

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

---

صفحة

المحتويات

٢-١	تقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكم
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات التأمين
٧	قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين
٨	قائمة الدخل الشامل الأولية للمساهمين
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١١	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٨ - ١٢	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات

إلى/ السادة مساهمي  
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
المحترمين  
(شركة مساهمة سعودية)

### نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦م، والقواعد الأولية لعمليات التأمين والقائض المترافق والدخل والدخل الشامل - عمليات المساهمين والقواعد الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م، بما في ذلك الإيضاحات حوطها من (١) إلى (١٧) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القواعد المالية الأولية الموجزة. إن هذه القواعد المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلاً على المعلومات والبيانات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويُعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القواعد المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

### نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أيه تعديلات مهمة يتغيّر ادّعاؤها على القواعد المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

نفت الانتهاء

١. نود أن نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٢. نود لفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية الذي يوضح أنه خلال الفترة الممتدة في ٣١ مارس ٢٠١٦ أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً للشركة يذكر على تدهور هامش الملاعة للشركة وإجراءات التصحيحية التي على الشركة اتخاذها وفقاً للمادة (٦٨) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.

الدار لتدقيق الحسابات  
عبد الله البصري وشركاه  
ص ب ٢١٩٥، الرياض ١١٤٥١  
المملكة العربية السعودية

بروايس وترهلوس كويتز  
من ب ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

ك

عبد الله بن محمد البصري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (١٧١)

  
خالد أحمد محضر  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٦٨)

١٤ ربى ١٤٣٧  
٢١ إبريل ٢٠١٦



## قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٦

(غير مراجعة)

إيضاح

## موجودات عمليات التأمين

٥٩٥,٣١٨	٧٤٣,٤٦٦	٥	نقد وأرصدة لدى البنك
١٩٧,٧٩٠	١٢١,٩٥١	٦	ودائع لأجل
		٧	أقساط حاملي وثائق التأمين
١,٦٨٨,١٤٧	١,٦٨٩,٠٥٢		وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٦٠,٢٢٤	٥٩,٦٠١	(٢-١١,٠٨)	استثمارات
٧٢,٦٠٦	٩٨١	١-١١	المطلوب من أطراف ذوي علاقة
١٥٧,١١٨	١٤٧,٦٦٩		المطلوب من عمليات المساهمين
٦٧١,٣١٤	٦٠٤,٣٤٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧١٣,١٥٨	٦٨٨,٣٣٥		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٨١,٨٠٧	١٨٩,٢٨٨		تكليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٥٤,٨٥١	١٨٥,٦٨٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٥,٢١٩	٥٥,٣٩٢		ممتلكات ومعدات، صافي
<b>٤,٤٤٧,٥٥٢</b>	<b>٤,٤٨٥,٥٦٨</b>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>

## موجودات المساهمين

١٠٨,٩١٢	١١٠,٠٩٩	٥	نقدية وشبة النقدية
٩٦,٠٥٢	٩٦,٠٥٢	٦	ودائع لأجل
٢٤٢,٠١٤	٢٤٠,٧١٥	(٢-١١,٠٨)	استثمارات
١,٧٨٢	٢,٦٩١		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢,٠٩٥	١٢,٠٩٥	٩	استثمار في شركة زميلة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		أرض
١٠٧,٧٥٧	١٠٧,٧٥٧	١٠	وديعة نظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠		شهرة
<b>١,٠٧٨,٦١٢</b>	<b>١,٠٧٩,٤٠٩</b>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>٥,٥٢٦,١٦٤</b>	<b>٥,٥٦٤,٩٧٧</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة المركز المالي الأولية (تممة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م  
(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

مطالبات وفائض عمليات التأمين	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٦ م	(غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	(مراجعة)
إجمالي المطالبات تحت التسوية		١,٥١٩,٠٠٨		١,٦٦٤,٧٨٨	
المطلوب إلى أطراف ذوي علاقة	١١	٥٠,٢١٠		٤٠,٥٨٩	
ذمم وعمولات دائنة		٢٠٨,٣٨٣		٢١١,٨٣٧	
مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى		١١٥,٩٢٣		١٥٦,٥٩٣	
أرصدة معيدي التأمين دائنة		٩٧,٦٦٢		١٢٠,٢١٦	
توزيعات الفائض المستحقة		١٠٨,٠٩١		١٠٦,٥٩١	
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة		٤٧,٢٦٥		٥٦,٣١٥	
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة		٢,٢٩٧,٨١٨		٢,٠٥٤,٤٤٨	
احتياطيات مطالبات أخرى		٣٩,٢٨١		٣٤,٣٥٠	
مجموع مطالبات عمليات التأمين		٤,٤٨٣,٦٤١		٤,٤٤٥,٧٢٧	
فائض عمليات التأمين		١,٩٢٧		١,٨٢٥	
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	- ٨				
مجموع مطالبات وفائض عمليات التأمين		٤,٤٨٥,٥٦٨		٤,٤٤٧,٥٥٢	
مطالبات وحقوق المساهمين					
مطالبات المساهمين					
مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى		٨,٥١٩		٨,٥١٩	
مخصص الركوة وضريبة الدخل		٢,٢٨٦		٨٤٤	
المطلوب إلى عمليات التأمين		١٤٧,٦٦٩		١٥٧,١١٨	
مجموع مطالبات المساهمين		١٥٨,٤٧٤		١٦٦,٤٨١	
حقوق المساهمين					
رأس المال		١,٠٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠,٠٠٠	
إحتياطي نظامي		١٤٦,١٣٥		١٤٦,١٣٥	
عجز متراكم		(٢٤٩,٢٦٥)		(٢٤٩,٢٦٥)	
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	- ب	١٥,٢٦١		١٥,٢٦١	
مجموع حقوق المساهمين		٩٢٠,٩٣٥		٩١٢,١٣١	
مجموع مطالبات وحقوق المساهمين		١,٠٧٩,٤٠٩		١,٠٧٨,٦١٢	
مجموع المطالبات وفائض عمليات التأمين		٥,٥٦٤,٩٧٧		٥,٥٢٦,١٦٤	
وحقوق المساهمين					

