

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة غير مدققة  
وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات  
لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

صفحة

الفهرس

|        |                                                |
|--------|------------------------------------------------|
| ٢ - ١  | تقرير الفحص لمراجعي 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 مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص المعلومات 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 سبتمبر ٢٠١٩، وقوائم الدخل والدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة ("المعلومات المالية الأولية الموجزة"). إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

**نطاق الفحص**

باستثناء ما تم توضيحه في الفقرات التالية، تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية 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، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

**أساس الاستنتاج المتحفظ**

(١) كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ١١ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة، فإن جميع إتفاقيات 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 رقم ٧ والتي تبلغ ١١٤,٥ مليون ريال سعودي كذمم مدينة من أطراف ذوي علاقة وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذوي علاقة. سوف تتطلب المعاملات الأساسية مع الأطراف ذوي العلاقة هذه أيضاً الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة. وفقاً لذلك، لا تستطيع الإدارة حالياً تقديم قائمة كاملة بجميع الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والتي تؤثر على كل من العرض والإفصاح للأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة. وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان يجب عمل أية 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 لإتفاقيات 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 نتمكن من تحديد ما إذا كان يجب عمل أية تعديلات مطلوبة في المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة.

## شركة المحاسبون المتضامنون

حمود الربيعان وشريكه - محاسبون قانونيون واستشاريون



Crowe

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
عضو كبري الدوله

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

### الإستنتاج المتحفظ

بناءً على الفحص الذي قمنا به، باستثناء التأثيرات المحتملة للأمور الموضحة في فقرات أساس الإستنتاج المتحفظ، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة لم يتم اعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

### لفت إنتباه

نلفت الإنتباه 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 سبتمبر ٢٠١٩. يشير العجز في هامش الملاءة إلى وجود حالة عدم يقين جوهرية يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الإستمرار في أعمالها. ومع ذلك، تم اعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على مبدأ الإستمرارية 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 الإستمرارية. لم نقوم بإبداء تحفظنا حول هذا الأمر.

المحاسبون المتضامنون  
عضو مستقل في جنيفا جروب إنترناشيونال  
صندوق بريد ٦٠٩٣٠  
الرياض ١١٥٥٥  
المملكة العربية السعودية

حمود بن علي الربيعان  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٢٢٢)

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

عبدالله محمد العظم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٣٥)

٢٩ أكتوبر ٢٠١٩  
٠١ ربيع الأول ١٤٤١



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

| بآلاف الريالات السعودية        |                            |                           | إيضاح | موجودات                                             |
|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|-------|-----------------------------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م<br>(مدققة) | ٠١ يناير ٢٠١٨م<br>(مدققة) |       |                                                     |
| ٢٣٢,١٨٢                        | ١,١٢٢,٤٢٩                  | ٣٨٣,٥٢٥                   | ٥     | نقد وأرصدة لدى البنوك                               |
| ٥٨٦,٢٨٣                        | -                          | ٤٧١,٢٥٠                   | ٦     | ودائع قصيرة الأجل                                   |
| ٧٧٩,٤٨٦                        | ٦٨١,٠٧٨                    | ٦٥٩,١٠٥                   | ٧     | أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة - صافي               |
| ٣٧٨,٥٧١                        | ٢٨٢,٩٠١                    | ٤٦٤,٠٦٣                   | ٩(ب)  | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة           |
| ٣٦٨,٠١٩                        | ٢٩٤,١٦٢                    | ٣٦٦,٦٤٧                   | ٩(أ)  | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية          |
| ٢٣٣,٤٨٥                        | ١٢٦,٦٤٤                    | ١١٤,٤٩٣                   | ٩(أ)  | حصة معيدي التأمين من المطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها |
| ٧٩,٩٩٢                         | ٧٦,٢٢٧                     | ٨٥,٠٦٥                    |       | تكاليف اكتتاب مؤجلة                                 |
| ٦٣                             | ٦٣                         | ٦٣                        | ١١    | مطلوب من طرف ذي علاقة                               |
| ٣٦٩,٧٨٠                        | ١٣٤,٢٧٣                    | ٢٣٨,٠٧٧                   |       | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى                  |
| ٣١٨,٢٩٨                        | ٧٤,١٥١                     | ١٥٣,٣٧٦                   | ٨     | استثمارات متاحة للبيع                               |
| ٢٥,١٠٩                         | -                          | -                         |       | أصل حق الاستخدام، صافي                              |
| ١٤,٨٥٥                         | ١٩,١٥٨                     | ٢٣,٢١١                    |       | ممتلكات ومعدات، صافي                                |
| ٣٠,٠٠٠                         | ٣٠,٠٠٠                     | ٣٠,٠٠٠                    |       | أرض                                                 |
| ٢,٤٩٤                          | ٢,٤٨٤                      | ٣,٣١٩                     |       | موجودات غير ملموسة، صافي                            |
| ١١,٩٦٢                         | ١٣,٩٢٣                     | ١٢,٢٢٥                    | ١٨    | ضريبة مؤجلة - أصل                                   |
| ١٢٠,٠٠٠                        | ١٢٠,٠٠٠                    | ١٥٠,٠٠٠                   | ١٢    | وديعة نظامية                                        |
| ٧,٦٥٨                          | ٩,٨٧٢                      | ٩,٣٤١                     | ١٠    | إستثمار في شركة زميلة                               |
| ٢١,٨٧٢                         | ١٩,٥٠٧                     | ١٥,٥٤٦                    |       | عمولة مستحقة على الوديعة النظامية                   |
| ٤٨٠,٠٠٠                        | ٤٨٠,٠٠٠                    | ٤٨٠,٠٠٠                   | ٢٠    | شهرة                                                |
| ٤,٠٦٠,١٠٩                      | ٣,٤٨٦,٨٧٢                  | ٣,٦٥٩,٣٠٦                 |       | <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 سبتمبر ٢٠١٩ م

| بآلاف الريالات السعودية         |                             |                            | إيضاح |                                                        |
|---------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------|--------------------------------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م<br>(غير منققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م<br>(منققة) | ٠١ يناير ٢٠١٨ م<br>(منققة) |       |                                                        |
| ٨٢,٠١٦                          | ١٥٨,٤٩٣                     | ١٥٢,٨٩٢                    |       | المطلوبات                                              |
| ١١٩,٧١٥                         | ١٢٤,٨٦٠                     | ١٢١,٧٦٨                    |       | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى                            |
| ٢١,٤٢١                          | -                           | -                          |       | ذمم وعمولات دائنة                                      |
| ٢٠٨,٦٢٠                         | ٥٠,٤١٠                      | ١٣٥,٧٦١                    |       | التزام إيجار                                           |
| ١,٣٠٤,١٤٤                       | ١,٢٣٦,٨٤٩                   | ١,٤٠٥,٢٢٨                  | ٩(ب)  | أرصدة معيدي التأمين الدائنة                            |
| ٤١,٦٥٦                          | ٢٢,٢٠٥                      | ٣٥,٢٠٦                     |       | إجمالي الأقساط غير المكتسبة                            |
| ٥٤٥,٧٤٨                         | ٣٢٥,٢١٤                     | ٤٩٩,٩٣٨                    | ٩(ا)  | عمولات إعادة تأمين غير المكتسبة                        |
| ٨١٩,٦٩٨                         | ٦٢٤,٩١٠                     | ٥٩٤,٤٩٩                    | ٩(ا)  | إجمالي المطالبات تحت التسوية                           |
| ٢٣,٨٣٧                          | ٥١,٠٥٢                      | ١٥,٧٠٠                     | ٩(ا)  | مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها                          |
| ١٢,٩٤٤                          | ٩,٧٥٩                       | ١٠,٥٩٦                     | ٩(ا)  | إحتياطي عجز الأقساط                                    |
| ٢١,٩٩٦                          | ١٧,٦٠٠                      | ٣,٨٨٦                      | ١١    | إحتياطيات فنية أخرى                                    |
| ٢٠,٣٥٠                          | ٢٥,٤٦١                      | ٢٠,٨٨٧                     |       | مطلوب لطرف ذي علاقة                                    |
| ١١٢,٦٠٥                         | ١١١,٥٦٦                     | ١١١,٥٦٦                    |       | مكافآت نهاية الخدمة للموظفين                           |
| ٧,٠٠٣                           | ٢٧,١٨٤                      | ٢٥,٠٢٢                     | ١٨    | توزيع الفائض المستحق                                   |
| ٢١,٨٧٢                          | ١٩,٥٠٧                      | ١٥,٥٤٦                     |       | زكاة وضريبة دخل                                        |
| ٣,٣٦٣,٦٢٥                       | ٢,٨٠٥,٠٧٠                   | ٣,١٤٨,٤٩٥                  |       | إيرادات عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي      |
|                                 |                             |                            |       | مجموع المطلوبات                                        |
| ٨٠٠,٠٠٠                         | ٨٠٠,٠٠٠                     | ٤٠٠,٠٠٠                    | ١٥    | حقوق المساهمين                                         |
| ١٤٦,١٣٥                         | ١٤٦,١٣٥                     | ١٤٦,١٣٥                    | ١٧    | رأس المال                                              |
| (٢٥٣,٠٣٠)                       | (٢٥٩,٦٠٦)                   | (٤٠,٧٧٧)                   |       | إحتياطي نظامي                                          |
| (٤,٢٨٥)                         | (٤,٢٨٥)                     | (٣٠٢)                      |       | خسائر متراكمة                                          |
| ٧,٦٦٤                           | (٤٤٢)                       | ٥,٧٥٥                      | ٨     | إعادة قياس إلتزام منافع الموظفين                       |
| ٦٩٦,٤٨٤                         | ٦٨١,٨٠٢                     | ٥١٠,٨١١                    |       | ربح / خسارة القيم العادلة من الإستثمارات المتاحة للبيع |
| ٤,٠٦٠,١٠٩                       | ٣,٤٨٦,٨٧٢                   | ٣,٦٥٩,٣٠٦                  |       | مجموع حقوق المساهمين                                   |
|                                 |                             |                            |       | مجموع المطلوبات و (عجز) / فائض عمليات التأمين          |
|                                 |                             |                            |       | وحقوق المساهمين                                        |

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

| بآلاف الريالات السعودية                |                                | بآلاف الريالات السعودية                |                                |
|----------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------|
| لفترة التسعة أشهر المنتهية في          |                                | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في         |                                |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م<br>(غير مدققة) (معدلة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م<br>(غير مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م<br>(غير مدققة) (معدلة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م<br>(غير مدققة) |
| ١,٥٢٧,٣٩٣                              | ٢,١١٤,٧٨٦                      | ٨٣٤,١١٤                                | ٧٤٧,٠٨٥                        |
| ٣٦٨                                    | -                              | ٢,١٦٨                                  | -                              |
| ١,٥٢٧,٧٦١                              | ٢,١١٤,٧٨٦                      | ٨٣٦,٢٨٢                                | ٧٤٧,٠٨٥                        |
| (٢,٠٦٠)                                | (٤,٥٩٦)                        | (٩١٤)                                  | (١,٧٠٧)                        |
| (١٨١,٢٩٩)                              | (٥٥٠,٢٢٦)                      | (٩٢,٨٢٠)                               | (٩٧,٩٥٦)                       |
| (١٨٣,٣٥٩)                              | (٥٥٤,٨٢٢)                      | (٩٣,٧٣٤)                               | (٩٩,٦٦٣)                       |
| (١٢,٨٢٩)                               | (٣٥,٩٠٥)                       | (٤,٤٩٨)                                | (١١,٩٠٧)                       |
| ١,٣٣١,٥٧٣                              | ١,٥٢٤,٠٥٩                      | ٧٣٨,٠٥٠                                | ٦٣٥,٥١٥                        |
| ١٢,٤٤٨                                 | ٢٨,٣٧٦                         | (٣٠٣,٧٩٢)                              | (١٢٢,٥٠٤)                      |
| ١,٣٤٤,٠٢١                              | ١,٥٥٢,٤٣٥                      | ٤٣٤,٢٥٨                                | ٥١٣,٠١١                        |
| ٤١,٠٨٩                                 | ٧٠,١٠٩                         | ١١,٩٠٨                                 | ٢٦,٠٥٤                         |
| ١,٣٨٥,١١٠                              | ١,٦٢٢,٥٤٤                      | ٤٤٦,١٦٦                                | ٥٣٩,٠٦٥                        |
| (١,٥٨٤,٧١٦)                            | (١,٣٤٨,٩٤١)                    | (٤٨٢,٧٩٩)                              | (٤٥٨,٢٠٠)                      |
| (١٩,٢٠٧)                               | (١٩,٢٦٨)                       | (٦,٧١٢)                                | (٥,٦٨٣)                        |
| ٧١,٢٢٠                                 | ٦٤,٣٢٧                         | ٢٦,٦٠٧                                 | ٢٢,٠٣١                         |
| ٢٨٤,٧٤٢                                | ٢٢٣,٦٠١                        | ٦٨,٢٣٦                                 | ٩١,٨٩٨                         |
| (١,٢٤٧,٩٦١)                            | (١,٠٨٠,٢٨١)                    | (٣٩٤,٦٦٨)                              | (٣٤٩,٩٥٤)                      |
| ٩٣,٢٠٩                                 | (١٤٦,٦٧٧)                      | ٧٤,٩٥٢                                 | (٤٥,٣٦٣)                       |
| ٣١,٣٢٦                                 | (٨٧,٩٤٨)                       | (٣٥,٢٧٦)                               | (١٢,٥٧٩)                       |
| (١,١٢٣,٤٢٦)                            | (١,٣١٤,٩٠٦)                    | (٣٥٤,٩٩٢)                              | (٤٠٧,٨٩٦)                      |
| (٤٤,٠١٨)                               | ٢٧,٢١٤                         | (٣٤,٣٩٧)                               | ٢,٩٢٣                          |
| ٣,٠٥٦                                  | (٣,١٨٥)                        | ٢٣٩                                    | ٢,٠٧٣                          |
| (٩١,٢٦٣)                               | (٨٤,٤٦٧)                       | (١٩,٨٢٨)                               | (٢٧,٣٣٢)                       |
| (١,٢٥٥,٦٥١)                            | (١,٣٧٥,٣٤٤)                    | (٤٠٨,٩٧٨)                              | (٤٣٠,٢٣٢)                      |
| ١٢٩,٤٥٩                                | ٢٤٧,٢٠٠                        | ٣٧,١٨٨                                 | ١٠٨,٨٣٣                        |
| (٣٩,٣١٩)                               | ٢٠,٥٢١                         | (٥٩,٠٨٨)                               | -                              |
| -                                      | (٢٤,٢٤٦)                       | -                                      | (١٣,٣٢٠)                       |
| (١٩٥,٥٦٥)                              | (٢٢٦,٨٥٠)                      | (٦٣,٢٢٩)                               | (٨٢,١٣٤)                       |
| (٣٥,٤٩١)                               | (٤٥,٨٥٤)                       | (١١,٧١٥)                               | (١٥,٥١٠)                       |
| ١٢,١٢٤                                 | ٢٧,٤٥٧                         | ٢,٣٣٣                                  | ٧,١٨٤                          |
| ٥,٦٦٦                                  | -                              | ٥,٦٦٦                                  | -                              |
| ١١,٤٢٣                                 | ١٩,٢٥٤                         | ٩,٠٥٢                                  | ٦٧٦                            |
| (٢٤١,١٦٢)                              | (٢٢٩,٧١٨)                      | (١١٦,٩٨١)                              | (١٠٣,١٠٤)                      |
| (١١١,٧٠٣)                              | ١٧,٤٨٢                         | (٧٩,٧٩٣)                               | ٥,٧٢٩                          |
| -                                      | (١,٠٣٩)                        | -                                      | (٤٥٠)                          |
| (١١١,٧٠٣)                              | ١٦,٤٤٣                         | (٧٩,٧٩٣)                               | ٥,٢٧٩                          |
| (٤,٨٠٨)                                | (٧,٩٠٦)                        | (١,٠٢٩)                                | (٢,٦١٤)                        |
| ٤٩٨                                    | (١,٩٦١)                        | (٣٥١)                                  | ١٢٠                            |
| (١١٦,٠١٣)                              | ٦,٥٧٦                          | (٨١,١٧٣)                               | ٢,٧٨٥                          |

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 المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

دخل من عمولة إعادة تأمين

مجموع الإيرادات المكتتبة

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف مكتبة متعلقة بالمطالبات

خصم تسوية مبكر

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المكتبة غير مبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المكتبة

إحتياطي عجز الأقساط

إحتياطيات 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 محققة من إستثمارات متاحة للبيع

إيرادات أخرى

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى

صافي الدخل / (خسارة) الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

صافي الدخل العائدة لعمليات التأمين

صافي الربح / (الخسارة) للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة

وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل

الفترة الحالية

الضريبة الواجبة

صافي الربح / (الخسارة) للفترة

ربحية السهم

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

(٢,٤٨)

٠,٠٨

(١,٧٣)

٠,٠٣

١٤

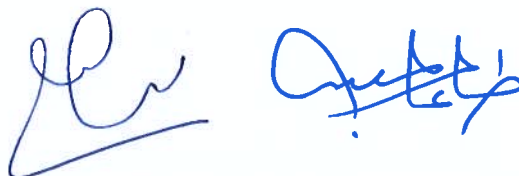
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

| بآلاف الريالات السعودية                 |                                | بآلاف الريالات السعودية                |                                | إيضاح                                                   |
|-----------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------|
| لفترة التسعة أشهر المنتهية في           |                                | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في         |                                |                                                         |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م<br>(غير مدققة) (معدلة)  | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م<br>(غير مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م<br>(غير مدققة) (معدلة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م<br>(غير مدققة) |                                                         |
| (١١٦,٠١٣)                               | ٦,٥٧٦                          | (٨١,١٧٣)                               | ٢,٧٨٥                          | صافي الربح / (الخسارة) للفترة                           |
| الدخل الشامل الآخر:                     |                                |                                        |                                |                                                         |
| بنود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها |                                |                                        |                                |                                                         |
| لقائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات |                                |                                        |                                |                                                         |
| اللاحقة                                 |                                |                                        |                                |                                                         |
| ٨ الاستثمارات المتاحة للبيع             |                                |                                        |                                |                                                         |
| (٢٩١)                                   | ٨,٠٣٢                          | (١٠٩)                                  | ٣,٠٧٤                          | صافي التغير في القيم العادلة                            |
| (٥,٦٦٦)                                 | -                              | (٥,٦٦٦)                                | -                              | إعادة تصنيف لقائمة الدخل الشامل الأولية                 |
| (١٢١,٩٧٠)                               | ١٤,٦٠٨                         | (٨٦,٩٤٨)                               | ٥,٨٥٩                          | مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة                   |
| ٢١                                      | ١,١١٣                          | -                                      | ٥٢٤                            | مجموع الدخل الشامل للفترة العائد لعمليات التأمين        |
| (١٢١,٩٤٩)                               | ١٥,٧٢١                         | (٨٦,٩٤٨)                               | ٦,٣٨٣                          | مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة العائدة 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)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة  
لفترة التسة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

