

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
وتقدير الفحص لمراجع الحسابات
لفترتي ثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً
المنتهيتي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

وتقدير الفحص لمراجعي الحسابات لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صفحة

فهرس

٤ - ١	تقدير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٦ - ٥	قائمة المركز المالي الأولية
٧	قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين
٨	قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين
٩	قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين
١٠	قائمة الدخل الشاملة الأولية - عمليات المساهمين
١١	قائمة التغيرات الأولية في حقوق المساهمين
١٢ - ١٣	قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين
١٤	قائمة التدفقات النقدية الأولية للمساهمين
٤٦ - ٤٥	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجعي الحسابات حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة / مساهي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

المحترم،،،

(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، والقوائم ذات العلاقة الأولية للدخل والفائض المتراكם والدخل الشامل - عمليات التأمين والقوائم الأولية للدخل والدخل الشامل - عمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتడفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("المعلومات المالية الأولية الموجزة"). إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار الحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" و المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول المعلومات المالية الأولية استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

أسس الاستنتاج المحفوظ

١) كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ١١ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة، فإن جميع اتفاقيات إعادة التأمين لسنة ٢٠١٤ كانت تدار من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني التابع لمجموعة ميدغلف، وهو طرف ذو علاقة، والذي تعامل مع معاملات الشركة، إلى جانب معاملات الأطراف الأخرى ذوي العلاقة، على أساس موحد مع معيدي التأمين والوسطاء. تم توجيه جميع المعاملات مع معيدي التأمين والوسطاء من خلال مركز إعادة التأمين التعاوني، كما تم تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين والوسطاء من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني أيضاً. شرعت الشركة، بالتعاون مع مركز إعادة التأمين التعاوني، للفصل بين معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعينين عن تلك الخاصة بالأطراف الأخرى ذوي العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند الانتهاء، قد يتم تحديد بعض الأطراف المدرجة في أرصدة حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة. بحسب الإيضاح ٧ والتي تبلغ ١٢٠,٢ مليون ريال سعودي كدэм مدینة 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 معاملات مع أطراف ذوي علاقة. وفقاً لذلك، لا تستطيع الإدارة حالياً تقديم قائمة كاملة بجميع الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة التي تؤثر على كل من العرض والإفصاح للأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة. وبالتالي، لم تتمكن من تحديد ما إذا كانت 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 ٣، تقوم الشركة بالمحاسبة عن معاملات إعادة التأمين المتعلقة بقطاع الأعمال العام بناء على فئتها للشروط التعاقدية لاتفاقيات إعادة التأمين. ومع ذلك، قد تخضع المحاسبة عن معاملات إعادة التأمين لفسيرات 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 هناك على توضيح بشأن شروط اتفاقيات إعادة التأمين. في غياب المعلومات في هذا الصدد، لم تتمكن من تحديد ما إذا كانت التعديلات مطلوبة في المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة.

الاستنتاج التحفظ

بناءً على الفحص الذي قمنا به، باستثناء التأثيرات المحتملة للأمر الموضح في فقرة أساس الاستنتاج التحفظ، لم يتبيّن لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

لفت الانتباه

بدون إبداء مزيد من التحفظ على استنتاجنا، نود لفت الانتباه إلى الأمور التالية:

١. الإيضاح رقم (١) والإيضاح رقم (٦) حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة، والذان يوضحان تفاصيل الاتصالات المختلفة من مؤسسة النقد العربي السعودي إلى الشركة. لم تستوف الشركة متطلبات هامش الملاعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبالتالي أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨ يمنع الشركة من إصدار أي وثيقة جديدة وتجميد الوثائق الحالية. كما أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة لزيادة رأسمالها قبل ٣٠ يونيو ٢٠١٨ لمعالجة قضية انخفاض هامش الملاعة. لاحقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨ بإصدار حقوق أولوية بقيمة ٤٠٠ مليون ريال سعودي من أجل تحسين هامش الملاعة وأنشطة أعمال الشركة المستقبلية. تخضع حقوق الأولوية هذه لموافقة السلطات التنظيمية والجمعية العامة للشركة. كانت الموافقات المذكورة قيد التنفيذ حتى توقيع هذا التقرير. وكما هو مذكور في الإيضاح رقم ١، تشير هذه الأحداث والظروف، إلى جانب الأمور الأخرى الواردة في الإيضاح رقم ٦، إلى وجود حالة عدم يقين جوهرية يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة معاهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
(المبلغ بآلاف الريالات السعودية)

كمالي ٣١ ديسمبر			
٢٠١٦ (مراجعة) (معدلة)	٢٠١٧ (غير مراجعة) (إضاح ٤)	إضاح	
٤٨٧,١٢٢	٣٧٨,٣٤٩	٥	موجودات عصليات التأمين
٢٢٥,٥٠٤	٤٠١,٢٥٠	٦	التقديرة وشبيه التقديرة
١,٢١٠,٧٠٥	٦٥٩,١٠٥	٧	ودائع لأجل
٢٨,٣٠٨	٢٨,٣٥٨	٨	أقساط حالي وثائق التأمين
٢,٠٦٥	٦٣	٩	وارصدة إعادة تأمين مدينة
٩٩,٧٢٠	٣٤٣,٧٦٤		استثمارات
٥٩٥,٩٤١	٦٨١,١٤٠		المطلوب من طرف ذي علاقة
٥٣٦,٣٨٣	٤٦٤,٠٦٣		المطلوب من عصليات المساهمين
٩١,٤٦٥	٨٥,٠٦٥		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١٨,٣٤٩	٢٣٦,٦٥٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٧,٦٦٣	٢٣,٤١١		تكليف شراء وثائق مراجلة
٢٣,٤٩٢	٣,٣١٩	١٨	مصالحيف مدقوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٥٤٦,٦٦٧	٣,١٠٧,٣١٧		ممتلكات ومعدات، صناعي
			موجودات غير ملموسة، صناعي
			مجموع موجودات عصليات التأمين
			موجودات للمساهمين
٧١١,٦٧٧	٥,١٧٦	٥	التقديرة وشبيه التقديرة
-	٧٠,٠٠٠	٦	ودائع لأجل
١١,٠٧٢	١٥,٥٤٦		حصولة على الوديعة النظامية
١٤٦,٠٧٦	١٤٥,٠١٨	٧٨	استثمارات
٢,٥٩٨	١,٤٤٧		مصالحيف مدقوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٨٠٢	٩,٣٤١	٩	استثمار في شركة زميلة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		أرض
		١٠	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(١)١١	وديعة نظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠		شهرة
١,٠٤٦,٢٢٥	٨٨٦,٥٠٨		مجموع موجودات المساهمين
٤,٥٩٢,٨٩٢	٣,٩٩٣,٨٢٥		مجموع الموجودات

تغير الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً لا يتجاوزها من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تليع)
(المبالغ بالألف الريالات السعودية)

كماني ٣١ ديسمبر		بيان
٢٠١٦ (مراجعة) (معدلة)	٢٠١٧ (غير مراجعة)	
١,٣٢٣,٩٥٦	١,٠٤٤,٤٣٧	
٥,٦٤٣	٣,٨٨٦	٦١
١٢٣,٧١٠	١٢١,٧٦٨	
١٥٨,٣٠٧	١٥٢,٢٥٧	
٢٦,٠٤٧	٢٠,٨٨٧	
٨٦,١٧٢	١٣٥,٧٦١	
١١١,٥٦٦	١١١,٥٦٦	
٣١,٥٨٤	٣٥,٢٠٦	
١,٦٢٩,٢٥١	١,٤٠٥,٤٤٨	
٤٥,١٥٦	٤٩,٤٩٦	
٣,٥٤٦,٣٩٠	٣,١٠٧,٣٩٢	

مطلوبات وفلاض عمليات التأمين
 (جملى المطلوبات تحت التسوية)
 المطلوب لطرف ذى علاقه
 ذمم وحسابات دائنة
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
 لرصدة معيدي التأمين الدائنة
 توزيعات القرض منشطة
 حوالات إعادة تأمين غير مكتسبة
 (جملى أصلطلبات تأمين غير مكتسبة
 لاحتياطيات مطالبات أخرى
 مجموع مطلوبات خدمات التأمين

٢٧٧	٣٢٧	١٨
-	(٣٠٢)	
٣,٥٤٦,٣٩٧	٣,١٠٧,٣٩٧	

فلاض عمليات التأمين
 التغير المترافق في القيمة المادلة للاستثمارات المتداولة للبيع
 إعادة تأمين المكافأة المحددة المستحقة - مكافأة الموظفين
 مجموع مطلوبات وفلاض عمليات التأمين

٦٣٥	٦٣٥
١٥,٣٩٨	٢٥,٠٢٢
٩٩,٦٧٠	٢٤٦,٧٤٤
١١,٠٧٢	١٥,٥٦٦
١٧٧,٧٧٥	٢٨٧,٩٤٧

مطلوبات وحقوق المساهمين
 مطلوبات المساهمين
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 مخصصات الزكوة وضررية الخلل
 المطلوب لعمليات التأمين
 حوالات مستحقة على ودائع لظامية
 مجموع مطلوبات وفلاض عمليات المساهمين

١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٤
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	١٥
(٢٢٢,١٧١)	(٥٣,٠٠٢)	
٥,٤٨٦	٥,٤٢٨	٨
٩١٩,٤٥١	٤٩٨,٥٦١	
١,٠٤٩,٢٢٥	٨٨٦,٥٠٨	
٤,٥٩٢,٨٩٢	٣,٩٩٣,٨٧٥	

حقوق المساهمين
 رأس المال
 احتياطي نظامي
 عجز متراكب
 التغير المترافق في القيمة المادلة للاستثمارات المتداولة للبيع
 مجموع حقوق المساهمين
 مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
 مجموع لمطلوبات وفلاض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

الموالى

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قلمة الدخل الأولية - عمليات التأمين
(المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