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكם  
(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١٥م	٣١ مارس ٢٠١٦م	إيضاح	
(غير مراجعة) ١,٥١٥,٧٦٠	(غير مراجعة) ١,٢٣٣,٥٨٢		إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٢١٣,٤٠٥)	(١٥٤,٧٢٥)		نخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٧٦٣)	(٣,٨٢٤)		أقساط تأمين فائض الحسارة
١,٢٩٩,٥٩٢	١,٠٧٥,٠٣٣		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٤٧٠,٧٩٤)	(٢٦٨,١٩٣)		التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٨٢٨,٧٩٨	٨٠٦,٨٤٠		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٩٠٠,٣٤٠)	(٨٨١,٠٥٨)		إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٢١٦,٣٥٣	١٣٢,٩٥١		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠١,٧٣٧)	٧٨,٨١٢		التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٥,٩٣٢)	(٤,٩٣١)		التغير في احتياطي مطالبات أخرى
(٧٩١,٦٥٦)	(٦٧٤,٢٢٦)		صافي المطالبات المتراكمة
(٥١,٦٩٤)	(٦٤,٣٨٣)		تكليف أكتاب وثائق التأمين
٥٢,٧٧٢	٣٧,٦٧٨		دخل عمولة إعادة تأمين
٣٨,٢٢٠	١٠٥,٩٠٩		صافي نتائج الأكتاب
(٩٦,٢٠٠)	(١٠٠,٨٦٤)		مصاريف عمومية وإدارية
-	(٧٢٥)		خسائر الانخفاض على الاستثمارات المتاحة للبيع
١,٣٥٦	٢,٨٢٩		دخل عمولات خاصة
١٦,٤٩٨	٧,٨٥٢		إيرادات أخرى
(٤٠,١٢٦)	١٥,٠٠١		فائض / (عجز) عمليات التأمين
٤٠,١٢٦	(١٣,٥٠١)	٢	حصة المساهمين من (فائض) / عجز عمليات التأمين
-	١,٥٠٠		الفائض المتراكם في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات التأمين  
(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

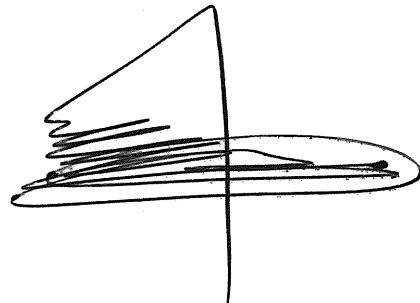
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
-	١,٥٠٠	

فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

خسارة شاملة أخرى:

بنود يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل  
في الفترة اللاحقة

استثمارات متاحة للبيع	التغير في القيمة العادلة	خسائر الانخفاض محولة إلى قائمة الدخل الأولية	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٤٢٠	(٧٢٥)	١٠٢	٨٧٧
-			
<u>٤٢٠</u>	<u>(٧٢٥)</u>	<u>١٠٢</u>	<u>٨٧٧</u>

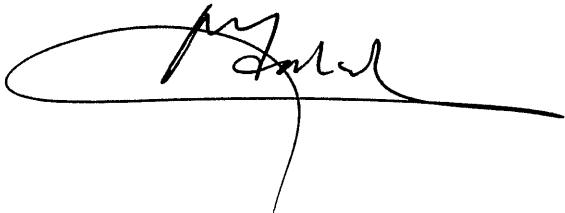
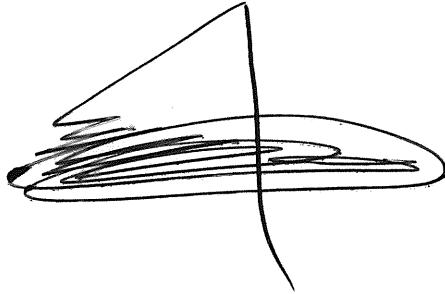


تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين

(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاح	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
<b>الدخل</b>			
(٤٠,١٢٦)	١٣,٥٠١	٢	حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين
١,٥١٤	١,٧٤١		دخل عمولات خاصة
٢٠٨	-		دخل من توزيعات أرباح على استثمارات متاحة للبيع
٢,٧٢٣	-		دخل من الاستثمار في شركة زميلة
<b>(٣٥,٦٨١)</b>	<b>١٥,٢٤٢</b>		
			<b>المصاريف</b>
(٢,٩٢٧)	(٨٦٤)		عمومية وإدارية
<b>(١٣,٧٥١)</b>	<b>(٦١٦)</b>	٨-ب	خسائر انخفاض القيمة في الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٦,٦٧٨)	(١,٤٨٠)		
<b>(٥٢,٣٥٩)</b>	<b>١٣,٧٦٢</b>		صافي ربح / (خسارة) الفترة
<b>(٠,٥٢)</b>	<b>٠,١٤</b>	١٣	ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الشامل الأولية للمساهمين  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١٥ م      ٣١ مارس ٢٠١٦ م  
(غير مراجعة)      (غير مراجعة)

صافي ربح / (خسارة) الفترة      ١٣,٧٦٢

دخل / (خسارة) شامل آخر:

بمود لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية  
في الفترة اللاحقة

(٤,٢٧٥)      (٢,٠٣٩)      الزكاة وضرية الدخل

بمود تم أو يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل  
في الفترة اللاحقة

استثمارات متاحة للبيع

صافي التغير في القيم العادلة  
خسارة محولة إلى قائمة الدخل الأولية  
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

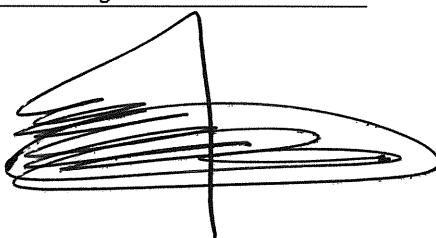
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

