

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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
٤١ - ١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ المساهمين الموقرين،،،
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، والقوائم الأولية الموجزة ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة 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 لإرتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ " فحص القوائم المالية الأولية من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من قبل الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية 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 نبدى رأي مراجعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمه)

إلى السادة/ المساهمين الموقرين،،،
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

أساس الاستنتاج المتحفظ

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 المعنيين 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 ١١٤.٤٥ مليون ريال سعودي كذمم مدينة من أطراف ذوي علاقة وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذوي علاقة. سوف تتطلب المعاملات الأساسية مع الأطراف ذوي العلاقة هذه أيضاً الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي علاقة. وفقاً لذلك، لا تستطيع الإدارة حالياً تقديم قائمة كاملة بجميع الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والتي تؤثر على كل من العرض والإفصاح للأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وبالتالي، لم يتمكن من تحديد ما إذا كان يجب عمل أية تعديلات ضرورية على العرض والإفصاح للأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة في المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة.

٢) كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بالحاسبة 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 لتفسيرات 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 يتمكن من تحديد ما إذا كان يجب عمل أية تعديلات مطلوبة في المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة.

الاستنتاج المتحفظ

بناءً على الفحص الذي قمنا به، باستثناء التأثيرات المحتملة للأمور الموضحة في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يتبين لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمه)

إلى السادة/ المساهمين الموقرين،،،
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

لفت انتباه

تلقت الانتباه إلى الإيضاح رقم (١) والإيضاح رقم (١٨) حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة، والذان يوضحان تفاصيل عدة إتصالات من مؤسسة النقد العربي السعودي إلى الشركة. لم تستوفي الشركة متطلبات هامش الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨. يشير العجز في هامش الملاءة إلى جانب الأمور الأخرى الواردة في الإيضاح رقم ١ والإيضاح رقم ١٨، إلى وجود حالة عدم يقين جوهرية يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الإستمرار في أعمالها. خلال الفترة اللاحقة في ١٨ أكتوبر ٢٠١٨، تمكنت الشركة من إصدار ٤٠٠ مليون ريال سعودي كأسهم أولوية. إن إستنتاجنا غير متحفظ بخصوص فقرة لفت الانتباه أعلاه.

أمر آخر:

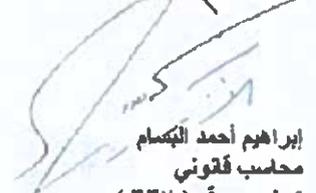
تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، من قبل مراجع آخر والذي أبدى رأياً متحفظاً للأمر الموضحه في أساس إستنتاجنا المتحفظ، بتقريرهم الصادر في ١٥ أبريل ٢٠١٨.

العظم والسدري
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)

PKF البسام و شركاه
المحاسبون المتحالون
صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

٢١ أكتوبر ٢٠١٨ م
٢٢ صفر ١٤٤٠ هـ



شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية		إيضاح	موجودات
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
٣٨٣,٥٢٥	٣٨٣,٢٥١	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٧١,٢٥٠	-	٦	ودائع قصيرة الأجل
٦٥٩,١٠٥	٨٨٤,٣٣٦	٧	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة - صافي
٤٦٤,٠٦٣	٣٠٨,١٣٦	٩(ب)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٦٦,٦٤٧	٣١٦,٣٦٠	٩(أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١٤,٤٩٣	١٠٥,٩٤٠	٩(أ)	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٨٥,٠٦٥	٨٤,٩٤٤		تكاليف اكتتاب مؤجلة
٦٣	٦٣	١١	مطلوب من طرف ذوي علاقة
٢٣٨,٠٧٧	٢٥٥,٠١٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٥٣,٣٧٦	٨٤,٠٦١	٨	استثمارات متاحة للبيع
٢٣,٢١١	١٩,٠٠٩		ممتلكات ومعدات، صافي
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		أرض
٣,٣١٩	٢,٧٢٨		موجودات غير ملموسة، صافي
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٢	وديعة نظامية
٩,٣٤١	٧,٩٦٩	١٠	إستثمار في شركة زميلة
١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦		عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	٢١	شهرة
٣,٦٤٧,٠٨١	٣,١٢٧,٣٦١		<u>مجموع الموجودات</u>





تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	إيضاح
		المطلوبات
١٥٢,٨٩٢	١٣٨,٦٤٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢١,٧٦٨	١١٥,٣٥٤	ذمم وعمولات دائنة
١٣٥,٧٦١	٧١,٣٠٥	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١,٤٠٥,٢٢٨	١,٢٣٦,٨٥٣	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٥,٢٠٦	٢٤,١١٠	عمولات إعادة تأمين غير المكتسبة
٤٩٩,٩٣٨	٣٥٦,٤٤٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٩٤,٤٩٩	٥٥٤,٦٢١	مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها
١٥,٧٠٠	٥٧,٤٤٨	إحتياطي عجز الأقساط
١٠,٥٩٦	٩,٨١١	إحتياطيات فنية أخرى
٣,٨٨٦	١٤,٧٧٨	١١ مطلوب لطرف ذي علاقة
٢٠,٨٨٧	١٩,٤٠٧	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١١١,٥٦٦	١١١,٥٦٦	توزيع الفائض المستحق
٢٥,٠٢٢	٢٥,٦٨٣	١٩ زكاة وضريبة دخل
١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦	إيرادات عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
٣,١٤٨,٤٩٥	٢,٧٥١,٥٧٠	مجموع المطلوبات
		(عجز) / فائض عمليات التأمين
٣٢٧	-	٨ التغيير المتراكم في القيم العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٣٠٢)	(٣٠٢)	إعادة قياس المكافأة المحددة المستحقة - مكافأة الموظفين
٢٥	(٣٠٢)	مجموع (عجز) / فائض عمليات التأمين
		حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٥ رأس المال
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	١٧ إحتياطي نظامي
(٥٣,٠٠٢)	(١٦٩,٥١٣)	خسائر متراكمة
٥,٤٢٨	(٥٢٩)	٨ ربح القيم العادلة من الإستثمارات المتاحة للبيع
٤٩٨,٥٦١	٣٧٦,٠٩٣	مجموع حقوق المساهمين
٣,٦٤٧,٠٨١	٣,١٢٧,٣٦١	مجموع المطلوبات و(عجز) / فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين
		٢٠ تعهدات والتزامات محتملة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بالآلاف الريالات السعودية			
لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)

٢,١١٧,٤٨٥	١,٥٢٧,٣٩٣	٥١٠,٤٧١	٨٣٤,١١٤
٤٨,٧٣٧	٣٦٨	٢,٧٠٦	٢,١٦٨
٢,١٦٦,٢٢٢	١,٥٢٧,٧٦١	٥١٣,١٧٧	٨٣٦,٢٨٢

(٦٢,٦٩١)	(٢٣,٩٥٩)	(٥٧,٦٤٠)	(٢٠,٨٩٤)
(٢٧٨,١٨٤)	(١٥٩,٤٠٠)	(٢٦,٤٣٦)	(٧٢,٨٤٠)
(٣٤٠,٨٧٥)	(١٨٣,٣٥٩)	(٨٤,٠٧١)	(٩٣,٧٣٤)
(١٠,٢١١)	(١٢,٨٢٩)	(٣,٥١٢)	(٤,٤٩٨)
١,٨١٥,١٣٦	١,٣٣١,٥٧٣	٤٢٥,٥٨٩	٧٣٨,٠٥٠
(٤٨,٥٩٧)	١٢,٤٤٨	١٣٩,٠٩٠	(٣٠٣,٧٩٢)
١,٧٦٦,٥٣٩	١,٣٤٤,٠٢١	٥٦٤,٦٧٩	٤٣٤,٢٥٨
٤٥,٥٨٣	٤١,٠٨٩	٨,٥٩٨	١١,٩٠٨
١,٨١٢,١٢٢	١,٣٨٥,١١٠	٥٧٣,٢٧٧	٤٤٦,١٦٦

(١,٨٥٩,٦٣٢)	(١,٥٣٩,٢٢٩)	(٦١٢,٦٣١)	(٤٦٤,٩٩٧)
(٦٧,٦٣٧)	(٥٤,٦٩٨)	(١٩,٥٨٥)	(١٨,٤٢٧)
٢٨٤,٥٤٣	٢٨٤,٧٤٢	١٤٥,٥٧٩	٦٨,٢٣٦
(١,٦٤٢,٧٢٦)	(١,٣٠٩,١٨٥)	(٤٨٦,٦٣٧)	(٤١٥,١٨٨)
٣٤,٥٢٠	٩٣,٢٠٩	١,٨٤٠	٧٤,٩٥٢
٤١,٩٠٧	٣١,٣٢٦	٢٣,٩٥٣	(٣٥,٢٧٢)
(١,٥٦٦,٢٩٩)	(١,١٨٤,٦٥٠)	(٤٦٠,٨٤٤)	(٣٧٥,٥١٢)
(٤,٤٨٨)	(٤٤,٠١٨)	٤١٢	(٣٤,٣٩٧)
٥,٣٦٤	٣,٠٥٦	١,٦٠٠	٢٣٩
(١١٦,٩٨٢)	(٩١,٢٦٣)	(٤٢,٩٥٠)	(١٩,٨٢٨)
(١,٦٨٢,٤٠٥)	(١,٣١٦,٨٧٥)	(٥٠١,٧٨٢)	(٤٢٩,٤٩٨)
١٢٩,٧١٧	٦٨,٢٣٥	٧١,٤٩٥	١٦,٦٦٨

(٣٧٦,٩٢٤)	(٣٩,٣١٩)	٥٥,٦٤٠	(٥٩,٠٨٨)
(٢٣٦,١٠١)	(١٩٥,٥٦٦)	(٨٣,٧٦٩)	(٦٣,٢٢٩)
(٢٥,٦٨٨)	-	-	-
١٤,٩١٩	١٢,١٢٤	٥,٤٣٦	٢,٣٣٣
-	٥,٦٦٦	-	٥,٦٦٦
٤٣,٩١٠	٣٧,١٥٧	١١,٣٢٠	١٧,٨٥٧
(٥٧٩,٨٨٤)	(١٧٩,٩٣٨)	(١١,٣٧٣)	(٩٦,٤٦١)
(٤٥٠,١٦٧)	(١١١,٧٠٣)	٦٠,١٢٢	(٧٩,٧٩٣)
-	-	-	-
(٤٥٠,١٦٧)	(١١١,٧٠٣)	٦٠,١٢٢	(٧٩,٧٩٣)

ربحية السهم ١٤ ربحية السهم الأساسية (معدل) (١.٩٩) ١.٥٠ (٢.٧٩) (١١.٢٥)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاح
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
٦٠,١٢٢	(٧٩,٧٩٣)	
٣٤٥	(١٠٩)	٨
-	(٥,٦٦٦)	
٦٠,٤٦٧	(٨٥,٥٦٨)	
(١٠)	-	
٦٠,٤٥٧	(٨٥,٥٦٨)	

صافي (الخسارة)/ الربح للفترة

الإيراد / (الخسارة) الشاملة الأخرى:

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

الاستثمارات المتاحة للبيع

صافي التغير في القيم العادلة

المحول إلى قائمة الدخل

مجموع (الخسارة) / الربح الشامل للفترة

مجموع الدخل الشامل للفترة العائد لعمليات التأمين

مجموع الخسارة/الربح الشامل للفترة العائدة للمساهمين

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاح
لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
(٤٥٠,١٦٧)	(١١١,٧٠٣)	
(١٥)	(٢٧٠)	٨
-	(٥,٦٦٦)	
(٤٥٠,١٨٢)	(١١٧,٦٣٩)	
(٣٩)	(٢١)	
(٤٥٠,٢٢١)	(١١٧,٦٦٠)	

صافي الخسارة للفترة

الخسارة الشاملة الأخرى:

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

الاستثمارات المتاحة للبيع

صافي التغير في القيم العادلة

المحول إلى قائمة الدخل

مجموع الخسارة الشاملة للفترة

مجموع الدخل الشامل للفترة العائد لعمليات التأمين

مجموع الخسارة الشاملة للفترة العائدة للمساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

محمد بن عبد الله

محمد بن عبد الله
محمد بن عبد الله

شركة المتوسط والخارج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة التهمة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بالآلاف الريالات السعودية					
إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	خسائر متراكمة	ربح القيم المالية من الإشتراكات	المجموع
	٤٠٠,٠٠٠	١٤٦,١٣٥	(٥٣,٠٠٢)	٥,٤٢٨	٤٩٨,٥٦١
٨	-	-	(١١١,٧٠٣)	-	(١١١,٧٠٣)
	-	-	-	(٥,٩٥٧)	(٥,٩٥٧)
	-	-	(١١١,٧٠٣)	(٥,٩٥٧)	(١١٧,٦٦٠)
	-	-	(٤,٨٠٨)	-	(٤,٨٠٨)
١٩	٤٠٠,٠٠٠	١٤٦,١٣٥	(١١٦,٥١٣)	(٥٢٩)	٣٧٦,٠٩٣
٤	١,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,١٣٥	(١٩٩,١٠١)	٥,٤٨٦	٩٥٢,٥٢٠
	-	-	(٣٣,٠٧٠)	-	(٣٣,٠٧٠)
	-	١٤٦,١٣٥	(٢٣٢,١٧١)	٥,٤٨٦	٩١٩,٤٥٠
٨	-	-	(٤٥٠,١٦٧)	-	(٤٥٠,١٦٧)
	-	-	-	(٥٤)	(٣٨٩)
	-	-	(٤٥٠,١٦٧)	(٥٤)	(٥١٠,٦٧٨)
	(١٠٠,٠٠٠)	-	٦٠٠,٠٠٠	-	-
	-	-	(١٩١)	-	(١٩١)
١٩	-	-	(٢٨,٠٨٧)	-	(٢٨,٠٨٧)
٤	٤٠٠,٠٠٠	١٤٦,١٣٥	(١١١,١٦٦)	٥,٤٢٢	٤٤٠,٤٥١

