

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

**المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
وتقدير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨**

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

**المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
وتقدير الفحص لمراجعي الحسابات
لفترتين الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨**

صفحة

٣ - ١	تقدير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٥	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٧	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٨	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٩	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٤١ - ١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجع الحسابات المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى المسادة/ المساهمين المؤرخين،،،
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز العالمي الأولية الموجزة المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ، والقوائم الأولية الموجزة ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتندفات النقدية لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("المعلومات المالية الأولية الموجزة"). إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" و المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول المعلومات المالية الأولية استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

فيما عدا ما ورد في الفقرات التالية، لقد قمنا بإجراء الفحص وفقاً للمعيار الدولي حول 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 تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل نطقاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً للمعايير 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.

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

إلى المسادة/ المساهمين المؤفرين،،،
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 الأن، 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 ١٠٩.٧ مليون ريال سعودي كنتم مدينة من أطراف ذوي علاقة وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذوي علاقة. سوف تتطلب المعاملات الأساسية مع الأطراف ذوي العلاقة هذه أيضاً الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي علاقة. وفقاً لذلك، لا تستطيع الإدارة حالياً تقديم قائمة كاملة بجميع الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والتي تؤثر على كل من العرض والإفصاح للأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة. وبالتالي، لم 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 العام بناء على فهمها للشروط التعاقدية لاتفاقيات إعادة التأمين. ومع ذلك، قد تخضع المحاسبة عن معاملات إعادة التأمين لتسويات 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 الفحص الذي قمنا به، باستثناء التأثيرات المحتملة للأمور الموضحة في فقرة أساس الاستنتاج المتحقق، 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) والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.



Crowe Horwath

العثم والسديري
محاسبون قانونيون ومستشاريون
عضو كرو هوروث الدولية

البسام وشركاه
المحاسبون المتأهلون
(ختم PKF)

PKF

تدليز - تثبيت - رصد - ضريبة

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

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

للتنتبه

١) نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (١٨) والإيضاح رقم (١٨) حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة، وللذان يوضحان تفاصيل عدة إتصالات من مؤسسة النقد العربي السعودي إلى الشركة. لم تستوفى الشركة متطلبات هامش الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣٠ يونيو ٢٠١٨. يشير العجز في هامش الملاءة إلى جلب الأمور الأخرى الواردة في الإيضاح رقم ١ والإيضاح رقم ١٨، إلى وجود حالة عدم يقين جوهرية يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الإستمرار في أعمالها.

٢) نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٢١) حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة، والتي تشير إلى أنه في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، ظهرت صافي أصول الشركة بمستثناء الشهرة حقوق ملكية مالية والحقيقة إن الإعتراف المبدئي للشهرة قد تم تسجيله على حيازة المحافظة. علاوة على ذلك، فإنه قد تم تقدير الإنخفاض في قيمة الشهرة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بتطبيق منهجية القيمة العادلة بعد الأخذ في الاعتبار أن الشركة وحدة واحدة مولدة للنقدية.

وفقاً لمراجعتنا لأساس منهجية القيمة العادلة المستخدمة في تقرير تقدير الإنخفاض في قيمة الشهرة الصادر من مستشاري الإدارة بتاريخ ١١ فبراير ٢٠١٨، وبعد الأخذ في الاعتبار الظروف الحالية، فإنه لاحقاً بعد الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، قالت الإدارة بتعديل منهجية تقدير الإنخفاض في قيمة الشهرة بتطبيق القيمة الإستخدامية بناءً على خطة عمل الشركة. كما تعمل الإدارة أيضاً على الحصول على رأي مستقل من مستشاري بخصوص القيمة الإستخدامية لتقدير الإنخفاض في قيمة الشهرة والذي من المتوقع الانتهاء منه خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨. بالموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة، تعتقد الإدارة بأنه لا وجود للإنخفاض في قيمة الشهرة.

إن استنتاجنا غير متحفظ بخصوص فقرات نلت الانتباه أعلاه.

أمر آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، من قبل مراجع آخر والذي أبدى رأياً متحفظاً للأمور الموضحة في أسنان استنتاجنا المتحفظ، بتقريرهم الصادر في ١٥ أبريل ٢٠١٨.

العثم والسديري
محاسبون وماراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٤
١١٤٤٣
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العثم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)

PKF البسام وشركاه
المحاسبون المتأهلون
صندوق بريد ٦٩٦٥٨
١١٥٥٧
الرياض
المملكة العربية السعودية

ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

١٩ ذوالقعدة ١٤٣٩
٢٠١٨

-٣-



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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧ دسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٨ يونيو ٣٠ (غير مراجعة)	إيضاح
٣٨٣,٥٢٥	٢٧٠,٨٣٦	٥
٤٧١,٢٥٠	١٥٠,٠٠٠	٦
٦٥٩,١٠٥	٥٧٥,٦٠٦	٧
٤٦٤,٠٦٣	٣١٥,٠٨٨	(٩)
٣٦٦,٦٤٧	٣٣٦,٠٢٤	(٩)
١١٤,٤٩٣	١١٣,٢٦٧	(٩)
٨٥٠,٦٥	٥٨,٨١٣	
٦٣	٦٣	١١
٢٣٨,٠٧٧	٢٤٨,٩٦٦	
١٥٣,٣٧٦	١٣٩,٦١٨	٨
٢٣,٢١١	٢٠,٣٤٧	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	
٣,٣١٩	٢,٨٥٢	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٢
٩,٣٤١	٧,٩٦٩	١٠
١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦	٢١
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	
٣٦٤٧,٠٨١	٢,٩١٤,٩٩٥	

موجودات

نقد وارصدة لدى البنوك
 ودانع قصيرة الأجل
 أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة - صافي
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من مطالبات متبدلة وغير مبلغ عنها
 تكاليف اكتتاب مجلة
 مطلوب من أطراف ذوي علاقة
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 استثمارات متاحة للبيع
 ممتلكات ومعدات، صافي
 أرض
 موجودات غير ملموسة، صافي
 وديعة نظامية
 استثمار في شركة زميلة
 عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
 شهرة

مجموع الموجودات

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

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧ (مراجعة)	٢٠١٨ (غير مراجعة)	٢٠١٨ ٣٠ يونيو ديسمبر	إيضاح
------------------	----------------------	----------------------------	-------

المطلوبات

١٥٢,٨٩٢	١٣٤,٥١٧		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢١,٧٦٨	١٣١,٥١٩		نهم وعمولات دانتة
١٣٥,٧٦١	٣٩,٠٤٥		ارصدة معيدي التأمين الدانتة
١,٤٠٥,٢٢٨	٩٤٠,٠١٣	(٩)	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٣٥,٢٠٦	٢٤,٠٩٦		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٩٩,٩٣٨	٤٥١,٠٥٨	(٩)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٩٤,٤٩٩	٥٢٦,٦٧٢	(٩)	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
١٥,٧٠٠	٢٣,٠٥١	(٩)	احتياطي عجز الأقساط
١٠,٥٩٦	١٠,٠٥٠	(٩)	احتياطيات فنية أخرى
٣,٨٨٦	٢,٥٢٧	١١	مطلوب لطرف ذي علاقة
٢٠,٨٨٧	١٨,٥٠١		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١١١,٥٦٦	١١١,٥٦٦		توزيع الفائض المستحق
٢٥,٠٢٢	٢٤,٦٦٢	١٩	زكاة وضريبة دخل
١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦		إيرادات عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
٣١٤٨,٤٩٥	٢,٤٥٢,٨٢٣		مجموع المطلوبات

فائض عمليات التأمين

٣٢٧	--	٨	التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٠٢)	(٣٠٢)		إعادة قياس المكافأة المحددة المستحقة - مكافأة الموظفين
٢٥	(٣٠٢)		مجموع (عجز) / فائض عمليات التأمين

حقوق المساهمين

٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	١٧	احتياطي نظامي
(٥٣,٠٠٢)	(٨٨,٦٨٩)		خسائر متراكمة
٥,٤٢٨	٥,٠٠٢٨	٨	ربح القيم العادلة من الاستثمارات المتاحة للبيع
٤٩٨,٥٦١	٤٦٢,٤٧٤		مجموع حقوق المساهمين
٣,٦٤٧,٠٨١	٢,٩١٤,٩٩٥		مجموع المطلوبات و(عجز) / فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تعهدات والتزامات محتملة

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية

قائمة الدخل الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧ يونيو	٢٠١٨ يونيو	٢٠١٧ يونيو	٢٠١٨ يونيو
٣٠ (غير مراجعة)	٣٠ (غير مراجعة)	٣٠ (غير مراجعة)	٣٠ (غير مراجعة)

١,٦٧٠,٧٠١٤	٦٩٣,٢٧٩	٨٢٥,١٠٧	٢٨١,١٧٤
٤٦٠,٣١	(١,٨٠٠)	٤٣,٩٢٤	(٣,٣١١)
١,٦٥٣,٠٤٥	٦٩١,٤٧٩	٨٦٩,٠٣١	٢٧٧,٨٦٣

(٥٠,٥١)	(٣,٠٦٥)	(٣٠٢٥١)	(٢,١٩٩)
(٢٥١,٧٤٨)	(٨٦,٥٦٠)	(١٦٠,٠٩٥)	(٢٩,٧٢٤)
(٢٥٦,٧٩٩)	(٨٩,٦٢٥)	(١٦٢,٣٤٦)	(٢٨,٩٢٣)
(٦,٧٩٩)	(٨٠,٣٢١)	(٣٠٣٥٠)	(٤,١٦٦)
١,٣٨٩,٥٤٧	٥٩٣,٥٢٣	٧٠٢,٢٣٥	٢٤٤,٧٧٤
(١٨٧,٦٨٧)	٣١٦,٢٤٠	(١١٦,٠٢١)	١٨١,٣١٨
١,٢٠١,٨٦٠	٩٠٩,٧٦٣	٥٨٦,٣١٤	٤٢٦,٠٩٢
٣٦,٩٨٥	٢٩,١٨١	١٢,٦٥٩	١٣,١٨٩
١,٢٣٨,٨٤٥	٩٣٨,٩٤٤	٥٩٨,٩٧٣	٤٣٩,٢٨١

(١,٢٤٧,٦٠١)	(١٠٠٧٤,٢٣٣)	(٦٠٢,٢٥٣)	(٥٣٩,٠٣٦)
(٤٨,٠٥٢)	(٣٦,٢٧١)	(٣٠,٢٧٧)	(١٨,٤٩٥)
١٣٨,٩٦٤	٢١٦,٥٠٦	٧٠,٢٢١	١٥٦,٧٢٦
(١,١٥٦,٠٨٩)	(٨٩٣,٩٩٨)	٥٦٢,٣٠٩	(٤٠٠,٨٠٥)
٢٢,٦٨٠	١٨,٢٥٧	٣٤,٤٤٥	٣,١١١
١٧,٩٥٤	٢٦,٦٠٣	(٣,٧٧٥)	٣٠,٩٢٦
(١,١٠٥,٤٥٥)	(٨٠,٩,١٣٨)	(٥٣١,٦٣٩)	(٣٦٦,٧٦٨)
(٤,٩٠٠)	(٩,٦٢١)	(١١,٩١٩)	(٩,٦٢١)
٣,٧٦٤	٢,٨١٧	٣,٧٦٤	١,٤٨٦
(٧٤٠,٠٢٢)	(٧١,٤٣٥)	(٣٦,٧٠٩)	(٣٤,٤٨٧)
(١,١٨٠,٦٢٣)	(٨٨٧,٣٧٧)	(٥٧٦,٥٠٣)	(٤٠٩,٣٩٠)
٥٨,٢٢٢	٥١,٥٦٧	٢٢,٤٧٠	٢٩,٨٩١

(٤٣٢,٥٦٤)	١٩,٧٧٠	(٣٥٨,٠٦٤)	١٩,٧٣٤
(١٥٢,٣٢٢)	(١٣٢,٣٣٦)	(٧٨,٧٢١)	(٧٢,٠٦٢)
(٢٥,٦٨٨)		(٢٥,٦٨٨)	-
٩,٤٨٣	٩,٧٩١	٣,٥٧٣	٦,٠٢٧
٣٢,٥٩٠	١٩,٣٠٠	١٩,١١٢	٧,٧٧٦
(٥٦٨,٥١١)	(٨٣,٤٧٥)	(٤٣٩,٧٨٠)	(٣٨,٥٢٥)

(٥١,٠,٢٨٩)	(٣١,٩٠٨)	(٤١٧,٣١٨)	(٨,٦٣٤)
-	-	-	-

(١٢,٧٦)

(٠,٨٠)

(١٠,٤٣)

(٠,٢٢)

٢٤

ربحية السهم
 ربحية السهم الأساسية (معدل)

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

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

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

بيانات الموجزة	بيانات الموجزة	بيانات الموجزة
بيانات الموجزة	بيانات الموجزة	بيانات الموجزة
٢٠١٧ ٣٠ يونيو	٢٠١٨ ٣٠ يونيو	إيضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(٤١٧,٣١٨)	(٨,٦٣٤)	صافي الخسارة للفترة

