

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

**المعلومات المالية الأولية الموجزة غير مدققة
وتقدير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م**

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

صفحة

٣ - ١

٥ - ٤

٦

٧

٨

٣٨ - ١٠

الفهرس

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

قائمة الدخل الأولية الموجزة

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى الصاده/ المساهمين المؤقررين،،،
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 ٣١ مارس ٢٠١٩ ، والقواعد الأولية الموجزة ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في تلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("المعلومات المالية الأولية الموجزة"). إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - "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. ويكون 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 للمعيار للمراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا س تكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها في أعمال المراجعة. لذا فلنلا نُبدي رأي مراجعة.

تقرير مراجع الحسابات المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمه)

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

أساس الاستنتاج المتحقق

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 تتعامل 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 ١١٥,٩ مليون ريال سعودي كنעם مدينة من أطراف ذوي علاقة وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة. 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 نتمكن من تحديد ما إذا كان يجب عمل أي 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 بالمحاسبة عن معاملات إعادة التأمين المتعلقة بقطاع الأعمال العلم بناء على قيمها للشروط التعاقدية لاتفاقات إعادة التأمين. ومع ذلك، قد تخضع المحاسبة عن معاملات إعادة التأمين لتقديرات مختلفة. نتيجة لذلك، قد تتطلب المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة تعديلات، إذا تم تفسير شروط اتفاقيات إعادة التأمين بشكل مختلف. لا تزال الإدارة تحاول الحصول على توضيح بشأن شروط اتفاقيات إعادة التأمين. في غياب المعلومات في هذا الصدد، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان يجب عمل أي تعديلات مطلوبة في المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة.

الاستنتاج المتحقق

بناء على الشخص الذي قمنا به، باستثناء التأثيرات المحتملة للأمور الموضحة في فقرة أساس الاستنتاج المتحقق، لم يتبيّن لنا ما يدعى للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.



العثم والسديري
محاسبون قانونيون واسساريون
عضو كرو هوروث الدولية



تقرير مراجع الحسابات المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة (تنمية)

إلى العادة/ المساهمين المؤمنين،
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

للت انتباه

دون تحفظ إضافي على استنتاجنا، نلتفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة، والذي يوضح تفاصيل عدة اتصالات من مؤسسة النقد العربي السعودي إلى الشركة. لم تستوفى الشركة متطلبات هامش الملاعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩. يشير العجز في هامش الملاعة إلى جانب الأمور الأخرى الواردة في الإيضاح رقم ٢، إلى وجود حالة عدم يقين جوهري يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. ومع ذلك، تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على مبدأ الاستثمارية. منذ خلال عام ٢٠١٨، قامت الشركة خلال العام بإصدار ٤٠٠ مليون ريال سعودي كأسهم الأولية لدعم المركز المالي للشركة، وبناء على تقدير الإدارة على قدرة الشركة على الاستثمارية.

العثم والسديري
محاسبون ومحاسبون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٦٦٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

عبد الله محمد العثم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٢٥)

ابراهيم كعمة البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

١٣ مليون ٢٠١٩ م
٨ رمضان ١٤٤٠



شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
 كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

موجودات	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدفقة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدفقة)	بآلاف الريالات السعودية
نقد وأرصدة لدى البنوك		١,١٤٧,٨٩٥	١,١٢٢,٤٢٩	
ودائع قصيرة الأجل		١٥٩,٥٦٥	-	
أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة - صافي		٦٩٤,٠٧٤	٦٨١,٠٧٨	
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(ب)٩	٥٢١,١٣٩	٢٨٢,٩٠١	
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(أ)٩	٢٨٧,٠٩٠	٢٩٤,١٦٢	
حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها	(أ)٩	١٥٩,٥٧٢	١٢٦,٦٤٤	
تكليف اكتتاب مؤجلة		٧٩,٩٠٤	٧٦,٢٢٧	
مطلوب من طرف ذوي علاقة	٦٣	٦٣	٦٣	
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٣٠٢,١٨٠	١٣٤,٢٧٣	
استثمارات متاحة للبيع		٢٩٩,٦٥٥	٧٤,١٥١	
أصل حق الاستخدام، صافي		٢٨,٥٥٠	-	
ممتلكات ومعدات، صافي		١٧,٥٨٤	١٩,١٥٨	
أرض		٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	
موجودات غير ملموسة، صافي		٢,٧٠٩	٢,٤٨٤	
وديعة نظامية		١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	
إستثمار في شركة زميلة		٩,٨٧٢	٩,٨٧٢	
عمولة مستحقة على الوديعة النظامية		١٩,٥٠٧	١٩,٥٠٧	
شهرة		٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	
مجموع الموجودات		٤,٣٥٩,٣٥٩	٣,٤٧٦,٩٤٩	

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 ٣١ مارس ٢٠١٩ م

بألاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ مارس ٢٠١٩ م	إيضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	

١٥٨,٤٩٣	١٩٠,٦٣٤	المطلوبات
١٢٤,٨٦٠	١٠٧,٩٣٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٢٥,٢٣٦	ذمم وعمولات دائنة
٥٠,٤١٠	٣٣٧,٨٠٦	التزام ايجار
١,٢٣٦,٨٤٩	١,٦٤٩,٤١٥	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٢٢,٢٠٥	٥٧,٦٠٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٢٥,٢١٤	٣٦٨,٢٢١	عمولات إعادة تأمين غير المكتسبة
٦٢٤,٩١٠	٦٩٣,٧٥٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥١,٠٥٢	٤١,٨٢٧	مطالبات متبدلة وغير مبلغ عنها
٩,٧٥٩	١٣,٧٤٨	احتياطي عجز الأقساط
١٧,٦٠٠	١٩,٨٣٠	احتياطيات فنية أخرى
٢٥,٤٦١	١٧,٨٠٤	مطلوب لطرف ذي علاقة
١١١,٥٦٦	١١٢,١٦٧	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٧,١٨٤	٣٠,٢٣٧	توزيع الفائض المستحق
١٩,٥٠٧	١٩,٥٠٧	زكاة وضريبة دخل
<u>٢,٨٠٥,٠٧٠</u>	<u>٣,٦٨٥,٧٣٠</u>	<u>إيرادات عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي</u>
		<u>مجموع المطلوبات</u>

٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	رأس المال
(٢٧٣,٥٢٩)	(٢٦٩,٥٤٧)	احتياطي نظامي
(٤,٢٨٥)	(٤,٢٨٥)	خسائر متراكمة
(٤٤٢)	١,٣٢٦	إعادة قياس إلتزام منافع الموظفين
٦٦٧,٨٧٩	٦٧٣,٦٢٩	ربح / خسارة القيم العادلة من الإستثمارات المتاحة للبيع
<u>١,٤٧٢,٩٤٩</u>	<u>٤,٣٥٩,٣٥٩</u>	<u>مجموع حقوق المساهمين</u>
		<u>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</u>

٢٠

تعهدات وإلتزامات 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
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م**

**بألاف الريالات السعودية
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير منقحة)
٢٠١٨ مارس ٣١ (غير منقحة)**

إيضاح

٤١٢,١٠٥	١,٠٧٧,٢٤٣
١,٥١١	-
٤١٣,٦١٦	١,٠٧٧,٢٤٣

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
- مباشر
- إعادة تأمين

(٨٦٦)	(١,٨٣٧)
(٥٩,٨٣٦)	(٣٨٠,٤٠٧)
(٦٠,٧٠٢)	(٣٨٢,٢٤٤)
(٤,٦٦١)	(١١,٩٤٢)
٣٤٨,٧٤٨	٦٨٣,٠٥٧
١٣٤,٩٢٣	(١٧٤,٣٢٨)
٤٨٣,٦٧١	٥٠٨,٧٢٩
١٥,٩٩٣	٢١,٣٧٠
٤٩٩,٦٦٤	٥٣٠,٠٩٩

أقساط إعادة التأمين المسندة
- محلي
- خارجي

**أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة
دخل من عمولة إعادة تأمين
مجموع الإيرادات المكتسبة
تكليف ومصاريف الإكتتاب**

(٥٤٦,٧٩٣)	(٤٤٩,٠٢٤)
(٥,٢٤٧)	(٥,٠٥٧)
٢٠,٨٠٤	٢٠,٩٩٧
٥٩,٧٨١	٧٥,٩٨٧
(٤٧١,٤٥٥)	(٣٥٧,٠٩٧)
١٥,١٤٦	(٥٠,٠٧٩)
٣٥,٦٧٥	(٣٥,٩٢١)
(٤٢٠,٦٣٤)	(٤٤٣,٠٩٧)
-	٩,٢٢٥
١,٣٢١	(٣,٩٨٩)
(٣٦,٩٤٨)	(٢١,٢٦١)
(٤٥٦,٢٥١)	(٤٥٩,١٢٢)
٤٣,٤١٣	٧٠,٩٧٧

**إجمالي المطالبات المدفوعة
مصاريف متکدة متعلقة بالمطالبات
خصم تسوية مكرر
حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغيرات في المطالبات المتکدة غير مبلغ عنها، صافي
صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المتکدة
احتياطي عجز الأقساط
احتياطيات فنية أخرى
تكليف إكتتاب وثائق التأمين
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب**

٣٦	١١,١٨٣
(٦٠,٢٧٣)	(٦٩,٧٨٨)
(١٢,٥٢٨)	(١٤,٨٨٠)
٣,٧٦٤	٨,٤٥١
٢,٣١٦	١,٦٩٣
(٦٦,٦٨٥)	(٦٣,٣٤١)
(٢٣,٢٧٢)	٧,٦٣٦
-	(٦٠١)
(٢٣,٢٧٢)	٧,٠٣٥

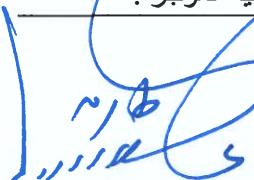
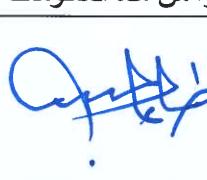
**(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(مخصص) / إسترداد ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
رسوم إدارية لطرف ثالث
دخل عمولة خاصة
إيرادات أخرى
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى**