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ - معطلة

تخفيض رأس المال
تكاليف المعاملة المتعلقة بتخفيض من رأس المال
زكاة

مجموع الخسائر الكاملة للفترة:
صافي الخسائر للفترة
التغير في القيم المالية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة) كما عرضت سابقاً
إثر التحويل
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧م (مراجعة) معطلة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

مجموع الخسائر الشاملة للفترة:

صافي الخسائر للفترة
التغير في القيم المالية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨م (مراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

-٨-







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

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاح	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في	لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠١٧ سبتمبر (غير مراجعة)	٢٠١٨ سبتمبر (غير مراجعة)		
(٤٥٠,١٦٧)	(١١١,٧٠٣)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧,٢٥٤	٦,٩٢٧		صافي الخسارة للفترة
(٦٧٥)	-		تعديلات لبند غير نقدية:
-	(٦,٣٠٦)		استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٧٦,٩٢٤	٣٩,٣١٩	٧	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٢,٣٠١)	(١٧,٧٩٠)		ربح متحقق من بيع الاستثمارات
(٢,٦١٨)	-		(إسترداد) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-		دخل عمولة خاصة
٢٥,٦٨٨	-		دخل من الاستثمار في شركات زميلة
(٥٥,٨٩٥)	(٨٩,٥٥٣)		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
			انخفاض في قيمة نظام المعلومات المتوقف العمل به
(١٢٤,٣١٣)	(٢٦٤,٥٥٠)		تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٦٦,٦٧١	١٥٥,٩٢٧		أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
٧٥,٦٣٥	٥٠,٢٨٧		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٩,٦٦٩	٨,٥٥٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية
٥,٤٨٥	١٢١		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
(٣٨٩)	-		تكاليف إكتتاب مؤجلة
(٦١,١٢٩)	(١٦,٩٤١)		مطلوب من أطراف ذوي علاقة
٣٥,١٠٤	(٦,٤١٤)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٨,١٤٦)	(١٤,٢٤٦)		نعم وعمولات دائنة
(٢١,٩٣٩)	(٦٤,٤٥٦)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٨,٠٧٤)	(١٦٨,٣٧٥)		أرصدة معيدي تأمين دائنة
(٩٣٣)	(١١,٠٩٦)		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(١١٠,١٥٤)	(١٤٣,٤٩٦)		عمولة إعادة تأمين غير المكتسبة
(٨١,٥٧٧)	(٣٩,٨٧٨)		إجمالي المطالبات تحت التسمية
٤,٤٨٨	٤١,٧٤٨		مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(٥,٣٦٤)	(٧٨٥)		إحتياطيات عجز الأقساط
٦,١٤٤	١٠,٨٩٢		إحتياطيات فنية أخرى
(١,٢٨٤)	(٣,٢٧١)		مستحق لطرف ذي علاقة
(٢٧٦,٠٠١)	(٥٥٥,٥٣٣)		وديعة مقابل خطاب ضمان
-	(١,٤٨٠)		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢٠,٢٦٦)	(٤,١٤٦)		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٢٩٦,٢٦٧)	(٥٦١,١٥٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	٤,٤٨٦		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٣,١١٣)		متحصلات توزيعات من الإستثمار في شركة زميلة
٣,٠٠٠	٦٩,٣٣٦		تغيرات في الإستثمار في شركة زميلة
٧٠١	-		متحصلات من بيع إستثمارات
١٢,٣٠١	١٧,٧٩٠		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
١٦٨,٩٧٨	٤٧١,٢٥٠		دخل عمولة خاصة
(٩,٨٢٩)	(٢,١٣٤)		متحصلات من ودائع قصيرة الأجل
١٧٥,١٥١	٥٥٧,٦١٥		إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(٦٩١)	-		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٦٩١)	-		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٢١,٨٠٧)	(٣,٥٤٤)		تكاليف المعاملة المتعلقة بتخفيض رأس المال
٦٧٢,٢٨٨	٣٥٣,٩٦٠	٥	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥٥,٤٨١	٣٥٠,٤١٦	٥	صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
			النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
			النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
			مطومت غير نقدية
(١٥)	(٦,٢٨٤)		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
			تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

١. المنشأة والأنشطة الرئيسية

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

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

الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة في مواصلة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٦ إبريل ٢٠٠٧ م).

قامت الشركة، في الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٢ سبتمبر ٢٠١٧ م، بالموافقة على تخفيض رأس المال من مليار ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي لتغطية 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 ٢٠١٧ م. 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 الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م وبالتالي أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب رقم ٣٩١٠٠٠٥٤٤٢٥ بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨ م يمنع الشركة من إصدار أي وثيقة جديدة وتجديد الوثائق الحالية. تضمن الخطاب المذكور أعلاه تعليمات إلى الشركة لزيادة رأسمالها قبل ٣٠ يوليو ٢٠١٨ م لمعالجة قضية انخفاض هامش الملاءة. أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨ م بإصدار حقوق أولوية بقيمة ٤٠٠ مليون ريال سعودي من أجل تحسين هامش الملاءة وأنشطة أعمال الشركة المستقبلية. تخضع حقوق الأولوية هذه لموافقة السلطات التنظيمية والجمعية العامة للشركة. أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٨ م تسمح بموجبه للشركة بكتابة وثائق جديدة وتجديد الوثائق الحالية ابتداء من ١٧ أبريل ٢٠١٨ م بشروط معينة. تشمل الشروط المذكورة أعلاه، من بين أمور أخرى، التزام الشركة بزيادة رأس مالها قبل ٣١ أكتوبر ٢٠١٨ م. بالإضافة إلى ذلك، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة باتخاذ الخطوات اللازمة لاسترداد الذمم المدينة للشركة وتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة من قبل مجلس الإدارة والادارة التنفيذية وتقديم تقرير أسبوعي عن التقدم عن التدابير التي اتخذتها الإدارة في هذا الصدد وحذرت إلى أنه في حالة عدم الامتثال لما سبق، ستقوم مؤسسة النقد العربي السعودي باتخاذ الإجراءات اللازمة وفقاً لما ينص عليه النظام. تشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود حالة شك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها.

علاوة على ذلك، خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، قدمت الشركة طلباً لهيئة السوق المالية للموافقة على إصدار حقوق الأولوية بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٨ م ولاحقاً للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، تمكنت الشركة من إصدار ٤٠٠ مليون أسهم أولوية والشركة بصدد تعديل السجل التجاري والمستندات الحكومية الأخرى وفقاً لذلك.

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م 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 مركبات جديدة اعتباراً من ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦ م، ولكن منحت للشركة إضافة مركبات على وثائق التأمين السارية وتجديد وثائق التأمين الصادرة قبل ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦ م. وفي ٢٢ يناير ٢٠١٧ م، أرسلت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر ركز على بعض الأمور الإضافية المتعلقة بالمطالبات من ضمنها عدم فعالية النظام المستخدم للتعامل ولمعالجة 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 تقديم الخطة المفصلة لمؤسسة النقد العربي السعودي بعد اعتمادها من قبل مجلس إدارة الشركة. بتاريخ ٢ مارس ٢٠١٧ م، سمحت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة بإصدار وثائق تأمين مركبات جديدة اعتباراً من ٥ مارس ٢٠١٧ م ووجهت الشركة بتقديم تقرير شهري حول الإجراءات المتبعة فيما يتعلق بتحسين نظام تقنية المعلومات الحالي وعلية 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 ٢٠١٧ م.

(أ) أساس الإعداد

أعدت المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة 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: الاستثمارات المتاحة للبيع والممتلكات والمعدات والأرض والأصول غير الملموسة والوديعة النظامية والإستثمار في شركة زميلة وعمولة مستحقة على الوديعة النظامية والشهرة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والموجودات الأخرى ومكافآت نهاية الخدمة والمستحقة 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 ٢١" - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. حسب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ 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 الخسائر المتراكمة.

كما تقتضي أنظمة التأمين السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك (راجع الإيضاح رقم ٢٢). تحتفظ الشركة فعلياً بكافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

توزيع الفائض

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

بلغ مجموع عجز عمليات التأمين للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ١١٨,١١٤ ألف ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: عجز بمبلغ ٤٥٢,٩٤٤ ألف ريال سعودي). وبناءً على ذلك، تم تحويل كامل العجز بمبلغ ١١٨,١١٤ ألف ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٤٥٢,٩٤٤ ألف ريال سعودي) إلى عمليات المساهمين.

تم عرض قائمة المركز المالي وقوائم الدخل والدخل والشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين الأولية الموجزة في الإيضاح رقم ٢٢ من المعلومات المالية كمعلومات مالية حاكية للامتثال لمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللانحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قوائم المركز المالي وقوائم الدخل والدخل والشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

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

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

تري الإدارة أن المعلومات المالية الأولية الموجزة تعكس كافة التعديلات (بما في ذلك التعديلات الاعتيادية المتكررة) اللازمة لعرض نتائج العمليات بشكل عادل للفترة الأولية المعروضة. لا تعد نتائج الفترات الأولية مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

٢ أسس الإعداد (تتمة)

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة والتفديرات والافتراضات

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

يتم تقييم التفديرات 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 للتفديرات غير المؤكدة بما فيها سياسات إدارة المخاطر كانت نفس تلك المطبقة في المعلومات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

(ج) موسمية العمليات

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

٣ تفديرات وافتراضات محاسبية هامة

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

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والأخرى لعدم التأكد من التفديرات 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 محاسبي الأكثر أهمية للشركة ويتضمن درجة كبيرة من عمل الاحكام. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي ستدفعها الشركة في النهاية لمثل هذه المطالبات.

إن المخصص للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها لاحقاً لتاريخ قائمة المركز المالي الأولية، والذي وقع فيه الحدث المؤمن قبل تاريخ قائمة المركز المالي الأولية. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. تستند المطالبات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة والتي لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات العلاقة. يُستخدم نطاق واسع من الطرق مثل طريقة معدل الخسارة المتوقعة من قبل الخبير الاكتواري لتحديد هذه المخصصات وطريقة السلم التسلسلي وطريقة بورنهنتز فرغسون. تتضمن هذه الطرق عدداً من الافتراضات الواضحة والضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.

قد تتعرض الشركة لخلافات مع، واحتمال التعثر 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 الطبية والسيارات يعد حساساً للغاية لعدد من الافتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية. يعتمد على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المنتهي من مخاطر وثائق التأمين المصدرة. للوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري إلى العلاقة بين المطالبات والأقساط والتي من المتوقع تحقيقها في المستقبل.

(٣) خسائر الانخفاض في قيمة الأهم المدينة

تقوم الشركة بتقييم المبالغ الجوهرية المستحقة بشكل فردي والمبالغ المستحقة في مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر انتمان مماثلة لانخفاض القيمة. إن الأهم المدينة المقيمة 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 الانتمان 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 وقيمتها المستخدمة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة ناقصاً تحليل تكلفة البيع توفر قيمة أعلى مقارنة مع القيمة المستخدمة ، وبالتالي، يتم استخدام القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع لتقييم الانخفاض في القيمة. إن احتساب القيمة العادلة ناقصاً احتساب تكاليف البيع تعتمد على سعر السهم المعلن للشركة حتى إغلاق الفترة والأحداث التالية حتى تاريخ القياس.

(٥) إعادة التأمين

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

٤ التغييرات في السياسات المحاسبية والتعديلات

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

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

في سبتمبر ٢٠١٦ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" التي تتناول النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على شركات التأمين قبل نشر معيار المحاسبة القائمة لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: نهج التأجيل ونهج التغطية. يوفر نهج التأجيل للشركة، إذا كانت مؤهلة ، مع إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢١م أيهما تأتى أولاً. بينما يتيح نهج التغطية للشركة أن يستبعد من الربح أو الخسارة آثار بعض من حالات عدم التطابق المحاسبية التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديدة.

إن الشركة مؤهلة واختارت لتطبيق نهج التأجيل بموجب تعديلات المعيار الدولي 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 التفاعل مع معيار عقود التأمين القادم. ولذلك، فإنه لا يمكن تقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بالكامل.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "الإيجار التمويلي" يتم تطبيق المعيار في الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، يستبعد المعيار الجديد نموذج المحاسبة الحالي المزدوج وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٧ والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلي خارج قائمة المركز المالي عوضاً عن ذلك يقترح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ نموذج محاسبة ضمن قائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار.

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 والافصاح عن التأمين وإعادة التأمين والذي سيؤثر على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعيار الجديد.