<u>٣١ مارس ٢٠١٥</u> (غير مراجعة)	<u>٣١ مارس ٢٠١٦</u> (غير مراجعة)	<u>إيضاح</u>
-	١,٥٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,٢٤٣	٢,٣٧٨	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(١,٣٥٦)	(٢,٨٢٩)	تعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	١٥,٠٠٠	إلى صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
-	٧٢٥	استهلاك
<u>٨٨٧</u>	<u>١٦,٧٧٤</u>	دخل عمولات خاصة
٤١٤,٧١٨	٢٤٣,٣٧٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٦,٠٧٦	٢٤,٨٢٣	خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٦٢٥,٢٥٨)	(١٥,٩٠٥)	التدفقات النقدية من العمليات
(٢٥)	٧١,٦٢٥	التغيرات في الموجودات والطلبيات التشغيلية:
١١,٠٨٢	٩,٦٢١	أجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٧٢,٦٢٦)	٦٦,٩٦٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٤٦,٩٩٧)	(٧,٤٨١)	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
(١٧,٣١٦)	(١٣٠,٨٣٦)	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
٣٩٩	١,٨٢٦	مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة
١٧٤,٣٦٣	(١٤٥,٧٨٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٠٧,٨٨٦)	٩,٤٤٩	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
(١٠٢,٢٢٢)	(٣,٤٥٤)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٣,٦٠٠	(٤٠,٦٧٠)	ودائع مقابل خطابات الضمان
٩١,٢٥٦	(٢٢,٥٥٤)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٦,٧٥٧)	(٩,٠٥٠)	مطلوب من / (إلى) عمليات المساهمين، صافي
٥,٩٣٢	٤,٩٣١	ذمم وعمولات دائنة
<u>(٢٠٠,٧٧٤)</u>	<u>٧٣,٦٥٧</u>	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٥,١٩٩	٧٥,٨٣٩	أرصدة معيدي التأمين دائنة
١,٣٥٦	٢,٨٢٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٤	-	احتياطيات أخرى
(١,٦٢٨)	(٢,٥٥١)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
<u>٧٥,٠٠١</u>	<u>٧٦,١١٧</u>	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٢٥,٧٧٣)	١٤٩,٧٧٤	ودائع لأجل
٦٧٣,٩٤٢	٥٧٤,٢٤٤	دخل عمولات خاصة
٥٤٨,١٦٩	٧٢٤,٠١٨	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
<u>٤٢٠</u>	<u>١٠٢</u>	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.



قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

<u>٣١ مارس ٢٠١٥</u> <u>(غير مراجعة)</u>	<u>٣١ مارس ٢٠١٦</u> <u>(غير مراجعة)</u>	<u>إيضاح</u>
(٥٢,٣٥٩)	١٣,٧٦٢	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
(١,٥١٤)	(١,٧٤١)	صافي ربح / (خسارة) الفترة
(٢٠٨)	-	التعديلات على:
(٢,٧٢٢)	-	دخل عمولات خاصة
<u>١٣,٧٥١</u>	<u>٦١٦</u>	دخل من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع
(٤٣,٠٥٣)	١٢,٦٣٧	دخل من الاستثمار في شركة زميلة
١٠٧,٨٨٦	(٩,٤٤٩)	خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٥٠)	(٩٠٩)	
-	(٢,٨٣٣)	
<u>٧٩٠</u>	<u>-</u>	
<u>٦٥,٣٧٣</u>	<u>(٥٥٤)</u>	<b>التدفقات النقدية من العمليات</b>
(١٥٥,١١٨)	-	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٥١٤	١,٧٤١	مبالغ مستحقة (إلى) / من عمليات التأمين، صافي
<u>٢٠٨</u>	<u>-</u>	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
<u>(٨٨,٠٢٣)</u>	<u>١,١٨٧</u>	الركاوة وضريبة دخل مدفوعة
<u>٢٤١,٦١٩</u>	<u>١٠٨,٩١٢</u>	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>١٥٣,٥٩٦</u>	<u>١١٠,٠٩٩</u>	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
<u>١٥,٥٥٩</u>	<u>(٦٨٣)</u>	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
		ودائع لأجل
		دخل عمولات خاصة
		دخل من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة
		<b>الاستثمارية</b>
		الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		<b>معاملات غير نقدية:</b>
		التغير في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)**

**٣١ مارس ٢٠١٦**

**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 ب تاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧م). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٣٠٢، الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربيع الأول ١٤٢٨هـ الموافق ٦ إبريل ٢٠٠٧م.

**٢ - أسس الإعداد**

**أسس القياس**

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة والاستثمار في شركة زميلة حيث يتم قياسها حسب طريقة حقوق الملكية.

**بيان الإنزام**

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

كما هو مبين في إيضاح ١٦ حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة، بدأت الشركة باتخاذ الاجراءات الازمة بناءً على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالامتثال لهامش الملاعة وتعتقد إدارة الشركة أنها ستكون قادرة على الامتثال للمطالبات الأساسية في المستقبل القريب، وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية. (أيضاً انظر إيضاح ١٦)

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

بلغ فائض عمليات التأمين للشركة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م مبلغ ١٥,٠٠١ ألف ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٥م: عجز ٤٠,١٢٦ ألف ريال سعودي). وبناء على ذلك تم تحويل ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين للفترة، وبالتالي ١٣,٥٠١ ألف ريال سعودي من عمليات التأمين تم تحويلها لعمليات المساهمين للفترة مبكياً على فائض مستحق الدفع لحملة وثائق التأمين بمبلغ ١,٥٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٥م: لم يتم أي تحويل من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين).

# شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

## إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٦

- ٢ أسس الإعداد (تممة)

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات الإعتيادية المكررة (الضرورية لكي تظهر بعد نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. لا تعد الفترات الأولية مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

وفقاً لطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تخزن الشركة بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

- ٣ عملة العرض والعملة الوظيفية

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة بالريال السعودي وتعد العملة الوظيفية للشركة. وقد تم تقرير جميع المعلومات المالية إلى أقرب ريال سعودي بالألاف.

- ٤ السياسات المحاسبية الهامة والتغييرات على المعايير

تنقق السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعه في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتغييرات الأخرى على المعايير القائمه المذكورة أدناه التي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للفترة الحالى أو للفترة السابقة ومن المتوقع أن لا يكون لها تأثير جوهري في الفترات المستقبلية:

### المعايير الجارية والمعدلة الصادرة والمطبقة

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ - "الحسابات المؤجلة التنظيمية"، وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦م، يسمح للمنشأة الذي تخضع لأنشطتها لتنظيم الأسعار بمواصلة تطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالى لأرصدة الحسابات المؤجلة التنظيمية عند اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة. لا ينطبق المعيار لمعدى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الحالى. كذلك فإن المنشأة التي لا تسمح لها المبادئ المحاسبية المتعارف عليها بإثبات الموجودات والمطلوبات ذات الأسعار المنظمة أو التي لم تتبع هذه السياسة وفقاً للمبادئ المحاسبية الحالى المتعارف عليها لن يسمح لها بإثباتها عند تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة.