صافي الدخل / (خسارة) الفترة

**صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
صافي الربح / (خسارة) للفترة العائد للمساهمين**

**ربحية السهم
ربحية / (خسارة) السهم بالريال السعودي (٣١ مارس ٢٠١٨ : معدله)**

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
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

بآلاف الريالات السعودية	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس	٣١ مارس
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
(غير مدقة)	إيضاح
(٢٣,٢٧٢)	٧,٠٣٥

صافي الربح / (الخسارة) للفترة

الخسارة الشاملة الشامل الأخرى:

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

(٣٠)	١,٧٦٨
(٢٣,٣٠٢)	٨,٨٠٣
(١١)	٦٠١
(٢٣,٣١٣)	٩,٤٠٤

الاستثمارات المتاحة للبيع
 صافي التغير في القيم العادلة
 مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة العائد لعمليات التأمين
 مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة العائد لمساهمين

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



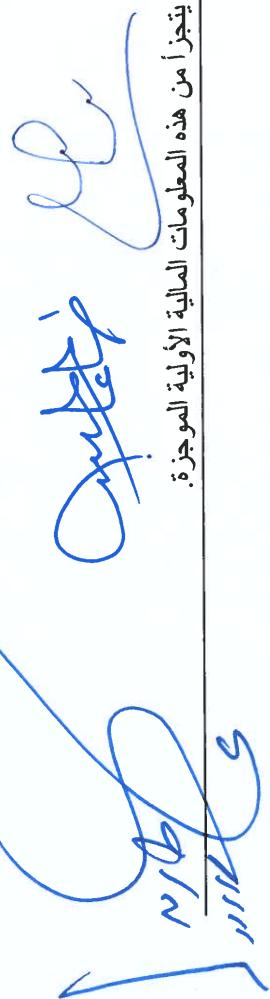
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م (مدة قة)

بألاف الريالات السعودية		إيضاح			
المجموع		رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	ربح القيمة العادلة من إعادة قياس التزام الاستثمارات
منافق الموظفين	إعادة قياس التزام				
٦٧٨,٨٧٩	(٤٢٨٥)	٤١٣٥	(٢٩٥٣,٥٧٣)	١٤٦,١٤١	(٤٤٤)
		٨٠٠,٠٠٠			

٧,٠٣٥	-	٧,٠٣٥	-	-	
١,٧٧٨	-	١,٧٧٨	-	-	
٨,٨٠٣	-	١,٧٧٨	٧,٠٣٥	-	
(٣,٥٥٣)	-	-	(٣,٥٥٣)	-	
٦٧٣,٦٢٩	(٤٢٨٥)	١,٣٢٦	(٢٦٩,٥٦٧)	١٤٦,١٤١	(٢٣٦,١٣٥)
				٨٠٠,٠٠٠	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م (مدة قة)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة:
	صافي الخسارة للفترة
	التغير في القيمة العادلة
	زكاة
	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مدققة)

٤٩,٨٢,٥٩	(٣٠٢)	٤٥,٤٢٨	(٥٢,٣٠١)	١٤٦,١٤١	(١٣٥,٢٠١)
				٤٠٠,٠٠٠	





 نموذج
 ٢٠١٩

تعتبر الإضاحيات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

بألاف الريالات السعودية		إيضاح
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٨ م	٣١ مارس ٢٠١٩ م	
(غير مدقة)	(غير مدقة)	
(٢٣,٢٧٢)	٧,٦٣٦	
٢,٤٦٨	٢,٠٣٤	
(٣٦)	(١١,١٨٣)	٧
(٣,٧٦٤)	(٨,٤٥١)	
(٥,٥٦٦)	(٥,٠١٩)	
(٣٠,١٧٠)	(١٤,٩٨٥)	
(١١,١١٩)	(١,٨١٣)	
٧٠,٩٠٤	(٢٣٨,٢٣٨)	
(٩٧,٧٦٥)	٧,٠٧٢	
(١٦,٨٠٧)	(٣٢,٩٢٨)	
١١,٩٧٨	(٣,٦٧٧)	
(١٢,١٣٦)	(٧,٩١٧)	
(٢,٢٤٣)	(١٦٧,٩٠٧)	
-	(٢٨,٥٥٠)	
(١٩,٩٣٢)	(١٦,٩٢٦)	
(٨١,٧٨٥)	٣٢,١٤١	
-	٢٥,٢٣٦	
(٢٠,٥,٨٢٧)	٢٨٧,٣٩٦	
(٥,٤٠٨)	٤١٢,٥٦٦	
٨٢,٦١٩	٣٥,٤٠٠	
(١٨,٨٦٨)	٤٣,٠٠٧	
(٢,٢٧٠)	٦٨,٨٤٩	
٩٣٩	(٩,٤٢٥)	
(٣,١٩٨)	٣,٩٨٩	
٣,٧٥٤	٢,٢٣٠	
(٢٣٧,٣٣٤)	٣٩٥,٧٢٠	
(١,٨٤٧)	(٢,٦٣٨)	
(٢,١٦٩)	-	
(٣٤١,٣٥٠)	٣٩٣,٠٨٢	
-	(٤٢٣,٧٣٦)	
٣,٧٦٤	٨,٤٥١	
٨١,٢٥٠	(١٥٩,٥٦٥)	
(١,٤٤١)	(٦٨٢)	
٨٣,٥٧٣	(٣٧٥,٥٣٢)	
(٢٥٧,٧٧٧)	١٧,٥٥٠	
٣٥٣,٩٦٠	١,٠٥٧,٤٧٢	٥
٩٦,١٨٣	١,٠٧٥,٠٤٢	٥

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل / خسارة الفترة

تعديلات لبنود غير نقدية:

استهلاك وإطفاء

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

دخل عمولة خاصة

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكبة وغير مبلغ عنها

تكليف اكتتاب مجلة

وديعة مقابل خطاب ضمان

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

أصول حق الاستخدام

نرم وعمولات دائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوبات التأجير

أرصدة معيدي تأمين دائنة

إجمالي الأقساط غير المكتسبة

عمولة إعادة تأمين غير المكتسبة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها

احتياطيات عجز الأقساط

احتياطيات فنية أخرى

مستحق لطرف ذي علاقة

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

زكاة وضريبة دخل مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات استثمارات متاحة للبيع

دخل عمولة خاصة

محصلات من و丹ع قصيرة الأجل

إضافات إلى ممتلكات ومعدات

صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

معلومات غير نقدية

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. المنشآة والأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة) – شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠٢٣١٩٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الآخر ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧م). إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة كما يلي:

ميدغاف للتأمين
برج فوتورو
طريق الملك سعو
ص.ب. ٢٣٠٢
الرياض ١١٤٥١

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

٢ أسس الاعداد

(أ) أساس العرض

أعدت المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستثمارية 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 تصنیف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداوله: الإستثمارات المتاحة للبيع والمتلكات والمعدات والأرض والأصول غير الملموسة والوديعة النظامية والإستثمار في شركة زميلة وعمولة مستحقة على الشركات الزميلة والعمولة المستحقة على الوديعة النظامية والشهرة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين. يتم تصنیف جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى على أنها متداوله.

بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة ("الشركة") وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية كما تم تعديلاً لها 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 تقديرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية" ٢١ - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. حسب تعليمي مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٧٤٥١٩ 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 المترآكة.

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

العملة الوظيفية وعملة العرض

إن العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة هي الريال السعودي. يتم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وتقترب إلى أقرب ألف (ألف 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 ولأنه التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وفي حال وجود خسائر، فإنه يتم تحملها من قبل المساهمين.

بلغ فائض عمليات التأمين للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م مبلغ ٦,٠١٢ ألف ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٨م: عجز بمبلغ ٢٢,٩١١ ألف ريال سعودي). وبناءً على ذلك، تم تحويل ٩٠٪ من الفائض بمبلغ ٥,٤١١ ألف ريال سعودي مما ادى الى وجود فائض مستحق لحملة الوثائق بمبلغ ٦,٠١ ألف ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٨م: تم تحويل مبلغ ٢٢,٩١١ ريال سعودي الى المساهمين بسبب العجز).

٢ أسس الإعداد (تتمة)

(ا) أسس العرض (تتمة)

توزيع الفائض (تتمة)

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين الأولية الموجزة في الإيضاح رقم ٢١ من المعلومات المالية كمعلومات مالية الحالية لامتنال لمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قوائم المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة لعمليات 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 وتحب قراءتها بالتزامن مع المعلومات المالية السنوية للشركة كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

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

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والأفتراضات

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

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

وعند إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بما فيها سياسات إدارة المخاطر كانت نفس تلك المطبقة في المعلومات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

(ج) موسمية العمليات

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

مبدأ الاستمرارية

بسبب الانخفاض المستمر في الأداء المالي للشركة ، فإن الشركة لم تستوف متطلبات هامش الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وبالتالي أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب رقم ٤٤٥٠٥٤٠٠٣٩١٠٠٠٢٩ بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨م يمنع الشركة من إصدار أي وثيقة جديدة وتتجدد الوثائق الحالية. تضمن الخطاب المذكور أعلاه تعليمات إلى الشركة لزيادة رأس المالها قبل ٣٠ يوليو ٢٠١٨م لمعالجة قضية انخفاض هامش الملاءة. أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨م بإصدار حقوق أولوية بقيمة ٤٠٠ مليون ريال سعودي من أجل تحسين هامش الملاءة وأنشطة أعمال الشركة المستقبلية. تخضع حقوق الأولوية هذه لموافقة السلطات التنظيمية والجمعية العامة للشركة. أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٨م تسمح بموجبه للشركة بكتابه وثائق جديدة وتتجدد الوثائق الحالية ابتداء من ١٧ أبريل ٢٠١٨م بشروط معينة. تشمل الشروط المذكورة أعلاه، من بين أمور أخرى، التزام الشركة بزيادة رأس مالها قبل ٣١ أكتوبر ٢٠١٨م. بالإضافة إلى ذلك، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة باتخاذ الخطوات الازمة لاسترداد الذمم المدينة للشركة وتطبيق أفضل ممارسات الحكومة من قبل مجلس الإدارة والادارة التنفيذية وتقديم تقرير أسبوعي عن التقدم عن التدابير التي اتخذتها الإدارة في هذا الصدد وحدرت إلى أنه في حالة عدم الامتثال لما سبق، ستقوم مؤسسة النقد العربي السعودي باتخاذ الإجراءات الازمة وفقاً لما ينص عليه النظام.

