

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص لمراجع الحسابات
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

وتقدير الفحص لمراجعي الحسابات

لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

صفحة

٣-١	تقدير الفحص لمراجعي الحسابات
٥ - ٤	قائمة المركب المالي الأولية
٦	قائمة الدخل والفائض المتراكم الأولية - عمليات التأمين
٧	قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين
٨	قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين
٩	قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين
١٠	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
١١	قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين
١٢	قائمة التدفقات النقدية الأولية للمساهمين
٣٢ - ١٣	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

المحتويات

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز للأولية للرقفة لشركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م، والقواعد الأولية للدخل والفائض المتراكם والدخل الشامل - عمليات التأمين والقواعد الأولية للدخل والدخل الشامل - عمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م والقواعد الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النقدية لعمليات التأمين ولعمليات المساهمين لفترة النسعة 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 الحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الركآدة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول المعلومات المالية الأولية استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

باستثناء ما هو مبين في الفقرة التالية، لقد قمنا بإجراء الفحص وفقاً للمعيار الدولي حول أعمال الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية للمنفذ من قبل المراجع للمستقل للمنشأة" وللمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والخاصة وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية للمتممدة في المملكة العربية السعودية وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحدیدها في أعمال المراجعة. لذا فإننا لا ندلي رأي مراجعة.

أسباب الاستنتاج المتحقق

كما هو مبين في الإيضاح رقم ١١ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة للرقفة، قامت الشركة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م، بتعيين مستشاراً للقيام بإجراء يتضمن تحديد كافة الأطراف ذوي العلاقة وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة للتضمنة في أرصدة إعادة التأمين المدينة وأرصدة إعادة التأمين الذائنة. لا يزال هذا الإجراء مستمراً وعند الانتهاء منه سيكون من الممكن تحديد ما إذا كان هنالك بعض الأطراف المدرجة في صافي رصيد إعادة التأمين للذين البالغ ١٧٤,٣ مليون ريال سعودي ورصيد إعادة التأمين الذائنة والبالغ ٦٤,٢ مليون ريال سعودي يمكن اعتبارها كأطراف ذوي علاقة والتي قد تتطلب في النهاية إعادة تصنیف هذه الأرصدة ضمن أرصدة الأطراف ذوي العلاقة. وسوف يتطلب ذلك في حال تحديده، الافتراض عن هذه المعاملات ضمن معاملات مع هذه الأطراف ذوي العلاقة.

وحيث هنا الاجراء لا يزال مستمراً، فإن الإدارة غير قادرة على تقديم كشف كامل بجميع الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والتي توفر على كل من العرض والإفصاح عن الأطراف ذوي العلاقة. لو عُمِّكنا من إكمال إجراءات الفحص الخاصة بنا بشأن إكمال الأطراف ذوي العلاقة، فقد تكون هناك أمور قد تلفت انتباها والتي قد تعم عمل تعديلات على المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة.

الاستنتاج المحفوظ

بناءً على الشخص الذي قمنا به، باستثناء التأثيرات المحتملة للأمر الموضع في أساس الرأي للتحفظ، لم ينحو إلى علمنا ما يدعونا للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الركآدة وضرائب الدخل.

نلت الانبهاء

دونزيد من التحفظ لاستنتاجنا:

١. نود أن نلتفت الانبهاء إلى الإيضاح رقم (١٦) حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة والذي يوضح أنه في ٢ أكتوبر ٢٠١٧م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً إلزامياً للشركة للالتزام بمتطلبات هامش لللاء بتاريخ أقصاه ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وحدرت بأنما ستصوم بإيقاف عمليات الشركة في حال عدم تحكيمها من الالتزام بهذه المتطلبات. بالإضافة إلى ذلك، في ٢٣ أكتوبر ٢٠١٧م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر ركز على الوضع للائي الحرج للشركة والتدهور الجوهرى في هامش اللاءة بالرغم من المتابعات للتكرر. كما ركزت مؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها الآسف الذكر على للمخالفات الجسيمة في قضايا المحكمة والتأخر في تحصيل أرصدة الأطراف ذوي العلاقة القائمة لفترات طويلة. كذلك حتى مؤسسة النقد العربي السعودي مجلس إدارة الشركة لإيجاد حل فعال وعاجل لوضعها للائي الحرج. بالإضافة إلى ذلك، أكدت مؤسسة النقد العربي السعودي بأنما قد تقوم بتعليق عمليات الشركة في أي وقت حتى قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م إذا لم يتم اتخاذ إجراءات ملموسة لتحسين وضع هامش اللاءة للتدهور. ونظراً للتدهور المستمر في الأداء المالي للشركة، لا تتوقع الإدارة الوفاء بمتطلبات هامش اللاءة المالية بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. تشير هذه الحالة إلى وجود عدم تأكيد جوهري قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢. نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (١) حول المعلومات المالية الأولية للوحدة المدققة التي تشير أنه قد وافق للمساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المعقود في ٢٢ سبتمبر ٢٠١٧م على تخفيض رأس مال الشركة من مليار ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي لتفطية الخسائر للتراكمية ليتماشى ذلك مع متطلبات نظام الشركات. نتج عن ذلك الخفاض الخسائر للتراكمية إلى ما دون نصف رأس مال الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م. ولقد تمت الموافقة على هذا التخفيض في رأس مال الشركة من قبل الجهات النظامية.

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
عن ب، ٢١٩٥، الرياض
١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

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



٢٠ صفر ١٤٣٩
(٩ نوفمبر ٢٠١٧م)

برايس ووترهاوس كورنز
٨٢٨٢
١١٤٨٢
الرياض
المقطف العربية السعودية

بدر إبراهيم بن محرب
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٧١)



