١٠	١٠	-	-	-	-	مطالبات منكدة
-	-	-	-	٥٤,٥٢٧	-	مبالغ مسترددة قائمة دفعه مستلمة
٣,٨٥٦	٣,٨٥٦	-	-	-	-	اديسون برادي أوفرسيز / اديسون برادي اندر كو (شركة شقيقة)
(٣,٨٥٦)	(٣,٨٥٦)	-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	-	صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة
-	-	-	-	-	٢٣٨	اجمالي أقساط تأمين مكتبة
١٩٩	-	-	-	-	-	رصيد مستحق في نهاية الفترة / السنة
						شركة زهرة الواحة لل بلاستيك (إدارة مشتركة)

١١. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (نتمة)

الرصيد في	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٣٠,٢٤٢	٣٠,٢٤٢	-	المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من / (إلى) أديسون برادلي العالمية / ميدغلف لبنان (شقيقة)
(٣٠,٢٤٢)	(٣٠,٢٤٢)	-	- رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة / السنة - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة
-	-	-	- طفي فاضل الزين - عضو مجلس إدارة سابق (إيضاح ١١.١)) البنك السعودي للاستثمار ذ.م.م. (شركة شقيقة) أديسون برادلي العربية السعودية (شقيقة)
-	-	٨٧	- إجمالي اقساط تأمين مكتبة
-	-	٣١	- دفعه مستلمة خلال الفترة
-	-	٤,٥٧٠	- دفعه مستلمة خلال الفترة
-	-	-	- اقساط إعادة تأمين مسترددة (إيضاح ١١-١) (٦))
١٣,٤٥٣	١٣,٥٢٨	-	- رصيد مستحق في نهاية الفترة / السنة
(١٠,٠٩٠)	(١,٣١٨)	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة
٢,٣٦٣	١٢,٢١٠	-	- المددد خلال الفترة
-	-	٢,٦٩٢	- رصيد مستحق في نهاية الفترة / السنة
١,٤٧٢	١,٤٧٢	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة (إيضاح ١١-١))
(١,٤٧٢)	(١,٤٧٢)	-	
-	-	-	

١١-أ(١) تم إيداع الوديعة النظامية في البنك السعودي للاستثمار بـ ٧٠٪٪ سنويًا.

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

١١-أ(٣) قام أعضاء مجلس الإدارة بتقديم استقالتهم في ٧ فبراير ٢٠١٨.

## ١١. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

١١-أ(٤) إن الرصيد المطلوب من ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم رئيسي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والبالغ ١٦٥,٦ مليون ريال سعودي يستحق بعد مقاصة مبلغ ٤٠,٥ مليون ريال سعودي مستحق لشركة ميدفيرا السعودية (شركة شقيقة) تم اقتطاعه من قبل الشركة مقابل مستحقاتها المطلوبة من ميدغلف (ش.م.ب) بموجب موافقة جميع الأطراف. لاحقًا، قام مساهمو ميدفيرا السعودية بإصدار قيد دائم خلال النصف الأول من ٢٠١٧ بمبلغ ٤٠,٥ مليون ريال سعودي بهذه الخصوص. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل الرصيد بمبلغ ٤٣,٥ ريال سعودي ليصبح ١٢٢ مليون ريال سعودي نتيجة للإجراء الذي تم من قبل المستشار خلال يونيو ٢٠١٧: خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم إصدار ضمانات بنكية غير قابلة للنفاذ وغير مشروطة لصالح ميدغلف السعودية من خلال مساهم رئيسي في ميدغلف البحرين (ش.م.ب) بمبلغ ١٢٢ مليون ريال سعودي لتسوية الأرصدة المطلوبة من ميدغلف (ش.م.ب). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم تحصيل كامل المبلغ من الضمان البنكي.

١١-أ(٥) تمثل مطالبات إعادة التأمين المسترددة من اديسون برادلي العالمية. تم تحصيل معظم مستردات مطالبات إعادة التأمين المتعلقة بمعاهدات التصفية لسنوات الاكتتاب حتى ٢٠١٤ من قبل الطرف ذي العلاقة إما بشكل مباشر أو من خلال وسيط (إيضاح ١١-ج).

١١-أ(٦) تم الإيداع لإعادة التأمين من قبل ذلك الطرف ذي العلاقة. توجد مطالبة مسترددة من معيدي التأمين والتي يجب على الطرف ذي العلاقة تحصيلها.

١١-أ(٧) ويمثل هذا المبلغ الزائد عن أقساط التأمين المسندة إلى ميدغلف البحرين من أجل إعادة التأمين

١١-أ(٨) قام عضو مجلس الإدارة بتقديم استقالته في ١٠ أكتوبر ٢٠١٧.

١١-أ(٩) قام عضو مجلس الإدارة بتقديم استقالته في ١١ ديسمبر ٢٠١٧.

١١-أ(١٠) قام عضو مجلس الإدارة بتقديم استقالته في ٢٧ مارس ٢٠١٨.

١١-أ(١١) قام عضو مجلس الإدارة بتقديم استقالته في ٧ فبراير ٢٠١٨.

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

بالآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٢,١٠٩	٤,٤٩٣			
٣٣٩	٣٦٦			
١٢,٤٤٨	٢,٨٥٩			

منافع قصيرة الأجل  
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

١١-ج) تم إدارة جميع معاهدات إعادة التأمين الجماعي التابع لمجموعة ميدغلف، وهو طرف ذو علاقة تعامل مع معاملات الشركة ، جنبا إلى جنب مع الأطراف الأخرى ذات العلاقة ، على أساس موحد مع معيدي التأمين والوسطاء. تم توجيه جميع المعاملات مع معيدي التأمين والوسطاء وتسوية الأرصدة مع معيدي التأمين والوسطاء من قبل مركز إعادة التأمين الجماعي، شرعت الشركة مع مركز إعادة التأمين الجماعي، في فصل لفصل معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين عن تلك الخاصة بالأطراف ذوي العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند استكمال بعض الأطراف المدرجة في أرصدة حاملي البوالص وإعادة التأمين المدينة بموجب إيضاح ٧ بمبلغ ١٠٩,٢ مليون ريال سعودي يمكن تحديده كمستحق من أطراف ذوي علاقة، وبالتالي قد يحتاج إلى الإفصاح عنه ضمن المطلوب من أطراف ذوي علاقة . سوف تتطلب المعاملات الأساسية مع الأطراف ذوي العلاقة هذه أيضًا الإفصاح ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي علاقة.