٢ أسس الإعداد (تم)

مبدأ الاستثمارية (تم)

علاوة على ذلك، خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م، قدمت الشركة طلباً لهيئة السوق المالية للموافقة على إصدار حقوق الأولوية بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٨م و لاحقاً للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م، حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية لإصدار حقوق أولوية في ١٥ أغسطس ٢٠١٨م، وبتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٨م، وافق مساهمو الشركة على إصدار حقوق الأولوية. لاحقاً في تاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨م، تمكنت الشركة من إصدار ٤٠ مليون أسمهم أولوية.

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

٣ تقديرات وافتراضات محاسبية هامة

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

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

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

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

إن المخصص للمطالبات المتکيدة وغير المبلغ عنها، هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها لاحقاً ل التاريخ قائمة المركز المالي الأولية، والذي وقع فيه الحدث المؤمن قبل تاريخ قائمة المركز المالي الأولية. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تکفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة للتبني بطرق سداد المطالبات المستقبلية. تستند المطالبات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتکيدة 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 الخبرير الأکتواري لتحديد هذه المخصصات وطريقة السلسلة وطريقة بورنهنتر فرغسون. تتضمن هذه الطرق عدداً من الافتراضات الواضحة والضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.

قد ت تعرض الشركة لخلافات مع، واحتمال التعرّض 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 المتنهي من مخاطر وثائق التأمين المصدرة. للوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة ، ينظر الخبرير الأکتواري إلى العلاقة بين المطالبات والأقساط والتي من المتوقع تحقيقها في المستقبل.

(٣) خسائر الانخفاض في قيمة النعم المدينة

تقوم الشركة بتقييم المبالغ الجوهرية المستحقة بشكل فردي والمبالغ المستحقة في مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر انتقام مماثلة لانخفاض القيمة. إن النعم المدينة المقاومة بشكل فردي على أنها منخفضة القيمة وأن خسارة الانخفاض سوف تستمر لا يتم إدراجها في التقييم الجماعي لانخفاض القيمة. إن هذا التقييم لانخفاض القيمة يتطلب إجراء الأحكام. وعند إجراء هذا الحكم ، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الانتقام 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 لنقح انخفاض في القيمة. إن احتساب القيمة العادلة ناقصاً احتساب تكاليف البيع تعتمد على سعر السهم المعلن للشركة حتى إغلاق الفترة والأحداث التالية حتى تاريخ القياس.

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

٤ التغيرات في السياسات المحاسبية

معايير صادرة وسارية المفعول

المعيار	البيان	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩	تاريخ الفعالية
يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار"، وتفسير التقرير المالي الدولي رقم ٤ "التحديد ما إذا كان ترتيب ما يحتوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير ١٥ "عقود إيجار التشغيل - حواجز"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم ٢٧ "تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".	٤. اختارت الشركة عدم إدراج التكاليف المباشرة الأولية في قياس حق استخدام الأصول لعقود الإيجار التشغيلي الموجودة في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٦، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، وفي هذا التاريخ، اختارت الشركة أيضاً قياس أصول حق الاستخدام بمبلغ يساوي التزامات الإيجار المعدلة لأى مدفوعات إيجار مدفوعة مسبقاً أو مستحقة موجودة في تاريخ التحول. بدلاً من إجراء مراجعة للإختلاف في قيمة حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي، اعتمدت الشركة على تقييمها التاريخي فيما إذا كانت عقود الإيجار متوقفة خارجياً قبل تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٦. عند التحول، لعقود الإيجار التي تم معاملتها مسبقاً على أنها عقود إيجار تشغيلي مع فترة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً وعقود تأجير للأصول ذات القيمة المنخفضة، طبقت الشركة الإعفاءات الإختيارية لعدم الإعتراف بأصول حق الاستخدام ولكن لحساب مصروفات الإيجار على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار المتبقية. بالنسبة لعقود الإيجار المصنفة مسبقاً كعقود إيجار تمويلي، يتم قياس أصول حق الاستخدام والتزام الإيجار عند تاريخ التطبيق المبدئي بنفس قيمها بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ مباشرة قبل تاريخ التطبيق المبدئي. عند التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦، بلغ متوسط سعر الفائدة الإضافي المرجح للقوروض المطبق على التزامات التأجير المعترف بها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ بنسبة ٤٪. إنفتحت الشركة من استخدام الإدراك المتأخر لتحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يشتمل على خيارات تمديد عقد الإيجار أو إنهائه.	٤	٤	٤	٤

تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ على قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٩ كالاتي:

القيمة بالريال السعودي
٢٧,١١٦,١٨٥
(١,٤٤٦,٦٤٥)
<u>٢٥,٦٦٩,٥٤٠</u>

اجمالي التزامات عقود الإيجار التشغيلي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
خصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر

٤ التغيرات في السياسات المحاسبية (تنمية)

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتفسيرات لجنة التفاسير الدولية لها وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة:
قامت الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات التالية للمعايير الحالية والتي صدرت عن مجلس المعايير الدولية للتقارير.

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 للأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج خسارة انخفاض الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتبدلة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ ، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، سوف يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفقات النقدية لل موجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للمطلوبات المالية فيما عدا تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم الإقرار بهذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة المنسوبة إلى الائتمان الذاتي في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو 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 القاعدة لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: نهج التأجيل ونهج التغطية. يوفر نهج التأجيل للشركة، إذا كانت مؤهلة، مع إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢١م أيهما تأتي أولاً. بينما يتبع نهج التغطية للشركة أن يستبعد من الربح أو الخسارة آثار بعض من حالات عدم التطابق المحاسبية التي قد تحدث قبل تحدث قبول تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.

إن الشركة مؤهلة واختارت نهج التأجيل بموجب تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. سيكون على تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على القوام المعلومات المالية للشركة، إلى حد كبير، أن يأخذ في الاعتبار التفاعل مع معيار عقود التأمين القائم. ولذلك، فإنه لا يمكن تقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بالكامل.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" يتم تطبيق المعيار في الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ، 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 والافتتاح عن التأمين وإعادة التأمين والذي سيؤثر على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعيار الجديد.

٥ نقد وأرصدة لدى البنوك

بألاف الريالات السعودية	
عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
٢٠٨,٧٨٩	١٣٠,٣٨٩
٤٣٨,٥٠٠	٧٢٥,٤١٧
٦٤٧,٢٨٩	٨٥٥,٨٠٦
٦٤,٩٥٧	٧٢,٨٧٣
٧١٢,٢٤٦	٩٢٨,٦٧٩

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

بألاف الريالات السعودية	
عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
٦,٣١٤	١٤,٣٩٤
٤٠٣,٨٦٩	٢٠٤,٨٢٢
٤١٠,١٨٣	٢١٩,٢١٦
١,٠٥٧,٤٧٢	١,٢٣٤,٥٨٧
١,١٢٢,٤٢٩	١,١٤٧,٨٩٥

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

النقدية وشبيه النقدية في قائمة التدفقات النقدية
 نقد وأرصدة لدى البنوك

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+" وفقاً لطريقة درجات التصنيف المتتبعة من قبل "ستاندرد آند بورز وفيتش ومودي".

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل في المملكة العربية السعودية، وتستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناها، وتحقق دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٢,٨٥٪ سنوياً (٢٠١٨ م: ٣,٢٢٪ سنوياً)..

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

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

٦. ودائع قصيرة الأجل

إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل تصنيفات "أ-" إلى "ب ب+" تحت درجات التصنيف المتتبعة من قبل "ستاندرد آند 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 اقتناها الأصلي، وتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢,٩٧٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: لا شى).

لم يكن لدى الشركة ودائع قصيرة الأجل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

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

٧ أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي
 تتكون الذمم المدينة من المبالغ المطلوبة كما يلي:

آلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
٤٥٠,٦٦٣	٥١٥,٩٥٣
٤١٩,٧٠٣	٣٧٠,٨٣٦
٨٧٠,٣٦٦	٨٨٦,٧٨٩
(٣١٣,٥٨٢)	(٣٠٢,٣٩٩)
٥٥٦,٧٨٤	٥٨٤,٣٩٠
٣٣٩,٣٥٤	٣٢٤,٧٤٤
(٢١٥,٠٦٠)	(٢١٥,٠٦٠)
١٢٤,٢٩٤	١٠٩,٦٨٤
٦٨١,٠٧٨	٦٩٤,٠٧٤

أرصدة معيدي تأمين مدينة
 ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م، فإن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما يلي:

آلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
٥١٢,٤٤١	٥٢٨,٦٤٢
٢٧,٠٧٤	(١١,١٨٣)
(١٠,٨٧٣)	-
٥٢٨,٦٤٢	٥١٧,٤٥٩

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

كما هو موضح في الإيضاح رقم ١١ ، فقد شرعت الشركة ، جنبا 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 ١١٥,٩ مليون ريال سعودي يمكن تحديدها كذمم مدينة من أطراف ذوي علاقة وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذوي علاقة في إيضاح رقم ١١ .

٨ استثمارات متاحة للبيع

يتم تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	
عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
-	-
٢٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠

صناديق مشتركة
 صكوك

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

٨ استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

بألاف الريالات السعودية		
عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٧,٢٢٨	٣٧,٢٨٨	سندات
-	٢٤٥,٤٤٤	stocks
١,٩٢٣	١,٩٢٣	أسهم
٤٩,١٥١	٢٨٤,٦٥٥	
٧٤,١٥١	٢٩٩,٦٥٥	اجمالي

فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة :

بألاف الريالات السعودية		
عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٨,٣٥٨	٢٥,٠٠٠	في بداية الفترة / السنة
(٣,٣٧٩)	(١٠,٠٠٠)	المباعة خلال الفترة / السنة
٢٤,٩٧٩	١٥,٠٠٠	صافي التغير في القيمة العادلة
٢١	-	
٢٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	في نهاية الفترة / السنة

يتم عرض التغير المترافق في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين بمبلغ صفر (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٢٧ ألف ريال سعودي) ضمن فاتنض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.

