

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

**المعلومات المالية الأولية الموجزة غير مدققة
وتقدير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الستة و الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م**

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير الفحص لمراجع الحسابات
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٢ – ١	تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقلين
٤ – ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٤١ – ٩	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة



**تقرير مراجعى الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
إلى السادة/ مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ، وقوائم الدخل والدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية والتడفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة (المعلومات المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

فيما عدا ما تم توضيحه في الفقرات التالية، تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التعليمية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لأنبدي رأي مراجعة بشأنها.

أساس الاستنتاج المتحفظ

١) كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ١١ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة، فإن جميع اتفاقيات إعادة التأمين حتى سنة الاكتتاب ٢٠١٤ كانت تدار من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني التابع لمجموعة ميد غلف، وهو طرف ذو علاقة، والذي يقوم بالتعامل مع معاملات الشركة، إلى جانب معاملات الأطراف ذوي العلاقة الأخرى على أساس موحد مع معيدي التأمين والوسطاء. تم توجيه جميع المعاملات مع معيدي التأمين والوسطاء، كما تم تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين والوسطاء من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني أيضاً. بدأت الشركة الآن، بالتعاون مع مركز إعادة التأمين التعاوني، للفصل بين معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين عن تلك الخاصة بالأطراف ذوي العلاقة. لاتزال هذه العملية مستمرة وعند الإنتهاء منها، قد يتم تحديد بعض الأطراف المدرجة في أرصدة حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة بموجب الإيضاح ٧ والتي تبلغ ١١٥,٣ مليون ريال سعودي كذم مديننة من أطراف ذوي علاقة وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذوي علاقة. سوف تتطلب المعاملات الأساسية مع الأطراف ذوي العلاقة هذه أيضاً الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة. 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 تتمكن من تحديد ما إذا كان يجب عمل آية 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 لتفسيرات مختلفة. نتيجة لذلك، قد تتطلب المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة تعديلات، إذا تم تفسير شروط إتفاقيات إعادة التأمين بشكل مختلف. لا تزال الإدارة تحاول الحصول على توضيح بشأن شروط إتفاقيات إعادة التأمين. في غياب المعلومات في هذا الصدد، لم تتمكن من تحديد ما إذا كان يجب عمل أي تعديلات مطلوبة في المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة.

شركة المحاسبون المتضامنون

محمد الريبعان وشريكه - محاسبون قانونيون ومستشارون



Crowe Horwath

العظم والسديري
محاسبون قانونيون ومستشارون
عضو كرو هوروث الدولية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)

الاستنتاج المتحقق

بناءً على الفحص الذي قمنا به، بستثناء التأثيرات المحتملة للأمور الموضحة في فقرات أساس الاستنتاج المتحقق، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الإعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

للتوضيح إضافياً على استنتاجنا، نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول المعلومات المالية الموجزة المرفقة، والذي يوضح تفاصيل عدة اتصالات من مؤسسة النقد العربي السعودي إلى الشركة. لم تستوفي الشركة متطلبات هامش الملاءة كما في ٣٠ يناير ٢٠١٩. يشير العجز في هامش الملاءة إلى جانب الأمور الأخرى الواردة في الإيضاح رقم ٢، إلى وجود حالة عدم يقين جوهري يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. ومع ذلك، تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على مبدأ الاستمرارية طالما أنه خلال عام ٢٠١٨ قامت الشركة بنجاح بإصدار ٤٠٠ مليون ريال سعودي كأسهم أولوية لدعم المركز المالي للشركة. وبناء على تقييم الإدارة على قدرة الشركة على الاستمرارية، لم نقم بابداء مزيد من التحفظ بناء على هذا الأمر.

المحاسبون المتضامنون

عضو مستقل في جنيفا جروب إنترناشونال
صندوق بريد ٦٠٩٣٠
الرياض ١١٥٥٥
المملكة العربية السعودية

حمدود بن علي الريبعان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٢٢)



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

عبد الله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)



شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

بيانات الريالات السعودية				
	١٠١٨ م ١٠١٨ م (مدة)	٣١٢٠١٨ م ٣١٢٠١٩ م (مدة)	٣٠٢٠١٩ م ٣٠٢٠١٩ م (غير مدققة)	إيضاح
٢٨٣,٥٢٥	١,١٢٢,٤٢٩	٨٢٦,٧١٤	٥	موجودات
٤٧١,٢٥٠	-	٣٠٠,٦٦٥	٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
٦٥٩,١٠٥	٦٨١,٠٧٨	٥٥١,٤٣٨	٧	ودائع قصيرة الأجل
٤٦٤,٠٦٣	٢٨٢,٩٠١	٤٤٤,٨٨٥	(٩) (ب)	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة - صافي
٣٦٦,٦٤٧	٢٩٤,١٦٢	٣٢٢,٦٥٥	(٩) (أ)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١٤,٤٩٣	١٢٦,٦٤٤	٢٠٣,٦٤٣	(٩) (أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨٥,٠٦٥	٧٦,٢٢٧	٦٠,٣٣٤	١١	حصة معيدي التأمين من مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
٦٣	٦٣	٦٣		تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢٣٨,٠٧٧	١٣٤,٢٧٣	٢٨٩,٣٦٨		مطلوب من طرف ذي علاقة
١٥٣,٣٧٦	٧٤,١٥١	٢٨٧,٨٤٥	٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	-	٢٦,٤٩٤		استثمارات متاحة للبيع
٢٢,٢١١	١٩,١٥٨	١٥,٨٦٥		أصول حق الاستخدام، صافي
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٣١٩	٢,٤٨٤	٢,٦٥٦		موجودات غير ملموسة، صافي
١٢,٢٢٥	١٣,٩٢٣	١١,٨٤٢	١٨	ضريرية مؤجلة - أصل
١٥٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢	وديعة نظامية
٩,٣٤١	٩,٨٧٢	٧,٦٥٨	١٠	إستثمار في شركة زميلة
١٥,٥٤٦	١٩,٥٠٧	٢١,٨٧٢		عملة مستحقة على الوديعة النظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	٢٠	شهرة
٣,٦٥٩,٣٠٦	٣,٤٨٦,٨٧٢	٤,٠٠٣,٩٩٥		<u>مجموع الموجودات</u>

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

بألاف الريالات السعودية

	١٠ يناير ٢٠١٨ م (منتهى)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (منتهى)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير منتهى)	إيضاح
١٥٢,٨٩٢	١٥٨,٤٩٣	١٧٩,٩٨٢		المطلوبات
١٢١,٧٦٨	١٢٤,٨٦٠	١٠٠,٦٨٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	-	٤٤,٤٩٦		نهم وعمولات دائنة
١٣٥,٧٦١	٥٠,٤١٠	٢٦٤,٤٠٦		التزام ليجار
١,٤٠٥,٢٢٨	١,٢٣٦,٨٤٩	١,٢٤٧,٩٥٣	(ب)٩	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٣٥,٢٠٦	٢٢,٢٠٥	٥٢,٥١٩		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤٩٩,٩٣٨	٣٢٥,٢١٤	٤٥٥,٠٢١	(ج)٩	عمولات إعادة تأمين غير المكتسبة
٥٩٤,٤٩٩	٦٢٤,٩١٠	٧٧٧,٢٧٨	(د)٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٥,٧٠٠	٥١,٠٥٢	٢٦,٧٦١	(هـ)٩	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
١٠,٥٩٦	٩,٧٥٩	١٥,٠١٧	(جـ)٩	احتياطي عجز الأقساط
٣,٨٨٦	١٧,٦٠٠	١٢,٣١١	١١	احتياطيات فنية أخرى
٢٠,٨٨٧	٢٥,٤٦١	١٨,٥٣٤		مطلوب لطرف ذي علاقة
١١١,٥٦٦	١١١,٥٦٦	١١٢,١٥٥		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٥,٠٢٢	٢٧,١٨٤	٤,٤٥٦	١٨	توزيع الفائض المستحق
١٥,٥٤٦	١٩,٥٠٧	٢١,٨٧٢		زكاة وضريرية دخل
٣,١٤٨,٤٩٥	٢,٨٠٥,٠٧٠	٣,٣١٣,٤٤٤		إيرادات عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
				مجموع المطلوبات

	حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٤٦,١٣٥	احتياطي نظامي
(٤٠,٧٧٧)	خسائر متراكمة
(٣٠٢)	إعادة قياس إلتزام منافع الموظفين
٥,٧٥٥	ربح / خسارة القيم العادلة من الإستثمارات المتاحة للبيع
٥١٠,٨١١	مجموع حقوق المساهمين
٣,٦٥٩,٣٠٦	مجموع المطلوبات (عجز) / فائض عمليات التأمين
	وحقوق المساهمين

٢٠

تعهدات وإلتزامات محتملة

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

بألاف الريالات السعودية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مدققة)		بألاف الريالات السعودية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة) (معدلة)	
٦٩٣,٤٧٩	١,٣٦٧,٧٠١	٢٨١,١٧٤	٢٩٠,٤٥٨
(١,٨٠٠)	-	(٣,٣١١)	-

إيضاح

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي

- خارجي

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

دخل من عمولة إعادة تأمين

مجموع الإيرادات المكتتبة

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متکبدة متطلقة بالمطالبات

خصم تسوية مبكر

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المتکبدة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

النغيرات في المطالبات المتکبدة غير مبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المتکبدة

احتياطي عجز الأقساط

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

(مصاريف)/إيرادات تشغيلية أخرى

إسترداد ديون مشكوك في تحصيلها

مخصص قضايا

مصاريف عمومية وإدارية

رسوم إدارية لطرف ثالث

دخل عمولة خاصة

إيرادات أخرى

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى

صافي الدخل / (خسارة) الفترة قبل الزكاة وضربيه الدخل

صافي الدخل العائد لعمليات التأمين

صافي الربح / (خسارة) للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة

و ضريبة الدخل

الزكاة و ضريبة الدخل

الفترة الحالية

الضريبة الوجلة

صافي الربح / (خسارة) للفترة

ربحية السهم

ربحية / (خسارة) السهم الأساسية (ريال سعودي للسهم)

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

خالد الجابر

مكي

نادر

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (تنمية)

للفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

بألاف الريالات السعودية		بألاف الريالات السعودية		إيضاح	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
لفترة الستة أشهر المنتهية في	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	غير منقحة (معدلة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	غير منقحة (معدلة)
(٣٤,٨٣٨)	٣,٧٩١	(١٠,١٣٧)	٨٣٨		الخسارة الشاملة الأخرى:
(٣٧٩)	٤,٩٥٨	(٣٤٩)	٣,١٩٠		بنود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها
(٣٥,٢١٧)	٨,٧٤٩	(١٠,٤٨٦)	٤,٠٢٨		لقائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات
(٢١)	٥٨٩	(١٠)	-		اللاحقة
(٣٥,٢٣٨)	٩,٣٢٨	(١٠,٤٩٦)	٤,٠٢٨		

٨

الاستثمارات المتاحة للبيع

صافي التغير في القيم العائدة

مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

العائد لعمليات التأمين

مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

العائد للمساهمين

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)
فانسبة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المرجوة

لقرة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

بألاف الريالات السعودية

إضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	ربح القيم العادلة من إعادة قياس التترام	المجموع
٦٨١,٨٠٢	(٤٤٢)	(٢٥٩,٦٠٦)	١٤٦,١٣٥	٨٠٠,٠٠٠	
٣٧٩١	-	-	-	-	
٤,٩٥٨	-	-	-	-	
٦٩٠,٥٥١	(٤٤,٢٨٥)	٤,٥١٦	١٤٦,١٣٥	٨٠٠,٠٠٠	
٤٩٨,٢٥٩	(٣٠٢)	٥,٤٢٨	١٤٦,١٣٥	٤٠٠,٠٠٠	
١٢,٣٢٥	(٣٠٢)	٥,٤٢٨	١٤٦,١٣٥	٤٠٠,٠٠٠	
٥١٠,٤٨٤	(٤٤٠,٧٧٦)	-	-	-	
٣٤,٨٣٨	-	-	-	-	
(٤٠٠)	-	-	-	-	
٤٧٥,٦١٥	(٣٠٢)	٤,٠٢٨	١٤٦,١٣٥	٤٠٠,٠٠٠	
٣٤,٨٣٨	-	-	-	-	
٤٠٠	-	-	-	-	
٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	

الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٩ (مدة قة)

مجموع الدخل الشامل للفترة:
صافي دخل الفترة
التغير في القيم العادلة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٨ (مدة قة)
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٧ (مدة قة)
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٦ (مدة قة)
الرصيد في ٠١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدة قة)
مجموع الخسائر الشاملة للفترة:
صافي الخسائر للفترة
التغير في القيم العادلة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

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 التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