٤ التغييرات في السياسات المحاسبية والتعديلات (تتمة)

التعديل

تأثير الخطأ

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، قامت الشركة بتعديل الأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠١٦ والقوائم المالية المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ نتيجة للتسجيل الخاطئ في السنة السابقة للمعاملات البالغة ٢٣.٠٧٠ ألف ريال سعودي المتعلقة باتفاقية إعادة التأمين الطبي التي تديرها ميدغلف ش.م.ب. البحرين (المساهم الرئيسي) نيابة عن الشركة. كانت القيمة المعدلة جزء من الذمم 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 الطبي، 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.

إعادة تصنيف

تتعلق إعادة التصنيف أساساً بإدراج رسوم طرف ثالث إداري و رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي ورسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني في المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والموجودات غير الملموسة التي كانت تعرض سابقاً في تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة والممتلكات والمعدات على التوالي في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. تم إجراء هذه التغييرات لعرض أفضل للأرصدة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة. وبناءً على ذلك، التعديل و إعادة التصنيف لها تأثير على المعلومات المالية الأولية الموجزة الصادرة سابقاً لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

إن التعديلات وإعادة التصنيف ليس لها تأثير على قائمة المركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

٥ نقد وأرصدة لدى البنوك

بآلاف الريالات السعودية	
عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٩٧,٠٣٥	٧٣,٧٠٦
٢٥١,٧٤٩	٢٧٠,٣٣٩
٣٤٨,٧٨٤	٣٤٤,٠٤٥
٢٩,٥٦٥	٣٢,٨٣٥
٣٧٨,٣٤٩	٣٧٦,٨٨٠

النقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتران
النقدية وشبه النقدية في قائمة التدفقات النقدية
وديعة مقابل خطابات ضمان

بآلاف الريالات السعودية	
عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٥,١٧٦	٦,٣٧١
-	-
٥,١٧٦	٦,٣٧١
٣٥٣,٩٦٠	٣٥٠,٤١٦
٣٨٣,٥٢٥	٣٨٣,٢٥١

النقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتران

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 ائتماني يعادل معدلات "أ+" إلى "ب ب ب" وفقاً لطريقة درجات التصنيف المتبعة من قبل "ستاندرد أند 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 إقنتاؤها، وتحقق دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٢.٦% سنوياً (٢٠١٧: ١.٧% سنوياً). إن القيمة الدفترية المنصوح عنها أعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

تتكون الودائع مقابل خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى أحد البنوك المحلية مقابل إصدار ضمانات دفع لصالح عملاء الشركة ومقدمي الخدمات. إن الودائع مقابل خطابات الضمان لا يمكن سحبها قبل نهاية الضمان وهي مقيدة في طبيعتها. إن الوديعة مقابل خطابات ضمان المذكورة تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ إقنتاؤها.

٦. ودائع قصيرة الأجل

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

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالمملكة العربية السعودية، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقنتائها الأصلي، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة صفر سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢.١٤% سنوياً).

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

٧ أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من المبالغ المطلوبة كما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية	
٣٠ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٥٠٠,٠٥٨	٤٧٤,٦٧٠
٣٤٩,٩٩٦	٦٠٠,٨٣٩
١٨,٩٢٤	٣٢,٢٩٧
٨٦٨,٩٧٨	١,١٠٧,٨٠٦
(٢٩٠,٩٤٢)	(٣١٣,٥٨٢)
٥٧٨,٠٣٦	٧٩٤,٢٢٤
٣٠٢,٥٦٨	٣١٧,٤١٧
(٢٢١,٤٩٩)	(٢٢٧,٣٠٥)
٨١,٠٦٩	٩٠,١١٢
٦٥٩,١٠٥	٨٨٤,٣٣٦

حاملي وثائق التأمين

الوسطاء والوكلاء

أطراف ذو علاقة

ذمم أقساط تأمين مدينة

ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أرصدة معيدي تأمين مدينة

ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، فإن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما يلي:

الآلاف الريالات السعودية	
٣٠ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٢١٩,٥٧١	٥١٢,٤٤١
٢٩٢,٨٧٠	٣٩,٣١٩
-	(١٠,٨٧٣)
٥١٢,٤٤١	٥٤٠,٨٨٧

الرصيد في بداية الفترة

مخصص الفترة/ السنة

شطب خلال الفترة (إيضاح ٧.١)

الرصيد الختامي

٧.١ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، قامت الشركة بالشطب مقابل المبلغ المقدم سابقاً والبالغ ١٠.٨ مليون ريال سعودي والمتعلق 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 معيدي التأمين والوسطاء المعنيين 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 ١١٤.٤ مليون ريال سعودي يمكن تحديدها كنم 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) (تتمة)

٨ استثمارات متاحة للبيع

يتم تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية		
عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣,٣٥٨	-	صناديق مشتركة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صكوك
٢٨,٣٥٨	٢٥,٠٠٠	
بالآلاف الريالات السعودية		
عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥٥,٥٢٤	-	صناديق مشتركة
٤٧,٥٧١	٤٧,١٣٨	سندات
٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	صكوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	أسهم
١٢٥,٠١٨	٥٩,٠٦١	
١٥٣,٣٧٦	٨٤,٠٦١	المجموع

إن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية		
عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٨,٣٠٨	٢٨,٣٥٨	في بداية الفترة/ السنة
-	(٣,٣٧٩)	المباع خلال الفترة/السنة
٢٨,٣٠٨	٢٤,٩٧٩	صافي التغير في القيم العادلة
٥٠	٢١	
٢٨,٣٥٨	٢٥,٠٠٠	في نهاية الفترة/ السنة

يتم عرض التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين بمبلغ صفر (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٢٧ ألف ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي. يتم تحويل الأرباح المحققة إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة ضمن إيرادات العمولات الخاصة.

بالآلاف الريالات السعودية		
عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٤٦,٠٧٦	١٢٥,٠١٨	في بداية الفترة/ السنة
(٢١,٠٠٠)	(٦٥,٦٦٦)	المباعة خلال الفترة/ السنة
١٢٥,٠٧٦	٥٩,٣٥٢	صافي التغير في القيم العادلة
(٥٨)	(٢٩١)	
١٢٥,٠١٨	٥٩,٠٦١	في نهاية الفترة/ السنة

٨ استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

يتم عرض التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين بمبلغ (٥٢٩) ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٥,٤٢٨ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها لبيع أصل أو دفعها لتحويل التزام من خلال معاملة نظامية بين مشاركين في سوق رئيسي (أو السوق الأكثر فائدة) في تاريخ القياس وفي ظل الظروف الحالية للسوق بغض النظر إذا ما كان ذلك السعر قابلاً للملاحظة مباشرة أو يمكن تقديره باستخدام أسلوب تقييم مختلف. لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية المثبتة جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في المعلومات المالية الأولية الموجزة. تستند القيمة العادلة المقدرة للأدوات المالية إلى أسعار السوق المتداولة، عند توفرها. فيما يلي عرض للقيم العادلة لهذه الاستثمارات. بالنسبة للأدوات المالية التي يتم إثباتها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

إن الأوراق المالية غير المدرجة البالغة ١.٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١.٩٢ مليون ريال سعودي) المحتفظ بها كجزء من عمليات مساهمي الشركة تم إدراجها بالتكلفة في غياب الأسواق النشطة أو غيرها من وسائل قياس القيمة العادلة التي يعتمد عليها. يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين معاً:

تحديد وتسلسل القيمة العادلة

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

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

بالآلاف الريالات السعودية			
عمليات التأمين - القيمة العادلة			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
-	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
-	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠

الاستثمارات المتاحة للبيع

صكوك
مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

بالآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			
عمليات التأمين - القيمة العادلة			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٣,٣٥٨	-	-	٣,٣٥٨
-	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
٣,٣٥٨	٢٥,٠٠٠	-	٢٨,٣٥٨

الاستثمارات المتاحة للبيع

صناديق مشتركة
صكوك
مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

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

٨ استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

القيمة العادلة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية			
عمليات المساهمين - القيمة العادلة			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
-	-	-	-
٤٧,١٣٨	-	٣٧,١٤٠	٩,٩٩٨
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-
٥٩,٠٦١	١,٩٢٣	٤٧,١٤٠	٩,٩٩٨

الاستثمارات المتاحة للبيع
صناديق مشتركة
سندات
صكوك
أسهم
مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

بالآلاف 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
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-
١٢٥,٠١٨	١,٩٢٣	٥٧,٥٧٣	٦٥,٥٢٢

الاستثمارات المتاحة للبيع
صناديق مشتركة
سندات
صكوك
أسهم
مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

٩ احتياطات فنية

(أ) صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

يشتمل صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات على ما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٤٩٩,٩٣٨	٣٥٦,٤٤٢
٥٩٤,٤٩٩	٥٥٤,٦٢١
١٥,٧٠٠	٥٧,٤٤٨
١٠,٥٩٦	٩,٨١١
١,١٢٠,٧٣٣	٩٧٨,٣٢٢
٣٦٦,٦٤٧	٣١٦,٣٦٠
١١٤,٤٩٣	١٠٥,٩٤٠
٤٨١,١٤٠	٤٢٢,٣٠٠
٦٣٩,٥٩٣	٥٥٦,٠٢٢

مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
احتياطي عجز الأقساط
احتياطات فنية أخرى
ناقصا:
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

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

٩ احتياطات فنية (تتمة)

ب) الحركة في أقساط غير مكتسبة
تشتمل الحركة في أقساط غير مكتسبة على مايلي:

بالآلاف الريالات السعودية			
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
صافي	إعادة التأمين	إجمالي	
٩٤١,١٦٥	(٤٦٤,٠٦٣)	١,٤٠٥,٢٢٨	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٣٣١,٥٧٣	(١٩٦,١٨٨)	١,٥٢٧,٧٦١	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(١,٣٤٤,٠٢١)	٣٥٢,١١٥	(١,٦٩٦,١٣٦)	أقساط مكتسبة خلال للفترة
٩٢٨,٧١٧	(٣٠٨,١٣٦)	١,٢٣٦,٨٥٣	الرصيد كما في نهاية الفترة
بالآلاف الريالات السعودية			
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			
صافي	إعادة التأمين	إجمالي	
١,٠٩٢,٨٦٨	(٥٣٦,٣٨٣)	١,٦٢٩,٢٥١	الرصيد كما في بداية السنة
٢,١٧١,١٥٩	(٤٩٤,٦٧٩)	٢,٦٦٥,٨٣٨	أقساط مكتسبة خلال السنة
(٢,٣٢٢,٨١٢)	٥٦٦,٩٩٩	(٢,٨٨٩,٨١١)	أقساط مكتسبة خلال السنة
٩٤١,١٦٥	(٤٦٤,٠٦٣)	١,٤٠٥,٢٢٨	الرصيد كما في نهاية السنة

١٠ استثمار في شركة زميلة

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثماراً في حقوق ملكية شركة الوصيل للنقل الالكتروني بمبلغ ٧,٩٦٩ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق الملكية) (٢٠١٧: ٩,٣٤١ ألف ريال سعودي)، في شركة غير متداولة ("الشركة الزميلة") مسجلة في المملكة العربية السعودية.

إن حركة الاستثمار في شركة زميلة كما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية		
عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
١٤,٨٠٢	٩,٣٤١	في بداية الفترة/ السنة
(٢,٧٠٧)	(٤,٤٨٦)	توزيعات مستلمة من الاستثمار في شركة زميلة
(٢,٧٥٤)	٣,١١٤	التغير في الاستثمار في شركة زميلة
٩,٣٤١	٧,٩٦٩	في نهاية الفترة/ السنة

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

١١ معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

مبالغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية		طبيعة المعاملات		الأطراف ذوي العلاقة
بالآلاف الريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
-	-	٣٨٨	-	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
-	-	-	-	ميد غلف (ش.م.ب) -
٢,٤٥٣	٢,٤٥٣	-	-	حساب المقر الرئيسي (مساهم رئيسي)
(٢,٣٩٠)	(٢,٣٩٠)	-	-	- مطالبات مستردة نيابة عن مساهم رئيسي
٦٣	٦٣	-	-	- رصيد مستحق في نهاية الفترة / السنة
٦٣	٦٣	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
				- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة
				مجموع المطلوب من الأطراف ذوي العلاقة
				مطلوب لطرف ذي علاقة
				مديفيزا السعودية (شقيقة)
-	-	٣,٧٥٧	٢,٩٦٢	- أقساط تأمين لموظفي شركة تابعة
-	-	٥٠,٩٤٠	٣٢,١٠٦	- أتعاب خدمات إدارية لطرف ثالث
-	-	٤٥	٨٠	- مطالبة متكبدة
-	-	١٤	٢	- دفعة منتملة
-	-	٤٠١	٤٥٠	- أقساط تأمين مستردة
-	-	٨٢,٠٨٨	١٩,٣٨٦	- دفع رسوم خدمات إدارية لطرف ثالث
٣,٨٨٦	١٤,٧٧٨	-	-	- رصيد مستحق في نهاية الفترة / السنة
٣,٨٨٦	١٤,٧٧٨			مجموع المطلوب لطرف ذو علاقة