## ١٢. وديعة نظامية

وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بقيمة ١٠ %. وكذلك، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بزيادة الوديعة النظامية بنسبة ٥٪، وبالتالي حولت الشركة المبلغ المطلوب لتصل نسبة الوديعة النظامية إلى ١٥ %. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، قامت الشركة خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ٢٢ سبتمبر ٢٠١٧ بتخفيض رأس المال من مليار ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي (انظر الإيضاح ١). تعمل الشركة حاليا وفق توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بأثر التخفيض المذكور لرأس المال على الوديعة النظامية.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 شركة مساهمة سعودية  
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

١٣ المعلومات القطاعية

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

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

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع النقية وشبه النقية والودائع لأجل والاستثمارات المتاحة للبيع والأقساط وأرصدة إعادة التأمين المستحقة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والمطلوب لطرف ذي علاقة والموجودات غير الملمسة والوديعة النظامية وممتلكات ومعدات، صافي، ويتم عرضها ومراقبتها على أساس الإجمالي.

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم والعمولات المستحقة وأرصدة إعادة التأمين المستحقة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى وتوزيعات الفائض المستحقة ومكافآت نهاية الخدمة والذمم والعمولات المستحقة والمطلوب لطرف ذي علاقة والزكاة وضريبة الدخل المستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

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

**بألاف الريالات السعودية**  
**كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)**

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبي	القطاعات التشغيلية	موجودات
٣٩٣,١٥٩	-	٣٩٣,١٥٩	٣٣٠,٢٦٦	٦٢,٨٩٣	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	
٤٦٤,٤١٢	-	٤٦٤,٤١٢	٤٧٧,٣٩٣	(١٢,٩٨١)	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
١٣١,٣٠٠	-	١٣١,٣٠٠	٧٥,٧٠٢	٥٥,٥٩٨	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة و غير المبلغ عنها	
٧٣,٠٨٧	-	٧٣,٠٨٧	٢٥,٩٧٨	١٧,٥٨٦	٢٩,٥٢٣	تكليف اكتتاب وثائق مؤجلة	
٢,٢٩٦,٢٦٦	٨١٦,٨٣٠	١,٤٧٩,٤٣٦				موجودات غير موزعة	
٣,٣٥٨,٢٢٤	٨١٦,٨٣٠	٢,٥٤١,٣٩٤				اجمالي الموجودات	

**بألاف الريالات السعودية**  
**كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)**

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبي	القطاعات التشغيلية	المطلوبات
١,١٩٩,٤٠١	-	١,١٩٩,٤٠١	٣٦٥,٧٩٨	٢٤٣,٠٢٠	٥٩٠,٥٨٣	إجمالي أقساط غير مكتسبة	
٢٩,٧٩٨	-	٢٩,٧٩٨	١٦,٨٣٣	١٢,٩٦٥	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	
٥٨٢,٥٥٧	-	٥٨٢,٥٥٧	٥٠٢,٨٤٤	(٩٤,٦٣٦)	١٧٤,٣٤٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية	
٥٧٥,٦٣١	-	٥٧٥,٦٣١	٧٩,٨٦٩	٢٣١,١٨١	٢٦٤,٥٨١	مطالبات مكتسبة و غير مبلغ عنها	
١٣,٤٣٠	-	١٣,٤٣٠	-	-	١٣,٤٣٠	احتياطييات عجز الأقساط	
١١,٥٣٥	-	١١,٥٣٥	٦,٨٢٥	٤,٧١٠	-	احتياطييات فنية أخرى	
٤٧٢,٤٧٧	٤٠,٣٧١	٤٣٢,١٠٦				مطلوبات غير موزعة وفائض	
٢,٨٨٤,٨٢٩	٤٠,٣٧١	٢,٨٤٤,٤٥٨				عمليات التأمين	
						مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين	

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 شركة مساهمة سعودية  
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

١٣ معلومات قطاعية (تنمية)

بألاف الريالات السعودية  
 كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

عمليات التأمين

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	القطاعات التشغيلية	موجودات
٤٦٤,٠٦٣	-	٤٦٤,٠٦٣	٢٨١,٤١٣	٨٢,٦٥٠	-	٤٦٤,٠٦٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٦٦,٦٤٧	-	٢٦٦,٦٤٧	٣٧٦,٤٦٦	(٩,٨١٩)	-	٢٦٦,٦٤٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١٤,٤٩٣	-	١١٤,٤٩٣	٦٠,٥٧٢	٥٣,٩٢١	-	١١٤,٤٩٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة وغير المطلع عنها
٨٥٠,٦٥	-	٨٥٠,٦٥	١٦٠,٤٣	٢٢,٠٥٢	٤٦,٩٧٠	٨٥٠,٦٥	تكليف شراء وثائق موجلة
٢,٦١٦,٨١٣	٨٨٦,٥٠٨	١,٧٣٠,٣٥٠				٢,٦١٦,٨١٣	موجودات غير موزعة
٣,٦٤٧,٠٨١	٨٨٦,٥٠٨	٢,٧٦٠,٥٧٣				٣,٦٤٧,٠٨١	مجموع الموجودات

بألاف الريالات السعودية  
 كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