بيانات القيمة العادلة للأسئلة المالية الأولية الموجزة.		
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مدققة)		
		بيانات
(٣١,٩٠٨)	١١,٧٥٣	
٤,٨٧٠	٢٢٠	
(١٩,٧٧٠)	(٢٠,٥٢١)	٧
(٣٤٨)	-	
(٩,٧٩١)	(٢٠,٢٧٣)	
٨٣٥	-	
(٥٦,١١٢)	(٢٨,٨٢١)	
١٠٣,٢٦٩	١٥٠,١٦١	
١٤٨,٩٧٥	(١٦١,٩٨٤)	
٣٠,٦٦٣	(٢٨,٤٩٣)	
١,٢٢٦	(٧٦,٩٩٩)	
٢٦,٥٥٢	١٥,٨٩٣	
(٥,١٦٦)	(٩,٢٧٧)	
(١٠,٨٨٩)	(١٥٥,٠٩٥)	
-	(٢٦,٤٩٤)	
٩,٧٥١	(٢٤,١٧٧)	
(١٨,٣٧٥)	٢١,٤٨٩	
-	٢٤,٤٩٦	
(٩٦,٧١٦)	٢١٣,٩٩٦	
(٤٦٥,٢١٥)	١١,١٠٤	
(١١,١١٠)	٣٠,٣١٤	
(٤٨,٨٨٠)	١٢٩,٨٠٧	
(٦٧,٨٢٧)	١٥٢,٣٦٨	
٧,٣٥١	(٢٤,٢٩١)	
(٥٤٦)	٥,٢٥٨	
(١,٣٥٩)	(٥,٢٨٩)	
(٤٥٤,٧٤٨)	٢١٣,٩٦٦	
(٣,٢٢١)	(٦,٩٢٧)	
(٤,١٣٨)	(٢٨,٠٢٠)	
(٤٦٢,١٠٧)	١٧٩,٠١٩	
٤,٤٨٦	٤,٨٩٧	
(٣,١١٤)	(٢,٦٨٣)	
-	(٢٣٣,٧٣٦)	
١٣,٣٧٩	٢٥,٠٠٠	
٩,٧٩١	٢٠,٢٧٣	
-	٢,٣٦٥	
-	(٢,٣٦٥)	
٣٢١,٤٥٠	(٣٠٠,٦٦٥)	
(١,٥٣٨)	٢,٩٠٢	
٣٤٤,٢٥٤	(٤٨٤,٠١٢)	
(١١٧,٨٥٣)	(٣٠٤,٩٩٣)	
٣٥٣,٩٦٠	١,٠٥٧,٤٧٢	٥
٢٣٦,١٠٧	٧٥٢,٤٧٩	٥

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي الدخل / خسارة الفترة قبل الركبة وضريبة الدخل
تعديلات لبيان غير نقدية:
استهلاك وإطفاء
مخصص لبوند مشكوك في تحصيلها
ربح حقيق من بيع استثمارات
دخل عمولة خاصة
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة وغير مبلغ عنها
تكليف اكتتاب مؤجلة
وبيعة مقابل خطاب ضمان
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
أصول حق الاستخدام
نرم وعمولات دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوبات التأجير
أرصدة معيدي تأمين دائنة
إجمالي الأقساط غير المكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير المكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
احتياطيات عجز الأقساط
احتياطيات فنية أخرى
مستحق لطرف ذي علاقة

مكافآت نهاية الخدمة مدفوعة للموظفين
زكاة وضريبة دخل مدفوعة
صافي النقد المتولد من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
توزيع أرباح محصلة من الإستثمار في شركات زميلة
التغير في إستثمارات في شركات زميلة
إضافات إستثمارات متاحة للبيع
متحصل من بيع إستثمارات
دخل عمولة خاصة
فوائد من الودائع النظامية
فوائد على الودائع النظامية
محصلات من دائن قصيرة الأجل
إضافات إلى ممتلكات ومعدات
صافي النقد (المستخدم في)/المتولد من من الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقدية وشبيه النقدية

النقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة
النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة

معلومات غير نقدية
النقدية في القيمة العادلة للأسئلة المالية الأولية الموجزة

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 ١٠١٠٢٣٩٢٥ ت٠١٠٢٣٩٢٥ 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 فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربيع الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ إبريل ٢٠٠٧م).

٢ أسس الإعداد

أ) أسس العرض

أعدت المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكفة 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 والممتلكات والمعدات والأرض والأصول غير الملموسة والوديعة النظامية والإستثمار في شركة زميلة وعمولة مستحقة على الوديعة النظامية والاستثمار في الشركات الزميلة والعمولة المستحقة على الوديعة النظامية والشهرة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين. يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى على أنها متداولة.

بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة ("الشركة") وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية كما تم تعديلها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لحساب الزكاة وضريبة الدخل "التي تتطلب، اعتماد جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) - "ضريبة الدخل" و "لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢١" - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. حسب تعليمي مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ و التعديلات 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 تقضي أنظمة التأمين السعودية، تحفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك (راجع الإيضاح رقم ٢١). تحتفظ الشركة فعلياً بكافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين و عمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

توزيع الفائض

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

بلغ فائض عمليات التأمين لستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م مبلغ ٥,٨٨٦ ألف ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٨م: عجز بمبلغ ٣٣,٢٧١ ألف ريال سعودي). وبناءً على ذلك ، تم تحويل ٩٠٪ من الفائض بمبلغ ٥,٢٩٧ ألف ريال سعودي مما ادى الى وجود فائض مستحق لحملة الوثائق بمبلغ ٥٨٩ ألف ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٨م: تم تحويل مبلغ ٣٣,٢٧١ ريال سعودي الى المساهمين بسبب العجز).

(أ) أسس العرض (تتمة)

توزيع الفائض (تتمة)

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين الأولية الموجزة في الإيضاح رقم ٢١ من المعلومات المالية كمعلومات مالية الحالية للامتثال لمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قوائم المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات النقدية الأولية الموجزة المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة لعمليات المعنية.

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

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في المعلومات المالية السنوية وتحجب قراءتها بالتزامن مع المعلومات المالية السنوية للشركة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات 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 بالإستناد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والتي يتوقع بأن تكون معقولة حسب الظروف.

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

(ج) موسمية العمليات

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

مبدأ الاستمرارية

يسبب الانخفاض المستمر في الأداء المالي للشركة ، فإن الشركة لم تستوف متطلبات هامش الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبالتالي أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب رقم ٤٥٤٥٠٥٤٤٣٩١٠٠٠٢٩١٠٠٠٢٠١٨ بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨ يمنع الشركة من إصدار أي وثيقة جديدة وتتجدد الوثائق الحالية. تضمن الخطاب المذكور أعلاه تعليمات إلى الشركة لزيادة رأس المالها قبل ٣٠ يونيو ٢٠١٨ لمعالجة قضية انخفاض هامش الملاءة. أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨م بإصدار حقوق أولوية بقيمة ٤٠٠ مليون ريال سعودي من أجل تحسين هامش الملاءة وأنشطة أعمال الشركة المستقبلية. تخضع حقوق الأولوية هذه لموافقة السلطات التنظيمية والجمعية العامة للشركة. أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٨م تسمح بموجه للشركة بكتابة وثائق جديدة وتتجدد الوثائق الحالية ابتداء من ١٧ أبريل ٢٠١٨م بشرط 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 الدعم المدينية للشركة وتطبيق أفضل ممارسات الحكومة من قبل مجلس الإدارة والادارة التنفيذية وتقديم تقرير أسبوعي عن التقدم عن التدابير 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.

مبدأ الاستثمارية (تنمية)

علاوة على ذلك، خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م، قدمت الشركة طلباً لهيئة السوق المالية للموافقة على إصدار حقوق الأولوية بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٨م و لاحقاً للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م، حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية لإصدار حقوق أولوية في ١٥ أغسطس ٢٠١٨م. وبتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٨م، وافق مساهمو الشركة على إصدار حقوق الأولوية. لاحقاً في تاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨م، تمكن الشركة من إصدار ٤٠٠ مليون أسمهم أولوية.

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

٣ تقديرات وافتراضات محاسبية هامة

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

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

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

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

إن المخصص للمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها، هو تقيير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها لاحقاً ل التاريخ قائمة المركز المالي الأولية، والذي وقع فيه الحدث المؤمن قبل تاريخ قائمة المركز المالي الأولية. إن الأسلوب الرئيسي المتبعة من قبل الإدارة في تقيير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. تستند المطالبات على أفضل تقيير للتکلفة النهائية لجميع المطالبات المتکبدة والتي لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات العلاقة. يُستخدم نطاق واسع من الطرق مثل طريقة بورنهنتر فرغسون. تتضمن هذه الطرق عدداً من الافتراضات الواضحة والضمنية تتعلق بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.

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

(٢) احتياطي عجز الأقساط

إن تقيير عجز قسط التأمين للأعمال الطيبة 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 تقيير نسبة الخسارة المتوقعة ، ينظر الخبراء الكترواري إلى العلاقة بين المطالبات والأقساط والتي من المتوقع تحقيقها في المستقبل.

(٣) خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

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

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

٤ التغيرات في السياسات المحاسبية

معايير صادرة وسارية المفعول

المعيار	البيان	تاريخ الفعالية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	عقود الإيجار	٢٠١٩ ١ يناير

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" ، وتفسير التقرير المالي الدولي رقم ٤ "التحديد ما إذا كان ترتيب ما يحتوي على عقد إيجار" ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير ١٥ "عقود إيجار التشغيل - حواجز" ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم ٢٧ "تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

قامت الشركة بتطبيق المعيار الجديد بإستخدام منهجة التطبيق الكامل باثر رجعي مع الإعتراف بالأثر التركمي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاء بحقوق الملكية للفترة الحالية. لم يتم تعديل الفترات السابقة. بالنسبة إلى العقود المبرمة في تاريخ التطبيق المبدئي ، اختارت الشركة تطبيق تعريف عقد الإيجار من معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير التقرير المالي الدولي رقم ٤ ولم تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ لنفس الترتيبات التي لم يتم تحديدها مسبقاً على إنها عقد إيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ وتفسير التقرير المالي الدولي ٤. اختارت الشركة عدم إدراج التكاليف المباشرة الأولية في قياس حق استخدام الأصول لعقود الإيجار التشغيلي الموجودة في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ ، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ ، وفي هذا التاريخ، اختارت الشركة أيضاً لقياس أصول حق الاستخدام بمبلغ يساوي التزامات الإيجار المعدلة لأى مدفوعات إيجار مدفوعة مسبقاً أو مستحقة موجودة في تاريخ التحول. بدلاً من إجراء مراجعة للإختلافات في تاريخ التطبيق الأولي، اعتدت الشركة على تقييمها التاريخي فيما إذا كانت عقود الإيجار متوقع خسارتها مباشرةً قبل تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٦. عند التحول، لعقود الإيجار التي تم معاملتها مسبقاً على إنها عقد إيجار تشغيلي مع فترة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً وعقود تأجير للأصول ذات القيمة المنخفضة، طبقت الشركة الإعفاءات الإختيارية لعدم الإعتراف بأصول حق الاستخدام ولكن لحساب مصروفات الإيجار على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار المتبقية. بالنسبة لعقود الإيجار المصنفة مسبقاً كعقود إيجار تمويلي، يتم قياس أصول حق الاستخدام والتزام الإيجار عند تاريخ التطبيق المبدئي بنفس قيمتها بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ مباشرةً قبل تاريخ التطبيق المبدئي. عند التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦، بلغ متوسط سعر الفائدة الإضافي المرجح للقروض المطبق على التزامات التأجير المعترف بها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ بنسبة ٤%. إنقطعت الشركة من استخدام الإدراك المتأخر لتحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يشتمل على خيارات تمديد عقد الإيجار أو إنهائه.

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

القيمة بالريال السعودي
٢٧,١١٦
(٢,٦٢٠)
<u>٢٤,٤٩٦</u>

إجمالي التزامات عقود الإيجار التشغيلية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
خصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر

٤ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

تنقق السياسات 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 ٢٠١٧، باستثناء:

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

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، الأدوات المالية، (بما في ذلك تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين).
في يوليو ٢٠١٤م، نشر مجلس المعايير المحاسبية الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج خسارة انخفاض الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتبددة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، سوف يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفقات النقدية 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 القاعدة لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: نهج التأجيل ونهج التغطية. يوفر نهج التأجيل للشركة، إذا كانت مؤهلة، مع إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢١م أيهما تأتي أولاً. بينما يتبع نهج التغطية للشركة أن يستبعد من الربح أو الخسارة آثار بعض من حالات عدم التطابق المحاسبية التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.

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 القائم. ولذلك، فإنه لا يمكن تقييم آثر 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". تتفق الشركة تأثيراً جوهرياً على القياس والإفصاح عن التأمين وإعادة التأمين والذي سيؤثر على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعيار الجديد.

التغير في محاسبة الزكاة وضربيه الدخل:

كما ذكر أعلاه، تم تغيير أساس الإعداد لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ نتيجة لإصدار أحدث التعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي. سابقاً، تم إدراج الزكاة وضربيه الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة وفقاً لتعليمي مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٠١٩٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ ١١ أبريل ٢٠١٧. بناء التعليمات الصادرة حديثاً من مؤسسة النقد بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩ يجب الإعتراف بالزكاة وضربيه الدخل في قائمة الدخل الأولية الموجزة. راجعت الشركة هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضربيه الدخل بأثر رجعي ويتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في الإيضاح رقم ١٨ من الإيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة. نتج عن هذا التغيير تعديل قائمة الدخل للشركة لفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بمبلغ ٢,٩٣٠ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

٤ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

السياسة المحاسبية:

ضريبة الدخل:

إن مصروف ضريبة الدخل أو الائتمان الفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، استناداً إلى معدل ضريبة الدخل المطبق لكل سلطة قضائية، يتم تعديله بالتغييرات في أصل والتزام الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفارق المؤقتة والخسائر الضريبية غير مستخدمة، ويتم تحديدها على قائمة الدخل الأولية الموجزة.

يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس قوانين الضريبة المعتمد في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير، تعمل فيها الشركة والشركات التابعة والزميلة لها وتولد دخلاً خاصاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالموقف الذي يخضع فيها القانون الضريبي المطبق للتفسير. يتم تكوين المخصصات، حسب الاقتضاء، على أساس المبالغ المتوقعة دفعها للسلطات الضريبية.

تسجل التسويات الناشئة عن تقييم ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات.

لجنة تفسير التقارير المالية الدولية تفسير ٢٣ "عدم اليقين بشأن معاملة ضريبة الدخل"

يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تتطوّر المعالجات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثّر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل. لا تتطوّر على ضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢، ولا تشمل بالتحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت الشركة تتظر في المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
- الافتراضات التي تضعها الشركة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل سلطات ضرائب.
- كيف تحدد المنشأة الرابع الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والائتمانات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
- كيف تطلع الشركة على التغييرات في الحقائق والظروف.

يتعين على الكيان تحديد ما إذا كان ينبغي النظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع النهج الذي يتوقع بشكل أفضل حل حالة عدم اليقين.