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

١١ معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الرصيد في	مبالغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية				طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
	بالآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
						المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من/ (إلى) البنك السعودي للاستثمار - (مساهم مؤسس)
٩٩٧	٣,٩٠٢	٤٢,١١٥	٢,٩٠٥		- حساب جاري وودائع لأجل	
١٦٥,٥٤٦	١٦٥,٥٤٦	٣,٠٩٨	-		- وديعة نظامية (إيضاح ١١-أ (١))	
-	-	٣,٦٥٥	٣,٢٤٤		- إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	
(١,١٦٣)	٢,١٥٦	-	-		- أقساط تأمين (مستردة)	
-	-	٧٤	-		- مطالبات مكتتبة/ تعديل	
(٦٠٧)	(٥٨٠)	-	-		- مطالبات تحت التسوية	
-	-	٢٠,٣٠٥	٤,٧٩٠		- إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	شركة أوريكس السعودية (مساهم في ميدغلف ش.م.ب.)
٧٧٤	٢٢٤	-	-		- ذمم أقساط تأمين مدينة	
(٢٣)	(٧)	-	-		- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
٧٥١	٢١٧	-	-		- صافي رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة/ السنة	
-	-	١٢,٧٧٠	٧,١٧٠		- مطالبات مكتتبة	
(٥٩٣)	(١,١٥٣)	-	-		- مطالبات تحت التسوية	

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

١١ معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الرصيد في	مبالغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية				طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
	بالآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
						المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من/ (إلى) ميديفيزا السعودية (شقيقة)
١,٥٩٢	٢,١٩٠	٧٦٩	١١٠٩			- مطالبة تأمين طبي - الأردن/ رصيد
٥٢٩	٩١٢	٤٩	٣٨٩			- مطالبة تأمين طبي - لبنان/ رصيد
-	١٦٠	١٠٧	١٦٠			- مطالبة تأمين طبي - مصر/ رصيد
٥٥,٥٢٤	-	٣٨٦	٥٥,٥٢٤			- اتفاقية محفظة تقديرية (إيضاح L١١ (٢))
٥٢٠	١,٢٠٥	-	٦٨٥			- حساب جاري للاستثمار - مساهم مؤسس
(٣٨)	(٣٨)	-	-			- أقساط تأمين مستردة
-	-	٥٢	١			- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	١	-	-			- أقساط التأمين المدينة
-	-	٣٩,٧٣٤	٣١,٢٤٤			- إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
١٧,٨٨٧	٣٠,٣٩٣	-	-			- أقساط التأمين المدينة
(٢,٦٨٢)	-	-	-			- مخصص الديون المشكوك فيها
١٥,٢٠٥	٣٠,٣٩٣	-	-			- رصيد صافي أقساط التأمين المدينة في نهاية الفترة / السنة
-	-	٢٨,٠١٥	٢٤,٧٦٤			- المطالبات المتكتبة
١٧	(٢٣)	-	-			- المطالبات تحت التسوية
-	-	٧١٠	٢٤			- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	٢٤	-	-			- أقساط التأمين المدينة
-	(١٨)	-	-			- مخصص الديون المشكوك فيها
-	-	-	-			- رصيد صافي أقساط التأمين المدينة في نهاية الفترة / السنة
-	-	١٥	٤٦٣			- المطالبات المتكتبة
-	-	١٧	١			- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	-			- أقساط التأمين المدينة
-	-	٣٧٧	٨٦٧			- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	١٤	-	-			- أقساط التأمين المدينة
-	-	٤	٢٦٧			- المطالبات المتكتبة
						محمد سعد داوود (تحت إدارة مشتركة)
						مكتب البيان المالي (تحت إدارة مشتركة)

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

١١. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الأطراف ذوي العلاقة		طبيعة المعاملات		مبالغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية		الرصيد في	
				بالآلاف الريالات السعودية			
				٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من / (إلى)							
ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم رئيسي)		- مطالبات مستردة		٧	٧	-	-
		- إعادة تأمين مستردة (إيضاح ١١-أ(٣))		-	-	٥,٩٦٢	٥,٩٦٢
		- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		-	-	(٥,٩٦٢)	(٥,٩٦٢)
		- صافي رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة/ السنة		-	-	-	١,٤٩١
انديسون براندلي أوفريز / انديسون براندلي اند كو (شركة شقيقة)		- رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة/ السنة		-	-	٣,٨٥٦	٣,٨٥٦
		- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		-	-	(٣,٨٥٦)	(٣,٨٥٦)
		- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة		-	-	-	-
شركة زهرة الواحة للبلاستيك (تحت إدارة مشتركة)		- إجمالي أقساط تأمين مكتتبة		٢٧٥	-	-	-
		- أقساط التأمين المدينة		-	-	-	٢٥
		- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		-	-	-	(٨)
		- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة		-	-	-	١٧
		- المطالبات المتكيدة		٤٥	-	-	-

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

١١. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الرصيد في	مبالغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية		طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
	بالآلاف الريالات السعودية			
	٣٠ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
	-	-	٢٥١	٢٣٥
	٢٩	(٣١)	-	-
	(٧)	-	-	-
	٢٢	(٣١)	-	-
	-	-	١٥	١٧
	-	-	١٦	-
	٢٠٣	-	-	-
	-	-	٢٦٤	-
	-	٢٥٢	-	-
	-	-	١٤	-
	٣٠,٢٤٢	٣٠,٢٦٦	-	-
	(٣٠,٢٤٢)	(٣٠,٢٤٢)	-	-
	-	٢٤	-	-
	-	-	٢٧٤	-
	-	-	١٩٨	١٣,٤٥٣
	١٣,٤٥٣	١٣,٦٥١	-	-
	(١٠,٠٩٠)	(١٠,٠٩٧)	-	-
	٣,٣٦٣	٣,٥٥٤	-	-
	١,٤٧٢	١,٤٧٢	-	-
	(١,٤٧٢)	(١,٤٧٢)	-	-
	-	-	-	-

المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة -

المطلوبة من/ (إلى)

شركة العلم لأمن المعلومات (تحت إدارة مشتركة)

- أقساط التأمين المكتتبة

- أقساط التأمين

المستردة/المدينة

- مخصص ديون

مشكوك في تحصيلها

- صافي الرصيد

المستحق في نهاية

الفترة/ السنة

- المطالبات المتكبدة

- أقساط التأمين المكتتبة

- أقساط التأمين المدينة

- المطالبات المتكبدة

- المطالبات تحت

التسوية

- المسترد من معيدي

التأمين

- رصيد الذمم المدينة

في نهاية الفترة/ السنة

- مخصص الديون

المشكوك في تحصيلها

- صافي الرصيد

المستحق خلال الفترة

/السنة

- دفعة مستلمة خلال

الفترة

- المسترد من معيدي

التأمين المستحق

((إيضاح ١١-٤))

- الرصيد في نهاية

الفترة/ السنة

- مخصص ديون

مشكوك في تحصيلها

- صافي الرصيد

المستحق في نهاية

الفترة/ السنة

- رصيد مستحق في

نهاية الفترة/ السنة

- مخصص ديون

مشكوك في تحصيلها

- صافي الرصيد

المستحق في نهاية

الفترة/ السنة (إيضاح

١١-٥))

أديسون برادلي العربية

القابضة ذ.م.م الإمارات

(شقيقة)

أديسون برادلي العربية

السعودية (شقيقة)

أديسون برادلي العالمية/

ميدغلف لبنان (شقيقة)

أديسون برادلي العالمية/

ميدغلف لبنان (شقيقة)

إيلاكون لإنتاج البلاستيك

(تحت إدارة مشتركة)

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

١١. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

- ١١- (١) تم إيداع الوديعة النظامية في البنك السعودي للاستثمار بنسبة عمولة ٢,٠٥% سنويًا.
- ١١- (٢) تم توقيع اتفاقية إدارة المحفظة الاختيارية في ١١ فبراير ٢٠١١ وتتضمن حقوق ملكية واستثمارات في أدوات دين.
- ١١- (٣) المبلغ يمثل الدفعات الزائدة من أقساط التأمين المسندة إلى ميدغلف البحرين كوضعية إعادة تأمين.
- ١١- (٤) تمثل مطالبات إعادة التأمين المستردة من اديسون برادلي العالمية. تم تحصيل معظم مستردات مطالبات إعادة التأمين المتعلقة باتفاقيات التصفية لسنوات الاكتتاب حتى ٢٠١٤ من قبل الطرف ذي العلاقة إما بشكل مباشر أو من خلال وسيط (إيضاح ١١-ج).
- ١١- (٥) تم القيام بإعادة التأمين من قبل ذلك الطرف ذو العلاقة المذكور. توجد مطالبة مستردة من معيدي التأمين والتي يجب على الطرف ذي العلاقة تحصيلها.

١١ ب. تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

بالآلاف الريالات السعودية	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٨,٧٠٩	١٠,٦٣٦
٣٢٧	(٤٤٤)
٩,٠٣٦	١٠,١٩٢

منافع قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

١١- ج. تم إدارة جميع إتفاقيات إعادة التأمين حتى سنة الاكتتاب ٢٠١٤ من قبل مركز إعادة التأمين الجماعي 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 المعنيين عن تلك الخاصة بالأطراف الأخرى ذوي العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند الإنتهاء منها، قد يتم تحديد بعض الأطراف المدرجة في أرصدة حاملي وثائق التأمين وإعادة التأمين المدينة بموجب إيضاح ٧ والتي تبلغ ١١٤.٤٥ مليون ريال سعودي كنم مدينة من أطراف ذوي علاقة، وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذوي علاقة. سوف تتطلب المعاملات الأساسية مع الأطراف ذوي العلاقة هذه أيضاً الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.

١٢. وديعة نظامية

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

١٣ المعلومات القطاعية

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

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

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

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع النعم والعمولات المستحقة وأرصدة إعادة التأمين المستحقة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى وتوزيعات الفائض المستحقة ومكافآت نهاية الخدمة والنعم والعمولات المستحقة والمطلوب لطرف ذي علاقة والذكاة 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.

بالآلاف الريالات السعودية						
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)						
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			الطبي	القطاعات التشغيلية
		مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات		
موجودات						
٣٠٨,١٣٦	-	٣٠٨,١٣٦	٢٦١,٦٤٥	٤٦,٤٩١	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣١٦,٣٦٠	-	٣١٦,٣٦٠	٣٣٥,٤٢٥	(١٩,٠٦٥)	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠٥,٩٤٠	-	١٠٥,٩٤٠	٥٤,٤٧٣	٥١,٤٦٧	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٨٤,٩٤٤	-	٨٤,٩٤٤	١١,٦٥٩	١٧,٥٨٦	٥٥,٦٩٩	تكاليف اكتتاب وثائق موجزة
٢,٣١١,٩٨١	٧٥١,٢٤٨	١,٥٦٠,٧٣٣				موجودات غير موزعة
٣,١٢٧,٣٦١	٧٥١,٢٤٨	٢,٣٧٦,١١٣				إجمالي الموجودات
المطلوبات						
بالآلاف الريالات السعودية						
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)						
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			الطبي	القطاعات التشغيلية
		مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات		
١,٢٣٦,٨٥٣	-	١,٢٣٦,٨٥٣	٢٨٩,٠٢٨	٢١٣,٩٣٨	٧٣٣,٨٨٧	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٢٤,١١٠	-	٢٤,١١٠	١٤,٧٦١	٩,٣٤٩	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٥٦,٤٤٢	-	٣٥٦,٤٤٢	٣٥٦,٠٨٩	(١١٧,٥٤٧)	١١٧,٩٠٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٥٤,٦٢١	-	٥٥٤,٦٢١	٥٧,٨٩١	٢٤٢,٣٩٤	٢٥٤,٣٣٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥٧,٤٤٨	-	٥٧,٤٤٨	-	-	٥٧,٤٤٨	احتياطيات عجز الأقساط
٩,٨١١	-	٩,٨١١	٤,٩٩٩	٤,٨١٢	-	احتياطيات فنية أخرى
٥١٢,٢٨٥	٤٢,٥٠٠	٤٦٩,٧٨٥				مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين
٢,٧٥١,٥٧٠	٤٢,٥٠٠	٢,٧٠٩,٠٧٠				مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين

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

١٣ معلومات قطاعية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)						
عمليات التأمين						
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	القطاعات التشغيلية
٤٦٤,٠٦٣	-	٤٦٤,٠٦٣	٣٨١,٤١٣	٨٢,٦٥٠	-	موجودات
٣٦٦,٦٤٧	-	٣٦٦,٦٤٧	٣٧٦,٤٦٦	(٩,٨١٩)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١٤,٤٩٣	-	١١٤,٤٩٣	٦٠,٥٧٢	٥٣,٩٢١	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨٥,٠٦٥	-	٨٥,٠٦٥	١٤,١٢٨	٢٠,٥٥١	٥٠,٣٨٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلّغ عنها
٢,٦١٦,٨١٣	٨٨٦,٥٠٨	١,٧٣٠,٣٠٥				تكاليف إكتتاب وثائق مزجلة
٣,٦٤٧,٠٨١	٨٨٦,٥٠٨	٢,٧٦٠,٥٧٣				موجودات غير موزعة
						مجموع الموجودات