عمليات التأمين

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	القطاعات التشغيلية	المطلوبات
١,٤٠٥,٢٢٨	-	١,٤٠٥,٢٢٨	٤٢١,٨٢٥	٣٠٠,٢٧٩	٦٨٣,١٢٤	١,٤٠٥,٢٢٨	اجمالي اقساط غير مكتسبة
٣٥,٢٠٦	-	٣٥,٢٠٦	١٧,٦٥٩	١٧,٥٤٧	-	٣٥,٢٠٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٩٩,٩٣٨	-	٤٩٩,٩٣٨	٤٠٧,٥٤٧	(٨١,٩٤٦)	١٧٤,٣٣٧	٤٩٩,٩٣٨	اجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٩٤,٤٩٩	-	٥٩٤,٤٩٩	٦٥,٦٠٤	٢٢٦,٩١١	٣٠١,٩٨٤	٥٩٤,٤٩٩	مطالبات متقدمة وغير مبلغ عنها
١٥,٧٠٠	-	١٥,٧٠٠	-	-	١٥,٧٠٠	١٥,٧٠٠	احتياطيات عجز الأقساط
١٠,٥٩٦	-	١٠,٥٩٦	٨٠,٩١	٢٠,٥٠	-	١٠,٥٩٦	احتياطيات فنية أخرى
٥٨٧,٣٥٣	٤١,٢٠٣	٥٤٦,١٥٠				٥٨٧,٣٥٣	مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين
٣,١٤٨,٥٢٠	٤١,٢٠٣	٣,١٠٧,٣١٧				٣,١٤٨,٥٢٠	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين

**شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)**

١٣ . المعلومات القطاعية (تتمة)

بيانات الريالات السعودية						
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)						
عمليات التأمين						
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	ممتلكات وحوادث	المركيات	الطبي	القطاعات التشغيلية
٤١٢,١٠٥	-	٤١٢,١٠٥	٥١,٦٧٧	٧٧,٧٧٢	٢٨٢,٦٥٦	<u>الإيرادات</u>
١,٥١١	-	١,٥١١	١,٥١١	-	-	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٤١٣,٦١٦	-	٤١٣,٦١٦	٥٣,١٨٨	٧٧,٧٧٢	٢٨٢,٦٥٦	- مباشر
(٨٦٦)	-	(٨٦٦)	(٨٦٦)	-	-	- إعادة تأمين
(٥٩,٨٣٦)	-	(٥٩,٨٣٦)	(٤١,٧٥٥)	(١٨,١٣١)	-	
(٦٠,٧٠٢)	-	(٦٠,٧٠٢)	(٤٢,٥٧١)	(١٨,١٣١)	-	
(٤٠,١٦٦)	-	(٤٠,١٦٦)	(٢٠,٦٦)	(٢٠,١٠٠)	-	
٣٤٨,٧٤٨	-	٣٤٨,٧٤٨	٨,٥٥١	٥٧,٥٤١	٢٨٢,٦٥٦	أقساط إعادة التأمين المسندة
١٣٤,٩٢٣	-	١٣٤,٩٢٣	٤,٨٨٠	٣٧,٥٠٢	٩٢,٥٤١	- محلي
٤٨٣,٦٧١	-	٤٨٣,٦٧١	١٣,٤٣١	٩٥,٠٤٣	٣٧٥,١٩٧	- خارجي
١٥,٩٩٣	-	١٥,٩٩٣	٧,٧٧٩	٨,٢١٤	-	
٤٩٩,٦٦٤	-	٤٩٩,٦٦٤	٢١,٢١٠	١٠٣,٢٥٧	٣٧٥,١٩٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
						النفقات في الأقساط غير المكتسبة،
(٥٣٥,١٩٧)	-	(٥٣٥,١٩٧)	(٢٧,٢٤٨)	(٨٣,٣٤٣)	(٤١٤,٦٠٦)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٧,٧٧٥)	-	(١٧,٧٧٥)	(٥٦٠)	(٤,٦٨٧)	(١٢,٥٢٨)	دخل من عمولة إعادة تأمين
٥٩,٧٨١	-	٥٩,٧٨١	٣٦,٠٦٩	٢٢,٧١٢	-	
(٤٩٣,١٩١)	-	(٤٩٣,١٩١)	(١,٧٣٩)	(٦٤,٣١٨)	(٤٢٧,١٣٤)	صافي المطالبات والمكافآت الأخرى
١٥,١٤٦	-	١٥,١٤٦	٥,٦٥٥	٩,٥٢٨	١٣	المدفوعة
٣٥,٦٧٥	-	٣٥,٦٧٥	٨٦٤	(٢,٥٩٢)	٣٧,٤٠٣	النفقات في المطالبات المتقدمة وغير المعلن عنها
(٤٤٢,٣٧٠)	-	(٤٤٢,٣٧٠)	٤,٧٣٠	(٥٧,٣٨٢)	(٣٨٩,٧١٨)	صافي المطالبات والمكافآت الأخرى
١,٣٣١	-	١,٣٣١	١,٢٦٦	(٢,٢٠٥)	٢,٢٧٠	المتقدمة
(٣٦,٩٤٨)	-	(٣٦,٩٤٨)	(٦,٩٢٠)	(٩,٥٥٤)	(٢٠,٧٧٤)	احتياطيات فنية أخرى
(٤٧٧,٩٨٧)	-	(٤٧٧,٩٨٧)	(٦٢٤)	(٦٩,١٤١)	(٤٠٨,٢٢٢)	تكاليف شراء وثائق التأمين
٢١,٦٧٧	-	٢١,٦٧٧	٢٠,٥٨٦	٣٤,١١٦	(٣٣,٠٢٥)	مجموع التكاليف والمصاريف المكتسبة
						صافي دخل الأكتتاب
٣٦		٣٦				(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى
(٦٠,٢٧٣)	(٩٧٢)	(٥٩,٣٠١)				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٧٦٤	٦١	٣,١٥٣				مصاريف عمومية وإدارية
١١,٥٢٤	-	١١,٥٢٤				دخل عمولة خاصة
(٤٤,٩٤٩)	(٣٦١)	(٤٤,٥٨٨)				إيرادات أخرى
(٢٣,٢٧٢)	(٣٦١)	(٢٢,٩١١)				مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى،
						صافي الخسارة للفترة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 شركة مساهمة سعودية  
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