الفترة الأخرى عشر شهراً المتبقية في ٣١ ديسمبر		الفترة الثلاثة أشهر المتبقية في ٣١ ديسمبر		إضافة
٢٠١٦ (ملايين) (ملايين)	٢٠١٧ (غير مراعبة) (غير مراعبة)	٢٠١٦ (غير مراعبة) (غير مراعبة)	٢٠١٧ (غير مراعبة) (غير مراعبة)	
٢,١٩٤,٣٣٤	٢,٦٦٥,٨٢٨	٥٥٨,٤٠	٤٩٩,٩١٦	١٢
(٤٨٢,٧٨٥)	(٤٧٧,١٧٥)	(١٧,٣٦)	(١٣٦,٣٠٠)	
(١٤,٣٦)	(١٧,٥١٢)	(٢,٩٢٤)	(٧,٩٤٣)	
٢,٦٩٧,٢٠٤	٢,١٧١,١٥٩	٤٥٨,١١٥	٣٥٦,٠٢٢	١٢
٢٤٨,٤٢٢	١٥١,٧٠٣	٢٢٣,٧٢٤	٢٠٠,٣٠٠	
٢,٩٤٥,٦٢٦	٢,٣٢٢,٦٦٢	٦٨٤,٨٣٩	٥٥٦,٣٤٣	١٢
				صلفي للسلطان التأمين المكتبة
				اجمالي الطلبات المنفرجة والمساريف الأخرى
(٢,١٠٤,٠٢١)	(٤,٥٤٧,٨٧١)	(٧١٤,٨٦٢)	(١١٥,٦٠٢)	حصة ممولة للتأمين من (جمالي) الطلبات المنفرجة
٣٨٤,٣٧١	٣٤٥,٧١٣	٨٦,٨٦٣	٦١,١٧٠	التغير في المطلبات تحت السيطرة ، صافي
٢٦٥,٤٥٩	١١٤,٧١٨	٢٤,٦٤٨	٣٨,٧٩١	التغير في اختلاف المطلبات الأخرى
(١٠,٨٠٤)	١٨,٨٥٨	١١,٤٥٢	١٧,٩٤٢	صافي المطلبات المتبقية
(٢,٤٦٤,٩٩٥)	(٢,٠٦٣,٥٨٧)	(٥٩٣,٨٩٩)	(٤٤٨,١٥٩)	تكليف لكتاب وثائق التأمين
(١٩٠,٩٧٠)	(١٦٠,٦٧٧)	(٤٤,٩١١)	(١٣,٦٩٥)	دخل صولة إعادة تأمين
٨٥,٠٢	٦٦,٠٦٣	٢٧,٣٨٨	١٨,٦٨٠	صافي تنازع الأكتتاب
٣٧٤,٦٦٣	١٣٢,٦٦٦	٦٨,٤١٧	٣٢,٤٤٤	مساريف حاوية وإدارية
(٣٥٨,٥٢٠)	(٣٠٦,٨٣٣)	(٨٣,٥٧٥)	(٧٤,٧١٠)	الاختلاف في قيمة نظام تغطية المعلومات للنحوت العمل به
-	(٢٥,٦٨٨)	-	-	حکم / (متخصص) ثبوت
(٣٥,٠٠٠)	(٤٩٥,٤٦٠)	-	٤٥,٥٩٤	مشكوك في تغطيتها
(٧٤٥)	-	-	-	خسائر الاختلاف في قيمة الاستشارات العالمية الأربع
٢٠,٤٣٢	١٠,٤٨٦	٥,٩٧٦	٢,١٢٤	دخل صورات خاصة
٤٨,٤٩٧	٣٤,٤٣٠	١٨,٧١٢	٤٠,٥٧٠	غير ذات أخرى
٤٩,٧٤٧	(٣٩٠,٣٩٩)	٦,٥٣	٩,١٧٥	(عجز) / فائض صافي التأمين
(٤٤,٧٧٧)	٣٩٠,٣٩٩	(٥,٨٧٧)	(٣٩,٤٧٥)	حصة المساهمين من عجز / (عجز) عمليات التأمين
٤,٣٧٥	-	٦٥٢	-	فائض صافي التأمين بد حصة المساهمين
١٠٦,٥٩١	١١١,٥٦٦	١١٠,٩١٢	١١١,٥٦٦	الناتج المتراكب في بداية الفترة
١١١,٥٦٦	١١١,٥٦٦	١١١,٥٦٦	١١١,٥٦٦	الناتج المتراكب في نهاية الفترة

تحت الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية المرجوة.

الحال

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين
(المبالغ بالألف الريالات السعودية)

للمدة الاثني عشر شهراً المتبقية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	للمدة الثلاثة أشهر المتبقية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إضاح	للتضليل على التأمين بعد حصة المساهمين
(غير مراجعة) (٢٠١٦)	(غير مراجعة) (٢٠١٧)		
٤,٩٧٥	-	٦٥٣	
			للدخل الشامل الآخر: بنود لن يعاد تصفيتها لقيمة الدخل الأولية في الفترة اللاحقة خسائر الخفاض للتقرير في القيمة محولة إلى قيمة الدخل الأولية
٧٢٥	-	-	(٨) إعادة تقييم المكالمة المحددة المستحقة - مكافآت الموظفين
-	(٣٠٤)	-	
			بنود يمكن إعادة تصفيتها لقيمة الدخل الأولية في الفترة اللاحقة استثمارات متاحة للبيع التغير في القيمة العلامة مجموع (الفيلر) الدخل/ الشامل للتقرير
(٢,٢٧٢)	٥٠	٢١	(٨)
٣,٤٢٧	(٢٥٣)	٦٧٤	(٢٩١)

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين
(المبالغ بالألف الريالات السعودية)

للترة الأولى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		للترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		إضاح		الدخل / (الخسارة) حصة للمساهمين من (عجز) /
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	إيجاب	إيجاب	
٤٤,٧٧٢	(٣٤١,٣٩٩)	٥,٨٧٧	٢٩,٤٧٥	٢		فائض حصصيات التأمين
١٠,٣٠٤	٥,٣٦٧	٣,١٢٨	١,٢٣٠			دخل عمولات خاصة
١٣,٧٣٥	-	٨٩٧	-			أرباح محققة من بيع
٧١١	-	٣٨٥	-			استثمارات متاحة للبيع
٢,٧٠٧	٤,٦١٩	٢,٧٠٧	-			دخل توزيعات أرباح من
١٦٢	-	-	-			استثمارات متاحة للبيع
٧٢,٣٩١	(٣٨٢,٤١٣)	١٢,٩٩٤	٢٠,٧٨			دخل من الاستثمار في
						شركة زميلة
						أيرادات أخرى
						المصاريف
(٤,١٦٤)	(٥,٦١٣)	(١,٠٠٩)	(١,٦٣٧)			مصاريف حكومية ولدنارية
(٦١٦)	-	-	-			خسائر الانخفاض في قيمة
(٤,٧٨٠)	(٥,٦١٣)	(١,٠٠٩)	(١,٦٣٧)			استثمارات متاحة للبيع *
						صلفي نظر / (خسارة)
٦٧,٦١١	(٣٨٨,٠٤٩)	١١,٩٨٥	٢٩,٠٧١			للترة
١,٦٩	(٤,٧٠)	٠,٣٠	٠,٧٣	١٣		ربحية / (خسارة) السهم
						الأسمية والمختصة
						للترة

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين
(المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

المترة الثاني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	صافي دخل / (خسارة) للترة
(مراجعة) (معنفة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	الدخل / (الخسارة) الشاملة
٦٧,٦١١	(٤٨٨,٠٤٦)	١١,٩٨٥	٢٩,٠٧١
(٤)			الأخرى:
٦١٦	-	-	بنود لن يعاد تصنيفها للقائمة الدخل الأولية في الفترة اللاحقة
٣,٣٤٤	(٥٨)	(٨٧٢)	خسائر لخفض القراءة محولة إلى قائمة الدخل الأولية
(١٣,٧٣٥)	-	(٨٩٦)	(ب) بنود يمكن إعادة تصنيفها للقائمة الدخل الأولية في الفترة اللاحقة
٥٧,٨٣٦	(٤٨٨,٠٨٤)	١٠,٢١٦	استشارات متاحة للبيع التغير في قيم العلامة (ربع) محول إلى قائمة الدخل الأولية
			مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للترة

تفصيل الإيضاحات المرققة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة المتوسط والم الخليج للتأمين وأعادة التأمين التعاوني
 (شركة معاهمة محدودة)
 قائمة التغيرات الأولية لحقوق المساهمين الأولية
 للفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
 (المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	النوع المالي للبيانات	المقدار	البنان	رأس المال	احتياطي نشاط	عجز ملزم	المقدار	المجموع
٩٥٦,٥٢	٩٤٤,٨٦	٩٤٤,٨٦	-	١٦٦,١٤٣	١٦٦,١٤٣	-	٩٠٠,٠٠٠	٩٥٦,٥٢
(٣٣,٧٠)	(٣٣,٧٠)	-	-	-	-	-	-	(٣٣,٧٠)
(١٤,٤٥)	(١٤,٤٥)	-	-	-	-	-	-	(١٤,٤٥)
٣٨٨,٠٣٦	٣٨٨,٠٣٦	٣٨٨,٠٣٦	-	-	-	-	-	٣٨٨,٠٣٦
(٥٦)	(٥٦)	-	-	-	-	-	-	(٥٦)
(٣١,١١)	-	-	-	-	-	-	-	(٣١,١١)
(١٩١)	-	-	-	-	-	-	-	(١٩١)
١٦٨,٥٦١	١٦٨,٥٦١	١٦٨,٥٦١	-	-	-	-	-	١٦٨,٥٦١
١١٢,١٢	١١٢,١٢	١١٢,١٢	-	-	-	-	-	١١٢,١٢
(٣٣,٧٠)	(٣٣,٧٠)	-	-	-	-	-	-	(٣٣,٧٠)
١١٢,٠٦٨	١١٢,٠٦٨	١١٢,٠٦٨	-	-	-	-	-	١١٢,٠٦٨
٦٧,١١	٦٧,١١	٦٧,١١	-	-	-	-	-	٦٧,١١
٥,٣٤	٥,٣٤	٥,٣٤	-	-	-	-	-	٥,٣٤
(٣٣,٧٣٥)	(٣٣,٧٣٥)	-	-	-	-	-	-	(٣٣,٧٣٥)
٦٦	٦٦	٦٦	-	-	-	-	-	٦٦
(١٧,٤٤)	-	(١٧,٤٤)	-	-	-	-	-	(١٧,٤٤)
١١٩,٤٥٠	١١٩,٤٥٠	١١٩,٤٥٠	٥,٦٦٦	١٦٦,١٤٣	(١٦٦,١٤٣)	-	-	١١٩,٤٥٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجع) كما عرضت مينا
 تأثير التعديل
 الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ كما عرضت
 مجموع النساء الشاملة لغير
 صافي الخسارة الكلية
 الزكوة في التأمين
 الزكوة
 تغفيض رأس المال (الإضافة ١٤)
 تغفيض رأس المال (تغفيض رأس
 المال)
 تغفيض رأس المال (غير مراجع)
 الرصيد في ٣ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجع)
 الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (كما عرض مينا)
 تأثير التعديل
 الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ كما بعد التعديل
 مجموع النساء الشاملة لغير
 صافي الخسارة الكلية
 الزكوة في التأمين
 زرع ممول إلى قذرة الدخل الأولية - مبالغ المساهمون
 خصص الإيقاض في التأمين المسوقة إلى قذرة الدخل الأولية صدقات
 المساهمون في التأمين المسوقة إلى قذرة الدخل الأولية
 الزكوة
 الرصيد في ٣ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجع) بعد التعديل
 تغفيض الإيداعات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢، هزما لا يخواز من هذه المطروقات

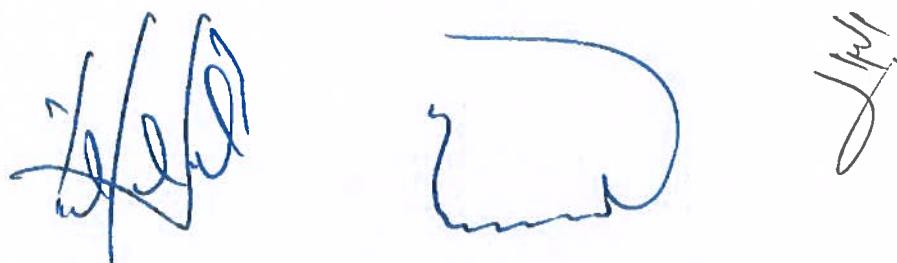
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين
(المبالغ بالألف الريالات السعودية)