بالآلاف الريالات السعودية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)						
عمليات التأمين						
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	القطاعات التشغيلية
١,٤٠٥,٢٢٨	-	١,٤٠٥,٢٢٨	٤٢١,٨٢٥	٣٠٠,٢٧٩	٦٨٣,١٢٤	المطلوبات
٣٥,٢٠٦	-	٣٥,٢٠٦	١٧,٦٥٩	١٧,٥٤٧	-	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٤٩٩,٩٣٨	-	٤٩٩,٩٣٨	٤٠٧,٥٤٧	(٨١,٩٤٦)	١٧٤,٣٣٧	عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٩٤,٤٩٩	-	٥٩٤,٤٩٩	٦٥,٦٠٤	٢٢٦,٩١١	٣٠١,٩٨٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٥,٧٠٠	-	١٥,٧٠٠	-	-	١٥,٧٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلّغ عنها
١٠,٥٩٦	-	١٠,٥٩٦	٨,٠٩١	٢,٥٠٥	-	احتياطيات عجز الأقساط
٥٨٧,٣٢٨	٤١,٢٠٣	٥٤٦,١٢٥				احتياطيات فنية أخرى
٣,١٤٨,٤٩٥	٤١,٢٠٣	٣,١٠٧,٢٩٢				مطلوبات غير موزعة ورفض عمليات التأمين
						مجموع المطلوبات ورفض عمليات التأمين

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

١٣ . المعلومات القطاعية (تمة)

بالآلاف الريالات السعودية					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)					
المجموع	عمليات التأمين				
	عمليات المساهمين	المجموع	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي
١,٥٢٧,٣٩٣	-	١,٥٢٧,٣٩٣	١٤٥,٠٢٦	٢٩٧,٩٧٢	١,٠٨٤,٣٩٥
٣٦٨	-	٣٦٨	٣٦٨	-	-
١,٥٢٧,٧٦١	-	١,٥٢٧,٧٦١	١٤٥,٣٩٤	٢٩٧,٩٧٢	١,٠٨٤,٣٩٥
(٢٣,٩٥٩)	-	(٢٣,٩٥٩)	(٢٣,٩٥٩)	-	-
(١٥٩,٤٠٠)	-	(١٥٩,٤٠٠)	(٩٥,٠٤٦)	(٦٤,٣٥٤)	-
(١٨٣,٣٥٩)	-	(١٨٣,٣٥٩)	(١١٩,٠٠٥)	(٦٤,٣٥٤)	-
(١٢,٨٢٩)	-	(١٢,٨٢٩)	(٦,٣٥٨)	(٦,٤٧١)	-
١,٣٣١,٥٧٣	-	١,٣٣١,٥٧٣	٢٠,٠٣١	٢٢٧,١٤٧	١,٠٨٤,٣٩٥
١٢,٤٤٨	-	١٢,٤٤٨	١٢,٩٥٢	٥٠,٢٥٩	(٥٠,٧٦٣)
١,٣٤٤,٠٢١	-	١,٣٤٤,٠٢١	٣٢,٩٨٣	٢٧٧,٤٠٦	١,٠٣٣,٦٣٢
٤١,٠٨٩	-	٤١,٠٨٩	٢٠,٠١٤	٢١,٠٧٥	-
١,٣٨٥,١١٠	-	١,٣٨٥,١١٠	٥٢,٩٩٧	٢٩٨,٤٨١	١,٠٣٣,٦٣٢
(١,٥٣٩,٢٢٩)	-	(١,٥٣٩,٢٢٩)	(٢١٦,٢٩٣)	(٢٤٤,٩٨٠)	(١,٠٧٧,٩٥٦)
(٥٤,٦٩٨)	-	(٥٤,٦٩٨)	(٣,٨٥٤)	(١٥,٣٥٣)	(٣٥,٤٩١)
٢٨٤,٧٤٢	-	٢٨٤,٧٤٢	٢١٤,٨٩٨	٦٩,٨٤٤	-
(١,٣٠٩,١٨٥)	-	(١,٣٠٩,١٨٥)	(٥,٢٤٩)	(١٩٠,٤٨٩)	(١,١١٣,٤٤٧)
٩٣,٢٠٩	-	٩٣,٢٠٩	١٠,٤١٧	٢٦,٣٥٥	٥٦,٤٣٧
٣١,٣٢٦	-	٣١,٣٢٦	١,٦١٥	(١٧,٩٣٧)	٤٧,٦٤٨
(١,١٨٤,٦٥٠)	-	(١,١٨٤,٦٥٠)	٦,٧٨٣	(١٨٢,٠٧١)	(١,٠٠٩,٣٦٢)
(٤٤,٠١٨)	-	(٤٤,٠١٨)	-	-	(٤٤,٠١٨)
٣,٠٥٦	-	٣,٠٥٦	٣,٠٩٣	(٢,٣٠٧)	٢,٢٧٠
(٩١,٢٦٣)	-	(٩١,٢٦٣)	(١٢,٣٩١)	(٢١,٦٠٠)	(٥٧,٢٧٢)
(١,٣١٦,٨٧٥)	-	(١,٣١٦,٨٧٥)	(٢,٥١٥)	(٢٠٥,٩٧٨)	(١,١٠٨,٣٨٢)
٦٨,٢٣٥	-	٦٨,٢٣٥	٥٠,٤٨٢	٩٢,٥٠٣	(٧٤,٧٥٠)
(٣٩,٣١٩)	-	(٣٩,٣١٩)	-	-	-
(١٩٥,٥٦٦)	(٤,١٦٠)	(١٩١,٤٠٦)	-	-	-
١٢,١٢٤	٤,٩٠٥	٧,٢١٩	-	-	-
٥,٦٦٦	٥,٦٦٦	-	-	-	-
٣٧,١٥٧	-	٣٧,١٥٧	-	-	-
(١٧٩,٩٣٨)	٦,٤١١	(١٨٦,٣٤٩)	-	-	-
(١١١,٧٠٣)	٦,٤١١	(١١٨,١١٤)	-	-	-

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي

- خارجي

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في الأقساط غير المكتتبة،

صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

دخل من عمولة إعادة تأمين

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف المكتتبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متعلقة بمطالبة المطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات

المدفوعة

صافي المطالبات والمكافآت الأخرى

المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية،

صافي

التغير في المطالبات المتكبدة وغير

المملن عنها

صافي المطالبات والمكافآت الأخرى

المتكبدة

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشترك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

دخل عمولة خاصة

ربح محقق من إستثمارات متاحة للبيع

إيرادات أخرى

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى،

صافي

صافي الخسارة للفترة

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

١٣. المعلومات القطاعية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية						
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)						
عمليات التأمين						
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	القطاعات التشغيلية
٨٣٤,١١٤	-	٨٣٤,١١٤	٨٠,٦٥٠	١١٥,٠٥٤	٦٣٨,٤١٠	الإيرادات
٢,١٦٨	-	٢,١٦٨	٢,١٦٨	-	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٨٣٦,٢٨٢	-	٨٣٦,٢٨٢	٨٢,٨١٨	١١٥,٠٥٤	٦٣٨,٤١٠	- مباشر
						- إعادة تأمين
(٢٠,٨٩٤)	-	(٢٠,٨٩٤)	(٢٠,٨٩٤)	-	-	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧٢,٨٤٠)	-	(٧٢,٨٤٠)	(٤٨,٦٥٤)	(٢٤,١٨٦)	-	- محلي
(٩٣,٧٣٤)	-	(٩٣,٧٣٤)	(٦٩,٥٤٨)	(٢٤,١٨٦)	-	- خارجي
(٤,٤٩٨)	-	(٤,٤٩٨)	(٢,٢٢٧)	(٢,٢٧١)	-	أقساط تأمين فئض الخسارة
٧٣٨,٠٥٠	-	٧٣٨,٠٥٠	١١,٠٤٣	٨٨,٥٩٧	٦٣٨,٤١٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٠٣,٧٩٢)	-	(٣٠٣,٧٩٢)	(٥٠٣)	١٢٧	(٣٠٣,٤٦٦)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٤٣٤,٢٥٨	-	٤٣٤,٢٥٨	١٠,٥٤٠	٨٨,٧٢٤	٣٣٤,٩٩٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١١,٩٠٨	-	١١,٩٠٨	٥,٩٧٦	٥,٩٣٢	-	دخل من عمولة إعادة تأمين
٤٤٦,١٦٦	-	٤٤٦,١٦٦	١٦,٥١٦	٩٤,٦٥٦	٣٣٤,٩٩٤	مجموع الإيرادات
(٤٦٤,٩٩٧)	-	(٤٦٤,٩٩٧)	(٤٣,٢٢٦)	(٨٧,٠٣٠)	(٣٣٤,٧٤١)	التكاليف والمصاريف المكتتبة
(١٨,٤٢٧)	-	(١٨,٤٢٧)	(١,٥٢٩)	(٥,١٨٣)	(١١,٧١٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٨,٢٣٦	-	٦٨,٢٣٦	٤٣,٠٧٤	٢٥,١٦٢	-	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(٤١٥,١٨٨)	-	(٤١٥,١٨٨)	(١,٦٨١)	(٦٧,٠٥١)	(٣٤٦,٤٥٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٧٤,٩٥٢	-	٧٤,٩٥٢	٣,٦٢٧	٥,٧٤٥	٦٥,٥٨٠	صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة
(٣٥,٢٧٦)	-	(٣٥,٢٧٦)	٥٦٤	(٥,٧٣٤)	(٣٠,١٠٦)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣٧٥,٥١٢)	-	(٣٧٥,٥١٢)	٢,٥١٠	(٦٧,٠٤٠)	(٣١٠,٩٨٢)	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٣٤,٣٩٧)	-	(٣٤,٣٩٧)	-	-	(٣٤,٣٩٧)	صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتكبدة
٢٣٩	-	٢٣٩	(٣٤)	٢٧٣	-	احتياطي عجز الأقساط
(١٩,٨٢٨)	-	(١٩,٨٢٨)	(٣,٨٢٨)	(٢,٥١٧)	(١٣,٤٨٣)	الاحتياطيات الأخرى
(٤٢٩,٤٩٨)	-	(٤٢٩,٤٩٨)	(١,٣٥٢)	(٦٩,٢٨٤)	(٣٥٨,٨٦٢)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
١٦,٦٦٨	-	١٦,٦٦٨	١٥,١٦٤	٢٥,٣٧٢	(٢٣,٨٦٨)	مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة
(٥٩,٠٨٨)	-	(٥٩,٠٨٨)	-	-	-	صافي دخل الإكتتاب
(٦٣,٢٢٩)	(١,١٠٢)	(٦٢,١٢٧)	-	-	-	(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٣٣٣	٤٨٤	١,٨٤٩	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٦٦٦	٥,٦٦٦	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
١٧,٨٥٧	-	١٧,٨٥٧	-	-	-	دخل عمولة خاصة
(٩٦,٤٦١)	٥,٠٤٨	(١٠١,٥٠٩)	-	-	-	ربح محقق من إستثمارات متاحة للبيع
(٧٩,٧٩٣)	٥,٠٤٨	(٨٤,٨٤١)	-	-	-	إيرادات أخرى
						مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي
						صافي خسارة الفترة

