

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

صفحة

٣-١

المحتويات

تقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات

٥ - ٤

قائمة المركز المالي الأولية

٦

قائمة الدخل والفائض المتراكم الأولية - عمليات التأمين

٧

قائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات التأمين

٨

قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين

٩

قائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات المساهمين

١٠

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

١١

قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين

١٢

قائمة التدفقات النقدية الأولية للمساهمين

٣٣ - ١٣

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص لمراجع الحسابات حول فحص المعلومات المالية الأولية

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، والقواعد الأولية للدخل والدخل الشامل - لعمليات التأمين والدخل والدخل الشامل - عمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ للتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى (المعلومات المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الركآفة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول المعلومات المالية الأولية استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بإجراء الفحص وفقاً للمعيار الدولي حول أعمال الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق اجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية عليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها في أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبني رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الركّاة وضريبة الدخل.

للتّبّاه

١. نود لفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (١٦) حول المعلومات المالية الأولية الموجزة الذي يوضح أنه في ٣٠ مارس ٢٠١٦م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً للشركة ركز على تدهور هامش الملاعة للشركة والإجراءات التصحيحية التي على الشركة اتخاذها وفقاً للمادة (٦٨) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين. لم تتمكن الشركة من تلبية متطلبات هامش الملاعة قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ولم تتمكن من تقديم الخطة النهائية المعتمدة على النحو المطلوب في خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي المذكور سابقاً. وفي ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر يلزم الشركة بتقديم خطة معتمدة لتلبية متطلبات هامش الملاعة قبل ١٨ يناير ٢٠١٧م واتخاذ التدابير اللازمة لضمان الوفاء بحقوق حاملي وثائق التأمين. تم لاحقاً تقديم الخطة المفصلة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م إلى مؤسسة النقد العربي السعودي بعد الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة الشركة. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م، ارتفع العجز المتراكם للشركة إلى ٧٣٤ مليون ريال سعودي، مما أدى إلى مزيد من التدهور في هامش ملاعة الشركة. وبسبب الانخفاض المستمر للأداء المالي للشركة، فإن الإدارة لا تتوقع تلبية متطلبات هامش الملاعة في ٢٠١٨م كما كان مخططاً وكما أبلغت به مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل الإدارة بناءً على تقرير المستشار. إن الشركة في طور مراجعة خطة أعمالها، والتي ترى الإدارة أنها من المتوقع أن تحسن تدريجياً الوضع المالي وترفع هامش الملاعة للشركة.
٢. نود أن نلقي الانتباه إلى الإيضاح رقم (١) حول المعلومات المالية الأولية الموجزة التي تشير إلى أن الشركة تكبدت صافي خسائر ٤١٧ مليون ريال سعودي و ٥١٠ مليون ريال سعودي لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م، على التوالي، وقد بلغ العجز المتراكם للشركة ٧٣٤ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م والذي يتجاوز نصف رأس مالها كما في ذلك التاريخ. وفقاً لمطالبات نظام الشركات (النظام)، سوف يوجه مجلس إدارة الشركة الدعوة إلى الجمعية العامة غير العادية للانعقاد في غضون الفترة المحددة في النظام للتوصّل إلى قرار إما بزيادة رأس مال الشركة أو تخفيضه وفقاً لأحكام النظام إلى حد تخفيض الخسائر إلى أقل من نصف رأس المال المدفوع أو حل الشركة قبل الفترة المنصوص عليها في النظام الأساسي للشركة. تعتبر الشركة قد أنهيت في الحالات التالية:

- أ. فشل الجمعية العامة غير العادلة في الانعقاد خلال الفترة المحددة في النظام.
- ب. فشل اجتماع الجمعية العامة غير العادلة في إصدار قرار في هذا الصدد.
- ت. إن الاكتتابات بموجب القرار الصادر عن اجتماع الجمعية العامة غير العادلة التي يتم رفعها خلال الفترة المحددة بموجب النظام غير كافية لتقليل الخسائر إلى أقل من نصف رأس المال المدفوع.

وتشير هذه الشروط، إلى جانب أمور أخرى كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٦، إلى وجود عدم تأكيد جوهري قد يثير شكوكاً جوهيرية حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. قرر مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠١٧م دعوة الجمعية العمومية غير العادلة للانعقاد في غضون الفترة المحددة في النظام وتخفيف رأس مال الشركة من أجل الامتثال لمتطلبات النظام. إلا أن هذا الأمر يخضع لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ومساهي الشركة.

إن استنتاجنا غير متحفظ فيما يتعلق بالأمور المذكورة أعلاه.