٢٠١٦ (مراجعة)	٢٠١٧ (غير مراجعة)	بيان	
٤,٩٧٥	-		التدفقات النقدية من للعمليات
			لل畛 حملت التأمين بعد حصة المساهمين
			التعديلات التصورية لل畛 حملت التأمين بعد حصة المساهمين إلى
			صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية :
٤٤,٧٧٢	(٣٦٠,٣٩٩)		حصة المساهمين من عجز حملت التأمين
٩,٤٧١	٩,٧٦٤		استهلاك واطفاء
١٢,٣٣٨	١٣,٤١٣		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١٩,١٤٩)	(١١,٢٨٦)		دخل حمولات خاصة
٣٥,٠٠٠	٢٤٥,٢٦٠		مخصص الدين المشكوك في تحصيلها
(١٣٥)	(٧٣٧)		أرباح من بيع ممتلكات ومعدالت صافي
(١,٦٨٣)	-		أرباح محققة من بيع استثمارات متلازمة
			الانخفاض في قيمة نظام تقدير المعلومات
-	٢٥,٦٨٨		المترفق العمل به
٧٢٥	-		خسائر لتخلص الثروة في استثمارات متلازمة الدين
٨٦,٣١٤	(٥٧,٢٩٧)		التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من للعمليات
			التدفقات في الموجبات والمطلوبات التشغيلية :
(٤٢٥,١٩٧)	(٢٢٤,٠٤٣)		(إجمالي) الأقساط غير المكتسبة
١٧٦,٧٧٥	٧٧,٣٢٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٠٩,٣٧٢	٢٥٨,٧٣٠		وارصدة إعادة تأمين مدينة
٧٠,٥٦١	(٣٨٨)		مستحق من طرف ذي حالة
(٣٤,٩٤٦)	(١,٧٥٧)		مستحق لطرف ذي حالة
٧٥,٣٧٣	١١٤,٨٠١		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٩٠,٣٤٢	٧,٤٠٠		تكليف شراء وثائق مرجلة
(١٦٣,٤٩٨)	(١٨,٣٠١)		مصاليف محفوظة مقاماً موجودات أخرى
(٥,٤٣٧)	(٣,٠٥٤)		ودائع مقابل خطالات ضمان
(٣٤٠,٨٣٤)	(٢٢٩,٥١٩)		(إجمالي) المطالبات تحت التسوية
(٨٨,١٢٧)	(١,٩٤٢)		ذمم وحملات فلترة
٢٥,٤٤٣	(٦,٣٥٢)		مصالحف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٣٤,٠٤٤)	٤٩,٥٨٩		أرصدة معيدي التأمين للدائنة
(٤٤,٧٧٢)	٣٩٠,٣٩٩		حصة المساهمين من عجز حملت التأمين
(١٩,٧٣١)	(١,٣٧٨)		حملات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠,٨٠٤	(١٨,٨٥٨)		احتياطيات مطالبات أخرى
(٢٢١,٦٢٠)	٢٢٩,٣٧٠		النقد الناتج من / (المستخدم في) للصلوات
(١٠,٠٢٠)	(١٨,٥٧٣)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المذكورة
(٢٢١,٦٤٠)	٢١٠,٧٩٧		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية المرجوة.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قسمة التدفقات الأولية النقدية لعمليات التأمين (تابع)
 (المبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٦ (مراجعة)	٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح	
(٢٧,٧١٤)	(١٧٥,٧٤٦)		تدفقات النقدية من النشطة الاستثمار وبيع لأجل
١٩,١٤٩	١٠,٢٨٦		دخل عمولات خلصة
٣١,٣٢٦	-	٨	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
١٦٣	٧٩١		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٥,٤٣٥)	(١٠,٨٨١)		شراء ممتلكات ومعدات
١٧,٢٨٩	(١٧٥,٥٥١)		صافي النقد (المستخدم في) / النتائج من النشطة الاستثمار
٩٠,٥١٨	(٢٤٧,٠٧٤)		التدفقات النقدية من نشاط تمويلي
٩٠,٥١٨	(٢٤٧,٠٧٤)		مطلوب من عمليات المساهمين، صافي
(١١٣,٦٣٣)	(١١١,٨٤٧)		صافي النقد (المستخدم في) النتائج من نشاط تمويلي
٥٧٤,٢٤٤	٤٦٠,٦١١	٥	النقص في النقد وما يعادله
٤٦٠,٦١١	٣٤٨,٧٨٤	٥	صافي التغير في النقدية وشبيه النقدية بدلاً من الفترة النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة
(١,٥٤٨)	٥٠	٨	معاملات غير نقدية:
-	(٣٠٤)		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع
٣٣,٠٧٠	-	٤(ج)(٢)	(إعادة) تقييم الخسارة لمكافأة الاكتوارية نهاية الخدمة تعديل أرصدة حاملي وثائق التأمين (إعادة) تأمين المدينة بعد تصحيح خطأ



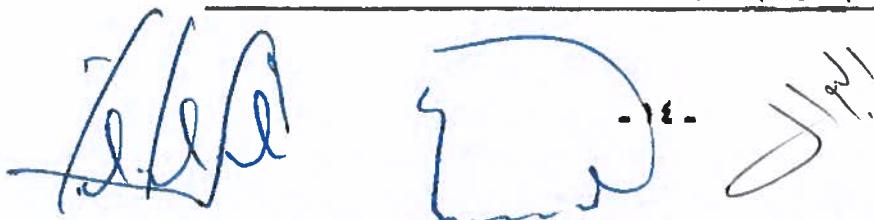
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية للموجزة.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية للمساهمين
(المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٦ (مراجعة)	٢٠١٧ (غير مراجعة)	إضافة	
٦٧,٦٦١	(٣٨٨,٠٤٦)		
(١٠,٣٠٤)	(٥,٣٦٧)		دخل من عمولات خاصة
(١٣,٧٣٥)	-		أرباح مقطعة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
(٧١١)	-		دخل من توزيعات أرباح في استثمارات متاحة للبيع
(٢,٧٠٧)	(٢,٩١٩)		دخل من الاستثمار في شركة زمالة
٦٦٦	-		خصائص انخفاض القيمة في استثمارات متاحة للبيع
٤٠,٧٧٠	(٣٩٦,٠١٢)		النقد (المستخدم في)/ الناتج من العمليات
(٨١٦)	١,١٧١		للتعريف في الموجودات والمطلوبات للتشغيلية
(١٢٧)	-		مصاريف مدفوعة مقدماً ومودعات أخرى
٣٩,٢٨٧	(٣٩٤,٨٤١)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢,٨٩٣)	(٢٢,٤٤٠)		صلفي النقد المستخدم في)/ الأنشطة الاستثمارية
٣٦,٩٣٤	(٤١٧,٣٢١)		زكاة مدفوعة
			صلفي النقد الناتج من/ (المستخدم في)/ الناتج من
			الأنشطة الاستثمارية
٩٦,٠٥٤	(٧٠,٠٠٠)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٩٩,٢٨٢	٢١,٠٠٠	٨ (ب)	وتقع لأجل
-	-		متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
١٠,٣٠٤	٥,٣٦٧		شراء استثمارات متاحة للبيع
٧١١	-		دخل عمولات خاصة
(٥٠,٠٠٠)	-		دخل من توزيعات أرباح من استثمارات متاحة للبيع
(٣,٣١٥)	-		الزيادة في الرؤية النظامية
٨,٠٨٠	-		العد على الرؤية النظامية
٣,٣١٥	١,٤٧٤		توزيعات أرباح من الاستثمار في شركة زمالة
(٣,٣١٥)	(٤,٤٧٤)		صروقات مستحقة على الرؤية النظامية
١٥٦,٣٤٩	(٣٥,٥٥٣)		للمعاولة على الرؤية النظامية
(٩٠,٥١٨)	٢٤٧,٠٧٤		صلفي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
-	(١٩١)	١٤	للتدفقات النقدية من نشاط تمويلي
(٩٠,٥١٨)	٢٤٦,٣٨٣		المطلوب لعمليات التأمين، صافي
١٠٢,٧٦٥	(٢٠٦,٥٠١)		تكليف المعاملة المتعلقة بتخفيض رأس المال
١٠٨,٩١٢	٢١١,٦٧٧	٥	صلفي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢١١,٦٧٧	٥,١٧٦	٥	صلفي التغير في التدفقات النقدية
(٩,٧٧٥)	(٥٨)	٨ (ب)	والتيه التدفقات النقدية في بداية الفترة
٣٣,٠٧٠	-	٤ (ج)	التدفقات النقدية في نهاية الفترة
			معاملات غير نقية:
			التغير فيقيم للملاحة لاستثمارات المتاحة للبيع
			تعديل المجز المترافق لتصحيح خطا

تعتبر الإضافات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

- ١٤ -



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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧**

١ - المنشأة والأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة) – شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٢٥ بتاريخ ٨ ربى الآخر ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٦ إبريل ٢٠٠٧م). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٣٠٢، الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فنادق التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربى الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ٦ إبريل ٢٠٠٧م).

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

كما هو موضح في إيضاح رقم ١٦ ، بسبب الانخفاض المستمر في الأداء المالي للشركة ، فإن الشركة لم تستوف متطلبات هامش الملاعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبالتالي أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨ يمنع الشركة من إصدار أي وثيقة جديدة وتتجدد الوثائق الحالية. كما أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة لزيادة رأس المال قبل ٣٠ يونيو ٢٠١٨ لمعالجة قضية انخفاض هامش الملاعة. لاحقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨ بإصدار حقوق أولوية بقيمة ٤٠٠ مليون ريال سعودي من أجل تحسين هامش الملاعة وأنشطة أعمال الشركة المستقبلية. تخضع حقوق الأولوية هذه لمراجعة السلطات التنظيمية والجمعية العامة للشركة. كانت الموافقات المذكورة قيد التنفيذ حتى توقيع هذا التقرير. وكما هو مذكور في الإيضاح رقم ١ ، تشير هذه الأحداث والظروف، إلى جانب الأمور الأخرى الواردة في الإيضاح رقم ١٦ ، إلى وجود حالة عدم يقين جوهرية يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها.

أجرت الإدارة تقييم مبدأ الاستثمارارية 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 ١٢ شهراً القادمة. ونتيجة لذلك، تم إعداد المعلومات المالية على أساس الاستثمارية. يعتمد تقييم الإدارة على عدد من التقديرات والأفتراضات بما في ذلك التحصيلات الجوهرية من حاملي وثائق التأمين الرئيسيين ومعيدي التأمين والاطراف ذوي العلاقة وانخفاض المصروفات الناجم عن إجراءات الحد من التكاليف المتوقعة والإجراءات الأخرى التي قد تكون مطلوبة نتيجة توقف عمليات الشركة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م أرسلت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً للشركة ركز على بعض نقاط الضعف في معالجة المطالبات بما في ذلك عدم الالتزام بالحدود النظامية لتسوية المطالبات، وطلب من الشركة تقديم تقرير مفصل بشأن الإجراءات التصحيحية المتخذة أو التي سيتم اتخاذها من قبل الإدارة. منعت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة أيضاً من إصدار أي وثائق تأمين مرکبات جديدة اعتباراً من ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦م، ولكن سمح للشركة إضافة مرکبات على وثائق التأمين السارية وتتجدد وثائق التأمين الصادرة قبل ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦م. وفي ٢٢ يناير ٢٠١٧م، أرسلت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر ركز على بعض الأمور الإضافية المتعلقة بالمطالبات من ضمنها عدم فعالية النظام المستخدم للتعامل 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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) ٢٠١٧ ديسمبر

معتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة لتصحيح الوضع الحالي. تم لاحقاً تقديم الخطة المفصلة لمؤسسة النقد العربي السعودي بعد اعتمادها من قبل مجلس إدارة الشركة. بتاريخ ٢ مارس ٢٠١٧، سمحت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة بإصدار وثائق تأمين مرکبات جديدة اعتباراً من ٥ مارس ٢٠١٧م ووجهت الشركة بتقديم تقرير شهري حول الإجراءات المتتبعة فيما يتعلق بتحسين نظام تقنية المعلومات الحالي وعملية الانتقال من نظام تقنية المعلومات القديم إلى النظام الجديد. قامت الشركة بالتعاقد على نظام معلومات جديد وتم إبلاغ مؤسسة النقد العربي السعودي بذلك. وبناء عليه، قامت الشركة بخفض قيمة نظام المعلومات الحالي خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م والذي كان في النظام تحت التطوير.