الخسارة الشاملة الأخرى:

بنور بعد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل الأولية الموجزة في
 الفترات اللاحقة

بيانات الموجزة	بيانات الموجزة	بيانات الموجزة
١٩٤	(٣٤٩)	الاستثمارات المتاحة للبيع صافي التغير في القيم العادلة
(٤١٧,١٢٤)	(٨,٩٨٣)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
(١٢)	(١٠)	مجموع الدخل الشامل للفترة العائد لعمليات التأمين
(٤١٧,١٣٦)	(٨,٩٩٣)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة العائد لمساهمين

بيانات الموجزة	بيانات الموجزة	بيانات الموجزة
٢٠١٧ ٣٠ يونيو	٢٠١٨ ٣٠ يونيو	إيضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(٥١٠,٢٨٩)	(٣١,٩٠٨)	صافي الخسارة للفترة

الخسارة الشاملة الأخرى:

بنور بعد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل الأولية الموجزة في
 الفترات اللاحقة

بيانات الموجزة	بيانات الموجزة	بيانات الموجزة
(٣٦٠)	(٣٧٩)	الاستثمارات المتاحة للبيع صافي التغير في القيم العادلة
(٥١٠,٦٤٩)	(٣٢,٢٨٧)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
(٢٩)	(٢١)	مجموع الدخل الشامل للفترة العائد لعمليات التأمين
(٥١٠,٦٧٨)	(٣٢,٣٠٨)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة العائد لمساهمين

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة

(شركة مساهمة سعودية) شركه المقسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

بألف الريالات السعودية		إيجاز	
المجموع	ربع القسم العاملة من الاستثمارات	رأس المال	احتياطي نظامي
٩٦٤,٥١٤	٥٤٢,٥٤	١٤٣,١٠٢	١٤٤,١٦١
(٣٩٠,٨)	(٤٠٠)	(٣١٠,٨)	(٣١٠,٩,٩)
(٣٢,٣٠,٨)	(٣٠,٤)	(٣١,٩,٨)	(٣١,٩,٩)
(٣٧,٧,٩)	-	(٣,٧,٧)	(٣,٧,٧)
٤٦٦,٤٧,٤	٥٦٢,٤٧,٤	١٣٢,٦٨,٩	١٣٢,٦٨,٩
٩٥٢,٥٢٠	٥٤٨,٦	١٣٢,٦٤,٠	١٣٢,٦٤,٠
(٣٣,٠,٧)	-	(٣٣,٢,٧)	(٣٣,٢,٧)
٩١٩,٤٤,٥	٥٤٨,٥	١٣٢,٦٧,١	١٣٢,٦٧,١
(٥١,٠,٢,٤,٨,٩)	-	(٥١,٢,٤,٨,٩)	-
(٣٨,٩)	(٣٨,٩)	-	-
(٥١,٠,٦,٦,٧,٨)	(٥١,٢,٤,٨,٩)	(٥٠,٢,٤,٨,٩)	-
(٤٠,٥,٤,٨,٠)	-	(٤٠,٥,٤,٨,٠)	-
٣٨٤,١٩٢	٥٠٩١٧	١٤٦,٦٧,٧	١٤٦,٦٧,٧
٤	١٦٠,٠٠,٠٠,٠٠	١٦٠,٠٠,٠٠,٠٠	١٦٠,٠٠,٠٠,٠٠
٨	-	-	-
١٩	-	-	-
٤	١٦٠,٠٠,٠٠,٠٠	١٦٠,٠٠,٠٠,٠٠	١٦٠,٠٠,٠٠,٠٠

تعتبر الإيضاحات 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 (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية	
للفترة السنة أشهر المنتهية في	
٢٠١٧ ٣٠ يونيو	٢٠١٨ ٣٠ يونيو
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

(٥١٠,٢٨٩)	(٣١,٩٠٨)
٤,٧١٠	٤,٨٧٠
(٥)	-
-	(٣٤٨)
٤٣٢,٥٦٤	(١٩,٧٧٠)
(٩,٤٨٣)	(٩,٧٩١)
-	٨٣٥
- ٢٥,٦٨٨	-
<u>(٥٦,٨١٥)</u>	<u>(٥٦,١١٢)</u>

صافي الخسارة للفترة:
 تعديلات بناءً على تقييم غير مدققة:
 استهلاك ممتلكات ومعدات
 ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
 ربح متتحقق من بيع الاستثمارات
 (استرداد) / مخصص نيون مشكوك في تحصيلها
 دخل عمولة خاصة
 مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
 انخفاض في قيمة نظام المعلومات المتوقف العمل به

(٢٥٠,١٠١)	١٠٣,٢٦٩
٢٠,٥٥٢	١٤٨,٩٧٥
(١١,٧٩١)	٣٠,٦٢٣
-	١,٢٢٦
(٣٧,٢١٤)	٢٦,٤٥٢
(٦,٠١)	-
(٤,٧٦٤)	(١٠,٨٨٩)
(٩,٤١٣)	٩,٧٥١
٣٥,٨٩٠	(١٨,٣٧٥)
١٣,٠٠	(٩,٦٧٦)
١٦٧,١٣٥	(٤٦٥,٢١٥)
(٦,١٧٢)	(١١,١١٠)
(٣٨,٨٤٣)	(٤٨,٨٨٠)
-	(٦٧,٨٢٧)
١,١٣٦	٧,٣٥١
-	(٥٤٦)
٧,٥٤٨	(١,٣٥٩)
٨٢٠	(٥,١٦٦)
(١٧٥,٠٣٣)	(٤٥٦,٧٤٨)
-	(٣,٢٢١)
(١٨,١٩٢)	(٤,١٣٨)
(١٩٣,٢٢٥)	(٤٦٢,١٠٧)

تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
 أقساط وارصدة معيدي تأمين مدينة
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
 حصة معيدي التأمين من المطلوبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من المطلوبات المتقدبة وغير المبلغ عنها
 تكاليف إكتتاب مؤجلة
 مستحق من أطراف ثالثي علاقه
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 نعم وعمولات دائنة
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 أرصدة معيدي تأمين دائنة
 إجمالي أقساط غير مكتسبة
 عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
 إجمالي المطلوبات تحت التسوية
 مطلوبات متقدبة وغير مبلغ عنها
 احتياطيات عجز الأقساط
 احتياطيات فنية أخرى
 مستحق لطرف ذي علاقه
 وديعة مقابل خطاب ضمان

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
 زكاة وضريبة دخل مدفوعة
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

-	٤,٤٤٨
-	(٣,١١٤)
٣,٠٠	١٣,٣٧٩
٩,٤٨٣	٩,٧٩١
(٨٩,٢٩٣)	٣٢١,٢٥٠
(٩,٠٤٤)	(١,٥٣٨)
(٨٥,٨٥٤)	٣٤٤,٢٥٤
<u>(٢٧٩,٠٧٩)</u>	<u>(١١٧,٨٥٣)</u>
٦٧٢,٢٨٨	٣٥٣,٩٦٠
٣٩٣,٢٠٩	٢٣٦,١٠٧

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
 متحصلات توزيعات من الاستثمار في شركة زميلة
 تغيرات في الاستثمار في شركة زميلة
 متحصلات من بيع استثمارات
 دخل عمولة خاصة
 متحصلات من و丹ع قصيرة الأجل
 إضافات إلى ممتلكات ومعدات
 صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) 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 القيم العاملة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

١. المنشأة والأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة) – شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٩٢٥٥٦ بتاريخ ٨ ربيع الآخر ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧م). إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة كما يلي:

ميدغلف للتأمين
برج فوتورو
طريق الملك سعود
ص.ب. ٢٣٠٢
الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة في 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 ربيع الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ أبريل 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 لتناسبية الخسائر المتراکمة وذلك للالتزام بمتطلبات نظام الشركات. وقد أدى ذلك إلى خفض الخسائر المتراکمة 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 ١٨، بسبب الانخفاض المستمر في الأداء المالي للشركة ، فإن الشركة لم تستوف متطلبات هامش الملاعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وبالتالي أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب رقم ٣٩١٠٠٠٥٤٤٢٥ 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 الملاعة. أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨م 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. أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٨م تسمح بموجبه للشركة بكتابه وثائق جديدة وتتجدد الوثائق الحالية ابتداءً 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 والإدارة التنفيذية وتقدیم تقریر أسبوعی عن التقدم عن التدابیر التي اتخذتها الإدارة في هذا الصدد وحضرت إلى أنه في حالة عدم الامتثال لما سبق، ستقوم مؤسسة النقد العربي السعودي باتخاذ الإجراءات الازمة وفقاً لما ينص عليه النظام. تشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود حالة شك جوهريّة حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. علاوة على ذلك، خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، قدمت الشركة طلباً لهيئة السوق المالية لإصدار حقوق الأولوية بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٨. إن الشركة بصدد دعوة الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين للموافقة على إصدار حقوق الأولوية.

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً للشركة ركز على بعض نقاط الضعف في معالجة المطالبات بما في ذلك عدم الالتزام بالحدود النظامية لتسوية المطالبات، وطلب من الشركة تقديم تقرير مفصل بشأن الإجراءات التصحيحية المتخذة أو التي سيتم اتخاذها من قبل الإدارة. منعت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة أيضاً من إصدار أي وثائق تأمين مركيبات جديدة اعتباراً من ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦م، ولكن سمح للشركة إضافة مركيبات 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 وتقدیم خطة مفصلة مع الإجراءات والإطار الزمني معتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة لتصحيح الوضع الحالي. تم تقديم الخطة المفصلة لمؤسسة النقد العربي السعودي بعد اعتمادها من قبل مجلس إدارة الشركة. بتاريخ ٢ مارس ٢٠١٧م، سمحت مؤسسة النقد العربي للشركة بإصدار وثائق تأمين مركيبات جديدة اعتباراً من ٥ مارس ٢٠١٧م ووجهت الشركة بتقدیم تقرير شهري حول الإجراءات المتبقية 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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

(()) أساس الإعداد

أعدت المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة ومكافآت نهاية الخدمة بالقيمة الحالية.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة باستخدام تصنيف متداول/ غير متداول. يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: الإستثمارات المتاحة للبيع والمتلكات والمعدات والأرض والأصول غير الملموسة والوديعة النظامية والإستثمار في شركة زميلة وعمولة مستحقة على الوديعة النظامية والشهرة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والموجودات الأخرى ومكافآت نهاية الخدمة والمستحقة للمساهمين. يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى على أنها متداولة.

بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة ("الشركة") وفقاً للمعايير المحاسبى الدولى رقم ٢٤ - التقارير المالية الأولية كما تم تعديلها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودى 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 تقسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية" ٢١ - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. حسب تعليم مؤسسة النقد العربي السعودى رقم. ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل، يتم استحقاق ضريبة الزكاة والدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن بند الخسائر المتراكمة.

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

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

بلغ مجموع عجز عمليات التأمين للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٣٣,٢٧١ ألف ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٧: عجز بمبلغ ٥١٠,٥٥٥ ألف ريال سعودي). وبناءً على ذلك ، تم تحويل كامل العجز بمبلغ ٣٣,٢٧١ ألف ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ٥١٠,٥٥٥ ألف ريال سعودي) إلى عمليات المساهمين.

تم عرض قائمة المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين الأولية الموجزة في الإيضاح رقم ٢١ من المعلومات المالية كمعلومات مالية الحاكمة لامتنال لمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودى. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودى 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 للعمليات المعنية.

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

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

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

٢ أسس الإعداد (تتمة)

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

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 بالإضافة إلى 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 ٢٠١٧.

(ج) موسمية العمليات

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

٣ تقديرات وافتراضات محاسبية هامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة عمل تقديرات وافتراضات تؤثر على البالغ المدرجة في الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاح عن المطلوبات المحتلبة ، 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) المسئولية 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 ستدعها الشركة في النهاية لمثل هذه المطالبات.

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

قد تتعرض الشركة لخلافات مع، واحتمال التعذر من قبل، معيدي التأمين. تقوم الشركة كل ربع سنة بمراقبة تطور النزاعات وقوة المركز المالي لمعيدي التأمين.

(٢) احتياطي عجز الأقساط

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

(٣) خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

تقوم الشركة بتنقييم المبالغ الجوهرية المستحقة بشكل فردي والبالغ المستحقة في مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر انتقام مماثلة لانخفاض القيمة. إن الذمم المدينة المقيدة 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 بتنقييم 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 وقيمته المستخدمة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة ناقصاً تحليلاً تكلفة البيع توفر قيمة أعلى مقارنة مع القيمة المستخدمة ، وبالتالي، يتم استخدام القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع لتقدير القيمة الانخفاض في القيمة. إن احتساب القيمة العادلة ناقصاً احتساب تكاليف البيع تعتمد على سعر السهم المعطن 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 والتعديلات

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

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، الأدوات المالية، (بما في ذلك تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين). في يونيو ٢٠١٤م، نشر مجلس المعايير المحاسبية الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج خسارة انخفاض الائتمان المتزمعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتبددة في معيار المحاسبة الدولي رقم 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 التقنية 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 الذاتي في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو أوّلئك 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 القادمة 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 يتتيح نهج التغطية للشركة أن يستبعد من الربح أو الخسارة آثار بعض من حالات عدم التطابق المحاسبية التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديدة.