يتم تحويل الأرباح المحققة إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة ضمن إيرادات العمولات الخاصة.

بألاف الريالات السعودية		
عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٢٥,٠١٨	٤٩,١٥١	في بداية الفترة / السنة
-	٢٤٣,٧٣٦	مشتريات خلال الفترة
(٧٥,٦٦٥)	(١٠,٠٠٠)	المباعة خلال الفترة / السنة
٤٩,٣٥٣	٢٨٢,٨٨٧	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٠٢)	١,٧٦٨	
٤٩,١٥١	٢٨٤,٦٥٥	في نهاية الفترة

يتم عرض التغير المترافق في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين بمبلغ ١,٣٢٦ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٤٢ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

القيمة العادلة

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

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

٨ استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

القيمة العادلة (تتمة)

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 ٢٠١٨م: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) المحفظ بها كجزء من عمليات مساهمي الشركة تم إدراجها بالتكلفة في غياب الأسواق النشطة أو غيرها من وسائل قياس القيمة العادلة التي يعتمد عليها.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م ، لم تكن هناك عمليات نقل بين قياسات القيمة العادلة من المستوى ١ والمستوى ٢ ، ولم يتم إجراء عمليات نقل من أو إلى قياسات القيمة العادلة من المستوى ٣.

يعرض الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي لقيمة العادلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين معاً:

تحديد وتسلسل القيمة العادلة

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

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

بآلاف الريالات السعودية

عمليات التأمين – القيمة العادلة

٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مدققة)

المجموع	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول
١٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	-
١٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	-

الاستثمارات المتاحة للبيع

stocks

اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مدقة)

عمليات التأمين – القيمة العادلة

المجموع	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-

الاستثمارات المتاحة للبيع

stocks

اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية

عمليات المساهمين – القيمة العادلة

٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مدققة)

المجموع	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول
-	-	-	-
٣٧,٢٨٨	-	٣٧,٢٨٨	-
٢٤٥,٤٤٤	-	٢٤٥,٤٤٤	-
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-
٢٨٤,٦٥٥	١,٩٢٣	٢٨٢,٧٣٢	-

الاستثمارات المتاحة للبيع

صناديق مشتركة

سندات

stocks

أسهم

اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

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

٨ استثمارات متاحة للبيع (تنمية)

القيمة العادلة (تنمية)

بألف الريالات السعودية				الاستثمارات المتاحة للبيع	
عمليات المساهمين – القيمة العادلة					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدقة)					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
٣٧,٢٢٨	-	٣٧,٢٢٨	-	سندات	
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	صكوك	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	أسهم	
٤٩,١٤١	١,٩٢٣	٤٧,٢٢٨	-	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع	

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لقياس القيمة العادلة، كما لم يكن هناك تحويلات داخلة أو خارجة للمستوى الثالث لقياس القيمة العادلة.

٩ احتياطيات فنية

أ) صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

يشتمل صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات على ما يلي:

بألف الريالات السعودية		مطالبات تحت التسوية مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها احتياطي عجز الأقساط احتياطيات فنية أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدقة)	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مدققة)	
٣٢٥,٢١٤	٣٦٨,٢٢١	
٦٢٤,٩١٠	٦٩٣,٧٥٩	نافضاً:
٥١,٠٥٢	٤١,٨٢٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٧٥٩	١٣,٧٤٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة وغير مبلغ عنها
١,٠١٠,٩٣٥	١,١١٧,٥٥٥	
٢٩٤,١٦٢	٢٨٧,٠٩٠	
١٢٦,٦٤٤	١٥٩,٥٧٢	
٤٢٠,٨٠٦	٤٤٦,٦٦٢	
٥٩٠,١٢٩	٦٧٠,٨٩٣	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

احتياطيات فنية (تتمة) ٩

ب) حركة الأقساط غير المكتسبة
تشتمل الحركة في أقساط غير مكتسبة على ما يلي:

الإجمالي	إعادة التأمين	صافي
١,٢٣٦,٨٤٩	(٢٨٢,٩٠١)	٩٥٣,٩٤٨
١,٠٧٧,٢٤٣	(٣٩٤,١٨٦)	٦٨٣,٥٥٧
(٦٦٤,٦٧٧)	١٥٥,٩٤٨	(٥٠٨,٧٧٩)
١,٦٤٩,٤١٥	(٥٢١,١٣٩)	١,١٢٨,٢٧٦

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

الرصيد كما في بداية السنة
قساط مكتتبة خلال السنة
قساط مكتسبة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

١٠ استثمار في شركة زميلة

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثماراً في حقوق ملكية شركة الوصيل للنقل الإلكتروني بمبلغ ٩,٨٧٢ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق الملكية) (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٩,٨٧٢ ألف ريال سعودي)، في شركة غير متداولة ("الشركة الزميلة") مسجلة في المملكة العربية السعودية.

ان حركة الاستثمار في شركة زميلة كما يلي:

بـالآف الـريـالـات السـعـودـيـة	
عمـلـيـات المـسـاـهـمـين	
٣١ ديسـمبر	٣١ مارـس
مـ٢٠١٨	مـ٢٠١٩
(مدقة)	(غير مدققة)
٩,٣٤١	٩,٨٧٢
(٤,٤٨٦)	-
٥,٠١٧	-
٩,٨٧٢	٩,٨٧٢

في بداية الفترة / السنة
التوزيعات المستلمة من الاستثمار في شركة زميلة
التحير في الاستثمار في شركة زميلة
في نهاية الفترة / السنة

الوصيل للنقل الالكتروني

القائدة	ربح	إيرادات	مطلوبات	موجودات	بلد التأسيس	كما في
%٢٥	١٩,٢١٦	٣٨,٥٩٠	١٠,٥٩٠	٥٦,٨٤١	المملكة العربية السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

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

١١ معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

الرصيد في	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر		طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
	المنتهية	بالياف الربع السنوي		
٣١ مارس ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	<u>مطلوب من طرف ذو علاقة</u>
٢,٤٥٣	٢,٤٥٣	-	-	مدين (ش.م.ب) - حساب
(٢,٣٩٠)	(٢,٣٩٠)	-	-	المقر الرئيسي (مساهم رئيسي)
٦٣	٦٣	-	-	رصيد مستحق في نهاية الفترة / السنة
٦٣	٦٣	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
				صفى الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة
مجموع المطلوب من طرف ذو العلاقة				
<u>مطلوب لطرف ذو علاقة</u>				
<u>مديفينيا السعودية (شقيقة)</u>				
-	-	٢,٨٧٧	٢,٧١٢	أقساط تأمين لموظفي شركة تابعة
-	-	٩,٣٤٠	٢٢,٤٠٦	- أتعاب خدمات إدارية لطرف ثالث
-	-	٣١	١٦	- مطالبة منكبدة
-	-	١	-	- دفعه مستلمة
-	-	١٩٢	٧٣	أقساط تأمين مستردة
-	-	٩,٨٨٦	١٧,٥٠٠	- دفع رسوم خدمات إدارية لطرف ثالث
١٧,٦٠٠	١٩,٨٣٠	-	-	- رصيد مستحق في نهاية الفترة / السنة
١٧,٦٠٠	١٩,٨٣٠			مجموع المطلوب لطرف ذو علاقة

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

١١ معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تمة)

الأطراف ذوي العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	الرصيد في
بألاف الريالات السعودية			
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدفقة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدفقة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدفقة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدفقة)
٣٥,٤٥٠	٣,١٩١	١,٢٧٢	٣٢,٢٥٩
١٣٩,٥٠٧	١٣٩,٥٠٧	-	-
-	-	-	٤١٤
(١,٠١٦)	(٨١٩)	-	-
-	-	٦٥	-
(٥٨٠)	(٥٨٠)	-	-
-	-	٢,٧٢٧	١,٤٤١
٢٤٦	٤٥٨	-	-
(١٠)	(٦)	-	-
٢٣٦	٤٥٢	-	-
-	-	(٢,٠٩١)	(١,١١٥)
(١٦٦)	(٢٢٩)	-	-
٥٧٠	٦٩٩	٥٩٨	١٠٧
١,١٠٩	٧٦٤	١٤٩	(٣٤٥)
١٦٠	١٦٠	١٢	-
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من / (إلى) البنوك السعودية للاستثمار - (مساهم مؤسس)			
- حساب جاري وودائع لأجل			
- وديعة نظامية ((ايضاح ١١-أ))			
- إجمالي أقساط تأمين مكتتبة			
- أقساط تأمين (مستردة)			
- مطالبات متکبدة/ تعديل			
- مطالبات تحت التسوية			
- إجمالي أقساط تأمين مكتتبة شركة أوريكس السعودية (مساهم في ميدغلف ش.م.ب.)			
- ذمم أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها			
- مخصص ديون مشكوك - صافي رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة/ السنة			
- مطالبات متکبدة			
- مطالبات تحت التسوية			
- مطالبة تأمين طبي - الأردن/ رصيد ميديفيزا السعودية (شقيقة)			
- مطالبة تأمين طبي - لبنان/ رصيد مصر/ رصيد			

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تنمية)
 ١١ معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تنمية)