### التغييرات على المعايير الحالى

- التغييرات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) - "القوائم المالية الموحدة" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) - "إफصاح عن المخصص في منشآت أخرى" ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - "الاستثمارات في شركات زميلة" التي تتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو قبل ١ يناير ٢٠١٦ تعالج ثلاثة مسائل تنشأ عند تطبيق إعفاء منشآت الاستثمار وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠). توضح التغييرات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) أن الإعفاء من عرض القوائم المالية الموحدة ينطبق على الشركة التابعة للأم أي أن الشركة التابعة لمنشأة استثمارية عند قياس شركاتها التابعة على أساس القيمة العادلة. يتم التوحيد فقط للشركة التابعة لمنشأة استثمارية وليس المنشأة الاستثمارية ذاتها مما تقدم خدمات دعم لمنشأة الاستثمارية. يتم قياس كافة الشركات الأخرى التابعة لمنشأة استثمارية على أساس القيمة العادلة. تسمح التغييرات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) للمستثمر عند تطبيق طريقة حقوق الملكية أن يقيس القيمة العادلة المطبق من قبل منشأة الاستثمار الزميلة أو المشروع المشترك على حصصها في الشركات التابعة.

# شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

## إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٦

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تممة)

### التعديلات على المعايير الحالية (تممة)

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) - "الترتيبات المشتركة"، التي تتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦، تتطلب من المنشأة التي تستحوذ على حصة في عملية مشتركة يشكل فيها نشاط العملية المشتركة أعمال تجارية أن تطبق بقدر حصتها، جميع المبادئ الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - "دمج الأعمال" وغيرها من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) الترتيبات المشتركة. وعلاوة على ذلك، تتطلب التعديلات من المنشآت الأفصاح عن المعلومات التي يتطلبها المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٣) وغيرها من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى لدمج الأعمال. كما تتطبق التعديلات أيضاً على المنشأة عند تشكيل عملية مشتركة إذا، وفقط إذا، ساهمت الأعمال الحالية من قبل أحد أطراف العملية المشتركة على تشكيلها. كما توضح التعديلات أنه بالنسبة للاستحواذ على حصة إضافية في عملية مشتركة يشكل فيها نشاط العملية المشتركة أعمال تجارية كانت تقتني سابقاً حصص في عملية مشتركة عدم إعادة قياسها إذا كان صاحب العملية المشتركة لا يزال يحتفظ بالسيطرة المشتركة.

- توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - "عرض القوائم المالية"، التي تتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو قبل ١ يناير ٢٠١٦ والتي توضح متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١) الحالي المتعلقة بما يلي:

- متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم (١)
- يمكن فصل بنود محددة في قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي
- يوفر مرونة للمنشآت فيما يتعلق بترتيب عرض الإيضاحات حول القوائم المالية
- أن حصة الشركة من الدخل الشامل الآخر من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي تقييد باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل إجمالي في بند واحد وتصنف بين تلك البنود التي سيتم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة. كما توضح التعديلات لاحقاً المتطلبات التي تتطبق على المحاميم الفرعية التي يتم عرضها في قائمة المركز المالي وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

- تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٦) "ممتلكات ومصنع ومعدات" ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - "الأصول غير الملموسة" - والتي تتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ والتي تحد من استخدام نسبة الإيرادات الناتجة إلى إجمالي الإيرادات المتوقعة لاستهلاك الممتلكات والمصنع والمعدات ويمكن استخدامها فقط في ظروف محددة جداً لإطفاء الموجودات الملموسة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٦) "ممتلكات ومصنع ومعدات" ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤١) - "الزراعة" - والتي تتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ والتي تغير نطاق المعيار الدولي رقم ١٦ ليشمل الموجودات البيولوجية التي تلي تعريف النباتات المشمرة. تظل النباتات الزراعية المنتجة والنباتات المشمرة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٤١). علاوة على ذلك سيتم المحاسبة عن المنح الحكومية التي تتعلق بالنباتات المشمرة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي (٢٠) - "المحاسبة عن المنح الحكومية ولإفصاح عن المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي (٤١).

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) "القواعد المالية المنفصلة" والتي تتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ تسمح هذه التعديلات باستخدام طريقة حقوق الملكية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ لاحتساب الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في القوائم المالية المنفصلة.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)**

**٣١ مارس ٢٠١٦**

**٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تمهـة)**

**التعديلات على المعايير الحالية (تمهـة)**

تنطبق التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لدورـة ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ . وتشمل ما يلي:

- تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥) - "موجودات غير متداولة مقتناة للبيع وللعمليات غير المستمرة" ليوضح التغيير من طريقة الاستبعاد من طريقة أخرى والتي لن تعتبر خطة جديدة للاستبعاد غير أنها استمرار للخطوة الأصلية . ومن ثم فإن هناك انقطاع في تطبيق متطلبات تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥).

- تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) - "الأدوات المالية: الإفصاحات" ليوضح بأنه يمكن لعقد الخدمة الذي يشتمل على أتعاب أن يشكل ارتباط متواصل بأصول مالية . كما ينبغي تقييم طبيعة الأتعاب والترتيب من أجل مراجعة إذا ما كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ويجب إجراء التقييم بأثر رجعي . كم تم لاحقاً تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ليوضح أن متطلبات الإفصاح عن المقاصلة لا تطبق على القوائم المالية الموجزة ما لم تقدم هذه الإفصاحات تحديثاً جوهرياً للبيانات المعروضة في أحدث تقرير سنوي.

- يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - "مكافآت الموظفين" بأن يتم تقييم مدى عمق السوق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بناءً على العملة التي يسجل بها الالتزام وليس البلد الذي يستحق فيه الالتزام . وفي حال عدم وجود سوق عميق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بتلك العملة فإنه يجب استخدام معدلات السندات الحكومية.

- يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "إعداد التقارير المالية المرحلية" بأن الإفصاحات المرحلية المطلوبة يجب أن تكون إما في القوائم المالية الموجزة أو إدراجها بالإشارة إليها في التقرير المالي الموجز (على سبيل المثال: في ملاحظات الإدارة أو تقرير المخاطر) . ومع ذلك يجب أن توفر البيانات الأخرى ضمن التقرير المالي الموجز للمستخدمين بنفس الشروط كما في القوائم المالية الموجزة وفي نفس الوقت.