.١٣ المعلومات القطاعية (تتمة)

**بـالـلـرـيـالـاتـ الـسـعـوـديـة**

**لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)**

**عمليات التأمين**

المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبي	القطاعات التشغيلية
٧٨١,٩٦	-	٧٨١,٩٦	٩٠,٨٧٧	٨٦,٣٠٠	٦٠٤,٧٢٩	<b>الإيرادات</b>
٢٠١٨	-	٢٠١٨	٢٠١٨	-	-	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٧٨٤,٠١٤	-	٧٨٤,٠١٤	٩٢,٩٨٥	٨٦,٣٠٠	٦٠٤,٧٢٩	- مباشر
(١,٨٠٠)	(٩١,٦٥٣)	(١,٨٠٠)	(٩١,٦٥٣)	(٧٢,٩١١)	(٢٢,٧٤٢)	- إعادة تأمين
(٩٣,٤٥٣)	-	(٩٣,٤٥٣)	(٧٩,٧١١)	(٢٢,٧٤٢)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣,٣٤٩)	-	(٣,٣٤٩)	(١,٧٩٧)	(١,٥٥٢)	-	- محلي
٦٨٧,٢١٢	-	٦٨٧,٢١٢	٢١,٤٧٧	٦١,٠٠٦	٦٠٤,٧٢٩	- خارجي
(٧١,٦٦٦)	-	(٧١,٦٦٦)	(٤,٥٩٥)	١٤,٣١٩	(٨١,٣٩٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٦١٥,٥٤٦	-	٦١٥,٥٤٦	١٦,٨٨٢	٧٥,٣٢٥	٥٢٢,٣٢٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٤,٣٢٦	-	٢٤,٣٢٦	٩,٧٤٧	١٤,٥٧٩	-	دخل من عمولة إعادة تأمين
٦٣٩,٨٧٢	-	٦٣٩,٨٧٢	٢٦,٦٦٩	٨٩,٩٤	٥٢٢,٣٢٩	<b>مجموع الإيرادات</b>
(٦٣٩,٢٢٩)	-	(٦٣٩,٢٢٩)	(٣٩,٧٣٣)	(٩٨,٣٥٢)	(٥٠,١,١٥٤)	<b>التكليف والمصاريف المكتسبة</b>
(٢٢,٢٨٤)	-	(٢٢,٢٨٤)	(٢٤,٣٧)	(٣,١٩٥)	(١٧,٦٥٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٨,٧٤٣	-	٦٨,٧٤٣	٣٩,١٨٦	٢٩,٠٥٧	-	مصاريف متکبدة متعلقة بالمطالبات
(٥٩٣,٧٨٠)	-	(٥٩٣,٧٨٠)	(٢,٩٨٤)	(٧١,٩٩٠)	(٥١٨,٨٠٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات
(١,٧٦٥)	-	(١,٧٦٥)	١,٢٩٦	٢٤,٤٣٦	(٢٧,٤٩٧)	المدفوعة
٢١,٧٢٩	-	٢١,٧٢٩	٢١٠	(٢٢,٣١٥)	٤٣,٨٣٤	<b>صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة</b>
(٥٧٣,٨١٦)	-	(٥٧٣,٨١٦)	(١,٤٧٨)	(٦٩,٨٦٩)	(٥٠٢,٤٦٩)	التغير في المطالبات المتکبدة ، صافي
٧٠,١٩	-	٧٠,١٩	-	(٣,٨٨٣)	١٠,٩٠٢	التأثير في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها
(٣٨,٩٥١)	-	(٣٨,٩٥١)	(٥,٩٧٧)	(٦,٧٩٠)	(٢٦,١٨٤)	صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتکبدة
(٦٠٥,٧٤٨)	-	(٦٠٥,٧٤٨)	(٧,٤٥٥)	(٨٠,٥٤٢)	(٥١٧,٧٥١)	احتياطي عجز الأقساط تکاليف شراء وثائق التأمين
٣٤,١٢٤	-	٣٤,١٢٤	١٩,١٧٤	٩,٣٦٢	٥,٥٨٨	<b>مجموع التكاليف والمصاريف المكتسبة</b>
(٩٢,٩٧١)	٦٠٠	(٩٣,٥٧١)				<b>دخل الاكتتاب</b>
						<b>(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى مخصص ديون مشكوك في تحصيلها</b>
(٧٤,٥٠٠)	-	(٧٤,٥٠٠)				مصاريف عمومية وإدارية
(٧١,٩٨٣)	(١,١١٦)	(٧٠,٨٦٧)				دخل عمولة خاصة
٥,٩١٠	١,٧١٦	٤,١٩٤				إيرادات أخرى
١٣,٤٧٨	-	١٣,٤٧٨				<b>مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي</b>
(١٢٧,٠٩٥)	٦٠٠	(١٢٧,٦٩٥)				<b>صافي خسارة الفترة</b>

#### ١٤. ربحية/ خسارة (السهم الأساسية والمخصصة

تم حساب ربحية السهم الأساسي والمخصصة للفترة وذلك بتقسيم صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال فترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ عدد ٤٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٠ مليون سهم).

#### ١٥. رأس المال

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

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨ بإصدار حقوق أولوية تبلغ قيمتها ٤٠٠ مليون ريال سعودي. تخضع حقوق الأولوية هذه لموافقة السلطات النظامية والجمعية العامة للشركة.

#### ١٦ إدارة رأس المال

تدبر الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم الفروق بين مستويات رأس المال المطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على أو ضبط مستوى هيكل رأس المال، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ الأرباح الموزعة المدفوعة على المساهمين أو إصدار الأسهم.

لا تلتزم الشركة بهامش الملاعة الذي تطلبه مؤسسة النقد العربي السعودي (راجع إيضاح ١ و ١٨).