٤- أسس الإعداد

٤-١ أسس القياس

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة (المعلومات المالية الأولية الموجزة) وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

٤-٢ بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة ("الشركة") وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية ("معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤") 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 ("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 تعليم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم. ٣٨١٠٠٠٢٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعدلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل، يتم استحقاق ضريبة الزكاة والدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت الأرباح المبقاة.

حتى عام ٢٠١٦، أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤. أدى هذا التغير في إطار العمل إلى تغير في عرض الزكاة وضريبة الدخل. انظر الإيضاح رقم ٤ (أ) فيما يتعلق بسياسة المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل وإيضاح ٤ (ج) لأثر التغيير في السياسة المحاسبية الناتجة عن تعليم مؤسسة النقد العربي السعودي.

كما تقتضي أنظمة التأمين السعودية، تحفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك. تحفظ الشركة بالاحتفاظ الفعلي بكافة الأصول المتعلقة بعمليات التأمين و عمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات المنسوبة بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس توزيع الإيرادات والمصروفات الأخرى من العمليات المشتركة حسب الإدارة ومجلس الإدارة.

إن علامة العرض والعلامة الوظيفية للشركة هي الريال السعودي. يتم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي إلى أقرب ألف ريال ما لم يذكر خلاف ذلك.

يجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التأمين على حملة وثائق التأمين وتخصيص ٩٠٪ المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين لأنحاته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠١٧ ديسمبر

بلغ مجموع عجز عمليات التأمين عن الفترة المنتهية في ٢٠١٧ مبلغ ٣٩٩,٣٩٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: فائض قدره ٤٩,٧٤٧ ألف ريال سعودي). وبناءً على ذلك ، تم تحويل كامل العجز بمبلغ ٣٩٩,٣٩٩ ألف ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: تم تحويل ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين البالغ ٤٤,٧٧٧ ألف ريال سعودي إلى عمليات المساهمين).

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في المعلومات المالية السنوية وتجب قراءتها بالتزامن مع المعلومات المالية السنوية للشركة كما في للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

٣ - **التقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات**

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 المتأثر في المستقبل.

فيما يلي مناقشة لافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التيقن من التقدير في تاريخ قائمة المركز المالي الموجزة ، والتي تتطوّر لها خطر جوهري قد يتسبّب في تعديل جوهري للقيم المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية التالية.

(أ) المسؤولية المطلقة الناشئة عن المطالبات المقيدة بموجب عقود التأمين

إن تقدير المسؤولية المطلقة الناشئة عن المطالبات المقيدة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة ويتضمن درجة كبيرة من التقدير. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجبأخذها في الاعتبار عند تقييم الالتزامات التي ستدفعها الشركة في بشكل نهائي لمثل هذه المطالبات. إن المخصص للمطالبات المتکدة ولكن لم يتم الإبلاغ 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 . تستند المطلوبات على أفضل تقدير لتكلفة المطلقة لجميع المطالبات المتکدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات العلاقة. تتمثل التقنية الأساسية التي تعتمدتها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات التي تم الإبلاغ عنها والمطالبات المتکدة، في استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتتبّؤ مؤشرات تسوية المطالبات المستقبلية.

فيما يلي الأمور الهامة للتقدير والأحكام الأعمالي الطبية وخدمة المركبات التي تحصل الشركة لأجلها على خدمات خبير أكتواري مستقل لتحديد هذه الاحتياطيات.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) ٢٠١٧ ديسمبر

وكخطوة أولى نحو تحديد احتماليات ملائمة من المطالبات المتکدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها لقطاعي الطبي والمركبات للشركات، يتم إعداد تحليل للجريان السطحي لتقييم كيفية مقارنة احتماليات المطالبات المحددة في تاريخ التقييم السابقة بالتطورات الفعلية. تؤخذ نتائج تحليل الجريان في الاعتبار عند إعداد الاحتماليات للمطالبات المتکدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يتم إجراء تحليل باستخدام الطرق التالية:

- طريقة سلم السلسلة - وهذا يترافق، باستخدام أنماط دفع المطالبات التاريخية، نسب المطالبات التراكمية التي تم تکدها في فترة معينة مع تلك التي تم دفعها في نهاية فترة التقرير.
- طريقة بورنهتر فيرسون- وهي تقنية تجمع بين تجربة المطالبات السابقة الفعلية وأي معلومات أو توقعات سابقة قد تكون متاحة فيما يتعلق بالمطالبات، على سبيل المثال نسب الخسارة النهائية المتوقعة.
- طريقة نسبة الخسارة المتوقعة - تحدد هذه التقنية المبلغ المتوقع للمطالبات المتعلقة بالأقساط المكتسبة. يتم استخدام هذه الطريقة حيث تفتقر شركة التأمين إلى بيانات حدوث المطالبة السابقة المناسبة بسبب التغيرات في عروض المنتجات، والتغيرات في عمليات تسوية المطالبات ، إلخ.

تم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم بشكل فردي. يقوم خبراء تسوية الخسائر المستقلين بتقدير مطالبات الممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتکدة والمطالبات المتکدة ولم يتم الإبلاغ عنها على أساس ربع سنوي.

التقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات (تنمية)

-٣-

تتعرض الشركة إلى خلافات مع شركات إعادة التأمين، وإمكانية تخلف معيدي التأمين عن سدادها. تراقب الشركة بشكل ربع سنوي تطور النزاعات وقفة شركات إعادة التأمين الخاصة بها.

(ب) احتماطي عجز أقساط التأمين

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

(ج) خسائر انخفاض قيمة الديم

تقوم الشركة بتقييم المبالغ الجوهرية المستحقة بشكل فردي والمبالغ المستحقة في مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر انتقام مماثلة لأنخفاض القيمة.

إن الديم المدينة المقيدة بشكل فردي على أنها منخفضة القيمة وأن خسارة الانخفاض سوف تستمر لا يتم إدراجها في التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة عند إجراء هذا الحكم ، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الانتقام التي تقدر الوضع على أنه دليل على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية. خلال الفترة ، راجعت الشركة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

منهجها الخاص بالمخصصات وزادت بشكل كبير مستوى المخصصات المتعلقة بالذمم المدينة للتأمين وشركات إعادة التأمين بسبب الزيادة في مخاطر الائتمان المرتبطة بالذمم المدينة.

الشهرة (د)

يحدث انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ القابل للاسترداد ، وهو أعلى من قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمه 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. استخدمت الإدارة خبيراً في تقييم القيمة العادلة ناقصاً تحليل تكلفة البيع من خلال منهج قائم على السوق لاختبار انخفاض القيمة. إن القيمة العادلة ناقصاً احتساب تكاليف البيع تعتمد على سعر السهم المعلن للشراء حتى إغلاق الفترة والأحداث التالية حتى تاريخ القياس. في التوصل إلى تقييم تحت نهج السوق ، وقام الخبير أيضاً بتطبيق بعض الأحكام والعوامل بما في ذلك تحليل مضاعفات القيمة الدفترية للسهم للشركات المماثلة والمعاملات المماثلة. سوف تكون الشهرة عرضة لانخفاض القيمة إذا انخفضت القيمة السوقية / سعر السهم للشركة بأكثر من ٥٠٪ اعتباراً من تاريخ هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

إعادة التأمين (ه)

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير

تنتفق السياسات المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية مع تلك المتبعة في إعداد المعلومات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، باستثناء:

(أ) نتيجة للتعليم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل وبدأت في تحميل الزكاة وضريبة الدخل مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. وفي السابق، كانت الشركة تحمل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين من خلال قائمة الدخل الشامل للمساهمين. قامت الشركة بالمحاسبة عن هذا التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي. انظر إيضاح ٤(ج)(أ).

(ب) تم تطبيق التعديلات على المعايير الحالية، كما هو مذكور أدناه، ولم يكن لذلك التطبيق أي أثر مالي هام على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

التعديلات على المعايير الحالية

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية حول مبادرة الإفصاح": تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧. تقدم هذه التعديلات إضافياً يمكن مستخدمي المعلومات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من أنشطة التمويلية. يعتبر هذا التعديل جزءاً من مبادرة الإفصاح لمجلس معايير المحاسبة الدولية، والذي يواصل استكشاف كيفية تحسين إيضاحات في المعلومات المالية.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤- السياسات المحاسبية الهامة والتغيرات على المعايير (نهاية)

التغيرات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل"، المتعلق بثبات موجودات الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة، الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ. توضح هذه التغيرات كيفية المحاسبة عن موجودات الضرائب المؤجلة المتعلقة بأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

التغيرات على معايير المحاسبة الدولية - "مبادرة الإفصاح" سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧.

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول

إضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه، يتم الإفصاح عن المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول حتى تاريخ إصدار الشركة للمعلومات أدناه. تتوافق الشركة تطبيق هذه المعايير، عند الاقتضاء، عندما تصبح نافذة إضافة إلى ما سبق، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتغيرات والمراجعات التي أجريت على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تم نشرها ووجب الالتزام بها من قبل الشركة اعتباراً من التواريخ المستقبلية.

قررت الشركة عدم تطبيق المعايير الجديدة التالية ابتداءً والتي تم نشرها ولكنها غير نافذة حتى تاريخه للشركة اعتباراً من السنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ وتقوم الشركة حالياً بتقدير أثرها. فيما يلي ملخص بالمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتغيرات على المعايير الدولية للتقارير المالية النافذة المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ م.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

في يوليو ٢٠١٤م، نشر مجلس المعايير المحاسبية الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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 المتکبدة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، سوف يتم قياس جميع الموجودات المالية بما بالتكلفة المطفأة 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 تغيرات القيمة العادلة المنسوبة إلى الائتمان الخاص في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.

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

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٢٠١٧ ديسمبر**

٤- السياسات المحاسبية الهامة والتغييرات على المعايير (تتمة)

إن الشركة مؤهلة لتطبيق نهج التأجيل بموجب تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. 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 القائم سمح مجلس معايير المحاسبة الدولية من خلال تعديلاته على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ الصادر في سبتمبر ٢٠١٦م بالإعفاء المؤقت إذا حققت الشركة المعايير التالية:

- (أ) لم تطبق الشركة سابقاً أي إصدار من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩؛ و
- (ب) ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين الذي يعرف أن إجمالي النسبة المئوية لقيمة الدفترية لمطلوبات التأمين التي تزيد عن ٩٠٪ من إجمالي مطلوباتها.

في الوقت الحالي ، لا يمكن تقديم تقدير معقول لتأثيرات تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بإجراء مراجعة تفصيلية.