تطبق الشركة حكماً هاماً في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل.

ضريبة الدخل المؤجلة:

يتم توفير ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والخصوم لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المقدمة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للأصول والخصوم باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ويمكن استخدام الائتمانات. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

لا يتم الاعتراف بالالتزامات وال موجودات الضريبية المؤجلة للفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون الشركة قادرة على التحكم في توقیت عکس الفروق المؤقتة ومن المحتمل لا يتم عکس الفروق في المستقبل المنظور.

يتم تعويض موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق واجب النفاذ قانوناً لموازنة الأصول والخصوم الضريبية الحالية وحيث تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بالسلطة الضريبية نفسها. يتم تعويض الأصول الضريبية الحالية والمطلوبات الضريبية عندما يكون للمنشأة حق قابل للتنفيذ قانوناً للتعويض وتعتزم إما التسوية على أساس صاف أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزامات في وقت واحد.

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة ، باستثناء ما يتعلق منها بالبنود المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. في هذه الحالة ، يتم التعرف على الضريبة أيضاً

الزكاة:

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. يتم تحويل مصروف الزكاة على الربح أو الخسارة. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة دخل مؤجلة تتعلق بالزكاة.

٥. نقد وأرصدة لدى البنك

بآلاف الريالات السعودية			
عمليات التأمين			
٠١ يناير ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٩٧,٠٣٥	٢٠٨,٧٨٩	٢٠٦,٣٦٤	
٢٥١,٧٤٩	٤٣٨,٥٠٠	٤٨٤,٢٢٦	
٣٤٨,٧٨٤	٦٤٧,٢٨٩	٦٩٠,٥٩٠	
٢٩,٥٦٥	٦٤,٩٥٧	٧٤,٢٣٣	
٣٧٨,٣٤٩	٧١٢,٢٤٦	٧٦٤,٨٢٣	

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

بآلاف الريالات السعودية			
عمليات المساهمين			
٠١ يناير ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٥,١٧٦	٦,٣١٤	٦١,٨٨٩	
-	٤٠٣,٨٦٩	-	
٥,١٧٦	٤١٠,١٨٣	٦١,٨٨٩	
٣٥٣,٩٦٠	١,٠٥٧,٤٧٢	٧٥٢,٤٧٩	
٣٨٣,٥٢٥	١,١٢٢,٤٢٩	٨٢٦,٧١٢	

النقدية وشبيه النقدية في قائمة التدفقات النقدية
 نقد وأرصدة لدى البنك

إن النقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل التي تستحق خلال ٣ أشهر مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل معدلات "أ+" إلى "ب ب ب+" وفقاً لطريقة درجات التصنيف المتبعة من قبل "ستاندرد آند بورز وفينتش ومودي".

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل في المملكة العربية السعودية، وتستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناها، وتحقق دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٢,٤٧٪ سنوياً (٢٠١٨ م: ٣,٢٢٪ سنوياً)..

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

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

٦. ودائع قصيرة الأجل

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

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، وتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ١,٣٦٪ سنوياً (٢٠١٨ م: لا شيء).

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

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

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

آلاف الريالات السعودية			
٠١ يناير ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣٠ يونيو ٢٠١٩م	(مدى) غير مدققة)
٥١٨,٩٨٢	٤٥٠,٦٦٣	٤٦٥,٣٤١	حاملي وثائق التأمين
٣٤٩,٩٩٦	٤١٩,٧٠٣	٢١٠,٢٦٧	الوسطاء وال وكلاء
٨٦٨,٩٧٨	٨٧٠,٣٦٦	٧٧٥,٦٠٨	ذمم أقساط تأمين مدينة
(٢٩٠,٩٤٢)	(٣١٣,٥٨٢)	(٢٨٩,٣٠١)	ناقاصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٧٨,٠٣٦	٥٥٦,٧٨٤	٤٨٦,٣٠٧	
٣٠٢,٥٦٨	٣٣٩,٣٥٤	٢٨٣,٩٥١	أرصدة معيدي تأمين مدينة
(٢٢١,٤٩٩)	(٢١٥,٠٦٠)	(٢١٨,٨٢٠)	ناقاصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨١,٠٦٩	١٢٤,٢٩٤	٦٥,١٣١	
٦٥٩,١٠٥	٦٨١,٠٧٨	٥٥١,٤٣٨	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، فإن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما يلي:

آلاف الريالات السعودية			
٠١ يناير ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣٠ يونيو ٢٠١٩م	(مدى) غير مدققة)
٢١٩,٥٧١	٥١٢,٤٤١	٥٢٨,٦٤٢	الرصيد في بداية الفترة
٢٩٢,٨٧٠	٢٧,٠٧٤	(٢٠,٥٢١)	(عكن) / مخصص الفترة / السنة
-	(١٠,٨٧٣)	-	شطب خلال الفترة
٥١٢,٤٤١	٥٢٨,٦٤٢	٥٠٨,١٢١	الرصيد الختامي

كما هو موضح في الإيضاح رقم ١١ ، فقد شرعت الشركة ، جنبا إلى جنب مع مركز إعادة التأمين التعاوني ، في فصل معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعينين عن تلك الخاصة بالأطراف الأخرى ذوي العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند الانتهاء ، قد يتم تحديد بعض الأطراف المدرجة أعلاه في أرصدة إعادة التأمين المدينة بمبلغ ١١٥,٣ مليون ريال سعودي يمكن تحديدها كذمم مدينة من أطراف ذوي علاقة وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذوي علاقة في إيضاح رقم ١١.

٨. استثمارات متاحة للبيع
 يتم تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

آلاف الريالات السعودية			
عمليات التأمين			
٠١ يناير ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣٠ يونيو ٢٠١٩م	(مدى) غير مدققة)
٣,٣٥٨	-	-	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	
٢٨,٣٥٨	٢٥,٠٠٠	-	صناديق مشتركة صكوك

آلاف الريالات السعودية			
عمليات المساهمين			
٠١ يناير ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣٠ يونيو ٢٠١٩م	(مدى) غير مدققة)
٥٥,٥٢٤	-	-	
٤٧,٥٧١	٤٧,٢٢٨	٣٧,٥٦٧	صناديق مشتركة سندات
٢٠,٠٠٠	-	٢٤٨,٣٥٥	صناديق مشتركة صكوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	١,٩٢٣	أسهم
١٢٥,٠١٨	٤٩,١٥١	٢٨٧,٨٤٥	اجمالي
١٥٣,٣٧٦	٧٤,١٥١	٢٨٧,٨٤٥	

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

٨. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة :

آلف الريالات السعودية			
عمليات التأمين			
١٠ يناير ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	(غير مدققة)
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٨,٣٠٨	٢٨,٣٥٨	٢٥,٠٠٠	
-	(٣,٣٧٩)	(٢٥,٠٠٠)	
٢٨,٣٠٨	٢٤,٩٧٩	-	
٥٠	٢١	-	
			صافي التغير في القيمة العادلة
٢٨,٣٥٨	٢٥,٠٠٠	-	في نهاية الفترة / السنة

يتم عرض التغير المترافق في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين بمبلغ صفر (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: 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.

آلف الريالات السعودية			
عمليات المساهمين			
١٠ يناير ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	(غير مدققة)
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١٤٦,٠٧٦	١٢٥,٠١٨	٤٩,١٥١	
-	-	٢٣٣,٧٣٦	
(٢١,٠٠٠)	(٧٥,٦٦٥)	-	
١٢٥,٠٧٦	٤٩,٣٥٣	٢٨٢,٨٨٧	
(٥٨)	(٢٠٢)	٤,٩٥٨	
			صافي التغير في القيم العادلة
١٢٥,٠١٨	٤٩,١٥١	٢٨٧,٨٤٥	في نهاية الفترة

يتم عرض التغير المترافق في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين بمبلغ ٤,٩٥٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٤٤٢ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

القيمة العادلة

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

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

إن الأوراق المالية غير المدرجة البالغة ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) المحتفظ بها كجزء من عمليات مساهمي الشركة تم إدراجها بالتكلفة في غياب الأسواق النشطة أو غيرها من وسائل قياس القيمة العادلة التي يعتمد عليها.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ، لم تكن هناك عمليات نقل بين قياسات القيمة العادلة من المستوى ١ والمستوى ٢ ، ولم يتم إجراء عمليات نقل من أو إلى قياسات القيمة العادلة من المستوى ٣.

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

٨. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

القيمة العادلة (تتمة)

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

تحديد وتسلسل القيمة العادلة

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

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

بألف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدقة)

عمليات التأمين - القيمة العادلة

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

بألف الريالات السعودية

١٠ يناير ٢٠١٨ م (مدقة)

عمليات التأمين - القيمة العادلة

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

بألف الريالات السعودية

عمليات المساهمين - القيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مدققة)

المجموع	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	صناديق مشتركة
٣٧,٥٦٧	-	٣٧,٥٦٧	سندات
٢٤٨,٣٥٥	-	٢٤٨,٣٥٥	صكوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	أسهم
٢٨٧,٨٤٥	١,٩٢٣	٢٨٥,٩٢٢	جمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

بألف الريالات السعودية

عمليات المساهمين - القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدقة)

المجموع	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
٣٧,٢٢٨	-	٣٧,٢٢٨	سندات
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	صكوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	أسهم
٤٩,١٤١	١,٩٢٣	٤٧,٢٢٨	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

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

٨. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

القيمة العادلة (تتمة)

بألاف الريالات السعودية				الاستثمارات المتاحة للبيع	
عمليات المساهمين – القيمة العادلة					
١٠ يناير ٢٠١٨ م (مدقة)					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
٥٥,٥٢٤	-	-	٥٥,٥٢٤	صناديق مشتركة	
٤٧,٥٧١	-	٣٧,٥٧٣	٩,٩٩٨	سندات	
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	stocks	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	أسهم	
١٢٥,٠١٨	١,٩٢٣	٥٧,٥٧٣	٦٥,٥٢٤	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع	

٩. احتياطيات فنية

(ا) صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

يشتمل صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات على ما يلي:

آلاف الريالات السعودية		
١٠ يناير ٢٠١٨ م	٢١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(مدقة)	(مدقة)	(غير مدققة)
٤٩٩,٩٣٨	٣٢٥,٢١٤	٤٥٥,٠٢١
٥٩٤,٤٩٩	٦٢٤,٩١٠	٧٧٧,٢٧٨
١٥,٧٠٠	٥١,٠٥٢	٢٦,٧٦١
١٠,٥٩٦	٩,٧٥٩	١٥,٠١٧
١,١٢٠,٧٣٣	١,٠١٠,٩٣٥	١,٢٧٤,٠٧٧

مطالبات تحت التسوية
 مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
 احتياطي عجز الأقساط
 احتياطيات فنية أخرى

٣٦٦,٦٤٧	٢٩٤,١٦٢	٣٢٢,٦٥٥
١١٤,٤٩٣	١٢٦,٦٤٤	٢٠٣,٦٤٣
٤٨١,١٤٠	٤٢٠,٨٠٦	٥٢٦,٢٩٨
٦٣٩,٥٩٣	٥٩٠,١٢٩	٧٤٧,٧٧٩

ناقصاً:
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكبة وغير مبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

احتياطيات فنية (تتمة)

٩

ب) حركة الأقساط غير المكتسبة
 تشمل الحركة في أقساط غير مكتسبة على مالي:

آلاف الريالات السعودية		
لترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مدققة)		
صافي	إعادة التأمين	اجمالي
٩٥٣,٩٤٨	(٢٨٢,٩٠١)	١,٢٣٦,٨٤٩
٩١٢,٥٤٢	(٤٥٥,١٥٩)	١,٣٦٧,٧٠١
(١,٠٦٣,٤٢٢)	٢٩٣,١٧٥	(١,٣٥٦,٥٩٧)
٨٠٣,٠٦٨	(٤٤٤,٨٨٥)	١,٢٤٧,٩٥٣
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مدقة)		
صافي	إعادة التأمين	اجمالي
٩٤١,١٦٥	(٤٦٤,٠٦٣)	١,٤٠٥,٢٢٨
١,٨٠٣,٤٧٠	(٢٦٦,٠٠٣)	٢,٠٦٩,٤٧٣
(١,٧٩٠,٦٨٧)	٤٤٧,١٦٥	(٢,٢٣٧,٨٥٢)
٩٥٣,٩٤٨	(٢٨٢,٩٠١)	١,٢٣٦,٨٤٩
السنة المنتهية في ١٠ يناير ٢٠١٨م (مدقة)		
صافي	إعادة التأمين	اجمالي
١,٠٩٢,٨٦٨	(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 الفترة
 أقساط مكتسبة خلال الفترة
 أقساط مكتسبة خلال الفترة
 الرصيد كما في نهاية الفترة

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

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 الالكتروني بمبلغ ٧,٦٥٩ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق الملكية) (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٩,٨٧٢ ألف ريال سعودي)، في شركة غير متداولة ("الشركة الزميلة") مسجلة في المملكة العربية السعودية.