#### ١٧ احتياطي نظامي

حسب النظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تحويل ٢٠٪ من صافي دخل كل سنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يتساوى رصيد هذا الاحتياطي مع رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وحيث يوجد عجز متراكم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فلم يتم التحويل إلى الاحتياطي النظامي.

#### ١٨ هامش الملاعة

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً للشركة يركز على تدهور هامش الملاعة للشركة والإجراءات التصحيحية التي على الشركة اتخاذها وفقاً للمادة (٦٨) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين. لم تكن الشركة قادرة على الوفاء بمتطلبات هامش الملاعة قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ولم تتمكن من تقديم الخطة النهائية المعتمدة لمؤسسة النقد العربي السعودي على النحو المطلوب في خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي المذكور سابقاً. وفي ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر يلزم الشركة بتقديم خطة معتمدة للوفاء بمتطلبات هامش الملاعة قبل ١٨ يناير ٢٠١٧ واتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان الوفاء بحقوق حملة وثائق التأمين. تم تقديم الخطة المفصلة لاحقاً لمؤسسة النقد العربي السعودي خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧، بعد اعتمادها من قبل مجلس إدارة الشركة. وبتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠١٧، فقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر للشركة للالتزام بمتطلبات هامش الملاعة بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مع العلم بأن عدم القيام بذلك سيؤدي إلى تعليق عمليات الشركة. إضافة لما سبق، وبتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠١٧، فقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر يسلط الضوء على الوضع المالي الحرج للشركة والتراجع الكبير في هامش الملاعة على الرغم من المتابعة المتكررة. كما أشارت مؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها المذكور أعلاه إلى المخالفات الخطيرة في أمور الحكومة والتأخير في تحصيل أرصدة الأطراف ذوي العلاقة القائمة منذ مدة طويلة. إضافة لذلك، حيث تؤسّس النقد العربي السعودي في خطابها مجلس إدارة الشركة على حل عاجل وفعال للحالة المالية الحرجة. وبالإضافة إلى ذلك، أكدت مؤسسة النقد العربي السعودي أنها قد تقرر تعليق عمليات الشركة في أي وقت حتى قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إذا لم يتم اتخاذ أي إجراءات ملموسة لتحسين وضع هامش الملاعة المتدهور. قرر أعضاء مجلس إدارة الشركة في اجتماعهم الذي عقد في ٢ أكتوبر ٢٠١٧ تعين استشاري جديد ليضع خطة أعمال جديدة وتقديم تقريره إلى مؤسسة النقد العربي السعودي قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وفقاً لذلك، وافق مجلس إدارة الشركة على الخطة الموضوعة من قبل الاستشاري في اجتماعهم الذي عقد في ١ نوفمبر ٢٠١٧.

طبقاً لخطة الأعمال المعدلة، يتوقع أن يتحسن وضع هامش الملاعة بشكل تدريجي بعد اتخاذ بعض الإجراءات كما هو وارد في خطة الأعمال الجديدة، بما في ذلك ، من بين أمور أخرى ، الخروج من الحسابات غير المربحية ، وإعادة التأمين على الأعمال الطبية ، والاسترداد من حاملي وثائق التأمين والأطراف ذوي العلاقة وأخيراً ضخ مبلغ لرأس المال الذي قد تختلف وفقاً للتداير الاستراتيجية المعتمدة كما هو موضح في الخطة من أجل أن تكون في توافق تام مع متطلبات هامش الملاعة. كما هو موضح في الإيضاح رقم ١ ، لم تستوف الشركة متطلبات هامش الملاعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وبالتالي أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨ ، تمنع الشركة من إصدار أي وثائق تأمين جديدة وتتجدد الوثائق الحالية. كما أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة بزيادة رأس مالها قبل ٣٠ يونيو ٢٠١٨ لمعالجة قضية تدهور هامش الملاعة. أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨ بإصدار حقوق أولية بقيمة ٤٠٠ مليون ريال سعودي من أجل تحسين هامش الملاعة وأنشطة أعمال الشركة المستقبلية. تخضع هذه الحقوق لموافقة السلطات النظامية والجمعية العامة للشركة. لاحقاً للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار خطاب بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٨ يسمح للشركة ، بشروط معينة ، باكتتاب وثائق جديدة وتتجدد الوثائق الحالية ابتداء من ١٧ أبريل ٢٠١٨ . تشمل الشروط المذكورة أعلاه ، التزام الشركة بزيادة رأس مالها قبل ٣١ أكتوبر ٢٠١٨ . كما بدأت الشركة إجراءات لمعالجة قضايا الحكومة في ضوء الأمور التي أثارتها مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تشمل إعادة تشكيل مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة. في تاريخ لاحق لفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ، قدمت الشركة خطة معدلة لمؤسسة النقد العربي السعودي تمت الموافقة عليها في ٢٢ أبريل ٢٠١٨ .

#### ١٩ وضع الزكاة وضرائب الدخل والاقتطاع

قامت الشركة بتقديم إقراراتها للزكاة وضريبة الدخل من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل. بالإضافة إلى ذلك، قدمت الشركة اعتراضاً على ربوط الزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاقتطاع لسنوات الربط من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٢ . قامت الشركة بتكون مخصصات مناسبة في هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناءً على مشورة مستشار الشركة للزكاة والضريبة.