الاطراف ذوي العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	الرصيد في
بألاف الريالات السعودية			
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة -	المطلوبة من / إلى	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
-	الاستثمار كابيتال (شركة تابعة للبنك السعودي للاستثمار - مساهم مؤسس)	-	-
١,٢٥٥	حساب جاري	١٨,٥٠٥	١٠٥
(٣٨)	-	-	-
١	-	-	-
- (١)	-	-	-
١	-	-	-
-	أقساط تأمين مستردة - إجمالي أقساط التأمين المكتبة	-	-
-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
-	أقساط التأمين المدينة - رصيد صافي أقساط التأمين المدينة في نهاية الفترة / السنة	-	-
-	إجمالي أقساط تأمين مكتبة الشركة السعودية للكهرباء (تحت إدارة مشتركة)	٦٠٣,٠٤١	(٧٤)
١١,٧٢٢	-	-	-
(١,٧٥٦)	-	-	-
٩,٩٦٦	-	-	-
-	أقساط التأمين المدينة - مخصص الديون المشكوك فيها - رصيد صافي أقساط التأمين المدينة في نهاية الفترة / السنة	-	-
(١٨)	(٥٢)	(٧,٩٩٩)	(١٥,٠٦٥)
-	المطالبات المكتبة	-	-
-	المطالبات تحت التسوية	-	-
-	إجمالي أقساط التأمين المكتبة	-	-
٢٤	-	-	-
(١٨)	(١٨)	(٣)	-
٦	-	-	-
-	أقساط التأمين المدينة - مخصص الديون المشكوك فيها - رصيد صافي أقساط التأمين المدينة في نهاية الفترة / السنة	-	-
-	المطالبات المكتبة	-	-
-	محمد سعد داود (تحت إدارة مكتبته)	-	-
-	إجمالي أقساط التأمين المكتبة	-	-
١	-	-	-
-	أقساط التأمين المدينة - إجمالي أقساط التأمين المكتبة	٢٩	٢٦
(٣٨)	(١٢)	(١١٤)	(١٢٠)
-	أقساط التأمين المدينة - المطالبات المكتبة	-	-
١	-	-	-
-	مكتب البيان المالي (تحت إدارة مشتركة)	-	-
-	إجمالي أقساط التأمين المكتبة	-	-
-	أقساط التأمين المدينة - المطالبات المكتبة	-	-

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

١١. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تنمية)

الرصيد في	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية				طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
	بألاف الريالات السعودية					
٣١ مارس ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	٧		
					المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من / (إلى) ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم رئيسي)	
٥,٩٦٢	٥,٩٦٢			-	- مطالبات مستردّة - إعادة تأمين مستردّة (إيضاح ١١-أ(٣)) - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
(٤,٤٧١)	(٤,٤٧١)			-	- صافي رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة / السنة	
١,٤٩١	١,٤٩١			-	اديسون برادلي أوفرسيز / اديسون برادلي اندر كو (شركة شقيقة)	
٣,٨٥٦	٣,٨٥٦			-	- رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة / السنة	
(٣,٨٥٦)	(٣,٨٥٦)			-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
-	-			-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	
-	-		٣,٧٦٣	-	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	السعودي الفرنسي المالية (تحت إدارة مشتركة)
٢٥٣	(١٣)			-	- أقساط التأمين المدينة	
(٦٦)	-			-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
١٨٧	(١٣)			-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	
-	-		(٨٨٢)	(٨٠٧)	- المطالبات المتکبدة	
-	(٤)			-	- المطالبات تحت التسوية	
-	-			-	- أقساط التأمين المكتبة	فالكون لإنتاج البلاستيك (تحت إدارة مشتركة)
٤٩٣	١			-	- أقساط التأمين المدينة	
-	-			-	- المطالبات المتکبدة	
-	-			-	- المطالبات تحت التسوية	

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

١١. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (نتمة)

الرصيد في	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر	طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
الممتدة			
	بألاف الريالات السعودية		
٣١ مارس ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة -
-	-	-	المطلوبة من / (إلى)
٣٠,٢٦٥ (٣٠,٢٤٢)	٣٠,٢٦٥ (٣٠,٢٤٢)	-	- المسترد من معيدي التأمين
٢٣	٤٣	-	- رصيد الذمم المدينة في نهاية القراءة/ السنة
-	-	٢٧٤	- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٦,٢٥٢ (١٠,١٠٦)	١٦,٢٦٧ (١٠,١٥٨)	-	- صافي الرصيد المستحق خلال الفترة /السنة
٦,١٤٦	٦,١٠٩	-	- دفعات مستلمة خلال السنة
١,٤٧٢ (١,٤٧٢)	١,٤٧٢ (١,٤٧٢)	-	- المسترد من معيدي التأمين المستحق (إيضاح ١١-أ(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-أ(٥))

- ١١-أ(١) تم إيداع الوديعة النظامية في البنك السعودي للاستثمار بنسبة عمولة ٣,٤٠٪ سنويًا.
- ١١-أ(٢) تم توقيع اتفاقية إدارة المحفظة الاختيارية في ١١ فبراير ٢٠١١ وتتضمن حقوق ملكية واستثمارات في أدوات دين.
- ١١-أ(٣) المبلغ يمثل الدفعات الزائدة من أقساط التأمين المسندة إلى ميدغلف البحرين كوضعية إعادة تأمين.
- ١١-أ(٤) تتمثل مطالبات إعادة التأمين المسترددة 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-أ(٥) تم القيام بإعادة التأمين من قبل ذلك الطرف ذو العلاقة المذكور. توجد مطالبة مسترددة من معيدي التأمين والتي يجب على الطرف ذي العلاقة تحصيلها.

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

١١. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (نتمة)

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

بألاف الريالات السعودية		
٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مدققة)		
أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي
١٠,٢٠٠	-	-
-	١٥٥	-
-	٩٧٥	-
٢,١٤٤	-	-
١٢,٣٤٤	١,٠٨٠	-

رواتب وتعويضات
بدلات
الأجر السنوي
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

بألاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدقة)		
أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي
٧,٢٦٠	٨٥	-
-	٤٨٠	-
-	٣,٣٩٤	-
١,٨٦٣	-	-
٩,١٢٣	٣,٩٥٩	-

رواتب وتعويضات
بدلات
الأجر السنوي
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 ذو 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، الفصل بين معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين عن تلك الخاصة بالأطراف الأخرى ذو العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند الإنتهاء منها، قد يتم تحديد بعض الأطراف المدرجة في أرصدة حاملي وثائق التأمين وإعادة التأمين بالمدينة بموجب إيضاح ٧ والتي تبلغ ١١٥,٩ مليون ريال سعودي كنעם مدينة من أطراف ذو علاقة، وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذو علاقة. سوف تتطلب المعاملات الأساسية مع الأطراف ذو العلاقة هذه أيضاً الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذو العلاقة.

١٢. وديعة نظامية

وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بقيمة ١٠٪. وكذلك، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بزيادة الوديعة النظامية بنسبة ٥٪، وبالتالي حولت الشركة المبلغ المطلوب لتصبح نسبة الوديعة النظامية إلى ١٥٪. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. خلال عام ٢٠١٨ م، قامت الشركة بزيادة رأس مالها المدفوع إلى ٨٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم حقوق أولية. بعد التعديلات المذكورة أعلاه على رأس المال المدفوع، يتم الاحتفاظ بالودائع النظامية حالياً بنسبة ١٥٪ من رأس المال المدفوع الجديد، بقيمة ٨٠٠ مليون ريال سعودي، بقيمة ١٢٠ مليون ريال سعودي. يتم وضع الوديعة القانونية بمعدل عمولة قدره ٣,٤٪ لكل عام (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٢,٠٥٪).

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

١٣ المعلومات القطاعية

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

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

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

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

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

بألاف الريالات السعودية

كم في ٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مدقة)

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	عمليات التأمين			القطاعات التشغيلية	موجودات
			ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبي		
٥٢١,١٣٩	-	٥٢١,١٣٩	٢٨٥,١٦٤	٦٤,٩٦٧	١٧١,٠٠٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	
٢٨٧,٠٩٠	-	٢٨٧,٠٩٠	٢٩٢,٤٠٤	(٢٢,٢٥٩)	١٦,٩٤٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
١٥٩,٥٧٢	-	١٥٩,٥٧٢	٧٣,٥٨٨	٥٤,٧٤٩	٣١,٢٣٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها	
٧٩,٩٠٤	-	٧٩,٩٠٤	١٣,٦٠٩	١٠,٥٥٦	٥٥,٧٣٩	تكليف اكتتاب وثائق مجلة موجودات غير موزعة	
٣,٣١١,٦٥٤	١,١٦٧,١٨١	٢,١٤٤,٤٧٣				إجمالي الموجودات	
٤,٣٥٩,٣٥٩	١,١٦٧,١٨١	٣,١٩٢,١٧٨					

بألاف الريالات السعودية

كم في ٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مدقة)

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	عمليات التأمين			القطاعات التشغيلية	المطلوبات
			ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبي		
١,٦٤٩,٤١٥	-	١,٦٤٩,٤١٥	٣١٨,٤٤٩	٢٢٤,٥٤٧	١,١٠٦,٤١٩	إجمالي أقساط غير مكتسبة	
٥٧,٦٠٥	-	٥٧,٦٠٥	١٦,١٠٣	١٤,٩٩٧	٢٦,٥٠٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	
٣٦٨,٢٢١	-	٣٦٨,٢٢١	٣١٧,٥٨٩	(١٣١,٦٢٤)	١٨٢,٢٥٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية	
٦٩٣,٧٥٩	-	٦٩٣,٧٥٩	٨١,٢٠٦	٢٤٨,٦٥١	٣٦٣,٩٠٢	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها	
٤١,٨٢٧	-	٤١,٨٢٧	٣,٦٥٩	-	٣٨,١٦٨	احتياطيات عجز الأقساط	
١٣,٧٤٨	-	١٣,٧٤٨	٦,٥٢٢	٤,٩٥١	٢,٢٧٥	احتياطيات فنية أخرى	
٨٦١,١٥٥	٥٣,٦٤٧	٨٠٧,٥٠٨				مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين	
٣,٦٨٥,٧٣٠	٥٣,٦٤٧	٣,٦٣٢,٠٨٣				إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين	

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

معلومات قطاعية (تتمة)

١٣

بألاف الريالات السعودية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدققة)