إن حركة الاستثمار في شركة زميلة كما يلي:

آلاف الريالات السعودية		
١٠ يناير ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مدققة)
(مدقة)	(مدقة)	(غير مدققة)
١٤,٨٠٢	٩,٣٤١	٩,٨٧٢
(٨,٠٨٢)	(٤,٤٨٦)	(٤,٨٩٦)
٢,٦٢١	٥,٠١٧	٢,٦٨٢
٩,٣٤١	٩,٨٧٢	٧,٦٥٨

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

الوصيل للنقل الالكتروني

الفاندة	بالآلاف الريالات السعودية	كما في
	ربح	٣١ مارس ٢٠١٩م المملكة العربية السعودية
٢٥٪	٩,٥٢٥	٦٥,٩١٣
	٣٨,٥٩٠	١٥,٦٩٥
		٦٥,٩١٣

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

١١ معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

مبالغ المعاملات لفترة الستة أشهر						الأطراف ذوي العلاقة
الرصيد في	المنتهية	طبيعة المعاملات				
٠٠١٠ بنابر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو (غير مدققة)	مطلوب من طرف ذو علاقة
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٤٥٣	٢,٤٥٣	٢,٤٥٣	-	-	-	مطالب (ش.م.ب) - حساب
(٢,٣٩٠)	(٢,٣٩٠)	(٢,٣٩٠)	-	-	-	مساهم رئيسي (مساهم رئيسي)
٦٣	٦٣	٦٣	-	-	-	رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة
٦٣	٦٣	٦٣	مجموع المطلوب من طرف ذو العلاقة			
٣,٨٨٦	١٧,٦٠٠	١٢,٣١١	٢,٨٦٨	٢,٩١٦	٢٧,٩١٤	مطالب فيزا السعودية (شقيقة)
٣,٨٨٦	١٧,٦٠٠	١٢,٣١١	-	-	-	أقساط تأمين لموظفي شركة تابعة
-	-	-	١٥,٢٦١	٧٧	٢٧,٩١٤	أتعاب خدمات إدارية لطرف ثالث
-	-	-	٦٠	٧٧	٦٠	مطالبة متکبدة
-	-	-	٢	-	-	دفعه مستلمة
-	-	-	١٩٢	١٣٨	١٣٨	أقساط تأمين مستردة
-	-	-	١٤,١٣٧	٣٠,٥٠٢	٣٠,٥٠٢	دفع رسوم خدمات إدارية لطرف ثالث
٣,٨٨٦	١٧,٦٠٠	١٢,٣١١	-	-	-	رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة
٣,٨٨٦	١٧,٦٠٠	١٢,٣١١	مجموع المطلوب لطرف ذو علاقة			

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

		مبالغ المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية		معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تنمية)	
		طبيعة المعاملات		الأطراف ذوي العلاقة	
الرصيد في		بألاف الريالات السعودية		الأنهار ذوي العلاقة	
		اليوم / الشهر / السنة		اليوم / الشهر / السنة	
		٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
		٣٠ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ ديسمبر ٢٠١٨
		(مصدق)	(غير مدققة)	(مصدق)	(غير مدققة)
٣٥,٤٥٠		٦,٣٢٣	(٩)	(٢٩,١٢٧)	المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من (إلى)
١٣٩,٥٠٧		١٤١,٨٧٢	-	٢,٣٦٥	- حساب جاري وودائع لأجل (مساهم مؤسس)
-		-	(١٢٧)	٥١٩	- وديعة نظامية (إيضاح ١١-١(١))
(١,٠١٦)		(٣٨٢)	-	-	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة
-		-	-	٩٢	- أقساط تأمين (مستردة)
(٥٨٠)		(١,٤٤٢)	-	-	- مطالبات متکبدة/تعديل
٥٧٠		٦٩٩	٥٩٨	١٠٧	- مطالبات تحت التسوية
١,١٠٩		٧٦٤	١٤٩	(٣٤٥)	ميدي فيزا السعودية (شقيقة)
١٦٠		١٨٨	١٢	٢٨	- مطالبة تأمين طبي - الأردن/رصيد
-		-	١٤٢	-	- مطالبة تأمين طبي - لبنان/رصيد
١,٢٠٥		٢,٣٧٥	٦٨٥	١,١٧٠	الاستثمار كلينت (شركة تابعة - اتفاقية محفظة تقديرية (إيضاح ١١-١(٢)) للبنك السعودي للاستثمار - (مساهم مؤسس))
(٣٨)		-	-	-	- حساب جاري
-		-	٢٤	-	- أقساط تأمين مستردة
٢٤		٢٤	-	-	شركة باتيك للاستثمارات
(١٨)		(١٨)	-	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة
٦		٦	-	-	- أقساط التأمين المدينة
-		-	٣١٨	(٢٨)	- مخصص الديون المشكوك فيها
-		-	١	-	- رصيد صافي أقساط التأمين المدينة في
١		١	-	-	نهاية الفترة / السنة
-		-	٢٩	٣٢	- المطالبات المتکبدة
(٣٨)		(١٢)	-	-	محمد سعد داود (تحت إدارة مشتركة)
-		-	(١١٤)	(٢١٣)	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة
-		(٦)	-	-	- أقساط التأمين المدينة
-		-	٧	-	مكتب البيان المالي (تحت إدارة مشتركة)
٥,٩٦٢		٥,٩٦٢	-	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة
(٤,٤٧١)		(٤,٤٧١)	-	-	- أقساط التأمين المدينة
١,٤٩١		١,٤٩١	-	-	- المطالبات المتکبدة
					- مطالبات تحت التسوية
					ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم رئيسي)
					- إعادة تأمين مستردة (إيضاح ١١-١(٣))
					- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
					- صافي رصيد النم المدينة في نهاية الفترة/السنة

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

		مبالغ المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية		طبيعة المعاملات		معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)	
		الرصيد في		الأطراف ذوي العلاقة			
		بآلاف الريالات السعودية					
		٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	السعودي الفرنسي المالية	العام
		(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(تحت إدارة مشتركة)	(شقيقة)
		٣,٨٥٦	٣,٨٥٦	-	-	المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من / (إلى)	
		(٣,٨٥٦)	(٣,٨٥٦)	-	-	اديسون برادلي أوفرسيز / - رصيد النم المدين في نهاية الفترة/ السنة	
		-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
		-	-	٣,٧٤٦	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة	
		٢٥٣	(١٣)	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
		(٦٦)	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
		١٨٧	(١٣)	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة	
		-	-	(١,٤٢٤)	(١,٠٠٩)	- المطالبات المتکبدة	
		-	(٢)	-	-	- المطالبات تحت التسوية	
		-	-	١٧	١	فالكون لإنتاج البلاستيك (تحت إدارة مشتركة)	
		٤٩٣	١	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
		-	-	٢٦٤	(٣٦)	- المطالبات المتکبدة	
		-	-	-	-	- المطالبات تحت التسوية	
		١٣٨	١٣٨	-	-	شركة أكوا العربية وساساكورا للمياه والطاقة (تحت إدارة مشتركة)	
		-	-	٢٢	-	- أقساط التأمين المدينة	
		٣٠,٢٦٥	٣٠,٢٦٥	-	-	- رصيد النم المدين في نهاية الفترة/ السنة	
		(٣٠,٢٤٢)	(٣٠,٢٤٢)	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
		٢٣	٢٣	-	-	- صافي الرصيد المستحق خلال الفترة/ السنة	
		-	-	٢٧٤	-	اديسون برادلي المملكة العربية السعودية (شقيقة)	
		-	-	٣٦٠	١٥	- دفعه مستلمة خلال السنة	
		١٦,٢٥٢	١٦,٢٦٧	-	-	- المسترد من معيدي التأمين المستحق (إيضاح ١١-أ(٤))	
		(١٠,١٠٦)	(١٠,٤٦٦)	-	-	- الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	
		٦,١٤٦	٥,٨٠١	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
		١,٤٧٢	١,٤٧٢	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة	
		(١,٤٧٢)	(١,٤٧٢)	-	-	اديسون برادلي العربية القابضة (شقيقة)	
		-	-	-	- رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة		
		-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
		-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة (إيضاح ١١-أ(٥))		

١١-أ(١) تم إيداع الوديعة النظامية في البنك السعودي للاستثمار بنسبة عمولة ٢٠,٨٠٪ سنويًا.

١١. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

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

١١-أ(٣) المبلغ يمثل الدفعات الزائدة من أقساط التأمين المسندة إلى ميدغلف البحرين كوضعية إعادة تأمين.

١١-أ(٤) تمثل مطالبات إعادة التأمين المسترددة من اديسون برادلي العالمية. تم تحصيل معظم مستردات مطالبات إعادة التأمين المتعلقة باتفاقيات التصفية لسنوات الاكتتاب حتى ٢٠١٤ من قبل الطرف ذي العلاقة إما بشكل مباشر أو من خلال وسيط (ايضاح ١١-ج).

١١-أ(٥) تم القيام بإعادة التأمين من قبل ذلك الطرف ذو العلاقة المنكرو. توجد مطالبة مسترددة من معيدي التأمين والتي يجب على الطرف ذي العلاقة تحصيلها.

١١ ب تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

بألاف الريالات السعودية	
٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مدققة)	
أعضاء مجلس الإدارة	كبار التنفيذيين بما في
أعضاء مجلس الإدارة	ذلك الرئيس التنفيذي
(التنفيذيين)	والمدير المالي
٩,٩٩٦	-
-	٢٠٧
-	-
١,٧٨٤	-
٢,٢٣٩	-
١٢,٢٣٥	١,٩٩١

رواتب وتعويضات
بدلات
الأجر السنوي
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

رواتب وتعويضات
بدلات
الأجر السنوي
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

١١-ج تم إدارة جميع اتفاقيات إعادة التأمين الجماعي التابع لمجموعة ميدغلف، وهو طرف ذو علاقة، والذي تعامل مع معاملات الأطراف الأخرى ذو العلاقة، على أساس موحد مع معيدي التأمين والوسطاء. تم توجيه جميع المعاملات مع معيدي التأمين والوسطاء من خلال مركز إعادة التأمين التعاوني، كما تم تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين والوسطاء من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني، أيضًا بادات الشركة الآن، بالتعاون مع مركز إعادة التأمين التعاوني، للفصل بين معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين عن تلك الخاصة بالأطراف الأخرى ذو العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند الإنتهاء منها، قد يتم تحديد بعض الأطراف المدرجة في أرصدة حاملي وثائق التأمين وإعادة التأمين المدينة بموجب ايضاح ٧ والتي تبلغ ١١٥,٣ 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 ذو العلاقة هذه أيضًا الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.

١٢. وديعة نظامية

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

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

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 ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها ودخل العمولات الخاصة والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية، حيث يتم عرضها ومراقبتها بشكل شامل.

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

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

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

بألاف الريالات السعودية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مدقة)

عمليات التأمين

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتنكات وحوادث	المركيبات	الطبي	القطاعات التشغيلية	موجودات
٤٤٤,٨٨٥	-	٤٤٤,٨٨٥	٤٥٠,٣٣٤	٧٩,٣٢٩	١١٥,٢٢٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	
٣٢٢,٦٥٥	-	٣٢٢,٦٥٥	٣٢٠,٦١٤	(٢٢,٢٩١)	٢٤,٣٣٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المت kedة وغير المبلغ عنها	
٢٠٣,٦٤٣	-	٢٠٣,٦٤٣	٩٠,٨٥٧	٦٠,٩٥١	٥١,٨٣٥	تكليف اكتتاب وثائق مجلة	
٦٠,٣٣٤	-	٦٠,٣٣٤	١٢,٨٢٥	٩,٥٨٨	٣٧,٩٢١	موجودات غير موزعة	
٢,٩٧٢,٤٧٨	١,١٨٥,٥٩٣	١,٧٨٦,٨٨٥				إجمالي الموجودات	
٤,٠٠٣,٩٩٥	١,١٨٥,٥٩٣	٢,٨١٨,٤٠٢					

بألاف الريالات السعودية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مدقة)

عمليات التأمين

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتنكات وحوادث	المركيبات	الطبي	القطاعات التشغيلية	المطلوبات
١,٢٤٧,٩٥٣	-	١,٢٤٧,٩٥٣	٢٨٠,٥١١	٢١٣,٤٥١	٧٥٣,٩٩١	إجمالي أقساط غير مكتسبة	
٥٢,٥١٩	-	٥٢,٥١٩	١٤,٩١٢	١٩,٧٤٨	١٧,٨٥٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	
٤٥٥,٠٢١	-	٤٥٥,٠٢١	٣١٨,٩٥١	(١٣٥,٣٨٤)	٢٧١,٤٤٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية	
٧٧٧,٢٧٨	-	٧٧٧,٢٧٨	٩٩,٠٦٦	٢٦٥,٦٥١	٤١٢,٥٦١	مطالبات مت kedة وغير مبلغ عنها	
٢٦,٧٦١	-	٢٦,٧٦١	١,٧٢٥	-	٢٥,٠٣٦	احتياطيات عجز الأقساط	
١٥,٠١٧	-	١٥,٠١٧	٧,٠١٩	٥,٣٢٩	٢,٦٧٢	احتياطيات فنية أخرى	
٧٣٨,٨٩٥	٢٧,٢٨٣	٧١١,٦١٢				مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين	
٣,٣١٣,٤٤٤	٢٧,٢٨٣	٣,٢٨٦,١٦١				إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين	

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

١٣. معلومات قطاعية (تتمة)

بيانات التأمين						
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	القطاعات التشغيلية
						عمليات التأمين
٢٨٢,٩٠١	-	٢٨٢,٩٠١	٢٣٢,٢٢١	٥٠,٦٨٠	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٩٤,١٦٢	-	٢٩٤,١٦٢	٣١٤,٥٣٩	(٢٠,٣٧٧)	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢٦,٦٤٤	-	١٢٦,٦٤٤	٧٧,٩١١	٤٨,٧٣٣	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبددة وغير المبلغ عنها
٧٦,٢٢٧	-	٧٦,٢٢٧	١١,٦٢١	١٢,٩٧٦	٥١,٦٣٠	تكليف إكتتاب وثائق مؤجلة
٢,٧٠٦,٩٣٨	١,١٣٥,١٥٨	١,٥٧١,٧٨	.			موجودات غير موزعة
٣,٤٨٦,٨٧٢	١,١٣٥,١٥٨	٢,٣٥١,٧١	٤			إجمالي الموجودات