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

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

موجودات عمليات التأمين	إيضاح	(غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	(مراجعة)
نقد وأرصدة لدى البنك		٥٠٢,٤٩٥	٤٨٧,١٢٢		
ودائع لأجل		٥٦,٥٢٦	٢٢٥,٥٠٤		
أساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة إسطنبول		٩٩٣,٥٥٤	١,٢٤٣,٧٧٥		
استثمارات		٢٨,٣٤٧	٢٨,٣٠٨		
المطلوب من أطراف ذوي علاقة		٦٤	٢,٠٦٥		
المطلوب من عمليات المساهمين		٤٠٠,٠٥٧	٦٦,٦٠٠		
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		٤٨٠,٦٣٧	٥٩٥,٩٤١		
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		٤٦٩,٧١٢	٥٣٦,٣٨٣		
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة		١٠٣,٤٠٨	١٠٨,٨٩٣		
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٢٦٣,٣٢٨	٢٠٠,٩٢١		
ممتلكات ومعدات، صافي		٢٨,٠٩٦	٥١,١٥٥		
مجموع موجودات عمليات التأمين		٣,٣٢٦,٠٦٤	٣,٥٤٦,٦٦٧		
موجودات المساهمين					
نقدية وشبة النقدية		٧٥,٨٦١	٢١١,٦٧٧		
العمولة على الوديعة النظامية		١٤,١٧٠	١١,٠٧٢		
استثمارات		١٤٣,٠٤٢	١٤٦,٠٧٦		
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		١,٣٢٠	٢,٥٩٨		
استئجار في شركة زميلة		١٧,٤٤٠	١٤,٨٠٢		
أرض		٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		
وديعة نظامية		١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠		
شهرة		٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠		
مجموع موجودات المساهمين		٩١١,٧٩٣	١,٠٤٦,٢٢٥		
مجموع الموجودات		٤,٢٣٧,٨٥٧	٤,٥٩٢,٨٩٢		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة المركز المالي الأولية (تممة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م
(المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	إيضاح	
١,٣٢٣,٩٥٦	١,١٣٢,٢٢٥		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٥,٦٤٣	١١,٧٨٧	١١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٢٣,٧١٠	١٥٨,٨١٤		المطلوب إلى طرف ذي علاقة
١٨٤,٣٥٤	١٥٦,٠١٧		ذمم وعمولات دائنة
٨٦,١٧٢	٦٤,٢٣٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١١,٥٦٦	١١١,٥٦٦		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٣٦,٥٨٤	٣٥,٦٥١		توزيعات الفائض المستحقة
١,٦٢٩,٢٥١	١,٦١١,١٧٧		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٥,١٥٤	٤٤,٢٧٨		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٥٤٦,٣٩٠	٣,٣٢٥,٧٤٨		احتياطيات مطالبات أخرى
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
٢٧٧	٣١٦	١ - ٨	التغير المتراكم في التقييم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣,٥٤٦,٦٦٧	٣,٣٢٦,٠٦٤		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٦٣٥	٨٢٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١,٠٧٢	١٤,١٧٠		العمولة المستحقة على الوديعة النظامية
١٥,٣٩٨	٢٣,٢١٩		مخصص الزكاة وضريرية الدخل
٧٦,٦٠٠	٤٠٠,٠٥٧		المطلوب إلى عمليات التأمين
٩٣,٧٥٠	٤٣٨,٢٧٢		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	١٥	احتياطي نظامي
(١٩٩,١٠١)	(٧٨,٠٤٦)		عجز متراكم
٥,٤٨٦	٥,٤٣٢	٨ - ب	التغير المتراكم في التقييم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٩٥٢,٥٢٠	٤٧٣,٥٢١		مجموع حقوق المساهمين
١,٠٤٦,٢٢٥	٩١١,٧٩٣		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٤,٥٩٢,٨٩٢	٤,٢٣٧,٨٥٧		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل والفائض المتراكם الأولية - عمليات التأمين
(المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	(غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	(غير مراجعة)	إضاح
٢,٦٣٥,٩٢٩	٢,١٦٦,٢٢٢	٥١٠,٩٦٦	٥١٣,١٧٧	١٢
(٣٨٥,٤١٩)	(٣٤٠,٨٧٥)	(٨٧,٥٠٦)	(٨٤,٠٧٦)	
(١١,٤٢١)	(١٠,٢١١)	(٣,٤٦٣)	(٣,٥١٢)	
٢,٢٣٩,٠٨٩	١,٨١٥,١٣٦	٤١٩,٩٩٧	٤٢٥,٥٨٩	١٢
٢١,٦٩٨	(٤٨,٥٩٧)	٢٩٤,١٤٦	١٣٩,٠٩٠	
٢,٢٦٠,٧٨٧	١,٧٦٦,٥٣٩	٧١٤,١٤٣	٥٦٤,٦٧٩	١٢
(٢,٣٨٩,١٥٩)	(١,٩٤٧,٢٦٩)	(٦٦٦,٢٧٩)	(٦٣٢,٢١٦)	
٢٩٩,٥٠٨	٢٨٤,٥٤٣	٧٧,٧٧٦	١٤٥,٥٧٩	
٢٤٠,٨١١	٧٦,٤٢٧	٥٩,٩٠٧	٢٥,٧٩٣	
(٢٢,٢٥٦)	٨٧٦	(١٠,٨٣٥)	٢,٠١٢	
(١,٨٧١,٠٩٦)	(١,٥٦٥,٤٢٣)	(٥٣٩,٤٨١)	(٤٥٨,٨٣٢)	١٢
(١٤٦,٠٥٩)	(١١٦,٩٨٢)	(٤٥,٤٠٤)	(٤٢,٩٥٠)	١٢
٦٢,٦١٤	٤٥,٥٨٣	١٤,٠٨٨	٨,٥٩٨	١٢
٣٠٦,٢٤٦	٩٢٩,٧١٧	١٤٣,٣٤٦	٧١,٤٩٥	١٢
(٢٧١,٩٤٥)	(٤٣٢,١٢٣)	(٩٥,٥٣٢)	(٨٢,٦٧١)	
-	(٢٥,٦٨٨)	-	-	
(٣٥,٠٠٠)	(٣٧٦,٩٢٤)	-	٥٥,٦٤٠	١١
(٧٢٥)	-	-	-	
١٤,٨٥٦	٨,١٦٤	٥,٥٤٤	١,٨٢٧	
٢٩,٧٨٥	٤٣,٩١٠	٩,٥٨١	١١,٣٢٠	
٤٣,٢١٧	(٤٥٢,٩٤٤)	٦٢,٩٣٩	٥٧,٦١١	
(٣٨,٨٩٥)	٤٥٢,٩٤٤	(٥٨,٦١٧)	(٥٧,٦١١)	٢
٤,٣٢٢	-	٤,٣٢٢	-	

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

م

- ٦ -

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

قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

للفترة التسعة أشهر المنتهية في		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	(غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	إيضاح (غير مراجعة)
٤,٣٢٢	-	٤,٣٢٢	-

فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

دخل شامل آخر:

بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل الأولية
في الفترة اللاحقة

٧٢٥	-	-	-	١-٨
				حسائر الأنخفاض محولة إلى قائمة الدخل الأولية بنود يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل الأولية في الفترة اللاحقة

استثمارات متاحة للبيع

(٢,٢٩٤)	٣٩	١٩	١٠	١-٨
٢,٧٥٣	٣٩	٤,٣٤١	١٠	

التغير في القيمة العادلة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

شكل الإيضاحات المرفقه من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.



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

قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين
(المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	(غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	(غير مراجعة)	إيضاح	
٢٨,٨٩٥	(٤٥٢,٩٤٤)	٥٨,٦١٧	٥٧,٦١١	٢	الدخل
٧,١٧٦	٤,١٣٧	٢,٢٧٠	٩٩١		حصة المساهمين من فاصل / (عجز)
١٢,٨٣٨	-	-	-		عمليات التأمين
٣٢٦	-	-	-		دخل عمولات خاصة
١٦٢	-	١٦٢	-		أرباح حقيقة من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	٢,٦١٨	-	٢,٦١٨		إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات
٥٩,٣٩٧	(٤٤٦,١٨٩)	٦١,٠٤٩	٦١,٢٢٠		المتحركة للبيع
(٣,١٥٥)	(٣,٩٧٨)	(١,٠٠١)	(١,٠٩٨)		إيرادات أخرى
(٦١٦)	-	-	-		دخل من استثمار في شركة زميلة
(٣,٧٧١)	(٣,٩٧٨)	(١,٠٠١)	(١,٠٩٨)		المصاريف
٥٥,٦٢٦	(٤٥٠,١٦٧)	٦٠,٠٤٨	٦٠,١٢٢		عمومية وإدارية
١,٣٩	(١١,٢٥)	١,٥٠	١,٥٠	١٣	خسائر انخفاض القيمة في الاستثمارات
					المتحركة للبيع
					صافي دخل / (خسارة) الفترة
					ربح / (خسارة) السهم الأساسية
					والمحضة للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية (الموجزة).

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

قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين
 (المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	إيضاح	صافي دخل / (خسارة) الفترة
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
معدلة (انظر إيضاح -٤)			
٥٥,٦٢٦	(٤٥٠,١٦٧)	٦٠,٠٤٨	٦٠,١٢٢

دخل / (خسارة) شاملة أخرى:

بنود لا يمكن إعادة تصفيفها في قائمة
 الدخل الأولية في الفترة اللاحقة

خسائر الانخفاض محولة إلى
 قائمة الدخل الأولية

استثمارات متاحة للبيع	صافي التغير في القيم العادلة	إجمالي الدخل / (الخسارة)	الشاملة للفترة
(٨,٦٢٢)	(٥٤)	(٣٧٠)	٣٣٥
٤٧,٦٢٠	(٤٥٠,٢٢١)	٥٩,٦٧٨	٦٠,٤٥٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

.٢

- ٩ -

(شركة مساهمة سعودية)

بيان تأسيسية
للتبرة السمعة أشهر المنتهاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
المطبوعة باللغة العربية