عمليات التأمين

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	متلكات وحوادث	المركيات	الطبي	القطاعات التشغيلية	موجودات
							عمليات التأمين
٢٨٢,٩٠١	-	٢٨٢,٩٠١	٢٣٢,٢٢١	٥٠,٦٨٠	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٩٤,١٦٢	-	٢٩٤,١٦٢	٣١٤,٥٣٩	(٢٠,٣٧٧)	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢٦,٦٤٤	-	١٢٦,٦٤٤	٧٧,٩١١	٤٨,٧٣٣	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة و غير المبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة و غير المبلغ عنها
٧٦,٢٢٧	-	٧٦,٢٢٧	١١,٦٢١	١٢,٩٧٦	٥١,٦٣٠	تكاليف إكتتاب وثائق مجلة	تكاليف إكتتاب وثائق مجلة
٢,٦٩٣,٠١٥	١,١٢١,٢٣٤	١,٥٧١,٧٨١				موجودات غير موزعة	موجودات غير موزعة
٣,٤٧٢,٩٤٩	١,١٢١,٢٣٤	٢,٣٥١,٧١٥				إجمالي الموجودات	إجمالي الموجودات

بألاف الريالات السعودية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدققة)

عمليات التأمين

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	متلكات وحوادث	المركيات	الطبي	القطاعات التشغيلية	المطلوبات
							عمليات التأمين
١,٢٣٦,٨٤٩	-	١,٢٣٦,٨٤٩	٢٥٩,١٧٦	٢٤١,٣٤٣	٧٣٦,٣٣٠	إجمالي أقساط غير مكتسبة	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٢٢,٢٠٥	-	٢٢,٢٠٥	١٢,٠٦٩	١٠,١٣٦	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٢٥,٢١٤	-	٣٢٥,٢١٤	٣٣٨,٤٩٤	(١٢٣,٣٥٢)	١١٠,٠٧٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦٢٤,٩١٠	-	٦٢٤,٩١٠	٨٦,٢٥٧	٢٣٧,٧٩١	٣٠٠,٨٦٢	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٥١,٠٥٢	-	٥١,٠٥٢	٢,٥٨٦	-	٤٨,٤٦٦	احتياطييات عجز الأقساط	احتياطييات عجز الأقساط
٩,٧٥٩	-	٩,٧٥٩	٥,٠٣٨	٤,٧٢١	-	احتياطييات فنية أخرى	احتياطييات فنية أخرى
٥٣٥,٠٨١	٤٩,٥١١	٤٨٥,٥٧٠				مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين	مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين
٢,٨٠٥,٠٧٠	٤٩,٥١١	٢,٧٥٥,٥٥٩				إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين	إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين

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

المعلومات القطاعية (تممة) .١٣

بألاف الريالات السعودية للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير منقحة)						القطاعات التشغيلية
عمليات التأمين						
اجمالي	عمليات المساهمين	اجمالي	ممتنakis وحوادث	المركبات	الطبي	
١,٠٧٧,٢٤٣	-	١,٠٧٧,٢٤٣	-	٩٠,٥٦٠	٨٥٥,٨٦٣	<u>الإيرادات</u>
١,٠٧٧,٢٤٣	-	١,٠٧٧,٢٤٣	١٣٠,٨٢٠	-	-	<u>إجمالي أقساط التأمين المكتسبة</u>
(١,٦٠١) (٣٨٠,٦٤٣)	-	(١,٨٣٧) (٣٨٠,٤٠٧)	(١,٨٣٧) (١١٣,٣٥٥)	- (٤٠,٠٩٥)	- (٢٢٦,٩٥٧)	<u>- مباشر</u>
(٣٨٢,٢٤٤)	-	(٣٨٢,٢٤٤)	(١١٥,١٩٢)	(٤٠,٠٩٥)	(٢٢٦,٩٥٧)	<u>- إعادة تأمين</u>
(١١,٩٤٢)	-	(١١,٩٤٢)	(١,٣١٢)	(٢,١٣٠)	(٨,٥٠٠)	
٦٨٣,٠٥٧	-	٦٨٣,٠٥٧	١٤,٣١٦	٤٨,٣٣٥	٦٢٠,٤٠٦	<u>أقساط إعادة التأمين المسندة</u>
(١٧٤,٣٢٨)	-	(١٧٤,٣٢٨)	(٦,٣٣٠)	٣١,٠٨٤	(١٩٩,٠٨٢)	<u>- محلي</u>
٥٠,٨٧٢٩	-	٥٠,٨٧٢٩	٧,٩٨٦	٧٩,٤١٩	٤٢١,٣٢٤	<u>- خارجي</u>
٢١,٣٧٠	-	٢١,٣٧٠	٦,٩٨١	٥,٧١٦	٨,٦٧٣	<u>أقساط تأمين فائض الخسارة</u>
٥٣٠,٠٩٩	-	٥٣٠,٠٩٩	١٤,٩٦٧	٨٥,١٣٥	٤٢٩,٩٩٧	<u>صافي أقساط التأمين المكتسبة</u>
(٤٤٩,٠٢٤) (٥,٠٥٧)	-	(٤٤٩,٠٢٤) (٥,٠٥٧)	(٥٣,١٠٥) (١,٢٦١)	(٨٥,٢٧٥) (٣,٧٩٦)	(٣١٠,٦٤٤) -	<u>التأثيرات في الأقساط غير المكتسبة</u>
٢٠,٩٩٧	-	٢٠,٩٩٧	-	-	٢٠,٩٩٧	<u>صافي</u>
٧٥,٩٨٧	-	٧٥,٩٨٧	٥١,٨٠٤	٢٠,٦٦٢	٣,٥٢١	<u>مصاريف متقدمة متصلة بالمطالبات</u>
(٣٥٧,٠٩٧)	-	(٣٥٧,٠٩٧)	(٢,٥٦٢)	(٦٨,٤٠٩)	(٢٨٦,١٢٦)	<u>حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة</u>
(٥٠٠,٠٧٩)	-	(٥٠٠,٠٧٩)	(١,٢٣٠)	٦,٣٩٠	(٥٥,٢٣٩)	<u>صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة</u>
(٣٥,٩٢١)	-	(٣٥,٩٢١)	٧٢٩	(٤,٨٤٤)	(٣١,٨٠٦)	<u>التأثير في المطالبات المتقدمة تحت التسوية، صافي</u>
(٤٤٣,٠٩٧)	-	(٤٤٣,٠٩٧)	(٣,٠٦٣)	(٦٦,٨٦٣)	(٣٧٣,١٧١)	<u>التأثير في المطالبات المتقدمة وغيرها، صافي</u>
٩,٢٢٥	-	٩,٢٢٥	(١,٠٧٤)	-	١٠,٢٩٩	<u>المطالبات المتقدمة عجز أقساط التأمين</u>
(٣,٩٨٩)	-	(٣,٩٨٩)	(١,٤٨٣)	(٢٣١)	(٢,٢٧٥)	<u>احتياطيات فنية أخرى</u>
(٢١,٢٦١)	-	(٢١,٢٦١)	(٤,٠٤١)	(٦,١١٢)	(١١,١٠٨)	<u>تكاليف اكتتاب وثائق التأمين</u>
(٤٥٩,١٢٢)	-	(٤٥٩,١٢٢)	(٩,٦٦١)	(٧٣,٢٠٦)	(٣٧٦,٢٥٥)	<u>مجموع التكاليف والمصاريف المكتسبة</u>
٧٠,٩٧٧	-	٧٠,٩٧٧	٥,٣٠٦	١١,٩٢٩	٥٣,٧٤٢	<u>صافي دخل الاكتتاب</u>
١١,١٨٣	-	١١,١٨٣				<u>(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى</u>
(٦٩,٧٨٨)	(١,٩١٨)	(٦٧,٨٧٠)				<u>استرداد ديون مشكوك في تحصيلها</u>
(١٤,٨٨٠)	-	(١٤,٨٨٠)				<u>مصاريف عمومية وإدارية</u>
٨,٤٥١	٣,٥٤٢	٤,٩٠٩				<u>دخل عمولة خاصة</u>
١,٦٩٣	-	١,٦٩٣				<u>ربح محقق من استثمارات متاحة للبيع</u>
(٦٣,٣٤١)	١,٦٢٤	(٦٥,٩٦٥)				<u>إيرادات أخرى</u>
٧,٦٣٦	١,٦٢٤	٦,٠١٢				<u>مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي</u>
						<u>صافي الدخل للفترة</u>

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

١٣ . المعلومات القطاعية (نتمة)

