

تقرير الإجراءات المتفق عليها بشأن إطفاء الخسائر المتراكمة مقابل علاوة الإصدار إلى السادة: شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف) (شركة مساهمة)

الغرض من تقرير الإجراءات المتفق عليها والقيود على الاستخدام والتوزيع
إن تقريرنا مُعد فقط لغرض مساعدة مجلس الإدارة ("المستخدم المقصود") في تحديد مدى قيام شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("الطرف المتعاقد" أو "الشركة") بإجراء الإطفاء المقترح للخسائر المتراكمة مقابل علاوة الإصدار كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦م، وقد لا يكون مناسباً لأي غرض آخر. إن هذا التقرير موجه حصرياً إلى الطرف المتعاقد والمستخدمين المقصودين، ولا يجوز استخدامه أو توزيعه لأي أطراف أخرى.

مسؤوليات الطرف المتعاقد معه

لقد أقر الطرف المتعاقد بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض هذه المهمة. يتحمل الطرف المتعاقد (وهو أيضاً "الطرف المسؤول") المسؤولية عن موضوع الارتباط الذي تم تنفيذ الإجراءات المتفق عليها بشأنه، والمتمثل في إطفاء الخسائر المتراكمة مقابل علاوة الإصدار وللاعتدال للمتطلبات ذات الصلة الواردة في إجراءات هيئة السوق المالية.

مسؤوليات الممارس/ المحاسب القانوني

لقد نفذنا ارتباط الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات العلاقة (٤٤٠٠) "المحدث" "ارتباطات الإجراءات المتفق عليها" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وينطوي ارتباط الإجراءات المتفق عليها على قيامنا بتنفيذ الإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع الطرف المتعاقد، والتقرير له عن المكتشفات التي تُعد النتائج الواقعية للإجراءات التي تم تنفيذها. ونحن لا نقدم أية إفادة بشأن مناسبة تلك الإجراءات المتفق عليها.

إن هذا الارتباط لتنفيذ الإجراءات المتفق عليها لا يعد ارتباطاً تأكيدياً. وبناء عليه، فنحن لا نبدي أي رأي أو استنتاج تأكيد.

وفي حالة ما إذا كنا قد قمنا بتنفيذ المزيد من الإجراءات، لربما لفت انتباهنا أمور أخرى كنا سنقوم بالتقرير عنها.

سلوكيات وآداب المهنة ورقابة الجودة

لقد التزمنا بقواعد سلوك وآداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الدولية لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين، والتي تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، "المشار إليها باسم مجلس معايير الأخلاقيات الدولية للمحاسبين" ومتطلبات الاستقلالية الواردة في الجزء الرابع (أ) من مجلس معايير الأخلاقيات الدولية للمحاسبين.

ويطبق مكتبنا معيار رقابة الجودة (١) "رقابة الجودة للمكاتب التي تنفذ ارتباطات مراجعة وفحص للقوائم المالية وارتباطات التأكيد الأخرى وارتباطات الخدمات ذات العلاقة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية، وبناء عليه، فإنه يحافظ على نظام شامل لرقابة الجودة يضم سياسات وإجراءات مؤثرة بشأن الالتزام بالمتطلبات السلوكية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المنطبقة.

الإجراءات والمكتشفات

لقد نفذنا الإجراءات المبينة أدناه، التي تم الاتفاق عليها مع الشركة، في شروط التعاقد الموقع بتاريخ ١٧ مايو ٢٠٢٦م والتي تتمثل في: -

م	الإجراءات	المكتشفات
١	مراجعة عملية المقاصة المقترحة مقابل علاوة الإصدار للشركة.	قمنا بمراجعة عملية المقاصة المقترحة مقابل علاوة الإصدار للشركة، ولم يلفت انتباهنا وجود أي استثناءات.
٢	التحقق من أرصدة الاحتياطيات ذات العلاقة مقابل أحدث قوائم مالية أولية موجزة معتمدة.	قمنا بالتحقق من أرصدة الاحتياطيات ذات العلاقة مقابل أحدث قوائم مالية أولية موجزة معتمدة، ولم يلفت انتباهنا وجود أي استثناءات.
٣	مطابقة مبالغ علاوة الإصدار والخسائر المتراكمة مع الأستاذ العام للشركة قبل تاريخ التعديل.	قمنا بمطابقة مبالغ علاوة الإصدار البالغة ٢٢٤,٩٧٤ ألف ريال سعودي، والخسائر المتراكمة البالغة ٧٧,٨٢٣ ألف ريال سعودي مع الأستاذ العام للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦م، ولم يلفت انتباهنا وجود أي استثناءات.

تقرير الإجراءات المتخذة عليها بشأن مقترح إطفاء الخسائر المتراكمة مقابل علاوة الإصدار إلى السادة: شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف) (شركة مساهمة)

الإجراءات والمكتشفات (كمية)