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

(المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	إيضاح
٤,٣٢٢	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٨,٨٩٥	(٤٥٢,٩٤٤)	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٧,١٠٣	٧,٢٥٤	التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(١٢,١٧٣)	(٨,١٦٤)	إلى صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
٣٥,٠٠٠	٣٧٦,٩٢٤	حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
-	(٦٧٥)	استهلاك
(١,٦٨٣)	-	دخل عمولات خاصة
-	٢٥,٦٨٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٢٥	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات، صافي
٧١,١٨٩	(٥١,٩١٧)	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٣٨,٠٧٧)	(١٨,٠٧٤)	انخفاض قيمة نظام تقنية المعلومات المتوقف العمل به
١١٦,٣٧٩	٦٦,٦٧١	خسائر الخفض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
١٢٨,٨٩٧	(١٢٤,٣١٣)	النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات
٧١,٥٣٧	(٣٨٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٨,٨٣٦	٦,١٤٤	أجتياز الأقساط غير المكتسبة
(٣٦,٩٠٩)	١١٥,٣٠٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢,٧٢٦	٥,٤٨٥	أقساط حامل وثائق التأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
(٤٦,٥٨٤)	(٦٢,٤٠٧)	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
٧٥٥	(١,٢٨٤)	مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة
(٢٠٣,٩٠١)	(١٩١,٧٣١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢٥,٧٠١)	٣٥,١٠٤	تكاليف الكتاب وثائق مؤجلة
١٠,٤٢١	(٢٨,٣٣٧)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٥٧٤	(٢١,٩٣٩)	ودائع مقابل خطابات الضمان
(٣٨,٨٩٥)	٤٥٢,٩٤٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٩,١٨٥)	(٩٣٣)	ذمم وعمولات دائنة
٢٢,٢٥٦	(٨٧٦)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤٧,٦٨٢)	١٧٩,٤٥٢	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٧٤,٨٤٧	١٦٨,٩٧٨	حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
١٣,١٧٣	٨,١٦٤	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣١,٣٢٦	-	احتياطيات مطالبات أخرى
-	٧٠١	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٤,٤٠٨)	(٩,٨٢٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١١٤,٩٣٨	١٦٨,٠١٤	ودائع لأجل
٥٠,٢٨٥	(٣٣٣,٤٥٧)	دخل عمولات خاصة
٥٠,٢٨٥	(٣٣٣,٤٥٧)	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
١١٧,٥٤١	١٤,٠٠٩	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٥٧٤,٢٤٤	٤٦٠,٦١١	شراء ممتلكات ومعدات
٧٩١,٧٨٥	٤٧٤,٦٢٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١,٥٦٩)	٣٩	التدفقات النقدية من نشاط تمويلي
	-٨	مطلوب من عمليات المساهمين، صافي
		صافي النقد المستخدم في نشاط تمويلي
		الريادة في النقدية وشيه النقدية
		النقدية وشيه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشيه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
		التغير في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية للمساهمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	إيضاح	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
٥٥,٦٢٦	(٤٥٠,١٦٧)	صافي (حساب) / ربح الفترة	
(٧,١٧٦)	(٤,١٣٧)	التعديلات على:	
(١٢,٨٣٨)	-	دخل عمولات خاصة	
(٣٢٦)	-	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع	
-	(٢,٦١٨)	إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المتاحة للبيع	
٦١٦	-	دخل من استثمار في شركة زميلة	
٣٥,٩٠٢	(٤٥٧,٩٢٢)	خسائر الأختلاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	
(٧٦٦)	١,٢٧٨	النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات	
(١٢٧)	١٩١	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	
(٢,٨٧١)	(٢٠,٢٦٦)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	
٢٢,١٣٨	(٤٧٥,٧١٩)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	
النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية			
٩٦,٠٥٢	-	رُكاة مدفوعة	
٤٩,٧٨٢	٣,٠٠٠	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية	
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	
٧,١٧٦	٤,١٣٧	ودائع لأجل	
٣٢٦	-	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع	
(٥٠,٠٠٠)	-	شراء استثمارات متاحة للبيع	
٩٢٨	٣,٠٩٨	دخل عمولات خاصة	
(٩٢٨)	(٣,٠٩٨)	دخل توزيعات الأرباح من الاستثمارات المتاحة للبيع	
١٠٣,٣٣٦	٧,١٣٧	الزيادة في الوديعة النظامية	
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية			
(٥٠,٢٨٥)	٣٣٣,٤٥٧	التدفقات النقدية من نشاط تمويلي	
-	(٦٩١)	مطلوب إلى عمليات التأمين، صافي	
(٥٠,٢٨٥)	٣٣٢,٧٦٦	تكلفة العملية المرتبطة بتحفيض رأس المال	
٨٥,١٨٩	(١٣٥,٨١٦)	صافي النقد الناتج من نشاط تمويلي	
١٠٨,٩١٢	٢١١,٦٧٧	(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية	
١٩٤,١٠١	٧٥,٨٦١	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة	
(٨,٠٠٦)	(٥٤)	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	
معاملات غير نقدية:			
التغير في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع			
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.			

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

- ١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("الشركة") - هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٢٣١٩٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧م). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٣٠٢، الرياض ١٤٤٥١، المملكة العربية السعودية. تمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فعاليات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربيع الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ٦ إبريل ٢٠٠٧م).

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ٢٢ سبتمبر ٢٠١٧م على تخفيض رأس مال الشركة من مليار ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي لتناسب الخسائر المتراكمة ليتماشي ذلك مع متطلبات نظام الشركات. نتج عن ذلك انخفاض في الخسائر المتراكمة إلى ما دون نصف رأس مال الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م. ولقد تمت الموافقة على هذا التخفيض في رأس مال الشركة من قبل الجهات النظامية.

وكما هو مبين في الإيضاح رقم ١٦، في ٢ أكتوبر ٢٠١٧م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً إلحاقياً للشركة للالتزام بمتطلبات هامش الملاعة بتاريخ أقصاه ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وحدرت بأنها ستقوم بإيقاف عمليات الشركة في حال عدم تمكّنها من الالتزام بالمتطلبات. بالإضافة إلى ذلك، في ٢٣ أكتوبر ٢٠١٧م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر يذكر على الوضع المالي الحرج للشركة والتدور الجوهري في هامش الملاعة بالرغم من المتابعات المتكررة وتحث مجلس إدارة الشركة لإيجاد حل فعال وعاجل للوضع المالي الحرج (انظر الإيضاح ١٦ لمزيد من التفاصيل).

وكما هو مبين في الإيضاح رقم ١٦ ونظراً للتدور المستمر في الأداء المالي للشركة، لا تتوقع الإدارة الوفاء بمتطلبات هامش الملاعة المالية بتاريخ أقصاه ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. يشير هذا الشرط إلى وجود عدم تأكيد جوهري قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. وبناءً على ذلك، قامت الإدارة بإجراء تقييم لمبدأ الاستمرارية في إطار سيناريوهات متعددة. استناداً إلى توقعات التدفقات النقدية الأساسية في سيناريوهات متعددة، تعتقد الإدارة أن الشركة سوف تكون قادرة على مواصلة الأعمال والوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها خلال ال ١٢ شهراً القادمة. ونتيجة لذلك تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. يستند تقييم الإدارة إلى عدد من التقديرات والافتراضات بما في ذلك المبالغ المسترددة الهامة من حاملي الوثائق الرئيسين وشركات إعادة التأمين والأطراف ذوي العلاقة بما في ذلك تصفية الضمان البنكي وتخفيف المصروفات نتيجة للتداير المحتملة لتوفير التكاليف والتداير الأخرى التي قد تكون مطلوبة نتيجة للتعليق المتحمل لعمليات الشركة. قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٢ أكتوبر ٢٠١٧م تعين مستشار جديد لصياغة خطة عمل جديدة وتقدم تقاريره لمؤسسة النقد العربي السعودي قبل تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. لاحقاً، تمت الموافقة على الخطة المقترنة من قبل الاستشاري من قبل مجلس الإدارة في اجتماعهم الذي عقد في ١ نوفمبر ٢٠١٧م. وفقاً للخطة المعدلة، من المتوقع أن يتحسن وضع هامش الملاعة تدريجياً بعد اتخاذ بعض التداير كما هو مذكور في الخطة، بما في ذلك، من بين أمور أخرى، الخروج من الحسابات غير المرجحة وإعادة التأمين من الأعمال الطيبة وفي حالة بعض التداير التي لا تجسد حقن رأس المال بمبلغ قد يختلف باختلاف التداير الإستراتيجية المعتمدة على النحو المبين في الخطة بحيث تكون متوافقة تماماً مع متطلبات هامش الملاعة المالية. وتتضمن هذه الخطة لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (إيضاح ١٦).