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مدققة)					
عمليات التأمين					
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبي
٤١٢,١٠٥	-	٤١٢,١٠٥	٥١,٦٧٧	٧٧,٧٧٢	٢٨٢,٦٥٦
١,٥١١	-	١,٥١١	١,٥١١	-	-
٤١٣,٦١٦	-	٤١٣,٦١٦	٥٣,١٨٨	٧٧,٧٧٢	٢٨٢,٦٥٦
(٨٦٦)	-	(٨٦٦)	(٨٦٦)	-	-
(٥٩,٨٣٦)	-	(٥٩,٨٣٦)	(٤١,٧٠٥)	(١٨,١٣١)	-
(٦٠,٧٠٢)	-	(٦٠,٧٠٢)	(٤٢,٥٧١)	(١٨,١٣١)	-
(٤,١٦٦)	-	(٤,١٦٦)	(٢,٠٦٦)	(٢,١٠٠)	-
٣٤٨,٧٤٨	-	٣٤٨,٧٤٨	٨,٥٥١	٥٧,٥٤١	٢٨٢,٦٥٦
١٣٤,٩٢٣	-	١٣٤,٩٢٣	٤,٨٨٠	٣٧,٥٠٢	٩٢,٥٤١
٤٨٣,٦٧١	-	٤٨٣,٦٧١	١٣,٤٣١	٩٥,٠٤٣	٣٧٥,١٩٧
١٥,٩٩٣	-	١٥,٩٩٣	٧,٧٧٩	٨,٢١٤	-
٤٩٩,٦٦٤	-	٤٩٩,٦٦٤	٢١,٢١٠	١٠٣,٢٥٧	٣٧٥,١٩٧
(٥٤٦,٧٩٣)	-	(٥٤٦,٧٩٣)	(٣٧,٢٤٨)	(٨٣,٣٤٣)	(٤٢٦,٢٠٢)
(٥,٢٤٧)	-	(٥,٢٤٧)	(٥٦٠)	(٤,٦٨٧)	-
٢٠,٨٠٤	-	٢٠,٨٠٤	-	-	٢٠,٨٠٤
٥٩,٧٨١	-	٥٩,٧٨١	٣٦,٠٦٩	٢٣,٧١٢	-
(٤٧١,٤٥٥)	-	(٤٧١,٤٥٥)	(١,٧٣٩)	(٦٤,٣١٨)	(٤٠٥,٣٩٨)
١٥,١٤٦	-	١٥,١٤٦	٥,٦٠٥	٩,٥٢٨	١٣
٣٥,٦٧٥	-	٣٥,٦٧٥	٨٦٤	(٢,٥٩٢)	٣٧,٤٠٣
(٤٢٠,٦٣٤)	-	(٤٢٠,٦٣٤)	٤,٧٣٠	(٥٧,٣٨٢)	(٣٦٧,٩٨٢)
-	-	-	-	-	-
١,٣٣١	-	١,٣٣١	١,٢٦٦	(٢,٢٠٥)	٢,٢٧٠
(٣٦,٩٤٨)	-	(٣٦,٩٤٨)	(٦,٦٢٠)	(٩,٥٥٤)	(٢٠,٧٧٤)
(٤٥٦,٢٥١)	-	(٤٥٦,٢٥١)	(٦٢٤)	(٦٩,١٤١)	(٣٨٦,٤٨٦)
٤٣,٤١٣	-	٤٣,٤١٣	٢٠,٥٨٦	٣٤,١١٦	(١١,٢٨٩)
٣٦	-	٣٦	-	-	-
(٦٠,٢٧٣)	(٩٧٢)	(٥٩,٣٠١)	-	-	-
(١٢,٥٢٨)	-	(١٢,٥٢٨)	-	-	-
٣,٧٦٤	٦١١	٣,١٥٣	-	-	-
٢,٣١٦	-	٢,٣١٦	-	-	-
(٦٦,٦٨٥)	(٣٦١)	(٦٦,٣٢٤)	-	-	-
(٢٣,٢٧٢)	(٣٦١)	(٢٢,٩١١)	-	-	-

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

٤. ربحية / خسارة (السهم الأساسية والمخصصة

تم حساب ربحية السهم الأساسي والمخصصة للفترة وذلك بتقسيم صافي الدخل / (الخسارة) للفترة على المتوسط المرجح في تاريخ التقرير بعدد ٨٠ مليون سهم.

بألاف الريالات السعودية		الدخل / (الخسارة) للسنة المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي الربح / (الخسارة) للسهم
٣١ ديسمبر	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
(٢٣,٢٧٢)	٧,٠٣٥	
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	
<u>(٣,٨١)</u>	<u>٠,٠٩</u>	

٥. رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١٠٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريالات سعودية لكل منها. وقد قام المساهمون المؤسسين بالاكتتاب فيها ودفع قيمة ٧٥ مليون سهم (٧٥ مليون ريال سعودي)، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٧٥٪ من أسهم الشركة. أما الأسهم المتبقية البالغة ٢٥ مليون سهم (٢٥ مليون ريال سعودي) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٢٥٪ من أسهم الشركة، فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور. يمثل رأس المال مساهمين أجانب بنسبة ٤٥,٥٪ ومساهمين سعوديين بنسبة ٥٤,٥٪ كما في نهاية الفترة. وافقت الشركة في اجتماع جمعيتها العامة غير 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. تكبدت الشركة تكاليف معاملات قدرها ٦٩١ ألف ريال سعودي فيما يتعلق بتحفيض رأس المال، وقد تم تحميلاها بشكل مباشر على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه الذي عقد في ٦ فبراير ٢٠١٨م بإصدار حقوق أولوية ٤٠٠ مليون ريال سعودي. تمت الموافقة على الإصدار من قبل السلطات التنظيمية والجمعية العامة للشركة ورأس المال المدفوع الحالي للشركة هو ٨٠٠ مليون ريال سعودي. تكبدت الشركة تكلفة معاملة قدرها ٩,٦٧٧ ألف ريال سعودي فيما يتعلق بزيادة رأس مال الشركة ، والتي تم تحميلاها مباشرةً على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)			كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)		
المصرح المدفوع	وال المصدر	عدد الأسهم	المصرح المدفوع	وال المصدر	عدد الأسهم
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
<u>٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٠,٠٠٠</u>	<u>٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٠,٠٠٠</u>

٦ إدارة رأس المال

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

٧ احتياطي نظامي

حسب النظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تحويل ٢٠٪ من صافي دخل كل سنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يتساوى رصيد هذا الاحتياطي مع رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وحيث يوجد عجز متراكم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، فلم يتم التحويل إلى الاحتياطي النظامي.

١٨ وضع الزكاة وضرائب الدخل والاقتطاع

أ) الزكاة المحملة خلال الفترة

ت تكون الزكاة المحملة خلال الفترة من مخصصات الفترة الحالية بمبلغ ٣٠٥٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٦,٣٢٣ ألف ريال سعودي).
يستدل مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من رأس المال بنسبة ٥٤,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٥٤,٥٪).

ب) ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة

لا يوجد ضريبة دخل للفترة الحالية وللفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

ج) الاعتراض على التقديرات

قامت الشركة بتقديم إقراراتها للزكاة وضريبة الدخل من ١٦ أبريل ٢٠١٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل. بالإضافة إلى ذلك، قدمت الشركة اعتراضين على ربوط الزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاقتطاع لسنوات الربط من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٢ وإعتراض آخر لتقدير السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٦. قامت الشركة بتكوين مخصصات مناسبة في هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناءً على مشورة مستشار الشركة للزكاة والضريبة.

١٩ تعهدات والتزامات محتملة

أ) الدعاوى القضائية

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

ب) التزامات إيجار تشغيلي

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

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠١٨	٢٠١٩
(مدقة)	(غير مدققة)
-	-
١٦,٠٥٧	٦,٦١١
<hr/>	<hr/>
١٦,٠٥٧	٦,٦١١

أقل من سنة واحدة
من سنة إلى خمس سنوات

ج) الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، أصدر مصرف الشركة خطابات ضمان بمبلغ ٧٢,٨٧٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٦٤,٩٥٧ ألف ريال سعودي) لمحظوظ العملاء وكلاء السيارات وورش العمل حسب شروط الاتفاقيات معهم. لم يكن لدى الشركة التزامات رأسمالية خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: لا شيء).

٢٠ الشهرة

عقدت الشركة إجتماع الجمعية العامة العادلة في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨ م، ووافقت على شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("المحفظة") سارية المفعول من ١ يناير ٢٠٠٩ م. إن الشهرة الناتجة عن الاستحواذ كانت بمبلغ ٤٨ مليون ريال سعودي.

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

٢٠ الشهرة (تتمة)

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، أعادت الإدارة النظر في منهجية التقييم باستخدام القيمة الإستخدامية للإختصاص في قيمة الشهرة استناداً 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 بتقريره المؤرخ في ٢٠ فبراير ٢٠١٩م. طبقاً لتقييم الإدارة، سوف تتحفظ قيمة الشهرة إذا ارتفع المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال عن ٣٠٪ ونسبة نمو القيمة النهائية إلى ١٪.

خلال ٣١ مارس ٢٠١٩م ، لم تكن هناك علامة على إنخفاض الشهرة.

٢١ معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية

		٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (غير مدققة)		٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مدققة)		الموجودات
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١,١٢٢,٤٢٩	٤١٠,١٨٣	٧١٢,٢٤٦	١,١٤٧,٨٩٥	٢١٩,٢١٦	٩٢٨,٦٧٩	نقدية وشبة نقدية
-	-	-	١٥٩,٥٦٥	-	١٥٩,٥٦٥	ودائع قصيرة الأجل
٦٨١,٠٧٨	-	٦٨١,٠٧٨	٦٩٤,٠٧٤	-	٦٩٤,٠٧٤	أقساط وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
٢٨٢,٩٠١	-	٢٨٢,٩٠١	٥٢١,١٣٩	-	٥٢١,١٣٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، صافي
٢٩٤,١٦٢	-	٢٩٤,١٦٢	٢٨٧,٠٩٠	-	٢٨٧,٠٩٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢٦,٦٤٤	-	١٢٦,٦٤٤	١٥٩,٥٧٢	-	١٥٩,٥٧٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٧٦,٢٢٧	-	٧٦,٢٢٧	٧٩,٩٠٤	-	٧٩,٩٠٤	تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
٦٣	-	٦٣	٦٣	-	٦٣	مطلوب من طرف ذو علاقة
-	(٣٩٩,٥٦٠)	٣٩٩,٥٦٠	-	(٤٣٥,٦٢٠)	٤٣٥,٦٢٠	مبالغ مستحقة من / إلى عمليات المساهمين/ التأمين
١٣٤,٢٧٣	٢,٥٢٢	١٣١,٧٥١	٣٠٢,١٨٠	٣,٩٣١	٢٩٨,٢٤٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٤,١٥١	٤٩,١٥١	٢٥,٠٠٠	٢٩٩,٦٥٥	٢٨٤,٦٥٥	١٥,٠٠٠	استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	٢٨,٥٥٠	-	٢٨,٥٥٠	أصول حق الاستخدام، صافي
١٩,١٥٨	-	١٩,١٥٨	١٧,٥٨٤	-	١٧,٥٨٤	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	أراضي
٢,٤٨٤	-	٢,٤٨٤	٢,٧٠٩	-	٢,٧٠٩	موجودات غير ملموسة، صافي
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٩,٨٧٢	٩,٨٧٢	-	٩,٨٧٢	٩,٨٧٢	-	استثمار في شركة زميلة
١٩,٥٠٧	١٩,٥٠٧	-	١٩,٥٠٧	١٩,٥٠٧	-	عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	شهرة
٣,٤٧٢,٩٤٩	٧٧١,٦٧٥	٢,٧٥١,٢٧٤	٤,٣٥٩,٣٥٩	٧٣١,٥٦١	٣,٦٢٧,٧٩٨	<u>اجمالي الموجودات</u>