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

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



برليس ووترهاوس كوبرز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

بدر ابراهيم بن محارب
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٧١)



٢١ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ
(٢٠١٧) أغسطس

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

(المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

موجودات عمليات التأمين	إيضاح	غير مراجعة	مراجعه	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
نقد وأرصدة لدى البنك		٣١٤,٤٨٨	٤٨٧,١٢٢		
ودائع لأجل		٣١٤,٧٩٧	٢٢٥,٥٠٤		
أقساط حاملي وثائق التأمين		١,٠٦١,٣١٢	١,٢٤٣,٧٧٥		
وأرصدة إعادة تأمين مدينة					
إستثمارات		٢٨,٣٣٧	٢٨,٣٠٨		
المطلوب من أطراف ذوي علاقة		٨,٠٦٦	٢,٠٦٥		
المطلوب من عمليات المساهمين		٤٨٣,٧٥٨	٦٦,٦٠٠		
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		٦٠٧,٧٣٢	٥٩٥,٩٤١		
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		٥١٥,٨٣١	٥٣٦,٣٨٣		
تكليف أكتاب وثائق مؤجلة		١٦٠,٠١١	١٢٢,٧٩٧		
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		١٩٢,٨٣٩	١٨٧,٠١٧		
ممتلكات ومعدات، صافي		٢٩,٨٠٦	٥١,١٥٥		
موجودات عمليات التأمين		٣,٧١٦,٩٧٧	٣,٥٤٦,٦٦٧		
موجودات المساهمين					
نقدية وشبة النقدية		١٠٤,٤١٢	٢١١,٦٧٧		
العملة على الوديعة النظامية		١٤,١٧٠	١١,٠٧٢		
إستثمارات		١٤٢,٦٨٧	١٤٦,٠٧٦		
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		١,٥٤٠	٢,٥٩٨		
إسثمار في شركة زميلة		١٤,٨٠٢	١٤,٨٠٢		
أرض		٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		
وديعة نظامية		١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠		
شهرة		٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠		
مجموع موجودات المساهمين		٩٣٧,٦١١	١,٠٤٦,٢٢٥		
مجموع الموجودات		٤,٦٥٤,٥٨٨	٤,٥٩٢,٨٩٢		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة المركز المالي الأولية (تممة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

(المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

بيان	بيان	بيان	بيان
مطالبات وفائض عمليات التأمين	مطالبات وفائض عمليات التأمين	إجمالي المطالبات تحت التسوية	إجمالي المطالبات تحت التسوية
المطلوب إلى طرف ذي علاقة	المطلوب إلى طرف ذي علاقة	ذمم وعمولات دائنة	ذمم وعمولات دائنة
مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى	مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى	أرصدة معيدي التأمين دائنة	أرصدة معيدي التأمين دائنة
توزيعات الفائض المستحقة	توزيعات الفائض المستحقة	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة	احتياطيات مطالبات أخرى	احتياطيات مطالبات أخرى
مجموع مطالبات عمليات التأمين	مجموع مطالبات عمليات التأمين	فائض عمليات التأمين	فائض عمليات التأمين
		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		مجموع مطالبات وفائض عمليات التأمين	مجموع مطالبات وفائض عمليات التأمين
مطالبات وحقوق المساهمين	مطالبات وحقوق المساهمين	مطالبات المساهمين	مطالبات المساهمين
مطالبات المساهمين	مطالبات المساهمين	مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى	مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
العمولة المستحقة على الوديعة النظامية	العمولة المستحقة على الوديعة النظامية	خخصص الزكاة وضريبة الدخل	خخصص الزكاة وضريبة الدخل
المطلوب إلى عمليات التأمين	المطلوب إلى عمليات التأمين	مجموع مطالبات المساهمين	مجموع مطالبات المساهمين
حقوق المساهمين	حقوق المساهمين	رأس المال	رأس المال
إحتياطي نظامي	إحتياطي نظامي	عجز متراكم	عجز متراكم
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	مجموع حقوق المساهمين	مجموع حقوق المساهمين
مجموع حقوق المساهمين	مجموع حقوق المساهمين	مجموع مطالبات وحقوق المساهمين	مجموع مطالبات وحقوق المساهمين
مجموع المطالبات وفائض عمليات التأمين	مجموع المطالبات وفائض عمليات التأمين	وحقوق المساهمين	وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل والفائض المتراكم الأولية - عمليات التأمين
(المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