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

- ١ التنظيم والأنشطة الرئيسية (تتمة)

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، خطاباً إلى الشركة ركزت فيه على بعض نقاط الضعف في معالجة المطالبات بما في ذلك عدم الالتزام بالحدود القانونية لتسوية المطالبات وطلبت تقدم تقرير مفصل حول الإجراءات التصحيحية المتخذة أو التي يتعمد اتخاذها من قبل الإدارة. كما حظرت مؤسسة النقد العربي السعودي على الشركة إصدار أي وثائق تأمين جديدة على السيارات اعتباراً من ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦م. ومع ذلك، سمح للشركة بإضافة مركبات إلى وثائق التأمين القائمة وتحديد وثائق التأمين الصادرة قبل ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦م. وفي ٢٢ يناير ٢٠١٧م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر سلطت فيه الضوء على بعض الأمور الإضافية المتعلقة بالمطالبات بما في ذلك عدم فعالية النظام المستخدم في التعامل مع المطالبات ومعالجتها وبعض الإجراءات التي يتعمد على الشركة اتخاذها. كما أصدرت المؤسسة تعليمات إلى الشركة بضرورة اتخاذ إجراءات جادة وتقدم خطة تفصيلية مع الإجراءات والأطر الزمنية التي يوافق عليها مجلس إدارة الشركة لمعالجة الوضع الحالي. تم لاحقاً تقديم الخطة التفصيلية إلى مؤسسة النقد العربي السعودي بعد موافقة مجلس إدارة الشركة. تواصل الشركة اتخاذ الإجراءات اللازمة وتعتقد أنها ستكون قادرة على تسوية هذا الأمر في المستقبل القريب. سمحت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة بتاريخ ٢ مارس ٢٠١٧م، بإصدار وثائق تأمين سيارات جديدة اعتباراً من ٥ مارس ٢٠١٧م، وأصدرت تعليمات إلى الشركة بتقديم تقرير شهري عن الإجراءات المتخذة فيما يتعلق بتحسين نظام تقنية المعلومات الحالي وعملية الترحيل من النظام القائم لتقنية المعلومات إلى النظام الجديد. وقد أبدت الشركة عقداً لنظام تقنية معلومات جديد، وتم إبلاغ مؤسسة النقد العربي السعودي بذلك. وعليه، فقد خفضت الشركة قيمة نظام المعلومات المالية لديها خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م والذي كان قيد التطوير.

- ٢ أنس الإعداد

أنس القياس

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة (المعلومات المالية الأولية الموجزة) وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة والاستثمار في شركة زميلة حيث يتم قياسها بموجب طريقة حقوق الملكية.

بيان الالتزام

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠١٧م، تعليماً برقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠١٧م) ("التعديل") وتعديلات لاحقة من خلال توضيحات معينة تتعلق باحتساب الزكاة والضريبة. ويظهر أثر هذه التعديلات في إنه سيتم تحصيل الزكاة والضريبة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية مع تسجيل مبلغ الالتزام المقابل في قائمة المركز المالي الأولية.

وبطبيق إطار العمل، أعلاه تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل. حتى ٢٠١٦م، كانت المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة يتم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤. وقد نتج عن هذا التغير في إطار العمل تغير في احتساب الزكاة وضريبة الدخل كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ٤-١ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة. لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب قراءتها بالاقرآن مع القوائم المالية المراجعة للشركة كما في ولترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

٢ - أسس الإعداد (شقة)

بيان الالتزام (شقة)

يتوجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين على حملة الوثائق ويتم توزيع ٩٠٪ المتبقية على مساهي الشركة وفقاً لنظام التأمين واللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

بلغ عجز عمليات التأمين للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ٤٥٢,٩٤٤ ألف ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م: عجز ٤٣,٢١٧ ألف ريال سعودي). وبناءً على ذلك، لم يتم أي تحويل من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م: تم عمل تحويل ٤,٣٢٢ ألف ريال سعودي إلى عمليات المساهمين).

تعتقد الإدارة بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظہر بعد نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. لا تعد الفترات الأولية مؤشرًا دقيقًا على النتائج السنوية للشركة.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، تخفظ الشركة بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

٣ - عملية العرض والعملة الوظيفية

يتم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة بالريال السعودي وتعد العملة الوظيفية للشركة. وقد تم تقرير جميع المعلومات المالية إلى أقرب ألف ريال سعودي.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتغييرات على المعايير

تفق السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المتبعه في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعه في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، باستثناء ما يلي:

أ. كانت الشركة تقوم بتحميم الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية من خلال قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية. ونتيجة للتعميم، غيرت الشركة طريقة عرض الزكاة وضريبة الدخل وبدأت بتحميم الزكاة وضريبة الدخل مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية. وقد قالت الشركة باحتساب هذا التغير بأثر رجعي مما أدى إلى زيادة في الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٨,٢١٦ ألف ريال سعودي و ١٤,٤٢٧ ألف ريال سعودي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م، على التوالي. فيما يلي تأثير التعديل:

بالآلاف الريالات السعودية		
المبلغ	أثر تعديل الزكاة	الفترة
كما عرض سابقاً	والضرائب	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
٥٩,٦٧٨	٨,٢١٦	٥١,٤٦٢

قائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات المساهمين

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
قائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات المساهمين

لم يكن للتغيير أعلاه أي تأثير على إجمالي حقوق المساهمين في الفترات السابقة والمعروضة سابقاً وربحية السهم.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تتمة)

ب. لم يكن لتطبيق التعديلات على المعايير الحالية كما هو موضح أدناه أثر مالي جوهري على المعلومات المالية للشركة.

التعديلات على المعايير الحالية

- يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) – قائمة التدفقات النقدية حول مبادرة الإفصاح وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ م. تقدم هذه التعديلات إيضاحات إضافية تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناجمة عن الأنشطة التمويلية. إن هذا التعديل هو جزء من مبادرة الإفصاح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي تواصل استكشاف كيفية تحسين الإفصاح في القوائم المالية.

- يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) – "ضريبة الدخل" حول ثبات الم موجودات الضريبية الموجلة للخسائر غير المحققة: الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ م. توضح هذه التعديلات طريقة احتساب الم موجودات الضريبية الموجلة المتعلقة بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي – "مبادرة الإفصاح" سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ م.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

بالإضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه، فإن المعايير والتفسيرات التالية التي صدرت ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة موضحة أدناه. كذلك تعتمد الشركة تطبيق هذه المعايير، إذا كانت تطبق، عندما تصبح سارية المفعول. وعلاوة على ذلك، اختارت الشركة عدم التبني المبكر للتعديلات والمراجعات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تم نشرها والتي هي إلزامية للشركة اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ عقود التأمين

ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع عقود التأمين تقريباً (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) التي تصدرها المنشآة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة الاختيارية التي تصدرها، شريطة أن تقوم المنشأة أيضاً بإصدار عقود التأمين. تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠١٧ م وينطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ م.

اختارت الشركة عدم تطبيق المعايير الجديدة التالية والتي تم إصدارها ولكن غير سارية المفعول بعد للسنوات المحاسبية للشركة والتي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ م وحالياً يتم تقييم أثرها. فيما يلي ملخص للمعايير الدولية الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية والساربة على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ م.

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ الالتزامات من المقدور مع العملاء

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ عقود الإيجار

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

-٥ نقد وأرصدة لدى البنك

بآلاف الريالات السعودية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)				٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٤,٧٣٩	٣١,٥٣٥	٥,٨٦١	١٣٦,٧٣٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٨٦,٩٣٨	٤٢٩,٠٧٦	٧٠,٠٠٠	٣٣٧,٨٩٠	ودائع قصيرة الأجل
٢١١,٦٧٧	٤٦٠,٦١١	٧٥,٨٦١	٤٧٤,٦٢٠	القديمة وشبة القديمة كما في قائمة التدفقات النقدية
-	٢٦,٥١١	-	٢٧,٧٩٥	ودائع مقابل خطابات ضمان
٢١١,٦٧٧	٤٨٧,١٢٢	٧٥,٨٦١	٥٠٢,٤١٥	

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

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالملكة العربية السعودية، وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اكتتابها، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ١,٤٩٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,٢٥٪ سنوياً).

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

الودائع لأجل

إن الودائع لأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل على الأقل "أ" ب ب" تحت درجات التصنيف المتبعة من قبل "ستاندرد آند بورز" و "فيتش" و "موديز".

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالملكة العربية السعودية، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اكتتابها الأصلي، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ١,٨٦٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,١٥٪ سنوياً).

إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب قيمتها العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

-٧ أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

بآلاف الريالات السعودية		أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١,٠٩٤,٣٢٢	١,١٦٧,٠٢٣	أقساط حملة وثائق مدينة
(١٨٢,٨٦٢)	(٣٤٧,٨١٢)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٩١١,٤٦٠	٨١٩,٢١١	
٣٣٥,٩٥٤	٣٨٧,٥٦٦	أرصدة إعادة تأمين مدينة
(٣,٦٣٩)	(٢١٣,٢٢٣)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣٣٢,٣١٥	١٧٤,٣٤٣	
١,٢٤٣,٧٧٥		مجموع أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة
٩٩٣,٥٥٤		

١-٧ قامت الشركة خلال الفترة، بعمل مخصص بقيمة ٤٦,٤ مليون ريال سعودي و١,٣ مليون ريال سعودي مقابل مبالغ مطلوبة من أطراف ذوي علاقة تتعلق بترتيبات إعادة التأمين وأرصدة حملة الوثائق المستحقة، على التوالي. (أنظر أيضاً الإيضاح ١١).