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

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ (الإيرادات). يقدم المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات. يتم تطبيقها على جميع العقود مع العملاء باستثناء عقود التأمين والأدوات المالية وعقود الإيجار كما يتضمن المعيار رقم ١٥ متطلبات افصاح محسنة تم تقييم تأثير تطبيق المعيار من قبل الشركة ولم يكن جوهرياً.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"

يطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يلغى المعيار الجديد نموذج المحاسبة المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ ، والذي يفرق بين عقود الإيجار الواردة ضمن قائمة المركز المالي وتلك غير الواردة ضمن قائمة المركز المالي. وعوضاً عن ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ نموذجاً للمحاسبة ضمن قائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"

يتم تطبيق المعيار التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ ، وسيحل محلها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين". يطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على جميع عقود التأمين تقريباً (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) التي تصدرها المنشآة، وعقود إعادة التأمين التي تملكها وعقود الاستثمار التي تتسم بشكل المشاركة الاختيارية التي تصدرها، على أن تقوم المنشآة أيضاً بإصدار عقود تأمين.

يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٢٠١٧ ديسمبر ٣١

- ٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تتمة)

(ج) التعديلات

١- الزكاة والضربي

إن التغير في السياسة المحاسبية (راجع إيضاح ٤ (ا)) له التأثير التالي على قائمة الدخل الشامل الأولية للمساهمين. لم يكن للتغير المذكور أعلاه في السياسة المحاسبية تأثير على بيانات الوضع المالي والتدفقات النقدية لأي من السنوات المعروضة، فيما يلي تأثير التعديل:

أثر تعديل الزكاة	المبلغ بعد التعديل	والضربي	بألاف الريالات	قائمة الدخل الشامل الأولية للمساهمين	بألاف الريالات السعودية	كما عرض سابقاً	قائمة الدخل الشامل الأولية للمساهمين	بألاف الريالات السعودية	فترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	الزكاة المحمولة
-	١٧,٤٤٧			(١٧,٤٤٧)						اجمالي الدخل الشامل للفترة
٥٧,٨٣٦		١٧,٤٤٧			٤٠,٣٨٩					فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
-	٣,٠٢٠			(٣,٠٢٠)						الزكاة المحمولة
١٠,٢١٦			٣,٠٢٠		٧,١٩٦					اجمالي الدخل الشامل للفترة

لم يكن للتغير المذكور أعلاه أي أثر على مجموع قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية لفترات المعروضة سابقاً وربحية السهم.

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧**

- ٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تنمية)

تأثير الخطأ

خلال فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، قامت الشركة بتعديل الأرباح المتبقاة كما في ١ يناير ٢٠١٦ والمعلومات المالية المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ نتيجة التسجيل الخاطئ في السنة السابقة للمعاملات 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 (راجع إيضاح رقم ١٠) 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 قوله في بشكل نهائي من قبل ميدغلف ش.م.ب. البحرين والشركة. أيضاً، كان هناك مبلغ معين أعيد تصنيفه من الأرقام المسجلة سابقاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ للتوافق مع عرض السنة الحالية. تتعلق إعادة التصنيف أساساً بإدراج رسوم طراف ثالث إداري ورسوم مؤسسة النقد العربي السعودي ورسوم مجلس الضمان الصحي في المصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والموجودات غير المملوسة التي كانت تُعرض سابقاً في تكاليف اكتتاب وثائق موجلة والممتلكات والمعدات على التوالي في قائمة المركز المالي الأولية. تم إجراء هذه التغييرات لعرض أفضل للأرصدة في قائمة المركز المالي للشركة.

توضح الجداول أدناه تأثير تعديل القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

الرصيد كما في

الرصيد كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦	تصنيف المطالبة المصدرة	تعديل المشار إليه أعلاه	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أعارات	تصنيف	سابقاً	في المطالبات المالية
بالألف	بالألف	إلى آخره	في المطالبات المالية
الريالات السعودية	الريالات السعودية	بالألف ريالات السعودية	بالألف ريالات السعودية

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الأرصدة المدينة لحاملي وثائق التأمين وإعادة تأمين مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
تكاليف اكتتاب وثائق موجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات غير مملوسة، صافي

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
العجز المترافق

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
العجز المترافق

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧**

- ٥ - **النقدية وشبه النقدية**

٢٠١٦ ديسمبر ٣١ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية		٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	
المساهمين	التأمين	المساهمين	التأمين
٢٤,٧٣٩	٣١,٥٣٥	٥,١٧٦	٩٧,٠٣٥
١٨٦,٩٣٨	٤٢٩,٠٧٦	-	٢٥١,٧٤٩
٢١١,٦٧٧	٤٦٠,٦١١	٥,١٧٦	٣٤٨,٧٨٤
-	٢٦,٥١١	-	٢٩,٥٦٥
٢١١,٦٧٧	٤٨٧,١٢٢	٥,١٧٦	٣٧٨,٣٤٩

إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل على الأقل معدلات " + " إلى " ب 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 بالمملكة العربية السعودية، بتاريخ استحقاق أصلية تبلغ أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنازها ، يتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ١,٧٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٣,٢٥٪ سنوياً).

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

- ٦ - **الودائع لأجل**

إن الودائع لأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل تصنيفات "أـ" إلى "ب ب + " تحت درجات التصنيف المتتبعة من قبل "ستاندرد آند بورز" و"موديز" و"فيتش".

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالمملكة العربية السعودية، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنازها الأصلي، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢,١٤٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,١٥٪ سنوياً).

إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة بتاريخ قائمة المركز المال.

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٢٠١٧ ديسمبر ٣١**

- ٧ - أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

٣١ ديسمبر		-
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	
١,٠٩٤,٣٢٢	٨٦٨,٩٧٨	أرصدة حملة تأمين مدينة
(١٨٢,٨٦٢)	(٢٩٠,٩٤٢)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٩١١,٤٦٠	٥٧٨,٠٣٦	أرصدة إعادة تأمين مدينة
٣٢٥,٩٥٤	٣٠٢,٥٦٨	يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٣٦,٧٠٩)	(٢٢١,٤٩٩)	
٢٩٩,٢٤٥	٨١,٠٦٩	
١,٢١٠,٧٠٥	٦٥٩,١٠٥	مجموع أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

كما هو موضح في الإيضاح رقم ١١ ، فقد شرعت الشركة ، جنباً إلى جنب مع مركز إعادة التأمين التعاوني ، في ممارسة لفصل 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 ١٢٠,٢ مليون ريال سعودي يمكن تحديدها كذمم مدينة من أطراف ذوي علاقة وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذوي علاقة في إيضاح رقم ١١ .

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٢٠١٧ ديسمبر**

-٨- الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(أ) عمليات التأمين – استثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	صناديق مشتركة
بألاف الريالات	بألاف الريالات	stocks
السعودية	السعودية	المجموع
٣,٣٠٨	٣,٣٥٨	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	
٢٨,٣٠٨	٢٨,٣٥٨	

فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع والخاصة بعمليات التأمين خلال الفترة / السنة :

٣١ ديسمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	في بداية الفترة / السنة
بألاف الريالات	بألاف الريالات	المباعة خلال الفترة / السنة
السعودية	السعودية	
٦٠,٢٤	٢٨,٣٠٨	
(٣١,٣٢٦)	-	
٢٨,٨٩٨	٢٨,٣٠٨	
١,٦٨٣	-	أرباح محققة
(٧٢٥)	-	خسارة الانخفاض في القيمة
(١,٥٤٨)	٥٠	صافي التغير في القيم العادلة
٢٨,٣٠٨	٢٨,٣٥٨	في نهاية الفترة / السنة

يتم إظهار الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل الأولية تحت بند عمولات خاصة.

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٢٠١٧ ديسمبر ٣١**

-٨- الاستثمارات (تنمية)

(ب) عمليات المساهمين – استثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مراجعة)	(مراجعة)	صناديق مشتركة
بألاف الريالات	بألاف الريالات	سندات
السعودية	السعودية	صكوك
٥٥,٦٢٦	٥٥,٥٢٤	أسهم
٤٧,٥٢٧	٤٧,٥٧١	
٤١,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المجموع
١,٩٢٣	١,٩٢٣	
١٤٦,٠٧٦	١٢٥,٠١٨	

فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع والخاصة بعمليات المساهمين خلال الفترة/ السنة :

٣١ ديسمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مراجعة)	(مراجعة)	في بداية الفترة/ السنة
بألاف الريالات	بألاف الريالات	المباعة خلال الفترة/ السنة
السعودية	السعودية	
٢٤٢,٠١٤	١٤٦,٠٧٦	
(٩٩,٢٨٢)	(٢١,٠٠٠)	
١٤٢,٧٣٢	١٢٥,٠٧٦	
١٢,٧٣٥	-	أرباح محققة
(٦١٦)	-	خسارة الانخفاض في القيمة
(٩,٧٧٥)	(٥٨)	صافي التغيير في القيم العادلة
١٤٦,٠٧٦	١٢٥,٠١٨	في نهاية الفترة/ السنة

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين بمبلغ ٥,٤٢٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٥,٤٨٦ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٢٠١٧ ديسمبر ٣١**

-٨ الاستثمارات (تتمة)

(ج) 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 مباشرةً أو يمكن تقديره باستخدام أسلوب تقييم مختلف. لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية المثبتة جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في المعلومات المالية الأولية الموجزة. تستند القيمة العادلة المقدرة للأدوات المالية إلى أسعار السوق المتداولة، عند توفرها. فيما يلي عرض للقيم العادلة لهذه الاستثمارات.

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

تم إدراج الضمان غير المسجل بمبلغ ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١,٩٢ مليون ريال سعودي) في إطار عمليات المساهمين في الشركة بالتكلفة في ظل غياب الأسواق النشطة أو غيرها من الوسائل لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق.

خلال ثلاثة أشهر والثانية عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة من المستوى الأول والثاني ، ولا يوجد أي تحويلات إلى أو خارج مستويات القيمة العادلة من المستوى ٣.

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

تحديد وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل التالي لتحديد والإفصاح 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 ومتطلبات 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.

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٢٠١٧ ديسمبر ٣١**

-٨- الاستثمارات (تتمة)

(١) عمليات التأمين – القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	صناديق مشتركة
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	stocks
٣,٣٥٨	-	-	٣,٣٥٨	
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	
٢٨,٣٥٨	-	٢٥,٠٠٠	٣,٣٥٨	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	صناديق مشتركة
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	stocks
٣,٣٠٨	-	-	٣,٣٠٨	
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	
٢٨,٣٠٨	-	٢٥,٠٠٠	٣,٣٠٨	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

(٢) عمليات المساهمين – القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	صناديق مشتركة
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	stocks
٥٥,٥٢٤	-	-	٥٥,٥٢٤	
٤٧,٥٧١	-	٣٧,٥٧٣	٩,٩٩٨	
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	أسهم
١٢٥,٠١٨	١,٩٢٣	٥٧,٥٧٣	٦٥,٥٢٤	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧**

-٨ الاستثمارات (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)				
المجموع	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
				الاستثمارات المتاحة للبيع
٥٥,٦٢٦	-	-	٥٥,٦٢٦	صناديق مشتركة
٤٧,٥٢٧	-	٣٧,٥٢٩	٩,٩٩٨	سندات
٤١,٠٠٠	-	٤١,٠٠٠	-	صكوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	أسهم
١٤٦,٠٧٦	١,٩٢٣	٧٨,٥٢٩	٦٥,٦٢٤	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

-٩ الاستثمار في شركة زميلة

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثماراً في حقوق ملكية شركة الوصيل للنقل الإلكتروني بمبلغ ٩,٣٤١ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق الملكية) (٢٠١٦: ١٤,٨٠٢ ريال سعودي)، وهي شركة غير متدالة ("الشركة الزميلة") مسجلة في المملكة العربية السعودية.