للفترة الستة أشهر المنتهية في		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	(غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	(غير مراجعة)		
٢,١٢٤,٩٦٣	١,٦٥٣,٠٤٥	٨٩١,٣٨١	٨٦٩,٠٣١	١٢	أقساط التأمين المكتسبة
(٢٩٧,٩١٣)	(٢٥٦,٧٩٩)	(١٤٣,١٨٨)	(١٦٣,٣٤٦)		يخصم: أقساط إعادة التأمين المستندة
(٧,٩٥٨)	(٦,٦٩٩)	(٤,١٣٤)	(٣,٣٥٠)		أقساط تأمين ناقص الخسارة
١,٨١٩,٠٩٢	١,٣٨٩,٥٤٧	٧٤٤,٠٥٩	٧٠٢,٣٣٥		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٧٢,٤٤٨)	(١٨٧,٦٨٧)	(٤,٢٥٥)	(١١٦,٠٢١)		التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
١,٥٤٦,٦٤٤	١,٢٠١,٨٦٠	٧٣٩,٨٠٤	٥٨٦,٣١٤		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١,٧٢٢,٨٨٠)	(١,٢٩٥,٠٥٣)	(٨٤١,٨٢٢)	(٦٣٢,٥٣٠)		إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٢٢١,٧٨٢	١٣٨,٩٦٤	٨٨,٨٣١	٧٠,٢٢١		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
١٨٠,٩٠٤	٥٠,٦٣٤	١٠٢,٠٩٢	٣٠,٦٧٠		التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١١,٤٢١)	(١,١٣٦)	(٦,٤٩٠)	(٨,١٥٥)		التغير فياحتياطي مطالبات أخرى
(١,٣٣١,٦١٥)	(١,١٠٦,٥٩١)	(٦٥٧,٣٨٩)	(٥٣٩,٧٩٤)		صافي المطالبات المتراكدة
(٩٦,٤٠٥)	(٧٤,٠٣٢)	(٣٦,٣١٨)	(٣٦,٧٠٩)	١٢	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٤٨,٥٢٦	٣٦,٩٨٥	١٠,٨٤٨	١٢,٦٥٩	١٢	دخل عمولة إعادة تأمين
١٦٧,١٥٠	٥٨,٢٢٢	٥٦,٩٤٥	٢٢,٤٧٠		صافي نتائج الاكتتاب
(١٨٠,٦٦٣)	(١٤٩,٤٥٢)	(٩٠,٥٠٣)	(٧٦,٩٥٧)		مصاريف عمومية وإدارية
-	(٢٥,٦٨٨)	-	(٢٥,٦٨٨)		إنخفاض قيمة نظام تقنية المعلومات
(٣٥,٠٠٠)	(٤٣٢,٥٦٤)	(٢٠,٠٠٠)	(٣٥٨,٠٦٤)	١١,٧	التوقف العمل به
(٧٧٥)	-	-	-		مخصص الدين المشكوك في تحصيلها
٩,٣١٢	٦,٣٣٧	٦,٤٨٣	٢,١٤٣		خسائر الانخفاض في قيمة
٢٠,٢٠٤	٣٢,٥٩٠	١٢,٣٥٢	١٩,١١٢		الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٩,٧٢٢)	(٥١٠,٥٥٥)	(٣٤,٧٢٣)	(٤١٦,٩٨٤)		دخل عمولات خاصة
					إيرادات أخرى
					عجز عمليات التأمين
١٩,٧٢٢	٥١٠,٥٥٥	٣٤,٧٢٣	٤١٦,٩٨٤	٢	حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
-	-	-	-		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية الأولية الموجزة.

٦ -

Ula

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	(غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	(غير مراجعة)	-	-	-	-
٧٢٥	-	-	-	-	-	١٢	١٢

دخل شامل آخر:

بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل الأولية
في الفترة اللاحقة

خسائر الأختصاص محولة إلى قائمة الدخل الأولية
بنود يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل الأولية
في الفترة اللاحقة