**٥ - النقدية والأرصدة البنكية**

**بالآلاف الريالات السعودية**

٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢,١٢٢	٢٣١,١٩٤	٢٢,٩٥٤	٤٥١,١٤٨
١٠٦,٧٩٠	٣٤٣,٠٥٠	٨٧,١٤٥	٢٧٢,٨٧٠
١٠٨,٩١٢	٥٧٤,٢٤٤	١١٠,٠٩٩	٧٢٤,٠١٨
-	٢١,٠٧٤	-	١٩,٢٤٨
١٠٨,٩١٢	٥٩٥,٣١٨	١١٠,٠٩٩	٧٤٣,٢٦٦

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

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

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)**

**٣١ مارس ٢٠١٦**

**٥ - النقدية والأرصدة البنكية (تتمة)**

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالمملكة العربية السعودية، وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٢,٧٣٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٩٥٪ سنويًا).

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

**٦ - الودائع لأجل**

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

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالمملكة العربية السعودية، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ١,٤٧٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٣٨٪ سنويًا).

إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب قيمتها العادلة بتاريخ قائمة المكر المالي.

**٧ - أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي**

**بالآلاف الريالات السعودية**

<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٥</b>	<b>٣١ مارس ٢٠١٦</b>	
<b>(مراجعة)</b>	<b>(غير مراجعة)</b>	
١,٢٩١,٦٠٠	١,٥٠٨,٤٣٧	أقساط حملة وثائق مدينة
(١٤٧,٨٦٢)	(١٦٢,٨٦٢)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١,١٤٣,٧٣٨	١,٣٤٥,٥٧٥	
٥٤٨,٠٤٨	٣٤٧,١١٦	أرصدة إعادة تأمين مدينة
(٣,٦٣٩)	(٣,٦٣٩)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥٤٤,٤٠٩	٣٤٣,٤٧٧	
<hr/>		<b>مجموع أقساط حاملي وثائق التأمين</b>
<b>١,٦٨٨,١٤٧</b>	<b>١,٦٨٩,٠٥٢</b>	<b>وأرصدة إعادة التأمين المدينة</b>

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

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)**

٣١ مارس ٢٠١٦

الاستثمارات - ٨

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(أ) عمليات التأمين - استثمارات متاحة للبيع

**بالآلاف الريالات السعودية**

٣١ مارس ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	
٣٣,٠٧٠	٣٣,١٧٢	صناديق مشتركة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	stocks
٢,١٥٤	١,٤٢٩	أسهم
<u>٦٠,٢٢٤</u>	<u>٥٩,٦٠١</u>	الإجمالي

إن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع والخاصة بعمليات التأمين خلال الفترة / السنة هي كالتالي:

**بالآلاف الريالات السعودية**

٣١ مارس ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	
٩٧,٧٣٣	٦٠,٢٢٤	في بداية الفترة / السنة
(٣٧,٥٠٠)	-	المباعة خلال الفترة / السنة
<u>٦٠,٢٣٣</u>	<u>٦٠,٢٢٤</u>	
١٠	-	أرباح محققة
-	(٧٢٥)	انخفاض في القيمة
(١٩)	١٠٢	صافي التغير في القيم العادلة
<u>٦٠,٢٢٤</u>	<u>٥٩,٦٠١</u>	في نهاية الفترة / السنة

يتم إظهار رصيد التغير المترافق في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين وبالنحو ١,٩٢٧ ألف ريال سعودي (٣١) ديسمبر ٢٠١٥ م: ١,٨٢٥ ألف ريال سعودي ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.

(ب) عمليات المساهمين - استثمارات متاحة للبيع

**بالآلاف الريالات السعودية**

٣١ مارس ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	
٧٤,٨٤٣	٧٢,٦١٣	صناديق مشتركة
٩٦,١٣٩	٩٧,٦٤٣	سندات
٥١,٠٦٠	٥١,٠٦٠	stocks
١٩,٩٧٢	١٩,٣٩٩	أسهم
<u>٢٤٢,٠١٤</u>	<u>٢٤٠,٧١٥</u>	الإجمالي

# شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

## إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٦

- ٨ - الاستثمارات (تممة)

(ب) عمليات المساهمين – استثمارات متاحة للبيع (تممة)

إن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع وخاصة بعمليات المساهمين خلال الفترة/السنة هي كالتالي:

### بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٢٧٠,٤١٥	٢٤٢,٠١٤	في بداية الفترة / السنة
(١٨,٢٩٨)	-	المبادلة خلال الفترة / السنة
٢٥٢,١١٧	٢٤٢,٠١٤	
٧٧٤	-	أرباح محققة
(١٦,١٩٣)	(٦١٦)	خسارة الانخفاض في القيمة
٥,٣١٦	(٦٨٣)	صافي التغير في القيم العادلة
٢٤٢,٠١٤	٢٤٠,٧١٥	في نهاية الفترة / السنة

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين وبالنوع ١٤,٥٧٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ١٥,٢٦١ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

### ج) القيمة العادلة

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

#### تحديد القيمة العادلة والهيكل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

تستخدم الشركة المستويات الهرمية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: الأدوات المالية بأسعار متداولة غير معدلة للأدوات المالية مماثلة في سوق نشط.

المستوى الثاني: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم آخر تستند كافة مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

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

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

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)**

٣١ مارس ٢٠١٦

- ٨ -  
**الاستثمارات (تتمة)**

**(ب) عمليات المساهمين – استثمارات متاحة للبيع (تتمة)**

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

بالملايين				الاستثمارات المتاحة للبيع
٣١ مارس ٢٠١٦م (غير مراجعة)				إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١٠٥,٧٨٥	-	-	١٠٥,٧٨٥	
٩٧,٦٤٣	-	٨٧,٦٤٥	٩,٩٩٨	
٧٦,٠٦٠	-	٦٥,٩٩٦	١٠,٠٦٤	
٢٠,٨٢٨	١,٩٢٣	-	١٨,٩٥٠	
<b>٣٠٠,٣١٦</b>	<b>١,٩٢٣</b>	<b>١٥٣,٦٤١</b>	<b>١٤٤,٧٥٢</b>	

بالملايين				الاستثمارات المتاحة للبيع
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة)				إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١٠٧,٩١٣	-	-	١٠٧,٩١٣	
٩٦,١٣٩	-	٨٦,١٤١	٩,٩٩٨	
٧٦,٠٦٠	-	٦٥,٩٩٦	١٠,٠٦٤	
٢٢,١٢٦	١,٩٢٣	-	٢٠,٢٠٣	
<b>٣٠٢,٢٣٨</b>	<b>١,٩٢٣</b>	<b>١٥٢,١٣٧</b>	<b>١٤٨,١٧٨</b>	

- ٩ -  
**الاستثمار في شركة زميلة**

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثمار في حقوق ملكية شركة الواسطى للنقل الإلكتروني ("شركة زميلة")، شركة غير متداولة، بمبلغ ١٢,٠٩٥ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق ملكية ١٢,٠٩٥ ريال سعودي) وهي شركة مسجلة في المملكة العربية السعودية.