بيانات التأمين						
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	القطاعات التشغيلية
						المطلوبات
١,٢٣٦,٨٤٩	-	١,٢٣٦,٨٤٩	٢٥٩,١٧٦	٢٤١,٣٤٣	٧٣٦,٣٣٠	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٢٢,٢٠٥	-	٢٢,٢٠٥	١٢,٠٦٩	١٠,١٣٦	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٢٥,٢١٤	-	٣٢٥,٢١٤	٣٣٨,٤٩٤	(١٢٢,٣٥٢)	١١٠,٠٧٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦٢٤,٩١٠	-	٦٢٤,٩١٠	٨٦,٢٥٧	٢٣٧,٧٩١	٣٠٠,٨٦٢	مطالبات متبددة وغير مبلغ عنها
٥١,٠٥٢	-	٥١,٠٥٢	٢,٥٨٦	-	٤٨,٤٦٦	احتياطيات عجز الأقساط
٩,٧٥٩	-	٩,٧٥٩	٥,٠٣٨	٤,٧٢١	-	احتياطيات فنية أخرى
٥٣٥,٠٨١	٤٩,٥١١	٤٨٥,٥٧٠				مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين
٢,٨٠٥,٠٧٠	٤٩,٥١١	٢,٧٥٥,٥٥٩				إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين

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

١٣ . المعلومات القطاعية (تممة)

بآلاف الريالات السعودية لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مدققة)					
العمليات التأمين					
الإجمالي	عمليات المساهرين	الممتلكات	المركيبات	الطبي	القطاعات التشغيلية
اجمالي	اجمالي	ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبي	
١,٣٦٧,٧٠١	-	١,٣٦٧,٧٠١	١٦٥,٥٨٢	١٩٢,٤٥٣	١,٠٠٩,٦٦٦
١,٣٦٧,٧٠١	-	١,٣٦٧,٧٠١	١٦٥,٥٨٢	١٩٢,٤٥٣	١,٠٠٩,٦٦٦
(٢,٧١٦) (٤٥٢,٤٤٣)	-	(٢,٧١٦) (٤٥٢,٤٤٣)	(٢,٧١٦) (١٣٩,٤٥٢)	- (٨٦,٢١٧)	- (٢٢٦,٧٧٤)
(٤٥٥,١٥٩) (٢٣,٩٩٨)	-	(٤٥٥,١٥٩) (٢٣,٩٩٨)	(١٤٢,١٦٨) (٣,١٠٨)	(٨٦,٢١٧) (٣,٥٩٠)	(٢٢٦,٧٧٤) (١٧,٣٠٠)
٨٨٨,٥٤٤	-	٨٨٨,٥٤٤	٢٠,٣٠٦	١٠٢,٦٤٦	٧٦٥,٥٩٢
١٥٠,٨٨٠	-	١٥٠,٨٨٠	(٣,٢٢٢)	٥٦,٥٤١	٩٧,٥٦١
١,٠٣٩,٤٢٤	-	١,٠٣٩,٤٢٤	١٧,٠٨٤	١٥٩,١٨٧	٨٦٣,١٥٣
٤٤,٠٥٥	-	٤٤,٠٥٥	١٣,٥٦٢	١٣,٢٠٢	١٧,٢٩١
١,٠٨٣,٤٧٩	-	١,٠٨٣,٤٧٩	٣٠,٦٤٦	١٧٢,٣٨٩	٨٨٠,٤٤٤
(٨٩٠,٧٤١) (١٣,٥٨٥) ٤٢,٢٩٦	-	(٨٩٠,٧٤١) (١٣,٥٨٥) ٤٢,٢٩٦	(٦٣,٥٧٧) (٢,٣٥٥)	(١٦٤,٦١٥) (١١,٢٣٠)	(٦٦٢,٥٤٩) -
١٣١,٧٠٣	-	١٣١,٧٠٣	٦٢,٤٢٩	٤١,٩٢٣	٢٧,٣٥١
(٧٣٠,٣٢٧)	-	(٧٣٠,٣٢٧)	(٣,٥٠٣)	(١٣٣,٩٢٢)	(٥٩٢,٩٠٢)
(١٠١,٣١٤)	-	(١٠١,٣١٤)	(٢,٠٩٤)	١٠,١١٩	(١٠٩,٣٣٩)
(٧٥,٣٦٩)	-	(٧٥,٣٦٩)	١٣٧	(١٥,٦٤١)	(٥٩,٨٦٥)
(٩٠٧,٠١٠) ٢٤,٢٩١	-	(٩٠٧,٠١٠) ٢٤,٢٩١	(٥,٤٦٠)	(١٣٩,٤٤٤)	(٧٦٢,١٠٦)
(٥,٢٥٨) (٥٧,١٣٥)	-	(٥,٢٥٨) (٥٧,١٣٥)	(١,٩٧٨) (٧,٠٠٨)	(٦٠٨) (١١,٥٩٨)	(٢,٦٧٢) (٣٨,٥٢٩)
(٩٤٥,١١٢)	-	(٩٤٥,١١٢)	(١٣,٥٨٦)	(١٥١,٦٥٠)	(٧٧٩,٨٧٦)
١٣٨,٣٦٧	-	١٣٨,٣٦٧	١٧,٠٦٠	٢٠,٧٣٩	١٠٠,٥٦٨
٢٠,٥٢١ (١٠,٩٢٦) (١٤٤,٧١٦)	-	٢٠,٥٢١ (١٠,٩٢٦) (١٤٤,٧١٦)	(١٠,٩٢٦) (١٤٠,٨٦٨)		
(٣٠,٣٤٤) ٢٠,٢٧٣	(٣,٨٤٨)	(٣٠,٣٤٤) ١٠,٥٥٨			
١٨,٥٧٨	٩,٧١٥	١٨,٥٧٨			
(١٢٦,٦١٤)	٥,٨٦٧	(١٣٢,٤٨١)			
١١,٧٥٣	٥,٨٦٧	٥,٨٨٦			

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

صافي ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة
 الدخل

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

التكليف والمصاريف المكتسبة
 إجمالي المطالبات المدفوعة
 مصاريف متبدلة متعلقة بالمطالبات
 خصم تسوية مبكر
 حصة معيدي التأمين من المطالبات
 المدفوعة

صافي المطالبات والمكافآت الأخرى
 المدفوعة
 التغير في المطالبات تحت التسوية،
 صافي

التغير في المطالبات المتبدلة وغير
 المعلن عنها
 صافي المطالبات والمكافآت الأخرى
 المتبدلة

احتياطي عجز أقساط التأمين
 احتياطيات فنية أخرى
 تكاليف أكتاب وثائق التأمين
 مجموع التكاليف والمصاريف المكتسبة
 صافي دخل الكتاب

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

١٣ . المعلومات القطاعية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مدققة)						القطاعات التشغيلية
عمليات التأمين						
اجمالي	عمليات المساهمين	اجمالي	متناكلات وحوادث	المركيبات	الطبي	
٢٩٠,٤٥٨	-	٢٩٠,٤٥٨	٣٤,٧٦٢	١٠١,٨٩٣	١٥٣,٨٠٣	الإيرادات
٢٩٠,٤٥٨	-	٢٩٠,٤٥٨	٣٤,٧٦٢	١٠١,٨٩٣	١٥٣,٨٠٣	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٨٧٩)	-	(٨٧٩)	(٨٧٩)	-	-	- مباشر
(٧٢,٠٣٦)	-	(٧٢,٠٣٦)	(٢٦,٠٩٧)	(٤٦,١٢٢)	١٨٣	- إعادة تأمين
(٧٢,٩١٥)	-	(٧٢,٩١٥)	(٢٦,٩٧٦)	(٤٦,١٢٢)	١٨٣	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٢,٠٥٦)	-	(١٢,٠٥٦)	(١,٧٩٦)	(١,٤٦٠)	(٨,٨٠٠)	- محلي
٢٠٥,٤٨٧	-	٢٠٥,٤٨٧	٥,٩٩٠	٥٤,٣١١	١٤٥,١٨٦	- خارجي
٣٢٥,٢٠٨	-	٣٢٥,٢٠٨	٣,١٠٨	٢٥,٤٥٧	٢٩٦,٦٤٣	أقساط تأمين فائض الخسارة
٥٣٠,٦٩٥	-	٥٣٠,٦٩٥	٩,٠٩٨	٧٩,٧٦٨	٤٤١,٨٢٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٢,٦٨٥	-	٢٢,٦٨٥	٦,٥٨١	٧,٤٨٦	٨,٦١٨	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة،
٥٥٣,٣٨٠	-	٥٥٣,٣٨٠	١٥,٦٧٩	٨٧,٢٥٤	٤٠٠,٤٤٧	صافي
(٤٤١,٧١٧)	-	(٤٤١,٧١٧)	(١٠,٤٧٢)	(٧٩,٣٤٠)	(٣٥١,٩٠٥)	أقساط التأمين المكتسبة
(٨,٥٢٨)	-	(٨,٥٢٨)	(١,٠٩٤)	(٧,٤٣٤)	-	دخل من عمولة إعادة تأمين
٢١,٢٩٩	-	٢١,٢٩٩	-	-	٢١,٢٩٩	مجموع الإيرادات
٥٥,٧١٦	-	٥٥,٧١٦	١٠,٦٢٥	٢١,٢٦١	٢٢,٨٣٠	التكليف والمصاريف المكتسبة
(٣٧٣,٢٣٠)	-	(٣٧٣,٢٣٠)	(٩٤١)	(٦٥,٥١٣)	(٣٠٦,٧٧٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥١,٢٣٥)	-	(٥١,٢٣٥)	(٨٦٤)	٣,٧٢٩	(٥٤,١٠٠)	مصاريف متکبدة متعلقة بالمطالبات
(٣٩,٤٤٨)	-	(٣٩,٤٤٨)	(٥٩٢)	(١٠,٧٩٧)	(٢٨,٠٥٩)	خصم تسوية مبكر
(٤٦٣,٩١٣)	-	(٤٦٣,٩١٣)	(٢,٣٩٧)	(٧٢,٥٨١)	(٣٨٨,٩٣٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات
١٥,٦٦	-	١٥,٦٦	١,٩٣٤	-	١٣,١٣٢	المدفوعة
(١,٢٦٩)	-	(١,٢٦٩)	(٤٩٥)	(٣٧٧)	(٣٩٧)	صافي المطالبات والمكافآت الأخرى
(٣٥,٨٧٤)	-	(٣٥,٨٧٤)	(٢,٩٦٧)	(٥,٤٨٦)	(٢٧,٤٢١)	التغير في المطالبات المتکبدة وغير
(٤٨٥,٩٩٠)	-	(٤٨٥,٩٩٠)	(٣,٩٢٥)	(٧٨,٤٤٤)	(٤٠٣,٦٢١)	المعلن عنها
٦٧,٣٩٠	-	٦٧,٣٩٠	١١,٧٥٤	٨,٨١٠	٤٦,٨٢٦	صافي المطالبات والمكافآت الأخرى
٩,٣٣٨	-	٩,٣٣٨				المتكبدة
(١٠,٩٢٦)	-	(١٠,٩٢٦)				احتياطي عجز أقساط التأمين
(٧٤,٩٢٨)	(١,٩٣١)	(٧٢,٩٩٧)				احتياطيات فنية أخرى
(١٥,٤٦٤)	-	(١٥,٤٦٤)				تكليف اكتتاب وثائق التأمين
١١,٧٦٣	٦,١٧٤	٥,٥٨٩				مجموع التكاليف والمصاريف المكتسبة
١٦,٩٤٤	-	١٦,٩٤٤				صافي دخل الاكتتاب
(٦٣,٢٧٣)	٤,٢٤٣	(٦٧,٥١٦)				صافي مصاريف تشغيلية أخرى
٤,١١٧	٤,٢٤٣	(١٢٦)				عكس مخصص بيون مشكوك في تحصيلها
						مخصص قضايا
						مصاريف عمومية وإدارية
						رسوم إدارية لطرف ثالث
						دخل عمولة خاصة
						إيرادات أخرى
						مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي
						صافي (خسارة)/ربح الفترة قبل الزكاة
						وضربيه الدخل

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

١٣ . المعلومات القطاعية (تممة)

بيانات القطاعية (تممة)					
بآلاف الريالات السعودية للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)					
عمليات التأمين					
القطاعات التشغيلية	الإيرادات	المطلوب	ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبى
إجمالي	إجمالي المساهمين	إجمالي	ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبى
٦٩٣,٢٧٩ (١,٨٠٠)	-	٦٩٣,٢٧٩ (١,٨٠٠)	٦٤,٣٧٦ (١,٨٠٠)	١٨٢,٩١٨ -	٤٤٥,٩٨٥ -
٦٩١,٤٧٩	-	٦٩١,٤٧٩	٦٢,٥٧٦	١٨٢,٩١٨	٤٤٥,٩٨٥
(٣,٠٦٥) (٨٦,٥٦٠) (٨٩,٦٢٥) (٨,٣٣١) ٥٩٣,٥٢٣	-	(٣,٠٦٥) (٨٦,٥٦٠) (٨٩,٦٢٥) (٨,٣٣١) ٥٩٣,٥٢٣	(٣,٠٦٥) (٤٦,٣٩١) (٤٩,٤٥٦) (٤,١٣٠) ٨,٩٩٠	- (٤٠,١٦٩) (٤٠,١٦٩) (٤,٢٠١) ١٣٨,٥٤٨	- -
٣١٦,٢٤٠	-	٣١٦,٢٤٠	١٣,٤٥٥	٥٠,١٣٢	٢٥٢,٦٥٣
٩٠٩,٧٦٣ ٢٩,١٨١ ٩٣٨,٩٤٤	-	٩٠٩,٧٦٣ ٢٩,١٨١ ٩٣٨,٩٤٤	٢٢,٤٤٥ ١٤,٠٣٨ ٣٦,٤٨٣	١٨٨,٦٨٠ ١٥,١٤٣ ٢٠٣,٨٢٣	٦٩٨,٦٣٨ -
(١,١٠١,٩١٧) (١٢,٤٩٥) ٤٤,٦١٣	-	(١,١٠١,٩١٧) (١٢,٤٩٥) ٤٤,٦١٣	(١٧٣,٠٦٩) (٢,٣٢٥) -	(١٥٧,٩٤٩) (١٠,١٧٠) -	(٧٧٠,٨٩٩) -
٢١٦,٥٠٦	-	٢١٦,٥٠٦	١٧١,٨٢٤	٤٤,٦٨٢	-
(٨٥٣,٢٩٣)	-	(٨٥٣,٢٩٣)	(٣,٥٧٠)	(١٢٣,٤٣٧)	(٧٢٦,٢٨٦)
١٨,٢٥٧	-	١٨,٢٥٧	٦,٧٩٠	٢٠,٦١٠	(٩,١٤٣)
٦٦,٦٠٣	-	٦٦,٦٠٣	١,٠٥٢	(١٢,٢٠٣)	٧٧,٧٥٤
(٧٦٨,٤٣٣) (٩,٦٢١) ٢,٨١٧ (٧١,٤٣٥) (٨٤٦,٦٧٢)	-	(٧٦٨,٤٣٣) (٩,٦٢١) ٢,٨١٧ (٧١,٤٣٥) (٨٤٦,٦٧٢)	٤,٢٧٢ -	(١١٥,٠٣٠) -	(٦٥٧,٦٧٥) (٩,٦٢١) ٢,٢٧٠ (٤٢,٧٨٩) (٧٠,٨,٨١٥)
٩٢,٢٧٢	-	٩٢,٢٧٢	٣٥,٣١٩	٦٧,١٣٠	(١٠,١٧٧)
١٩,٧٧٠ (١٣٢,٣٣٦) (٢٢,٧٧٦) ٩,٧٩١ ٢,٣٧١	-	(١٢٩,٢٧٨) (٢٣,٧٧٦) ٥,٣٧٠ ٢,٣٧١	١٩,٧٧٠ -	- (٢,٥٨٠) (١٩,٠٨٣)	- -
(١٢٤,١٨٠)	١,٣٦٣	(١٢٥,٥٤٣)			
(٣١,٩٠٨)	١,٣٦٣	(٣٣,٢٧١)			