استثمارات متاحة للبيع

(٢,٣١٣)	٢٩	(٢,٤١٥)	١٢	١٢	١٢	١٢	١٢
(١,٥٨٨)	٢٩	(٢,٤١٥)	١٢	١٢	١٢	١٢	١٢

التغير في القيمة العادلة

إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين
(البالغ بآلاف الريالات السعودية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	الدخل
م ٢٠١٦	٣٠ يونيو	م ٢٠١٧	٣٠ يونيو		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
٤,٩٠٦	٣,١٤٦	٣,١٦٥	١,٤٣٠		دخل عمولات خاصة
١٢,٨٣٨	-	١٢,٨٣٨	-		أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
٣٢٦	-	٣٢٦	-		إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٦٥٢)	(٥٠٧,٤٠٩)	(١٨,٣٩٤)	(٤١٥,٥٥٤)		
المصاريف					
(٢,١٥٤)	(٢,٨٨٠)	(١,٢٩٠)	(١,٧٦٤)		عمومية وإدارية
(٦١٦)	-	-	-		خسائر الخفاضن القيمة في الاستثمارات المتاحة للبيع
(٢,٧٧٠)	(٢,٨٨٠)	(١,٢٩٠)	(١,٧٦٤)		
(٤,٤٢٢)	(٥١٠,٢٨٩)	(١٩,٦٨٤)	(٤١٧,٣١٨)		
(٠,٠٤)	(٥,١٠)	(٠,٢٠)	(٤,١٧)	١٣	صافي خسارة الفترة
خسارة السهم الأساسية والمخفضة للفترة					

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية - لعمليات المساهمين

(المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	إيضاح	صافي خسارة الفترة
معدلة (انظر إيضاح (أ))	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(٤,٤٢٢)	(٥١٠,٢٨٩)	(١٩,٦٨٤)	(٤١٧,٣١٨)
			خسارة شاملة أخرى:

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

٦١٦	-	-	-	خسائر الانخفاض محولة إلى قائمة الدخل الأولية
-----	---	---	---	--

بنود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية
في الفترة اللاحقة

استثمارات متاحة للبيع	صافي التغير في القيم العادلة	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٨,٢٥٢)	(٣٨٩)	١٨٢
(١٢,٠٥٨)	(٥١٠,٦٧٨)	(٤١٧,١٣٦)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
 للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
 (المبالغ بالآلاف من الريالات السعودية)

المحصنة	الشيفر المترافق في القيمة المعادلة للاستثمارات المتحركة للبيع	العجز المترافق المتحركة	رأس المال	الإحتياطي النظمي	الوصيد في ١ يناير ٢٠١٧م (مراجعة)
٩٦٢٠ (٥٥٤,٤٠)	٦٤٤,٥	١٤٦١٣٥	١,٠٠٠,٠٠٠	(١٩٩,١٠١) (٢٤,٥٨٠)	-
٩٥٨٩ (٣٨٩)	-	-	-	-	إيجابي الخسارة الشاملة للفترة:
٩٥١٠ (٥٨٩)	-	(٥١٠,٥٩)	-	-	صافي خسارة الفترة
٩١٢٣ (٣,٥٢٥)	٥٠٩٧	١٤٦١٣٥	١,٠٠٠,٠٠٠	(٩٧٠,٩٣) (٣٣٣,٨)	الوصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)
٩١٢٢ (٢,٨٦١)	-	-	-	-	الوصيد في ١ يناير ٢٠١٦م (مراجعة)
٩١٢١ (٢,٨٦١)	١٥٢٦١	١٤٦١٣٥	١,٠٠٠,٠٠٠	(٢٦٩,٢٦٥) (٣,٥٢٥)	الركاكة
٩١٢٠ (٢,٨٦٢)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٩١١٦ (٨,٢٥٢)	٧٦٢٥	١٤٦١٣٥	١,٠٠٠,٠٠٠	(٨٩٨,٩٦١) (٢٥٩,٨٩٦)	إيجابي الخسارة الشاملة للفترة
٩١١٥ (٣,٨٩)	-	-	-	-	صافي خسارة الفترة
٩١١٤ (٤,٢٢)	-	-	-	-	النفقة في القيمة العادلة
٩١١٣ (٣,٨٦)	-	-	-	-	خسائر الأغراض محولة إلى قائمة الدخل الأولية
٩١١٢ (٤,٢٢)	-	-	-	-	عمليات المساهمين
٩١١١ (٨,٢٥)	-	-	-	-	الوصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مراجعة)

تشكل الإضافات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية الأولية الموجبة.