#### ٢٠ تهديدات والتزامات محتملة

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

التزامات إيجار تشغيلي (b) الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لاستخدام مباني مكاتب الشركة هو كما يلى:

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(مراجعة)		
-		
١٩,٠٦١	١٩,٠٦١	٢٥,٨١١
١٩,٠٦١	١٩,٠٦١	٢٩,٥٦٥

أقل من سنة واحدة  
من سنة إلى خمس سنوات

(c)

الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ ، أصدر مصرف الشركة خطابات ضمن بـ ٢٥,٨١١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٩,٥٦٥) ل مختلف العملاء وكلاء السيارات وورش العمل حسب شروط الاتفاقيات معهم (انظر أيضاً الإيضاح رقم ٥) . لم يكن لدى الشركة التزامات رأسمالية خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)

الموجودات	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	المجموع	المجموع
نقدية وشبة نقدية	٣٨٣,٥٢٥	٥,١٧٦	٣٧٨,٣٤٩	١٢١,٩٩٤	٣,٧٩٢	١١٨,٢٠٢	-	-	-	-
ودائع قصيرة الأجل	٤٧١,٢٥٠	٧٠,٠٠٠	٤١,٢٥٠	٣٩٠,٠٠٠	-	٣٩٠,٠٠٠	-	-	-	-
أقساط وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي	٦٥٩,١٠٥	-	٦٥٩,١٠٥	٦٧٠,٢٦٠	-	٦٧٠,٢٦٠	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، صافي	٤٦٤,٠٦٣	-	٤٦٤,٠٦٣	٣٩٣,١٥٩	-	٣٩٣,١٥٩	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٣٦٦,٦٤٧	-	٣٦٦,٦٤٧	٤٦٤,٤١٢	-	٤٦٤,٤١٢	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها	١١٤,٤٩٣	-	١١٤,٤٩٣	١٣١,٣٠٠	-	١٣١,٣٠٠	-	-	-	-
تكليف اقتناه وثائق مؤجلة	٨٥,٠٦٥	-	٨٥,٠٦٥	٧٣,٠٨٧	-	٧٣,٠٨٧	-	-	-	-
مطلوب من طرف ذي علاقة	٦٣	-	٦٣	٦٣	-	٦٣	-	-	-	-
مبالغ مستحقة من / إلى عمليات المساهمين/ التأمين	-	(٣٤٦,٧٤٤)	٣٤٦,٧٤٤	-	(٣٠١,١٤٠)	٣٠١,١٤٠	-	-	-	-
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٢٢٨,٠٧٧	١,٤٢٧	٢٢٦,٦٥٠	٢٥٠,٢١٣	١,٢٥١	٢٤٨,٩٦٢	-	-	-	-
استثمارات متاحة للبيع	١٥٣,٣٧٦	١٢٥,٠١٨	٢٨,٣٥٨	١٥٣,٣٤٦	١٢٤,٩٧٧	٢٨,٣٦٩	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي	٢٢,٢١١	-	٢٢,٢١١	٤٢,٤٠٩	-	٤٢,٤٠٩	-	-	-	-
أراضي	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة، صافي	٣,٣١٩	-	٣,٣١٩	٣,٠٩٤	-	٣,٠٩٤	-	-	-	-
وديعة نظامية	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
استثمار في شركة زميلة	٩,٣٤١	٩,٣٤١	-	٩,٣٤١	٩,٣٤١	-	-	-	-	-
عمولة مستحقة على الوديعة النظامية	١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦	-	١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦	-	-	-	-	-
شهرة	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٣٦٤٧٠,٨١</b>	<b>٥٣٩,٧٦٤</b>	<b>٢٦١,٠٧,٣١٧</b>	<b>٣,٣٥٨,٢٢٤</b>	<b>٥١٣,٧٦٧</b>	<b>٢,٨٤٤,٤٥٧</b>				

**شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)**

**معلومات إضافية (تتمة)**

٢١

**بيان الأرباح**

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)

المطلوبات	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع
<b>المطلوبات</b>									
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٣٢,٨٤٠	١٣٢,٩٦٠	١٥٢,٢٥٧	٦٣٥	١٥٢,٨٩٢				
نجم وعمولات دائنة	١١٩,٥٢٥	١١٩,٥٢٥	١٢١,٧٦٨	-	١٢١,٧٦٨				
أرصدة ميدي تأمين دائنة	٥٣,٩٧٦	٥٣,٩٧٦	١٣٥,٧٦١	-	١٣٥,٧٦١				
إجمالي أقساط غير مكتسبة	١,١٩٩,٤٠١	١,١٩٩,٤٠١	١,٤٠٥,٢٢٨	-	١,٤٠٥,٢٢٨				
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	٢٩,٧٩٨	٢٩,٧٩٨	٣٥,٢٠٦	-	٣٥,٢٠٦				
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٥٨٢,٥٥٧	٥٨٢,٥٥٧	٤٩٩,٩٣٨	-	٤٩٩,٩٣٨				
مطالبات متبدلة وغير م عنها	٥٧٥,٦٣١	٥٧٥,٦٣١	٥٩٤,٤٩٩	-	٥٩٤,٤٩٩				
احتياطي عجز الأقساط	١٣,٤٣٠	١٣,٤٣٠	١٥,٧٠٠	-	١٥,٧٠٠				
احتياطيات فنية أخرى	١١,٥٣٥	١١,٥٣٥	١٠,٥٩٦	-	١٠,٥٩٦				
مطلوب لطرف ذي علاقة	٦٨٨	٦٨٨	٣,٨٨٦	-	٣,٨٨٦				
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٣,٤٧٤	١٣,٤٧٤	٢٠,٨٨٧	-	٢٠,٨٨٧				
توزيع الفائض المستحق	١١١,٥٦٦	١١١,٥٦٦	١١١,٥٦٦	-	١١١,٥٦٦				
زكاة وضريرية دخل	-	٢٤,٧٠٥	٢٤,٧٠٥	٢٥٦,٢٢	٢٥٦,٢٢				
إيرادات عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي	-	١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦				
<b>مجموع المطلوبات</b>		<b>٢,٨٤٤,٤٢١</b>	<b>٤٠,٣٧١</b>		<b>٤٠,٣٧١</b>		<b>٢,٨٨٤,٧٩٢</b>	<b>٣٠,٧٦٢,٩٩٢</b>	<b>٤١,٢٠٣</b>
<b>فائض عمليات التأمين</b>									
التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	٣٣٩	٣٣٩	٣٢٧	٣٢٧				
إعادة تقييم المكافأة المحددة المستحقة - مكافأة الموظفين	-	(٣٠٢)	(٣٠٢)	(٣٠٢)	-				
<b>مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>									
<b>حقوق المساهمين</b>									
رأس المال	-	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠				
احتياطي نظمي	-	١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥				
خسائر متراكمة	-	(٥٣٠,٠٢)	(٥٣٠,٠٢)	(٧٨,١٢٧)	(٧٨,١٢٦)				
ربح احتياطي نظمي القيم العادلة على الاستثمارات	-	٥,٤٢٨	٥,٤٢٨	٥,٣٨٧	٥,٣٨٧				
<b>مجموع حقوق الملكية</b>		<b>٤٩٨,٥٦١</b>	<b>٤٩٨,٥٦١</b>	<b>٤٧٣,٣٩٥</b>	<b>٤٧٣,٣٩٦</b>				
<b>مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين</b>									
	<b>٣٦٤٧٦,٠٨١</b>	<b>٥٣٩,٧٦٤</b>	<b>٣٠,٧٦٢,٣١٧</b>	<b>٣٠,٣٥٨,٢٢٤</b>	<b>٥١٣,٧٦٧</b>				