٢-٧ تشمل ترتيبات إعادة التأمين بعض اتفاقيات إعادة التأمين الموقعة من خلال مركز إعادة التأمين شركات المجموعة. وبناءً على ذلك، يتم توجيه القوائم والتسوية من خلال مركز إعادة التأمين شركات المجموعة.

٣-٧ يتم النظر في التسويات الجوهرية بما في ذلك التعديلات على الأرصدة المدينة، إن وجدت، بعد نهاية الفترة لتعديل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

-٨ الاستثمار

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(أ) عمليات التأمين - استثمارات متاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية		صناديق مشتركة مشكوك الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣,٣٠٨	٣,٣٤٧	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	
٢٨,٣٠٨	٢٨,٣٤٧	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

-٨- الاستثمارات (تتمة)

(أ) عمليات التأمين - استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

إن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع وخاصة بعمليات التأمين خلال الفترة/السنة هي كالتالي:

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
٦٠,٢٢٤	٢٨,٣٠٨	في بداية الفترة / السنة
(٣١,٣٢٦)	-	المباعة خلال الفترة / السنة
٢٨,٨٩٨	٢٨,٣٠٨	أرباح محققة
١,٦٨٣	-	خسارة الانخفاض في القيمة
(٧٢٥)	-	صافي التغير في القيم العادلة
(١,٥٤٨)	٣٩	في نهاية الفترة / السنة
٢٨,٣٠٨	٢٨,٣٤٧	

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين والبالغ ٢,٦ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٢٧٧ ألف ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.

(ب) عمليات المساهمين - استثمارات متاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
٥٥,٦٢٦	٥٥,٢٤٠	صناديق مشتركة
٤٧,٥٢٧	٤٧,٨٥٩	سندات
٤١,٠٠٠	٣٨,٠٠٠	stocks
١,٩٢٣	١,٩٢٣	أوسم
١٤٦,٠٧٦	١٤٣,٠٢٢	الإجمالي

إن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع وخاصة بعمليات المساهمين خلال الفترة/السنة هي كالتالي:

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
٢٤٢,٠١٤	١٤٦,٠٧٦	في بداية الفترة / السنة
(٩٩,٢٨٢)	(٣,٠٠٠)	المباعة خلال الفترة / السنة
١٤٢,٧٣٢	١٤٣,٠٧٦	أرباح محققة
١٣,٧٣٥	-	خسارة الانخفاض في القيمة
(٦١٦)	-	صافي التغير في القيم العادلة
(٩,٧٧٥)	(٥٤)	في نهاية الفترة / السنة
١٤٦,٠٧٦	١٤٣,٠٢٢	

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين والبالغ ٥,٤٣٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٥,٤٨٦ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

-٨- الاستثمارات (نهاية)

ج) القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام من خلال معاملة نظامية بين مشاركين في سوق رئيسي (أو السوق الأكثر فائدة) في تاريخ القياس الأساسي وفي ظل الظروف الحالية للسوق بغض النظر إذا ما كان ذلك السعر قابل للملحوظة 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 المقيدة للموجودات المالية إلى أسعار السوق المتداولة، عند توفرها. فيما يلي عرض للقيم العادلة لهذه الاستثمارات.

تحديد القيمة العادلة والهيكل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: الأدوات المالية بأسعار متداولة غير معدلة لأدوات مالية مماثلة في سوق نشط.
 المستوى الثاني: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند كافة مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملحوظة.

المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملحوظة.
 يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين معاً:

(أ) عمليات التأمين - القيمة العادلة

بألاف الريالات السعودية				
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٣,٣٤٧	-	-	٣,٣٤٧	الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	صناديق مشتركة
٢٨,٣٤٧	-	٢٥,٠٠٠	٣,٣٤٧	صكوك
				إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

بألاف الريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٣,٣٠٨	-	-	٣,٣٠٨	الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	صناديق مشتركة
٢٨,٣٠٨	-	٢٥,٠٠٠	٣,٣٠٨	صكوك
				إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

(ب) عمليات المساهمين - القيمة العادلة

بألاف الريالات السعودية				
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٥٥,٢٤٠	-	-	٥٥,٢٤٠	الاستثمارات المتاحة للبيع
٤٧,٨٥٩	-	٣٧,٨٦١	٩,٩٩٨	صناديق مشتركة
٣٨,٠٠٠	-	٣٨,٠٠٠	-	سندات
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	صكوك
١٤٣,٠٢٢	١,٩٢٣	٧٥,٨٦١	٦٥,٢٣٨	أسهم
				إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

-٨ **الاستثمارات (تتمة)**

(ج) القيمة العادلة (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين – القيمة العادلة (تتمة)

بألاف الريالات السعودية				الاستثمارات المتاحة للبيع	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)					
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
٥٥,٦٢٦	-	-	٥٥,٦٢٦	صناديق مشتركة	
٤٧,٥٢٧	-	٣٧,٥٢٩	٩,٩٩٨	سندات	
٤١,٠٠٠	-	٤١,٠٠٠	-	stocks	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	أوامر	
١٤٦,٠٧٦	١,٩٢٣	٧٨,٥٢٩	٦٥,٦٢٤	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع	

- ٩ **الاستثمار في شركة زميلة**

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثمار في حقوق ملكية شركة الوسائل للنقل الإلكتروني ("شركة زميلة")، شركة غير متدولة، بمبلغ ١٧,٤٢٠ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق ملكية) (٢٠١٦ م: ١٤,٨٠٢ ريال سعودي) في شركة غير متدولة (كشركة زميلة) وهي شركة مسجلة في المملكة العربية السعودية.

- ١٠ **وديعة نظامية**

وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة مطالبة بالمحافظة على ١٠٪ كوديعة نظامية. كذلك زادت مؤسسة النقد العربي السعودي متطلبات الوديعة النظامية ٥٪ وعليه قامت الشركة بتحويل النسبة الإضافية المطلوبة للوصول إلى الوديعة النظامية ١٥٪ (انظر إيضاح ٦). إن هذه الوديعة النظامية لا يمكن بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. قرر الشركاء خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م في الاجتماع العام غير العادي المنعقد في ٢٢ سبتمبر ٢٠١٧ م على تخفيض رأس المال من ١ مليار إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي (انظر الإيضاح رقم ١). تسعى الشركة للحصول على تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بأثر تخفيض رأس المال المذكور على الوديعة النظامية.

- ١١ **المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة**

قامت الشركة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م، بتعيين مستشاراً للقيام بإجراء يتضمن تحديد كافة الأطراف ذوي العلاقة وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة المضمنة في أرصدة إعادة التأمين المدينة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة. لا يزال هذا الإجراء مستمراً وعند الانتهاء منه سيكون من الممكن تحديد ما إذا كان هناك بعض الأطراف المدرجة في صافي رصيد إعادة التأمين المدينة البالغ ١٧٤,٣ مليون ريال سعودي ورصيد إعادة التأمين الدائنة والبالغ ٦٤,٢ مليون ريال سعودي يمكن اعتبارها كأطراف ذوي علاقه والتي قد تتطلب في النهاية إعادة تصنيف هذه الأرصدة ضمن أرصدة الأطراف ذوي العلاقة. وسوف يتطلب ذلك في حال تحديده، الإفصاح عن هذه المعاملات ضمن المعاملات مع هذه الأطراف ذوي العلاقة.