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدققة)		٢١ مارس ٢٠١٩ م (غير مدققة)				المطلوبات
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	
١٥٨,٤٩٣	٢,٨٢٠	١٥٥,٦٧٣	١٩٠,٦٣٤	٣,٩٠٣	١٨٦,٧٣١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢٤,٨٦٠	-	١٢٤,٨٦٠	١٠٧,٩٣٤	-	١٠٧,٩٣٤	نرم وعمولات دائنة
-	-	-	٢٥,٢٣٦	-	٢٥,٢٣٦	مطلوبات التأجير
٥٠,٤١٠	-	٥٠,٤١٠	٣٣٧,٨٠٦	-	٣٣٧,٨٠٦	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١,٢٣٦,٨٤٩	-	١,٢٣٦,٨٤٩	١,٦٤٩,٤١٥	-	١,٦٤٩,٤١٥	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٢٢,٢٠٥	-	٢٢,٢٠٥	٥٧,٦٠	-	٥٧,٦٠	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٢٥,٢١٤	-	٣٢٥,٢١٤	٣٦٨,٢٢١	-	٣٦٨,٢٢١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦٢٤,٩١٠	-	٦٢٤,٩١٠	٦٩٣,٧٥٩	-	٦٩٣,٧٥٩	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٥١,٠٥٢	-	٥١,٠٥٢	٤١,٨٢٧	-	٤١,٨٢٧	احتياطي عجز الأقساط
٩,٧٥٩	-	٩,٧٥٩	١٣,٧٤٨	-	١٣,٧٤٨	احتياطيات فنية أخرى
١٧,٦٠٠	-	١٧,٦٠٠	١٩,٨٣٠	-	١٩,٨٣٠	مطلوب لطرف ذو علاقة
٢٥,٤٦١	-	٢٥,٤٦١	١٧,٨٠٤	-	١٧,٨٠٤	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١١١,٥٦٦	-	١١١,٥٦٦	١١٢,١٦٧	-	١١٢,١٦٧	توزيع الفائض المستحق
٢٧,١٨٤	٢٧,١٨٤	-	٣٠,٢٣٧	٣٠,٢٣٧	-	زكاة وضريرية دخل
١٩,٥٠٧	١٩,٥٠٧	-	١٩,٥٠٧	١٩,٥٠٧	-	إيرادات عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٨٠٥,٠٧٠	٤٩,٥١١	٢,٧٥٥,٥٥٩	٣,٦٨٥,٧٣٠	٥٣,٦٤٧	٣,٦٣٢,٠٨٣	إجمالي المطلوبات
(٤,٢٨٥)	-	(٤,٢٨٥)	(٤,٢٨٥)	-	(٤,٢٨٥)	(عجز) / فائض عمليات التأمين
(٤,٢٨٥)	-	(٤,٢٨٥)	(٤,٢٨٥)	-	(٤,٢٨٥)	إعادة قياس المكافأة المحددة المستحقة -
						مكافأة الموظفين
						إجمالي (عجز) / فائض عمليات التأمين
حقوق المساهمين						
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	-	١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	-	احتياطي نظامي
(٢٧٣,٥٢٩)	(٢٧٣,٥٢٩)	-	(٢٦٩,٥٤٧)	(٢٦٩,٥٤٧)	-	خسائر متراكمة
(٤٤٢)	(٤٤٢)	-	١,٣٢٦	١,٣٢٦	-	ربح احتياطي القيم العادلة على الاستثمارات
٦٧٢,١٦٤	٦٧٢,١٦٤	-	٦٧٧,٩١٤	٦٧٧,٩١٤	-	إجمالي حقوق الملكية
٣,٤٧٢,٩٤٩	٧٢١,٦٧٥	٢,٧٥١,٢٧٤	٤,٣٥٩,٣٥٩	٧٣١,٥٦١	٣,٦٢٧,٧٩٨	إجمالي 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 مدقة) (تتمة)

٢١ معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية					
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مدقة)		٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مدقة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤١٢,١٠٥	-	٤١٢,١٠٥	١,٠٧٧,٢٤٣	-	١,٠٧٧,٢٤٣
١,٥١١	-	١,٥١١	-	-	-
٤١٣,٦١٦	-	٤١٣,٦١٦	١,٠٧٧,٢٤٣	-	١,٠٧٧,٢٤٣
الإيرادات					
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة					
-	مبشر	-	-	-	-
-	إعادة تأمين	-	-	-	-
أقساط إعادة التأمين المسندة					
(٨٦٦)	-	(٨٦٦)	(١,٨٣٧)	-	(١,٨٣٧)
(٥٩,٨٣٦)	-	(٥٩,٨٣٦)	(٣٨٠,٤٠٧)	-	(٣٨٠,٤٠٧)
(٦٠,٧٠٢)	-	(٦٠,٧٠٢)	(٣٨٢,٢٤٤)	-	(٣٨٢,٢٤٤)
(٤,١٦٦)	-	(٤,١٦٦)	(١١,٩٤٢)	-	(١١,٩٤٢)
٣٤٨,٧٤٨	-	٣٤٨,٧٤٨	٦٨٣,٠٥٧	-	٦٨٣,٠٥٧
١٣٤,٩٢٣	-	١٣٤,٩٢٣	(١٧٤,٣٢٨)	-	(١٧٤,٣٢٨)
٤٨٣,٦٧١	-	٤٨٣,٦٧١	٥٠٨,٧٢٩	-	٥٠٨,٧٢٩
١٥,٩٩٣	-	١٥,٩٩٣	٢١,٣٧٠	-	٢١,٣٧٠
٤٩٩,٦٦٤	-	٤٩٩,٦٦٤	٥٣٠,٠٩٩	-	٥٣٠,٠٩٩
التكليف والمصاريف المكتسبة					
(٥٤٦,٧٩٣)	-	(٥٤٦,٧٩٣)	(٤٤٩,٠٤٤)	-	(٤٤٩,٠٤٤)
(٥,٢٤٧)	-	(٥,٢٤٧)	(٥,٠٥٧)	-	(٥,٠٥٧)
٢٠,٨٠٤		٢٠,٨٠٤	٢٠,٩٩٧		٢٠,٩٩٧
٥٩,٧٨١	-	٥٩,٧٨١	٧٥,٩٨٧	-	٧٥,٩٨٧
(٤٧١,٤٥٥)	-	(٤٧١,٤٥٥)	(٣٥٧,٠٩٧)	-	(٣٥٧,٠٩٧)
١٥,١٤٦	-	١٥,١٤٦	(٥٠,٠٧٩)	-	(٥٠,٠٧٩)
٣٥,٦٧٥	-	٣٥,٦٧٥	(٣٥,٩٢١)	-	(٣٥,٩٢١)
(٤٢٠,٦٣٤)	-	(٤٢٠,٦٣٤)	(٤٤٣,٠٩٧)	-	(٤٤٣,٠٩٧)
-	-	-	٩,٢٢٥	-	٩,٢٢٥
١,٣٣١	-	١,٣٣١	(٣,٩٨٩)	-	(٣,٩٨٩)
(٣٦,٩٤٨)	-	(٣٦,٩٤٨)	(٢١,٢٦١)	-	(٢١,٢٦١)
(٤٥٦,٢٥١)	-	(٤٥٦,٢٥١)	(٤٥٩,١٢٢)	-	(٤٥٩,١٢٢)
٤٣,٤١٣	-	٤٣,٤١٣	٧٠,٩٧٧	-	٧٠,٩٧٧
(مصاريف)/ إيرادات تشغيلية أخرى					
٣٦	-	٣٦	١١,١٨٣	-	١١,١٨٣
(٦٠,٢٧٣)	(٩٧٢)	(٥٩,٣٠١)	(٦٩,٧٨٨)	(١,٩١٨)	(٦٧,٨٧٠)
(١٢,٥٢٨)	-	(١٢,٥٢٨)	(١٤,٨٨٠)	-	(١٤,٨٨٠)
٣,٧٦٤	٦١١	٣,١٥٣	٨,٤٥١	٣,٥٤٢	٤,٩٠٩
٢,٣١٦	-	٢,٣١٦	١,٦٩٣	-	١,٦٩٣
(٦٦,٦٨٥)	(٣٦١)	(٦٦,٣٢٤)	(٦٣,٣٤١)	١,٦٢٤	(٦٤,٩٦٥)
صافي دخل / (خسارة) قبل حصة المساهمين					
حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين					
صافي الدخل / (خسارة) بعد حصة المساهمين					

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

٢١ معلومات اضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مدققة)					
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات عمليات	المجموع	
المجموع	المساهمين	التأمين	المساهمين	المجموع	
(٢٣,٢٧٢)	(٢٣,٢٧٢)	-	٧,٦٣٦	٧,٠٣٥	٦٠١

صافي الدخل / (الخسارة) لل فترة
 الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:

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

الاستثمارات المتاحة للبيع					
صافي التغير في القيم العادلة					
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة					
(٣٠)	(٤١)	١١	١,٧٦٨	١,٧٦٨	-
(٢٣,٣٠٢)	(٢٣,٣١٣)	١١	٩,٤٠٤	٨,٨٠٣	٦٠١

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

٢٢ تصنیف إجمالي الأقساط المكتتبة

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مدققة)			
إجمالي	ممتلكات وحوادث	مركبات	طبي
٨٢٩,٧١١	٨٥,٦٩٦	٨,٩٨٩	٧٣٥,٠٢٦
٧٩,٣٢٠	٣٠,٥٣٤	٣,٩٦٣	٤٤,٨٢٣
٥٦,٠٥٧	٢,٧٨٣	٤,٠٣٦	٤٩,٢٣٨
٣٩,٠٤٩	١١,٦٤٤	٦٢٩	٢٦,٧٧٦
٧٣,١٠٦	١٦٣	٧٢,٩٤٣	-
١,٠٧٧,٢٤٣	١٣٠,٨٢٠	٩٠,٥٦٠	٨٥٥,٨٦٣

شركات كبيرة
 شركات متوسطة
 شركات صغيرة
 شركات متناهية الصغر
 عملاء أفراد

٢٣ اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٩ أبريل ٢٠١٩ م).