إن الشركة مؤهلة واختارت لتطبيق نهج التأجيل بموجب تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. سيكون على تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على القوام المعلومات المالية للشركة، إلى حد كبير، أن يأخذ في الاعتبار التفاعل مع معيار عقود التأمين القادم. ولذلك، فإنه لا يمكن تقدير 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 ٢٠٢١ ، وسيحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين". يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". تتوقع الشركة تأثيراً جوهرياً على القياس والافصاح عن التأمين وإعادة التأمين والذي سيؤثر على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعيار الجديد.

٤ التغيرات في السياسات المحاسبية والتعديلات (تتمة)

التعديل

تأثير الخطأ

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، قامت الشركة بتعديل الأرباح المتبقاة كما في ١ يناير ٢٠١٦ والقواعد المالية المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ نتيجة للتسجيل الخاطئ في السنة السابقة للمعاملات البالغة ٣٣,٠٧٠ ألف ريال سعودي المتعلقة باتفاقية إعادة التأمين الطبي التي تديرها ميدغلف ش.م.ب. البحرين (المواطن الرئيسي) نيابة عن الشركة. كانت القيمة المعدلة جزء من الندم المدينة من ميدغلف ش.م.ب. البحرين وتم تأكيدها من قبل ميدغلف ش.م.ب. البحرين في السنوات السابقة دون أي اختلافات. بعد ذلك، ونتيجة للتسوية بين اتفاقية إعادة التأمين الطبي، تم تحديد خطأ يتعلق بالسنة السابقة والذي تم قوله بشكل نهائي من قبل ميدغلف ش.م.ب. البحرين والشركة. كذلك، كان هناك مبالغ معينة أعيد تصنيفها من الأرقام المسجلة سابقاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ للتتوافق مع عرض السنة الحالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

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

٥ نقد وأرصدة لدى البنوك

<u>بألاف الريالات السعودية</u>	
<u> عمليات التأمين</u>	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠١٧	٢٠١٨
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٩٧,٠٣٥	١٦٨,٦٦٤
٢٥١,٧٤٩	٦٠,١٠٥
٣٤٨,٧٨٤	٢٢٨,٧٦٩
٢٩,٥٦٥	٣٤,٧٢٩
٣٧٨,٣٤٩	٢٦٣,٤٩٨

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

<u>بألاف الريالات السعودية</u>	
<u> عمليات المساهمين</u>	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠١٧	٢٠١٨
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٥,١٧٦	٧,٣٣٨
-	-
٥,١٧٦	٧,٣٣٨
٣٥٣,٩٦٠	٢٣٦,١٠٧
٣٨٣,٥٢٥	٢٧٠,٨٣٦

النقد وأرصدة لدى البنوك
 ودانع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتضاء

النقدية وشبه النقدية في قائمة التدفقات النقدية
 نقد وأرصدة لدى البنوك

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

٥. نقد وأرصدة لدى البنوك (تتمة)

إن النقد لدى البنك 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 اقتناوها، وتحقق دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٦٪ سنوياً (٢٠١٧: ١٧٪). إن القيمة الدفترية المفصحة عنها أعلى تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

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

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 بالملكة العربية السعودية، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناها الأصلي، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٤٪ سنوياً).

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

٧. أقساط وإرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

ت تكون الدعم المدينة من المبالغ المطلوبة كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر (مراجعة)	٢٠١٨ ٣٠ يونيو (مراجعة)
٥٠٠,٠٥٨	٤٦٢,١٩٩
٣٤٩,٩٩٦	٢٧٤,٧٥١
١٨,٩٢٤	٧,٤٨٢
٨٦٨,٩٧٨	٧٤٤,٤٣٢
(٢٩٠,٩٤٢)	(٢٧٧,٨٧٢)
٥٧٨,٠٣٦	٤٦٦,٥٦٠
٣٢٠,٥٦٨	٣١٢,٩٧٢
(٢٢١,٤٩٩)	(٢٠٣,٩٢٦)
٨١,٠٦٩	١٠٩,٠٤٦
٦٥٩,١٠٥	٥٧٥,٦٠٦

أقساط وإرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي

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

آلاف الريالات السعودية	
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر (مراجعة)	٢٠١٨ ٣٠ يونيو (مراجعة)
٢١٩,٥٧١	٥١٢,٤٤١
٢٩٢,٨٧٠	(١٩,٧٧٠)
-	(١٠,٨٧٣)
٥١٢,٤٤١	٤٨١,٧٩٨

٧.١ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، قامت الشركة بالشطب مقابل المبلغ المقدم سابقاً والبالغ ١٠,٨ مليون ريال سعودي والمتعلق بالتسوية النهائية لرصيد إعادة التأمين.

كما هو موضح في الإيضاح رقم ١١، فقد شرعت الشركة، جنباً إلى جنب مع مركز إعادة التأمين التعاوني، في فصل معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعينين عن تلك الخاصة بالأطراف الأخرى ذوي العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند الانتهاء، قد يتم تحديد بعض الأطراف المرجحة أعلاه في أرصدة إعادة التأمين المدينة بمبلغ ١٠,٩,٧ مليون ريال سعودي يمكن تحديدها كدعم مدينة من أطراف ذوي علاقة وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذوي علاقة في إيضاح رقم ١١.

الرصيد في بداية الفترة
 (إسترداد) / مخصص الفترة/ السنة
 شطب خلال الفترة (إيضاح ٧,١)
 الرصيد الختامي

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

٨ استثمارات متاحة للبيع

يتم تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

بألف الريالات السعودية	
عمليات التأمين	
٣٠٦٥٨	-
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
٢٨٦٣٥٨	٢٥٠٠٠

صناديق مشتركة
 صكوك

بألف الريالات السعودية	
عمليات المساهمين	
٣٠٦٥٨	٢٠١٨ يونيو ٣٠
(مراجعة)	(مراجعة)
٥٥٥٢٤	٥٥٦٦٦
٤٧٥٧١	٤٧٠٢٩
٢٠٠٠٠	١٠٠٠٠
١٩٩٢٣	١٩٩٢٣
١٢٥٠١٨	١١٤٦١٨

صناديق مشتركة
 سندات
 صكوك
 أسهم

المجموع	
إن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:	
١٥٣٣٧٦	١٣٩٦١٨
٢٨٦٣٥٨	٢٥٠٠٠

في بداية الفترة/ السنة
 المباع خلال الفترة/السنة

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

بألف الريالات السعودية	
عمليات المساهمين	
٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ يونيو ٣٠
(مراجعة)	(مراجعة)
٢٨٦٣٥٨	٢٨٦٣٥٨
-	(٣٠٣٧٩)
٢٨٦٣٥٨	٢٤٤٩٧٩
٥٠	٢١
٢٨٦٣٥٨	٢٥٠٠٠

صافي التغير في القيم العادلة

في نهاية الفترة/ السنة

في بداية الفترة/ السنة	
الباعة خلال الفترة/ السنة	
٢٤٤٩٧٩	٢٨٦٣٥٨
(٣٠٣٧٩)	(٢٨٦٣٥٨)
٢١	٥٠
٢٥٠٠٠	٢٨٦٣٥٨

صافي التغير في القيم العادلة

في نهاية الفترة/ السنة

٨ استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

يتم عرض التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين بمبلغ ٥٠٢٨ الف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م : ٤٢٨ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

القيمة العادلة

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

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

إن الأوراق المالية غير المدرجة البالغة ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١,٩٢ مليون ريال سعودي) المحافظ بها كجزء من عمليات مساهمي الشركة تم إدراجها بالتكلفة في غياب الأسواق النشطة أو غيرها من وسائل قياس القيمة العادلة التي يعتمد عليها. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ، لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة من المستوى الأول والثاني ، ولا يوجد أي تحويلات إلى أو خارج مستويات القيمة العادلة من المستوى ٣.

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 للملحوظة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملحوظة.

				الاستثمارات المتاحة للبيع
				صكوك مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع
				الاستثمارات المتاحة للبيع
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	

				الاستثمارات المتاحة للبيع
				صناديق مشتركة مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع
				الاستثمارات المتاحة للبيع
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٣,٣٥٨	-	-	٣,٣٥٨	
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	
٢٨,٣٥٨	-	٢٥,٠٠٠	٣,٣٥٨	

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

٨ استثمارات متاحة للبيع (تتمة)
 القيمة العادلة (تتمة)

بألف الريالات السعودية				الاستثمارات المتاحة للبيع صناديق مشتركة سندات صكوك أسهم	
عمليات المساهمين – القيمة العادلة					
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
٥٥,٦٦٦	-	-	٥٥,٦٦٦		
٤٧,٠٢٩	-	٣٧,٠٣١	٩,٩٩٨		
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-		
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-		
١١٤,٦١٨	١,٩٢٣	٤٧,٠٣١	٦٥,٦٦٦	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع	

بألف الريالات السعودية				الاستثمارات المتاحة للبيع صناديق مشتركة سندات صكوك أسهم	
عمليات المساهمين – القيمة العادلة					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
٥٥,٥٢٤	-	-	٥٥,٥٢٤		
٤٧,٥٧١	-	٣٧,٥٧٣	٩,٩٩٨		
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-		
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-		
١٢٥,٠١٨	١,٩٢٣	٥٧,٥٧٣	٦٥,٥٢٢	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع	

٩ احتياطيات فنية
 ١) صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

يشتمل صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات على ما يلي:

بألف الريالات السعودية		مطالبات تحت التسوية مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها احتياطي عجز الأقساط احتياطيات فنية أخرى
٣١	٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٤٩٩,٩٣٨	٤٥١,٠٥٨	
٥٩٤,٤٩٩	٥٢٦,٦٧٢	
١٥,٧٠	٢٣,٠٥١	
١٠,٥٩٦	١٠,٠٥٠	
١,١٢٠,٧٣٣	١,٠١٠,٨٣١	

ناقصاً:

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

٣٦٦,٦٤٧	٣٣٦,٠٢٤
١١٤,٤٩٣	١١٣,٢٦٧
٤٨١,١٤٠	٤٤٩,٢٩١
٦٣٩,٥٩٣	
٥٦١,٥٤٠	

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

٩ احتياطيات فنية (نهاية)

ب) الحركة في أقساط غير مكتسبة
 تشمل الحركة في أقساط غير مكتسبة على مالي:

بـالآف الريالات السعودية		
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
صافي	إعادة التأمين	اجمالي
٩٤١,١٦٥	(٤٦٤,٠٦٣)	١,٤٠٥,٢٢٨
٥٩٣,٥٢٣	(٩٧,٩٥٦)	٦٩١,٤٧٩
(٩٠٩,٧٦٣)	٢٤٦,٩٣١	(١,١٥٦,٦٩٤)
٦٢٤,٩٢٥	(٣١٥,٠٨٨)	٩٤٠,٠١٣

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

بـالآف الريالات السعودية		
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)		
صافي	إعادة التأمين	اجمالي
١٠٠٩٢,٨٦٨	(٥٣٦,٣٨٣)	١,٦٢٩,٢٥١
٢,١٧١,١٥٩	(٤٩٤,٦٧٩)	٢,٦٦٥,٨٣٨
(٢,٣٢٢,٨٦٢)	٥٦٦,٩٩٩	(٢,٨٨٩,٨٦١)
٩٤١,١٦٥	(٤٦٤,٠٦٣)	١,٤٠٥,٢٢٨

الرصيد كما في بداية السنة
 أقساط مكتسبة خلال السنة
 أقساط 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 ٧,٩٦٩ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق الملكية) (٢٠١٧: ٩,٣٤١ ألف ريال سعودي)، في شركة غير متدولة ("الشركة الزميلة") مسجلة في المملكة العربية السعودية.