بيانات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

١١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تحمة)

(٤) فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف الرئيسية ذوي العلاقة خلال الفترة وأصواتها في نهاية الفترة:

اجمالي المطلوب من أطراف ذوي علاقة

بيانات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٦ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (شقة)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	الوارد بالإنجليزية في المبالغ المدوّنة في النفقة المائية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	طبيعة المعاملات	مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة	
			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)
-	-	مدينون بالمبالغ المدوّنة في النفقة المائية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)	٣٠,٣٧٥٧	٣٠,٣٧٥٧
-	-	أقساط تأمين لموظفي شركة شقيقة تابعة	٦٢,٢٧٦	٦٢,٢٧٦
-	-	أتعاب خدمات إدارية لطرف ثالث	٤٠	٤٠
-	-	طلبات متکيدة	٦٤	٦٤
-	-	دفع مبالغ مساعدة	٣٤٤	٣٤٤
-	-	دفع رسوم خدمات إدارية لطرف ثالث	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
-	-	دفع مبالغ مساعدة	-	-
٤١,٣٣٢	١١,٧٨٧	رصيد متخلص في نهاية الفترة/ السنة	-	-
(٤٠,٥٨٩)	-	(يوضح ١١-٤)	-	-
٥,٦٤٣	١١,٧٨٧	مبلغ مختلف من م.ب.	-	-
٥,٦٤٣	١١,٧٨٧	رصيد متخلص في نهاية الفترة/ السنة	-	-
		(يوضح ١١-٤)	-	-
		إجمالي المطلوب إلى طرف ذي علاقة	-	-
		عمليات وأرصدة أطراف ذوي علاقة أخرى - مستحقة من / مستحقة إلى)	-	-
		البنك السعودي للادخار (مساهم موسسس)	-	-
		حساب جاري وودائع لأجل	-	-
		وديعة نظامية (يوضح ١١-١) (١)	-	-
		إجمالي أقساط تأمين مكتبة	-	-
		أقساط تأمين مساعدة	-	-
		طلبات متکيدة / تعدلات	-	-
		طلبات قيد السفوة	-	-
		طلبات قيد التأمين المكتبة	-	-
		إجمالي أقساط التأمين مالية	-	-
		ذمم أقساط تأمين مالية	-	-
		محصل الديون المشكوك في تحصيلها	-	-
		صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة	-	-
		طلبات متکيدة	-	-
		طلبات قيد السفوة	-	-

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

-١٩- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تمهيد)

طبيعة المعاملات		أطراف ذوي علاقة أخرى	
بألف الريالات السعودية		مجموعة شركات سفاري (إدارة مشتركة)	
المصعد كما في	مبالغ المعاملات للفترةontheshowing في	- إيجالي أقساط التأمين المكتبة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	- ذمم أقساط تأمين مدينة	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
		- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة	
		- مطالبات متكمدة	
		- مطالبات مستحقة	
		- مطالبة طيبة الإذن / رصد	
		- مطالبة طيبة بياناً / رصد	
		- مطالبة طيبة مصر / رصد	
		الاستثمار كأيصال (شركة تابعة للبنك السعودي للادخار) - مساهمون موسمون	
		- اتفاقية محطة تقديرية (بياناً ١١ - ١٢)	
		- صندوق الأseem الماليحة	
		- إيجالي أقساط التأمين المكتبة	
		- أقساط تأمين قابلة للسداد	
		- إيجالي أقساط تأمين مكتبة	
		- ذمم أقساط تأمين مدينة	
		- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
		- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة	
		- مطالبات متكمدة	
		- مطالبات قيد الشروط (مستحقة) / مستردة	
		- مطالبات طيبة	
		- دفعه على المساب	
		- الرصيد المستحق من / إلى في نهاية الفترة/ السنة	
		- إيجالي أقساط تأمين مكتبة	
		- مطالبات متكمدة	
		سنايا لطب الأسان (تحت إدارة مشتركة)	
		-	
		صلح الصقري (وثانى مركبات فردية للدراء)	
		-	

بيانات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢٠١٦

٢٠١٥

٢٠١٤

٢٠١٣

٢٠١٢

٢٠١١

٢٠١٠

٢٠٠٩

٢٠٠٨

٢٠٠٧

٢٠٠٦

٢٠٠٥

٢٠٠٤

٢٠٠٣

٢٠٠٢

٢٠٠١

٢٠٠٠

٢٠٩٩

٢٠٩٨

٢٠٩٧

٢٠٩٦

٢٠٩٥

٢٠٩٤

٢٠٩٣

٢٠٩٢

٢٠٩١

٢٠٩٠

٢٠٨٩

٢٠٨٨

٢٠٨٧

٢٠٨٦

٢٠٨٥

٢٠٨٤

٢٠٨٣

٢٠٨٢

٢٠٨١

٢٠٨٠

٢٠٧٩

٢٠٧٨

٢٠٧٧

٢٠٧٦

٢٠٧٥

٢٠٧٤

٢٠٧٣

٢٠٧٢

٢٠٧١

٢٠٧٠

٢٠٦٩

٢٠٦٨

٢٠٠٧

٢٠٠٦

٢٠٠٥

٢٠٠٤

٢٠٠٣

٢٠٠٢

٢٠٠١

٢٠٠٠

٢٠٩٩

٢٠٩٨

٢٠٩٧

٢٠٩٦

٢٠٩٥

٢٠٩٤

٢٠٩٣

٢٠٩٢

٢٠٩١

٢٠٩٠

٢٠٨٩

٢٠٨٨

٢٠٨٧

٢٠٨٦

٢٠٨٥

٢٠٨٤

٢٠٨٣

٢٠٨٢

٢٠٨١

٢٠٨٠

٢٠٧٩

٢٠٧٨

٢٠٧٧

٢٠٧٦

٢٠٧٥

٢٠٧٤

٢٠٧٣

٢٠٧٢

٢٠٧١

٢٠٧٠

٢٠٦٩

٢٠٦٨

٢٠٦٧

٢٠٦٦

٢٠٦٥

٢٠٦٤

٢٠٦٣

٢٠٦٢

٢٠٦١

٢٠٦٠

٢٠٥٩

٢٠٥٨

٢٠٥٧

٢٠٥٦

٢٠٥٥

٢٠٥٤

٢٠٥٣

٢٠٥٢

٢٠٥١

٢٠٥٠

٢٠٤٩

٢٠٤٨

٢٠٤٧

٢٠٤٦

٢٠٤٥

٢٠٤٤

٢٠٤٣

٢٠٤٢

٢٠٤١

٢٠٤٠

٢٠٣٩

٢٠٣٨

٢٠٣٧

٢٠٣٦

٢٠٣٥

٢٠٣٤

٢٠٣٣

٢٠٣٢

٢٠٣١

٢٠٣٠

٢٠٢٩

٢٠٢٨

٢٠٢٧

٢٠٢٦

٢٠٢٥

٢٠٢٤

٢٠٢٣

٢٠٢٢

٢٠٢١

٢٠٢٠

٢٠١٩

٢٠١٨

٢٠١٧

٢٠١٦

٢٠١٥

٢٠١٤

٢٠١٣

٢٠١٢

٢٠١١

٢٠١٠

٢٠٠٩

٢٠٠٨

٢٠٠٧

٢٠٠٦

٢٠٠٥

٢٠٠٤

٢٠٠٣

٢٠٠٢

٢٠٠١

٢٠٠٠

٢٠٩٩

٢٠٩٨

٢٠٩٧

٢٠٩٦

٢٠٩٥

٢٠٩٤

٢٠٩٣

٢٠٩٢

٢٠٩١

٢٠٩٠

٢٠٨٩

٢٠٨٨

٢٠٨٧

٢٠٨٦

٢٠٨٥

٢٠٨٤

٢٠٨٣

٢٠٨٢

٢٠٨١

٢٠٨٠

٢٠٧٩

٢٠٧٨

٢٠٧٧

٢٠٧٦

٢٠٧٥

٢٠٧٤

٢٠٧٣

٢٠٧٢

٢٠٧١

٢٠٧٠

٢٠٦٩

٢٠٦٨

٢٠٦٧

٢٠٦٦

٢٠٦٥

٢٠٦٤

٢٠٦٣

٢٠٦٢

٢٠٦١

٢٠٦٠

٢٠٥٩

٢٠٥٨

٢٠٥٧

٢٠٥٦

٢٠٥٥

٢٠٥٤

٢٠٥٣

٢٠٥٢

٢٠٥١

٢٠٥٠

٢٠٤٩

٢٠٤٨

٢٠٤٧

٢٠٤٦

٢٠٤٥

٢٠٤٤

٢٠٤٣

٢٠٤٢

٢٠٤١

٢٠٤٠

٢٠٣٩

٢٠٣٨

٢٠٣٧

٢٠٣٦

٢٠٣٥

٢٠٣٤

٢٠٣٣

٢٠٣٢

٢٠٣١

٢٠٣٠

٢٠٣٩

٢٠٣٨

٢٠٣٧

٢٠٣٦

٢٠٣٥

٢٠٣٤

٢٠٣٣

٢٠٣٢

٢٠٣١

٢٠٣٠

٢٠٣٩

٢٠٣٨

٢٠٣٧

٢٠٣٦

٢٠٣٥

٢٠٣٤

٢٠٣٣

٢٠٣٢

٢٠٣١

٢٠٣٠

٢٠٣٩

٢٠٣٨

٢٠٣٧

٢٠٣٦

٢٠٣٥

٢٠٣٤

٢٠٣٣

٢٠٣٢

٢٠٣١

٢٠٣٠

٢٠٣٩

٢٠٣٨

٢٠٣٧

٢٠٣

أيضاً بحث حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراعحة)

卷之八

- ١١-١-(١) يتم إيداع الوديعة النظمية تم وضعها في البنك السعودي للأستثمار بمعدل عمولة ٧،٠٪ سنويًا.