- ١٠ -  
**وديعة نظامية**

تغطي الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والتي يحتفظ بها طبقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية.  
 إن هذه الوديعة النظامية غير قابلة للسحب بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

أيضاً حانَتْ حِلَّةُ الْقَوَافِعِ الْمَالِيَّةِ الْأُولَى الْمُوْجَزَةِ (غَيْرِ مُراجَعَةٍ)

سازمان اسناد

- ## **١١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة**

مطلوب من أطراف ذوي علاقة		طبيعة المعاملات	
مطالبات المتعاملات للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م		مطالبات المتعاملات للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م	
-	-	-	-
-	-	-	-
٩٨٨,٢٣,٨٧٩	-	-	-
١٨٩	-	-	-
-	-	-	-
٤	-	-	-
-	-	-	-
٢٤٠٦	-	-	-
-	-	-	-
٥٨	-	-	-
-	-	-	-
٢٥	-	-	-
-	-	-	-
١٠٩٩٤	-	-	-
-	-	-	-
١٣٠٦٦	-	-	-
-	-	-	-
٤٤٤	-	-	-
-	-	-	-
٧٢٦,١٠٤	-	-	-
١٥٠١٥	١٣٠١٦	١٣٠١٥	٢٠١٦
الرصيد كما في ١٥٠١٥	الرصيد كما في ١٣٠١٦	الرصيد كما في ١٣٠١٥	الرصيد كما في ١٣٠١٦
بالألاف الريالات السعودية	بالألاف الريالات السعودية	بالألاف الريالات السعودية	بالألاف الريالات السعودية

**إيضاًحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)**

۱۰۷۰ مارس ۲۰۰۸

## ١١- المعاملات والأصدقاء مع الأطهاف ذوى العلاقة (تنمية)

## ١١- المعاملات والأصلة مع الأطراف ذوي العلاقة (تشمل)

بيان عن الرصيد كهما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م		بيان عن المبالغ المعاملات للفترات الممتدة في ٣١ مارس ٢٠٢٤م		بيان عن المبالغ المعاملات للفترات الممتدة في ٣١ مارس ٢٠٢٥م	
١,٩٢٥	-	-	-	-	-
٦٨	-	-	-	-	-
٦٧	-	-	-	-	-
٦٦	-	-	-	-	-
٦٥	-	-	-	-	-
٦٤	-	-	-	-	-
٦٣	-	-	-	-	-
٦٢	-	-	-	-	-
٦١	-	-	-	-	-
٥٩	-	-	-	-	-
٥٨	-	-	-	-	-
٥٧	-	-	-	-	-
٥٦	-	-	-	-	-
٥٥	-	-	-	-	-
٥٤	-	-	-	-	-
٥٣	-	-	-	-	-
٥٢	-	-	-	-	-
٥١	-	-	-	-	-
٥٠	-	-	-	-	-
٤٩	-	-	-	-	-
٤٨	-	-	-	-	-
٤٧	-	-	-	-	-
٤٦	-	-	-	-	-
٤٥	-	-	-	-	-
٤٤	-	-	-	-	-
٤٣	-	-	-	-	-
٤٢	-	-	-	-	-
٤١	-	-	-	-	-
٤٠	(٤٠)	-	-	-	-
٣٩	-	-	-	-	-
٣٨	-	-	-	-	-
٣٧	-	-	-	-	-
٣٦	-	-	-	-	-
٣٥	-	-	-	-	-
٣٤	-	-	-	-	-
٣٣	-	-	-	-	-
٣٢	-	-	-	-	-
٣١	-	-	-	-	-
٣٠	-	-	-	-	-
٢٩	-	-	-	-	-
٢٨	-	-	-	-	-
٢٧	-	-	-	-	-
٢٦	-	-	-	-	-
٢٥	-	-	-	-	-
٢٤	-	-	-	-	-
٢٣	-	-	-	-	-
٢٢	-	-	-	-	-
٢١	-	-	-	-	-
٢٠	-	-	-	-	-
١٩	-	-	-	-	-
١٨	-	-	-	-	-
١٧	-	-	-	-	-
١٦	-	-	-	-	-
١٥	-	-	-	-	-
١٤	-	-	-	-	-
١٣	-	-	-	-	-
١٢	-	-	-	-	-
١١	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-
٧	-	-	-	-	-
٦	-	-	-	-	-
٥	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-
١	-	-	-	-	-
٠	-	-	-	-	-