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

(المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	<u>إيضاح</u>
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٩,٧٢٢)	(٥١٠,٥٥٥)	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٤,٧٢٧	٤,٧١٠	التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
(٩,٣١٢)	(٦,٣٣٧)	حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
٣٥,٠٠٠	٤٣٢,٥٦٤	استهلاك
-	(٥)	دخل عمولات خاصة
(١,٦٨٢)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٢٥,٦٨٨	أرباح بيع ممتلكات ومعدات، صافي
٧٢٥	-	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
<u>٩,٧٣٥</u>	<u>(٥٣,٩٣٥)</u>	انخفاض قيمة نظام تقنية المعلومات المتوقف العمل به
٢٣٢,٠٨٠	١٦٧,١٣٥	حسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٤٠,٣٦٨	٢٠,٥٥٢	النقدية الناتجة من / (المستخدم في) العمليات
(١٤٣,٩٠٩)	(٢٥٠,١٠١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٧١,٩٦٧	(٦,٠٠١)	أجالي الأقساط غير المكتسبة
١٤,٧٩٢	٧,٥٤٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٤,٩٠٤)	(١١,٧٩١)	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
(٢١,٦٥٢)	(٣٧,٢١٤)	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
(٩٧,٤٠٣)	(٥,٨٢٢)	مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة
١,٢٥٩	٨٢٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٧٦,٠٠٠)	(٣٨,٨٤٣)	تكليف اكتاب وثائق مؤجلة
(٢٧,٤٧٦)	(٩,٤١٣)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموارد أخرى
(١,٨٧٤)	٣٥,٨٩٠	ودائع مقابل خطابات الضمان
٦١,٢٠٣	١٣,٠٠٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٩,٧٢٢	٥١٠,٥٥٥	ذمم وعمولات دائنة
(٦٧٠)	(٦,١٧٢)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١,٤٢١	١,١٣٦	أرصدة معيدي التأمين دائنة
<u>(١١,٣٤١)</u>	<u>٣٣٧,٣٤٤</u>	حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
٧٤,٨٤٧	(٨٩,٢٩٣)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩,٣١٢	٦,٣٣٧	احتياطيات أخرى
٣١,٣٢٦	-	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	٢٠	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
<u>(٣,٨٧٦)</u>	<u>(٩,٠٦٤)</u>	ودائع لأجل
<u>١١١,٦٠٩</u>	<u>(٩٢,٠٠٠)</u>	دخل عمولات خاصة
(٣٤,١٢٣)	(٤١٧,١٥٨)	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٣٤,١٢٣)	(٤١٧,١٥٨)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٦٦,١٤٥	(١٧١,٨١٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٥٧٤,٢٤٤	٤٦٠,٦١١	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٦٤٠,٣٨٩	٢٨٨,٧٩٧	التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
<u>(١,٥٨٨)</u>	<u>٢٩</u>	مطلوب من عمليات المساهمين، صافي
	<u>١-٨</u>	صافي النقد المستخدم في نشاط تمويلي
		(النقص) / الزيادة 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 ١٩ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية للمساهمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

(المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	إيضاح	
(٤,٤٢٢)	(٥١٠,٢٨٩)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٤,٩٠٦)	(٣,١٤٦)		صافي خسارة الفترة
(٣٢٦)	-		التعديلات على:
(١٢,٨٣٨)	-		دخل عمولات خاصة
-	-		إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المتاحة للبيع
٦٦	-		أرباح حقيقة من بيع استثمارات متاحة للبيع
			دخل من استثمار في شركة زميلة
			خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٢١,٨٧٦)	(٥١٣,٤٣٥)		النقد المستخدم في العمليات
(٧٨٢)	١,٠٥٨		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٨٧١)	(١٨,١٩٢)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموارد أخرى
(٢٥,٥٢٩)	(٥٣٠,٥٦٩)		ركاوة مدفوعة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٩٦,٠٥٢	-		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٤٩,٧٨٢	٣,٠٠٠	ب-٨	ودائع لأجل
-	-		المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
٤,٩٠٦	٣,١٤٦		شراء استثمارات متاحة للبيع
٣٢٦	-		دخل عمولات خاصة
(٥٠,٠٠٠)	-		دخل توزيعات الأرباح من الاستثمارات المتاحة للبيع
١٠١,٠٦٦	٦,١٤٦		الزيادة في الوديعة النظامية
			صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٢٤,١٢٣	٤١٧,١٥٨		التدفقات النقدية من نشاط تمويلي
٢٤,١٢٣	٤١٧,١٥٨		مطلوب إلى عمليات التأمين، صافي
١٠٩,٦٦٠	(١٠٧,٢٦٥)		صافي النقد الناتج من نشاط تمويلي
١٠٨,٩١٢	٢١١,٦٧٧	٥	(القص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٢١٨,٥٧٢	١٠٤,٤١٢	٥	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
			النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
			معاملات غير نقدية:
(٧,٦٣٦)	(٣٨٩)	ب-٨	التغير في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا ينحرضاً من المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("الشركة") – شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٢٣١٩٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧ م). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٣٠٢، الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية. تمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني وألأنشطة 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 ٦ إبريل ٢٠٠٧ م.