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

بالآلاف الريالات السعودية					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)					
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			
		المجموع	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي
					القطاعات التشغيلية
					الإيرادات
					إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
					- مباشر
					- إعادة تأمين
٢,١١٧,٤٨٥	-	٢,١١٧,٤٨٥	٢٣٨,٨٤٦	٣٩١,٢٤٩	١,٤٨٧,٣٩٠
٤٨,٧٣٧	-	٤٨,٧٣٧	٤٨,٧٣٧	-	-
٢,١٦٦,٢٢٢	-	٢,١٦٦,٢٢٢	٢٨٧,٥٨٣	٣٩١,٢٤٩	١,٤٨٧,٣٩٠
					أقساط إعادة التأمين المسندة
					- محلي
					- خارجي
(٦٢,٦٩١)	-	(٦٢,٦٩١)	(٦٢,٦٩١)	-	-
(٢٧٨,١٨٤)	-	(٢٧٨,١٨٤)	(١٧٠,٤٧٣)	(١٠٧,٧١١)	-
(٣٤٠,٨٧٥)	-	(٣٤٠,٨٧٥)	(٢٣٣,١٦٤)	(١٠٧,٧١١)	-
(١٠,٢١١)	-	(١٠,٢١١)	(٥,٥٥٤)	(٤,٦٥٧)	-
١,٨١٥,١٣٦	-	١,٨١٥,١٣٦	٤٨,٨٦٥	٢٧٨,٨٨١	١,٤٨٧,٣٩٠
					أقساط تأمين فائض الخسارة
					صافي أقساط التأمين المكتتبة
					التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
(٤٨,٥٩٧)	-	(٤٨,٥٩٧)	٥,٤٠٢	(٧٢,٨٦٦)	١٨,٨٦٧
١,٧٦٦,٥٣٩	-	١,٧٦٦,٥٣٩	٥٤,٢٦٧	٢٠٦,٠١٥	١,٥٠٦,٢٥٧
٤٥,٥٨٣	-	٤٥,٥٨٣	٢٦,٥١٤	١٩,٠٦٩	-
١,٨١٢,١٢٢	-	١,٨١٢,١٢٢	٨٠,٧٨١	٢٢٥,٠٨٤	١,٥٠٦,٢٥٧
					دخول من عمولة إعادة تأمين
					مجموع الإيرادات
					التكاليف والمصاريف المكتتبة
					إجمالي المطالبات المدفوعة
					مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
					حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١,٨٥٩,٦٣٢)	-	(١,٨٥٩,٦٣٢)	(٢٢٥,٤٦٩)	(٢١٣,٤١٣)	(١,٤٢٠,٧٥٠)
(٦٧,٦٣٧)	-	(٦٧,٦٣٧)	(٤,٣٢٠)	(١١,٣٥٠)	(٥١,٩٦٧)
٢٨٤,٥٤٣	-	٢٨٤,٥٤٣	٢٢٠,٠٤١	٦٤,٥٠٢	-
					صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة
(١,٦٤٢,٧٢٦)	-	(١,٦٤٢,٧٢٦)	(٩,٧٤٨)	(١٦٠,٢٦١)	(١,٤٧٢,٧١٧)
٣٤,٥٢٠	-	٣٤,٥٢٠	٤,٩٠٨	٢٨,٤١٠	١,٢٠٢
٤١,٩٠٧	-	٤١,٩٠٧	٧٨١	١٦,٣٢٨	٢٤,٧٩٨
					صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتكبدة
					التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
					التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
					صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتكبدة
(١,٥٦٦,٢٩٩)	-	(١,٥٦٦,٢٩٩)	(٤,٠٥٩)	(١١٥,٥٢٣)	(١,٤٤٦,٧١٧)
(٤,٤٨٨)	-	(٤,٤٨٨)	١٧,٥٢٧	-	(٢٢,٠١٥)
٥,٣٦٤	-	٥,٣٦٤	(١٣,٢١٦)	٣,٨٧٣	١٤,٧٠٧
(١١٦,٩٨٢)	-	(١١٦,٩٨٢)	(١٨,٦٨٢)	(١٨,٣٤٣)	(٧٩,٩٥٧)
(١,٦٨٢,٤٠٥)	-	(١,٦٨٢,٤٠٥)	(١٨,٤٣٠)	(١٢٩,٩٩٣)	(١,٥٣٣,٩٨٢)
					مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة
١٢٩,٧١٧	-	١٢٩,٧١٧	٦٢,٣٥١	٩٥,٠٩١	(٢٧,٧٢٥)
					صافي دخل الاكتتاب
					(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٧٦,٩٢٤)	-	(٣٧٦,٩٢٤)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٣٦,١٠١)	(٣,٩٧٨)	(٢٣٢,١٢٣)			مصاريف عمومية وإدارية
					انخفاض في قيمة نظام المعلومات المتوقف العمل به
(٢٥,٦٨٨)	-	(٢٥,٦٨٨)			دخول عمولة خاصة
١٤,٩١٩	٦,٧٥٥	٨,١٦٤			إيرادات أخرى
٤٣,٩١٠	-	٤٣,٩١٠			مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي
(٥٧٩,٨٨٤)	٢,٧٧٧	(٥٨٢,١٠٧)			صافي خسارة الفترة
(٤٥٠,١٦٧)	٢,٧٧٧	(٤٥٢,٩٤٤)			

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

بالآلاف الريالات السعودية						
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)						
عمليات التأمين						
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	القطاعات التشغيلية
٥١٠,٤٧١	-	٥١٠,٤٧١	٥٤,٤١٤	١٥٣,٤٢٨	٣٠٢,٦٢٩	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٧٠٦	-	٢,٧٠٦	٢,٧٠٦	-	-	- مباشر
٥١٣,١٧٧	-	٥١٣,١٧٧	٥٧,١٢٠	١٥٣,٤٢٨	٣٠٢,٦٢٩	- إعادة تأمين
-	-	-	-	-	-	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥٧,٦٤٠)	-	(٥٧,٦٤٠)	(٥٧,٦٤٠)	-	-	- محلي
(٢٦,٤٣٦)	-	(٢٦,٤٣٦)	١٥,٨٠٥	(٤٢,٢٤١)	-	- خارجي
(٨٤,٠٧٦)	-	(٨٤,٠٧٦)	(٤١,٨٣٥)	(٤٢,٢٤١)	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٣,٥١٢)	-	(٣,٥١٢)	(١,٩٦٠)	(١,٥٥٢)	-	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٢٥,٥٨٩	-	٤٢٥,٥٨٩	١٣,٣٢٥	١٠٩,٦٣٥	٣٠٢,٦٢٩	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
١٣٩,٠٩٠	-	١٣٩,٠٩٠	٤,٩٤٠	(٤٠,٩٧٤)	١٧٥,١٢٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٦٤,٦٧٩	-	٥٦٤,٦٧٩	١٨,٢٦٥	٦٨,٦٦١	٤٧٧,٧٥٣	دخل من عمولة إعادة تأمين
٨,٥٩٨	-	٨,٥٩٨	٩,٩٤٦	(١,٣٤٨)	-	مجموع الإيرادات
٥٧٣,٢٧٧	-	٥٧٣,٢٧٧	٢٨,٢١١	٦٧,٣١٣	٤٧٧,٧٥٣	التكاليف والمصاريف المكتتبة
-	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦١٢,٦٣١)	-	(٦١٢,٦٣١)	(١٢٩,٣٥١)	(٥٤,٩٢٦)	(٤٢٨,٣٥٤)	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(١٩,٥٨٥)	-	(١٩,٥٨٥)	(٨٦٦)	(٢,٠٠٧)	(١٦,٧١٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٤٥,٥٧٩	-	١٤٥,٥٧٩	١٢٧,٦٨١	١٧,٨٩٨	-	صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة
(٤٨٦,٦٣٧)	-	(٤٨٦,٦٣٧)	(٢,٥٣٦)	(٣٩,٠٣٥)	(٤٤٥,٠٦٦)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
١,٨٤٠	-	١,٨٤٠	١,٣٧٥	(٤٩٧)	٩٦٢	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢٣,٩٥٣	-	٢٣,٩٥٣	٢١٥	١٥,٢٢٨	٨,٥١٠	صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتكبدة
(٤٦٠,٨٤٤)	-	(٤٦٠,٨٤٤)	(٩٤٦)	(٢٤,٣٠٤)	(٤٣٥,٥٩٤)	احتياطي عجز الأقساط
٤١٢	-	٤١٢	١٧,٥٢٧	(٢,٤٧٤)	(١٤,٦٤١)	الاحتياطيات الأخرى
١,٦٠٠	-	١,٦٠٠	(١٥,١٢٣)	٢,٥٧٨	١٤,١٤٥	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٤٢,٩٥٠)	-	(٤٢,٩٥٠)	(٦,٣٥٠)	(٦,٥٨٢)	(٣٠,٠١٨)	مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة
(٥٠١,٧٨٢)	-	(٥٠١,٧٨٢)	(٤,٨٩٢)	(٣٠,٧٨٢)	(٤٦٦,١٠٨)	صافي دخل الإكتتاب
٧١,٤٩٥	-	٧١,٤٩٥	٢٣,٣١٩	٣٦,٥٣١	١١,٦٤٥	(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى
٥٥,٦٤٠	-	٥٥,٦٤٠	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٨٣,٧٦٩)	(١,٠٩٨)	(٨٢,٦٧١)	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
٥,٤٣٦	٣,٦٠٩	١,٨٢٧	-	-	-	دخل عمولة خاصة
١١,٣٢٠	-	١١,٣٢٠	-	-	-	إيرادات أخرى
(١١,٣٧٣)	٢,٥١١	(١٣,٨٨٤)	-	-	-	مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي
٦٠,١٢٢	٢,٥١١	٥٧,٦١١	-	-	-	صافي ربح الفترة

١٤. ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

تم حساب ربحية السهم الأساسي والمخفض للفترة وذلك بتقسيم صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال فترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لعدد 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 المؤسسون بالاكتتاب فيها ودفع قيمة ٧٥ مليون سهم (٧٥٠ مليون ريال سعودي)، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٧٥٪ من أسهم الشركة. أما الاسهم المتبقية البالغة ٢٥ مليون سهم (٢٥٠ 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 أجنبي بنسبة ٤٥.٥٪ ومساهمين سعوديين بنسبة ٥٤.٥٪ كما في نهاية الفترة. وافقت الشركة في اجتماع جمعيتها العامة غير العادية الذي عقد في ٢٢ سبتمبر ٢٠١٧م على تخفيض رأس المال من ١ مليار ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي من خلال 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. تكببت الشركة تكاليف معاملات قدرها ٦٩١ ألف ريال سعودي فيما يتعلق بتخفيض رأس المال، وقد تم تحميلها بشكل مباشر على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، أوصى مجلس إدارة الشركة في إجتماعه الذي عقد في ٦ فبراير ٢٠١٨ بإصدار حقوق أولوية ٤٠٠ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة طلب إصدار حقوق أولوية لهيئة السوق المالية في ٢٨ يونيو ٢٠١٨، إن الشركة بصدد دعوة الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين للموافقة على إصدار حقوق الأولوية.

١٦. إدارة رأس المال

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

لا تلتزم الشركة بهامش الملاءة الذي تطلبه مؤسسة النقد العربي السعودي (راجع ايضاح 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فلم يتم التحويل إلى الاحتياطي النظامي.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً للشركة يركز على تدهور هامش الملاءة للشركة والإجراءات التصحيحية التي على الشركة اتخاذها وفقاً للمادة (٦٨) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين. لم تكن الشركة قادرة على الوفاء بمتطلبات هامش الملاءة 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 المنكور سابقاً. وفي ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر يلزم الشركة بتقديم خطة معتمدة للوفاء بمتطلبات هامش الملاءة 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 الملاءة 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 الملاءة على الرغم من المتابعة المتكررة. كما أشارت مؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها المذكور أعلاه إلى المخالفات الخطيرة في أمور الحوكمة والتأخير في تحصيل أرصدة الأطراف ذوي العلاقة القائمة منذ مدة طويلة. إضافة لذلك، حثت مؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها مجلس إدارة الشركة على التوصل إلى 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 الملاءة المتدهور. قرر أعضاء مجلس إدارة الشركة في اجتماعهم الذي عقد في ٢ أكتوبر ٢٠١٧ تعيين استشاري جديد ليضع خطة أعمال جديدة وتقديم تقريره إلى مؤسسة النقد العربي السعودي قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. وفقاً لذلك، وافق مجلس إدارة الشركة على الخطة الموضوعية من قبل الاستشاري في اجتماعهم الذي عقد في ١ نوفمبر ٢٠١٧.

طبقاً لخطة الأعمال المعدلة، يتوقع أن يتحسن وضع هامش الملاءة بشكل تدريجي بعد اتخاذ بعض الإجراءات كما هو وارد في خطة الأعمال الجديدة، بما في ذلك، من بين أمور أخرى، الخروج من الحسابات غير المربحة، وإعادة التأمين على الأعمال الطبية، والاسترداد من حاملي وثائق التأمين والأطراف ذوي العلاقة وأخيراً ضخ مبلغ لرأس المال الذي قد تختلف وفقاً للتدابير الاستراتيجية المعتمدة كما هو موضح في الخطة من أجل أن تكون في توافق تام مع متطلبات هامش الملاءة. كما هو موضح في الإيضاح رقم ١، لم تستوف الشركة متطلبات هامش الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وبالتالي أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨، تمنع الشركة من إصدار أي وثائق تأمين جديدة وتجديد الوثائق الحالية. كما أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة بزيادة رأس مالها قبل ٣٠ يوليو ٢٠١٨ لمعالجة قضية تدهور هامش الملاءة. أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨ بإصدار حقوق أولية بقيمة ٤٠٠ مليون ريال سعودي من أجل تحسين هامش الملاءة وأنشطة أعمال الشركة المستقبلية. تخضع هذه الحقوق لموافقة السلطات النظامية والجمعية العامة للشركة. قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار خطاب بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٨ يسمح للشركة، بشروط معينة، باكتتاب وثنائق جديدة وتجديد 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 الحوكمة في ضوء الأمور التي أثارها مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تشمل إعادة تشكيل مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة. قدمت الشركة خطة معدلة لمؤسسة النقد العربي السعودي تمت الموافقة عليها في ٢٢ أبريل ٢٠١٨. إضافة إلى ذلك، خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، قدمت الشركة طلب إلى هيئة السوق المالية لإصدار حقوق أولية بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٨. ولاحقاً خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية لإصدار أسهم أولية. ولاحقاً للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، تمكنت الشركة من إصدار ٤٠٠ مليون أسهم أولية والشركة بصدد تعديل السجل التجاري والمستندات الحكومية الأخرى وفقاً لذلك.

١٩ وضع الزكاة وضرائب الدخل والاقطاع

(أ) الزكاة المحملة خلال الفترة

تتكون الزكاة المحملة خلال الفترة من مخصصات الفترة الحالية بمبلغ ٤,٨٠٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٩,٠٣٨ ألف ريال سعودي). يستند مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من رأس المال بنسبة ٥٤,٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٤,٥%). أصدرت الشركة مخصص الزكاة بقيمة ٦,٢٧٤,٥٢٩ ريال سعودي طبقاً لتقييماتهم المتعلقة بالسنوات السابقة.

(ب) ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة

لا يوجد ضريبة دخل للفترة الحالية وللفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بسبب الخسائر.

(ج) الاعتراض على التقديرات

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 اعتراضين على ربط الزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاقطاع لسنوات الربط من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٢ واعتراض آخر لتقدير السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٦. قامت الشركة بتكوين مخصصات مناسبة في هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناءً على مشورة مستشار الشركة للزكاة والضريبة.