الآدف ، الـ ١٠ ، ٢٠١٣

بيان المدفوعات المستحقة في		١٦ مارس ٢٠١٣م	١٥ مارس ٢٠١٣م	١٤ مارس ٢٠١٣م	١٣ ديسمبر ٢٠١٣م	الرصيد كما في
٩٨	-	-	-	-	-	-
٩٧	-	-	-	-	-	-
٩٦	-	-	-	-	-	-
٩٥	-	-	-	-	-	-
٩٤	-	-	-	-	-	-
٩٣	-	-	-	-	-	-
٩٢	-	-	-	-	-	-
٩١	-	-	-	-	-	-
٩٠	-	-	-	-	-	-
٨٩	-	-	-	-	-	-
٨٨	-	-	-	-	-	-
٨٧	-	-	-	-	-	-
٨٦	-	-	-	-	-	-
٨٥	-	-	-	-	-	-
٨٤	-	-	-	-	-	-
٨٣	-	-	-	-	-	-
٨٢	-	-	-	-	-	-
٨١	-	-	-	-	-	-
٨٠	-	-	-	-	-	-
٧٩	-	-	-	-	-	-
٧٨	-	-	-	-	-	-
٧٧	-	-	-	-	-	-
٧٦	-	-	-	-	-	-
٧٥	-	-	-	-	-	-
٧٤	-	-	-	-	-	-
٧٣	-	-	-	-	-	-
٧٢	-	-	-	-	-	-
٧١	-	-	-	-	-	-
٧٠	-	-	-	-	-	-
٦٩	-	-	-	-	-	-
٦٨	-	-	-	-	-	-
٦٧	-	-	-	-	-	-
٦٦	-	-	-	-	-	-
٦٥	-	-	-	-	-	-
٦٤	-	-	-	-	-	-
٦٣	-	-	-	-	-	-
٦٢	-	-	-	-	-	-
٦١	-	-	-	-	-	-
٦٠	-	-	-	-	-	-
٥٩	-	-	-	-	-	-
٥٨	-	-	-	-	-	-
٥٧	-	-	-	-	-	-
٥٦	-	-	-	-	-	-
٥٥	-	-	-	-	-	-
٥٤	-	-	-	-	-	-
٥٣	-	-	-	-	-	-
٥٢	-	-	-	-	-	-
٥١	-	-	-	-	-	-
٥٠	-	-	-	-	-	-
٤٩	-	-	-	-	-	-
٤٨	-	-	-	-	-	-
٤٧	-	-	-	-	-	-
٤٦	-	-	-	-	-	-
٤٥	-	-	-	-	-	-
٤٤	-	-	-	-	-	-
٤٣	-	-	-	-	-	-
٤٢	-	-	-	-	-	-
٤١	-	-	-	-	-	-
٤٠	-	-	-	-	-	-
٣٩	-	-	-	-	-	-
٣٨	-	-	-	-	-	-
٣٧	-	-	-	-	-	-
٣٦	-	-	-	-	-	-
٣٥	-	-	-	-	-	-
٣٤	-	-	-	-	-	-
٣٣	-	-	-	-	-	-
٣٢	-	-	-	-	-	-
٣١	-	-	-	-	-	-
٣٠	-	-	-	-	-	-
٢٩	-	-	-	-	-	-
٢٨	-	-	-	-	-	-
٢٧	-	-	-	-	-	-
٢٦	-	-	-	-	-	-
٢٥	-	-	-	-	-	-
٢٤	-	-	-	-	-	-
٢٣	-	-	-	-	-	-
٢٢	-	-	-	-	-	-
٢١	-	-	-	-	-	-
٢٠	-	-	-	-	-	-
١٩	-	-	-	-	-	-
١٨	-	-	-	-	-	-
١٧	-	-	-	-	-	-
١٦	-	-	-	-	-	-
١٥	-	-	-	-	-	-
١٤	-	-	-	-	-	-
١٣	-	-	-	-	-	-
١٢	-	-	-	-	-	-
١١	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-
٧	-	-	-	-	-	-
٦	-	-	-	-	-	-
٥	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-
١	-	-	-	-	-	-

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٦م

١١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تنمية)

طبيعة المعاملات		أطراف ذوي علاقة أخرى	
أرصيد كما في	مبالغ المعاملات للفترات المنتهية في	أديسون برادي العربية - السعودية - عمولة وساطة (تابعة) أديسون برادي العربية - السعودية - وسيط إعادة تأمين (تابعة)	عمولة وساطة أسفاس تأمين مسنداء مطلوبات إعادة تأمين مستردة التحصل من الاسترداد إيجاري أقساط تأمين مكتبة مطلوبات متكردة إيجاري أقساط تأمين مكتبة ذمم أقساط تأمين مدينة مطلوبات متكردة مطلوبات قيد التسوية
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ مارس ٢٠١٦م	٥	-
٣١ مارس ٢٠١٥م	٣١ مارس ٢٠١٥م	٢	-
-	-	١٤	-
-	-	٦٤٩	-
-	-	١٩	-
-	-	٦٤٣	-
-	-	٨	-
-	-	٦٤	-
(٨)	-	٢	-
-	-	١	-

- ١١- (١) الوديعة الظامية تم وضعها في البنك السعودي للأنشاد بمعدل عمولة ٧,٠٪ سنوية.  
١١- (٢) اتفاقية إدارة المحفظة التعاقدية تم توقيعها في ١١ فبراير ٢٠١٤م وتتضمن مروي الاستثمارات من الأسهم وأدوات الدين.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)**

**٣١ مارس ٢٠١٦**

**١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (شتمة)**

(ب) فيما يلي بياناً بـمكافأة مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال الفترة:

٣١ مارس ٢٠١٥ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	مزايا قصيرة الأجل
١٣,١٧٨	٣,٧٨٨	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١,٣٦٨	١٦٣	
<b>١٤,٥٤٦</b>	<b>٣,٩٥١</b>	

**١٢ - المعلومات القطاعية**

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة موجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تشمل نتائج القطاعات توزيع المصروفات العمومية والإدارية ودخل العمولات الخاصة والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية.

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

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم والعمولات الدائنة، وذمم معيدي التأمين، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، وتوزيعات الفائض المستحقة، والاحتياطيات الأخرى على القطاعات التشغيلية.

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

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

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)**

**٣١ مارس ٢٠١٦**

- ١٢ - المعلومات القطاعية (تممة)

**القطاعات التشغيلية**

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)  
 **عمليات التأمين**

**بالآلاف بالريالات السعودية**

المجموع	الأخرى	المركيات	التأمين الصحي	
١,٢٣٣,٥٨٢	١١١,٤٩٦	٢٣٨,٩٧٩	٨٨٣,١٠٧	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١,٠٧٥,٠٣٣	٢٦,٩٧١	١٦٥,٩٥٥	٨٨٢,١٠٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨٠٦,٨٤٠	٢٨,٥٧٧	١١٠,٩٦٤	٦٦٧,٢٩٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٦٧٤,٢٢٦)	(٤,٩٩٢)	(٩٢,٥٨٠)	(٥٧٦,٦٥٤)	صافي المطالبات المتکبدة
(٦٤,٣٨٣)	(٨,٥٨٦)	(٢١,٣٢٠)	(٣٤,٤٧٧)	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
٣٧,٦٧٨	١٤,٦٥٩	٢٣,٠١٩	-	دخل عمولة إعادة تأمين
١٠٥,٩٠٩	٢٩,٦٥٨	٢٠,٠٨٣	٥٦,١٦٨	صافي نتائج الاكتتاب
(١٠١,٥٨٩)				مصاريف عمومية وإدارية
١٠,٦٨١				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
١٥,٠٠١				فائض عمليات التأمين