بآلاف الريالات السعودية

| المجموع   | إعادة قياس التزام منافع الموظفين | ربح القيم العادلة من الاستثمارات | خسائر متراكمة | إحتياطي نظامي | رأس المال | إيضاح |
|-----------|----------------------------------|----------------------------------|---------------|---------------|-----------|-------|
| ٦٨١,٨٠٢   | (٤,٢٨٥)                          | (٤٤٢)                            | (٢٥٩,٦٠٦)     | ١٤٦,١٣٥       | ٨٠٠,٠٠٠   |       |
| ٦,٥٧٦     | -                                | -                                | ٦,٥٧٦         | -             | -         |       |
| ٨,١٠٦     | -                                | ٨,١٠٦                            | -             | -             | -         | ٨     |
| ٦٩٦,٤٨٤   | (٤,٢٨٥)                          | ٧,٦٦٤                            | (٢٥٣,٠٣٠)     | ١٤٦,١٣٥       | ٨٠٠,٠٠٠   |       |
| ٤٩٨,٢٥٩   | (٣٠٢)                            | ٥,٤٢٨                            | (٥٣,٠٠٢)      | ١٤٦,١٣٥       | ٤٠٠,٠٠٠   |       |
| ١٢,٢٢٥    | -                                | -                                | ١٢,٢٢٥        | -             | -         |       |
| ٥١٠,٤٨٤   | (٣٠٢)                            | ٥,٤٢٨                            | (٤٠,٧٧٧)      | ١٤٦,١٣٥       | ٤٠٠,٠٠٠   |       |
| (١١٦,٠١٣) | -                                | -                                | (١١٦,٠١٣)     | -             | -         |       |
| (٥,٩٥٧)   | -                                | (٥,٩٥٧)                          | -             | -             | -         |       |
| ٣٨٨,٥١٤   | (٣٠٢)                            | (٥٢٩)                            | (١٥٦,٧٩٠)     | ١٤٦,١٣٥       | ٤٠٠,٠٠٠   |       |

الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٩م (مدققة)

مجموع الدخل الشامل للفترة:

صافي دخل الفترة

التغير في القيم العادلة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة)

الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٨م (مدققة)

معدلة وفقاً لتطبيق المعيار الدولي ١٢

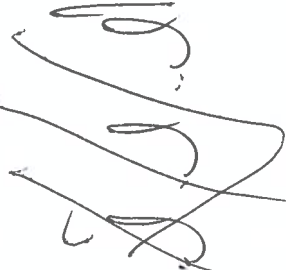
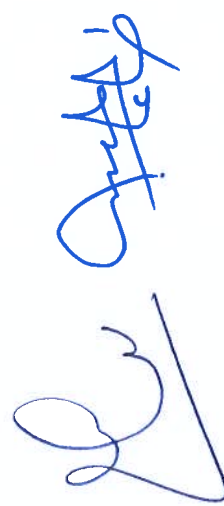
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٨م (مدققة) (معدلة)

مجموع الخسارة الشاملة للفترة:

صافي الخسارة للفترة

التغير في القيم العادلة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مدققة)

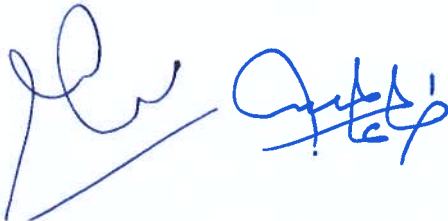
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

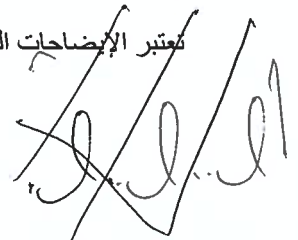
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

| بآلاف الريالات السعودية       |                                |       |
|-------------------------------|--------------------------------|-------|
| لفترة الستة أشهر المنتهية في  |                                |       |
| ٣٠ يونيو ٢٠١٨م<br>(غير مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م<br>(غير مدققة) | إيضاح |
| (١١١,٧٠٣)                     | ١٧,٤٨٢                         |       |
| ٦,٩٢٧                         | ٦,١٢٦                          |       |
| ٣٩,٣١٩                        | (٢٠,٥٢١)                       | ٧     |
| (٦,٣٠٦)                       | -                              |       |
| (١٧,٧٩٠)                      | (٢٧,٤٥٧)                       |       |
| (٨٩,٥٥٣)                      | (٢٤,٣٧٠)                       |       |
| (٢٦٤,٥٥٠)                     | (٧٧,٨٨٦)                       |       |
| ١٥٥,٩٢٧                       | (٩٥,٦٧٠)                       |       |
| ٥٠,٢٨٧                        | (٧٣,٨٥٧)                       |       |
| ٨,٥٥٣                         | (١٠٦,٨٤١)                      |       |
| ١٢١                           | (٣,٧٦٥)                        |       |
| (٣,٢٧١)                       | (٩,٤٤٠)                        |       |
| (١٦,٩٤١)                      | (٢٣٥,٥٠٧)                      |       |
| -                             | (٢٥,١٠٩)                       |       |
| (٦,٤١٤)                       | (٥,١٤٥)                        |       |
| (١٤,٢٤٦)                      | (٧٦,٤٧٧)                       |       |
| -                             | ٢١,٤٢١                         |       |
| (٦٤,٤٥٦)                      | ١٥٨,٢١٠                        |       |
| (١٦٨,٣٧٥)                     | ٦٧,٢٩٥                         |       |
| (١١,٠٩٦)                      | ١٩,٤٥١                         |       |
| (١٤٣,٤٩٦)                     | ٢٢٠,٥٣٤                        |       |
| (٣٩,٨٧٨)                      | ١٩٤,٧٨٨                        |       |
| ٤١,٧٤٨                        | (٢٧,٢١٥)                       |       |
| (٧٨٥)                         | ٣,١٨٥                          |       |
| ١٠,٨٩٢                        | ٤,٣٩٦                          |       |
| (٥٥٥,٥٣٣)                     | (٧٢,٠٠٢)                       |       |
| (١,٤٨٠)                       | (٥,١١١)                        |       |
| (٤,١٤٦)                       | (٢٨,٠٨٧)                       |       |
| (٥٦١,١٥٩)                     | (١٠٥,٢٠٠)                      |       |
| ٤,٤٨٦                         | ٤,٨٩٧                          |       |
| (٣,١١٣)                       | (٢,٦٨٣)                        |       |
| ٦٩,٣٣٦                        | (٢٣٦,٠٤٢)                      |       |
| ١٧,٧٩٠                        | ٢٧,٤٥٧                         |       |
| -                             | ٢,٣٦٥                          |       |
| -                             | (٢,٣٦٥)                        |       |
| ٤٧١,٢٥٠                       | (٥٨٦,٢٨٣)                      |       |
| (٢,١٣٤)                       | (١,٨٣٣)                        |       |
| ٥٥٧,٦١٥                       | (٧٩٤,٤٨٧)                      |       |
| (٣,٥٤٤)                       | (٨٩٩,٦٨٧)                      |       |
| ٣٥٣,٩٦٠                       | ١,٠٥٧,٤٧٢                      | ٥     |
| ٣٥٠,٤١٦                       | ١٥٧,٧٨٥                        | ٥     |
| (٦,٢٨٤)                       | ٤,٩٥٩                          |       |

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

-٨-





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

**١. المنشأة والأنشطة الرئيسية**

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٩٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الآخر ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧ م). 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 مزاوله 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 ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٦ إبريل ٢٠٠٧ م).

**٢. أسس الإعداد**

**(أ) أسس العرض**

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

لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة باستخدام تصنيف متداول/ غير متداول. يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: الاستثمارات المتاحة للبيع والممتلكات والمعدات والأرض والأصول غير الملموسة والوديعة النظامية والاستثمار 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.

خلال شهر يوليو من عام ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لمعالجة الزكاة و ضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

و بالتالي، قامت الشركة بتغيير المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بتعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع المعيار المحاسبي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء (كما هو مفصّل عنه في إيضاح ٤) و تم الإفصاح عن أثر هذا التغيير في إيضاح (٤) حول المعلومات الأولية الموجزة.

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

**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 (آلاف الريالات السعودية) ما لم يذكر خلاف ذلك.

**توزيع الفائض**

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

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

**٢ أسس الإعداد (تتمة)**

**(أ) أسس العرض (تتمة)**

**توزيع الفائض (تتمة)**

بلغ فائض عمليات التأمين للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م مبلغ ١٧,٤٨٢ ألف ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: عجز بمبلغ ١١١,٧٠٣ ألف ريال سعودي). وبناءً على ذلك، تم تحويل ٩٠٪ من الفائض بمبلغ ١٦,٤٤٣ ألف ريال سعودي مما أدى إلى وجود فائض مستحق لحملة الوثائق بمبلغ ١,٠٣٩ ألف ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: تم تحويل مبلغ ١١١,٧٠٣ ريال سعودي إلى المساهمين بسبب العجز).

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

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

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

ترى الإدارة أن المعلومات المالية الأولية الموجزة تعكس كافة التعديلات (بما في ذلك التعديلات الاعتيادية المتكررة) اللازمة لعرض نتائج العمليات بشكل عادل للفترة 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 والمبالغ المدرجة في الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

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

**(ج) موسمية العمليات**

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

**مبدأ الإستمرارية**

بسبب الانخفاض المستمر في الأداء المالي للشركة، فإن الشركة لم تستوف متطلبات هامش الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وبالتالي أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب رقم ٣٩١٠٠٠٠٥٤٢٥ بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨م يمنع الشركة من إصدار أي وثيقة جديدة وتجديد الوثائق الحالية. تضمن الخطاب المذكور أعلاه تعليمات إلى الشركة لزيادة رأسمالها قبل ٣٠ يوليو ٢٠١٨م لمعالجة قضية انخفاض هامش الملاءة. أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨م بإصدار حقوق أولوية بقيمة ٤٠٠ مليون ريال سعودي من أجل تحسين هامش الملاءة وأنشطة أعمال الشركة المستقبلية. تخضع حقوق الأولوية هذه لموافقة السلطات التنظيمية والجمعية العامة للشركة. أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٨م تسمح بموجبها للشركة بكتابة وثائق جديدة وتجديد الوثائق الحالية ابتداءً من ١٧ أبريل ٢٠١٨م بشروط معينة. تشمل الشروط المذكورة أعلاه، من بين أمور أخرى، التزام الشركة بزيادة رأس مالها قبل ٣١ أكتوبر ٢٠١٨م.

## ٢ أسس الإعداد (تتمة)

### مبدأ الاستثمارية (تتمة)

بالإضافة إلى ذلك، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة باتخاذ الخطوات اللازمة لاسترداد الذمم المدينة للشركة وتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة من قبل مجلس الإدارة والادارة التنفيذية وتقديم تقرير أسبوعي عن التقدم عن التدابير التي اتخذتها الإدارة في هذا الصدد وحذرت إلى أنه في حالة عدم الامتثال لما سبق، ستقوم مؤسسة النقد العربي السعودي باتخاذ الإجراءات اللازمة وفقاً لما ينص عليه النظام. علاوة على ذلك، خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م، قدمت الشركة طلباً لهيئة السوق المالية للموافقة على إصدار حقوق الأولية 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 الأولية. لاحقاً في تاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨م، تمكنت الشركة من إصدار ٤٠٠ مليون سهم أولوية.

أجرت الإدارة تقييم لافتراض مبدأ الاستمرارية من خلال عدة تصورات. استناداً إلى توقعات التدفقات النقدية ضمن التصورات المختلفة، تعتقد الإدارة بأن الشركة ستتمكن من الاستمرار في أعمالها والوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها خلال الـ ١٢ شهراً القادمة. ونتيجة لذلك، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس الاستمرارية. يعتمد تقييم الإدارة على عدد من التقديرات والافتراضات بما في ذلك الإسترداد الجوهري من حاملي وثائق التأمين الرئيسيين ومعيدي التأمين والأطراف 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 التأكد من هذه التقديرات والافتراضات إلى نتيجة قد تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في المستقبل.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والأخرى لعدم التأكد 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 التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة ويتضمن درجة كبيرة من عمل الأحكام. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي ستدفعها الشركة في النهاية لمثل هذه المطالبات.

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

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

### (٢) احتياطي عجز الأقساط

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

### (٣) خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

تقوم الشركة بتقييم المبالغ الجوهري المستحقة بشكل فردي والمبالغ المستحقة في مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر انتمان مماثلة لانخفاض القيمة. إن الذمم المدينة المقامة بشكل فردي على أنها منخفضة القيمة وأن خسارة الانخفاض سوف تستمر لا يتم إدراجها في التقييم الجماعي لانخفاض في القيمة. إن هذا التقييم لانخفاض في القيمة يتطلب إجراء الأحكام. وعند إجراء هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الانتمان التي تقدر وضع عدم السداد على أنه دليل على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

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

**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 وقيمه المستخدمة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة ناقصاً تحليل تكلفة البيع توفر قيمة أعلى مقارنة مع القيمة المستخدمة ، وبالتالي، يتم استخدام القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع لتقييم الانخفاض في القيمة. 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 لإتفاقيات إعادة التأمين.

**٤** **التغيرات في السياسات المحاسبية**

**معايير صادرة وسارية المفعول**

**تاريخ السريان**

**البيان**

**المعيار**

١ يناير ٢٠١٩

عقود الإيجار

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

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

قامت الشركة بتطبيق المعيار الجديد باستخدام منهجية التطبيق الكامل بأثر رجعي مع الاعتراف بالأثر التركيبي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة 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، إعتباراً 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 للانخفاض في قيمة حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي، إعتدت الشركة على تقييمها التاريخي فيما إذا كانت عقود الإيجار متوقع خسارتها مباشرة قبل تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٦. عند التحول، لعقود الإيجار التي تم معاملتها مسبقاً على إنها عقود إيجار تشغيلية مع فترة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً وعقود تأجير للأصول ذات القيمة المنخفضة، طبقت الشركة الإعفاءات الاختيارية لعدم الاعتراف 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 والالتزام الإيجار عند تاريخ التطبيق المبدئي بنفس قيمها بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ مباشرة قبل تاريخ التطبيق المبدئي. عند التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦، بلغ متوسط سعر الفائدة الإضافي المرجح للقروض المطبق على التزامات التأجير المعترف بها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ بنسبة ٤٪. إنتفعت 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 كالآتي:

| القيمة بالريال السعودي | إجمالي التزامات عقود الإيجار التشغيلية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
|------------------------|----------------------------------------------------------|
| ٢٧,١١٦                 | خصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر              |
| (٢,٦٢٠)                |                                                          |
| ٢٤,٤٩٦                 |                                                          |

#### ٤ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

**المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتفسيرات لجنة التفسير 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 المتكبدة 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 للمتطلبات 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 وثيق مع ممارسات إدارة المخاطر واتباع نهج قائم أكثر على المبادئ.

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" يتم تطبيق المعيار في الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م، وسيحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين". يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". تتوقع الشركة تأثيراً جوهرياً على القياس والافصاح عن التأمين وإعادة التأمين والذي سيؤثر على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعيار الجديد.

#### التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل:

كما ذكر أعلاه، تم تغيير أساس الإعداد لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ نتيجة لإصدار أحدث التعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي. سابقاً، تم إدراج الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٤٥١٩/٣٨١٠٠٠٧ الصادر بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م. بناءً على التعليمات الصادرة حديثاً من مؤسسة النقد بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م، يجب الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الأولية الموجزة. راجعت الشركة هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي ويتم الإفصاح عن آثار التغير أعلاه في الإيضاح رقم ١٨ من الإيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة. نتج عن هذا التغير تعديل قائمة الدخل للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م بمبلغ ٤,٣١٠ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م.

#### ٤ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

##### السياسة المحاسبية:

##### ضريبة الدخل:

إن مصروف ضريبة الدخل للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، استناداً إلى معدل ضريبة الدخل المطبق لكل سلطة قضائية، يتم تعديله بالتغيرات في أصل وإلتزام الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروق المؤقتة والخسائر الضريبية غير مستخدمة، ويتم تحميلها على قائمة الدخل الأولية الموجزة.

يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس قوانين الضريبة المعتمد في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير أو التي من المتوقع بشكل كبير صدورهما بالدول التي تعمل فيها الشركة والشركات التابعة والزميلة لها وتولد دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في القرارات الضريبية فيما يتعلق بالمواقف التي يخضع فيها القانون الضريبي المطبق للتفسير. يتم تكوين المخصصات، حسب الاقتضاء، على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

تسجل التسويات الناشئة عن تقييم ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات. إن مصروف ضريبة الدخل على الفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق المعدل للتغيرات في أصول ومطلوبات الضريبة المؤجلة العائدة إلى الفروق المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

لجنة تفسير التقارير المالية الدولية تفسر ٢٣ "عدم اليقين بشأن معاملة ضريبة الدخل" يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب 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 تنتظر في المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
- الافتراضات التي تضعها الشركة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل سلطات الضرائب.
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والائتمانات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
- كيف تطلع الشركة على التغيرات 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 احتساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام على الفروق المؤقتة الناشئة 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 الرصيد الدائن. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

لا يتم الاعتراف بالالتزامات والموجودات الضريبية المؤجلة للفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون الشركة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا يتم عكس 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 وتعتمد إما التسوية على أساس صافي أو تحقيق الأصل وتسوية الإلتزامات في وقت واحد. يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة، باستثناء ما يتعلق منها بالبند 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 تحميل مصروف الزكاة على الربح أو الخسارة. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة دخل مؤجلة تتعلق بالزكاة.