٢٠ تعهدات والتزامات محتملة

(أ) الدعاوى القضائية

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

(ب) التزامات إيجار تشغيلي

الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لاستخدام مباني مكاتب الشركة هو كما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية	
٣٠ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(مراجعة)	(غير مراجعة)
-	-
١٩,٠٦١	١٩,٠٦١
١٩,٠٦١	١٩,٠٦١

أقل من سنة واحدة
من سنة إلى خمس سنوات

(ج) الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، أصدر مصرف الشركة خطابات ضمان بمبلغ ٣٢,٣٨٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٩,٥٦٥ ألف ريال سعودي) لمختلف العملاء وكلاء السيارات وورش العمل حسب شروط الاتفاقيات معهم (انظر أيضا الإيضاح رقم ٥). لم يكن لدى الشركة التزامات رأسمالية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

٢١ الشهرة

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

ينطلب تحديد ما إذا كانت الشهرة قد إنخفضت قيمتها تقديراً للمبالغ المستردة للوحدات المولدة للنقدية المتعلقة بالشهرة. لتقييم تأثير انخفاض قيمة الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، عينت الشركة مستشاراً والذي أصدر تقريره بتاريخ ١١ فبراير ٢٠١٨، وباعتبار أن الشركة كوحدة واحدة مولدة للنقدية، طبق المستشار منهجية "سعر السهم" و "السوق" على النشاط التجاري لأسهم الشركة ورسملة الأرباح باستخدام مقاييس القيمة للشركات المدرجة القابلة للمقارنة على نطاق واسع وعمليات الدمج وعملية الاستحواذ المتعددة. طبقاً لذلك، بتاريخ الموافقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً للمنهجية المذكورة أعلاه، كانت نتيجة التقييم هي أن القيمة الأسترادبية للشهرة أكبر من قيمتها الدفترية.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، أعادت الإدارة النظر في منهجية التقييم باستخدام القيمة الإستخدامية للإنخفاض في قيمة الشهرة إستناداً على خطة العمل المفصلة لخمس سنوات، بالإضافة إلى منهجية "سعر السهم" و "السوق" على النشاط التجاري لأسهم الشركة. تم تنفيذ التقييم بواسطة إستشاري معين من قبل الشركة بتاريخه المؤرخ في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٨. طبقاً لتقييم الإدارة، سوف تنخفض قيمة الشهرة إذا ارتفع المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال عن ٣٠% ونسبة نمو القيمة النهائية إلى ١%.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
معلومات إضافية ٢٢

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

بالآلاف الريالات السعودية						
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
					الموجودات	
٣٨٣,٥٢٥	٥,١٧٦	٣٧٨,٣٤٩	٣٨٣,٢٥١	٦,٣٧١	٣٧٦,٨٨٠	نقدية وشبه نقدية
٤٧١,٢٥٠	٧٠,٠٠٠	٤٠١,٢٥٠	-	-	-	ودائع قصيرة الأجل
٦٥٩,١٠٥	-	٦٥٩,١٠٥	٨٨٤,٣٣٦	-	٨٨٤,٣٣٦	أقساط وندم معيدي تأمين مدينة، صافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، صافي
٤٦٤,٠٦٣	-	٤٦٤,٠٦٣	٣٠٨,١٣٦	-	٣٠٨,١٣٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٦٦,٦٤٧	-	٣٦٦,٦٤٧	٣١٦,٣٦٠	-	٣١٦,٣٦٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١١٤,٤٩٣	-	١١٤,٤٩٣	١٠٥,٩٤٠	-	١٠٥,٩٤٠	تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
٨٥,٠٦٥	-	٨٥,٠٦٥	٨٤,٩٤٤	-	٨٤,٩٤٤	مطلوب من طرف ذي علاقة
٦٣	-	٦٣	٦٣	-	٦٣	مبالغ مستحقة من / إلى عمليات المساهمين / التأمين
-	(٣٤٦,٧٤٤)	٣٤٦,٧٤٤	-	(٣٣٢,٦٥٥)	٣٣٢,٦٥٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٣٨,٠٧٧	١,٤٢٧	٢٣٦,٦٥٠	٢٥٥,٠١٨	٢,٣٠١	٢٥٢,٧١٧	استثمارات متاحة للبيع
١٥٣,٣٧٦	١٢٥,٠١٨	٢٨,٣٥٨	٨٤,٠٦١	٥٩,٠٦١	٢٥,٠٠٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٣,٢١١	-	٢٣,٢١١	١٩,٠٠٩	-	١٩,٠٠٩	أراضي
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	موجودات غير ملموسة، صافي
٣,٣١٩	-	٣,٣١٩	٢,٧٢٨	-	٢,٧٢٨	وديعة نظامية
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	استثمار في شركة زميلة
٩,٣٤١	٩,٣٤١	-	٧,٩٦٩	٧,٩٦٩	-	عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦	-	١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦	-	شهرة
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	
٣,٦٤٧,٠٨١	٥٣٩,٧٦٤	٣,١٠٧,٣١٧	٣,١٢٧,٣٦١	٤١٨,٥٩٣	٢,٧٠٨,٧٦٨	مجموع الموجودات

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

٢٢ معلومات اضافية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٥٢,٨٩٢	٦٣٥	١٥٢,٢٥٧	١٣٨,٦٤٦	١,٢٧١	١٣٧,٣٧٥
١٢١,٧٦٨	-	١٢١,٧٦٨	١١٥,٣٥٤	-	١١٥,٣٥٤
١٣٥,٧٦١	-	١٣٥,٧٦١	٧١,٣٠٥	-	٧١,٣٠٥
١,٤٠٥,٢٢٨	-	١,٤٠٥,٢٢٨	١,٢٣٦,٨٥٣	-	١,٢٣٦,٨٥٣
٣٥,٢٠٦	-	٣٥,٢٠٦	٢٤,١١٠	-	٢٤,١١٠
٤٩٩,٩٣٨	-	٤٩٩,٩٣٨	٣٥٦,٤٤٢	-	٣٥٦,٤٤٢
٥٩٤,٤٩٩	-	٥٩٤,٤٩٩	٥٥٤,٦٢١	-	٥٥٤,٦٢١
١٥,٧٠٠	-	١٥,٧٠٠	٥٧,٤٤٨	-	٥٧,٤٤٨
١٠,٥٩٦	-	١٠,٥٩٦	٩,٨١١	-	٩,٨١١
٣,٨٨٦	-	٣,٨٨٦	١٤,٧٧٨	-	١٤,٧٧٨
٢٠,٨٨٧	-	٢٠,٨٨٧	١٩,٤٠٧	-	١٩,٤٠٧
١١١,٥٦٦	-	١١١,٥٦٦	١١١,٥٦٦	-	١١١,٥٦٦
٢٥,٠٢٢	٢٥,٠٢٢	-	٢٥,٦٨٣	٢٥,٦٨٣	-
١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦	-	١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦	-
٣,١٤٨,٤٩٥	٤١,٢٠٣	٣,١٠٧,٢٩٢	٢,٧٥١,٥٧٠	٤٢,٥٠٠	٢,٧٠٩,٠٧٠
٣٢٧	-	٣٢٧	-	-	-
(٣٠٢)	-	(٣٠٢)	(٣٠٢)	-	(٣٠٢)
٢٥	-	٢٥	(٣٠٢)	-	(٣٠٢)
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	-	١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	-
(٥٣,٠٠٢)	(٥٣,٠٠٢)	-	(١٦٩,٥١٣)	(١٦٩,٥١٣)	-
٥,٤٢٨	٥,٤٢٨	-	(٥٢٩)	(٥٢٩)	-
٤٩٨,٥٦١	٤٩٨,٥٦١	-	٣٧٦,٠٩٣	٣٧٦,٠٩٣	-
٣,٦٤٧,٠٨١	٥٣٩,٧٦٤	٣,١٠٧,٣١٧	٣,١٢٧,٣٦١	٤١٨,٥٩٣	٢,٧٠٨,٧٦٨

المطلوبات

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
نعم وعمولات دائنة
أرصدة معيدي تأمين دائنة
إجمالي أقساط غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها
احتياطي عجز الأقساط
احتياطيات فنية أخرى
مطلوب لطرف ذي علاقة
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
توزيع الفائض المستحق
زكاة وضريبة دخل
إيرادات عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
مجموع المطلوبات

(عجز) / فائض عمليات التأمين

التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
إعادة قياس المكافأة المحددة المستحقة - مكافأة الموظفين
مجموع (عجز) لرفائض عمليات التأمين

حقوق المساهمين

رأس المال
احتياطي نظامي
خسائر متراكمة
ربح احتياطي القيم العادلة على الاستثمارات

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات و(عجز) / فائض

عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

٢٢ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

بالآلاف الريالات السعودية					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
٢,١١٧,٤٨٥	-	٢,١١٧,٤٨٥	١,٥٢٧,٣٩٣	-	١,٥٢٧,٣٩٣
٤٨,٧٣٧	-	٤٨,٧٣٧	٣٦٨	-	٣٦٨
٢,١٦٦,٢٢٢	-	٢,١٦٦,٢٢٢	١,٥٢٧,٧٦١	-	١,٥٢٧,٧٦١
أقساط إعادة التأمين المسندة					
(٦٢,٦٩١)	-	(٦٢,٦٩١)	(٢٣,٩٥٩)	-	(٢٣,٩٥٩)
(٢٧٨,١٨٤)	-	(٢٧٨,١٨٤)	(١٥٩,٤٠٠)	-	(١٥٩,٤٠٠)
(٣٤٠,٨٧٥)	-	(٣٤٠,٨٧٥)	(١٨٣,٣٥٩)	-	(١٨٣,٣٥٩)
(١٠,٢١١)	-	(١٠,٢١١)	(١٢,٨٢٩)	-	(١٢,٨٢٩)
١,٨١٥,١٣٦	-	١,٨١٥,١٣٦	١,٣٣١,٥٧٣	-	١,٣٣١,٥٧٣
(٤٨,٥٩٧)	-	(٤٨,٥٩٧)	١٢,٤٤٨	-	١٢,٤٤٨
١,٧٦٦,٥٣٩	-	١,٧٦٦,٥٣٩	١,٣٤٤,٠٢١	-	١,٣٤٤,٠٢١
٤٥,٥٨٣	-	٤٥,٥٨٣	٤١,٠٨٩	-	٤١,٠٨٩
١,٨١٢,١٢٢	-	١,٨١٢,١٢٢	١,٣٨٥,١١٠	-	١,٣٨٥,١١٠
التكاليف والمصاريف المكتتبة					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
(١,٨٥٩,٦٣٢)	-	(١,٨٥٩,٦٣٢)	(١,٥٣٩,٢٢٩)	-	(١,٥٣٩,٢٢٩)
(٦٧,٦٣٧)	-	(٦٧,٦٣٧)	(٥٤,٦٩٨)	-	(٥٤,٦٩٨)
٢٨٤,٥٤٣	-	٢٨٤,٥٤٣	٢٨٤,٧٤٢	-	٢٨٤,٧٤٢
(١,٦٤٢,٧٢٦)	-	(١,٦٤٢,٧٢٦)	(١,٣٠٩,١٨٥)	-	(١,٣٠٩,١٨٥)
٣٤,٥٢٠	-	٣٤,٥٢٠	٩٣,٢٠٩	-	٩٣,٢٠٩
٤١,٩٠٧	-	٤١,٩٠٧	٣١,٣٢٦	-	٣١,٣٢٦
(١,٥٦٦,٢٩٩)	-	(١,٥٦٦,٢٩٩)	(١,١٨٤,٦٥٠)	-	(١,١٨٤,٦٥٠)
(٤,٤٨٨)	-	(٤,٤٨٨)	(٤٤,٠١٨)	-	(٤٤,٠١٨)
٥,٣٦٤	-	٥,٣٦٤	٣,٠٥٦	-	٣,٠٥٦
(١١٦,٩٨٢)	-	(١١٦,٩٨٢)	(٩١,٢٦٣)	-	(٩١,٢٦٣)
(١,٦٨٢,٤٠٥)	-	(١,٦٨٢,٤٠٥)	(١,٣١٩,٨٧٥)	-	(١,٣١٩,٨٧٥)
صافي دخل الاكتتاب					
١٢٩,٧١٧	-	١٢٩,٧١٧	٦٨,٢٣٥	-	٦٨,٢٣٥
(٣٧٦,٩٢٤)	-	(٣٧٦,٩٢٤)	(٣٩,٣١٩)	-	(٣٩,٣١٩)
(٢٣٦,١٠١)	(٣,٩٧٨)	(٢٣٢,١٢٣)	(١٩٥,٥٦٦)	(٤,١٦٠)	(١٩١,٤٠٦)
(٢٥,٦٨٨)	-	(٢٥,٦٨٨)	-	-	-
١٤,٩١٩	٦,٧٥٥	٨,١٦٤	١٧,٧٩٠	١٠,٥٧١	٧,٢١٩
-	-	-	٥,٦٦٦	٥,٦٦٦	-
٤٣,٩١٠	-	٤٣,٩١٠	٣٧,١٥٧	-	٣٧,١٥٧
(٥٧٩,٨٨٤)	٢,٧٧٧	(٥٨٢,٦١١)	(١٧٩,٩٣٨)	٦,٤١١	(١٨٦,٣٤٩)
(٤٥٠,١٦٧)	٢,٧٧٧	(٤٥٢,٩٤٤)	(١١١,٧٠٣)	٦,٤١١	(١١٨,١١٤)
-	(٤٥٢,٩٤٤)	٤٥٢,٩٤٤	-	(١١٨,١١٤)	١١٨,١١٤
(٤٥٠,١٦٧)	(٤٥٠,١٦٧)	-	(١١١,٧٠٣)	(١١١,٧٠٣)	-
صافي خسارة الفترة قبل حصة المساهمين					
حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين					
صافي خسارة الفترة بعد حصة المساهمين					