١١-١-(٢) تم توقيع協議ة إدارة المحفظة العائدية في فبراير ٢٠١٣م وتنص موجع الاستشارات من الأسهم وأدوات الدين.

١١-١-(٣) شركة مطاحن المطحول المبارك ومؤسسة المساعدة وعابد بابا للرسوأطراف ذوي علاقة تم عرض المعاملات والأرصدة للمقارنة فقط.

١١-١-(٤) يبلغ الرصيد المستحق من ميدانل غلى ٣،٠ بـ (الشركة الأولى) ٩٣،١٢ مليون ريال سعودي بعد مقاضاة ٥٠،٤ مليون ريال سعودي طلوبه إلى مبادى نفزا السعودية (شقيقة ثانية) ببيان اشعار دائم بـ ٥٤ مليون ريال سعودي في التصف الأول من ٢٠١٣م هذا الأمر. خلال فترة الثلاثة أشهر المنقضية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م تم إصدار ضمان يكتي شفوا للإئاء وغير مشروط صالح شركة ميدانل السعودية من قبل مساهم رئيسي في شركة ميدانل المحدود بـ ٣،٠ بـ بـ ١٦٢ مليون ريال سعودي لرسوة الرصيد المستحق من ذلك تم تحصيلها من قبل ميدانل المحدود في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م.

١١-١-(٥) يمثل هذا المبلغ دفعه مستلمة من قبل أطراف ذوي علاقة مقابل اتفاقيات إعادة التأمين التي تم إدارتها من قبل مركز إعادة التأمين شركات المجموعة. تعتقد الإداره أن مبلغ ٣٢ مليون ريال سعودي تم تحصيله من قبل الأطراف ذوي العلاقة فيما يتعلق بترقيات إعادة التأمين.

١١-١-(٦) تم استلام الجملى من شركة السادس التجارية خلال شهر أغسطس ٢٠١٣م.

١١-١-(٧) يمثل مطالبات إعادة التأمين القابلة للإستداد من اديسون برادي العالمية. يتم تحصيل معظم مطالبات إعادة التأمين المستددة المتعلقة باتفاقية إعادة التأمين من قبل الطرف ذي العلاقة إما بشكل مباشر أو من خلال وسيط.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

- ١١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

١١- ب مكافأة كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بمكافأة مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال الفترة / السنة:

م ٢٠١٦ ديسمبر ٣١	م ٢٠١٧ سبتمبر ٣٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٥٧٧	٨,٧٠٩	مزايا قصيرة الأجل
١,٠٨٩	٣٢٧	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٧,٦٦٦	٩,٠٣٦	

- ١٢ المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة موجوداً ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تشمل نتائج القطاعات توزيع المصروف العمومية والإدارية ودخل العمولات الخاصة والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية.

لا تشمل موجودات القطاعات توزيع النقدية وشبة النقدية، والودائع لأجل، والاستثمارات، وأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والبالغ المستحقة من أطراف ذوي علاقة، وصافي الممتلكات والمعدات على القطاعات التشغيلية.

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع النعم والعمولات الدائنة، وأرصدة معيدي التأمين المستحقة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، وتوزيعات الفائض المستحقة، والاحتياطيات الأخرى على القطاعات التشغيلية.

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

- ١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية				العمليات التأمين
المجموع	الأخرى	المركيات	التأمين الصحي	
٢,١٦٦,٢٢٢	٢٨٧,٥٨٣	٣٩١,٢٤٩	١,٤٨٧,٣٩٠	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١,٨١٥,١٣٦	٤٨,٨٦٥	٢٧٨,٨٨١	١,٤٨٧,٣٩٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٧٦٦,٥٣٩	٥٤,٢٦٧	٢٠٦,٠١٥	١,٥٠٦,٢٥٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١,٥٦٥,٤٢٣)	٢٥١	(١١١,٦٤٩)	(١,٤٥٤,٠٢٥)	صافي المطالبات المتکبدة
(١١٦,٩٨٢)	(١٨,٦٨٢)	(١٨,٣٤٣)	(٧٩,٩٥٧)	تكاليف أكتاب وثائق التأمين
٤٥,٥٨٣	٢٦,٥٩٤	١٩,٠٦٩	-	دخل عمولة إعادة تأمين
١٢٩,٧١٧	٦٢,٣٥٠	٩٥,٠٩٢	(٢٧,٧٢٥)	صافي نتائج الأكتاب
(٢٣٢,١٢٣)				مصاريف عمومية وإدارية
(٤٥٢,٩٤٤)				الانخفاض في قيمة نظام تقنية المعلومات المتوقف العمل به
٥٢,٠٧٤				مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥٢,٠٧٤				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
٥٢,٠٧٤				عجز عمليات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية				العمليات التأمين
المجموع	الأخرى	المركيات	التأمين الصحي	
٢,٦٣٥,٩٢٩	٢٩٣,٥٦٤	٤٩٩,٠٥٦	١,٨٤٣,٣٠٩	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٢,٢٣٩,٠٨٩	٥٢,٤٩٤	٣٤٤,٢٨٦	١,٨٤٢,٣٠٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢,٢٦٠,٧٨٧	٦٤,١٦٦	٣٢٨,٥١٦	١,٨٦٨,١٠٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١,٨٧١,٠٩٦)	(١٧,٢٢٥)	(٢٦٢,٣٤٦)	(١,٥٩١,٥٢٥)	صافي المطالبات المتکبدة
(١٤٦,٠٥٩)	(٢٢,٣٧٩)	(٢٩,٨٩٢)	(٩٣,٧٨٨)	تكاليف أكتاب وثائق التأمين
٦٢,٦١٤	٢٩,٧٠٥	٣٢,٩٠٩	-	دخل عمولة إعادة تأمين
٣٠٦,٢٤٦	٥٤,٢٦٧	٦٩,١٨٧	١٨٢,٧٩٢	صافي نتائج الأكتاب
٤٣,٢١٧				مصاريف عمومية وإدارية ومخصص انخفاض القيمة على استشارات متاحة للبيع
٤٣,٢١٧				مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٤,٦٤١				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
٣٥,٠٠٠				عجز عمليات التأمين
(٢٧٢,٦٧٠)				

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

-١٢- المعلومات القطاعية (تممة)

القطاعات التشغيلية (تممة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

عمليات التأمين

بآلاف الريالات السعودية			
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي
٥١٣,١٧٧	٥٧,١٢٠	١٥٣,٤٢٨	٣٠٢,٦٢٩
<u>٤٢٥,٥٨٩</u>	<u>١٣,٣٢٥</u>	<u>١٠٩,٦٣٥</u>	<u>٣٠٢,٦٢٩</u>
٥٦٤,٦٧٩	١٨,٢٦٥	٦٨,٦٦١	٤٧٧,٧٥٣
(٤٥٨,٨٣٢)	٣٣٣	(٤٤,١٩٩)	(٤٣٤,٩٦٦)
(٤٢,٩٠٠)	(٦,٣٥٠)	(٦,٥٨٢)	(٣٠,٠١٨)
٨,٥٩٨	٩,٩٤٦	(١,٣٤٨)	-
<u>٧١,٤٩٥</u>	<u>٢٢,١٩٤</u>	<u>٣٦,٥٣٢</u>	<u>١٢,٧٦٩</u>
(٨٢,٦٧١)			
٥٥,٦٤٠			
١٣,١٤٧			
<u>٥٧,٦١١</u>			

مصاريف عمومية وإدارية
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
عجز عمليات التأمين

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

عمليات التأمين

بآلاف الريالات السعودية			
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي
٥١٠,٩٦٦	٦٧,٧٨٨	١١٦,٩٣٤	٣٢٦,٢٤٤
<u>٤١٩,٩٩٧</u>	<u>١٣,١٣٥</u>	<u>٨٠,٦١٨</u>	<u>٣٢٦,٢٤٤</u>
٧١٤,١٤٣	١٩,٩٨٦	١٠٦,٩٧١	٥٨٧,١٨٦
(٥٣٩,٤٨١)	(٧,٤٧٠)	(٧٣,٣٥٦)	(٤٥٨,١٥٥)
(٤٠,٤٠٤)	(٧,٢٨٩)	(١٠,١٢٤)	(٢٧,٩٩١)
١٤,٠٨٨	٣,٦٩٦	١٠,٣٩٢	-
<u>١٤٣,٣٤٦</u>	<u>٨,٩٢٣</u>	<u>٣٣,٨٨٣</u>	<u>١٠٠,٥٤٠</u>
(٩٥,٥٣٢)			
-			
<u>١٥,١٢٥</u>			
٦٢,٩٣٩			