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

٥. نقد وأرصدة لدى البنوك

| بآلاف الريالات السعودية         |                             |                            |
|---------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| عمليات التأمين                  |                             |                            |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م<br>(مدققة) | ٠١ يناير ٢٠١٨ م<br>(مدققة) |
| ٣٣,٢٢٢                          | ٢٠٨,٧٨٩                     | ٩٧,٠٣٥                     |
| -                               | ٤٣٨,٥٠٠                     | ٢٥١,٧٤٩                    |
| ٣٣,٢٢٢                          | ٦٤٧,٢٨٩                     | ٣٤٨,٧٨٤                    |
| ٧٤,٣٩٧                          | ٦٤,٩٥٧                      | ٢٩,٥٦٥                     |
| ١٠٧,٦١٩                         | ٧١٢,٢٤٦                     | ٣٧٨,٣٤٩                    |

| بآلاف الريالات السعودية         |                             |                            |
|---------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| عمليات المساهمين                |                             |                            |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م<br>(مدققة) | ٠١ يناير ٢٠١٨ م<br>(مدققة) |
| ١٢٤,٥٦٣                         | ٦,٣١٤                       | ٥,١٧٦                      |
| -                               | ٤٠٣,٨٦٩                     | -                          |
| ١٢٤,٥٦٣                         | ٤١٠,١٨٣                     | ٥,١٧٦                      |
| ١٥٧,٧٨٥                         | ١,٠٥٧,٤٧٢                   | ٣٥٣,٩٦٠                    |
| ٢٣٢,١٨٢                         | ١,١٢٢,٤٢٩                   | ٣٨٣,٥٢٥                    |

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

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

النقدية وشبه النقدية في قائمة التدفقات النقدية  
نقد وأرصدة لدى البنوك

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

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

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

تتكون الودائع مقابل خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى أحد البنوك المحلية مقابل إصدار ضمانات دفع لصالح عملاء 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 ب+" تحت درجات التصنيف المتبعة من قبل "ستاندرد أند بورز" و"موديز" و"فيتش".

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالمملكة العربية السعودية، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢,٥٠٪ 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) (تتمة)

٧. أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من المبالغ المطلوبة كما يلي:

| آلاف الريالات السعودية |                  |                 |                                    |
|------------------------|------------------|-----------------|------------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م       | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م | ٠١ يناير ٢٠١٨ م |                                    |
| (غير مدققة)            | (مدققة)          | (مدققة)         |                                    |
| ٤٥٠,٦٧٦                | ٤٥٠,٦٦٣          | ٥١٨,٩٨٢         | حامل وثائق التأمين                 |
| ٥٦١,٥١٧                | ٤١٩,٧٠٣          | ٣٤٩,٩٩٦         | الوسطاء والوكلاء                   |
| ١,٠١٢,١٩٣              | ٨٧٠,٣٦٦          | ٨٦٨,٩٧٨         | ذمم أقساط تأمين مدينة              |
| (٢٨٩,٣٠١)              | (٣١٣,٥٨٢)        | (٢٩٠,٩٤٢)       | ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| ٧٢٢,٨٩٢                | ٥٥٦,٧٨٤          | ٥٧٨,٠٣٦         |                                    |
| ٢٧٥,٤١٤                | ٣٣٩,٣٥٤          | ٣٠٢,٥٦٨         | أرصدة معيدي تأمين مدينة            |
| (٢١٨,٨٢٠)              | (٢١٥,٠٦٠)        | (٢٢١,٤٩٩)       | ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| ٥٦,٥٩٤                 | ١٢٤,٢٩٤          | ٨١,٠٦٩          |                                    |
| ٧٧٩,٤٨٦                | ٦٨١,٠٧٨          | ٦٥٩,١٠٥         |                                    |

أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي

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

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

كما هو موضح في الإيضاح رقم ١١ ، فقد شرعت الشركة ، جنباً إلى جنب مع مركز إعادة التأمين التعاوني، في فصل معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين عن تلك الخاصة بالأطراف الأخرى ذوي العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند الانتهاء، قد يتم تحديد بعض الأطراف المدرجة أعلاه في أرصدة إعادة التأمين المدينة بمبلغ ١١٤,٥ 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         |                  |                 |               |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م       | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م | ٠١ يناير ٢٠١٨ م |               |
| (غير مدققة)            | (مدققة)          | (مدققة)         |               |
| ١٠,٠٧٤                 | -                | ٣,٣٥٨           | صناديق مشتركة |
| -                      | ٢٥,٠٠٠           | ٢٥,٠٠٠          | صكوك          |
| ١٠,٠٧٤                 | ٢٥,٠٠٠           | ٢٨,٣٥٨          |               |

| آلاف الريالات السعودية |                  |                 |               |
|------------------------|------------------|-----------------|---------------|
| عمليات المساهمين       |                  |                 |               |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م       | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م | ٠١ يناير ٢٠١٨ م |               |
| (غير مدققة)            | (مدققة)          | (مدققة)         |               |
| ٥٥,٢٩٧                 | -                | ٥٥,٥٢٤          | صناديق مشتركة |
| -                      | ٤٧,٢٢٨           | ٤٧,٥٧١          | سندات         |
| ٢٥١,٠٠٤                | -                | ٢٠,٠٠٠          | صكوك          |
| ١,٩٢٣                  | ١,٩٢٣            | ١,٩٢٣           | أسهم          |
| ٣٠٨,٢٢٤                | ٤٩,١٥١           | ١٢٥,٠١٨         |               |
| ٣١٨,٢٩٨                | ٧٤,١٥١           | ١٥٣,٣٧٦         | إجمالي        |

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 :

| آلاف الريالات السعودية |                  |                 |                               |
|------------------------|------------------|-----------------|-------------------------------|
| عمليات التأمين         |                  |                 |                               |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م       | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م | ٠١ يناير ٢٠١٨ م |                               |
| (غير مدققة)            | (مدققة)          | (مدققة)         |                               |
| ٢٥,٠٠٠                 | ٢٨,٣٥٨           | ٢٨,٣٥٨          | في بداية الفترة / السنة       |
| ١٠,٠٠٠                 | -                | -               | مشتريات خلال الفترة           |
| (٢٥,٠٠٠)               | (٣,٣٧٩)          | -               | المباعة خلال الفترة / السنة   |
| ١٠,٠٠٠                 | ٢٤,٩٧٩           | ٢٨,٣٥٨          |                               |
| ٧٤                     | ٢١               | ٥٠              | صافي التغير في القيمة العادلة |
| ١٠,٠٧٤                 | ٢٥,٠٠٠           | ٢٨,٣٥٨          | في نهاية الفترة / السنة       |

يتم عرض التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين بمبلغ ٧٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٣٢٧ ألف ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.

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

| آلاف الريالات السعودية |                  |                 |                              |
|------------------------|------------------|-----------------|------------------------------|
| عمليات المساهمين       |                  |                 |                              |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م       | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م | ٠١ يناير ٢٠١٨ م |                              |
| (غير مدققة)            | (مدققة)          | (مدققة)         |                              |
| ٤٩,١٥١                 | ١٢٥,٠١٨          | ١٤٦,٠٧٦         | في بداية الفترة / السنة      |
| ٢٨٨,٧٣٥                | -                | -               | مشتريات خلال الفترة          |
| (٣٧,٥٦٧)               | (٧٥,٦٦٥)         | (٢١,٠٠٠)        | المباعة خلال الفترة / السنة  |
| ٣٠,٣١٩                 | ٤٩,٣٥٣           | ١٢٥,٠٧٦         |                              |
| ٧,٩٠٥                  | (٢٠٢)            | (٥٨)            | صافي التغير في القيم العادلة |
| ٣٠٨,٢٢٤                | ٤٩,١٥١           | ١٢٥,٠١٨         | في نهاية الفترة              |

يتم عرض التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين بمبلغ ٧,٥٨٩ 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 مباشرة أو يمكن تقديره باستخدام أسلوب تقييم مختلف. لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية المثبتة جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في المعلومات المالية الأولية الموجزة. تستند القيمة العادلة المقدرة للأدوات المالية إلى أسعار السوق المتداولة، عند توفرها. فيما يلي عرض للقيم العادلة لهذه الاستثمارات.

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

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 سبتمبر ٢٠١٩ م ، لم تكن هناك عمليات نقل بين مستويات 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 تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين معاً:

تحديد وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل التالي لتحديد 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.

| بآلاف الريالات السعودية         |                |                |         |
|---------------------------------|----------------|----------------|---------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مدققة)    |                |                |         |
| عمليات التأمين – القيمة العادلة |                |                |         |
| المستوى الأول                   | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |
| -                               | ١٠,٠٧٤         | -              | ١٠,٠٧٤  |
| -                               | ١٠,٠٧٤         | -              | ١٠,٠٧٤  |

الاستثمارات المتاحة للبيع

صناديق مشتركة

جمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

| بآلاف الريالات السعودية         |                |                |         |
|---------------------------------|----------------|----------------|---------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدققة)        |                |                |         |
| عمليات التأمين – القيمة العادلة |                |                |         |
| المستوى الأول                   | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |
| -                               | ٢٥,٠٠٠         | -              | ٢٥,٠٠٠  |
| -                               | ٢٥,٠٠٠         | -              | ٢٥,٠٠٠  |

الاستثمارات المتاحة للبيع

صكوك

جمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

| بآلاف الريالات السعودية         |                |                |         |
|---------------------------------|----------------|----------------|---------|
| عمليات التأمين – القيمة العادلة |                |                |         |
| ١ يناير ٢٠١٨ م (مدققة)          |                |                |         |
| المستوى الأول                   | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |
| ٣,٣٥٨                           | -              | -              | ٣,٣٥٨   |
| -                               | ٢٥,٠٠٠         | -              | ٢٥,٠٠٠  |
| ٣,٣٥٨                           | ٢٥,٠٠٠         | -              | ٢٨,٣٥٨  |

الاستثمارات المتاحة للبيع

صناديق مشتركة

صكوك

جمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

| بآلاف الريالات السعودية           |                |                |         |
|-----------------------------------|----------------|----------------|---------|
| عمليات المساهمين – القيمة العادلة |                |                |         |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مدققة)      |                |                |         |
| المستوى الأول                     | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |
| -                                 | ٥٥,٢٩٧         | -              | ٥٥,٢٩٧  |
| -                                 | ٢٥١,٠٠٤        | -              | ٢٥١,٠٠٤ |
| -                                 | -              | ١,٩٢٣          | ١,٩٢٣   |
| -                                 | ٣٠٦,٣٠١        | ١,٩٢٣          | ٣٠٨,٢٢٤ |

الاستثمارات المتاحة للبيع

صناديق مشتركة

صكوك

أسهم

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)

| بآلاف الريالات السعودية           |                |                |         |
|-----------------------------------|----------------|----------------|---------|
| عمليات المساهمين – القيمة العادلة |                |                |         |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدققة)          |                |                |         |
| المستوى الأول                     | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |
| -                                 | ٣٧,٢٢٨         | -              | ٣٧,٢٢٨  |
| -                                 | ١٠,٠٠٠         | -              | ١٠,٠٠٠  |
| -                                 | -              | ١,٩٢٣          | ١,٩٢٣   |
| -                                 | ٤٧,٢٢٨         | ١,٩٢٣          | ٤٩,١٥١  |

الاستثمارات المتاحة للبيع

سندات

صكوك

أسهم

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

| بآلاف الريالات السعودية           |                |                |         |
|-----------------------------------|----------------|----------------|---------|
| عمليات المساهمين – القيمة العادلة |                |                |         |
| ١ يناير ٢٠١٨ م (مدققة)            |                |                |         |
| المستوى الأول                     | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |
| ٥٥,٥٢٤                            | -              | -              | ٥٥,٥٢٤  |
| ٩,٩٩٨                             | ٣٧,٥٧٣         | -              | ٤٧,٥٧١  |
| -                                 | ٢٠,٠٠٠         | -              | ٢٠,٠٠٠  |
| -                                 | -              | ١,٩٢٣          | ١,٩٢٣   |
| ٦٥,٥٢٢                            | ٥٧,٥٧٣         | ١,٩٢٣          | ١٢٥,٠١٨ |

الاستثمارات المتاحة للبيع

صناديق مشتركة

سندات

صكوك

أسهم

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

٩. احتياطات فنية

(أ) صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

يشتمل صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات على ما يلي:

| آلاف الريالات السعودية       |                          |                        |
|------------------------------|--------------------------|------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدققة) | ١ يناير ٢٠١٨ م (مدققة) |
| ٥٤٥,٧٤٨                      | ٣٢٥,٢١٤                  | ٤٩٩,٩٣٨                |
| ٨١٩,٦٩٨                      | ٦٢٤,٩١٠                  | ٥٩٤,٤٩٩                |
| ٢٣,٨٣٧                       | ٥١,٠٥٢                   | ١٥,٧٠٠                 |
| ١٢,٩٤٤                       | ٩,٧٥٩                    | ١٠,٥٩٦                 |
| ١,٤٠٢,٢٢٧                    | ١,٠١٠,٩٣٥                | ١,١٢٠,٧٣٣              |

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلّغ عنها

احتياطي عجز الأقساط

احتياطات فنية أخرى

ناقصاً:

|         |         |         |
|---------|---------|---------|
| ٣٦٨,٠١٩ | ٢٩٤,١٦٢ | ٣٦٦,٦٤٧ |
| ٢٣٣,٤٨٥ | ١٢٦,٦٤٤ | ١١٤,٤٩٣ |
| ٦٠١,٥٠٤ | ٤٢٠,٨٠٦ | ٤٨١,١٤٠ |
| ٨٠٠,٧٢٣ | ٥٩٠,١٢٩ | ٦٣٩,٥٩٣ |

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلّغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

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

٩ احتياطات فنية (تتمة)

(ب) حركة الأقساط غير المكتسبة  
تشتمل الحركة في أقساط غير مكتسبة على مايلي:

| آلاف الريالات السعودية                                     |               |             |                            |
|------------------------------------------------------------|---------------|-------------|----------------------------|
| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مدققة) |               |             |                            |
| إجمالي                                                     | إعادة التأمين | صافي        |                            |
| ١,٢٣٦,٨٤٩                                                  | (٢٨٢,٩٠١)     | ٩٥٣,٩٤٨     | الرصيد كما في بداية الفترة |
| ٢,١١٤,٧٨٦                                                  | (٥٥٤,٨٢٣)     | ١,٥٥٩,٩٦٣   | أقساط مكتسبة خلال الفترة   |
| (٢,٠٤٧,٤٩١)                                                | ٤٥٩,١٥٣       | (١,٥٨٨,٣٣٨) | أقساط مكتسبة خلال الفترة   |
| ١,٣٠٤,١٤٤                                                  | (٣٧٨,٥٧١)     | ٩٢٥,٥٧٣     | الرصيد كما في نهاية الفترة |
| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدققة)                 |               |             |                            |
| إجمالي                                                     | إعادة التأمين | صافي        |                            |
| ١,٤٠٥,٢٢٨                                                  | (٤٦٤,٠٦٣)     | ٩٤١,١٦٥     | الرصيد كما في بداية السنة  |
| ٢,٠٦٩,٤٧٣                                                  | (٢٦٦,٠٠٣)     | ١,٨٠٣,٤٧٠   | أقساط مكتسبة خلال السنة    |
| (٢,٢٣٧,٨٥٢)                                                | ٤٤٧,١٦٥       | (١,٧٩٠,٦٨٧) | أقساط مكتسبة خلال السنة    |
| ١,٢٣٦,٨٤٩                                                  | (٢٨٢,٩٠١)     | ٩٥٣,٩٤٨     | الرصيد كما في نهاية السنة  |
| السنة المنتهية في ٠١ يناير ٢٠١٨ م (مدققة)                  |               |             |                            |
| إجمالي                                                     | إعادة التأمين | صافي        |                            |
| ١,٢٢٩,٢٥١                                                  | (٥٣٦,٣٨٣)     | ١,٠٩٢,٨٦٨   | الرصيد كما في بداية السنة  |
| ٢,٦٦٥,٨٣٨                                                  | (٤٩٤,٦٧٩)     | ٢,١٧١,١٥٩   | أقساط مكتسبة خلال السنة    |
| (٢,٨٨٩,٨٦١)                                                | ٥٦٦,٩٩٩       | (٢,٣٢٢,٨٦٢) | أقساط مكتسبة خلال السنة    |
| ١,٤٠٥,٢٢٨                                                  | (٤٦٤,٠٦٣)     | ٩٤١,١٦٥     | 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 ٢٠١٨ م: ٩,٨٧٢ ألف ريال سعودي)، في شركة غير متداولة ("الشركة الزميلة") مسجلة في المملكة العربية السعودية.