تكبدت الشركة صافي خسائر يبلغ ٤١٧ مليون ريال سعودي و ٥١٠ مليون ريال سعودي لفترتي الثلاثة والستة أشهر المتهبيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م، على التوالي، وقد بلغ العجز المتراكم للشركة ٧٣٤ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م والذي تجاوز نصف رأس مالها كما في ذلك التاريخ. وفقاً لمتطلبات نظام الشركات (النظام)، سوف يوجه مجلس إدارة الشركة الدعوة إلى الجمعية العامة غير العادية للانعقاد في غضون الفترة المحددة في النظام للتوصيل إلى قرار إما بزيادة رأس مال الشركة أو تخفيضه وفقاً لأحكام النظام لتخفيض الخسائر إلى أقل من نصف رأس المال المدفوع أو حل الشركة قبل الفترة المنصوص عليها في النظام الأساسي للشركة. تعتبر الشركة قد أُهْبِطَت في الحالات التالية:

١. فشل الجمعية العامة غير العادية في الانعقاد خلال الفترة المحددة في النظام.
٢. فشل اجتماع الجمعية العامة غير العادية في إصدار قرار في هذا الصدد.
٣. إن الاكتتابات بموجب القرار الصادر عن اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي يتم رفعها خلال الفترة المحددة بموجب النظام غير كافية لتقليل الخسائر إلى أقل من نصف رأس المال المدفوع.

وتشير هذه الظروف، إلى جانب أمور أخرى كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٦، إلى وجود عدم تأكيد جوهري قد يثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. قرر مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٨ ذوالقعدة ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٠ أغسطس ٢٠١٧) دعوة الجمعية العمومية غير العادية للانعقاد في غضون الفترة المحددة في النظام وتخفيض رأس مال الشركة من أجل الامتثال لمتطلبات النظام. إلا أن هذا الأمر يخضع لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ومساهي الشركة.

وكما هو مبين في الإيضاح رقم ١٦ ونظراً للتدحرج المستمر في الأداء المالي للشركة، لا تتوقع الإدارة الوفاء بمتطلبات هامش الملاعة المالية بحلول عام ٢٠١٨ كما كان مخططاً من قبل الإدارة استناداً إلى تقرير الاستشاري. تقوم الشركة بمراجعة خطة أعمالها وتتوقع الإدارة أن تحسن تدريجياً المركز المالي وتزيد هامش الملاعة للشركة. (انظر أيضاً إيضاح رقم ١٦).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيورس٢٠١٧

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية (تمهـة)

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، خطاباً إلى الشركة ركزت فيه على بعض نقاط الضعف في معالجة المطالبات بما في ذلك عدم الالتزام بالحدود القانونية لتسوية المطالبات وطلبت تقديم تقرير مفصل حول الإجراءات التصحيحية المتخذة أو التي يتعين اتخاذها من قبل الإدارة. كما حظرت مؤسسة النقد العربي السعودي على الشركة إصدار أي بوليصة تأمين جديدة على السيارات اعتباراً من ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦. ومع ذلك، سعى للشركة بإضافة مركبات إلى وثائق التأمين القائمة وتجديد وثائق التأمين الصادرة قبل ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦. في ٢٢ يناير ٢٠١٧، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر سلطت فيه الضوء على بعض الأمور الإضافية المتعلقة بالمطالبات بما في ذلك عدم فعالية النظام المستخدم في التعامل مع المطالبات ومعالجتها وبعض الإجراءات التي يتعين على الشركة اتخاذها. كما أصدرت المؤسسة تعليمات إلى الشركة بضرورة اتخاذ إجراءات جادة وتقدم الخطة التفصيلية مع الإجراءات والأطر الزمنية التي يوافق عليها مجلس إدارة الشركة لمعالجة الوضع الحالي. تم لاحقاً تقديم الخطة التفصيلية إلى مؤسسة النقد العربي السعودي بعد موافقة مجلس إدارة الشركة. تواصل الشركة اتخاذ الإجراءات الازمة وتعتقد أنها ستكون قادرة على تسوية هذا الأمر في المستقبل القريب. سمحت مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢ مارس ٢٠١٧، بإصدار وثائق تأمين سيارات جديدة اعتباراً من ٥ مارس ٢٠١٧، وأصدرت تعليمات إلى الشركة بتقديم تقرير شهري عن الإجراءات المتخذة فيما يتعلق بتحسين نظام تقييم المعلومات الحالي وعملية الترحيل من النظام القديم لتقنية المعلومات إلى النظام الجديد. وقد أبرمت الشركة عقداً لنظام جديد لتخفيط موارد المؤسسات، وتم إبلاغ مؤسسة النقد العربي السعودي بذلك. وعليه، فقد حفظت الشركة قيد نظام تخفيط موارد المؤسسة الذي كان قيد العطوب.

- ٢ - أسس الأعداد

أسس القياس

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة (المعلومات المالية الأولية الموجزة) وفقاً لبداً التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة والاستثمار في شركة زميلة حيث يتم قياسها بموجب طريقة حقوق الملكية.