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

قائمة الدخل الأولية الموجزة

بالآلاف الريالات السعودية					
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٥١٠,٤٧١	-	٥١٠,٤٧١	٨٣٤,١١٤	-	٨٣٤,١١٤
٢,٧٠٦	-	٢,٧٠٦	٢,١٦٨	-	٢,١٦٨
٥١٣,١٧٧	-	٥١٣,١٧٧	٨٣٦,٢٨٢	-	٨٣٦,٢٨٢
(٥٧,٦٤٠)	-	(٥٧,٦٤٠)	(٢٠,٨٩٤)	-	(٢٠,٨٩٤)
(٢٦,٤٣٦)	-	(٢٦,٤٣٦)	(٧٢,٨٤٠)	-	(٧٢,٨٤٠)
(٨٤,٠٧٦)	-	(٨٤,٠٧٦)	(٩٣,٧٣٤)	-	(٩٣,٧٣٤)
(٣,٥١٢)	-	(٣,٥١٢)	(٤,٤٩٨)	-	(٤,٤٩٨)
٤٢٥,٥٨٩	-	٤٢٥,٥٨٩	٧٣٨,٠٥٠	-	٧٣٨,٠٥٠
١٣٠,٠٩٠	-	١٣٠,٠٩٠	(٣٠٣,٧٩٢)	-	(٣٠٣,٧٩٢)
٥٦٤,٦٧٩	-	٥٦٤,٦٧٩	٤٣٤,٢٥٨	-	٤٣٤,٢٥٨
٨,٥٩٨	-	٨,٥٩٨	١١,٩٠٨	-	١١,٩٠٨
٥٧٣,٢٧٧	-	٥٧٣,٢٧٧	٤٤٦,١٦٦	-	٤٤٦,١٦٦
-	-	-	-	-	-
(٦١٢,٦٣١)	-	(٦١٢,٦٣١)	(٤٦٤,٩٩٧)	-	(٤٦٤,٩٩٧)
(١٩,٥٨٥)	-	(١٩,٥٨٥)	(١٨,٤٢٧)	-	(١٨,٤٢٧)
١٤٥,٥٧٩	-	١٤٥,٥٧٩	٦٨,٢٣٦	-	٦٨,٢٣٦
(٤٨٦,٦٣٧)	-	(٤٨٦,٦٣٧)	(٤١٥,١٨٨)	-	(٤١٥,١٨٨)
١,٨٤٠	-	١,٨٤٠	٧٤,٩٥٢	-	٧٤,٩٥٢
٢٣,٩٥٣	-	٢٣,٩٥٣	(٣٥,٢٧٦)	-	(٣٥,٢٧٦)
(٤٦٠,٨٤٤)	-	(٤٦٠,٨٤٤)	(٣٧٥,٥١٢)	-	(٣٧٥,٥١٢)
٤١٢	-	٤١٢	(٣٤,٣٩٧)	-	(٣٤,٣٩٧)
١,٦٠٠	-	١,٦٠٠	٢٣٩	-	٢٣٩
(٤٢,٩٥٠)	-	(٤٢,٩٥٠)	(١٩,٨٢٨)	-	(١٩,٨٢٨)
(٥٠١,٧٨٢)	-	(٥٠١,٧٨٢)	(٤٢٩,٤٩٨)	-	(٤٢٩,٤٩٨)
٧١,٤٩٥	-	٧١,٤٩٥	١٦,٦٦٨	-	١٦,٦٦٨
٥٥,٦٤٠	-	٥٥,٦٤٠	(٥٩,٠٨٨)	-	(٥٩,٠٨٨)
(٨٣,٧٦٩)	(١,٠٩٨)	(٨٢,٦٧١)	(٦٣,٢٢٩)	(١,١٠٢)	(٦٢,١٢٧)
٥,٤٣٦	٣,٦٠٩	١,٨٢٧	٧,٩٩٩	٦,١٥٠	١,٨٤٩
-	-	-	٥,٦٦٦	٥,٦٦٦	-
١١,٣٢٠	-	١١,٣٢٠	١٧,٨٥٧	-	١٧,٨٥٧
(١١,٣٢٣)	٢,٥١١	(١٣,٨٨٤)	(٩٦,٤٦١)	٥,٠٤٨	(١٠١,٥٠٩)
٦٠,١٢٢	٢,٥١١	٥٧,٦١١	(٧٩,٧٩٣)	٥,٠٤٨	(٨٤,٨٤١)
-	(٥٧,٦١١)	٥٧,٦١١	-	(٨٤,٨٤١)	٨٤,٨٤١
٦٠,١٢٢	٦٠,١٢٢	-	(٧٩,٧٩٣)	(٧٩,٧٩٣)	-

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي

- خارجي

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

دخل من عمولة إعادة تأمين

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف المكتتبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف مكتبة متعلقة بالمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التصوية، صافي

التغير في المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها

صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المكتتبة

احتياطي عجز الأقساط الإضافي

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف شراء وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

دخل عمولة خاصة

ربح محقق من إستثمارات متاحة للبيع

إيرادات أخرى

مجموع (المصاريف) // الإيرادات التشغيلية الأخرى

صافي خسارة / (دخل) الفترة قبل حصة المساهمين

حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين

صافي خسارة الفترة بعد حصة المساهمين

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

٢٢ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

بالآلاف الريالات السعودية					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٦٠,١٢٢	٦٠,١٢٢	-	(٧٩,٧٩٣)	(٧٩,٧٩٣)	-
صافي الخسارة للفترة					
الخسارة الشاملة الأخرى:					
يُود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة					
٣٤٥	٣٥٥	(١٠)	(١٠٩)	(١٠٩)	-
-	-	-	(٥,٦٦٦)	(٥,٦٦٦)	-
٦٠,٤٦٧	٦٠,٤٧٧	(١٠)	(٨٥,٥٦٨)	(٨٥,٥٦٨)	-
الاستثمارات المتاحة للبيع					
صافي التغير في القيم العادلة					
المحول إلى قائمة الدخل					
مجموع الخسارة الشاملة للفترة					

بالآلاف الريالات السعودية					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٤٥٠,١٦٧)	(٤٥٠,١٦٧)	-	(١١١,٧٠٣)	(١١١,٧٠٣)	-
صافي الخسارة للفترة					
الخسارة الشاملة الأخرى:					
يُود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة					
(١٥)	(٥٤)	٣٩	(٢٧٠)	(٢٩١)	٢١
-	-	-	(٥,٦٦٦)	(٥,٦٦٦)	-
(٤٥٠,١٨٢)	(٤٥٠,٢٢١)	٣٩	(١١٧,٦٣٩)	(١١٧,٦٦٠)	٢١
الاستثمارات المتاحة للبيع					
صافي التغير في القيم العادلة					
المحول إلى قائمة الدخل					
مجموع الخسارة الشاملة للفترة					

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٢٢ معلومات إضافية (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

بالآلاف الريالات السعودية					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٤٥٠,١٦٧)	(٤٥٠,١٦٧)	-	(١١١,٧٠٣)	(١١١,٧٠٣)	-
٧,٢٥٤	-	٧,٢٥٤	٦,٩٢٧	-	٦,٩٢٧
(٦٧٥)	-	(٦٧٥)	-	-	-
-	-	-	(٦,٣٠٦)	(٥,٩٥٨)	(٣٤٨)
٣٧٦,٩٢٤	-	٣٧٦,٩٢٤	٣٩,٣١٩	-	٣٩,٣١٩
(١٢,٣٠١)	(٤,١٣٧)	(٨,١٦٤)	(١٧,٧٠٩)	(١٠,٥٧١)	(٧,٢١٩)
(٢,٦١٨)	(٢,٦١٨)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٥,٦٨٨	-	٢٥,٦٨٨	-	-	-
(٥٥,٨٩٥)	(٤٥٦,٩٢٢)	٤٠١,٠٢٧	(٨٩,٥٥٣)	(١٢٨,٢٣٢)	٣٨,٦٧٩
(١٢٤,٣١٣)	-	(١٢٤,٣١٣)	(٢٦٤,٥٥٠)	-	(٢٦٤,٥٥٠)
٦٦,٦٧١	-	٦٦,٦٧١	١٥٥,٩٢٧	-	١٥٥,٩٢٧
٧٥,٦٣٥	-	٧٥,٦٣٥	٥٠,٢٨٧	-	٥٠,٢٨٧
٣٩,٦٦٩	-	٣٩,٦٦٩	٨,٥٥٣	-	٨,٥٥٣
٥,٤٨٥	-	٥,٤٨٥	١٢١	-	١٢١
(٣٨٩)	-	(٣٨٩)	-	-	-
(٦١,١٢٩)	١,٢٧٨	(٦٢,٤٠٧)	(١٦,٩٤١)	(٨٧٤)	(١٦,٠٦٧)
٣٥,١٠٤	-	٣٥,١٠٤	(٦,٤١٤)	-	(٦,٤١٤)
(٢٨,١٤٦)	١٩١	(٢٨,٣٣٧)	(١٤,٢٤٦)	٦٣٦	(١٤,٨٨٢)
(٢١,٩٣٩)	-	(٢١,٩٣٩)	(٦٤,٤٥٦)	-	(٦٤,٤٥٦)
(١٨,٠٧٤)	-	(١٨,٠٧٤)	(١٦٨,٣٧٥)	-	(١٦٨,٣٧٥)
(٩٣٣)	-	(٩٣٣)	(١١,٠٩٦)	-	(١١,٠٩٦)
(١١٠,١٥٤)	-	(١١٠,١٥٤)	(١٤٣,٤٩٦)	-	(١٤٣,٤٩٦)
(٨١,٥٧٧)	-	(٨١,٥٧٧)	(٣٩,٨٧٨)	-	(٣٩,٨٧٨)
٤,٤٨٨	-	٤,٤٨٨	٤١,٧٤٨	-	٤١,٧٤٨
(٥,٣٦٤)	-	(٥,٣٦٤)	(٧٨٥)	-	(٧٨٥)
٦,١٤٤	-	٦,١٤٤	١٠,٨٩٢	-	١٠,٨٩٢
(١,٢٨٤)	-	(١,٢٨٤)	(٣,٢٧١)	-	(٣,٢٧١)
(٢٧٦,٠٠١)	(٤٥٥,٤٥٣)	١٧٩,٤٥٢	(٥٥٥,٥٣٣)	(١٢٨,٤٧٠)	(٤٢٧,٠٦٣)
-	-	-	(١,٤٨٠)	-	(١,٤٨٠)
(٢٠,٢٦٦)	(٢٠,٢٦٦)	-	(٤,١٤٦)	(٤,١٤٦)	-
(٢٩٦,٢٦٧)	(٤٧٥,٧١٩)	١٧٩,٤٥٢	(٥٦١,١٥٩)	(١٣٢,٦١٦)	(٤٢٨,٥٤٣)
-	-	-	٤,٤٨٦	٤,٤٨٦	-
-	-	-	(٣,١١٣)	(٣,١١٣)	-
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	٦٩,٣٣٦	٦٥,٩٥٧	٣,٣٧٩
٧٠١	-	٧٠١	-	-	-
١٢,٣٠١	٤,١٣٧	٨,١٦٤	١٧,٧٩٠	١٠,٥٧١	٧,٢١٩
١٦٨,٩٧٨	-	١٦٨,٩٧٨	٤٧١,٢٥٠	٧٠,٠٠٠	٤٠١,٢٥٠
(٩,٨٢٩)	-	(٩,٨٢٩)	(٢,١٣٤)	-	(٢,١٣٤)
١٧٥,١٥١	٧,١٣٧	١٦٨,٠١٤	٥٥٧,٦١٥	١٤٧,٩٠١	٤٠٩,٧١٤
-	٣٣٢,٤٥٧	(٣٣٢,٤٥٧)	-	(١٤,٠٨٩)	١٤,٠٨٩
(٦٩١)	(٦٩١)	-	-	-	-
(٦٩١)	٣٣٢,٧٦٦	(٣٣٢,٤٥٧)	-	(١٤,٠٨٩)	١٤,٠٨٩
(١٢١,٨٠٧)	(١٣٥,٨١٦)	١٤,٠٠٩	(٣,٥٤٤)	١,١٩٦	(٤,٧٤٠)
٦٧٢,٢٨٨	٢١١,٦٧٧	٤٦٠,٦١١	٣٥٣,٩٦٠	٥,١٧٥	٣٤٨,٧٨٥
٥٥٠,٤٨١	٧٥,٨٦١	٤٧٤,٦٢٠	٣٥٠,٤١٦	٦,٣٧١	٣٤٤,٠٤٥

٢٣ اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ صفر ١٤٤٠ هـ (الموافق ٣١ أكتوبر ٢٠١٨).