م	الإجراءات	المكتشفات									
٤	الحصول من الإدارة على قرار مجلس الإدارة المؤرخ في ٣ مايو ٢٠٢٦ م وقرار الجمعية العامة غير العادية المؤرخ في ٢٩ يونيو ٢٠٢٦ م بشأن المقترح الخاص بإطفاء الخسائر المتراكمة مقابل علاوة الإصدار للشركة، وفمنا بمراجعتهما، ولم يلفت انتباهنا وجود أي استثناءات.	حصلنا من الإدارة على قرار مجلس الإدارة المؤرخ في ٣ مايو ٢٠٢٦ م وقرار الجمعية العامة غير العادية المؤرخ في ٢٩ يونيو ٢٠٢٦ م بشأن المقترح الخاص بإطفاء الخسائر المتراكمة مقابل علاوة الإصدار للشركة، وفمنا بمراجعتهما، ولم يلفت انتباهنا وجود أي استثناءات.									
٥	الحصول من الإدارة على قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م قبل وبعد التعديل المقترح لإطفاء الخسائر المتراكمة مقابل علاوة الإصدار للشركة، والمرفقة بهذا التقرير كمرق (أ)، كما فمنا بالتحقق من دقتها الحسابية، ولم يلفت انتباهنا وجود أي استثناءات.	حصلنا على قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م قبل وبعد التعديل المقترح لإطفاء الخسائر المتراكمة مقابل علاوة الإصدار للشركة، والمرفقة بهذا التقرير كمرق (أ)، كما فمنا بالتحقق من دقتها الحسابية، ولم يلفت انتباهنا وجود أي استثناءات.									
٦	الحصول من الإدارة على القيد المحاسبي المقترح لإثبات التعديل الخاص بإطفاء الخسائر المتراكمة مقابل علاوة الإصدار للشركة.	حصلنا من الإدارة على القيد المحاسبي المقترح لإثبات التعديل الخاص بإطفاء الخسائر المتراكمة مقابل علاوة الإصدار للشركة، وذلك على النحو التالي ولم يلفت انتباهنا وجود أي استثناءات:									
<table border="1"> <thead> <tr> <th>البيان</th><th>قبل إطفاء الخسائر</th><th>بعد إطفاء الخسائر</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>علاوة الإصدار كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م</td><td>٢٢٤,٩٧٤</td><td>(٧٧,٨٢٣)</td></tr> <tr> <td>الخسائر المتراكمة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م</td><td>(٧٧,٨٢٣)</td><td>-</td></tr> </tbody> </table> (بالآلاف الريالات السعودية)			البيان	قبل إطفاء الخسائر	بعد إطفاء الخسائر	علاوة الإصدار كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م	٢٢٤,٩٧٤	(٧٧,٨٢٣)	الخسائر المتراكمة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م	(٧٧,٨٢٣)	-
البيان	قبل إطفاء الخسائر	بعد إطفاء الخسائر									
علاوة الإصدار كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م	٢٢٤,٩٧٤	(٧٧,٨٢٣)									
الخسائر المتراكمة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م	(٧٧,٨٢٣)	-									



بي كي إف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٢٧
الرياض، المملكة العربية السعودية
٢٤ محرم ١٤٤٨ هـ
الموافق: ٩ يوليو ٢٠٢٦ م

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦م:

مرفق (أ)

٣١ مارس ٢٠٢٦م	أثر إطفاء الخسائر المتراكمية	٣١ مارس ٢٠٢٦م
بالآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية (غير مراجعة)
٥٦٠,٥٤١	-	٥٦٠,٥٤١
٢٠٥,٠٥٦	-	٢٠٥,٠٥٦
١,٣٣٥,٠٠١	-	١,٣٣٥,٠٠١
٢٥,٥٠٦	-	٢٥,٥٠٦
٤٠٧,١٠١	-	٤٠٧,١٠١
٣٠٥,٤٠٥	-	٣٠٥,٤٠٥
١٢,٢٩٥	-	١٢,٢٩٥
٢٩,٩٨٩	-	٢٩,٩٨٩
٢٤,٨٨٩	-	٢٤,٨٨٩
١٦,٤١٧	-	١٦,٤١٧
١٨٧,٥٠٠	-	١٨٧,٥٠٠
٦,٣٦٥	-	٦,٣٦٥
٧٢٣,٤٦٥	-	٧٢٣,٤٦٥
٩,٥٨١	-	٩,٥٨١
٣,٨٤٩,١١١	-	٣,٨٤٩,١١١

الأصول

النقد وما في حكمه
ودائع قصيرة الأجل
استثمارات مالية
موجودات عقود التأمين
موجودات عقود إعادة التأمين
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي
استثمار في شركة زميلة
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات غير ملموسة، صافي
موجودات حق الاستخدام، صافي
وديعة نظامية
عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
شهرة
أصل ضريبي مؤجل
إجمالي الموجودات

المطلوبات

١١٨,٢٣٣	-	١١٨,٢٣٣
٢,٠٠٦,٦٠٢	-	٢,٠٠٦,٦٠٢
٣٨,٥٦١	-	٣٨,٥٦١
٧,٧٣٥	-	٧,٧٣٥
١٥,٠٨٨	-	١٥,٠٨٨
٤٤,٥٢٤	-	٤٤,٥٢٤
٦,٣٦٥	-	٦,٣٦٥
٢,٢٣٧,١٠٨	-	٢,٢٣٧,١٠٨

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوبات عقود التأمين
مطلوبات عقود إعادة التأمين
الزكاة وضريبة الدخل
التزام عقد الإيجار
تعويضات نهاية الخدمة
عمولة مستحقة الدفع لصالح هيئة التأمين
إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين

١,٣٨١,٥٧٩	-	١,٣٨١,٥٧٩
١٤٧,١٥١	(٧٧,٨٢٣)	٢٢٤,٩٧٤
٢٦,١٣٥	-	٢٦,١٣٥
-	٧٧,٨٢٣	(٧٧,٨٢٣)
(٢٢,٥٦٥)	-	(٢٢,٥٦٥)
٧٩,٧٠٣	-	٧٩,٧٠٣
١,٦١٢,٠٠٣	-	١,٦١٢,٠٠٣
٣,٨٤٩,١١١	-	٣,٨٤٩,١١١

رأس المال
علاوة الإصدار
احتياطي نظامي
خسائر متراكمة*
إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة
احتياطي القيم العادلة للاستثمارات
إجمالي حقوق المساهمين
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

*تظهر قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ أن الخسائر المتراكمة تمثل نسبة ٥,٦٪ من رأس المال قبل التخفيض، وتنخفض إلى ٠٪ بعد التخفيض.