إن حركة الاستثمار في شركة زميلة كما يلي:

بـالآف الريالات السعودية		
عمليات المساهمين		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
٣١	٣٠	٣٠ يونيو (مراجعة)
(٤,٨٠٢)	٩,٣٤١	٩,٣٤١
(٢,٧٠٧)	(٤,٤٨٦)	٣,١١٤
(٢,٧٥٤)		
٩,٣٤١	٧,٩٦٩	

في بداية الفترة/ السنة
 توزيعات مستلمة من الاستثمار في شركة زميلة
 التغير في الاستثمار في شركة زميلة

في نهاية الفترة/ السنة

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

١١ معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

الرصيد في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	مبالغ المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية			طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
					مطلوب من أطراف ذوي علاقة
-	-	-	٣٢٥	-	- مطالبات مسترددة نيابة عن مساهم رئيسي حساب المقر الرئيسي (مساهم رئيسي)
٢,٤٥٣	٢,٤٥٣		-	-	- رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة
(٢,٣٩٠)	(٢,٣٩٠)		-	-	- منصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٣	٦٣		-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة
٦٣	٦٣				مجموع المطلوب من الأطراف ذوي العلاقة
					مطلوب لطرف ذي علاقة
-	-	٣,٥٦٦	٢,٨٦٨	أقساط تأمين لموظفي شركة تابعة	ميديفيرز السعودية (شقيقة)
-	-	٢٠,١٤٦	١٥,٢٦١	- أتعاب خدمات إدارية لطرف ثالث	
-	-	٨	٦٠	- مطالبة متکبدة	
-	-	٥	٢	- دفعه مستلمة	
-	-	١٨٠	١٩٢	- أقساط تأمين مسترددة	
-	-	١٥,٠٠٠	١٤,١٣٧	- دفع رسوم خدمات إدارية لطرف ثالث	
٣,٨٨٦	٢,٥٢٧	-	-	- رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة	
٣,٨٨٦	٢,٥٢٧				مجموع المطلوب لطرف ذو علاقة

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

١١ معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تمهـة)

الرصيد في	مبالغ المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية			طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
	بآلاف الريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	-	المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من / (إلى) البنك السعودي للاستثمار - (مساهم مؤسس)
٩٩٧	٩٨٨	١٤,٩٢٨	-	(٩)	- حساب جاري وودائع لأجل
١٦٥,٥٤٦	١٦٥,٥٤٦	-	-	-	- وديعة نظامية (إيضاح ١١-١)
-	-	(٢٩٩)	(١٢٧)	-	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة
(١,١٦٣)	(١,٢٢٩)	-	-	-	- أقساط تأمين (مسترددة)
-	-	(٣)	-	-	- مطالبات متکبدة/ تعديل
(٦٠٧)	(٥٨٠)	-	-	-	- مطالبات تحت التسوية
-	-	١٨,٩٢٨	٣,٠٩٢	-	-
٧٧٤	٣٢٤	-	-	-	-
(٢٣)	(٢٢٧)	-	-	-	-
٧٥١	٩٥	-	-	-	-
-	-	١٢,٢٣٧	٤,٣٤٥	-	-
(٥٩٣)	(٦٠)	-	-	-	-
شركة أوريكس السعودية (مساهم في ميدغاف ش.م.ب.)					
٧٧٤	٣٢٤	-	-	-	-
(٢٣)	(٢٢٧)	-	-	-	-
٧٥١	٩٥	-	-	-	-
-	-	١٢,٢٣٧	٤,٣٤٥	-	-
(٥٩٣)	(٦٠)	-	-	-	-
- ذمم أقساط تأمين مدينة - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - صافي رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة / السنة - مطالبات متکبدة - مطالبات تحت التسوية					

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

١١ معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (نهاية)

الرصيد في النهاية (مراجعة) (٣٨)	مبالغ المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية				طبيعة المعاملات - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من / إلى / مديفينزا السعودية (شقيقة) الأردن / رصيد - مطالبة تأمين طبي - لبنان / رصيد - مطالبة تأمين طبي - مصر / رصيد - اتفاقية محظوظة تقديرية (إيضاح ١١ (٢)) تابعة للبنك السعودي للاستثمار - مساهم مؤسس) - حساب جاري - أقساط تأمين مستردة - إجمالي أقساط التأمين المكتبة - إجمالي أقساط تأمين مكتبة - أقساط التأمين المدينة - مخصص الدينون المشكوك فيها - رصيد صافي أقساط التأمين المدينة في نهاية الفترة / السنة - المطالبات المتکبدة - المطالبات تحت التسوية - إجمالي أقساط التأمين المكتبة - أقساط التأمين المدينة - مخصص الدينون المشكوك فيها - رصيد صافي أقساط التأمين المدينة في نهاية الفترة / السنة - المطالبات المتکبدة - إجمالي أقساط التأمين المكتبة - أقساط التأمين المدينة
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مراجعة)	
١,٥٩٢	٢,١٩٠	٤٠	٥٩٨	-	- مطالبة تأمين طبي - الأردن / رصيد - مطالبة تأمين طبي - لبنان / رصيد - مطالبة تأمين طبي - مصر / رصيد - اتفاقية محظوظة تقديرية (إيضاح ١١ (٢)) تابعة للبنك السعودي للاستثمار - مساهم مؤسس) - حساب جاري - أقساط تأمين مستردة - إجمالي أقساط التأمين المكتبة - إجمالي أقساط تأمين مكتبة - أقساط التأمين المدينة - مخصص الدينون المشكوك فيها - رصيد صافي أقساط التأمين المدينة في نهاية الفترة / السنة - المطالبات المتکبدة - المطالبات تحت التسوية - إجمالي أقساط التأمين المكتبة - أقساط التأمين المدينة - مخصص الدينون المشكوك فيها - رصيد صافي أقساط التأمين المدينة في نهاية الفترة / السنة - المطالبات المتکبدة - إجمالي أقساط التأمين المكتبة - أقساط التأمين المدينة
٥٢٩	٣٨٠	١٣٥	١٤٩	-	-
-	١٢	٥٠	١٢	-	-
٥٥,٥٢٤	٥٥,٦٦٦	٨٦٤	١٤٢	-	-
٥٢٠	١,٢٠٥	١٨,٩٤٥	٩٨٥	-	-
(٣٨)	(٣٨)	-	-	-	-
١٧٦,٨٨٧	٧٦,٢١٨	-	-	-	-
(٢٦,٦٨٢)	(١٠,٨٠٢)	-	-	-	-
١٥٦,٢٠٥	٥٤١٦	-	-	-	-
١٧	٢٠	-	-	-	-
-	-	-	٢٤	-	-
-	٢٤	-	-	-	-
-	(٦)	-	-	-	-
-	١٨	-	-	-	-
-	-	-	٣١٨	-	-
-	-	١٣	١	-	-
-	-	-	-	-	-

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

١١. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تنمية)

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

١١. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تنمية)

الرصيد في	مبالغ المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية				طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
	بألاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣٢٧	٢٥٩	المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من / (إلى)
٢٩	(٤٢)	-	-	-	-	شركة العلم لأمن المعلومات (تحت إدارة مشتركة)
(٧)	-	-	-	-	-	- أقساط التأمين المكتبة - أقساط التأمين المسترد/المدينة - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/السنة
٢٢	(٤٢)	-	-	-	-	- المطالبات المتبدلة - المطالبات تحت التسوية - المسترد من معيدي التأمين - رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة/ السنة - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها - صافي الرصيد المستحق خلال الفترة/السنة
٣٠,٢٤٢	٣٠,٢٦٤	-	-	-	-	اديسون برادي العالمية/ ميدغلف لبنان (شقيقة)
(٣٠,٢٤٢)	(٣٠,٢٤٢)	-	-	-	-	- دفعات مستلمة خلال الفترة - المسترد من معيدي التأمين المستحق - الرصيد في نهاية الفترة/السنة - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/السنة
-	٤٢	-	-	-	-	اديسون برادي العربية السعودية (شقيقة)
-	-	-	-	-	-	اديسون برادي العالمية/ ميدغلف لبنان (شقيقة)
١٣,٤٥٣	١٣,٥٣٩	-	-	-	-	- رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة
(١٠,٠٩٠)	(١,٣٤٥)	-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/السنة
٣,٣٦٣	١٢,١٩٤	-	-	-	-	اديسون برادي العربية القابضة ذ.م.م الإمارات (شقيقة)
١,٤٧٢	١,٤٧٢	-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/السنة (إيضاح ١١-١٥)
-	-	-	-	-	-	

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

١١. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

- ١١-أ(١) تم إيداع الوديعة النظامية في البنك السعودي للاستثمار بنسبة عمولة ٢٠٥ % سنوياً.
- ١١-أ(٢) تم توقيع اتفاقية إدارة المحفظة الاحتياطية في ١١ فبراير ٢٠١١ وتتضمن حقوق ملكية واستثمارات دين.
- ١١-أ(٣) المبلغ يمثل الدفعات الزائدة من أقساط التأمين المسندة إلى ميد غلف البحرين كوضعية إعادة تأمين.
- ١١-أ(٤) تمثل مطالبات إعادة التأمين المسترددة من اديسون 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 (ايضاح ١١-ج).
- ١١-أ(٥) تم الإيداع لإعادة التأمين من قبل ذلك الطرف ذي العلاقة. توجد مطالبة مسترددة من معيدي التأمين والتي يجب على الطرف ذي العلاقة تحصيلها.

١١-ب تعويضات كبار موظفي الإدارة
بما يلي بيان بمكافأة مجلس الإدارة واللجان وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال
فتررة السنة:

بألاف الريالات السعودية
٢٠١٧ ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٥,٩١٨ ١٧١ (٤٩٦)
٦٠٨٩ ٩,٥٨٠

منافع قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

١١-ج) تم إدارة جميع معاهدات 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 توجيه جميع المعاملات مع معيدي التأمين والوسطاء وتسوية الأرصدة مع معيدي التأمين والوسطاء من قبل مركز إعادة التأمين الجماعي، شرعت الشركة مع مركز إعادة التأمين الجماعي، في فصل لفصل معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين عن تلك الخاصة بالأطراف ذوي العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند استكمال بعض الأطراف المدرجة في أرصدة حاملي البواص وإعادة التأمين المدينة بمحض إيضاح ٧ بمبلغ ١٠٩,٧ مليون ريال سعودي يمكن تحديده كمستحق من أطراف ذوي علاقة، وبالتالي قد يحتاج إلى الإفصاح عنه ضمن المطلوب من أطراف ذوي علاقة . سوف تتطلب المعاملات الأساسية مع الأطراف ذات العلاقة هذه أيضًا الإفصاح ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي علاقة.

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 لتصل نسبة الوديعة النظامية إلى ١٥٪. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، قامت الشركة خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ٢٢ سبتمبر ٢٠١٧م بتخفيض رأس المال من مليار ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي (انظر الإيضاح ١). تعمل الشركة حاليا وفق توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بأثر التخفيض المذكور لرأس المال على الوديعة النظامية.

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

١٣ المعلومات القطاعية

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

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

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

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع النعم والعمولات المستحقة وأرصدة إعادة التأمين المستحقة والمصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى وتوزيعات الفائض المستحقة ومكافآت نهاية الخدمة والنعم والعمولات المستحقة والمطلوب لطرف ذي علاقة والزكاة وضريبة الدخل المستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

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

بألف ريالات السعودية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)

عمليات التأمين

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطيبي	القطاعات التشغيلية	موجودات
٣١٥,٠٨٨	-	٣١٥,٠٨٨	٢٦٣,٧٥٢	٥١,٣٣٦	-		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٣٦,٠٢٤	-	٣٣٦,٠٢٤	٣٥٢,٥٠٤	(١٦,٤٨٠)	-		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١٣,٢٦٧	-	١١٣,٢٦٧	٥٧,٠٥٤	٥٦,٢١٣	-		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها
٥٨,٨١٣	-	٥٨,٨١٣	١٢,٨٩١	١٨,٨٨٩	٢٧,٠٣٣		تكلف اكتتاب وثائق مؤجلة موجودات غير موزعة
٢٠٩١,٨٠٣	٨٠٧,١٦٢	١,٢٨٤,٦٤١					إجمالي الموجودات
٢,٩١٤,٩٩٥	٨٠٧,١٦٢	٢,١٠٧,٨٣٣					

بألف ريالات السعودية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)

عمليات التأمين

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطيبي	القطاعات التشغيلية	المطلوبات
٩٤٠,٠١٣	-	٩٤٠,٠١٣	٢٩٠,٦٣٣	٢١٨,٩٠٩	٤٣٠,٤٧١		إجمالي أقساط غير مكتسبة
٢٤٠,٩٦	-	٢٤٠,٩٦	١٣,٦٥٤	١٠٠,٤٤٢	-		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
				(١٠٩,٢١٧)			
٤٥١,٠٥٨	-	٤٥١,٠٥٨	٣٧٦,٧٩٥	()	١٨٣,٤٨٠		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٢٦,٦٧٢	-	٥٢٦,٦٧٢	٦١,٠٣٥	٢٤١,٤٠٧	٢٢٤,٢٢٠		مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٢٣٠,٥١	-	٢٣٠,٥١	-	-	٢٣٠,٥١		احتياطيات عجز الأقساط
١٠٠,٥٠	-	١٠٠,٥٠	٤,٩٦٥	٥,٠٨٥	-		احتياطيات فنية أخرى
٤٧٧,٨٨٣	٤٠,٨٤٣	٤٣٧,٠٤٠					مطلوبات غير موزعة وفائض
٢,٤٥٢,٨٢٢	٤٠,٨٤٣	٢,٤١١,٩٨٠					عمليات التأمين
مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين							

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

معلومات قطاعية (تنمية)