مصاريف عمومية وإدارية ومحصل
الخسائر القيمة على
استشارات متاحة للبيع
محصل الدين المشكوك في تحصيلها
دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
عجز عمليات التأمين

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	الأخرى	المركيات	التأمين الصحي	موجودات عمليات التأمين
٤٦٩,٧١٢	٣٩٧,٣٦٤	٧٢,٣٤٨	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٨٠,٦٣٧	٤٣١,٣٣٢	٤٩,٣٠٥	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تكاليف أكتاب مؤجلة
١٠٣,٤٠٨	١٥,٩١٢	١٨,٢٩٥	٦٩,٢٠١	موجودات غير موزعة
٢,٢٧٢,٣٠٧				
٣,٣٢٦,٠٦٤				

مطلوبات عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين

١,٦١١,١٧٧	٤٤٠,٣٠٦	٢٦٢,٧٨٧	٩٠٨,٠٨٤	غير المكتسبة
٣٥,٦٥١	٢١,٢٥٢	١٤,٣٩٩	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,١٣٢,٢٢٥	٤٦٠,٧٣٢	١٦٤,٢٤٦	٥٠٧,٢٤٧	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٥٤٧,٠١١				مطلوبات غير موزعة
٣,٣٢٦,٠٦٤				

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	الأخرى	المركيات	التأمين الصحي	موجودات عمليات التأمين
٥٣٦,٣٨٣	٤٨٥,٩٩٤	٥٠,٣٨٩	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٩٥,٩٤١	٥٠٥,٢٥٨	٨٧,٥٨٤	٢,٠٩٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تكاليف أكتاب مؤجلة
١٠٨,٨٩٣	٢١,٥٩٠	٩,٩٤٩	٧٧,٣٥٤	موجودات غير موزعة
٢,٣٠٥,٤٥٠				
٣,٥٤٦,٦٦٧				

مطلوبات عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين

١,٦٢٩,٢٥١	٥٣٤,٣٢٨	١٦٧,٩٦٢	٩٢٦,٩٥١	غير المكتسبة
٣٦,٥٨٤	٢٥,٥٢٦	١١,٠٥٨	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٣٢٣,٩٥٦	٥٤٠,٣٤٧	٢٤٧,٢٦٣	٥٣٦,٣٤٦	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٥٥٦,٨٧٦				مطلوبات غير موزعة
٣,٥٤٦,٦٦٧				

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

-١٣ ربح / (خسارة) الأسمى والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة وذلك بتقسيم ربح / (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال فترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م وبلغ عددها ٤٠ مليون سهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م: ٤٠ مليون سهم).

-١٤ رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي، ويكون من ١٠٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. قام المساهمون المؤسسين بالاكتتاب 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. ويعتبر رأس المال بالنسبة للمساهمين الأجانب ٤٥,٥٪ والمساهمين السعوديين بنسبة ٤٤,٥٪ كما في نهاية الفترة، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ٢٢ سبتمبر ٢٠١٧ مم على تخفيض رأس مال الشركة من ١ مليار إلى ٤٠ مليون ريال سعودي وذلك بتخفيض عدد الأسهم من ١٠٠ مليون سهم إلى ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد ليتماشي مع متطلبات نظام الشركات. تبع عن ذلك انخفاض في المسائر المتراكمة إلى ما دون نصف رأس مال الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م. وقد ثبتت الموافقة على هذا التخفيض في رأس مال الشركة من قبل الجهات المختصة. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م، تكبدت الشركة تكلفة معاملة بمبلغ ٦٩١ ألف ريال سعودي متعلقة بتخفيض رأس المال، والتي تم تحويلها على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

-١٥ احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، ستقوم الشركة بتحويل ٢٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يتساوى رصيد هذا الاحتياطي مع رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين. وحيث أنه كان هناك عجز متراكم للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م والستة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، لم يكن هناك أي تحويل إلى الاحتياطي النظامي.

-١٦ هامش الملاعة

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً للشركة ركز على تدهور هامش الملاعة للشركة والإجراءات التصحيحية التي على الشركة اتخاذها وفقاً للمادة (٦٨) من اللائحة التنفيذية للتأمين التعاوني. لم تكن الشركة قادرة على تلبية متطلبات هامش الملاعة قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ولم تتمكن من تقديم الخطبة النهائية على النحو المطلوب في الخطاب المذكور آنفأ. وفي ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر يلزم الشركة بتقديم خطة معتمدة لتلبية متطلبات هامش الملاعة قبل ١٨ يناير ٢٠١٧ م واتخاذ التدابير الازمة لضمان الوفاء بحقوق حاملي وثائق التأمين. وتم لاحقاً تقديم خطة مفصلة لمؤسسة النقد العربي السعودي خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م، بعد الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة الشركة. وفي ٢ أكتوبر ٢٠١٧ م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً إلزاماً للشركة للالتزام بمتطلبات هامش الملاعة في تاريخ أقصاه ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م وحدرت بأها ستقوم بإيقاف عمليات الشركة في حال عدم تمكنها من القيام بذلك. بالإضافة إلى ذلك، في ٢٣ أكتوبر ٢٠١٧ م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر ركز على الوضع المالي الحرج للشركة والتدهور الجوهري في هامش الملاعة بالرغم من المتابعات المتكررة. كما ركزت مؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها المذكور آنفأ على المحالنات الحسيمة في قضايا الحكومة والتأثير في تحصيل أرصدة الأطراف ذوي العلاقة تحت التسوية لفترة طويلة. علاوة على ذلك، حثت مؤسسة النقد العربي السعودي مجلس إدارة الشركة لإيجاد حل فعال وعاجل للوضع المالي الحرج. بالإضافة إلى ذلك، أكدت مؤسسة النقد العربي السعودي بأنها قد تقوم بتعليق عمليات الشركة في أي وقت حتى قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م إذا لم يتم اتخاذ إجراءات ملموسة لتحسين وضع هامش الملاعة المتدهور. ونظراً للتدهور المستمر في الأداء المالي للشركة، لا تتوقع الإدارة الوفاء بمتطلبات هامش الملاعة المالية بحلول عام ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م. يشير هذا الشرط إلى وجود عدم تأكيد جوهري يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. كما هو موضح في إيضاح رقم ١، قامت الإدارة بإجراء تقييم لمبدأ الاستمرارية في إطار سياريوهات متعددة وقررت أنه من المناسب إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

-١٦ هامش الملاعة (تتمة)

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٢ أكتوبر ٢٠١٧ م على تعيين مستشار جديد لصياغة خطة عمل جديدة وتقديم تقريره المؤسسة النقد العربي السعودي قبل تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م. لاحقاً، تمت الموافقة على الخطة المقدمة من قبل الاستشاري من قبل مجلس الإدارة في اجتماعهم الذي عقد في ١ نوفمبر ٢٠١٧ م. وفقاً للخطة المعذلة وكما هو موضح في (إيضاح رقم ١)، من المتوقع أن يتحسن وضع هامش الملاعة تدريجياً بعد اتخاذ بعض التدابير كما هو مذكور في الخطة المعذلة، وفي حالة بعض الأحداث التي لا تتطلب حقن مبالغ إلى رأس المال بمبلغ قد يختلف باختلاف التدابير الإستراتيجية المعتمدة على النحو المبين في الخطة بحيث تكون متوافقة تماماً مع متطلبات هامش الملاعة المالية. وتتضمن هذه الخطة المعذلة موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. انظر الإيضاح رقم ١، قامت الشركة باتخاذ إجراءات لمعالجة قضايا الحوكمة في ضوء الأمور التي أثارها مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تشمل إعادة تشكيل مجلس الإدارة وملائمه.

-١٧ وضع الزكاة وضريبة الاستقطاع والدخل

قدمت الشركة استئناف للزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع لريوط السنوات من ٢٠٠٩ م إلى ٢٠١٢ م. قامت الإدارة بعمل مخصصات مناسبة في هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناء على مشورة مستشار الزكاة والضرائب بالشركة.

-١٨ معلومات المقارنة

تم إعادة تبويب معلومات المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

-١٩ الموافقة على المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ صفر ١٤٣٩ هـ (الموافق ٧ نوفمبر ٢٠١٧ م).