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)  
 **عمليات التأمين**

**بالآلاف بالريالات السعودية**

المجموع	الأخرى	المركيات	التأمين الصحي	
١,٥١٥,٧٦٠	١٦٦,٤٨٥	٢٨٨,٧٦٦	١,٠٦٠,٥٠٩	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١,٢٩٩,٥٩٢	٣٨,٣٨٨	٢٠٣,٣١٩	١,٠٥٧,٨٨٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨٢٨,٧٩٨	٢٤,٥٠٦	١٤٣,١٤١	٦٦١,١٥١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٧٩١,٦٥٦)	(٦,١٧٠)	(١٥٣,٧٩٥)	(٦٣١,٦٩١)	صافي المطالبات المتکبدة
(٥١,٦٩٤)	(٨,٤٨٦)	(٦,٤٥٨)	(٣٦,٧٥٠)	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
٥٢,٧٧٢	١٥,٢٢١	١٦,٨١٦	٢٠,٧٣٥	دخل عمولة إعادة تأمين
٣٨,٢٢٠	٢٥,٠٧١	(٢٩٦)	١٣,٤٤٥	صافي نتائج الاكتتاب
(٩٦,٢٠٠)				مصاريف عمومية وإدارية
١٧,٨٥٤				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
(٤٠,١٢٦)				عجز عمليات التأمين

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

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)**

**٣١ مارس ٢٠١٦**

- ١٢ - المعلومات القطاعية (تممة)

القطاعات التشغيلية (تممة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

**بالملايين السعوديين**

المجموع	الأخرى	المركيبات	التأمين الصحي	موجودات عمليات التأمين
٦٨٨,٣٣٥	٥٨٧,٢٢٧	١٠١,١٠٨	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٠٤,٣٤٦	٥٠٧,٨٤٤	٩١,٩٠٠	٤,٦٠٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٨٩,٢٨٨	٢٩,٢٩٩	٩,٩٨١	١٥٠,٠٠٨	موجودات غير موزعة
<b>٣,٠٠٣,٥٩٩</b>				
<b>٤,٤٨٥,٥٦٨</b>				

المجموع	الأخرى	المركيبات	التأمين الصحي	مطالبات عمليات التأمين
٢,٢٩٧,٨١٨	٦٥٤,٧٦٣	٣٣٧,٠٢٥	١,٣٠٦,٠٣٠	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٧,٢٦٥	٣٩,١٢١	٨,١٤٤	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٥١٩,٠٠٨	٥٣٢,٧٩٧	٢٥٦,٤٥٠	٧٢٩,٧٦١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
<b>٦٢١,٤٧٧</b>				مطلوبات غير موزعة
<b>٤,٤٨٥,٥٦٨</b>				

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)

موجودات عمليات التأمين

المجموع	الأخرى	المركيبات	التأمين الصحي	مطالبات عمليات التأمين
٧١٣,١٥٨	٦٣٥,٦٣٥	٧٧,٥٢٣	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٧١,٣١٤	٥٥٦,٩٤٦	٨٧,٠١٥	٢٧,٣٥٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٨١,٨٠٧	٢٩,٣٣٢	١٤,٩٥٥	١٣٧,٥٢٠	موجودات غير موزعة
<b>٢,٨٨١,٢٧٣</b>				
<b>٤,٤٤٧,٥٥٢</b>				

المجموع	الأخرى	المركيبات	التأمين الصحي	مطالبات عمليات التأمين
٢,٠٥٤,٤٤٨	٧٠٤,٧٧٦	٢٥٨,٤٥٠	١,٠٩١,٢٢٢	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٥٦,٣١٥	٤٠,٨١٣	١٥,٥٠٢	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٦٦٤,٧٨٨	٥٨٤,٨٠٣	٢٥٦,٢٠٩	٨٢٣,٧٧٦	إجمالي مطالبات تحت التسوية
<b>٦٧٢,٠٠١</b>				مطلوبات غير موزعة
<b>٤,٤٤٧,٥٥٢</b>				

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

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)**

**٣١ مارس ٢٠١٦**

**- ١٣ - ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض**

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة وذلك بتقسيم صافي دخل / (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال الفترة والبالغ عددها ١٠٠ مليون سهم.

**- ١٤ - رأس المال**

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي، ويتكون من ١٠٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. وقد قام المساهمون المؤسسين بالاكتتاب في ودفع قيمة ٧٥ مليون سهم (٧٥ مليون ريال سعودي)، بقيمة اسية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٧٥٪ من أسهم الشركة. أما الأسهم المتبقية البالغة ٢٥ مليون سهم (٢٥ مليون ريال سعودي) بقيمة اسية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٢٥٪ من أسهم الشركة، فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور.

**- ١٥ - احتياطي نظامي**

حسب النظام الداخلي للشركة، يتم تحويل ٢٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يتساوى رصيد هذا الاحتياطي مع رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين. لم يتم عمل أي تحويل لل الاحتياطي النظامي نظراً بعدم وجود أرباح في سنة ٢٠١٥ م.

**- ١٦ - هامش الملاعة**

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خلال الفترة الحالية خطاباً للشركة برقم ٣٧١٠٠٠٧٠٠٢٥ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٦ م. يذكر على تدهور هامش الملاعة للشركة والإجراءات التصحيحية التي على الشركة اتخاذها وفقاً للمادة (٦٨) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. وقد تضمن خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات للشركة بتلبية متطلبات هامش الملاعة قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م وزيادة الوديعة النظامية من ١٠٪ إلى ١٥٪ من رأس المال المدفوع قبل ٢١ أبريل ٢٠١٦ م، قد قامت الشركة بزيادة الاحتياطي النظامي بنسبة ١٥٪ من رأس المال الدفع في الفترة اللاحقة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦. كذلك طلت مؤسسة النقد العربي السعودي من الشركة تعين استشاري لدراسة أسباب تدهور المركز المالي ووضع استراتيجية للتغلب على هذا التدهور. كما يشير الخطاب إلى أنه يجب إعداد تقرير شهري وربع سنوي مفصل عن سير عمل الاستشاري وكذلك تقسم تقرير خائي لمؤسسة النقد العربي السعودي. وقد بدأت الشركة باتخاذ الإجراءات الازمة التي أوصلت بها مؤسسة النقد العربي السعودي، وتعتقد الشركة بأنها ستكون قادره على الامتثال للمطالبات الأساسية في المستقبل القريب. (انظر أيضاً إيضاح (١))

**- ١٧ -**

**الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة**

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ رجب ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٨ أبريل ٢٠١٦ م).