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

١٣ . المعلومات القطاعية (نهاية)

بآلاف الريالات السعودية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)						القطاعات التشغيلية
عمليات التأمين						
اجمالي	عمليات المساهرين	اجمالي	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	
٢٨١,١٧٤ (٣,٣١١)	-	٢٨١,١٧٤ (٣,٣١١)	١٢,٦٩٩ (٣,٣١١)	١٠٥,١٤٦ -	١٦٣,٣٢٩ -	<u>الإيرادات</u> اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٢٧٧,٨٦٣	-	٢٧٧,٨٦٣	٩,٣٨٨	١٠٥,١٤٦	١٦٣,٣٢٩	- مباشر - إعادة تأمين
(٢,١٩٩) (٢٦,٧٢٤) (٢٨,٩٢٣) (٤,١٦٦) ٢٤٤,٧٧٤	-	(٢,١٩٩) (٢٦,٧٢٤) (٢٨,٩٢٣) (٤,١٦٦) ٢٤٤,٧٧٤	(٢,١٩٩) (٤,٦٨٧) (٦,٨٨٦) (٢,٠٦٦) ٤٣٦	- (٢٢,٠٣٧) (٢٢,٠٣٧) (٢,١٠٠) ٨١,٠٠٩	- -	<u>أقساط إعادة التأمين المسندة</u> - محلي - خارجي
١٨١,٣١٨ ٤٢٦,٠٩٢ ١٣,١٨٩ ٤٣٩,٢٨١	-	١٨١,٣١٨ ٤٢٦,٠٩٢ ١٣,١٨٩ ٤٣٩,٢٨١	٨,٦٥٣ ٩,٠٨٩ ٦,٢٥٩ ١٥,٣٤٨	١٢,٥٥٣ ٩٣,٥٦٢ ٦,٩٣٠ ١٠٠,٤٩٢	١٦٠,١١٢ ٣٢٣,٤٤١ -	<u>صافي أقساط التأمين المكتسبة</u> نخل من عمولة إعادة تأمين <u>مجموع الإيرادات</u>
(٥٥٥,١٢٤) (٧,٢٤٧) ٢٣,٨٠٩	-	(٥٥٥,١٢٤) (٧,٢٤٧) ٢٣,٨٠٩	(١٣٥,٨٢١) (١,٧٦٤) -	(٧٤,٦٠٧) (٥,٤٨٣) -	(٣٤٤,٦٩٦) -	<u>التكليف والمصاريف المكتسبة</u> اجمالي المطالبات المدفوعة مصاريف متقدمة متعلقة بالمطالبات خصم تسوية مبكر حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٥٦,٧٢٦	-	١٥٦,٧٢٦	١٣٥,٧٥٦	٢٠,٩٧٠	-	<u>صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة</u> التغير في المطالبات تحت التسوية ،
(٣٨١,٨٣٦) ٣,١١١ ٣٠,٩٢٦	-	(٣٨١,٨٣٦) ٣,١١١ ٣٠,٩٢٦	(١,٨٢٩) ١,١٦٠ ١٨٦	(٥٩,١٢٠) ١١,٠٨٢ (٩,٦٣١)	(٣٢٠,٨٨٧) -	<u>صافي</u> <u>المعلن عنها</u> <u>التكليف والمطالبات والمكافآت الأخرى المتقدمة</u>
(٣٤٧,٧٩٩) (٩,٦٢١) ١,٤٨٦ (٣٤,٤٨٧) (٣٩,٤٢١)	-	(٣٤٧,٧٩٩) (٩,٦٢١) ١,٤٨٦ (٣٤,٤٨٧) (٣٩,٤٢١)	(٤٨٣) -	(٥٧,٦٤٩) -	(٢٨٩,٦٦٧) (٩,٦٢١) -	<u>احتياطي عجز أقساط التأمين</u> احتياطيات فنية أخرى تكليف اكتتاب وثائق التأمين <u>مجموع التكليف والمصاريف المكتسبة</u>
٤٨,٨٦٠	-	٤٨,٨٦٠	١٢,٩٣٢	٣٢,٩٣٩	٢,٩٨٩	<u>صافي دخل الاكتتاب</u>
١٩,٧٣٤ (٧٢,٠٦٢) (١١,٢٤٨) ٦,٠٢٧ ٥٥	- (٢,٠٨٥) -	١٩,٧٣٤ (٦٩,٩٧٧) (١١,٢٤٨) ٢,٢١٧ ٥٥				<u>(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى</u> عكس مخصص بيون مشكوك في تحصيلها
(٥٧,٤٩٤)	١,٧٢٥	(٥٩,٢١٩)				<u>مصاريف عمومية وإدارية</u> رسوم إدارية لطرف ثالث
(٨,٦٣٤)	١,٧٢٥	(١٠,٣٥٩)				<u>دخل</u> <u>نخل عمولة خاصة</u> <u>إيرادات أخرى</u> <u>مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى ، صافي</u>
						<u>صافي خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة</u>

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

٤. ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

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

بألاف الريالات السعودية	
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مدققة)
٣٤,٨٣٨	٣,٧٩١
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠
(٠,٧٤)	٠,٠٥

الدخل / (الخسارة) للسنة
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي
 الربح / (الخسارة) للسهم

٥. 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 المؤسسوں بالاكتتاب فيها ودفع قيمة ٧٥ مليون سهم (٧٥٠ مليون ريال سعودي)، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٧٥٪ من أسهم الشركة. أما الاسهم المتبقية البالغة ٢٥ مليون سهم (٢٥٠ مليون ريال سعودي) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتتمثل ٢٥٪ من أسهم الشركة، فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور. يمثل رأس المال مساهمين أجانب بنسبة ٤٥,٥٪ ومساهمين سعوديين بنسبة ٥٤,٥٪ كما في نهاية الفترة. وافقت الشركة في اجتماع جمعيتها العامة غير العادية الذي عقد في ٢٢ سبتمبر ٢٠١٧ م على تخفيض رأس المال من ١ مليون 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. خلال عام ٢٠١٧، 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.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدقة)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مدققة)		
المصرح المدفوع وال مصدر	عدد الأسهم	المصرح المدفوع وال مصدر	عدد الأسهم	المصرح المدفوع وال مصدر	عدد الأسهم
٦٠٠,٠٠	٦٠٠,٠٠	٦٠٠,٠٠	٦٠٠,٠٠	٦٠٠,٠٠	٦٠,٠٠
٦٠٠,٠٠	٠	٦٠,٠٠	٦٠,٠٠	٦٠,٠٠	٦٠,٠٠
٢٠٠,٠٠	٢٠٠,٠٠	٢٠,٠٠	٢٠,٠٠	٢٠,٠٠	٢٠,٠٠
٢٠٠,٠٠	٠	٢٠,٠٠	٢٠,٠٠	٢٠,٠٠	٢٠,٠٠
٨٠٠,٠٠	٨٠٠,٠٠	٨٠,٠٠	٨٠,٠٠	٨٠,٠٠	٨٠,٠٠
٨٠٠,٠٠	٠	٨٠,٠٠	٨٠,٠٠	٨٠,٠٠	٨٠,٠٠

٦ إدارة رأس المال

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

٧ احتياطي نظامي

حسب النظام الأساسي للشركة، يتبع 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. حيث يوجد عجز متراكم للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، فلم يتم التحويل إلى الاحتياطي النظامي.

١٨ وضع الزكاة وضرائب الدخل والاقتطاع

(ا) الزكاة المحملة خلال الفترة

ت تكون الزكاة المحملة خلال الفترة من مخصصات الفترة الحالية بمبلغ ٧,٣٧٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٦,٣٢٣ ألف ريال سعودي). يستند مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من رأس المال بنسبة ٥٤,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٥٤,٥٪).

(ب) ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة

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

(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 ٢٠٠٩ وإعتراض آخر لتقدير السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٦. قامت الشركة بتكون مخصصات مناسبة في هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناءً على مشورة مستشار الشركة للزكاة والضريبة.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ، توصلت الشركة إلى اتفاق مع الهيئة العامة للزكاة والدخل بشأن الإعتراضين الخاصين بالزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع لالسنوات المقدرة من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٢ ومن ٢٠١٣ إلى ٢٠١٦ ، ووافقت على المبلغ الواجب دفعه ١١٥,٥٥٥ ألف ريال سعودي. لقد كونت الشركة مخصص بمبلغ قدره ١٣١,٣٤٦ ألف ريال سعودي وفقاً للزكاة والمستشار الضريبي. وبالتالي، تم تحويل مبلغ ١٥,٧٩١ ألف ريال سعودي، والذي يمثل الفرق بين المبلغ المخصص والمبلغ المتفق عليه ، إلى الإيرادات الأخرى. بعد الفترة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ قامت الشركة بتسديد كامل المبلغ المتفق عليه.

التغير في المعاملة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح في الإيضاحات ٢ و ٤) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل وقائمة المركز المالي والتغيرات في حقوق المساهمين:

كما في فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م:

تأثير البيانات المالية	الحساب	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م:	أثر التعديل	قبل التعديل لفترة	كما هو معدل وموضح في فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م:
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (الخسائر المتراكمة)	٤,٧٧٩	-	(٣,٧٧٩)	-
قائمة الدخل	مصاريف الزكاة وضريبة الدخل	-	(٢,٩٣٠)	(٢,٩٣٠)	(٢,٩٣٠)
قائمة الدخل	ربحية السهم	(٠,٨٠)	٠,٠٦	٠,٠٦	(٠,٧٤)
قائمة المركز المالي	أصل/التزام الضريبة المؤجلة	-	٨٤٩	٨٤٩	٨٤٩

كما في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م:

تأثير البيانات المالية	الحساب	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م:	أثر التعديل	قبل التعديل لفترة	كما هو معدل وموضح في فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م:
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (الخسائر المتراكمة)	١,٩٢٧	-	(١,٩٢٧)	-
قائمة الدخل	مصاريف الزكاة وضريبة الدخل	-	(١,٥٠٣)	(١,٥٠٣)	(١,٥٠٣)
قائمة الدخل	ربحية السهم	(٠,٢٢)	-	(٠,٢٢)	(٠,٢٢)
قائمة المركز المالي	أصل/التزام الضريبة المؤجلة	-	٤٢٤	٤٢٤	٤٢٤

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

١٨ وضع الزكاة وضرائب الدخل والاقتطاع
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م:

تأثير البيانات المالية	الحساب	قبل التعديل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م:	أثر التعديل	كم هو معدل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
قائمة المركز المالي	أصل/التزام الضريبة الموجلة	-	١٣,٩٢٣	١٣,٩٢٣
قائمة المركز المالي	(الخسائر المتراكمة)	(٢٧٣,٥٢٩)	١٣,٩٢٣	(٢٥٩,٦٠٦)

كم في ١ ديسمبر ٢٠١٨ م:

تأثير البيانات المالية	الحساب	قبل التعديل في ١ يناير ٢٠١٨ م:	أثر التعديل	كم هو معدل في ١ يناير ٢٠١٨ م
قائمة المركز المالي	أصل/التزام الضريبة الموجلة	-	١٢,٢٢٥	١٢,٢٢٥
قائمة المركز المالي	الأرباح المدوره	(٥٣,٠٠٢)	١٢,٢٢٥	(٤٠,٧٧٧)

د) الضريبة الموجلة

نظراً لأن هذه هي المرة الأولى التي يتم فيها الإفصاح عن الضريبة الموجلة، يجب أن يكون المصدر هو المكان الذي تنشأ فيه الفروق المؤقتة عن الضريبة الموجلة ويجب الكشف عن حركتها.

رصيد الإفتتاحي لأصل الضريبة الموجلة	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	١٢,٢٢٥
(إنشا)/عكس الفروق المؤقتة		(٢٠,٨١)	١,٦٩٨
مصاريف الضرائب الموجلة		-	-
رصيد الخاتمي		١١,٨٤٢	١٣,٩٢٣

تعلق الضريبة الموجلة بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين، مخصص انخفاض القيمة العادلة، والخسائر غير المعترف بها.