١٣

بألاف الريالات السعودية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	عمليات التأمين			القطاعات التشغيلية	موجودات
			متناكلات وحوادث	المركيبات	الطبي		
٤٦٤,٠٦٣	-	٤٦٤,٠٦٣	٢٨١,٤١٣	٨٢,٦٥٠	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	
٣٦٦,٦٤٧	-	٣٦٦,٦٤٧	٣٧٦,٤٦٦	(٩,٨١٩)	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
١١٤,٤٩٣	-	١١٤,٤٩٣	٦٠,٥٧٢	٥٣,٩٢١	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها	
٨٥٠,٦٥	-	٨٥٠,٦٥	١٦٠,٤٣	٢٢,٠٥٢	٤٦,٩٧٠	تكليف إكتتاب وثائق مؤجلة	
٢,٦١٦,٨١٣	٨٨٦,٥٠٨	١,٧٣٠,٣٠٥				موجودات غير موزعة	
٣,٦٤٧,٠٨١	٨٨٦,٥٠٨	٢,٧٦٠,٥٧٣				مجموع الموجودات	

بألاف الريالات السعودية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	عمليات التأمين			القطاعات التشغيلية	المطلوبات
			متناكلات وحوادث	المركيبات	الطبي		
١,٤٠٥,٢٢٨	-	١,٤٠٥,٢٢٨	٤٢١,٨٢٥	٣٠٠,٢٧٩	٦٨٣,١٢٤	إجمالي أقساط غير مكتسبة	
٣٥٢٠٦	-	٣٥٢٠٦	١٧,٦٥٩	١٧,٥٤٧	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	
٤٩٩,٩٣٨	-	٤٩٩,٩٣٨	٤٠٧,٥٤٧	(٨١,٩٤٦)	١٧٤,٣٣٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية	
٥٩٤,٤٩٩	-	٥٩٤,٤٩٩	٦٥٦٠٤	٢٢٦,٩١١	٣٠١,٩٨٤	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها	
١٥,٧٠٠	-	١٥,٧٠٠	-	-	١٥,٧٠٠	احتياطيات عجز الأقساط	
١٠٠٩٦	-	١٠٠٩٦	٨,٠٩١	٢,٥٥٠	-	احتياطيات فنية أخرى	
٥٨٧,٣٢٨	٤١,٢٠٣	٥٤٦,١٢٥				مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين	
٣,١٤٨,٤٩٥	٤١,٢٠٣	٣,١٠٧,٢٩٢				مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين	

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

١٣ المعلومات القطاعية (تمة)

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)						بألاف الريالات السعودية
العمليات التأمين						الإيرادات
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبي	القطاعات التشغيلية
٦٩٣,٢٧٩	-	٦٩٣,٢٧٩	٦٤,٣٧٦	١٨٢,٩١٨	٤٤٥,٩٨٥	أقساط التأمين المكتسبة
(١,٨٠٠)	-	(١,٨٠٠)	(١,٨٠٠)	-	-	- مباشر
٦٩١,٤٧٩	-	٦٩١,٤٧٩	٦٢,٥٧٦	١٨٢,٩١٨	٤٤٥,٩٨٥	- إعادة تأمين
(٣,٠٦٥)	-	(٣,٠٦٥)	(٣,٠٦٥)	-	-	- محلي
(٨٦,٥٦٠)	-	(٨٦,٥٦٠)	(٤٦,٣٩١)	(٤٠,١٦٩)	-	- خارجي
(٨٩,٦٢٥)	-	(٨٩,٦٢٥)	(٤٩,٤٥٦)	(٤٠,١٦٩)	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٨,٣٣١)	-	(٨,٣٣١)	(٤,١٣٠)	(٤,٢٠١)	-	صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٥٩٣,٥٢٣	-	٥٩٣,٥٢٣	٨,٩٩٠	١٣٨,٥٤٨	٤٤٥,٩٨٥	التأثيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي
٣١٦,٢٤٠	-	٣١٦,٢٤٠	١٣,٤٥٥	٥٠,١٣٢	٢٥٢,٦٥٣	دخل من عمولة إعادة تأمين
٩٠٩,٧٦٣	-	٩٠٩,٧٦٣	٢٢,٤٤٥	١٨٨,٦٨٠	٦٩٨,٦٣٨	مجموع الإيرادات
٢٩,١٨١	-	٢٩,١٨١	١٤,٠٣٨	١٥,١٤٣	-	الناتج والمصاريف المكتسبة
٩٣٨,٩٤٤	-	٩٣٨,٩٤٤	٣٦,٤٨٣	٢٠٣,٨٢٣	٦٩٨,٦٣٨	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠٧٤,٢٣٣)	-	(١٠٧٤,٢٣٣)	(١٧٣,٠٦٩)	(١٥٧,٩٤٩)	(٧٤٣,٢١٥)	مصاريف متقدمة متصلة بالمطالبات
(٣٦,٢٧١)	-	(٣٦,٢٧١)	(٢,٣٢٥)	(١٠,١٧٠)	(٢٣,٧٧٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢١٦,٥٠٦	-	٢١٦,٥٠٦	١٧١,٨٢٤	٤٤,٦٨٢	-	صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة
(٨٩٣,٩٩٨)	-	(٨٩٣,٩٩٨)	(٣,٥٧٠)	(١٢٣,٤٣٧)	(٧٦٦,٩٩١)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
١٨,٢٥٧	-	١٨,٢٥٧	٦,٧٩٠	٢٠,٦١٠	(٩,١٤٣)	التغير في المطالبات المتقدمة وغير المعلن عنها
٦٦,٦٠٣	-	٦٦,٦٠٣	١٠,٥٢	(١٢,٢٠٣)	٧٧,٧٥٤	صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتقدمة
(٨٠٩,١٣٨)	-	(٨٠٩,١٣٨)	٤,٢٧٢	(١١٥,٠٣٠)	(٦٩٨,٣٨٠)	احتياطي عجز أقساط التأمين
(٩,٦٢١)	-	(٩,٦٢١)	-	-	(٩,٤٢١)	احتياطيات فنية أخرى
٢,٨١٧	-	٢,٨١٧	٣,١٢٧	(٢,٥٨٠)	٢,٢٧٠	تكاليف أكتاب وثائق التأمين
(٧١,٤٣٥)	-	(٧١,٤٣٥)	(٨,٥٦٣)	(١٩,٠٨٣)	(٤٣,٧٨٩)	مجموع التكاليف والمصاريف المكتسبة
(٨٨٧,٣٧٧)	-	(٨٨٧,٣٧٧)	(١,١٦٤)	(١٣٦,٦٩٣)	(٧٤٩,٥٢٠)	صافي دخل الافتتاح
٥١,٥٦٧	-	٥١,٥٦٧	٣٥,٣١٩	٦٧,١٣٠	(٥٠,٨٨٢)	(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى
١٩,٧٧٠	-	١٩,٧٧٠				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٣٢,٣٣٦)	(٣٠,٥٨)	(١٢٩,٢٧٨)				مصاريف عمومية وإدارية
٩,٧٩١	٤,٤٤١	٥,٣٧٠				دخل عمولة خاصة
١٩,٣٠٠	-	١٩,٣٠٠				إيرادات أخرى
(٨٣,٤٧٥)	١,٣٦٣	(٨٤,٨٣٨)				مجموع المصاريق التشغيلية الأخرى، صافي
(٣١,٩٠٨)	١,٣٦٣	(٣٣,٧٧١)				صافي الخسارة للفترة

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

١٣ المعلومات القطاعية (تممة)

بآلاف الريالات السعودية						القطاعات التشغيلية	
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)							
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	ممتلكات وحوادث	المركيات	الطبي		
٢٨١,١٧٤ (٣,٣١)	-	٢٨١,١٧٤ (٣,٣١)	١٢,٦٩٩ (٣,٣١)	١٠٥,١٤٦ -	١٦٣,٣٢٩ -	الإيرادات	
٢٧٧,٨٦٣	-	٢٧٧,٨٦٣	٩,٣٨٨	١٠٥,١٤٦	١٦٣,٣٢٩	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة - مباشر - إعادة تأمين	
(٢,١٩٩) (٢٦,٧٢٤)	-	(٢,١٩٩) (٢٦,٧٢٤)	(٢,١٩٩) (٤,٦٨٧)	- (٢٢,٠٣٧)	- -	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي - خارجي	
(٢٨,٩٢٣) (٤,١٦٦)	-	(٢٨,٩٢٣) (٤,١٦٦)	(٦,٨٨٦) (٢,٠٦٦)	(٢٢,٠٣٧) (٢,١٠٠)	- -	أقساط تأمين فائض الخسارة صافي أقساط التأمين المكتسبة التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي	
٢٤٤,٧٧٤	-	٢٤٤,٧٧٤	٤٣٦	٨١,٠٠٩	١٦٣,٣٢٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة دخل من عمولة إعادة تأمين مجموع الإيرادات	
١٨١,٣١٨	-	١٨١,٣١٨	٨,٦٥٣	١٢,٥٥٣	١٦٠,١١٢	التكليف والمصاريف المكتسبة	
٤٢٦,٠٩٢	-	٤٢٦,٠٩٢	٩,٠٨٩	٩٣,٥٦٢	٣٢٣,٤٤١	اجمالي المطالبات المدفوعة مصاريف متکبدة متعلقة بالمطالبات حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
١٣٠,١٨٩	-	١٣٠,١٨٩	٦,٢٥٩	٦,٩٣٠	-	صافي المطالبات والمكافأت الأخرى المدفوعة	
٤٣٩,٢٨١	-	٤٣٩,٢٨١	١٥,٣٤٨	١٠٠,٤٩٢	٣٢٣,٤٤١	التغير في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها	
(٥٣٩,٠٣٦) (١٨,٤٩٥)	-	(٥٣٩,٠٣٦) (١٨,٤٩٥)	(١٣٥,٨٢١) (١,٧٦٤)	(٧٤,٦٠٧) (٥,٤٨٣)	(٣٢٨,٦٠٨) (١١,٢٤٨)	صافي المطالبات والمكافأت الأخرى المتکبدة	
١٥٦,٧٢٦	-	١٥٦,٧٢٦	١٣٥,٧٥٦	٢٠,٩٧٠	-	احتياطي عجز الأقساط الاحتياطيات الأخرى	
(٤٠٠,٨٠٥)	-	(٤٠٠,٨٠٥)	(١,٨٢٩)	(٥٩,١٢٠)	(٣٢٩,٨٥٦)	تكليف اكتتاب وثائق التأمين مجموع التكاليف والمصاريف المكتسبة	
٣,١١١	-	٣,١١١	١,١٦٠	١١,٠٨٢	(٩,١٣١)	صافي دخل الاكتتاب	
٣٠,٩٢٦	-	٣٠,٩٢٦	١٨٦	(٩,٦١١)	٤٠,٣٥١	(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى مخصص ديون مشكوك في تحصيلها مصاريف عمومية وإدارية دخل عمولة خاصة إيرادات أخرى مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي صافي خسارة الفترة	
(٣٦٦,٧٦٨) (٩,٦٢١) ١,٤٨٦ (٣٤,٤٨٧) (٤٠٩,٣٩٠)	-	(٣٦٦,٧٦٨) (٩,٦٢١) ١,٤٨٦ (٣٤,٤٨٧) (٤٠٩,٣٩٠)	(٤٨٣) -	(٥٧,٦٤٩) -	(٣٠,٨,٦٣٦) (٩,٦٢١) -		
٢٩,٨٩١	-	٢٩,٨٩١	١٢,٩٣٤	٣٢,٩٣٩	(١٥,٩٨٠)		
١٩,٧٣٤ (٧٢٠,٦٢) ٦٠,٢٧ ٧,٧٧٦	-	١٩,٧٣٤ (٦٩,٩٧٧) ٢,٢١٧ ٧,٧٧٦	-	-	-		
(٣٨,٥٢٥)	١,٧٢٥	(٤٠,٢٥٠)					
(٨,٦٣٤)	١,٧٢٥	(١٠,٣٥٩)					

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

١٣ المعلومات القطاعية (تنمية)