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 شركة مساهمة سعودية  
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢١ معلومات اضافية (تتمة)  
 قائمة الدخل الأولية الموجزة

بيانات الريالات السعودية					
			٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
العمليات التأمين	العمليات المساهمين	المجموع	العمليات التأمين	العمليات المساهمين	المجموع
٧٨١,٩٦	-	٧٨١,٩٦	٤١٢,٩٥	-	٤١٢,٩٥
٢,١٠٨	-	٢,١٠٨	١,٥١١	-	١,٥١١
٧٨٤,٠١٤	-	٧٨٤,٠١٤	٤١٣,٦١٦	-	٤١٣,٦١٦
(١,٨٠٠)	-	(١,٨٠٠)	(٨٦٦)	-	(٨٦٦)
(٩١,٦٥٣)	-	(٩١,٦٥٣)	(٥٩,٨٣٦)	-	(٥٩,٨٣٦)
(٩٣,٤٥٣)	-	(٩٣,٤٥٣)	(٦٠,٧٠٢)	-	(٦٠,٧٠٢)
(٣,٣٤٩)	-	(٣,٣٤٩)	(٤,١٦٦)	-	(٤,١٦٦)
٦٨٧,٢١٢	-	٦٨٧,٢١٢	٣٤٨,٧٤٨	-	٣٤٨,٧٤٨
(٧١,٦٦٦)	-	(٧١,٦٦٦)	١٣٤,٩٢٣	-	١٣٤,٩٢٣
٦١٥,٥٤٦	-	٦١٥,٥٤٦	٤٨٣,٦٧١	-	٤٨٣,٦٧١
٢٤,٣٢٦	-	٢٤,٣٢٦	١٥,٩٩٣	-	١٥,٩٩٣
٦٣٩,٨٧٢	-	٦٣٩,٨٧٢	٤٩٩,٦٦٤	-	٤٩٩,٦٦٤
<b>الإيرادات</b>					
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة					
- مباشر					
- إعادة تأمين					
أقساط إعادة التأمين المسندة					
- محلي					
- خارجي					
أقساط تأمين فائض الخسارة					
صافي أقساط التأمين المكتسبة					
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي					
صافي أقساط التأمين المكتسبة					
دخل من عمولة إعادة تأمين					
<b>مجموع الإيرادات</b>					
<b>التكاليف والمصاريف المكتسبة</b>					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
مصاريف متکبدة متعلقة بالمطالبات					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة					
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي					
التغير في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها					
صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتکبدة					
احتياطي عجز الأقساط الإضافي					
احتياطيات فنية أخرى					
تكليف شراء وثائق التأمين					
<b>مجموع التكاليف والمصاريف المكتسبة</b>					
صافي دخل الاكتتاب					
(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تصفيتها					
مصاريف عمومية وإدارية					
دخل عمولة خاصة					
إيرادات أخرى					
<b>مجموع (المصاريف) // الإيرادات التشغيلية الأخرى</b>					
صافي خسارة / (دخل) الفترة قبل حصة المساهمين					
حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين					
صافي خسارة الفترة بعد حصة المساهمين					

٢١ معلومات اضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

**بآلاف الريالات السعودية**

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)						٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	صافي الخسارة للفترة
(٩٢,٩٧١)	(٩٢,٩٧١)	-	(٢٣,٢٧٢)	(٢٣,٢٧٢)	-	الخسارة الشاملة الأخرى:
						بنود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
(٥٥٤) (٥٧١) ١٧ (٣٠) (٤١) ١١						الاستثمارات المتاحة للبيع صافي التغيير في القيم العادلة
(٩٣,٥٢٥) (٩٣,٥٤٢) ١٧ (٢٣,٣٠٢) (٢٣,٣١٣) ١١						مجموع الخسارة الشاملة للفترة

٢١ معلومات اضافية (تنمية)  
 قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