إن حركة الإستثمار في شركة زميلة كما يلي:

| آلاف الريالات السعودية |                  |                 |                                           |
|------------------------|------------------|-----------------|-------------------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م       | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م | ٠١ يناير ٢٠١٨ م |                                           |
| (غير مدققة)            | (مدققة)          | (مدققة)         |                                           |
| ٩,٨٧٢                  | ٩,٣٤١            | ١٤,٨٠٢          | في بداية الفترة/ السنة                    |
| (٤,٨٩٦)                | (٤,٤٨٦)          | (٨,٠٨٢)         | توزيعات مستلمة من الإستثمار في شركة زميلة |
| ٢,٦٨٢                  | ٥,٠١٧            | ٢,٦٢١           | التغير في الإستثمار في شركة زميلة         |
| ٧,٦٥٨                  | ٩,٨٧٢            | ٩,٣٤١           | في نهاية الفترة/ السنة                    |

الوصيل للنقل الالكتروني

| بآلاف الريالات السعودية |         |         |       |         |                          |
|-------------------------|---------|---------|-------|---------|--------------------------|
| موجودات                 | مطلوبات | إيرادات | ربح   | الفائدة | كما في                   |
| ٦٥,٩١٣                  | ١٥,٦٩٥  | ٣٨,٥٩٠  | ٩,٥٢٥ | ٢٥٪     | ٣١ مارس ٢٠١٩ م           |
|                         |         |         |       |         | المملكة العربية السعودية |

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 التسعة أشهر المنتهية |                 |                 |                 |                | طبيعة المعاملات                              | الأطراف ذوي العلاقة                                                        |
|--------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| بالآلاف الريالات السعودية                  |                 |                 |                 |                |                                              |                                                                            |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م                            | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م | ٠١ يناير ٢٠١٨م |                                              |                                                                            |
| (غير مدققة)                                | (غير مدققة)     | (غير مدققة)     | (مدققة)         | (مدققة)        |                                              |                                                                            |
| -                                          | -               | -               | -               | -              | - مطالبات مستردة نيابة عن مساهم رئيسي        | مطلوب من طرف ذو علاقة<br>ميدغلف (ش.م.ب) – حساب المقر الرئيسي (مساهم رئيسي) |
| -                                          | -               | -               | -               | ٢,٤٥٣          | - رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة          |                                                                            |
| -                                          | -               | -               | -               | (٢,٣٩٠)        | - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها                 |                                                                            |
| -                                          | -               | -               | -               | ٦٣             | - صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة |                                                                            |
| ٦٣                                         | ٦٣              | ٦٣              | ٦٣              | ٦٣             | مجموع المطلوب من طرف ذو العلاقة              |                                                                            |

| مطلوب لطرف ذي علاقة       |                 |                 |                 |                | طبيعة المعاملات                     | الأطراف ذوي العلاقة         |
|---------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| بالآلاف الريالات السعودية |                 |                 |                 |                |                                     |                             |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م           | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م | ٠١ يناير ٢٠١٨م |                                     |                             |
| (غير مدققة)               | (غير مدققة)     | (غير مدققة)     | (مدققة)         | (مدققة)        |                                     |                             |
| ٣,٠٠٤                     | ٢,٩٦٢           | -               | -               | -              | - أقساط تأمين لموظفي شركة تابعة     | ميدفي فيزا السعودية (شقيقة) |
| ٥٠,٤٣٠                    | ٣٢,١٠٦          | -               | -               | -              | - أتعاب خدمات إدارية لطرف ثالث      |                             |
| ١٢٢                       | ٨٠              | -               | -               | -              | - مطالبة مكتوبة                     |                             |
| -                         | ٢               | -               | -               | -              | - دفعة مستلمة                       |                             |
| ٢٢٥                       | ٤٥٠             | -               | -               | -              | - أقساط تأمين مستردة                |                             |
| ٤٣,٣٣١                    | ١٩,٣٨٦          | -               | -               | -              | - دفع رسوم خدمات إدارية لطرف ثالث   |                             |
| -                         | -               | -               | -               | ٣,٨٨٦          | - رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة |                             |
| ٢١,٩٩٦                    | ١٧,٦٠٠          | ٢١,٩٩٦          | ١٧,٦٠٠          | ٣,٨٨٦          | مجموع المطلوب لطرف ذو علاقة         |                             |

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

| معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)                        |  |  |  | مبالغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية |  | الرصيد في               |                  |
|---------------------------------------------------------------------|--|--|--|--------------------------------------------|--|-------------------------|------------------|
| الأطراف ذوي العلاقة                                                 |  |  |  | طبيعة المعاملات                            |  | بآلاف الريالات السعودية |                  |
|                                                                     |  |  |  |                                            |  | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م        | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م |
|                                                                     |  |  |  |                                            |  | (غير مدققة)             | (مدققة)          |
|                                                                     |  |  |  |                                            |  | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م        | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م |
|                                                                     |  |  |  |                                            |  | (غير مدققة)             | (مدققة)          |
| المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من/ (إلى)      |  |  |  |                                            |  |                         |                  |
| البنك السعودي للاستثمار - حساب جاري وودائع لأجل (مساهم مؤسس)        |  |  |  |                                            |  | ٣٤,١٢٧                  | ٣٥,٤٥٠           |
| - ودیعة نظامیة (إیضاح ١١- أ)                                        |  |  |  |                                            |  | -                       | ١٣٩,٥٠٧          |
| - إجمالي أقساط تأمين مكتتبة                                         |  |  |  |                                            |  | ٥,١٢٣                   | -                |
| - أقساط تأمين (مستردة)                                              |  |  |  |                                            |  | -                       | (١,٠١٦)          |
| - مطالبات منكبة/ تعديل                                              |  |  |  |                                            |  | (١٣٤)                   | -                |
| - مطالبات تحت التسوية                                               |  |  |  |                                            |  | -                       | (٥٨٠)            |
| ميدي فيزا السعودية (شقيقة)                                          |  |  |  |                                            |  | ٤٧٧                     | ٥٧٠              |
| - مطالبة تأمين طبي - الأردن/ رصيد                                   |  |  |  |                                            |  | ١,١٠٩                   | ٩٤               |
| - مطالبة تأمين طبي - لبنان/ رصيد                                    |  |  |  |                                            |  | ٣٨٩                     | ١,١٠٩            |
| - مطالبة تأمين طبي - مصر/ رصيد                                      |  |  |  |                                            |  | ٢٨                      | ١٦٠              |
| الاستثمار كابينال (شركة تابعة) - اتفاقية محفظة تقديرية (إيضاح ١١-أ) |  |  |  |                                            |  | -                       | -                |
| للبنك السعودي للاستثمار - (٢)                                       |  |  |  |                                            |  | ٥٥,٥٢٤                  | -                |
| مساهم مؤسس                                                          |  |  |  |                                            |  | ٢٠,٠٩٥                  | ١,٢٠٥            |
| - حساب جاري                                                         |  |  |  |                                            |  | -                       | ٢١,٣٠٠           |
| - أقساط تأمين مستردة                                                |  |  |  |                                            |  | -                       | (٣٨)             |
| شركة باتيك للاستثمارات والخدمات اللوجستية (تحت إدارة مشتركة)        |  |  |  |                                            |  | (١٧)                    | -                |
| - إجمالي أقساط التأمين المكتتبة                                     |  |  |  |                                            |  | ٢٤                      | -                |
| - أقساط التأمين المدينة                                             |  |  |  |                                            |  | -                       | ٢٤               |
| - مخصص الديون المشكوك فيها                                          |  |  |  |                                            |  | -                       | (١٨)             |
| - رصيد صافي أقساط التأمين المدينة في نهاية الفترة / السنة           |  |  |  |                                            |  | -                       | ٦                |
| - المطالبات المنكبة                                                 |  |  |  |                                            |  | -                       | -                |
| محمد سعد داوود (تحت إدارة مشتركة)                                   |  |  |  |                                            |  | ٤٦٣                     | -                |
| - إجمالي أقساط التأمين المكتتبة                                     |  |  |  |                                            |  | ١                       | -                |
| - أقساط التأمين المدينة                                             |  |  |  |                                            |  | -                       | ١                |
| مكتب البيان المالي (تحت إدارة مشتركة)                               |  |  |  |                                            |  | ٨١٧                     | -                |
| - إجمالي أقساط التأمين المكتتبة                                     |  |  |  |                                            |  | ٨٦٧                     | -                |
| - أقساط التأمين المدينة                                             |  |  |  |                                            |  | -                       | (٣٨)             |
| - المطالبات المنكبة                                                 |  |  |  |                                            |  | (٢٩٨)                   | -                |
| مطالبات تحت التسوية                                                 |  |  |  |                                            |  | -                       | (٦)              |
| ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم رئيسي)                                        |  |  |  |                                            |  | -                       | -                |
| - مطالبات مستردة                                                    |  |  |  |                                            |  | ٧                       | -                |
| - إعادة تأمين مستردة (إيضاح ١١-أ(٣))                                |  |  |  |                                            |  | -                       | ٥,٩٦٢            |
| - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها                                        |  |  |  |                                            |  | -                       | (٤,٤٧١)          |
| - صافي رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة/ السنة                    |  |  |  |                                            |  | -                       | ١,٤٩١            |

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 (تتمة)                    |  |  |  | مبالغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية |                  | طبيعة المعاملات  |                  | الأطراف ذوي العلاقة |                  |
|--------------------------------------------------------------------|--|--|--|--------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|------------------|
| بالآلاف الريالات السعودية                                          |  |  |  | الرصيد في                                  |                  |                  |                  |                     |                  |
|                                                                    |  |  |  | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م                           | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م    | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م |
|                                                                    |  |  |  | (غير مدققة)                                | (مدققة)          | (غير مدققة)      | (مدققة)          | (غير مدققة)         | (مدققة)          |
| المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من/ (إلى)     |  |  |  |                                            |                  |                  |                  |                     |                  |
|                                                                    |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | ٣,٨٥٦               | ٣,٨٥٦            |
| اديسون برادلي أوفرسيز/ - رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة/ السنة |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | (٣,٨٥٦)             | (٣,٨٥٦)          |
| اديسون برادلي اند كو (شركة شقيقة)                                  |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | -                   | -                |
| - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها                                       |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | -                   | -                |
| - صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة                       |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | -                   | -                |
| السعودي الفرنسي المالية (تحت إدارة مشتركة)                         |  |  |  | -                                          | ٣,٧٤٦            | -                | -                | -                   | -                |
| - إجمالي أقساط تأمين مكتتبة                                        |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | -                   | -                |
| - أقساط التأمين المدينة                                            |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | (١٣)                | ٢٥٣              |
| - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها                                       |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | -                   | (٦٦)             |
| - صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة                       |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | (١٣)                | ١٨٧              |
| - المطالبات المتكبدة                                               |  |  |  | (١,٠٢٢)                                    | (١,٤٢٤)          | -                | -                | -                   | -                |
| - المطالبات تحت التسوية                                            |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | (٢)                 | -                |
| فالكون لإنتاج البلاستيك (تحت إدارة مشتركة)                         |  |  |  | ١                                          | ١٧               | -                | -                | -                   | -                |
| - أقساط التأمين المكتتبة                                           |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | ١                   | ٤٩٣              |
| - أقساط التأمين المدينة                                            |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | -                   | -                |
| - المطالبات المتكبدة                                               |  |  |  | (٣٦)                                       | ٢٦٤              | -                | -                | -                   | -                |
| - المطالبات تحت التسوية                                            |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | -                   | -                |
| شركة أكوا العربية وساساكورا للمياه والطاقة (تحت إدارة مشتركة)      |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | ١٣٨                 | ١٣٨              |
| - أقساط التأمين المدينة                                            |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | -                   | -                |
| - المطالبات المتكبدة                                               |  |  |  | (٣٥)                                       | -                | -                | -                | -                   | -                |
| أديسون برادلي العالمية/ ميدغلف لبنان (شقيقة)                       |  |  |  | -                                          | ١٩٨              | -                | -                | -                   | -                |
| - المسترد من معيدي التأمين                                         |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | -                   | -                |
| - رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة/ السنة                        |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | ٣٠,٢٦٥              | ٣٠,٢٦٥           |
| - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها                                   |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | (٣٠,٢٤٢)            | (٣٠,٢٤٢)         |
| - صافي الرصيد المستحق خلال الفترة/ السنة                           |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | ٢٣                  | ٢٣               |
| أديسون برادلي المملكة العربية السعودية (شقيقة)                     |  |  |  | -                                          | ٢٧٤              | -                | -                | -                   | -                |
| - دفعة مستلمة خلال السنة                                           |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | -                   | -                |
| - المسترد من معيدي التأمين المستحق (إيضاح ١١-أ(٤))                 |  |  |  | ١٥                                         | -                | -                | -                | -                   | -                |
| - الرصيد في نهاية الفترة/ السنة                                    |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | ١٦,٢٦٧              | ١٦,٢٥٢           |
| - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها                                       |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | (١٠,٥٠٠)            | (١٠,١٠٦)         |
| - صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة                       |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | ٥,٧٦٧               | ٦,١٤٦            |
| أديسون برادلي العربية القابضة ذ.م.م الإمارات (شقيقة)               |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | ١,٤٧٢               | ١,٤٧٢            |
| - رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة                                |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | (١,٤٧٢)             | (١,٤٧٢)          |
| - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها                                       |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | -                   | -                |
| - صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة (إيضاح ١١-أ(٥))       |  |  |  | -                                          | -                | -                | -                | -                   | -                |

**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 (تتمة)**

- ١١-أ(١) تم إيداع الوديعة النظامية في البنك السعودي للاستثمار بنسبة عمولة ٢,٨٠٪ سنوياً.
- 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) يمثل هذا البند مطالبات إعادة التأمين القابلة للاسترداد من أديسون برادلي العالمية. تم جمع معظم مطالبات إعادة التأمين المستردة فيما يتعلق باتفاقيات إعادة التأمين لسنوات الاكتتاب حتى عام ٢٠١٤ من قبل طرف ذي علاقة إما مباشرة أو عن طريق وسيط (إيضاح ١١-ج).
- ١١-أ(٥) تم إجراء إعادة التأمين من قبل الطرف المعني المذكور. هناك استرداد للمطالبة من معيد التأمين الذي يحتاج الطرف ذي العلاقة المعني إلى استرداده.

**١١ ب تعويضات كبار موظفي الإدارة**

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

| بآلاف الريالات السعودية                                   |                                     |                                 |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مدققة)                              |                                     |                                 |
| كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي | أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) | أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين) |
| ٧,٣٢٨                                                     | -                                   | -                               |
| -                                                         | ٢٧٥                                 | -                               |
| -                                                         | ٢,٧١٢                               | -                               |
| ٢,٢٤٨                                                     | -                                   | -                               |
| ٩,٥٧٦                                                     | ٢,٩٨٧                               | -                               |

رواتب وتعويضات  
 بدلات  
 الأجر السنوي  
 مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

| بآلاف الريالات السعودية                                   |                                     |                                 |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدققة)                                  |                                     |                                 |
| كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي | أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) | أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيين) |
| 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 حتى سنة الاكتتاب ٢٠١٤ من قبل مركز إعادة التأمين الجماعي التابع لمجموعة ميدغلف، وهو طرف ذو علاقة، والذي تعامل مع معاملات الشركة، إلى جانب معاملات الأطراف الأخرى ذوي العلاقة، على أساس موحد مع معيدي التأمين والوسطاء. تم توجيه جميع المعاملات مع معيدي التأمين والوسطاء من خلال مركز إعادة التأمين التعاوني، كما تم تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين والوسطاء من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني، أيضاً بدأت الشركة الآن، بالتعاون مع مركز إعادة التأمين التعاوني، للفصل بين معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين عن تلك الخاصة بالأطراف الأخرى ذوي العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند الإنتهاء منها، قد يتم تحديد بعض الأطراف المدرجة في أرصدة حاملي وثائق التأمين وإعادة التأمين المدينة بموجب إيضاح ٧ والتي تبلغ ١١٤,٥ مليون ريال سعودي كذمم مدينة من أطراف ذوي علاقة، وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذوي علاقة. سوف تتطلب المعاملات الأساسية مع الأطراف ذوي العلاقة هذه أيضاً الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي 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. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، قامت الشركة بزيادة رأس مالها المدفوع إلى ٨٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم حقوق أولية. بعد التعديلات المذكورة أعلاه على رأس المال المدفوع، يتم الاحتفاظ بالودائع النظامية حالياً بنسبة ١٥٪ من رأس المال المدفوع الجديد، بقيمة ٨٠٠ مليون ريال سعودي، بقيمة ١٢٠ مليون ريال سعودي. يتم وضع الوديعة القانونية بمعدل عمولة قدره ٣,٤٪ لكل عام (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٠٥٪).

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

**١٣ المعلومات القطاعية**

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

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

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

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

**بآلاف الريالات السعودية**

**كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة)**

**عمليات التأمين**

| المجموع        | عمليات المساهمين | مجموع عمليات التأمين | ممتلكات وحوادث | المركبات | الطبي  | القطاعات التشغيلية                                       |
|----------------|------------------|----------------------|----------------|----------|--------|----------------------------------------------------------|
| <b>موجودات</b> |                  |                      |                |          |        |                                                          |
|                |                  |                      |                |          |        | حصة معيدي التأمين من الأقساط                             |
| ٣٧٨,٥٧١        | -                | ٣٧٨,٥٧١              | ٢٤٩,٩٧٩        | ٧٠,٠٢٧   | ٥٨,٥٦٥ | غير المكتسبة                                             |
|                |                  |                      |                |          |        | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية               |
| ٣٦٨,٠١٩        | -                | ٣٦٨,٠١٩              | ٣٥٧,٨٤٥        | (٢١,٥٦٢) | ٣١,٧٣٦ | حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها |
| ٢٣٣,٤٨٥        |                  | ٢٣٣,٤٨٥              | ١٠٦,٧٣٩        | ٦٤,٩٦٤   | ٦١,٧٨٢ | تكاليف اكتتاب وثائق موزعة                                |
| ٧٩,٩٩٢         | -                | ٧٩,٩٩٢               | ١٢,٠١٥         | ٧,١٩٨    | ٦٠,٧٧٩ | موجودات غير موزعة                                        |
| ٣,٠٠٠,٠٤٢      | ١,١٩٠,١١٩        | ١,٨٠٩,٩٢٣            |                |          |        | إجمالي الموجودات                                         |
| ٤,٠٦٠,١٠٩      | ١,١٩٠,١١٩        | ٢,٨٦٩,٩٩٠            |                |          |        |                                                          |

**بآلاف الريالات السعودية**

**كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة)**

**عمليات التأمين**

| المجموع          | عمليات المساهمين | مجموع عمليات التأمين | ممتلكات وحوادث | المركبات  | الطبي   | القطاعات التشغيلية                     |
|------------------|------------------|----------------------|----------------|-----------|---------|----------------------------------------|
| <b>المطلوبات</b> |                  |                      |                |           |         |                                        |
|                  |                  |                      |                |           |         | إجمالي أقساط غير مكتسبة                |
| ١,٣٠٤,١٤٤        | -                | ١,٣٠٤,١٤٤            | ٢٧٧,١٨٤        | ١٦٤,٩٣٧   | ٨٦٢,٠٢٣ | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة          |
| ٤١,٦٥٦           | -                | ٤١,٦٥٦               | ١٤,٥٩٢         | ١٧,٩٨٧    | ٩,٠٧٧   | إجمالي المطالبات تحت التسوية           |
| ٥٤٥,٧٤٨          | -                | ٥٤٥,٧٤٨              | ٣٨٤,٥٢٩        | (١٣٣,٤٤٢) | ٢٩٤,٦٦١ | مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها          |
| ٨١٩,٦٩٨          | -                | ٨١٩,٦٩٨              | ١١٤,٥٠٥        | ٢٦٤,٧٨٩   | ٤٤٠,٤٠٤ | احتياطيات عجز الأقساط                  |
| ٢٣,٨٣٧           | -                | ٢٣,٨٣٧               | ٢,٥٢٧          | -         | ٢١,٣١٠  | احتياطيات فنية أخرى                    |
| ١٢,٩٤٤           | -                | ١٢,٩٤٤               | ٥,٠٥٣          | ٤,٩٥٢     | ٢,٩٣٩   | مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين |
| ٦١٥,٥٩٨          | ٢٩,٨٨٩           | ٥٨٥,٧٠٩              |                |           |         | إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين  |
| ٣,٣٦٣,٦٢٥        | ٢٩,٨٨٩           | ٣,٣٣٣,٧٣٦            |                |           |         |                                        |