بألاف الريالات السعودية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

عمليات التأمين

المجموع	عمليات المسامعين	المجموع	ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبي	القطاعات التشغيلية
١,٦٠٧٦٠١٤	-	١,٦٠٧٦٠١٤	١٨٤,٤٣٢	٢٣٧,٨٢١	١,١٨٤,٧٦١	<u>الإيرادات</u>
٤٦٠٣٢١	-	٤٦٠٣٢١	٤٦٠٣٢١	-	-	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١,٦٥٣٠٤٥	-	١,٦٥٣٠٤٥	٢٣٠,٤٦٣	٢٣٧,٨٢١	١,١٨٤,٧٦١	- مباشر
(٥٠٥١)	-	(٥٠٥١)	(٥٠٥١)	-	-	- إعادة تأمين
(٢٥١,٧٤٨)	-	(٢٥١,٧٤٨)	(١٨٦,٢٧٨)	(٦٥,٤٧٠)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢٥٦,٧٩٩)	-	(٢٥٦,٧٩٩)	(١٩١,٣٢٩)	(٦٥,٤٧٠)	-	- محلي
(٦,٧٩٩)	-	(٦,٧٩٩)	(٣٥٩٤)	(٣,١٥٥)	-	- خارجي
١,٣٨٩,٥٤٧	-	١,٣٨٩,٥٤٧	٣٥,٥٤٠	١٦٩,٢٤٦	١,١٨٤,٧٦١	أقساط تأمين فائض الخسارة
(١٨٧,٦٨٧)	-	(١٨٧,٦٨٧)	٤٦٢	(٣١,٨٩٢)	(١٥٦,٢٥٧)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٢٠١,٨٦٠	-	١,٢٠١,٨٦٠	٣٦,٠٠٢	١٣٧,٣٥٤	١,٠٢٨,٥٠٤	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي
٣٦,٩٨٥	-	٣٦,٩٨٥	١٦,٥٦٨	٢٠,٤١٧	-	دخل من عمولة إعادة تأمين
١,٢٢٨,٨٤٥	-	١,٢٢٨,٨٤٥	٥٢,٥٧٠	١٥٧,٧٧١	١,٠٢٨,٥٠٤	<u>مجموع الإيرادات</u>
(١,٢٤٧,٠٠١)	-	(١,٢٤٧,٠٠١)	(٩٦,١١٨)	(١٥٨,٤٨٧)	(٩٩٢,٣٩٦)	<u>التكليف والمصاريف المكتسبة</u>
(٤٨,٠٥٢)	-	(٤٨,٠٥٢)	(٣,٤٥٤)	(٩,٣٤٢)	(٣٥,٢٥٥)	اجمالي المطالبات المدفوعة
١٣٨,٩٦٤	-	١٣٨,٩٦٤	٩٢,٣٦٠	٤٦,٦٠٤	-	مصاريف متقدمة متعلقة بالمطالبات
(١,١٥٦,٠٨٩)	-	(١,١٥٦,٠٨٩)	(٧,٢١٢)	(١٢١,٢٢٦)	(١,٠٢٧,٦٥١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٢,٦٨٠	-	٣٢,٦٨٠	٣,٥٣٢	٢٨,٩٠٧	٢٤٠	صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة
١٧,٩٥٤	-	١٧,٩٥٤	٥٦٦	١,١٠٠	١٦,٢٨٨	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١,١٠٥,٤٥٥)	-	(١,١٠٥,٤٥٥)	(٣,١١٣)	(٩١,٢١٩)	(١,٠١١,١٢٣)	المبلغ عنها
(٤,٩٠٠)	-	(٤,٩٠٠)	-	٢,٤٧٤	(٧,٣٧٤)	صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتقدمة
٣٠٧٦٤	-	٣٠٧٦٤	١,٩٠٧	١,٠٢٩٥	٥٦٢	احتياطي عجز الأقساط
(٧٤,٠٣٢)	-	(٧٤,٠٣٢)	(١٢٠,٣٢٢)	(١١,٧٦١)	(٤٩,٩٣٩)	الاحتياطيات الأخرى
(١,١٨٠,٦٢٢)	-	(١,١٨٠,٦٢٢)	(١٢٠,٥٢٨)	(٩٩,٢١١)	(١,٠٦٧,٨٧٤)	تكليف إكتتاب وثائق التأمين
٥٨,٢٢٢	-	٥٨,٢٢٢	٣٩,٠٣٢	٥٨,٥٦٠	(٣٩,٣٧٠)	<u>مجموع التكاليف والمصاريف المكتسبة</u>
(٤٣٢,٥٦٤)	-	(٤٣٢,٥٦٤)				صافي دخل الإكتتاب
(١٥٢,٣٢٢)	(٢,٨٨٠)	(١٤٩,٤٥٢)				<u>(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى</u>
(٢٥,٦٨٨)	-	(٢٥,٦٨٨)				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩,٤٨٢	٣,١٤٦	٦,٣٣٧				مصاريف عمومية وإدارية
٣٢,٥٩٠	-	٣٢,٥٩٠				انخفاض في قيمة نظام المعلومات المتوفّر العمل به
(٥٦٨,٥١١)	٢٦٦	(٥٦٨,٧٧٧)				دخل عمولة خاصة
(٥١٠,٢٨٩)	٢٦٦	(٥١٠,٥٥٥)				إيرادات أخرى
						مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي
						صافي خسارة الفترة

بيانات الائتمان						القطاعات التشغيلية
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	الإيرادات
٨٢٥,١٠٧	-	٨٢٥,١٠٧	٩٣,٥٥٤	١٥١,٥٢١	٥٨٠,٠٣٢	اجمالى اقساط التأمين المكتسبة
٤٣,٩٢٤	-	٤٣,٩٢٤	٤٣,٩٢٤	-	-	- مباشر
٨٦٩,٠٣١	-	٨٦٩,٠٣١	١٣٧,٤٧٨	١٥١,٥٢١	٥٨٠,٠٣٢	- إعادة تأمين
(٣,٢٥١)	-	(٣,٢٥١)	(٣,٢٥١)	-	-	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٦٠,٠٩٥)	-	(١٦٠,٠٩٥)	(١١٨,٣٦٧)	(٤١,٧٢٨)	-	- محلي
(١٦٣,٣٤٦)	-	(١٦٣,٣٤٦)	(١٢١,٦١٨)	(٤١,٧٢٨)	-	- خارجي
(٣,٣٥٠)	-	(٣,٣٥٠)	(١,٧٩٧)	(١,٥٥٣)	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
٧٠٢,٣٣٥	-	٧٠٢,٣٣٥	١٤٦,٦٣	١٠٨,٤٤٠	٥٨٠,٠٣٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١١٦,٠٢١)	-	(١١٦,٠٢١)	٥,٠٥٧	(٤٦,٢١١)	(٧٤,٨٦٧)	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
٥٨٦,٣١٤	-	٥٨٦,٣١٤	١٩,١٢٠	٦٢٠,٠٢٩	٥٠,٥,١٦٥	صافي اقساط التأمين المكتسبة
١٢,٦٥٩	-	١٢,٦٥٩	٦,٨٢١	٥,٨٣٨	-	دخل من عمولة إعادة تأمين
٥٩٨,٩٧٣	-	٥٩٨,٩٧٣	٢٥,٩٤١	٦٧,٨٦٧	٥٠,٥,١٦٥	مجموع الإيرادات
(٦٠٢,٢٥٣)	-	(٦٠٢,٢٥٣)	(٥٦,٣٨٥)	(٦٠,١٣٥)	(٤٨٥,٧٣٣)	النفقات والمصاريف المكتسبة
(٣٠,٢٧٧)	-	(٣٠,٢٧٧)	(١٠١٧)	(٦,١٤٨)	(٢٣,١١٢)	اجمالى المطالبات المدفوعة
٧٠,٢٢١	-	٧٠,٢٢١	٥٣,١٧٤	١٧,٠٤٧	-	مصاريف متقدمة متعلقة بالمطالبات
(٥٦٢,٣٠٩)	-	(٥٦٢,٣٠٩)	(٤,٢٢٨)	(٤٩,٢٣٦)	(٥٠,٨,٨٤٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٤,٤٤٥	-	٣٤,٤٤٥	٢,٢٣٧	٤,٤٧١	٢٧,٧٣٧	صافي المطالبات والكافيات الأخرى المدفوعة
(٣,٧٧٥)	-	(٣,٧٧٥)	٣٥٦	٢٣,٤١٥	(٢٧,٥٤٦)	النفقات في المطالبات المتقدمة وغير البليغ عنها
(٥٣١,٦٣٩)	-	(٥٣١,٦٣٩)	(١,٦٣٥)	(٢١,٣٥٠)	(٥٠,٨,٦٥٤)	صافي المطالبات والكافيات الأخرى المتقدمة
(١١,٩١٩)	-	(١١,٩١٩)	-	٦,٣٥٧	(١٨,٢٧٦)	احتياطي عجز الأقساط
٣,٧٦٤	-	٣,٧٦٤	١,٩٠٧	١,٢٩٥	٥٦٢	الاحتياطيات الأخرى
(٣٦,٧٠٩)	-	(٣٦,٧٠٩)	(٦,٣٥٥)	(٤,٩٧١)	(٢٥,٣٨٣)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٥٧٦,٥٥٣)	-	(٥٧٦,٥٥٣)	(٦,٠٨٣)	(١٨,٦٦٩)	(٥٥١,٧٥١)	مجموع التكاليف والمصاريف المكتسبة
٢٢,٤٧٠	-	٢٢,٤٧٠	١٩,٨٥٨	٤٩,١٩٨	(٤٦,٥٨٦)	صافي دخل الإكتتاب
(٣٥٨,٠٦٤)	-	(٣٥٨,٠٦٤)				(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٧٨,٧٢١)	(١,٧٦٤)	(٧٦,٩٥٧)				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٥,٦٨٨)	-	(٢٥,٦٨٨)				مصاريف عمومية وإدارية
٣,٥٧٣	١,٤٣٠	٢,١٤٣				انخفاض في قيمة نظام المعلومات
١٩,١١٢		١٩,١١٢				المتوقف العمل به
(٤٣٩,٧٨٨)	(٣٣٤)	(٤٣٩,٤٥٤)				دخل عمولة خاصة
(٤١٧,٣١٨)	(٣٣٤)	(٤١٦,٩٨٤)				إيرادات أخرى
						مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي

١٤ ربحية/ خسارة (السهم الأساسي والمفضض)

تم حساب ربحية السهم الأساسي والمفضض للفترة وذلك بتقسيم صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال فترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ عدد ٤٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٤٠ مليون سهم).

١٥ رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١٠٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريالات سعودية لكل منها. وقد قام المساهمون المؤسسون بالاكتتاب فيها ودفع قيمة ٧٥ مليون سهم (٥٠ مليون ريال سعودي)، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٧٥٪ من أسهم الشركة. أما الأسهم المتبقية البالغة ٢٥ مليون سهم (٢٥٠ مليون ريال سعودي) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٢٥٪ من أسهم الشركة، فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور. يمثل رأس المال مساهمين أجانب بنسبة ٤٥,٥٪ وماهرين سعوديين بنسبة ٥٤,٥٪ كما في نهاية الفترة. وافقت الشركة في اجتماع جمعيتها العامة غير العادية الذي عقد في ٢٢ سبتمبر ٢٠١٧ 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 تحديدها بشكل مباشر على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة.

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

١٦ 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 الملاءة الذي تطلبته مؤسسة النقد العربي السعودي (راجع إيضاح ١ و ١٨).

١٧ احتياطي نظامي

حسب النظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تحويل ٢٠٪ من صافي دخل كل سنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يتساوى رصيد هذا الاحتياطي مع رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وحيث يوجد عجز متراكم للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فلم يتم التحويل إلى الاحتياطي النظامي.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً للشركة يركز على تدهور هامش 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 تتمكن من تقديم الخطة النهائية المعتمدة لمؤسسة النقد العربي السعودي 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 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 المتتابعة المتكررة. كما أشارت مؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها المذكور أعلاه إلى المخالفات الخطيرة في أمور الحكومة والتأخير في تحصيل أرصدة الأطراف ذوي العلاقة القائمة منذ مدة طويلة. إضافة لذلك، حيث مؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها مجلس إدارة الشركة على التوصل إلى حل عاجل وفعال للحالة المالية الحرجة. وبالإضافة إلى ذلك، أكدت مؤسسة النقد العربي السعودي أنها قد تقرر تعليق عمليات الشركة في أي وقت حتى قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إذا لم يتم اتخاذ أي إجراءات ملموسة لتحسين وضع هامش الملاعة المتدهور. قرر أعضاء مجلس إدارة الشركة في اجتماعهم الذي عقد في ٢ أكتوبر ٢٠١٧ تعين استشاري جديد ليضع خطة أعمال جديدة وتقديم تقريره إلى مؤسسة النقد العربي السعودي قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. وفقاً لذلك، وافق مجلس إدارة الشركة على الخطة الموضوعة من قبل الاستشاري في اجتماعهم الذي عقد في ١ نوفمبر ٢٠١٧.

طبقاً لخطة الأعمال المعدلة، 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 الذي قد تختلف وفقاً للتدابير الاستراتيجية المعتمدة كما هو موضح في الخطة من أجل أن تكون في توازن تام مع متطلبات هامش 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 خطاب بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨ ، تمنع الشركة من إصدار أي وثائق تأمين جديدة وتتجدد الوثائق الحالية. كما أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة بزيادة رأس مالها قبل ٣٠ يونيو ٢٠١٨ لمعالجة قضية تدهور هامش الملاعة. 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 مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار خطاب بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٨ يسمح للشركة، بشرط معينة، باكتتاب وثائق جديدة وتتجدد الوثائق الحالية ابتداء من ١٧ أبريل ٢٠١٨ . تشمل الشروط المذكورة أعلاه، التزام الشركة بزيادة رأس مالها قبل ٣١ أكتوبر ٢٠١٨ . كما بدأت الشركة إجراءات لمعالجة قضايا الحكومة في ضوء الأمور التي أثارتها مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تشمل إعادة تشكيل مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة. قدمت الشركة خطة معدلة لمؤسسة النقد العربي السعودي تمت الموافقة عليها في ٢٢ أبريل ٢٠١٨ . إضافة إلى ذلك، خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ، قدمت الشركة طلب إلى هيئة السوق المالية لإصدار حقوق الأولوية بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٨ . لا تزال الشركة تدعو الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين لموافقة على إصدار حقوق الأولوية.