بيانات الريالات السعودية						
		٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
		المجموع	عمليات	عمليات	المجموع	عمليات
		عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات
(٩٢,٩٧١)		(٩٢,٩٧١)	-	(٢٣,٢٧٢)	(٢٣,٢٧٢)	-
٢,٣٠٩		-	٢,٣٠٩	٢,٤٦٨	-	٢,٤٦٨
(٥)		-	(٥)	-	-	-
٧٤,٥٠٠		-	٧٤,٥٠٠	(٣٦)	-	(٣٦)
(٥,٩١٠)		(١,٧١٦)	(٤,١٩٤)	(٣,٧٦٤)	(٦١١)	(٣,١٥٣)
			(٥,٥٦٦)	-	(٥,٥٦٦)	
(٢٢٠,٧٧)		(٩٤,٦٨٧)	٧٢,٦١٠	(٣٠,١٧٠)	(٢٣,٨٨٣)	(٦,٢٨٧)
(٣٧,٧٥٣)		-	(٣٧,٧٥٣)	(١١,١١٩)	-	(١١,١١٩)
٤٣,٩١٢		-	٤٣,٩١٢	٧٠,٩٠٤	-	٧٠,٩٠٤
(٩٧,١٠٦)		-	(٩٧,١٠٦)	(٩٧,٧٦٥)	-	(٩٧,٧٦٥)
-	-	-	-	(١٦,٨٠٧)	-	(١٦,٨٠٧)
(١٢,٨٥١)		-	(١٢,٨٥١)	١١,٩٧٨	-	١١,٩٧٨
(٣٢٥)		-	(٣٢٥)	-	-	-
(٧٦,٩٦٨)		٤١٤	(٧٧,٣٨٢)	(١٢,١٣٦)	١٧٦	(١٢,٣١٢)
٤١,٥٠٤		-	٤١,٥٠٤	(٢,٢٤٣)	-	(٢,٢٤٣)
(٣٢,٥٧٣)		-	(٣٢,٥٧٣)	(١٩,٩٣٢)	(٥١٥)	(١٩,٤١٧)
(٣٠٢٣١)		-	(٣٠٢٣١)	(٨١,٧٨٥)	-	(٨١,٧٨٥)
٢٧,٧٥٤		-	٢٧,٧٥٤	(٢٠,٥,٨٢٧)	-	(٢٠,٥,٨٢٧)
(٨,٤٨٥)		-	(٨,٤٨٥)	(٥,٤٠٨)	-	(٥,٤٠٨)
٧٧,١٤٢		-	٧٧,١٤٢	٨٢,٦١٩	-	٨٢,٦١٩
-	-	-	-	(١٨,٨٦٨)	-	(١٨,٨٦٨)
(٧٠,١٩)		-	(٧٠,١٩)	(٢,٢٧٠)	-	(٢,٢٧٠)
-	-	-	-	٩٣٩	-	٩٣٩
١,٧٧١		-	١,٧٧١	(٣,١٩٨)	-	(٣,١٩٨)
٧٧١		-	٧٧١	٣,٧٥٤	-	٣,٧٥٤
(١٠٥,٥٣٤)		(٩٤,٢٧٣)	(١١,٢٦١)	(٣٣٧,٣٣٤)	(٢٤,٢٢٢)	(٣١٣,١١٢)
-	-	-	-	(١,٨٤٧)	-	(١,٨٤٧)
-	-	-	-	(٢,١٦٩)	(٢,١٦٩)	-
(١٠٥,٥٣٤)		(٩٤,٢٧٣)	(١١,٢٦١)	(٣٤١,٣٥٠)	(٢٦,٣٩١)	(٣١٤,٩٥٩)

٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	-	-	-	-
٥,٩١٠	١,٧١٦	٤,١٩٤	٣,٧٦٤	٦١١	٣,١٥٣	
١٢٣,١٤٩	-	١٢٣,١٤٩	٨١,٢٥٠	٧٠,٠٠٠	١١,٢٥٠	
(١,٧١٧)	-	(١,٧١٧)	(١,٤٤١)	-	(١,٤٤١)	
١٣٠,٣٤٢	٤,٧١٦	١٢٥,٦٢٦	٨٣,٥٧٣	٧٠,٦١١	١٢,٩٦٢	

-	٧٠,٨٦١	(٧٠,٨٦١)	-	(٤٥,٦٠٤)	٤٥,٦٠٤	
٧٠,٨٦١	(٧٠,٨٦١)	-	-	(٤٥,٦٠٤)	٤٥,٦٠٤	
٢٤,٨٠٨	(١٨,٦٩٦)	٤٣,٥٠٤	(٢٥٧,٧٧٧)	(١,٣٨٤)	(٢٥٦,٣٩٣)	
٦٧٧,٢٨٨	٢١١,٦٧٧	٤٦٠,٦١١	٣٥٣,٩٦٠	٥,١٧٦	٣٤٨,٧٨٤	
٦٩٧,٠٩٦	١٩٢,٩٨١	٥٠٤,١١٥	٩٦,١٨٣	٣,٧٩٢	٩٢,٣٩١	

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**  
**صافي الخسارة للفترة**  
**تعديلات لبيان غير نقدية:**  
**استهلاك ممتلكات ومعدات**  
**ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات**  
**مخصص ديون مشكوك في تحصيلها**  
**دخل عمولة خاصة**  
**مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين**

**غيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:**  
**أقساط وارصدة معيدي تأمين مدينة**  
**حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة**  
**حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية**  
**حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبدلة وغير المبلغ عنها**  
**تكليف شراء وثائق مجلة**  
**مطلوب من أطراف ذوي علاقة**  
**مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى**  
**ذمم وعمولات دائنة**  
**مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى**  
**أرصدة معيدي تأمين دائنة**  
**اجمالي أقساط غير مكتسبة**  
**عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة**  
**اجمالي المطالبات تحت التسوية**  
**مطالبات متبدلة وغير مبلغ عنها**  
**احتياطي عجز الأقساط**  
**احتياطيات فنية أخرى**  
**مطلوب لطرف ذي علاقة**  
**ودائع مقابل خطابات ضمان**

**مكافآت نهاية الخدمة مدفوعة للموظفين**  
**زكاة وضريرية دخل مدفوعة**  
**صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية**

**التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية**  
**محصلات من بيع استثمارات**  
**دخل عمولة خاصة**  
**محصلات من ودائع قصيرة الأجل**  
**إضافات إلى ممتلكات ومعدات، صافي**  
**صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية**

**التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية**  
**مطلوب لـ (من) عمليات المساهمين**  
**صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية**  
**صافي التغير في النقدية وشبه النقدية**  
**النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة**  
**النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة**

٢٢      **عتمد المعلومات المالية الأولية الموجزة**

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٣٩ هـ (الموافق ٣ مايو ٢٠١٨).