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

١٣. معلومات قطاعية (تتمة)

| بآلاف الريالات السعودية         |           |                      |                |           |         |                                                          |
|---------------------------------|-----------|----------------------|----------------|-----------|---------|----------------------------------------------------------|
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدققة) |           |                      |                |           |         |                                                          |
| عمليات التأمين                  |           |                      |                |           |         |                                                          |
| المجموع                         | المساهمين | مجموع عمليات التأمين | ممتلكات وحوادث | المركبات  | الطبي   | القطاعات التشغيلية                                       |
| موجودات                         |           |                      |                |           |         |                                                          |
| 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 المتكبدة وغير المبلغ عنها |
| ٧٦,٢٢٧                          | -         | ٧٦,٢٢٧               | ١١,٦٢١         | ١٢,٩٧٦    | ٥١,٦٣٠  | تكاليف إكتتاب وثنائى مؤجلة                               |
| ٢,٧٠٦,٩٣٨                       | ١,١٣٥,١٥٨ | ١,٥٧١,٧٨٠            |                |           |         | موجودات غير موزعة                                        |
| ٣,٤٨٦,٨٧٢                       | ١,١٣٥,١٥٨ | ٢,٣٥١,٧١٤            |                |           |         | إجمالي الموجودات                                         |
| بآلاف الريالات السعودية         |           |                      |                |           |         |                                                          |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدققة) |           |                      |                |           |         |                                                          |
| عمليات التأمين                  |           |                      |                |           |         |                                                          |
| المجموع                         | 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        | (١٢٣,٣٥٢) | ١١٠,٠٧٢ | إجمالي المطالبات تحت التسوية                             |
| ٦٢٤,٩١٠                         | -         | ٦٢٤,٩١٠              | ٨٦,٢٥٧         | ٢٣٧,٧٩١   | ٣٠٠,٨٦٢ | مطالبات متكبدة 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) (نتمة)

١٣. المعلومات القطاعية (نتمة)

| بآلاف الريالات السعودية                                     |           |                |             |                  |             |
|-------------------------------------------------------------|-----------|----------------|-------------|------------------|-------------|
| للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مدققة) |           |                |             |                  |             |
| عمليات التأمين                                              |           |                |             |                  |             |
| الطبي                                                       | المركبات  | ممتلكات وحوادث | إجمالي      | عمليات المساهمين | إجمالي      |
| ١,٦٢٦,٤٤١                                                   | ٢٤٩,٨٩٩   | ٢٣٨,٤٤٦        | ٢,١١٤,٧٨٦   | -                | ٢,١١٤,٧٨٦   |
| -                                                           | -         | -              | -           | -                | -           |
| ١,٦٢٦,٤٤١                                                   | ٢٤٩,٨٩٩   | ٢٣٨,٤٤٦        | ٢,١١٤,٧٨٦   | -                | ٢,١١٤,٧٨٦   |
| -                                                           | -         | (٤,٥٩٦)        | (٤,٥٩٦)     | -                | (٤,٥٩٦)     |
| (٢٣٠,٥٦٥)                                                   | (١١٣,٥٣٠) | (٢٠٦,١٣١)      | (٥٥٠,٢٢٦)   | -                | (٥٥٠,٢٢٦)   |
| (٢٣٠,٥٦٥)                                                   | (١١٣,٥٣٠) | (٢١٠,٧٢٧)      | (٥٥٤,٨٢٢)   | -                | (٥٥٤,٨٢٢)   |
| (٢٥,٩٥٠)                                                    | (٥,٠٥١)   | (٤,٩٠٤)        | (٣٥,٩٠٥)    | -                | (٣٥,٩٠٥)    |
| ١,٣٦٩,٩٢٦                                                   | ١٣١,٣١٨   | ٢٢,٨١٥         | ١,٥٢٤,٠٥٩   | -                | ١,٥٢٤,٠٥٩   |
| (٦٧,١٢٩)                                                    | ٩٥,٧٥٣    | (٢٤٨)          | ٢٨,٣٧٦      | -                | ٢٨,٣٧٦      |
| ١,٣٠٢,٧٩٧                                                   | ٢٢٧,٠٧١   | ٢٢,٥٦٧         | ١,٥٥٢,٤٣٥   | -                | ١,٥٥٢,٤٣٥   |
| ٢٦,٦٦٠                                                      | ٢٢,٢١٥    | ٢١,٢٣٤         | ٧٠,١٠٩      | -                | ٧٠,١٠٩      |
| ١,٣٢٩,٤٥٧                                                   | ٢٤٩,٢٨٦   | ٤٣,٨٠١         | ١,٦٢٢,٥٤٤   | -                | ١,٦٢٢,٥٤٤   |
| (١,٠٠٤,٩٤٠)                                                 | (٢٤٢,٨٣٨) | (١٠١,١٦٣)      | (١,٣٤٨,٩٤١) | -                | (١,٣٤٨,٩٤١) |
| -                                                           | (١٦,٤٧٧)  | (٢,٧٩١)        | (١٩,٢٦٨)    | -                | (١٩,٢٦٨)    |
| ٦٤,٣٢٧                                                      | -         | -              | ٦٤,٣٢٧      | -                | ٦٤,٣٢٧      |
| ٥٥,٨٢٢                                                      | ٦٩,٢١٥    | ٩٨,٥٦٤         | ٢٢٣,٦٠١     | -                | ٢٢٣,٦٠١     |
| (٨٨٤,٧٩١)                                                   | (١٩٠,١٠٠) | (٥,٣٩٠)        | (١,٠٨٠,٢٨١) | -                | (١,٠٨٠,٢٨١) |
| (١٥٢,٨٥٢)                                                   | ٨,٩٠٦     | (٢,٧٣١)        | (١٤٦,٦٧٧)   | -                | (١٤٦,٦٧٧)   |
| (٧٧,٧٦١)                                                    | (١٠,٧٦٦)  | ٥٧٩            | (٨٧,٩٤٨)    | -                | (٨٧,٩٤٨)    |
| (١,١١٥,٤٠٤)                                                 | (١٩١,٩٦٠) | (٧,٥٤٢)        | (١,٣١٤,٩٠٦) | -                | (١,٣١٤,٩٠٦) |
| ٢٧,١٥٦                                                      | -         | ٥٨             | ٢٧,٢١٤      | -                | ٢٧,٢١٤      |
| (٢,٩٣٩)                                                     | (٢٣١)     | (١٥)           | (٣,١٨٥)     | -                | (٣,١٨٥)     |
| (٥٦,٥٨٩)                                                    | (١٦,٦٦٢)  | (١١,٢١٦)       | (٨٤,٤٦٧)    | -                | (٨٤,٤٦٧)    |
| (١,١٤٧,٧٧٦)                                                 | (٢٠٨,٨٥٣) | (١٨,٧١٥)       | (١,٣٧٥,٣٤٤) | -                | (١,٣٧٥,٣٤٤) |
| ١٨١,٦٨١                                                     | ٤٠,٤٣٣    | ٢٥,٠٨٦         | ٢٤٧,٢٠٠     | -                | ٢٤٧,٢٠٠     |
| (٢٠,٥٢١)                                                    | -         | -              | ٢٠,٥٢١      | -                | ٢٠,٥٢١      |
| (٢٤,٢٤٦)                                                    | -         | -              | (٢٤,٢٤٦)    | -                | (٢٤,٢٤٦)    |
| (٢٢٠,٩٧٠)                                                   | -         | -              | (٢٢٠,٩٧٠)   | (٥,٨٨٠)          | (٢٢٦,٨٥٠)   |
| (٤٥,٨٥٤)                                                    | -         | -              | (٤٥,٨٥٤)    | -                | (٤٥,٨٥٤)    |
| ١٤,٤٨٥                                                      | -         | -              | ١٢,٩٧٢      | -                | ٢٧,٤٥٧      |
| ١٩,٢٥٤                                                      | -         | -              | ١٩,٢٥٤      | -                | ١٩,٢٥٤      |
| (٢٣٦,٨١٠)                                                   | -         | -              | (٢٣٦,٨١٠)   | ٧,٠٩٢            | (٢٢٩,٧١٨)   |
| ١٠,٣٩٠                                                      | -         | -              | ٧,٠٩٢       | -                | ١٧,٤٨٢      |

القطاعات التشغيلية

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

التكاليف والمصاريف المكتتبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متكبدة 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 المتكبدة وغير

المعلن عنها

صافي المطالبات والمكافآت الأخرى

المتكبدة

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف أكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة

صافي دخل الاكتتاب

(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

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مدققة) |          |                |           |                  |           |
| عمليات التأمين                                              |          |                |           |                  |           |
| الطبي                                                       | المركبات | ممتلكات وحوادث | إجمالي    | عمليات المساهمين | إجمالي    |
| <b>القطاعات التشغيلية</b>                                   |          |                |           |                  |           |
| <b>الإيرادات</b>                                            |          |                |           |                  |           |
| إجمالي أقساط التأمين المكتتبة                               |          |                |           |                  |           |
| - مباشر                                                     |          |                |           |                  |           |
| - إعادة تأمين                                               |          |                |           |                  |           |
| ٦١٦,٧٧٥                                                     | ٥٧,٤٤٦   | ٧٢,٨٦٤         | ٧٤٧,٠٨٥   | -                | ٧٤٧,٠٨٥   |
| -                                                           | -        | -              | -         | -                | -         |
| ٦١٦,٧٧٥                                                     | ٥٧,٤٤٦   | ٧٢,٨٦٤         | ٧٤٧,٠٨٥   | -                | ٧٤٧,٠٨٥   |
| <b>أقساط إعادة التأمين المسندة</b>                          |          |                |           |                  |           |
| - محلي                                                      |          |                |           |                  |           |
| - خارجي                                                     |          |                |           |                  |           |
| -                                                           | -        | (١,٧٠٧)        | (١,٧٠٧)   | -                | (١,٧٠٧)   |
| (٣,٧٩١)                                                     | (٢٧,٣١٣) | (٦٦,٨٥٢)       | (٩٧,٩٥٦)  | -                | (٩٧,٩٥٦)  |
| (٣,٧٩١)                                                     | (٢٧,٣١٣) | (٦٨,٥٥٩)       | (٩٩,٦٦٣)  | -                | (٩٩,٦٦٣)  |
| (٨,٦٥٠)                                                     | (١,٤٦١)  | (١,٧٩٦)        | (١١,٩٠٧)  | -                | (١١,٩٠٧)  |
| ٦٠٤,٣٢٤                                                     | ٢٨,٦٧٢   | ٢,٥٠٩          | ٦٣٥,٥١٥   | -                | ٦٣٥,٥١٥   |
| (١٦٤,٦٩٠)                                                   | ٣٩,٢١٢   | ٢,٩٧٤          | (١٢٢,٥٠٤) | -                | (١٢٢,٥٠٤) |
| ٤٣٩,٦٤٤                                                     | ٦٧,٨٨٤   | ٥,٤٨٣          | ٥١٣,٠١١   | -                | ٥١٣,٠١١   |
| ٩,٣٦٩                                                       | ٩,٠١٣    | ٧,٦٧٢          | ٢٦,٠٥٤    | -                | ٢٦,٠٥٤    |
| ٤٤٩,٠١٣                                                     | ٧٦,٨٩٧   | ١٣,١٥٥         | ٥٣٩,٠٦٥   | -                | ٥٣٩,٠٦٥   |
| <b>التكاليف والمصاريف المكتتبة</b>                          |          |                |           |                  |           |
| إجمالي المطالبات المدفوعة                                   |          |                |           |                  |           |
| مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات                             |          |                |           |                  |           |
| خصم تسوية مبكر                                              |          |                |           |                  |           |
| حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة                     |          |                |           |                  |           |
| (٣٤٢,٣٩١)                                                   | (٧٨,٢٢٣) | (٣٧,٥٨٦)       | (٤٥٨,٢٠٠) | -                | (٤٥٨,٢٠٠) |
| -                                                           | (٥,٢٤٧)  | (٤٣٦)          | (٥,٦٨٣)   | -                | (٥,٦٨٣)   |
| ٢٢,٠٣١                                                      | -        | -              | ٢٢,٠٣١    | -                | ٢٢,٠٣١    |
| ٢٨,٤٧١                                                      | ٢٧,٢٩٢   | ٣٦,١٣٥         | ٩١,٨٩٨    | -                | ٩١,٨٩٨    |
| (٢٩١,٨٨٩)                                                   | (٥٦,١٧٨) | (١,٨٨٧)        | (٣٤٩,٩٥٤) | -                | (٣٤٩,٩٥٤) |
| (٤٣,٥١٣)                                                    | (١,٢١٣)  | (٦٣٧)          | (٤٥,٣٦٣)  | -                | (٤٥,٣٦٣)  |
| (١٧,٨٩٦)                                                    | ٤,٨٧٥    | ٤٤٢            | (١٢,٥٧٩)  | -                | (١٢,٥٧٩)  |
| (٣٥٣,٢٩٨)                                                   | (٥٢,٥١٦) | (٢,٠٨٢)        | (٤٠٧,٨٩٦) | -                | (٤٠٧,٨٩٦) |
| ٣,٧٢٥                                                       | -        | (٨٠٢)          | ٢,٩٢٣     | -                | ٢,٩٢٣     |
| (٢٦٧)                                                       | ٣٧٧      | ١,٩٦٣          | ٢,٠٧٣     | -                | ٢,٠٧٣     |
| (١٨,٠٦٠)                                                    | (٥,٠٦٤)  | (٤,٢٠٨)        | (٢٧,٣٣٢)  | -                | (٢٧,٣٣٢)  |
| (٣٦٧,٩٠٠)                                                   | (٥٧,٢٠٣) | (٥,١٢٩)        | (٤٣٠,٢٣٢) | -                | (٤٣٠,٢٣٢) |
| ٨١,١١٣                                                      | ١٩,٦٩٤   | ٨,٠٢٦          | ١٠٨,٨٣٣   | -                | ١٠٨,٨٣٣   |
| <b>صافي إيرادات التشغيلية أخرى</b>                          |          |                |           |                  |           |
| مخصص قضايا                                                  |          |                |           |                  |           |
| مصاريف عمومية وإدارية                                       |          |                |           |                  |           |
| رسوم إدارية لطرف ثالث                                       |          |                |           |                  |           |
| دخل عمولة خاصة                                              |          |                |           |                  |           |
| إيرادات أخرى                                                |          |                |           |                  |           |
| <b>مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي</b>                |          |                |           |                  |           |
| (١٣,٣٢٠)                                                    | -        | (١٣,٣٢٠)       | (١٣,٣٢٠)  | -                | (١٣,٣٢٠)  |
| (٨٢,١٣٤)                                                    | -        | (٨٠,١٠٢)       | (٨٢,١٣٤)  | (٢,٠٣٢)          | (٨٢,١٣٤)  |
| (١٥,٥١٠)                                                    | -        | (١٥,٥١٠)       | (١٥,٥١٠)  | -                | (١٥,٥١٠)  |
| ٧,١٨٤                                                       | ٣,٢٥٧    | ٣,٩٢٧          | ٧,١٨٤     | ٣,٢٥٧            | ٧,١٨٤     |
| ٦٧٦                                                         | -        | ٦٧٦            | ٦٧٦       | -                | ٦٧٦       |
| (١٠٣,١٠٤)                                                   | ١,٢٢٥    | (١٠٤,٣٢٩)      | (١٠٣,١٠٤) | ١,٢٢٥            | (١٠٣,١٠٤) |
| <b>صافي (خسارة)/ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل</b>      |          |                |           |                  |           |
| ٥,٧٢٩                                                       | ١,٢٢٥    | ٤,٥٠٤          | ٥,٧٢٩     | ١,٢٢٥            | ٥,٧٢٩     |

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة) |             |           |                |             |                  |
| عمليات التأمين                                             |             |           |                |             |                  |
| القطاعات التشغيلية                                         | الطبي       | المركبات  | ممتلكات وحوادث | إجمالي      | عمليات المساهمين |
| الإيرادات                                                  |             |           |                |             |                  |
| إجمالي أقساط التأمين المكتتبة                              | ١,٠٨٤,٣٩٥   | ٢٩٧,٩٧٢   | ١٤٥,٠٢٦        | ١,٥٢٧,٣٩٣   | -                |
| - مباشر                                                    | -           | -         | ٣٦٨            | ٣٦٨         | -                |
| - إعادة تأمين                                              | ١,٠٨٤,٣٩٥   | ٢٩٧,٩٧٢   | ١٤٥,٣٩٤        | ١,٥٢٧,٧٦١   | -                |
| أقساط إعادة التأمين المسندة                                | -           | -         | (٢,٠٦٠)        | (٢,٠٦٠)     | -                |
| - محلي                                                     | -           | (٦٤,٣٥٤)  | (١١٦,٩٤٥)      | (١٨١,٢٩٩)   | -                |
| - خارجي                                                    | -           | (٦٤,٣٥٤)  | (١١٩,٠٠٥)      | (١٨٣,٣٥٩)   | -                |
| أقساط تأمين فائض الخسارة                                   | -           | (٦,٤٧١)   | (٦,٣٥٨)        | (١٢,٨٢٩)    | -                |
| صافي أقساط التأمين المكتتبة                                | ١,٠٨٤,٣٩٥   | ٢٢٧,١٤٧   | ٢٠,٠٣١         | ١,٣٣١,٥٧٣   | -                |
| التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي                     | (٥٠,٧٦٣)    | ٥٠,٢٥٩    | ١٢,٩٥٢         | ١٢,٤٤٨      | -                |
| صافي أقساط التأمين المكتسبة                                | ١,٠٣٣,٦٣٢   | ٢٧٧,٤٠٦   | ٣٢,٩٨٣         | ١,٣٤٤,٠٢١   | -                |
| دخل من عمولة إعادة تأمين                                   | -           | ٢١,٠٧٥    | ٢٠,٠١٤         | ٤١,٠٨٩      | -                |
| مجموع الإيرادات                                            | ١,٠٣٣,٦٣٢   | ٢٩٨,٤٨١   | ٥٢,٩٩٧         | ١,٣٨٥,١١٠   | -                |
| التكاليف والمصاريف المكتتبة                                | (١,١٢٣,٤٤٣) | (٢٤٤,٩٨٠) | (٢١٦,٢٩٣)      | (١,٥٨٤,٧١٦) | -                |
| إجمالي المطالبات المدفوعة                                  | -           | (١٥,٣٥٣)  | (٣,٨٥٤)        | (١٩,٢٠٧)    | -                |
| مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات                            | ٧١,٢٢٠      | -         | -              | ٧١,٢٢٠      | -                |
| خصم تسوية مبكر                                             | -           | -         | -              | -           | -                |
| حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة                    | -           | ٦٩,٨٤٤    | ٢١٤,٨٩٨        | ٢٨٤,٧٤٢     | -                |
| صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة                   | (١,٠٥٢,٢٢٣) | (١٩٠,٤٨٩) | (٥,٢٤٩)        | (١,٢٤٧,٩٦١) | -                |
| التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي                     | ٥٦,٤٣٧      | ٢٦,٣٥٥    | ١٠,٤١٧         | ٩٣,٢٠٩      | -                |
| التغير في المطالبات المتكبدة وغير المعلن عنها              | ٤٧,٦٤٨      | (١٧,٩٣٧)  | ١,٦١٥          | ٣١,٣٢٦      | -                |
| صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتكبدة                   | (٩٤٨,١٣٨)   | (١٨٢,٠٧١) | ٦,٧٨٣          | (١,١٢٣,٤٢٦) | -                |
| احتياطي عجز أقساط التأمين                                  | (٤٤,٠١٨)    | -         | -              | (٤٤,٠١٨)    | -                |
| احتياطيات فنية أخرى                                        | ٢,٢٧٠       | (٢,٣٠٧)   | ٣,٠٩٣          | ٣,٠٥٦       | -                |
| تكاليف أكتتاب وثائق التأمين                                | (٥٧,٢٧٢)    | (٢١,٦٠٠)  | (١٢,٣٩١)       | (٩١,٢٦٣)    | -                |
| مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة                          | (١,٠٤٧,١٥٨) | (٢٠٥,٩٧٨) | (٢,٥١٥)        | (١,٢٥٥,٦٥١) | -                |
| صافي دخل الاكتتاب                                          | (١٣,٥٢٦)    | ٩٢,٥٠٣    | ٥٠,٤٨٢         | ١٢٩,٤٥٩     | -                |
| (مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى                           | -           | -         | -              | -           | -                |
| مخصص ديون مشكوك في تحصيلها                                 | -           | -         | -              | -           | -                |
| مصاريف عمومية وإدارية                                      | -           | -         | -              | -           | -                |
| رسوم إدارية لطرف ثالث                                      | -           | -         | -              | -           | -                |
| دخل عمولة خاصة                                             | -           | -         | -              | -           | -                |
| أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع                       | -           | -         | -              | -           | -                |
| إيرادات أخرى                                               | -           | -         | -              | -           | -                |
| مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي                      | -           | -         | -              | -           | -                |
| صافي خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل                  | -           | -         | -              | -           | -                |