١٩ وضع الزكاة وضرائب الدخل والاقتطاع

(أ) الزكاة المحمولة خلال الفترة
ت تكون الزكاة المحمولة خلال الفترة من مخصصات الفترة الحالية بمبلغ ٣،٧٧٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٩٠٣٨ ألف ريال سعودي).
يستد مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من رأس المال بنسبة ٥٤,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٥٤,٥٪).
أصدرت الشركة مخصص الزكاة بقيمة ٦,٢٧٤,٥٢٩ ريال سعودي طبقاً لتقييماتهم المتعلقة بالسنوات السابقة.

(ب) ضريبة الدخل المحمولة خلال الفترة
لا يوجد ضريبة دخل للفترة الحالية والفتره المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بسبب الخسائر.

(ج) الاعتراض على التقديرات
قامت الشركة بتقييم إقراراتها للزكاة وضريبة الدخل من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل. بالإضافة إلى ذلك، قدمت الشركة اعتراضين على ربوط الزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاقتطاع لسنوات الربط من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٢ واعتراض آخر لتقرير السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٦ . قامت الشركة بتكوين مخصصات مناسبة في هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناء على مشورة مستشار الشركة للزكاة والضريبة.

٢٠ تعهدات والتزامات محتملة

الدعاوى القضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتختضع 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.

١/

التزامات إيجار تشغيلي

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

بآلاف الريالات السعودية	
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)	-
١٩,٠٦١	١٩,٠٦١
١٩,٠٦١	١٩,٠٦١

أقل من سنة واحدة
من سنة إلى خمس سنوات

ب/

الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، أصدر مصرف الشركة خطابات ضمان بمبلغ ٣٤,٧٢٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٩,٥٦٥ ألف ريال سعودي) لمختلف العملاء وكلاء السيارات وورش العمل حسب شروط الاتفاقيات معهم (انظر أيضاً الإيضاح رقم ٥). لم يكن لدى الشركة التزامات رأسمالية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

ج/

الشهرة

٢١

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

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

بالأخذ في الإعتبار كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، ظهرت صافي أصول الشركة باستثناء الشهرة حقوق ملكية سلبية. لاحقاً للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، أعادت الإدارة النظر في منهجية التقييم باستخدام القيمة الاستخدامية لتقييم الانخفاض في قيمة الشهرة إستناداً على خطة العمل المفصلة لخمس سنوات. وطبقاً لتقييم الإدارة، سوف تنخفض قيمة الشهرة إذا ارتفع المتوسط المرجح لنكفة رأس المال عن ٣٠% ونسبة نمو القيمة النهائية انخفضت إلى ١%.

تسعى الإدارة أيضاً للحصول على رأي مستقل من الاستشاري حول تقييم القيمة الاستخدامية للانخفاض في قيمة الشهرة والتي من المتوقع أن تنتهي خلال الفترة التي ستنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨. طبقاً لاعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة، ترى الإدارة أنه لا يوجد انخفاض قيمة الشهرة.

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

بيان الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	الموجودات
المجموع	عمليات التأمين	المجموع	المجموع	عمليات التأمين	المجموع	الموجودات
٣٨٣,٥٢٥	٥,١٧٦	٣٧٨,٣٤٩	٢٧٠,٨٣٦	٧,٣٣٨	٢٦٣,٤٩٨	نقدية وشبة نقدية
٤٧١,٢٥٠	٧٠,٠٠٠	٤٠١,٢٥٠	١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٦٥٩,١٠٥	-	٦٥٩,١٠٥	٥٧٥,٦٠٦	-	٥٧٥,٦٠٦	أقساط وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، صافي
٤٦٤,٠٦٣	-	٤٦٤,٠٦٣	٣١٥,٠٨٨	-	٣١٥,٠٨٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٦٦,٦٤٧	-	٣٦٦,٦٤٧	٣٣٦,٠٢٤	-	٣٣٦,٠٢٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
١١٤,٤٩٣	-	١١٤,٤٩٣	١١٣,٢٦٧	-	١١٣,٢٦٧	تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
٨٥٠,٦٥	-	٨٥٠,٦٥	٥٨,٨١٣	-	٥٨,٨١٣	مطلوب من طرف ذي علاقة
٦٣	-	٦٣	٦٣	-	٦٣	مبالغ مستحقة من / إلى عمليات المساهمين/ التأمين
-	(٣٤٦,٧٤٤)	٣٤٦,٧٤٤	- (٣٠٣,٨٤٤)	٣٠٣,٨٤٤	٢٤٧,٢٧٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٢٨,٠٧٧	١,٤٤٢	٢٢٦,٦٥٠	٢٤٨,٩٦٦	١,٦٩١	٢٤٧,٢٧٥	استثمارات متاحة للبيع
١٥٣,٣٧٦	١٢٥,٠١٨	٢٨,٣٥٨	١٣٩,٦١٨	١١٤,٦١٨	٢٥,٠٠٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٣,٢١١	-	٢٣,٢١١	٢٠,٣٤٧	-	٢٠,٣٤٧	أراضي
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	موجودات غير ملموسة، صافي
٣,٣١٩	-	٣,٣١٩	٢,٨٥٢	-	٢,٨٥٢	وديعة نظامية
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	استثمار في شركة زميلة
٩,٣٤١	٩,٣٤١	-	٧,٩٦٩	٧,٩٦٩	-	عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦	-	١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦	-	شهرة
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	<u>مجموع الموجودات</u>
٣,٦٤٧,٠٨١	٥٣٩,٧٦٤	٣,١٠٧,٣١٧	٢,٩١٤,٩٩٥	٥٠٣,٣١٨	٢,٤١١,٦٧٧	

بألف الريالات السعودية

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)		المطلوبات			
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين
١٥٢,٨٩٢	٦٢٥	١٥٢,٢٥٧	١٣٤,٥١٧	٦٣٦	١٣٣,٨٨١	١٣٣,٨٨١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢١,٧٦٨	-	١٢١,٧٦٨	١٣١,٥١٩	-	١٣١,٥١٩	١٣١,٥١٩	نرم و عمولات دائنة
١٣٥,٧٦١	-	١٣٥,٧٦١	٣٩,٠٤٥	-	٣٩,٠٤٥	٣٩,٠٤٥	ارصدة معيدي تأمين دائنة
١,٤٠٥,٢٢٨	-	١,٤٠٥,٢٢٨	٩٤٠,٠١٣	-	٩٤٠,٠١٣	٩٤٠,٠١٣	اجمالى أقساط غير مكتسبة
٣٥,٢٠٦	-	٣٥,٢٠٦	٢٤,٠٩٦	-	٢٤,٠٩٦	٢٤,٠٩٦	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٩٩,٩٣٨	-	٤٩٩,٩٣٨	٤٥١,٠٥٨	-	٤٥١,٠٥٨	٤٥١,٠٥٨	اجمالى المطالبات تحت التسوية
٥٩٤,٤٩٩	-	٥٩٤,٤٩٩	٥٢٦,٦٧٢	-	٥٢٦,٦٧٢	٥٢٦,٦٧٢	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
١٥,٧٠٠	-	١٥,٧٠٠	٢٣,٠٥١	-	٢٣,٠٥١	٢٣,٠٥١	احتياطي عجز الأقساط
١٠,٥٩٦	-	١٠,٥٩٦	١٠,٠٥٠	-	١٠,٠٥٠	١٠,٠٥٠	احتياطيات فنية أخرى
٣,٨٨٦	-	٣,٨٨٦	٢,٥٢٧	-	٢,٥٢٧	٢,٥٢٧	مطلوب لطرف ذي علاقة
٢٠,٨٨٧	-	٢٠,٨٨٧	١٨,٥٠١	-	١٨,٥٠١	١٨,٥٠١	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١١١,٥٦٦	-	١١١,٥٦٦	١١١,٥٦٦	-	١١١,٥٦٦	١١١,٥٦٦	توزيع الفائض المستحق
٢٥,٠٢٢	٢٥,٠٢٢	-	٢٤,٦٦٢	٢٤,٦٦٢	-	-	زكاة وضربيه دخل
١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦	-	١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦	-	-	إيرادات عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
٣٠١٤٨,٤٩٥	٤١,٢٠٣	٣,١٠٧,٢٩٢	٢,٤٥٢,٨٢٣	٤٠,٨٤٤	٢,٤١١,٩٧٩	٢,٤١١,٩٧٩	مجموع المطلوبات
(٣٠٢)	-	(٣٠٢)	(٣٠٢)	-	(٣٠٢)	(٣٠٢)	(عجز) / فائض عمليات التأمين
٢٥	-	٢٥	(٣٠٢)	-	(٣٠٢)	(٣٠٢)	التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات
٣٢٧	-	٣٢٧	-	-	-	-	إعادة قياس المكافأة المحددة المستحقة -
(٣٠٢)	-	(٣٠٢)	(٣٠٢)	-	(٣٠٢)	(٣٠٢)	مكافأة الموظفين
٢٥	-	٢٥	(٣٠٢)	-	(٣٠٢)	(٣٠٢)	مجموع (عجز) / فائض عمليات التأمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	-	حقوق المساهمين
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	-	١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	-	-	رأس المال
(٥٣,٠٠٢)	(٥٣,٠٠٢)	-	(٨٨,٦٨٩)	(٨٨,٦٨٩)	-	-	احتياطي نظامي
٥,٤٢٨	٥,٤٢٨	-	٥,٠٢٨	٥,٠٢٨	-	-	خسائر متراكمة
٤٩٨,٥٦١	٤٩٨,٥٦١	-	٤٦٢,٤٧٤	٤٦٢,٤٧٤	-	-	ربح احتياطي القيم العادلة على الاستثمارات
٣,٦٤٧,٦٠٨	٥٣٩,٧٦٤	٣,١٠٧,٣١٧	٢,٩١٤,٩٩٥	٥٠,٣,٣١٨	٢,٤١١,٦٧٧	٢,٤١١,٦٧٧	مجموع حقوق الملكية
١							مجموع المطلوبات و(عجز) / فائض
							عمليات
							التأمين وحقوق المساهمين

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

معلومات إضافية (تتمة)

٢٢

قائمة الدخل الأولية الموجزة

بألاف الريالات السعودية					
للفترة الستة أشهر المنتهية في					
٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)					
المجموع	عمليات المالكين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المالكين	عمليات التأمين
١,٦٠٧٠٠١٤	-	١,٦٠٧٠٠١٤	٦٩٣,٢٧٩	-	٦٩٣,٢٧٩
٤٦٠٣١	-	٤٦٠٣١	(١٠,٨٠٠)	-	(١٠,٨٠٠)
١,٦٥٣,٠٤٥	-	١,٦٥٣,٠٤٥	٦٩١,٤٧٩	-	٦٩١,٤٧٩
إيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة					
- مباشر					
- إعادة تأمين					
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					
التكاليف والمصاريف المكتسبة					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
مصاريف متکبدة متعلقة بالمطالبات					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة					
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي					
التغير في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها					
صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتکبدة					
احتياطي عجز الأقساط الإضافي					
احتياطيات فنية أخرى					
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين					
مجموع التكاليف والمصاريف المكتسبة					
صافي دخل الافتتاح					
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى					
استرداد / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها					
مصاريف عمومية وإدارية					
انخفاض في قيمة نظام المعلومات المتوقف العمل به					
دخل عمولة خاصة					
إيرادات أخرى					
مجموع (المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى					
صافي (خسارة) / دخل الفترة قبل حصة المالكين					
حصة المالكين من عجز عمليات التأمين					
صافي خسارة الفترة بعد حصة المالكين					