١٩ تعهدات والتزامات محتملة

أ) الدعاوى القضائية

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

ب) التزامات بيجار تشغيلي

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

بألاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
-	-	٦,٦١١	٦,٦١١
١٦,٠٥٧	٦,٦١١	٦,٦١١	١٦,٠٥٧
١٦,٠٥٧	٦,٦١١	٦,٦١١	٦,٦١١

أقل من سنة واحدة
 من سنة إلى خمس سنوات

ج) الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م، أصدر مصرف الشركة خطابات ضمان بمبلغ ٧٤,٢٣٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٦٤,٩٥٧ ألف ريال سعودي) لمختلف العملاء وكلاء السيارات وورش العمل حسب شروط الاتفاقيات معهم. لم يكن لدى الشركة التزامات رأسمالية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: لا شيء).

٢٠ الشهرة

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

يتطلب تحديد ما إذا كانت الشهرة قد إنخفضت قيمتها تقديرأً للمبالغ المستردة للوحدات المولدة للنقدية المتعلقة بالشهرة. لتقييم تأثير إنخفاض قيمة الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، عينت الشركة مستشاراً والذي أصدر تقريره بتاريخ ١١ فبراير ٢٠١٨م، 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 ٢٠١٨م وفقاً للمنهجية المنكورة أعلاه، كانت نتيجة التقييم هي أن القيمة الأستردادية للشهرة أكبر من قيمتها الدفترية.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، أعادت الإدارة النظر في منهجية التقييم باستخدام القيمة الإستخدامية للإنخفاض في قيمة الشهرة إستناداً على خطة العمل المفصلة لخمس سنوات، بالإضافة إلى منهجية "سعر السهم" و "السوق" على النشاط التجاري لأسهم الشركة. تم تنفيذ التقييم بواسطة إستشاري معين من قبل الشركة بتقريره المؤرخ في ٢٠ فبراير ٢٠١٩م. طبقاً لتقييم الإدارة، سوف تنخفض قيمة الشهرة إذا ارتفع المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال عن ٣٠% ونسبة نمو القيمة النهائية إلى ١%.

خلال ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ، لم تكن هناك علامة على إنخفاض الشهرة.

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

بألاف الريالات السعودية

		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة) (معدلة)		٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مدققة)		
		عمليات المجموع	المجموع	عمليات المجموع	عمليات المجموع	الموجودات
العمليات المساهمين	العمليات التأمين	العمليات المساهمين	العمليات التأمين	العمليات المساهمين	العمليات التأمين	
١,١٢٢,٤٢٩	٤١٠,١٨٣	٧١٢,٢٤٦	٨٢٦,٧١٢	٦١,٨٨٩	٧٦٤,٨٢٣	نقدية وشبة نقدية
-	-	-	٣٠٠,٦٦٥	١٦١,٨٠٠	١٣٨,٨٦٥	ودائع قصيرة الأجل
٦٨١,٠٧٨	-	٦٨١,٠٧٨	٥٥١,٤٣٨	-	٥٥١,٤٣٨	أقساط وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
٢٨٢,٩٠١	-	٢٨٢,٩٠١	٤٤٤,٨٨٥	-	٤٤٤,٨٨٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، صافي
٢٩٤,١٦٢	-	٢٩٤,١٦٢	٣٢٢,٦٥٥	-	٣٢٢,٦٥٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢٦,٦٤٤	-	١٢٦,٦٤٤	٢٠٣,٦٤٣	-	٢٠٣,٦٤٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات متبدلة وغير مبلغ عنها
٧٦,٢٢٧	-	٧٦,٢٢٧	٦٠,٣٣٤	-	٦٠,٣٣٤	تكليف إكتتاب وثائق مؤجلة
٦٣	-	٦٣	٦٣	-	٦٣	مطلوب من طرف ذو علاقة
-	(٣٩٩,٥٦٠)	٣٩٩,٥٦٠	(٤٦٣,٤٧٤)	-	٤٦٣,٤٧٤	مبالغ مستحقة من / إلى عمليات المساهمين/ التأمين
١٣٤,٢٧٣	٢,٥٢٢	١٣١,٧٥١	٢٨٩,٣٦٨	٢,٦٨٧	٢٨٦,٦٨١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٤,١٥١	٤٩,١٥١	٢٥,٠٠٠	٢٨٧,٨٤٥	٢٨٧,٨٤٥	-	استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	٢٦,٤٩٤	-	٢٦,٤٩٤	أصول حق الاستخدام، صافي
١٩,١٥٨	-	١٩,١٥٨	١٥,٨٦٥	-	١٥,٨٦٥	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	أراضي
٢,٤٨٤	-	٢,٤٨٤	٢,٦٥٦	-	٢,٦٥٦	موجودات غير ملموسة، صافي
١٣,٩٢٣	١٣,٩٢٣	-	١١,٨٤٢	١١,٨٤٢	-	ضريرية مؤجلة - أصل
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٩,٨٧٢	٩,٨٧٢	-	٧,٦٥٨	٧,٦٥٨	-	استثمار في شركة زميلة
١٩,٥٠٧	١٩,٥٠٧	-	٢١,٨٧٢	٢١,٨٧٢	-	عملة مستحقة على الوديعة النظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	شهرة
٣,٤٨٦,٨٧٢	٧٣٥,٥٩٨	٢,٧٥١,٢٧٤	٤,٠٠٣,٩٩٥	٧٢٢,١١٩	٣,٢٨١,٨٧٦	<u>اجمالي الموجودات</u>

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

٢١ معلومات اضافية (نتمة)

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مدقة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مدققة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المطلوبات
١٥٨,٤٩٣	٢,٨٢٠	١٥٥,٦٧٣	١٧٩,٩٨٢	٩٥٥	١٧٩,٠٢٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢٤,٨٦٠	-	١٢٤,٨٦٠	١٠٠,٦٨٣	-	١٠٠,٦٨٣	نفقات و عمولات دائنة
-	-	-	٢٤,٤٩٦	-	٢٤,٤٩٦	مطلوبات التأجير
٥٠,٤١٠	-	٥٠,٤١٠	٢٦٤,٤٠٦	-	٢٦٤,٤٠٦	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١,٢٣٦,٨٤٩	-	١,٢٣٦,٨٤٩	١,٢٤٧,٩٥٣	-	١,٢٤٧,٩٥٣	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٢٢,٢٠٥	-	٢٢,٢٠٥	٥٢,٥١٩	-	٥٢,٥١٩	عملة إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٢٥,٢١٤	-	٣٢٥,٢١٤	٤٥٥,٠٢١	-	٤٥٥,٠٢١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦٢٤,٩١٠	-	٦٢٤,٩١٠	٧٧٧,٢٧٨	-	٧٧٧,٢٧٨	مطالبات متبدلة وغير مبلغ عنها
٥١,٠٥٢	-	٥١,٠٥٢	٢٦,٧٦١	-	٢٦,٧٦١	احتياطي عجز الأقساط
٩,٧٥٩	-	٩,٧٥٩	١٥,٠١٧	-	١٥,٠١٧	احتياطيات فنية أخرى
١٧,٦٠٠	-	١٧,٦٠٠	١٢,٣١١	-	١٢,٣١١	مطلوب لطرف ذو علاقة
٢٥,٤٦١	-	٢٥,٤٦١	١٨,٥٣٤	-	١٨,٥٣٤	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١١١,٥٦٦	-	١١١,٥٦٦	١١٢,١٥٥	-	١١٢,١٥٥	توزيع الفائض المستحق
٢٧,١٨٤	٢٧,١٨٤	-	٤,٤٥٦	٤,٤٥٦	-	زكاة وضريبة نخل
١٩,٥٠٧	١٩,٥٠٧	-	٢١,٨٧٢	٢١,٨٧٢	-	إيرادات عمولات مستحقة لمؤسسة النقد
٢,٨٠٥,٠٧٠	٤٩,٥١١	٢,٧٥٥,٥٥٩	٣,٣١٣,٤٤٤	٢٧,٢٨٣	٣,٢٨٦,١٦١	إجمالي المطلوبات

عجز عمليات التأمين

إعادة قياس المكافأة المحددة المستحقة -	
مكافأة الموظفين	
إجمالي عجز عمليات التأمين	

(٤,٢٨٥)	-	(٤,٢٨٥)	(٤,٢٨٥)	-	(٤,٢٨٥)
(٤,٢٨٥)	-	(٤,٢٨٥)	(٤,٢٨٥)	-	(٤,٢٨٥)

حقوق المساهمين

رأس المال	
احتياطي نظامي	
خسائر متراكمة	
ربح احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات	
إجمالي حقوق الملكية	
إجمالي المطلوبات وعجز عمليات التأمين	
وحقوق المساهمين	

٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	-	١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	-
(٢٥٩,٦٠٦)	(٢٥٩,٦٠٦)	-	(٢٥٥,٨١٥)	(٢٥٥,٨١٥)	-
(٤٤٢)	(٤٤٢)	-	٤,٥١٦	٤,٥١٦	-
٦٨٦,٠٨٧	٦٨٦,٠٨٧	-	٦٩٤,٨٣٦	٦٩٤,٨٣٦	-
٣,٤٨٦,٨٧٢	٧٣٥,٥٩٨	٢,٧٥١,٢٧٤	٤,٠٠٣,٩٩٥	٧٢٢,١١٩	٣,٢٨١,٨٧٦

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

٢١ معلومات إضافية (نتمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة

بألف الريالات السعودية					
للفترة الستة أشهر المنتهية في					
٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مدقة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدقة) (معدل)					
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
٦٩٣,٤٧٩	-	٦٩٣,٤٧٩	١,٣٦٧,٧٠١	-	١,٣٦٧,٧٠١
(١,٨٠٠)	-	(١,٨٠٠)	-	-	-
٦٩١,٤٧٩	-	٦٩١,٤٧٩	١,٣٦٧,٧٠١	-	١,٣٦٧,٧٠١
الإيرادات					
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة					
- مبشر					
- 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					
اجمالي المطالبات المدفوعة					
مصاريف متکبدة متعلقة بالمطالبات					
خصم تسوية مبكر					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتکبدة					
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي					
التغير في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها					
صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتکبدة					
احتياطي عجز الأقساط الأضافي					
احتياطيات فنية أخرى					
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين					
مجموع التكاليف والمصاريف المكتسبة					
صافي دخل الاكتتاب					
(مصاريف)/ إيرادات تشغيلية أخرى					
استرداد بدون مشكوك في تحصيلها					
مخصص قضابيا					
مصاريف عمومية وإدارية					
رسوم إدارية طرف ثالث					
دخل عمولة خاصة					
إيرادات أخرى					
مجموع (المصاريف)/ الإيرادات التشغيلية الأخرى					
صافي دخل/(خسارة) الفترة قبل حصة المساهمين					
والزكاة					
حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين					
صافي خسارة الفترة بعد حصة المساهمين وقبل					
الزكاة					
الرकة وضربية الدخل					
الفترة الحالية					
الضربيّة الزوجة					
صافي الربح/(خسارة) للفترة					

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

٢١ معلومات اضافية (نتمة)
 قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

بيان القيمة المضافة (نتمة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدقة) (معدلة)					
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات
٢٨١,١٧٤	-	٢٨١,١٧٤	٢٩٠,٤٥٨	-	٢٩٠,٤٥٨
(٣,٣١١)	-	(٣,٣١١)	-	-	-
٢٧٧,٨٦٣	-	٢٧٧,٨٦٣	٢٩٠,٤٥٨	-	٢٩٠,٤٥٨
(٢,١٩٩)	-	(٢,١٩٩)	(٨٧٩)	-	(٨٧٩)
(٢٦,٧٧٤)	-	(٢٦,٧٧٤)	(٧٢,٠٣٦)	-	(٧٢,٠٣٦)
(٢٨,٩٢٣)	-	(٢٨,٩٢٣)	(٧٢,٩١٥)	-	(٧٢,٩١٥)
(٤,١٦٦)	-	(٤,١٦٦)	(١٢,٠٥٦)	-	(١٢,٠٥٦)
٢٤٤,٧٧٤	-	٢٤٤,٧٧٤	٢٠٥,٤٨٧	-	٢٠٥,٤٨٧
١٨١,٣١٨	-	١٨١,٣١٨	٣٢٥,٢٠٨	-	٣٢٥,٢٠٨
٤٢٦,٠٩٢	-	٤٢٦,٠٩٢	٥٣٠,٦٩٥	-	٥٣٠,٦٩٥
١٣,١٨٩	-	١٣,١٨٩	٢٢,٦٨٥	-	٢٢,٦٨٥
٤٣٩,٢٨١	-	٤٣٩,٢٨١	٥٥٣,٣٨٠	-	٥٥٣,٣٨٠
(٥٥٥,١٢٤)	-	(٥٥٥,١٢٤)	(٤٤١,٧١٧)	-	(٤٤١,٧١٧)
(٧,٢٤٧)	-	(٧,٢٤٧)	(٨,٥٢٨)	-	(٨,٥٢٨)
٢٣,٨٠٩	-	٢٣,٨٠٩	٢١,٢٩٩	-	٢١,٢٩٩
١٥٦,٧٢٦	-	١٥٦,٧٢٦	٥٥,٧١٦	-	٥٥,٧١٦
(٣٨١,٨٣٦)	-	(٣٨١,٨٣٦)	(٣٧٣,٢٣٠)	-	(٣٧٣,٢٣٠)
٣,١١١	-	٣,١١١	(٥١,٢٣٥)	-	(٥١,٢٣٥)
٣٠,٩٢٦	-	٣٠,٩٢٦	(٣٩,٤٤٨)	-	(٣٩,٤٤٨)
(٣٤٧,٧٩٩)	-	(٣٤٧,٧٩٩)	(٤٦٣,٩١٣)	-	(٤٦٣,٩١٣)
(٩,٦٢١)	-	(٩,٦٢١)	١٥,٠٦٦	-	١٥,٠٦٦
١,٤٨٦	-	١,٤٨٦	(١,٢٦٩)	-	(١,٢٦٩)
(٣٤,٤٨٧)	-	(٣٤,٤٨٧)	(٣٥,٨٧٤)	-	(٣٥,٨٧٤)
(٣٩٠,٤٢١)	-	(٣٩٠,٤٢١)	(٤٨٥,٩٩٠)	-	(٤٨٥,٩٩٠)
٤٨,٨٦٠	-	٤٨,٨٦٠	٦٧,٣٩٠	-	٦٧,٣٩٠
١٩,٧٣٤	-	١٩,٧٣٤	٩,٣٣٨	-	٩,٣٣٨
-	-	-	(١٠,٩٢٦)	-	(١٠,٩٢٦)
(٧٢,٠٦٢)	(٢,٠٨٥)	(٦٩,٩٧٧)	(٧٤,٩٢٨)	(١,٩٣١)	(٧٢,٩٧)
(١١,٢٤٨)	-	(١١,٢٤٨)	(١٥,٤٦٤)	-	(١٥,٤٦٤)
٦,٠٢٧	٣,٨١٠	٢,٢١٧	١١,٧٦٣	٦,١٧٤	٥,٥٨٩
٥٥	-	٥٥	١٦,٩٤٤	-	١٦,٩٤٤
(٥٧,٤٩٤)	١,٧٢٥	(٥٩,٢١٩)	(٦٣,٢٧٣)	٤,٢٤٣	(٦٧,٥١٦)
(٨,٦٣٤)	١,٧٢٥	(١٠,٣٥٩)	٤,١١٧	٤,٢٤٣	(١٢٦)
-	(١٠,٣٥٩)	١٠,٣٥٩	-	(١٢٦)	١٢٦
(٨,٦٣٤)	(٨,٦٣٤)	-	٤,١١٧	٤,١١٧	-
(١,٩٢٧)	(١,٩٢٧)	-	(٢,٢٣٩)	(٢,٢٣٩)	-
٤٤	٤٤	-	(١,٠٤٠)	(١,٠٤٠)	-
(١٠,١٣٧)	(١٠,١٣٧)	-	٨٣٨	٨٣٨	-