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة) |          |                |           |                  |           |
| عمليات التأمين                                              |          |                |           |                  |           |
| الطبي                                                       | المركبات | ممتلكات وحوادث | إجمالي    | عمليات المساهمين | إجمالي    |
| ٦٣٨,٤١٠                                                     | ١١٥,٠٥٤  | ٨٠,٦٥٠         | ٨٣٤,١١٤   | -                | ٨٣٤,١١٤   |
| -                                                           | -        | ٢,١٦٨          | ٢,١٦٨     | -                | ٢,١٦٨     |
| ٦٣٨,٤١٠                                                     | ١١٥,٠٥٤  | ٨٢,٨١٨         | ٨٣٦,٢٨٢   | -                | ٨٣٦,٢٨٢   |
| -                                                           | -        | (٩١٤)          | (٩١٤)     | -                | (٩١٤)     |
| -                                                           | (٢٤,١٨٦) | (٦٨,٦٣٤)       | (٩٢,٨٢٠)  | -                | (٩٢,٨٢٠)  |
| -                                                           | (٢٤,١٨٦) | (٦٩,٥٤٨)       | (٩٣,٧٣٤)  | -                | (٩٣,٧٣٤)  |
| -                                                           | (٢,٢٧١)  | (٢,٢٢٧)        | (٤,٤٩٨)   | -                | (٤,٤٩٨)   |
| ٦٣٨,٤١٠                                                     | ٨٨,٥٩٧   | ١١,٠٤٣         | ٧٣٨,٠٥٠   | -                | ٧٣٨,٠٥٠   |
| (٣٠٣,٤١٦)                                                   | ١٢٧      | (٥٠٣)          | (٣٠٣,٧٩٢) | -                | (٣٠٣,٧٩٢) |
| ٣٣٤,٩٩٤                                                     | ٨٨,٧٢٤   | ١٠,٥٤٠         | ٤٣٤,٢٥٨   | -                | ٤٣٤,٢٥٨   |
| -                                                           | ٥,٩٣٢    | ٥,٩٧٦          | ١١,٩٠٨    | -                | ١١,٩٠٨    |
| ٣٣٤,٩٩٤                                                     | ٩٤,٦٥٦   | ١٦,٥١٦         | ٤٤٦,١٦٦   | -                | ٤٤٦,١٦٦   |
| (٣٥٢,٥٤٣)                                                   | (٨٧,٠٣٠) | (٤٣,٢٢٦)       | (٤٨٢,٧٩٩) | -                | (٤٨٢,٧٩٩) |
| -                                                           | (٥,١٨٣)  | (١,٥٢٩)        | (٦,٧١٢)   | -                | (٦,٧١٢)   |
| ٢٦,٦٠٧                                                      | -        | -              | ٢٦,٦٠٧    | -                | ٢٦,٦٠٧    |
| -                                                           | ٢٥,١٦٢   | ٤٣,٠٧٤         | ٦٨,٢٣٦    | -                | ٦٨,٢٣٦    |
| (٣٢٥,٩٣٦)                                                   | (٦٧,٠٥١) | (١,٦٨١)        | (٣٩٤,٦٦٨) | -                | (٣٩٤,٦٦٨) |
| ٦٥,٥٨٠                                                      | ٥,٧٤٥    | ٣,٦٢٧          | ٧٤,٩٥٢    | -                | ٧٤,٩٥٢    |
| (٣٠,١٠٦)                                                    | (٥,٧٣٤)  | ٥٦٤            | (٣٥,٢٧٦)  | -                | (٣٥,٢٧٦)  |
| (٢٩٠,٤٦٢)                                                   | (٦٧,٠٤٠) | ٢,٥١٠          | (٣٥٤,٩٩٢) | -                | (٣٥٤,٩٩٢) |
| (٣٤,٣٩٧)                                                    | -        | -              | (٣٤,٣٩٧)  | -                | (٣٤,٣٩٧)  |
| -                                                           | ٢٧٣      | (٣٤)           | ٢٣٩       | -                | ٢٣٩       |
| (١٣,٤٨٣)                                                    | (٢,٥١٧)  | (٣,٨٢٨)        | (١٩,٨٢٨)  | -                | (١٩,٨٢٨)  |
| (٣٣٨,٣٤٢)                                                   | (٦٩,٢٨٤) | (١,٣٥٢)        | (٤٠٨,٩٧٨) | -                | (٤٠٨,٩٧٨) |
| (٣,٣٤٨)                                                     | ٢٥,٣٧٢   | ١٥,١٦٤         | ٣٧,١٨٨    | -                | ٣٧,١٨٨    |
| (مصاريف)/ إيرادات تشغيلية أخرى                              |          |                | (٥٩,٠٨٨)  | -                | (٥٩,٠٨٨)  |
| مخصص ديون مشكوك في تحصيلها                                  |          |                | (٦٢,١٢٧)  | (١,١٠٢)          | (٦٣,٢٢٩)  |
| مصاريف عمومية وإدارية                                       |          |                | (١١,٧١٥)  | -                | (١١,٧١٥)  |
| رسوم إدارية لطرف ثالث                                       |          |                | ١,٨٤٩     | ٤٨٤              | ٢,٣٣٣     |
| دخل عمولة خاصة                                              |          |                | -         | ٥,٦٦٦            | ٥,٦٦٦     |
| أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع                        |          |                | ٩,٠٥٢     | -                | ٩,٠٥٢     |
| إيرادات أخرى                                                |          |                |           |                  |           |
| مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي                       |          |                | (١٢٢,٠٢٩) | ٥,٠٤٨            | (١١٦,٩٨١) |
| صافي خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل                   |          |                | (٨٤,٨٤١)  | ٥,٠٤٨            | (٧٩,٧٩٣)  |

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

**١٤. ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة**

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

| بآلاف الريالات السعودية        |                                |                                    |
|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م<br>(غير مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م<br>(غير مدققة) |                                    |
| ٦,٥٧٦                          | (١١٦,٠١٣)                      | الدخل / (الخسارة) للسنة            |
| ٨٠,٠٠٠                         | ٤٦,٨٠٠                         | المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية |
| ٠,٠٨                           | (٢,٤٨)                         | الربح / (الخسارة) للسهم            |

**١٥. رأس المال**

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١٠٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها. وقد قام المساهمون المؤسسون بالاشتراك فيها ودفع قيمة ٧٥ مليون سهم (٧٥٠ مليون ريال سعودي)، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٧٥٪ من أسهم الشركة. أما الأسهم المتبقية البالغة ٢٥ مليون سهم (٢٥٠ مليون ريال سعودي) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٢٥٪ من أسهم الشركة، فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور. يمثل رأس المال مساهمين أجانب بنسبة ٤٥,٥٪ ومساهمين سعوديين بنسبة ٥٤,٥٪. كما في نهاية الفترة. وافقت الشركة في اجتماع جمعيتها العامة غير العادية الذي عقد في ٢٢ سبتمبر ٢٠١٧م على تخفيض رأس المال من ١ مليار ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي من خلال خفض عدد الأسهم من ١٠٠ مليون سهم إلى ٤٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي بما يتوافق مع متطلبات نظام الشركات. وقد أدى ذلك إلى خفض الخسائر المتراكمة إلى ما دون نصف رأس مال الشركة. وتمت الموافقة على تخفيض رأس المال من قبل السلطات النظامية. خلال عام ٢٠١٧، تكبدت الشركة تكاليف معاملات قدرها ٦٩١ ألف ريال سعودي فيما يتعلق بتخفيض رأس المال، وقد تم تحميلها بشكل مباشر على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، أوصى مجلس إدارة الشركة في إجتماعه 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 تكلفة معاملة قدرها ٩,٦٧٧ ألف ريال سعودي فيما يتعلق بزيادة رأس مال الشركة، والتي تم تحميلها مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

| كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة) |         |         | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مدققة) |         |         |
|------------------------------------|---------|---------|--------------------------------|---------|---------|
| عدد الأسهم                         | المصدر  | المدفوع | عدد الأسهم                     | المصدر  | المدفوع |
| ٦٠,٠٠٠                             | ٦٠٠,٠٠٠ | ٦٠٠,٠٠٠ | ٦٠,٠٠٠                         | ٦٠٠,٠٠٠ | ٦٠٠,٠٠٠ |
| ٢٠,٠٠٠                             | ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠                         | ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ |
| ٨٠,٠٠٠                             | ٨٠٠,٠٠٠ | ٨٠٠,٠٠٠ | ٨٠,٠٠٠                         | ٨٠٠,٠٠٠ | ٨٠٠,٠٠٠ |

**١٦. إدارة رأس المال**

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

**١٧. احتياطي نظامي**

حسب النظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تحويل ٢٠٪ من صافي دخل كل سنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يتساوى رصيد هذا الاحتياطي مع رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وحيث يوجد عجز متراكم للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، فلم يتم التحويل إلى الاحتياطي النظامي.

## (أ) الزكاة المحملة خلال الفترة

تتكون الزكاة المحملة خلال الفترة من مخصصات الفترة الحالية بمبلغ ٧,٩٠٦ 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 وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

## (ج) الاعتراض على التقديرات

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

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، توصلت الشركة إلى اتفاق مع الهيئة العامة للزكاة والدخل بشأن الاعتراضين الخاصين بالزكاة وضريبة الدخل، وضريبة الاستقطاع للسنوات 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 سبتمبر ٢٠١٩ م 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م:

| تأثير البيانات المالية         | الحساب                                       | قبل التعديل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م | أثر التعديل | كما هو معدل وموضح في فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م |
|--------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------------------|
| قائمة التغيرات في حقوق الملكية | مخصص الزكاة وضريبة الدخل (الخسائر المتراكمة) | ٤,٨٠٨                                                      | (٤,٨٠٨)     | -                                                                  |
| قائمة الدخل                    | مصاريف الزكاة وضريبة الدخل                   | -                                                          | (٤,٣١٠)     | (٤,٣١٠)                                                            |
| قائمة الدخل                    | ربحية السهم                                  | (٢,٧٩)                                                     | ٠,٣١        | (٢,٤٨)                                                             |
| قائمة المركز المالي            | أصل/التزام الضريبة المؤجلة                   | -                                                          | ٤٩٨         | ٤٩٨                                                                |

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

| تأثير البيانات المالية         | الحساب                                       | قبل التعديل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م | أثر التعديل | كما هو معدل وموضح في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م |
|--------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------------------|
| قائمة التغيرات في حقوق الملكية | مخصص الزكاة وضريبة الدخل (الخسائر المتراكمة) | ١,٠٢٩                                                      | (١,٠٢٩)     | -                                                                  |
| قائمة الدخل                    | مصاريف الزكاة وضريبة الدخل                   | -                                                          | (١,٣٨٠)     | (١,٣٨٠)                                                            |
| قائمة الدخل                    | ربحية السهم                                  | (١,٩٩)                                                     | ٠,٢٦        | (١,٧٣)                                                             |
| قائمة المركز المالي            | أصل/التزام الضريبة المؤجلة                   | -                                                          | (٣٥١)       | (٣٥١)                                                              |

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<br>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: |                               |                                    |             |                                   |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|-------------|-----------------------------------|
| تأثير البيانات المالية                                          | الحساب                        | قبل التعديل في<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: | أثر التعديل | كما هو معدل في<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٨م |
| قائمة المركز المالي                                             | أصل/التزام الضريبة<br>المؤجلة | -                                  | ١٣,٩٢٣      | ١٣,٩٢٣                            |
| قائمة المركز المالي                                             | (الخسائر المتركمة)            | (٢٧٣,٥٢٩)                          | ١٣,٩٢٣      | (٢٥٩,٦٠٦)                         |
| كما في ١ ديسمبر ٢٠١٨م:                                          |                               |                                    |             |                                   |
| تأثير البيانات المالية                                          | الحساب                        | قبل التعديل في<br>٠١ يناير ٢٠١٨م:  | أثر التعديل | كما هو معدل في<br>٠١ يناير ٢٠١٨م  |
| قائمة المركز المالي                                             | أصل/التزام الضريبة<br>المؤجلة | -                                  | ١٢,٢٢٥      | ١٢,٢٢٥                            |
| قائمة المركز المالي                                             | الأرباح المدورة               | (٥٣,٠٠٢)                           | ١٢,٢٢٥      | (٤٠,٧٧٧)                          |

(د) الضريبة المؤجلة

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م |                                       |
|-----------------|-----------------|---------------------------------------|
| ١٣,٩٢٣          | ١٢,٢٢٥          | الرصيد الافتتاحي لأصل الضريبة المؤجلة |
| (١,٩٦١)         | ١,٦٩٨           | (إنشأ)/عكس الفروق المؤقتة             |
| -               | -               | مصاريف الضرائب المؤجلة                |
| ١١,٩٦٢          | ١٣,٩٢٣          | الرصيد الختامي                        |

تتعلق الضريبة المؤجلة بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين، مخصص انخفاض القيمة العادلة، والخسائر غير المعترف بها.

١٩ تعهدات والتزامات محتملة

(أ) الدعاوى القضائية

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

(ب) التزامات إيجار تشغيلي

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

| بآلاف الريالات السعودية        |                            |
|--------------------------------|----------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م<br>(مدققة) |
| -                              | -                          |
| ٦,٦١١                          | ١٦,٠٥٧                     |
| ٦,٦١١                          | ١٦,٠٥٧                     |

أقل من سنة واحدة  
من سنة إلى خمس سنوات

(ج) الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، أصدر مصرف الشركة خطابات ضمان بمبلغ ٧٤,٣٩٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: 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 سبتمبر ٢٠١٩م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: 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 وإعادة 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 تقديراً 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 بإستخدام مقاييس القيمة للشركات المدرجة القابلة للمقارنة على نطاق واسع وعمليات الدمج و عملية الاستحواذ المتعددة. طبقاً لذلك، بتاريخ الموافقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وفقاً للمنهجية المذكورة 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 بإستخدام 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 تنخفض إلى ١%.