-١٠ وديعة نظامية

ووفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة الحفاظ على وديعة نظامية بنسبة ١٠٪. علاوة على ذلك، فإن مؤسسة النقد قامت بزيادة الوديعة النظامية بنسبة ٥٪ وتبعاً لذلك، قامت الشركة بتحويل نفس النسبة لتحقيق الوديعة النظامية بنسبة ١٥٪ (انظر الإيضاح ١٦). إن هذه الوديعة النظامية غير قابلة للسحب بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، قامت الشركة في جمعيتها العامة غير العادية التي عقدت في ٢٢ سبتمبر ٢٠١٧ بخفض رأس المال من ١ 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)
٢٠١٧ ديسمبر**

- ١١ - **المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة (النهاية)**

(أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة المبرمة خلال الفترة مع الأطراف ذات الصلة والأرصدة ذات العلاقة في نهاية الفترة:

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	غير مراجعة بألاف الريالات السعودية	مبالغ المعاملات للفترة الاثني عشر شهرًا المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	غير مراجعة بألاف الريالات السعودية	طبيعة المعاملات العلاقة ذات الصلة
-	-	٢٠٦٥	٣٨٨	مطلوب من أطراف ذات صلة
-	-	٢٣,٨٧٩	-	ميدغلف (ش.م.ب) - مبالغ إعادة تأمين حساب المقر مسترددة نيابة عن الرئيسى (مساهم رئيسى رئيسى) دفعه مستلمة خلال الفترة
٢,٠٦٥	٢,٤٥٣	-	-	- رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها - صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة
٢,٠٦٥	٦٣	-	-	ميدغلف (ش.م.ب) - حساب العمليات دفعه مستلمة خلال (مساهم رئيسى) الفترة ميدغلف مصر دفعه مستلمة خلال الفترة (تابعة) ميدغلفالأردن دفعه مستلمة خلال الفترة (شقيقة) موشن السعودية دفعه مستلمة خلال (شقيقة) تحت الفترة (تصفيه)
-	-	٢٤,٢٠٦	-	
-	-	٥٨	-	
-	-	٢٥	-	
-	-	١٠,٩٢٤	-	

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧**

المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (نتمة)

- ١١

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	غير مراجعة بألاف الriالات السعودية	مبالغ المعاملات للفترة الاثني عشر شهراً المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		طبيعة المعاملات العلاقة ذوي الأطراف
		غير مراجعة بألاف الriالات السعودية	غير مراجعة بألاف الriالات السعودية	
-	-	١٣,٠٦٦	-	مطلوب من أطراف ذوي علاقة أديسون برادلي العربية. السعودية (شقيقة) - دفع مستلمة خلال الفترة
-	-	٤٤٨	٨,٠٦٦	شركة samia (ايضاح ١١) التجارية (شقيقة) (٦١) - دفع مستلمة خلال الفترة (ايضاح ١١)
٢,٠٦٥	٦٣	مجموع المطلوب من الأطراف ذوي العلاقة		

		مطلوب لأطراف ذوي علاقة ميديفيزا السعودية (شقيقة)		
-	-	٣,٨٩٤	٣,٧٩٢	- أقساط تأمين لموظفي شركة تابعة
-	-	٧٧,٠٦١	٥٩,٠٣٢	- أتعاب خدمات إدارية لطرف ثالث
-	-	٦٦	٥٩	- مطالبات متکبدة
-	-	٤٣	١٥	دفع مستلمة
-	-	٣٦٧	٤٢٨	- أقساط تأمين مستردة
-	-	٦٨,٠٠٠	٩٨,٠٨٨	- دفع رسوم خدمات إدارية لطرف ثالث
٤٦,٢٣٢	٣,٨٨٦	مطلوب إلى الأطراف ذوي علاقة		
(٤٠,٥٨٩)	-	مطلوب إلى الأطراف ذوي علاقة		
٥,٦٤٣	٣,٨٨٦	مطلوب إلى الأطراف ذوي علاقة		
٥,٦٤٣	٣,٨٨٦	مطلوب إلى الأطراف ذوي علاقة		

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧**

- ١١

المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (نهاية)

مبالغ المعاملات

الرصيد في ٣١ ديسمبر		لفترة الاثنتي عشر شهراً المنتهية ٣١ ديسمبر		الأطراف ذوي العلاقة	طبيعة المعاملات
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة المطلوبة من (إلى)	
مراجعة بألاف الريالات السعودية	غير مراجعة بألاف الريالات السعودية	مراجعة بألاف الريالات السعودية	غير مراجعة بألاف الريالات السعودية	البنك السعودي للاستثمار - (مساهم لأجل مؤسس)	- حسابات جارية وودائع - وديعة نظامية (إيضاح ١١-أ (١))
١,٧٩٥	٩٩٧	١,٣٥٢	٧٩٨	إجمالي أقساط تأمين مكتبة	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة
١٦١,٠٧٢	١٦٥,٥٤٦	٥٣,٣١٥	٤,٤٧٤	-	-
-	-	٢,٩٦٥	٤,٠٥١	-	-
(١,٠١٣)	(١,١٦٣)	-	-	أقساط تأمين (مستردة)	-
-	-	٩٢٨	٦٥	مطالبات متبدلة/تعديل	-
(٥٩٧)	(٦٠٧)	-	-	مطالبات تحت التسوية	شركة أوريكس السعودية (مساهم في ميدغاف ش.م.ب.)
-	-	٢٧,٧٨٨	٢٧,٤٣٩	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	- ذمم أقساط تأمين مدينة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١,٣١٣	٧٧٤	-	-	- صافي رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة/السنة	- صافي رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة/السنة
-	(٤٣)	-	-	- مطالبات متبدلة	-
-	٧٥١	-	-	- مطالبات تحت التسوية	مجموعة شركات سفاري (إدارة مشتركة)
-	-	١٩,٦٥٩	١٦,٢٥٤	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	- ذمم أقساط تأمين مدينة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٥٦)	(٥٩٣)	-	-	- مطالبات متبدلة	- صافي رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة/السنة
-	-	١٦,٦٨٠	٩,٨٨٤	- مطالبات متبدلة	- ذمم أقساط تأمين مدينة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٨٨	١,٨٠٢	-	-	- مطالبات متبدلة	- صافي رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة/السنة
-	(٤٢)	-	-	- مطالبات متبدلة	-
-	١,٧٦٠	-	-	- مطالبات مستحقة	-
-	-	١٥,٠٣٠	١٠,٤٩٨	-	-
(٢٠)	(١٨٦)	-	-	-	-

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧**

- ١١ -
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الأندراف ذو العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات			
		لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية		الرصيد في	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
		مراجعة بألاف الريالات السعودية	غير مراجعة بألاف الريالات السعودية	مراجعة بألاف الريالات السعودية	غير مراجعة بألاف الريالات السعودية
- مطالبات تأمين طبي -	مدينينا السعودية (تابعة)	١,٣٢٧	١,٥٩٢	١,١٦٨	٢٦٥
- مطالبات تأمين طبي -	الأردن/رصيد	٣٦٥	٥٢٩	٣٦٥	١٦٤
- مطالبات تأمين طبي -	لبنان/رصيد	٧٧	-	٥٨	٧٧
- مطالبات تأمين طبي -	مصر/رصيد	٥٥,٦٢٦	٥٥,٥٢٤	٤٦٣	١٠٢
- اتفاقية محفظة تدبيرية (إيضاح ١١-أ.)	تابعة للبنك السعودي للاستثمار كابيتال (شركة)	١٩,٠٢٥	٥٢٠	١٨,٤٩٥	١٨,٥٠٥
- حسابات جارية مؤسسين)	للاستثمار - مساهمون	-	-	(٢٤)	-
- إجمالي أقساط تأمين مكتبة/ (تعديل)	شركة خالد الشري للمقاولات (إدارة مشاركة)	(٣٨)	(٣٨)	-	-
- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	شركة خالد الشري للمقاولات (إدارة مشاركة)	١٤٣	٢٥٩	-	٣٦٧
- نعم أقساط تأمين مدينة مخصوص الديون المشكوك في تحصيلها	نهم أقساط تأمين مدينة في تحصيلها	-	-	٢٥	-
- صافي رصيد النم المدينية في نهاية الفترة/ السنة	صافي رصيد النم المدينية في نهاية الفترة/ السنة	-	-	-	٥٦
- مطالبات منكبة	مطالبات منكبة	-	-	-	١٣٢
- مبالغ مستردة قائمة	مبالغ مستردة قائمة	-	-	-	٨٧
- مطالبات طيبة	سنايا لطب الأسنان	-	-	١٣٧	-
- دفعه على الحساب (تحت إدارة مشاركة)	دفعه على الحساب (تحت إدارة مشاركة)	-	-	١٣٥	٩٤
- رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة	صالح الصقرى (وثائق)	-	-	-	(١)
- إجمالي أقساط تأمين مكتبة فردية	مركيبات فردية	(٨)	(١)	-	-
- مطالبات منكبة	للمداء)	-	-	٦٤	٢٨
- مطالبات تحت التسوية	الشركة المتقدمة	-	-	٢	٣٤
- نعم أقساط تأمين مدينة للبتروكيماويات (إدارة	- نعم أقساط تأمين مدينة للبتروكيماويات (إدارة	-	-	-	-
- مطالبات منكبة في تحصيلها	مشتركة)	-	-	-	-
- صافي رصيد النم المدينية في نهاية الفترة/ السنة	صافي رصيد النم المدينية في نهاية الفترة/ السنة	-	-	-	٤٢

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٢٠١٧ ديسمبر ٣١**

- ١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تنمية)

الاطراف ذوي العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات			
		لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	غير مراجعة بالآلاف الريالات السعودية	غير مراجعة بالآلاف الريالات السعودية	غير مراجعة بالآلاف الريالات السعودية	غير مراجعة بالآلاف الريالات السعودية	٢٦,٩٤٩
-	-	-	-	-	٧
-	٥,٩٦٢	-	-	-	- مطالبات مستردة اقساط إعادة تأمين مستردة (ايضاح ١١-أ(٩))
-	(٥,٩٦٢)	-	-	-	- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	- صافي رصيد النم المدين في نهاية الفترة / السنة
٢٠٦,٢٥٥	-	١٢٦,٥٨٦	-	-	- رصيد النم المدين في نهاية الفترة / السنة
(٤٠,٥٨٩)	-	-	-	-	- مبالغ تمت مقاصتها صالح ميدغلف (ش.م.ب) (ايضاح ١١-أ(٤))
-	-	-	-	-	- تعديلات خلال الفترة
-	-	-	-	-	- دفعه مستلمة
١٦٥,٦٦٦	-	-	-	-	- صافي رصيد النم المدين في نهاية الفترة / السنة (ايضاح ١١-أ(٤))
-	-	-	-	-	- إجمالي اقساط تأمين مكتبة
٥٢٢	٢١٥	-	-	-	- خالد الشثري (وثائق مركبات فردية للمراء)
-	(١٦٩)	-	-	-	- نم اقساط تأمين مدينة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	٤٦	-	-	-	- صافي رصيد النم المدين في نهاية الفترة / السنة
-	-	١٤	-	-	- مطالبات متکبدة
١٠	١٠	-	-	-	- مبالغ مستردة قائمة
-	-	٥٤,٥٢٧	-	-	- دفعه مستلمة
٣,٨٥٦	٣,٨٥٦	-	-	-	- اديسون برادلي أوفرسيز / اديسون
-	(٣,٨٥٦)	-	-	-	- صافي رصيد النم المدين في نهاية الفترة / السنة برادلي انڈ کو (شركة شقيقة)
٣,٨٥٦	-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة
-	-	-	-	-	- دفعات مستلمة من اديسون برادلي / ميدغلف لبنان صالح ميدغلف السعودية لمعاهدة التصفية (ايضاح ١١-أ(٥ و ١١-ج))
-	٣٠,٢٤٢	-	-	-	- رصيد مستحق في نهاية الفترة / السنة
-	(٣٠,٢٤٢)	-	-	-	- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة (ايضاح ١١-ج)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تممة)