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 متکبدة متعلقة بالمطالبات
 خصم تسوية مبكر
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المكتسبة
 التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
 التغير في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها
 صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتکبدة
 احتياطي عجز الأقساط الاضافية
 احتياطيات فنية أخرى
 تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
 مجموع التكاليف والمصاريف المكتسبة
 صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
 إسترداد ديون مشكوك في تحصيلها
 مخصص قضايا

مصاريف عمومية وإدارية
 رسوم إدارية لطرف ثالث
 دخل عمولة خاصة
 إيرادات أخرى

مجموع (المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
 صافي دخل (خسارة) الفترة قبل حصة المساهمين
 والزكاة

حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
 صافي خسارة الفترة بعد حصة المساهمين وقبل
 الزكاة

الزكاة وضريبة الدخل
 الفترة الحالية
 الضريبة الولجة

صافي الربح / (الخسارة) للفترة

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

٢١ معلومات اضافية (تممة)
 قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مدققة)					
عمليات	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع
المجموع	المساهمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع
(١٠,١٣٧)	(١٠,١٣٧)	-	٨٣٨	٨٣٨	-
(٣٤٩)	(٣٥٩)	١٠	٣,١٩٠	٣,١٩٠	-
(١٠,٤٨٦)	(١٠,٤٩٦)	١٠	٤,٠٢٨	٤,٠٢٨	-

صافي الربح/(خسارة) للفترة
 الخسارة الشاملة الأخرى:

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

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة الستة أشهر المنتهية في					
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مدققة)					
عمليات	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع
المجموع	المساهمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع
(٣٤,٨٣٨)	(٣٤,٨٣٨)	-	٤,٣٨٠	٣,٧٩١	٥٨٩

صافي الربح/(خسارة) للفترة
 الخسارة الشاملة الأخرى:

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

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة الستة أشهر المنتهية في					
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)					
عمليات	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع
المجموع	المساهمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع
(٣٧٩)	(٤٠٠)	٢١	٤,٩٥٨	٤,٩٥٨	-
(٣٥,٢١٧)	(٣٥,٢٣٨)	٢١	٩,٣٣٨	٨,٧٤٩	٥٨٩

صافي الربح/(خسارة) للفترة
 الخسارة الشاملة الأخرى:

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

صافي التغير في القيم العادلة
 والاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع الربح/(خسارة) الشاملة للفترة

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

٢١ معلومات اضافية (تممة)
 قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير منقحة) (معدلة)						
	الإجمالي	المجموع	التأمين	المساهمين	التأمين	الإجمالي
المجموع	المساهمين	التأمين	التأمين	المساهمين	التأمين	الإجمالي
(٣١,٩٠٨)	(٣١,٩٠٨)	(٣١,٩٠٨)	١١,٧٥٣	١١,١٦٤	٥٨٩	
٤,٨٧٠	-	٤,٨٧٠	٢٢٠	-	٢٢٠	
(١٩,٧٧٠)	-	(١٩,٧٧٠)	(٢٠,٥٤١)	-	(٢٠,٥٤١)	٧
(٣٤٨)	-	(٣٤٨)	-	-	-	
(٩,٧٩١)	(٤,٤٢١)	(٩,٧٩١)	(٢٠,٢٧٣)	(٩,٧١٥)	(١٠,٥٥٨)	
٨٣٥	-	٨٣٥	-	-	-	
(٥٦,١١٢)	(٥٦,١١٢)	(٥٦,١١٢)	(٢٨,٨٢١)	١,٤٤٩	(٣٠,٢٧٠)	
١٠٣,٢٦٩	-	١٠٣,٢٦٩	١٥٠,١٦١	-	١٥٠,١٦١	
١٤٨,٩٧٥	-	١٤٨,٩٧٥	(٦١,٩٨٤)	-	(٦١,٩٨٤)	
٣٠,٦٢٣	-	٣٠,٦٢٣	(٢٨,٤٩٣)	-	(٢٨,٤٩٣)	
١,٢٢٦	-	١,٢٢٦	(٧٦,٩٩٩)	-	(٧٦,٩٩٩)	
٢٦,٢٥٢	-	٢٦,٢٥٢	١٥,٨٩٣	-	١٥,٨٩٣	
(٥,٦٦)	-	(٥,٦٦)	(٩,٧٧٧)	-	(٩,٧٧٧)	
(١٠,٨٨٩)	(٢٦٤)	(١٠,٦٢٥)	(٥٥,٠٩٥)	(١٦٥)	(١٥٤,٩٣٠)	
٩,٧٥١	-	٩,٧٥١	(٢٤,١٧٧)	-	(٢٤,١٧٧)	
(١٨,٣٧٥)	-	(١٨,٣٧٥)	٢١,٤٨٩	(١,٨٦٥)	٢٣,٣٥٤	
-	-	-	٢٤,٤٩٦	-	٢٤,٤٩٦	
(٩٦,٧١٦)	-	(٩٦,٧١٦)	٢١٣,٩٩٦	-	٢١٣,٩٩٦	
(٤٦٥,٢١٥)	-	(٤٦٥,٢١٥)	١١,١٠٤	-	١١,١٠٤	
(١١,١١٠)	-	(١١,١١٠)	٣٠,٣١٤	-	٣٠,٣١٤	
(٤٨,٨٨٠)	-	(٤٨,٨٨٠)	١٢٩,٨٠٧	-	١٢٩,٨٠٧	
(٦٧,٨٢٧)	-	(٦٧,٨٢٧)	١٥٢,٣٦٨	-	١٥٢,٣٦٨	
٧,٣٥١	-	٧,٣٥١	(٢٤,٩٩١)	-	(٢٤,٩٩١)	
(٥٤٦)	-	(٥٤٦)	٥,٢٥٨	-	٥,٢٥٨	
(١,٣٥٩)	-	(١,٣٥٩)	(٥,٢٨٩)	-	(٥,٢٨٩)	
(٤٥٤,٧٤٨)	(٣٦,٥٩٣)	(٤١٨,١٥٥)	٢١٣,٩٦٦	(٥٨١)	٢١٤,٥٤٧	
(٣,٢٢١)	-	(٣,٢٢١)	(٦,٩٢٧)	-	(٦,٩٢٧)	
(٤,١٣٨)	(٤,١٣٨)	-	(٢٨,٠٢٠)	(٢٨,٠٢٠)	-	
(٤٦٢,١٠٧)	(٤٠,٧٣١)	(٤٢١,٣٧٦)	١٧٩,٠١٩	(٢٨,٦٠١)	٢٠٧,٦٢٠	
٤,٤٨٦	٤,٤٨٦	-	٤,٨٩٧	٤,٨٩٧	-	
(٣,١١٤)	(٣,١١٤)	-	(٢,٦٨٣)	(٢,٦٨٣)	-	
١٣,٣٧٩	١٠,٠٠٠	٣,٣٧٩	(٢٣٣,٧٣٦)	(٢٣٣,٧٣٦)	-	
-	-	-	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	
٩,٧٩١	٤,٤٢١	٥,٣٧٠	٢٠,٢٧٣	٩,٧١٥	١٠,٥٥٨	
-	-	-	٢,٣٦٥	٢,٣٦٥	-	
-	-	-	(٢,٣٦٥)	(٢,٣٦٥)	-	
٣٢١,٢٥٠	٧٠,٠٠٠	٢٥١,٢٥٠	(٣٠٠,٦٦٥)	(١٦١,٨٠٠)	(١٣٨,٨٦٥)	
(١,٥٣٨)	-	(١,٥٣٨)	٢,٩٠٢	-	٢,٩٠٢	
٣٤٤,٢٥٤	٨٥,٧٩٣	٢٥٨,٤٦١	(٤٨٤,٠١٢)	(٣٨٣,٦٠٧)	(١٠٠,٤٠٥)	
-	(٤٢,٨٩٩)	٤٢,٨٩٩	-	٦٣,٩١٤	(٦٣,٩١٤)	
-	(٤٢,٨٩٩)	٤٢,٨٩٩	-	٦٣,٩١٤	(٦٣,٩١٤)	
(١١٧,٨٥٣)	٢,١٦٣	(١٢٠,٠١٦)	(٣٠٤,٩٩٣)	(٣٤٨,٢٩٤)	٤٣,٣٠١	
٣٥٣,٩٦٠	٥,١٧٦	٣٤٨,٧٨٤	١,٠٥٧,٤٧٢	٤١٠,١٨٣	٦٤٧,٢٨٩	٥
٢٣٦,١٠٧	٧,٣٣٩	٢٢٨,٧٦٨	٧٥٢,٤٧٩	٦١,٨٨٩	٦٩٠,٥٩٠	٥

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
 صافي الدخل / خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
 تعديلات لبيان غير نقدية:
 استهلاك وإبقاء
 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
 ربح محقق من بيع استثمارات
 دخل عمولة خاصة
 مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
 أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة وغير مبلغ عنها
 تكاليف اكتتاب مجلة
 وديعة مقابل خطاب ضمان
 مصاريف مفتوحة مقدماً وموجودات أخرى
 أصول حق الاستخدام
 ذمم وعمولات دائنة
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 مطلوبات التأجير
 أرصدة معيدي تأمين دائنة
 إجمالي الأقساط غير المكتسبة
 عمولة إعادة تأمين غير المكتسبة
 إجمالي المطالبات تحت التسوية
 مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
 احتياطيات عجز الأقساط
 احتياطيات فنية أخرى
 مستحق لطرف ذي علاقة

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
 زكاة وضريبة دخل مدفوعة
 صافي النقد المتولد من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
 توزيعات أرباح حصلت من الاستثمار في شركات زميلة
 التغير في استثمارات في شركات زميلة
 إضافات استثمارات متاحة للبيع
 متحصل من بيع استثمارات
 دخل عمولة خاصة
 فوائد من الودائع النظامية
 قواعد على الودائع النظامية
 متحصلات من ودائع قصيرة الأجل
 إضافات إلى ممتلكات ومعدات
 صافي النقد (المستخدم في)/المتولد من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
 مطلوب من/(إلى) عمليات المساهمين
 صافي النقد المتولد من/(المستخدم في) الأنشطة التمويلية
 صافي التغير في النقدية وشبة النقدية
 النقدية وشبة النقدية في بداية الفترة
 النقدية وشبة النقدية في نهاية الفترة

٢٢ تصنيف إجمالي الأقساط المكتتبة

بآلاف الريالات السعودية
 لفترة الستة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مدققة)

اجمالي	ممتلكات	المركيات	طبي	
٩٠٨,٩٦١	٧٣,٦٣٩	٤٩,٣٠٠	٧٨٦,٠٢٢	شركات كبيرة
١٢٣,٩٤٢	٣٠,٢٥٤	٥,١٠٩	٨٨,٥٧٩	شركات متوسطة
١٤٢,٤٤٦	٤١,١٩١	٦,٥٠٤	٩٤,٣٥١	شركات صغيرة
٦٤,٢٠٩	٢٠,١٥٩	٣,٣٣٦	٤٠,٧١٤	شركات متناهية الصغر
١٢٨,٥٤٣	٣٣٩	١٢٨,٢٠٤	-	عملاء أفراد
١,٣٦٧,٧٠١	١٦٥,٥٨٢	١٩٢,٤٥٣	١,٠٠٩,٦٦٦	

بآلاف الريالات السعودية
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مدققة)

اجمالي	ممتلكات	المركيات	طبي	
٧٩,٢٥٠	(١٢,٠٥٧)	٤٠,٣١١	٥٠,٩٩٦	شركات كبيرة
٤٤,٦٢٢	(٢٨٠)	١,١٤٦	٤٣,٧٥٦	شركات متوسطة
٨٥,٩٨٩	٣٨,٤٠٨	٢,٤٦٨	٤٥,١١٣	شركات صغيرة
٢٥,١٦٠	٨,٥١٥	٢,٧٠٧	١٣,٩٣٨	شركات متناهية الصغر
٥٥,٤٣٧	١٧٦	٥٥,٢٦١	-	عملاء أفراد
٢٩٠,٤٥٨	٣٤,٧٦٢	١٠١,٨٩٣	١٥٣,٨٠٣	

٢٢ اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ ذو القعدة ١٤٤٠هـ (الموافق ٢٩ تموز ٢٠١٩ م).