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

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

٢١ معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

| بآلاف الريالات السعودية          |                  |                |                              |                  |                |
|----------------------------------|------------------|----------------|------------------------------|------------------|----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدققة) (معدلة) |                  |                | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مدققة) |                  |                |
| المجموع                          | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | المجموع                      | عمليات المساهمين | عمليات التأمين |
| <b>الموجودات</b>                 |                  |                |                              |                  |                |
| ١,١٢٢,٤٢٩                        | ٤١٠,١٨٣          | ٧١٢,٢٤٦        | ٢٣٢,١٨٢                      | ١٢٤,٥٦٣          | ١٠٧,٦١٩        |
| -                                | -                | -              | ٥٨٦,٢٨٣                      | ٨٢,٤٢٢           | ٥٠٣,٨٦١        |
| ٦٨١,٠٧٨                          | -                | ٦٨١,٠٧٨        | ٧٧٩,٤٨٦                      | -                | ٧٧٩,٤٨٦        |
| ٢٨٢,٩٠١                          | -                | ٢٨٢,٩٠١        | ٣٧٨,٥٧١                      | -                | ٣٧٨,٥٧١        |
| ٢٩٤,١٦٢                          | -                | ٢٩٤,١٦٢        | ٣٦٨,٠١٩                      | -                | ٣٦٨,٠١٩        |
| ١٢٦,٦٤٤                          | -                | ١٢٦,٦٤٤        | ٢٣٣,٤٨٥                      | -                | ٢٣٣,٤٨٥        |
| ٧٦,٢٢٧                           | -                | ٧٦,٢٢٧         | ٧٩,٩٩٢                       | -                | ٧٩,٩٩٢         |
| ٦٣                               | -                | ٦٣             | ٦٣                           | -                | ٦٣             |
| -                                | (٣٩٩,٥٦٠)        | ٣٩٩,٥٦٠        | -                            | (٤٥٩,٥٣٥)        | ٤٥٩,٥٣٥        |
| ١٣٤,٢٧٣                          | ٢,٥٢٢            | ١٣١,٧٥١        | ٣٦٩,٧٨٠                      | ٣,٤١٨            | ٣٦٦,٣٦٢        |
| ٧٤,١٥١                           | ٤٩,١٥١           | ٢٥,٠٠٠         | ٣١٨,٢٩٨                      | ٣٠٨,٢٢٤          | ١٠,٠٧٤         |
| -                                | -                | -              | ٢٥,١٠٩                       | -                | ٢٥,١٠٩         |
| ١٩,١٥٨                           | -                | ١٩,١٥٨         | ١٤,٨٥٥                       | -                | ١٤,٨٥٥         |
| ٣٠,٠٠٠                           | ٣٠,٠٠٠           | -              | ٣٠,٠٠٠                       | ٣٠,٠٠٠           | -              |
| ٢,٤٨٤                            | -                | ٢,٤٨٤          | ٢,٤٩٤                        | -                | ٢,٤٩٤          |
| ١٣,٩٢٣                           | ١٣,٩٢٣           | -              | ١١,٩٦٢                       | ١١,٩٦٢           | -              |
| ١٢٠,٠٠٠                          | ١٢٠,٠٠٠          | -              | ١٢٠,٠٠٠                      | ١٢٠,٠٠٠          | -              |
| ٩,٨٧٢                            | ٩,٨٧٢            | -              | ٧,٦٥٨                        | ٧,٦٥٨            | -              |
| ١٩,٥٠٧                           | ١٩,٥٠٧           | -              | ٢١,٨٧٢                       | ٢١,٨٧٢           | -              |
| ٤٨٠,٠٠٠                          | ٤٨٠,٠٠٠          | -              | ٤٨٠,٠٠٠                      | ٤٨٠,٠٠٠          | -              |
| ٣,٤٨٦,٨٧٢                        | ٧٣٥,٥٩٨          | ٢,٧٥١,٢٧٤      | ٤,٠٦٠,١٠٩                    | ٧٣٠,٥٨٤          | ٣,٣٢٩,٥٢٥      |
| <b>إجمالي الموجودات</b>          |                  |                |                              |                  |                |

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

٢١ معلومات اضافية (تتمة)

| بآلاف الريالات السعودية  |                  |                |                              |                  |                |                                                      |
|--------------------------|------------------|----------------|------------------------------|------------------|----------------|------------------------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدققة) |                  |                | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مدققة) |                  |                |                                                      |
| المجموع                  | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | المجموع                      | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | المطلوبات                                            |
| ١٥٨,٤٩٣                  | ٢,٨٢٠            | ١٥٥,٦٧٣        | ٨٢,٠١٦                       | ١,٠١٤            | ٨١,٠٠٢         | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى                          |
| ١٢٤,٨٦٠                  | -                | ١٢٤,٨٦٠        | ١١٩,٧١٥                      | -                | ١١٩,٧١٥        | ذمم وعمولات دائنة                                    |
| -                        | -                | -              | ٢١,٤٢١                       | -                | ٢١,٤٢١         | مطلوبات التأجير                                      |
| ٥٠,٤١٠                   | -                | ٥٠,٤١٠         | ٢٠٨,٦٢٠                      | -                | ٢٠٨,٦٢٠        | أرصدة معيدي تأمين دائنة                              |
| ١,٢٣٦,٨٤٩                | -                | ١,٢٣٦,٨٤٩      | ١,٣٠٤,١٤٤                    | -                | ١,٣٠٤,١٤٤      | إجمالي أقساط غير مكتسبة                              |
| ٢٢,٢٠٥                   | -                | ٢٢,٢٠٥         | ٤١,٦٥٦                       | -                | ٤١,٦٥٦         | عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة                         |
| ٣٢٥,٢١٤                  | -                | ٣٢٥,٢١٤        | ٥٤٥,٧٤٨                      | -                | ٥٤٥,٧٤٨        | إجمالي المطالبات تحت التسوية                         |
| ٦٢٤,٩١٠                  | -                | ٦٢٤,٩١٠        | ٨١٩,٦٩٨                      | -                | ٨١٩,٦٩٨        | مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها                        |
| ٥١,٠٥٢                   | -                | ٥١,٠٥٢         | ٢٣,٨٣٧                       | -                | ٢٣,٨٣٧         | احتياطي عجز الأقساط                                  |
| ٩,٧٥٩                    | -                | ٩,٧٥٩          | ١٢,٩٤٤                       | -                | ١٢,٩٤٤         | احتياطيات فنية أخرى                                  |
| ١٧,٦٠٠                   | -                | ١٧,٦٠٠         | ٢١,٩٩٦                       | -                | ٢١,٩٩٦         | مطلوب لطرف ذو علاقة                                  |
| ٢٥,٤٦١                   | -                | ٢٥,٤٦١         | ٢٠,٣٥٠                       | -                | ٢٠,٣٥٠         | مكافآت نهاية الخدمة للموظفين                         |
| ١١١,٥٦٦                  | -                | ١١١,٥٦٦        | ١١٢,٦٠٥                      | -                | ١١٢,٦٠٥        | توزيع الفائض المستحق                                 |
| ٢٧,١٨٤                   | ٢٧,١٨٤           | -              | ٧,٠٠٣                        | ٧,٠٠٣            | -              | زكاة وضريبة دخل                                      |
| ١٩,٥٠٧                   | ١٩,٥٠٧           | -              | ٢١,٨٧٢                       | ٢١,٨٧٢           | -              | إيرادات عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي    |
| ٢,٨٠٥,٠٧٠                | ٤٩,٥١١           | ٢,٧٥٥,٥٥٩      | ٣,٣٦٣,٦٢٥                    | ٢٩,٨٨٩           | ٣,٣٣٣,٧٣٦      | إجمالي المطلوبات                                     |
|                          |                  |                |                              |                  |                | عجز عمليات التأمين                                   |
|                          |                  |                | ٧٤                           | -                | ٧٤             | احتياطي أرباح القيمة العادلة للإستثمارات             |
| (٤,٢٨٥)                  | -                | (٤,٢٨٥)        | (٤,٢٨٥)                      | -                | (٤,٢٨٥)        | إعادة قياس المكافأة المحددة المستحقة -               |
| (٤,٢٨٥)                  | -                | (٤,٢٨٥)        | (٤,٢١١)                      | -                | (٤,٢١١)        | مكافأة الموظفين                                      |
|                          |                  |                |                              |                  |                | إجمالي عجز عمليات التأمين                            |
|                          |                  |                |                              |                  |                | حقوق المساهمين                                       |
| ٨٠٠,٠٠٠                  | ٨٠٠,٠٠٠          | -              | ٨٠٠,٠٠٠                      | ٨٠٠,٠٠٠          | -              | رأس المال                                            |
| ١٤٦,١٣٥                  | ١٤٦,١٣٥          | -              | ١٤٦,١٣٥                      | ١٤٦,١٣٥          | -              | احتياطي نظامي                                        |
| (٢٥٩,٦٠٦)                | (٢٥٩,٦٠٦)        | -              | (٢٥٣,٠٣٠)                    | (٢٥٣,٠٣٠)        | -              | خسائر متراكمة                                        |
| (٤٤٢)                    | (٤٤٢)            | -              | ٧,٥٩٠                        | ٧,٥٩٠            | -              | ربح احتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات           |
| ٦٨٦,٠٨٧                  | ٦٨٦,٠٨٧          | -              | ٧٠٠,٦٩٥                      | ٧٠٠,٦٩٥          | -              | إجمالي حقوق الملكية                                  |
| ٣,٤٨٦,٨٧٢                | ٧٣٥,٥٩٨          | ٢,٧٥١,٢٧٤      | ٤,٠٦٠,١٠٩                    | ٧٣٠,٥٨٤          | ٣,٣٢٩,٥٢٥      | إجمالي المطلوبات وعجز عمليات التأمين وحقوق المساهمين |

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

**٢١ معلومات اضافية (تتمة)**

**قائمة الدخل الأولية الموجزة**

| بآلاف الريالات السعودية             |           |             |                                     |           |             |
|-------------------------------------|-----------|-------------|-------------------------------------|-----------|-------------|
| للفترة التسعة أشهر المنتهية في      |           |             |                                     |           |             |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة) (معدلة) |           |             | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مدققة) (معدلة) |           |             |
| عمليات التأمين                      | المساهمون | المجموع     | عمليات التأمين                      | المساهمون | المجموع     |
| ٢,١١٤,٧٨٦                           | -         | ٢,١١٤,٧٨٦   | ١,٥٢٧,٣٩٣                           | -         | ١,٥٢٧,٣٩٣   |
| -                                   | -         | -           | ٣٦٨                                 | -         | ٣٦٨         |
| ٢,١١٤,٧٨٦                           | -         | ٢,١١٤,٧٨٦   | ١,٥٢٧,٧٦١                           | -         | ١,٥٢٧,٧٦١   |
| (٤,٥٩٦)                             | -         | (٤,٥٩٦)     | (٢,٠٦٠)                             | -         | (٢,٠٦٠)     |
| (٥٥٠,٢٢٦)                           | -         | (٥٥٠,٢٢٦)   | (١٨١,٢٩٩)                           | -         | (١٨١,٢٩٩)   |
| (٥٥٤,٨٢٢)                           | -         | (٥٥٤,٨٢٢)   | (١٨٣,٣٥٩)                           | -         | (١٨٣,٣٥٩)   |
| (٣٥,٩٠٥)                            | -         | (٣٥,٩٠٥)    | (١٢,٨٢٩)                            | -         | (١٢,٨٢٩)    |
| ١,٥٢٤,٠٥٩                           | -         | ١,٥٢٤,٠٥٩   | ١,٣٣١,٥٧٣                           | -         | ١,٣٣١,٥٧٣   |
| ٢٨,٣٧٦                              | -         | ٢٨,٣٧٦      | ١٢,٤٤٨                              | -         | ١٢,٤٤٨      |
| ١,٥٥٢,٤٣٥                           | -         | ١,٥٥٢,٤٣٥   | ١,٣٤٤,٠٢١                           | -         | ١,٣٤٤,٠٢١   |
| ٧٠,١٠٩                              | -         | ٧٠,١٠٩      | ٤١,٠٨٩                              | -         | ٤١,٠٨٩      |
| ١,٦٢٢,٥٤٤                           | -         | ١,٦٢٢,٥٤٤   | ١,٣٨٥,١١٠                           | -         | ١,٣٨٥,١١٠   |
| (١,٣٤٨,٩٤١)                         | -         | (١,٣٤٨,٩٤١) | (١,٥٨٤,٧١٦)                         | -         | (١,٥٨٤,٧١٦) |
| (١٩,٢٦٨)                            | -         | (١٩,٢٦٨)    | (١٩,٢٠٧)                            | -         | (١٩,٢٠٧)    |
| ٦٤,٣٢٧                              | -         | ٦٤,٣٢٧      | ٧١,٢٢٠                              | -         | ٧١,٢٢٠      |
| ٢٢٣,٦٠١                             | -         | ٢٢٣,٦٠١     | ٢٨٤,٧٤٢                             | -         | ٢٨٤,٧٤٢     |
| (١,٠٨٠,٢٨١)                         | -         | (١,٠٨٠,٢٨١) | (١,٢٤٧,٩٦١)                         | -         | (١,٢٤٧,٩٦١) |
| (١٤٦,٦٧٧)                           | -         | (١٤٦,٦٧٧)   | ٩٣,٢٠٩                              | -         | ٩٣,٢٠٩      |
| (٨٧,٩٤٨)                            | -         | (٨٧,٩٤٨)    | ٣١,٣٢٦                              | -         | ٣١,٣٢٦      |
| (١,٣١٤,٩٠٦)                         | -         | (١,٣١٤,٩٠٦) | (١,١٢٣,٤٢٦)                         | -         | (١,١٢٣,٤٢٦) |
| ٢٧,٢١٤                              | -         | ٢٧,٢١٤      | (٤٤,٠١٨)                            | -         | (٤٤,٠١٨)    |
| (٣,١٨٥)                             | -         | (٣,١٨٥)     | ٣,٠٥٦                               | -         | ٣,٠٥٦       |
| (٨٤,٤٦٧)                            | -         | (٨٤,٤٦٧)    | (٩١,٢٦٣)                            | -         | (٩١,٢٦٣)    |
| (١,٣٧٥,٣٤٤)                         | -         | (١,٣٧٥,٣٤٤) | (١,٢٥٥,٦٥١)                         | -         | (١,٢٥٥,٦٥١) |
| ٢٤٧,٢٠٠                             | -         | ٢٤٧,٢٠٠     | ١٢٩,٤٥٩                             | -         | ١٢٩,٤٥٩     |
| -                                   | -         | -           | -                                   | -         | -           |
| ٢٠,٥٢١                              | -         | ٢٠,٥٢١      | (٣٩,٣١٩)                            | -         | (٣٩,٣١٩)    |
| (٢٤,٢٤٦)                            | -         | (٢٤,٢٤٦)    | -                                   | -         | -           |
| (٢٢٠,٩٧٠)                           | (٥,٨٨٠)   | (٢٢٦,٨٥٠)   | (١٩٥,٥٦٥)                           | (٤,١٦٠)   | (١٩٩,٧٢٥)   |
| (٤٥,٨٥٤)                            | -         | (٤٥,٨٥٤)    | (٣٥,٤٩١)                            | -         | (٣٥,٤٩١)    |
| ١٤,٤٨٥                              | ١٢,٩٧٢    | ٢٧,٤٥٧      | ١٢,١٢٤                              | ٤,٩٠٥     | ١٧,٠٢٩      |
| -                                   | -         | -           | ٥,٦٦٦                               | ٥,٦٦٦     | ١١,٣٣٢      |
| ١٩,٢٥٤                              | -         | ١٩,٢٥٤      | ١١,٤٢٣                              | -         | ١١,٤٢٣      |
| (٢٣٦,٨١٠)                           | ٧,٠٩٢     | (٢٢٩,٧١٨)   | (٢٤١,١٦٢)                           | ٦,٤١١     | (٢٣٤,٧٥١)   |
| ١٠,٣٩٠                              | ٧,٠٩٢     | ١٧,٤٨٢      | (١١١,٧٠٣)                           | ٦,٤١١     | (١٠٥,٢٩٢)   |
| (٩,٣٥١)                             | ٩,٣٥١     | -           | -                                   | (١١٨,١١٤) | (١٢٧,٤٦٥)   |
| ١,٠٣٩                               | ١٦,٤٤٣    | ١٧,٤٨٢      | (١١١,٧٠٣)                           | (١١١,٧٠٣) | (٢٢٣,٤٠٦)   |
| -                                   | (٧,٩٠٦)   | (٧,٩٠٦)     | (٤,٨٠٨)                             | (٤,٨٠٨)   | (٩,٧١٤)     |
| -                                   | (١,٩٦٢)   | (١,٩٦٢)     | ٤٩٨                                 | ٤٩٨       | (١,٤٦٤)     |
| ١,٠٣٩                               | ٦,٥٧٥     | ٧,٦١٤       | (١١٦,٠١٣)                           | (١١٦,٠١٣) | (١٠٨,٣٩٨)   |

**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

التكاليف والمصاريف المكتتبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متكبدة 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 المتكبدة وغير المبلغ عنها

صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتكبدة

احتياطي عجز الأقساط الإضافي

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة

صافي دخل الإكتتاب

(مصاريف)/ إيرادات تشغيلية أخرى

إسترداد ديون مشكوك في تحصيلها

مخصص قضايا

مصاريف عمومية وإدارية

رسوم إدارية لطرف ثالث

دخل عمولة خاصة

أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع

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 وقيل

الزكاة

الزكاة وضريبة الدخل

الفترة الحالية

الضريبة الرجعة

صافي الربح/(الخسارة) للفترة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)