- ١١

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مبالغ المعاملات		طبيعة المعاملات	<u>الأطراف ذوي العلاقة</u>
	لفترة الائتي عشر شهراً المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠١٧		
غير مراجعة بآلاف الريالات السعودية	غير مراجعة بآلاف الريالات السعودية	غير مراجعة بآلاف الريالات السعودية		لطفى فاضل الزين - عضو مجلس ادارة مكتبة
-	-	٨٧	٩	البنك资料 للاستثمار ذ.م.م. (شركة شقيقة) اديسون برادلى العربية- السعودية - دفعه مستلمة خلال الفترة اديسون برادلى العالمية (شقيقة) أ(٧))
-	-	٤,٥٧٠	-	اديسون برادلى العربية (شقيقة) - رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها - صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة
-	١٣,٤٥٣	-	١٣,٤٥٣	
-	١٣,٤٥٣	-	-	
-	(١٠,٠٩٠)	-	-	
-	٣,٣٦٣	-	-	
-	-	٢,٦٩٢	-	اديسون برادلى العربية القابضة ذ.م.م (الامارات) (شقيقة) - المددد خلال السنة - رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها - صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة (ايصال أ(٨))
١,٤٧٢	١,٤٧٢	-	-	
-	(١,٤٧٢)	-	-	
١,٤٧٢	-	-	-	

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٢٠١٧ ديسمبر**

- ١١ -
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (نهاية)

١١-أ(١) تم إيداع الوديعة النظامية لدى البنك السعودي للاستثمار بنسبة عمولة ٧٠٪ سنويًا.

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

١١-أ(٣) قام عضو مجلس الإدارة بتقديم استقالته لاحقًا للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

١١-أ(٥) يمثل الدفعة المستلمة من الأطراف ذوي العلاقة لاتفاقيات إعادة التأمين التي تم إدارتها من خلال مركز إعادة التأمين لشركات المجموعة (إيضاح ١١-ج). تعتقد الإدارة أنه قد تم تحصيل مبلغ ٣٢ مليون ريال سعودي من قبل الأطراف ذوي العلاقة فيما يتعلق بترتيبات إعادة التأمين.

١١-أ(٦) تم استلام كامل المبلغ من شركة السامية التجارية خلال أغسطس ٢٠١٧.

١١-أ(٧) تمثل مطالبات إعادة التأمين المسترددة من أديسون برادلي العالمية. تم تحصيل معظم مستردات مطالبات إعادة التأمين المتعلقة بمعاهدات التصفية لسنوات الاكتتاب حتى ٢٠١٤ من قبل الطرف ذي العلاقة إما بشكل مباشر أو من خلال وسيط (إيضاح ١١-ج).

١١-أ(٨) تم الإيداع لإعادة التأمين من قبل ذلك الطرف ذي العلاقة. توجد مطالبة مسترددة من معيدي التأمين والتي يجب على الطرف ذي العلاقة تحصيلها.

١١-أ(٩) ويتمثل هذا المبلغ الزائد عن أقساط التأمين المسندة إلى ميدغلف البحرين من أجل إعادة التأمين

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

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٢٠١٧ ديسمبر**

- ١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (نهاية)

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

٢٠١٦		٢٠١٧		منافع قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
(مراجعة)		(غير مراجعة)			
بآلاف الريالات	السعودية	بآلاف الريالات	السعودية		
١٦,٥٧٧		١٢,١٠٩			
١,٠٨٩		٣٣٩			
<u>١٧,٦٦٦</u>		<u>١٢,٤٤٨</u>			

١١-ج ما سبق ذكره ، تم إدارة جميع معاهدات إعادة التأمين حتى سنة الاكتتاب ٢٠١٤ من قبل مركز إعادة التأمين الجماعي التابع لمجموعة ميدغلف، وهو طرف ذو علاقة تعامل مع معاملات الشركة ، جنبا إلى جنب مع الأطراف الأخرى ذات العلاقة ، على أساس موحد. مع معيدي التأمين والوسطاء. تم توجيهه جميع المعاملات مع معيدي التأمين والوسطاء من خلال مركز إعادة التأمين الجماعي ، وتم تسوية رصيد الأرصدة المذكورة أعلاه من قبل طرف ذي علاقة. شرعت الشركة مع مركز إعادة التأمين الجماعي ، في ممارسة لفصل معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين عن تلك الخاصة بالأطراف ذات العلاقة. لا يزال هذا التمرير مستمرا ، وعند الانتهاء يمكن تحديد بعض الأطراف المدرجة في صافي رصيد إعادة التأمين بمبلغ ٣٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١١٦ مليون ريال سعودي) (صافي مخصص) كأطراف ذات علاقة والتي تتطلب إعادة تصنيف هذه الأرصدة والكشف عنها كأرصدة الأطراف ذات العلاقة. سوف تتطلب المعاملات الأساسية مع الأطراف ذات العلاقة هذه أيضا الإفصاح بموجب معاملات مع أطراف ذات علاقة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٢٠١٧ ديسمبر ٣١

- ١٤ - 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 المصارييف العمومية والإدارية ودخل العمولات الخاصة والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية.

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

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم والعمولات المستحقة ، أرصدة معيدي التأمين المستحقة، والمصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والمطلوب لعمليات المساهمين، وتوزيعات الفائض المستحقة، والاحتياطيات الأخرى على القطاعات التشغيلية.

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

القطاعات التشغيلية

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

المجموع	الأخرى	المركيبات	الطبي	عمليات التأمين
بآلاف الريالات				
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
٢,٦٦٥,٨٣٨	٤٠٠,٧٢٩	٥٤٦,٤٤٨	١,٧١٨,٦٦١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢,١٧١,١٠٩	٦١,٧٦١	٣٩٠,٧٣٧	١,٧١٨,٦٦١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٣٢٢,٨٦٢	٦٩,٦٩٣	٢٩٠,٦٨٢	١,٩٦٢,٤٨٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,٠٦٣,٥٨٢)	(٧,٧٧٧)	(١٦٠,٤٠٨)	(١,٨٩٥,٣٩٧)	صافي المطالبات المتبدلة
(١٦٠,٦٧٧)	(٢٤,٦٢٩)	(٢٦,٣٥٢)	(١٠٩,٦٩٦)	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
٦٤,٠٦٣	٣٩,٦٤٢	٢٤,٤٢١	-	دخل من عمولة إعادة تأمين
١٦٢,٦٦٦	٧٦,٩٢٩	١٢٨,٣٤٣	(٤٢,٦٠٦)	صافي نتائج الاكتتاب
(٣٠٦,٨٤٣)				مصاريف عمومية وإدارية
				الانخفاض في قيمة نظام تقنية المعلومات
(٢٥,٦٨٨)				المترافق العمل بها
(٢٩٥,٢٦٠)				مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٧٤,٧١٦				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
(٣٩٠,٣٩٩)				عجز عمليات التأمين

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧**

- ١٢ - **المعلومات القطاعية (تتمة)**

لفترة الأثنى عشر شهراً المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

المجموع بآلاف الريالات السعودية	أخرى بآلاف الريالات السعودية	مركبات بآلاف الريالات السعودية	الطبي بآلاف الريالات السعودية	عمليات التأمين
٣,١٩٤,٣٣٤	٣٩٧,٣٤٨	٥٢٩,٩٩٩	٢,٢٦٦,٩٨٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٦٩٧,٢٠٤	٦٦,٤٦٥	٣٦٤,٧٥٢	٢,٢٦٥,٩٨٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٩٤٥,٦٢٦	٨٧,٢٦٣	٤٢٨,١٠٥	٢,٤٣٠,٢٥٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,٤٦٤,٩٩٥)	(٢٦,٩٠٦)	(٣٢٣,٠٧٩)	(٢,١١٥,٠١٠)	صافي المطالبات المتقدمة
(١٩٠,٩٧٠)	(٢٩,٩٠٦)	(٣٧,٥٧٨)	(١٢٣,٤٨٦)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٨٥,٠٠٢	٤٥,٦٧٥	٣٩,٣٢٧	-	دخل من عمولة إعادة تأمين
٣٧٤,٦٦٣	٧٦,١٢٦	١٠٦,٧٧٥	١٩١,٧٦٢	صافي نتائج الإكتتاب
(٣٥٩,٢٤٥)				مصاريف عمومية وإدارية
(٣٥,٠٠٠)				ومصاريف الانفلاطف في قيمة
٦٩,٣٢٩				استثمارات متاحة للبيع
٤٩,٧٤٧				مخصص الديون المشكوك في
				تحصيلها
				دخل عمولات خاصة وإيرادات
				أخرى
				فائض عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

المجموع ريال سعودي	الأخرى ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	عمليات التأمين
٤٩٩,٦١٦	١١٣,١٤٦	١٥٥,١٩٩	٢٣١,٢٧١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٥٦,٠٢٣	١٢,٨٩٦	١١١,٨٥٦	٢٣١,٢٧١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٥٦,٣٢٣	١٥,٤٢٦	٨٤,٦٦٧	٤٥٦,٢٣٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٩٨,١٥٩)	(٨,٠٢٨)	(٤٨,٧٥٩)	(٤٤١,٣٧٢)	صافي المطالبات المتقدمة
(٤٣,٦٩٥)	(٥,٩٤٧)	(٨,٠٠٩)	(٢٩,٧٣٩)	تكاليف اكتتاب وثائق
١٨,٤٨٠	١٣,١٢٨	٥,٣٥٢	-	دخل من عمولة إعادة التأمين
٣٢,٩٤٩	١٤,٥٧٩	٣٣,٢٥١	(١٤,٨٨١)	صافي نتائج الإكتتاب
(٧٤,٧١٠)				مصاريف عمومية وإدارية
٤٨,٥٩٤				مخصص الديون المشكوك في
٢٢,٦٤٢				تحصيلها
٢٩,٤٧٥				دخل عمولات خاصة وإيرادات
				أخرى
				فائض عمليات التأمين