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

٢٢ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

بألاف الريالات السعودية للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في						
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)						
المجموع	عمليات المالكين	عمليات التأمين المالكين	المجموع	عمليات المالكين	عمليات التأمين المالكين	
٨٢٥,١٠٧	-	٨٢٥,١٠٧	٢٨١,١٧٤	-	٢٨١,١٧٤	
٤٣,٩٢٤	-	٤٣,٩٢٤	(٣٠,٣١١)	-	(٣,٣١١)	
٨٦٩,٠٣١	-	٨٦٩,٠٣١	٢٧٧,٨٦٣	-	٢٧٧,٨٦٣	
(٣٠,٢٥١)	-	(٣٠,٢٥١)	(٢,١٩٩)	-	(٢,١٩٩)	
(١٦٠,٠٩٥)	-	(١٦٠,٠٩٥)	(٢٦,٧٢٤)	-	(٢٦,٧٢٤)	
(١٦٢,٣٤٦)	-	(١٦٢,٣٤٦)	(٢٨,٩٤٣)	-	(٢٨,٩٤٣)	
(٣٠,٣٥٠)	-	(٣٠,٣٥٠)	(٤٠,١٦٦)	-	(٤٠,١٦٦)	
٧٠٢,٣٣٥	-	٧٠٢,٣٣٥	٢٤٤,٧٧٤	-	٢٤٤,٧٧٤	
(١١٦,٠٢١)	-	(١١٦,٠٢١)	١٨١,٣١٨	-	١٨١,٣١٨	
٥٨٦,٣١٤	-	٥٨٦,٣١٤	٤٢٦,٠٩٢	-	٤٢٦,٠٩٢	
١٢,٦٥٩	-	١٢,٦٥٩	١٣,١٨٩	-	١٣,١٨٩	
٥٩٨,٩٧٣	-	٥٩٨,٩٧٣	٤٣٩,٢٨١	-	٤٣٩,٢٨١	
(٦٠,٢,٢٥٣)	-	(٦٠,٢,٢٥٣)	(٥٣٩,٠٣٦)	-	(٥٣٩,٠٣٦)	
(٣٠,٢٧٧)	-	(٣٠,٢٧٧)	(١٨,٤٩٥)	-	(١٨,٤٩٥)	
٧٠,٢٢١	-	٧٠,٢٢١	١٥٦,٧٢٦	-	١٥٦,٧٢٦	
(٥٦٢,٣٠٩)	-	(٥٦٢,٣٠٩)	(٤٠٠,٨٠٥)	-	(٤٠٠,٨٠٥)	
٣٤,٤٤٥	-	٣٤,٤٤٥	٣,١١١	-	٣,١١١	
(٣,٧٧٥)	-	(٣,٧٧٥)	٣٠,٩٢٦	-	٣٠,٩٢٦	
(٥٣,٦٣٩)	-	(٥٣,٦٣٩)	(٣٦٦,٧٦٨)	-	(٣٦٦,٧٦٨)	
(١١,٩١٩)	-	(١١,٩١٩)	(٩,٦٢١)	-	(٩,٦٢١)	
٣,٧٦٤	-	٣,٧٦٤	١,٤٨٦	-	١,٤٨٦	
(٣٦,٧٠٩)	-	(٣٦,٧٠٩)	(٣٤,٤٨٧)	-	(٣٤,٤٨٧)	
(٥٧٦,٥٠٣)	-	(٥٧٦,٥٠٣)	(٤٠٩,٣٩٠)	-	(٤٠٩,٣٩٠)	
٢٢,٤٧٠	-	٢٢,٤٧٠	٢٩,٨٩١	-	٢٩,٨٩١	
(٣٥٨,٠٦٤)	-	(٣٥٨,٠٦٤)	١٩,٧٣٤	-	١٩,٧٣٤	
(٧٨,٧٢١)	(١,٧٦٤)	(٧٦,٩٥٧)	(٧٢,٠٦٢)	(٢,٠٨٥)	(٦٩,٩٧٧)	
(٢٥,٦٨٨)	-	(٢٥,٦٨٨)	-	-	-	
٣,٥٧٣	١,٤٣٠	٢,١٤٣	٦,٠٢٧	٣,٨١٠	٢,٤١٧	
١٩,١١٢	-	١٩,١١٢	٧,٧٧٦	-	٧,٧٧٦	
(٤٣٩,٧٨٨)	(٣٣٤)	(٤٣٩,٤٥٤)	(٣٨,٥٢٥)	١,٧٢٥	(٤٠,٢٥٠)	
(٤١٧,٣١٨)	(٣٣٤)	(٤١٦,٩٨٤)	(٨,٦٣٤)	١,٧٢٥	(١٠,٣٥٩)	
-	(٤١٦,٩٨٤)	٤١٦,٩٨٤	-	(١٠,٣٥٩)	١٠,٣٥٩	
(٤١٧,٣١٨)	(٤١٧,٣١٨)	-	(٨,٦٣٤)	(٨,٦٣٤)	-	

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

- مباشر

- إعادة تأمين

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

التكاليف والمصاريف المكتسبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف مكتبدة متعلقة بالمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي

التغير في المطالبات المكتبدة وغير المبلغ عنها

صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المكتبدة

احتياطي عجز الأقساط الإضافي

احتياطيات فنية أخرى

تكليف شراء وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف المكتسبة

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون شكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

انخفاض في قيمة نظام المعلومات المتوقف العمل به

دخل عمولة خاصة

إيرادات أخرى

مجموع (المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى

صافي خسارة / (دخل) الفترة قبل حصة المالكين

حصة المالكين من عجز عمليات التأمين

صافي خسارة الفترة بعد حصة المالكين

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

بألاف الريالات السعودية

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٤١٧,٣١٨)	-	(٨,٦٣٤)	(٨,٦٣٤)	-	

صافي الخسارة للفترة
 الخسارة الشاملة الأخرى:

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

الاستثمارات المتاحة للبيع
 صافي التغير في القيم العادلة

١٩٤	١٨٢	١٢	(٣٤٩)	(٣٥٩)	١٠
(٤١٧,١٢٤)	(٤١٧,١٣٦)	١٢	(٨,٩٨٣)	(٨,٩٩٣)	١٠

مجموع الخسارة الشاملة للفترة

بألاف الريالات السعودية

لفترة ستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٥١٠,٢٨٩)	(٥١٠,٢٨٩)	-	(٣١,٩٠٨)	(٣١,٩٠٨)	-

صافي الخسارة للفترة
 الخسارة الشاملة الأخرى:

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

الاستثمارات المتاحة للبيع
 صافي التغير في القيم العادلة

(٣٦٠)	(٣٨٩)	٢٩	(٣٧٩)	(٤٠٠)	٢١
(٥١٠,٦٤٩)	(٥١٠,٦٧٨)	٢٩	(٣٢,٢٨٧)	(٣٢,٣٠٨)	٢١

مجموع الخسارة الشاملة للفترة

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

٢٢ معلومات إضافية (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية						
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)						
المجموع	عمليات	المجموع	عمليات	المجموع	عمليات	النقدية من الأنشطة التشغيلية
	المساهمين		التأمين	التأمين	المساهمين	
(٥١٠,٢٨٩)	(٥١٠,٢٨٩)	-	(٣١,٩٠٨)	(٣١,٩٠٨)	-	صافي الخسارة للفترة
٤,٧١٠	-	٤,٧١٠	٤,٨٧٠	-	٤,٨٧٠	تعديلات لبلوود غير نقدية:
(٥)	-	(٥)	-	-	-	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	-	-	(٣٤٨)	-	(٣٤٨)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٤٣٢,٥٦٤	-	٤٣٢,٥٦٤	(١٩,٧٧٠)	-	(١٩,٧٧٠)	ربح متتحقق من بيع استثمارات
(٩,٤٨٣)	(٣,١٤٦)	(٦,٣٣٧)	(٩,٧٩١)	(٤,٤٢١)	(٥,٣٧٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	٨٣٥	-	٨٣٥	دخل عمولة خاصة
٢٥,٦٨٨	-	٢٥,٦٨٨	-	-	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٥٦,٨١٥)	(٥١٣,٤٣٥)	٤٥٦,٦٢٠	(٥٦,١١٢)	(٣٦,٣٢٩)	(١٩,٧٨٣)	انخفاض في قيمة نظام المعلومات المتوقف العمل به
(٢٥٠,١٠١)	-	(٢٥٠,١٠١)	١٠٣,٢٦٩	-	١٠٣,٢٦٩	تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٠,٥٥٢	-	٢٠,٥٥٢	١٤٨,٩٧٥	-	١٤٨,٩٧٥	أقساط وارصدة معيدي تأمين مدينة
(١١,٧٩١)	-	(١١,٧٩١)	٣٠,٦٢٣	-	٣٠,٦٢٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	-	-	١٠,٢٢٦	-	١٠,٢٢٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣٧,٢١٤)	-	(٣٧,٢١٤)	٢٦,٢٥٢	-	٢٦,٢٥٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكتبة وغير المبلغ عنها
(٦,٠٠١)	-	(٦,٠٠١)	-	-	-	تكليف إكتتاب وثائق مؤجلة
(٤,٦٧٤)	١٠٥٨	(٥,٨٢٢)	(١٠,٨٨٩)	(٢٦٤)	(١٠,٦٢٥)	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
(٩,٤١٣)	-	(٩,٤١٣)	٩,٧٥١	-	٩,٧٥١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٥,٨٩٠	-	٣٥,٨٩٠	(١٨,٣٧٥)	-	(١٨,٣٧٥)	ذمم وعمولات دائنة
١٣,٠٠٠	-	١٣,٠٠٠	(٩٦,٧١٦)	-	(٩٦,٧١٦)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٦٧,١٣٥	-	١٦٧,١٣٥	(٤٦٥,٢١٥)	-	(٤٦٥,٢١٥)	أرصدة معيدي تأمين دائنة
(٦,١٧٢)	-	(٦,١٧٢)	(١١,١١٠)	-	(١١,١١٠)	إجمالي أقساط غير مكتسبة
(٣٨,٨٤٣)	-	(٣٨,٨٤٣)	(٤٨,٨٨٠)	-	(٤٨,٨٨٠)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
-	-	-	(٦٧,٨٢٧)	-	(٦٧,٨٢٧)	اجمالي المطالبات تحت التسوية
١,١٣٦	-	١,١٣٦	٧,٣٥١	-	٧,٣٥١	مطالبات متكتبة وغير مبلغ عنها
-	-	-	(٥٤٦)	-	(٥٤٦)	احتياطي عجز الأقساط
٧,٥٤٨	-	٧,٥٤٨	(١,٣٥٩)	-	(١,٣٥٩)	احتياطيات فنية أخرى
٨٢٠	-	٨٢٠	(٥,١٦٦)	-	(٥,١٦٦)	مطلوب لطرف ذي علاقة
(١٧٥,٠٣٣)	(٥١٢,٣٧٧)	٢٢٧,٣٤٤	(٤٥٤,٧٤٨)	(٣٦,٥٩٣)	(٤١٨,١٥٥)	ودائع مقابل خطابات ضمان
-	-	-	(٣,٢٢١)	-	(٣,٢٢١)	مكافآت نهاية الخدمة المنفوعة للموظفين
(١٨,١٩٢)	(١٨,١٩٢)	-	(٤,١٣٨)	(٤,١٣٨)	-	زكاة وضريرية دخل مدفوعة
(١٩٣,٢٢٥)	(٥٣٠,٥٦٩)	٢٢٧,٣٤٤	(٤٦٢,١٠٧)	(٤٠,٧٣١)	(٤٢١,٣٧٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	-	-	٤,٤٨٦	٤,٤٨٦	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	-	-	(٣,١١٤)	(٣,١١٤)	-	محصلات توزيعات من استثمارات في شركات زميلة
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	١٣,٣٧٩	١٠,٠٠٠	٣,٣٧٩	غيرات في استثمارات في شركات زميلة
٩,٤٨٣	٣,١٤٦	٦,٣٣٧	٩,٧٩١	٤,٤٤٢	٥,٣٧٠	محصلات من بيع استشارات
(٨٩,٢٩٣)	-	(٨٩,٢٩٣)	٣٢١,٢٥٠	٧٠,٠٠٠	٢٥١,٢٥٠	دخل عمولة خاصة
(٩,٠٤٤)	-	(٩,٠٤٤)	(١,٠٥٣٨)	-	(١,٠٥٣٨)	محصلات من ودائع قصيرة الأجل
(٨٥,٨٥٤)	٦,١٤٦	(٩٢,٠٠٠)	٣٤٤,٢٥٤	٨٥,٧٩٣	٢٥٨,٤٦١	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
-	٤١٧,١٥٨	(٤١٧,١٥٨)	-	(٤٢,٨٩٩)	٤٢,٨٩٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
-	٤١٧,١٥٨	(٤١٧,١٥٨)	-	(٤٢,٨٩٩)	٤٢,٨٩٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٧٩,٠٧٩)	(١٠٧,٢٦٥)	(١٧١,٨١٤)	(١١٧,٨٥٣)	٢,١٦٣	(١٢٠,٠١٦)	مطلوب لـ (من) عمليات المساهمين
٦٧٢,٢٨٨	٢١١,٦٧٧	٤٦٠,٦١١	٣٥٣,٩٦٠	٥,١٧٦	٣٤٨,٧٨٤	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٣٩٣,٢٠٩	١٠٤,٤٤٢	٢٨٨,٧٩٧	٢٣٦,١٠٧	٧,٣٣٩	٢٢٨,٧٦٨	صافي التغير في النقدية وشبيه النقدية
						النقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة
						النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة

٢٣ اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ ذو القعدة ١٤٣٩ هـ (الموافق ٦ أغسطس ٢٠١٨).