٢١ معلومات اضافية (تتمة)  
قائمة الدخل الأولية الموجزة

| بالآلاف الريالات السعودية            |                  |                |                              |                  |                |
|--------------------------------------|------------------|----------------|------------------------------|------------------|----------------|
| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في       |                  |                |                              |                  |                |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة) (معدلة) |                  |                | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مدققة) |                  |                |
| المجموع                              | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | المجموع                      | عمليات المساهمين | عمليات التأمين |
| ٨٣٤,١١٤                              | -                | ٨٣٤,١١٤        | ٧٤٧,٠٨٥                      | -                | ٧٤٧,٠٨٥        |
| ٢,١٦٨                                | -                | ٢,١٦٨          | -                            | -                | -              |
| ٨٣٦,٢٨٢                              | -                | ٨٣٦,٢٨٢        | ٧٤٧,٠٨٥                      | -                | ٧٤٧,٠٨٥        |
| (٩١٤)                                | -                | (٩١٤)          | (١,٧٠٧)                      | -                | (١,٧٠٧)        |
| (٩٢,٨٢٠)                             | -                | (٩٢,٨٢٠)       | (٩٧,٩٥٦)                     | -                | (٩٧,٩٥٦)       |
| (٩٣,٧٣٤)                             | -                | (٩٣,٧٣٤)       | (٩٩,٦٦٣)                     | -                | (٩٩,٦٦٣)       |
| (٤,٤٩٨)                              | -                | (٤,٤٩٨)        | (١١,٩٠٧)                     | -                | (١١,٩٠٧)       |
| ٧٣٨,٠٥٠                              | -                | ٧٣٨,٠٥٠        | ٦٣٥,٥١٥                      | -                | ٦٣٥,٥١٥        |
| (٣٠٣,٧٩٢)                            | -                | (٣٠٣,٧٩٢)      | (١٢٢,٥٠٤)                    | -                | (١٢٢,٥٠٤)      |
| ٤٣٤,٢٥٨                              | -                | ٤٣٤,٢٥٨        | ٥١٣,٠١١                      | -                | ٥١٣,٠١١        |
| ١١,٩٠٨                               | -                | ١١,٩٠٨         | ٢٦,٠٥٤                       | -                | ٢٦,٠٥٤         |
| ٤٤٦,١٦٦                              | -                | ٤٤٦,١٦٦        | ٥٣٩,٠٦٥                      | -                | ٥٣٩,٠٦٥        |
| (٤٨٢,٧٩٩)                            | -                | (٤٨٢,٧٩٩)      | (٤٥٨,٢٠٠)                    | -                | (٤٥٨,٢٠٠)      |
| (٦,٧١٢)                              | -                | (٦,٧١٢)        | (٥,٦٨٣)                      | -                | (٥,٦٨٣)        |
| ٢٦,٦٠٧                               | -                | ٢٦,٦٠٧         | ٢٢,٠٣١                       | -                | ٢٢,٠٣١         |
| ٦٨,٢٣٦                               | -                | ٦٨,٢٣٦         | ٩١,٨٩٨                       | -                | ٩١,٨٩٨         |
| (٣٩٤,٦٦٨)                            | -                | (٣٩٤,٦٦٨)      | (٣٤٩,٩٥٤)                    | -                | (٣٤٩,٩٥٤)      |
| ٧٤,٩٥٢                               | -                | ٧٤,٩٥٢         | (٤٥,٣٦٣)                     | -                | (٤٥,٣٦٣)       |
| (٣٥,٢٧٦)                             | -                | (٣٥,٢٧٦)       | (١٢,٥٧٩)                     | -                | (١٢,٥٧٩)       |
| (٣٥٤,٩٩٢)                            | -                | (٣٥٤,٩٩٢)      | (٤٠٧,٨٩٦)                    | -                | (٤٠٧,٨٩٦)      |
| (٣٤,٣٩٧)                             | -                | (٣٤,٣٩٧)       | ٢,٩٢٣                        | -                | ٢,٩٢٣          |
| ٢٣٩                                  | -                | ٢٣٩            | ٢,٠٧٣                        | -                | ٢,٠٧٣          |
| (١٩,٨٢٨)                             | -                | (١٩,٨٢٨)       | (٢٧,٣٣٢)                     | -                | (٢٧,٣٣٢)       |
| (٤٠٨,٩٧٨)                            | -                | (٤٠٨,٩٧٨)      | (٤٣٠,٢٣٢)                    | -                | (٤٣٠,٢٣٢)      |
| ٣٧,١٨٨                               | -                | ٣٧,١٨٨         | ١٠٨,٨٣٣                      | -                | ١٠٨,٨٣٣        |
| -                                    | -                | (٥٩,٠٨٨)       | -                            | -                | -              |
| -                                    | -                | -              | (١٣,٣٢٠)                     | -                | (١٣,٣٢٠)       |
| -                                    | (١,١٠٢)          | (١٢,١٢٧)       | (٨٢,١٣٤)                     | (٢,٠٣٢)          | (٨٠,١٠٢)       |
| -                                    | -                | (١١,٧١٥)       | (١٥,٥١٠)                     | -                | (١٥,٥١٠)       |
| ٢,٣٣٣                                | ٤٨٤              | ١,٨٤٩          | ٧,١٨٤                        | ٣,٢٥٧            | ٣,٩٢٧          |
| ٥,٦٦٦                                | ٥,٦٦٦            | -              | -                            | -                | -              |
| ٩,٠٥٢                                | -                | ٩,٠٥٢          | ٦٧٦                          | -                | ٦٧٦            |
| (١١٦,٩٨١)                            | ٥,٠٤٨            | (١٢٢,٠٢٩)      | (١٠٣,١٠٤)                    | ١,٢٢٥            | (١٠٤,٣٢٩)      |
| (٧٩,٧٩٣)                             | ٥,٠٤٨            | (٨٤,٨٤١)       | ٥,٧٢٩                        | ١,٢٢٥            | ٤,٥٠٤          |
| -                                    | (٨٤,٨٤١)         | ٨٤,٨٤١         | -                            | ٤,٠٥٤            | (٤,٠٥٤)        |
| (٧٩,٧٩٣)                             | (٧٩,٧٩٣)         | -              | ٥,٧٢٩                        | ٥,٢٧٩            | ٤٥٠            |
| (١,٠٢٩)                              | (١,٠٢٩)          | -              | (٢,٦١٤)                      | (٢,٦١٤)          | -              |
| (٣٥١)                                | (٣٥١)            | -              | ١٢٠                          | ١٢٠              | -              |
| (٨١,١٧٣)                             | (٨١,١٧٣)         | -              | ٣,٢٣٥                        | ٢,٧٨٥            | ٤٥٠            |

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

التكاليف والمصاريف المكتتبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متكبدة 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 المتكبدة وغير المبلغ عنها

صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتكبدة

احتياطي عجز الأقساط الإضافي

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف)/ إيرادات تشغيلية أخرى

إسترداد ديون مشترك في تحصيلها

مخصص قضايا

مصاريف عمومية وإدارية

رسوم إدارية لطرف ثالث

دخل عمولة خاصة

أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع

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 الزجلة

صافي الربح/(الخسارة) للفترة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)

٢١ معلومات إضافية (تتمة)  
قائمة الدخل الأولية الموجزة

| بآلاف الريالات السعودية        |           |                |                              |           |                |
|--------------------------------|-----------|----------------|------------------------------|-----------|----------------|
| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في |           |                |                              |           |                |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة)   |           |                | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مدققة) |           |                |
| عمليات                         |           | عمليات التأمين | عمليات                       |           | عمليات التأمين |
| المجموع                        | المساهمين |                | المجموع                      | المساهمين |                |

٤٥٠ ٢,٧٨٥ ٣,٢٣٥ - (٨١,١٧٣) (٨١,١٧٣)

صافي الربح/(الخسارة) للفترة  
الخسارة الشاملة الأخرى:

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

| الاستثمارات المتاحة للبيع                  |       |       |   |          |          |
|--------------------------------------------|-------|-------|---|----------|----------|
| - صافي التغير في القيم العادلة             |       |       |   |          |          |
| - إعادة تصنيف لقائمة الدخل الأولية الموجزة |       |       |   |          |          |
| مجموع الربح/(الخسارة) الشاملة للفترة       |       |       |   |          |          |
| ٧٤                                         | ٣,٠٧٤ | ٣,١٤٨ | - | (١٠٩)    | (١٠٩)    |
| -                                          | -     | -     | - | (٥,٦٦٦)  | (٥,٦٦٦)  |
| ٥٢٤                                        | ٥,٨٥٩ | ٦,٣٨٣ | - | (٨٦,٩٤٨) | (٨٦,٩٤٨) |

| بآلاف الريالات السعودية       |           |                |                              |           |                |
|-------------------------------|-----------|----------------|------------------------------|-----------|----------------|
| لفترة التسعة أشهر المنتهية في |           |                |                              |           |                |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة)  |           |                | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مدققة) |           |                |
| عمليات                        |           | عمليات التأمين | عمليات                       |           | عمليات التأمين |
| المجموع                       | المساهمين |                | المجموع                      | المساهمين |                |

١,٠٣٩ ٦,٥٧٦ ٧,٦١٥ - (١١٦,٠١٣) (١١٦,٠١٣)

صافي الربح/(الخسارة) للفترة  
الخسارة الشاملة الأخرى:

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

| الاستثمارات المتاحة للبيع                  |        |        |    |           |           |
|--------------------------------------------|--------|--------|----|-----------|-----------|
| - صافي التغير في القيم العادلة             |        |        |    |           |           |
| - إعادة تصنيف لقائمة الدخل الأولية الموجزة |        |        |    |           |           |
| مجموع الربح/(الخسارة) الشاملة للفترة       |        |        |    |           |           |
| ٧٤                                         | ٨,٠٣٢  | ٨,١٠٦  | ٢١ | (٢٧٠)     | (٢٩١)     |
| -                                          | -      | -      | -  | (٥,٦٦٦)   | (٥,٦٦٦)   |
| ١,١١٣                                      | ١٤,٦٠٨ | ١٥,٧٢١ | ٢١ | (١٢١,٩٤٩) | (١٢١,٩٧٠) |

# شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)

## ٢١ معلومات إضافية (تتمة) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

| بآلاف الريالات السعودية                                 |                |           |                                    |                |           |
|---------------------------------------------------------|----------------|-----------|------------------------------------|----------------|-----------|
| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في                          |                |           |                                    |                |           |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة)                             |                |           | ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدققة) (معدلة) |                |           |
| إيضاح                                                   | عمليات التأمين | المساهمين | المجموع                            | عمليات التأمين | المساهمين |
|                                                         |                |           |                                    |                |           |
|                                                         | ١,٠٣٩          | ١٦,٤٤٣    | ١٧,٤٨٢                             | -              | (١١١,٧٠٣) |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية                   |                |           |                                    |                |           |
| صافي الدخل / خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل       |                |           |                                    |                |           |
| تعديلات لبنود غير نقدية:                                |                |           |                                    |                |           |
| استهلاك وإطفاء                                          | ٦,١٢٦          | -         | ٦,١٢٦                              | -              | ٦,٩٢٧     |
| مخصص ديون مشكوك في تحصيلها                              | (٢٠,٥٢١)       | -         | (٢٠,٥٢١)                           | -              | ٣٩,٣١٩    |
| ربح محقق من بيع استثمارات                               | -              | -         | -                                  | (٥,٩٥٨)        | (٦,٣٠٦)   |
| دخل عمولة خاصة                                          | (١٤,٤٨٥)       | (١٢,٩٧٢)  | (٢٧,٤٥٧)                           | (٧,٢١٩)        | (١٧,٧٩٠)  |
|                                                         | (٢٧,٨٤١)       | ٣,٤٧١     | (٢٤,٣٧٠)                           | ٣٨,٦٧٩         | (٨٩,٥٥٣)  |
| تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:               |                |           |                                    |                |           |
| أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة                          | (٧٧,٨٨٦)       | -         | (٧٧,٨٨٦)                           | (٢٦٤,٥٥٠)      | (٢٦٤,٥٥٠) |
| حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة               | (٩٥,٦٧٠)       | -         | (٩٥,٦٧٠)                           | -              | ١٥٥,٩٢٧   |
| حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية              | (٧٣,٨٥٧)       | -         | (٧٣,٨٥٧)                           | -              | ٥٠,٢٨٧    |
| حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها  | (١٠٦,٨٤١)      | -         | (١٠٦,٨٤١)                          | -              | ٨,٥٥٣     |
| تكاليف ائتمان مؤجلة                                     | (٣,٧٦٥)        | -         | (٣,٧٦٥)                            | -              | ١٢١       |
| وديعة مقابل خطاب ضمان                                   | (٩,٤٤٠)        | -         | (٩,٤٤٠)                            | -              | (٣,٢٧١)   |
| مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى                      | (٢٢٤,٦١١)      | (٨٩٦)     | (٢٣٥,٥٠٧)                          | (١٦,٠٦٧)       | (١٦,٩٤١)  |
| أصول حق الاستخدام                                       | (٢٥,١٠٩)       | -         | (٢٥,١٠٩)                           | -              | -         |
| ذمم وعمولات دائنة                                       | (٥,١٤٥)        | -         | (٥,١٤٥)                            | -              | (٦,٤١٤)   |
| مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى                             | (٧٤,٦٧٢)       | (١,٨٠٥)   | (٧٦,٤٧٧)                           | (١٤,٨٨٢)       | (١٤,٢٤٦)  |
| مطلوبات التأجير                                         | ٢١,٤٢١         | -         | ٢١,٤٢١                             | -              | -         |
| أرصدة معيدي تأمين دائنة                                 | ١٥٨,٢١٠        | -         | ١٥٨,٢١٠                            | (٦٤,٤٥٦)       | (٦٤,٤٥٦)  |
| إجمالي الأقساط غير المكتسبة                             | ٦٧,٢٩٥         | -         | ٦٧,٢٩٥                             | (١٦٨,٣٧٥)      | (١٦٨,٣٧٥) |
| عمولة إعادة تأمين غير المكتسبة                          | ١٩,٤٥١         | -         | ١٩,٤٥١                             | (١١,٠٩٦)       | (١١,٠٩٦)  |
| إجمالي المطالبات تحت التسوية                            | ٢٢٠,٥٣٤        | -         | ٢٢٠,٥٣٤                            | (١٤٣,٤٩٦)      | (١٤٣,٤٩٦) |
| مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها                           | ١٩٤,٧٨٨        | -         | ١٩٤,٧٨٨                            | (٣٩,٨٧٨)       | (٣٩,٨٧٨)  |
| احتياطات عجز الأقساط                                    | (٢٧,٢١٥)       | -         | (٢٧,٢١٥)                           | -              | ٤١,٧٤٨    |
| احتياطات فنية أخرى                                      | ٣,١٨٥          | -         | ٣,١٨٥                              | (٧٨٥)          | (٧٨٥)     |
| مستحق لطرف ذي علاقة                                     | ٤,٣٩٦          | -         | ٤,٣٩٦                              | ١٠,٨٩٢         | ١٠,٨٩٢    |
|                                                         | (٧٢,٧٧٢)       | ٧٧٠       | (٧٢,٠٠٢)                           | (٤٢٧,٠٦٣)      | (٥٥٥,٥٣٣) |
| مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين                   | (٥,١١١)        | -         | (٥,١١١)                            | (١,٤٨٠)        | (١,٤٨٠)   |
| زكاة وضريبة دخل مدفوعة                                  | -              | (٢٨,٠٨٧)  | (٢٨,٠٨٧)                           | (٤,١٤٦)        | (٤,١٤٦)   |
| صافي النقد المتولد من الأنشطة التشغيلية                 | (٧٧,٨٨٣)       | (٢٧,٣١٧)  | (١٠٥,٢٠٠)                          | (٤٢٨,٥٤٣)      | (٥٦١,١٥٩) |
| التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية                 |                |           |                                    |                |           |
| توزيعات أرباح محصلة من الاستثمار في شركات زميلة         | -              | ٤,٨٩٧     | ٤,٨٩٧                              | -              | ٤,٤٨٦     |
| التغير في استثمارات في شركات زميلة                      | -              | (٢,٦٨٣)   | (٢,٦٨٣)                            | -              | (٣,١١٣)   |
| إضافات استثمارات متاحة للبيع                            | (١٠,٠٠٠)       | (٢٥١,٠٤٢) | (٢٦١,٠٤٢)                          | ٣,٣٧٩          | ٦٥,٩٥٧    |
| متحصل من بيع استثمارات                                  | ٢٥,٠٠٠         | -         | ٢٥,٠٠٠                             | -              | -         |
| دخل عمولة خاصة                                          | ١٤,٤٨٥         | ١٢,٩٧٢    | ٢٧,٤٥٧                             | ٧,٢١٩          | ١٠,٥٧١    |
| فوائد من الودائع النظامية                               | -              | ٢,٣٦٥     | ٢,٣٦٥                              | -              | -         |
| فوائد على الودائع النظامية                              | -              | (٢,٣٦٥)   | (٢,٣٦٥)                            | -              | -         |
| متحصلات من ودائع قصيرة الأجل                            | (٥٠٣,٨١١)      | (٨٢,٤٢٢)  | (٥٨٦,٢٨٣)                          | ٤٠١,٢٥٠        | ٧٠,٠٠٠    |
| إضافات إلى ممتلكات ومعدات                               | (١,٨٣٣)        | -         | (١,٨٣٣)                            | (٢,١٣٤)        | (٢,١٣٤)   |
| صافي النقد (المستخدم في)/المتولد من الأنشطة الاستثمارية | (٤٧٦,٢٠٩)      | (٣١٨,٢٧٨) | (٧٩٤,٤٨٧)                          | ٤٠٩,٧١٤        | ١٤٧,٩٠١   |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية                   |                |           |                                    |                |           |
| مطلوب من/إلى) عمليات المساهمين                          | (٥٩,٩٧٥)       | ٥٩,٩٧٥    | -                                  | ١٤,٠٨٩         | (١٤,٠٨٩)  |
| صافي النقد المتولد من/المستخدم في) الأنشطة التمويلية    | (٥٩,٩٧٥)       | ٥٩,٩٧٥    | -                                  | ١٤,٠٨٩         | (١٤,٠٨٩)  |
| صافي التغير في النقدية وشبه النقدية                     | (٦١٤,٠٦٦)      | (٢٨٥,٦٢١) | (٨٩٩,٦٨٧)                          | (٤,٧٤٠)        | ١,١٩٦     |
| النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة                    | ٦٤٧,٢٨٩        | ٤١٠,١٨٣   | ١,٠٥٧,٤٧٢                          | ٣٤٨,٧٨٥        | ٥,١٧٥     |
| النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة                    | ٣٣,٢٢٣         | ١٢٤,٥٦٢   | ١٥٧,٧٨٥                            | ٣٤٤,٠٤٥        | ٦,٣٧١     |

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

٢٢ تصنيف إجمالي الأقساط المكتتبة

| بآلاف الريالات السعودية       |          |         |           |
|-------------------------------|----------|---------|-----------|
| لفترة التسعة أشهر المنتهية في |          |         |           |
| سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة) ٣٠   |          |         |           |
| طبي                           | المركبات | ممتلكات | إجمالي    |
| ١,٢٧٣,٨١٥                     | ٦٠,٤٩١   | ١٢٧,٧٩٩ | ١,٤٦٢,١٠٥ |
| ١١٨,٤٤١                       | ٦,٠٠٨    | ٤٥,٠٠٣  | ١٦٩,٤٥٢   |
| ١٧٠,٠٨٩                       | ٧,٨٠٨    | ٤٦,٣١٩  | ٢٢٤,٢١٦   |
| ٦٣,٩٧٠                        | ٢,٨٤٠    | ١٨,٧٥٤  | ٨٥,٥٦٤    |
| ١٢٦                           | ١٧٢,٧٥٢  | ٥٧١     | ١٧٣,٤٤٩   |
| ١,٦٢٦,٤٤١                     | ٢٤٩,٨٩٩  | ٢٣٨,٤٤٦ | ٢,١١٤,٧٨٦ |

شركات كبيرة  
شركات متوسطة  
شركات صغيرة  
شركات متناهية الصغر  
عملاء أفراد

| بآلاف الريالات السعودية        |          |         |         |
|--------------------------------|----------|---------|---------|
| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في |          |         |         |
| سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة) ٣٠    |          |         |         |
| طبي                            | المركبات | ممتلكات | إجمالي  |
| ٤٨٧,٧٩٣                        | ١١,١٩١   | ٥٤,١٦٠  | ٥٥٣,١٤٤ |
| ٢٩,٨٦٢                         | ٨٩٩      | ١٤,٧٤٩  | ٤٥,٥١٠  |
| ٧٥,٧٣٨                         | ١,٣٠٤    | ٥,١٢٨   | ٨٢,١٧٠  |
| ٢٣,٢٥٦                         | (٤٩٦)    | (١,٤٠٥) | ٢١,٣٥٥  |
| ١٢٦                            | ٤٤,٥٤٨   | ٢٣٢     | ٤٤,٩٠٦  |
| ٦١٦,٧٧٥                        | ٥٧,٤٤٦   | ٧٢,٨٦٤  | ٧٤٧,٠٨٥ |

شركات كبيرة  
شركات متوسطة  
شركات صغيرة  
شركات متناهية الصغر  
عملاء أفراد

٢٣ اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ سفر ١٤٤١هـ (الموافق ٢٩ اكتوبر ٢٠١٩ م) .