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

**بيانات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧**

- ١٢ - المعلومات القطاعية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

الطبى	المركيبات	الأخرى	المجموع	العمليات التأمين
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٤٢٣,٦٧٨	٣٠,٩٤٣	١٠٣,٧٨٤	٥٥٨,٤٠٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٤٢٣,٦٧٨	٢٠,٤٦٦	١٣,٩٧١	٤٥٨,١١٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٦٢,١٥٣	٩٩,٥٨٩	٢٣,٠٩٧	٦٨٤,٨٣٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٢٣,٤٨٥)	(٦٠,٧٣٣)	(٩,٦٨١)	(٥٩٣,٨٩٩)	صافي المطالبات المتقدمة
(٢٩,٦٩٨)	(٧,٦٨٦)	(٧,٥٢٧)	(٤٤,٩١١)	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
-	٦,٤١٨	١٥,٩٧٠	٢٢,٣٨٨	دخل من عمولة إعادة تأمين
٨,٩٧٠	٣٧,٥٨٨	٢١,٨٥٩	٦٨,٤١٧	صافي نتائج الافتتاح
(٨٦,٥٧٥)				مصاريف عمومية وإدارية
				ومصاريف الانخفاض في قيمة
				استثمارات متاحة للبيع
				مخصص الديون المشكوك في
				تحصيلها
				دخل عمولات خاصة وإيرادات
				أخرى
٢٤,٦٨٨				فائض عمليات التأمين
<u>٦,٥٣٠</u>				

الطبى	المركيبات	الأخرى	المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	٨٢,٦٥٠	٣٨١,٤١٣	٤٦٤,٠٦٣	موجودات عمليات التأمين
-	٤٤,١٠٢	٤٣٧,٠٣٨	٤٨١,١٤٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٤٦,٩٧٠	٢٢,٠٥٢	١٦,٠٤٣	٨٥,٠٦٥	غير المكتتبة
٤٧٦,٣٢١	١٤٤,٩٦٥	٤٧٣,١٥١	٢,٠٧٧,٠٤٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات
٦٨٣,١٢٤	٣٠٠,٢٧٩	٤٢١,٨٢٥	١,٤٠٥,٢٢٨	تحت التسوية
-	١٧,٥٤٧	١٧,٦٥٩	٣٥,٢٠٦	تكليف اكتتاب وثائق مجلة
٤٧٦,٣٢١	٤٧٣,١٥١	٤٧٣,١٥١	٢,١٠٧,٣١٧	موجودات غير موزعة
٦٨٣,١٢٤	٣٠٠,٢٧٩	٤٢١,٨٢٥	١,٤٠٥,٢٢٨	مطالبات وفائض عمليات التأمين
-	١٧,٥٤٧	١٧,٦٥٩	٣٥,٢٠٦	إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبة
٤٧٦,٣٢١	١٤٤,٩٦٥	٤٧٣,١٥١	١,٠٩٤,٤٣٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتتبة
٦٨٣,١٢٤	٣٠٠,٢٧٩	٤٢١,٨٢٥	١,٤٠٥,٢٢٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦٨٣,١٢٤	٣٠٠,٢٧٩	٤٢١,٨٢٥	٣٥,٢٠٦	مطلوبات غير موزعة
<u>٢,١٠٧,٣١٧</u>	<u>٢,١٠٧,٣١٧</u>	<u>٢,١٠٧,٣١٧</u>	<u>٢,١٠٧,٣١٧</u>	

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٢٠١٧ ديسمبر ٣١**

١٢ - المعلومات القطاعية					
المجموع بألاف الريالات السعودية	الأخرى بألاف الريالات السعودية	المركيبات بألاف الريالات السعودية	الطبي بألاف الريالات السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	
موجودات عمليات التأمين					
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
تكليف شراء وثائق مؤجلة					
موجودات غير موزعة					
٥٣٦,٣٨٣	٤٨٥,٩٩٤	٥٠,٣٨٩	-		
٥٩٥,٩٤١	٥٠٥,٢٥٨	٨٧,٥٨٤	٣,٠٩٩		
٩١,٤٦٥	١٨,٩٠٧	٩,١٠٩	٦٣,٤٤٩		
٢,٣٢٢,٨٧٨					
٣,٥٤٦,٦٦٧					
مطالبات وفائض عمليات التأمين					
اجمالي اقساط التأمين غير المكتسبة					
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
اجمالي المطالبات تحت التسوية					
مطلوبات غير موزعة					
١,٦٢٩,٢٥١	٥٣٤,٣٣٨	١٦٧,٩٦٢	٩٢٦,٩٥١		
٣٦,٥٨٤	٢٥,٥٢٦	١١,٠٥٨	-		
١,٣٢٣,٩٥٦	٥٤٠,٣٤٧	٢٤٧,٢٦٣	٥٣٦,٣٤٦		
٥٥٦,٨٧٦					
٣,٥٤٦,٦٦٧					

١٣ - ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

تم حساب ربحية السهم الأساسي والمخفض لل فترة وذلك بتقسيم الربح / الخسارة لل فترة على المتوسط المرجع لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال فترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
لعدد ٤ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤٠ مليون سهم).
تم تعديل ربحية (خسارة) السهم الأساسية المخفضة لفترة المقارنة لتعكس التخفيض في رأس المال.

١٤ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١٠٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريالات سعودية لكل منها. وقد قام المساهمون المؤسسين بالاكتتاب فيها ودفع قيمة ٧٥ مليون سهم (٧٥ مليون ريال سعودي)، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٧٥٪ من أسهم الشركة. أما الاسهم 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، وافتتحت 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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) ٢٠١٧ ديسمبر

الموافقة على تخفيض رأس المال من قبل السلطات النظامية. خلال الفترة ، تكبدت الشركة تكاليف معاملات قدرها ٦٩١ ألف ريال سعودي فيما يتعلق بتحفيض رأس المال، وقد تم تحصيلها بشكل مباشر على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية.

لاحقاً للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨ بإصدار حقوق أولوية تبلغ قيمتها ٤٠٠ مليون ريال سعودي. تخضع حقوق الأولوية هذه لموافقة السلطات النظامية والجمعية العامة للشركة.

احتياطي نظامي

- ١٥

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 ديسمبر ٢٠١٧ ولفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، فلم يتم التحويل إلى الاحتياطي النظامي.

هامش الملاعة

- ١٦

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً للشركة يركز على تدهور هامش الملاعة للشركة والإجراءات التصحيحية التي على الشركة اتخاذها وفقاً للمادة (٦٨) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين. لم تكن الشركة قادرة على الوفاء بمتطلبات هامش الملاعة قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ولم تتتمكن من تقديم الخطة النهائية المعتمدة لمؤسسة النقد العربي على النحو المطلوب في خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي المذكور سابقاً. وفي ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر يلزم الشركة بتقديم خطة معتمدة للوفاء بمتطلبات هامش الملاعة قبل ١٨ يناير ٢٠١٧ واتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان الوفاء بحقوق حملة وثائق التأمين. تم تقديم الخطة المفصلة لاحقاً لمؤسسة النقد العربي السعودي خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ، بعد اعتمادها من قبل مجلس إدارة الشركة. وبتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠١٧ ، فقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر للشركة للالتزام بمتطلبات هامش الملاعة بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م مع العلم بأن عدم القيام بذلك سيؤدي إلى تعليق عمليات الشركة. إضافة لما سبق، وبتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠١٧ ، فقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر يسلط الضوء على الوضع المالي الحرج للشركة والتراجع الكبير في هامش الملاعة على الرغم من المتابعة المتكررة. كما أشارت مؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها المذكور أعلاه إلى المخالفات الخطيرة في أمور الحكومة والتأخير في تحصيل أرصدة الأطراف ذات العلاقة القائمة منذ مدة طويلة. إضافة لذلك، حيث تتعذر 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 م إذا لم يتم اتخاذ أي إجراءات ملموسة لتحسين وضع هامش الملاعة المتدهور. قرر أعضاء مجلس إدارة الشركة في اجتماعهم الذي عقد في ٢ أكتوبر ٢٠١٧ تعين استشاري جديد ليضع خطة أعمال جديدة وت تقديم تقريره إلى مؤسسة النقد العربي السعودي بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وفقاً لذلك، وافق مجلس إدارة الشركة على الخطة الموضوعة من قبل الاستشاري في اجتماعهم الذي عقد في ١ نوفمبر ٢٠١٧ م وتم تقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي لاعتمادها. طبقاً لخطة الأعمال المعده يتوقع أن يتحسن وضع هامش الملاعة بشكل تدريجي بعد اتخاذ بعض الإجراءات كما هو وارد في خطة الأعمال الجديدة، بما في ذلك ، من بين أمور أخرى ، الخروج من الحسابات غير المربيحة ، وإعادة التأمين على الأعمال الطيبة ، والاسترداد من حاملي وثائق التأمين والأطراف ذوي العلاقة وأخيراً ضخ مبلغ لرأس المال التي قد تختلف وفقاً للتدابير الاستراتيجية المعتمدة كما هو موضح في الخطة من أجل أن تكون في توافق تام مع الملاعة. كما هو موضح في الإيضاح رقم ١ ، لم تستوف الشركة متطلبات هامش الملاعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وبالتالي أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي رسالة بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨ ، تمنع الشركة من إصدار أي وثائق

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٢٠١٧ ديسمبر**

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 الملاعة. لاحقاً للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨ بإصدار حقوق أولية بقيمة ٤٠٠ مليون ريال سعودي من أجل تحسين هامش الملاعة وأنشطة أعمال الشركة المستقبلية. تخضع هذه الحقوق لموافقة السلطات النظامية والجمعية العامة للشركة. قامت الشركة بتقديم اقراراتها الزكوية وضريبة الدخل للسنوات من ١٦ أبريل ٢٠١٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مع هيئة الزكاة وضريبة الدخل.

- ١٧ - وضع الزكاة وضرائب الدخل والاقطاع

قدمت الشركة اعتراضاً على ربوط الزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاقطاع لسنوات الرابط من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٢. قامت الشركة بتكوين مخصصات مناسبة في هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناءً على مشورة مستشار الشركة للزكاة والضريبة.

- ١٨ - مطلوبات محتملة

(أ) دعاوى قضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وهذا يعرضها لدعوى قضائية خلال دورة الأعمال الاعتيادية فإن إدارة الشركة لا تعتقد بأن نتائج هذه القضايا الاتهامات سيكون لها أثر جوهري على دخل الشركة أو وضعها المالي.

إنه ليس من الممارسات العملية التبني أو تحديد النتائج النهائية لجميع القضايا المتعلقة أو التي تشكل تهديد للشركة.

(ب) التزامات إيجار تشغيلي

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

٢٠١٦	٢٠١٧	أقل من سنة واحدة من سنة إلى خمس سنوات
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
-	-	
٢٢,٨٣١	١٩,٠٦١	
<u>٢٢,٨٣١</u>	<u>١٩,٠٦١</u>	

(ج) الاحتمالات والتزامات رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، أصدر مصرف الشركة خطابات ضمان بمبلغ ٢٩,٥٦٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٦,٥١١ ألف ريال سعودي) لمختلف العملاء وكلاء السيارات وورش العمل حسب

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٢٠١٧ ديسمبر ٣١**

شروط الاتفاقيات معهم (انظر أيضاً الإيضاح رقم ٧) . لم يكن لدى الشركة التزامات رأسمالية في ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: لا شيء).

(د) الالتزامات المحتملة

تخضع الشركة لرفع دعوى قضائية بناءً على مشورة قانونية مستقلة ، ولا تعتقد الشركة أن نتائج هذه الدعوى القضائية سيكون لها تأثير جوهري على دخل الشركة أو حالتها المالية.

- ١٩ - اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ رجب ١٤٣٩ هـ (الموافق ١٥ أبريل ٢٠١٨).