بيان الالتزام

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠١٧م، تعيمياً برقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤٣٨هـ رجب (الموافق ١١ أبريل ٢٠١٧) ("التعيم") وتعديلات لاحقة من خلال توضيحات معينة تتعلق باحتساب الزكاة والضريبة. ويظهر أثر هذه التعديلات في أنه سيتم تحويل الزكاة والضريبة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية مع تسجيل الالتزام المقابل للمبلغ في قائمة المركز المالي الأولية.

ويطبق إطار العمل، أعلاه تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل.

حتى ٢٠١٦م، كانت المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤. وقد نتج عن هذا التغير في إطار العمل تغير في احتساب الركآدة وضريبة الدخل كما تم الإيضاح عنه في الإيضاح رقم (٤) حول المعلومات المالية الأولية الموجزة.

القواعد المالية المراجعة للشركة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لا تضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والتفاصيل المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب قراءةً تفصيلياً بالاقتران مع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

بيان الالتزام (تتمة)

يتوجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين على حملة الوثائق ويتم توزيع ٩٠٪ المتبقية على مساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين واللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

بلغ عجز عمليات التأمين للشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م مبلغ ٥١٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٦ م: عجز ١٩,٧٢٢ ألف ريال سعودي). وبناء على ذلك، لم يتم أي تحويل من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين (٣٠ يونيو ٢٠١٦: لم يتم عمل تحويل من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين).

تعتقد الإدارة بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظفر بعدد نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. لا تعدد الفترات الأولية مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات 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 - عملية العرض والعملة الوظيفية

يتم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة غير المراجعة باليارال السعودي وتعد العملة الوظيفية للشركة. وقد تم تقرير جميع المعلومات المالية إلى أقرب ألف ريال سعودي.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير

تفق السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المتبع في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبع في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، باستثناء ما يلي:

أ. كانت الشركة تقوم بتحميم الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية من خلال قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية. ونتيجة للتعيم، غيرت الشركة طريقة عرض الزكاة وضريبة الدخل وبدأت بتحميم الزكاة وضريبة الدخل مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية. وقد قالت الشركة باحتساب هذا التغير بأثر رجعي مما أدى إلى زيادة في الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١,٩٣٦ و ٦,٢١١ ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ على التوالي. فيما يلي تأثير التعديل:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ قائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات المساهمين	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ قائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات المساهمين	أثر تعديل الزكاة بعد التعديل	كمًا عرض سابقاً والضرائب	بعد التعديل	أثر تعديل الزكاة
(٢٨,٥٧٣)	(١٨,٢٦٩)	٦,٢١١	١,٩٣٦	(٢٦,٦٣٧)	٦,٢١١
(١٢,٠٥٨)	(١٢,٠٥٨)				

لم يكن للتغيير أعلاه أي تأثير على إجمالي حقوق المساهمين في الفترات السابقة والمعروضة سابقاً وربحية السهم.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تممة)

ب. لم يكن لتطبيق التعديلات على المعايير الحالية كما هو موضع أدناه أثر مالي جوهري على المعلومات المالية للشركة.

التعديلات على المعايير الحالية

- يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٦) – قائمة التدفقات النقدية حول مبادرة الإفصاح وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ م. تقدم هذه التعديلات إيضاحات إضافية تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناجمة عن الأنشطة التمويلية. إن هذا التعديل هو جزء من مبادرة الإفصاح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي تواصل استكشاف كيفية تحسين الإفصاح في القوائم المالية.

- يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) – "ضريبة الدخل" حول ثبات الموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير الحقيقة: الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ م. توضح هذه التعديلات طريقة احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة المتعلقة بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي – "مبادرة الإفصاح" سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ .

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

بالإضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه، فإن المعايير والتفسيرات التالية التي صدرت ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموجزة للشركة موضحة أدناه. كذلك تعتمد الشركة تطبيق هذه المعايير، إذا كانت تتطبق، عندما تصبح سارية المفعول. وعلاوة على ذلك، اختارت الشركة عدم التبني المبكر للتعديلات والمراجعات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تم نشرها والتي هي إلزامية للشركة اعتباراً من تاريخ مستقبلاً.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ الأدوات المالية

يتوقع أن يتبع عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أن جزء كبير من الموجودات المالية المصنفة حالياً كاستثمارات متاحة للبيع يتم إعادة تصفيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. من المتوقع أن تزيد مخصصات الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة مع التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر، وذلك بسبب تطبيق منهجة الخسائر الائتمانية الموقعة. عند تطبيق المعيار المعدل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين"، يمكن تصنيف المزيد من الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمحض اختيار القيمة العادلة. وتواصل الشركة مراقبة تقدم مجلس معايير المحاسبة الدولية بشأن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ الذي يقدم إعفاء مؤقتاً لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بالنسبة للمنشآت التي تتعلق أنشطتها بالتأمين. تتوقع الشركة أن تكون مؤهلة لهذا الإعفاء المؤقت وسوف تنظر في إرجاء تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ لاحق ولكن في موعد لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢١ .

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ عقود التأمين

ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع عقود التأمين تقريباً (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) التي تصدرها المنشآة وعقود إعادة التأمين التي تحفظ بها وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية التي تصدرها، شريطة أن تقوم المنشآة أيضاً بإصدار عقود التأمين. تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠١٧ وينطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

م ۲۰۱۷ یونیو ۳۰

لا يتوقع أن يكون للمعايير الجديدة أو المعدلة التالية تأثير جوهري على القوائم المالية.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تممة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ الایرادات من العقود مع العملاء

المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية ١٦ عقود الابحاجار

- ٥ - نقد وأرصدة لدى البنك

بيانات الرياح السعودية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٧١,٨٤٨	٤,٨٢٥	٣١,٥٣٥	٢٤,٧٣٩
٢١٦,٩٤٩	٩٩,٥٨٧	٤٢٩,٠٧٦	١٨٦,٩٣٨
٢٨٨,٧٩٧	١٠٤,٤١٢	٤٦٠,٦١١	٢١١,٦٧٧
٢٥,٦٩١	-	٢٦,٥١١	-
٣١٤,٤٨٨	١٠٤,٤١٢	٤٨٧,١٢٢	٢١١,٦٧٧

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

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالملكة العربية السعودية، وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ١٣٣٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٦:).

ت تكون الودائع مقابل خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى أحد البنوك المحلية مقابل اصدار ضمانات دفع لصالح عملاء الشركة وتقديم 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 الائتماني يعادل "أ" إلى "ب" تحت درجات التصنيف المتبعه 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 علىها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ١٥٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: سنوية).

ان القمة الدفعة للداعي لأجرا تقارب قيمتها العادلة بتاريخ قائمة المكالمات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

-٧ أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
١,٠٩٤,٣٢٢	١,٣١٤,١٥٩	أقساط حملة وثائق مدينة
(١٨٢,٨٦٢)	(٢٨٩,٣٦٣)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٩١١,٤٦٠	١,٠٢٤,٧٩٦	أرصدة إعادة تأمين مدينة
٢٣٥,٩٥٤	٣٦٣,٨٢٨	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٣,٦٣٩)	(٣٢٧,٣١٢)	
٢٣٢,٣١٥	٣٦,٥١٦	
١,٢٤٣,٧٧٥		مجموع أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة
١,٠٦١,٣١٢		

١-٧ قامت الشركة خلال الفترة، بعمل مخصص بقيمة ١٥٥ مليون ريال سعودي و٥ مليون ريال سعودي لمبالغ مطلوبة من أطراف ذوي علاقة تتعلق بإعادة التأمين وأرصدة حملة الوثائق المستحقة على التوالى. (أنظر أيضاً الإيصال ١١).

٢-٧ تشمل ترتيبات إعادة التأمين بعض اتفاقيات إعادة التأمين الموقعة من خلال مركز إعادة التأمين شركات المجموعة. وبناءً على ذلك، يتم توجيه الفواتير والتسوييات من خلال مركز إعادة التأمين شركات المجموعة.

٣-٧ يتم النظر في التسويات الجوية بما في ذلك التعديلات على الأرصدة المدينة، إن وجدت، بعد نهاية الفترة لتعديل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

-٨ **الاستثمارات**

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(أ) **عمليات التأمين - استثمارات متاحة للبيع**

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
٣,٣٣٧	٣,٣٣٧	صناديق مشتركة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صكوك
٢٨,٣٠٨	٢٨,٣٣٧	الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

-٨ **الاستثمارات (تتمة)**

(أ) عمليات التأمين - استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

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

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
٦٠,٢٢٤	٢٨,٣٠٨	في بداية الفترة / السنة
(٣١,٣٢٦)	-	المباعة خلال الفترة / السنة
٢٨,٨٩٨	٢٨,٣٠٨	
١,٦٨٣	-	أرباح محققة
(٧٢٥)	-	خسارة الخفض في القيمة
(١,٥٤٨)	٢٩	صافي التغير في القيم العادلة
٢٨,٣٠٨	٢٨,٣٣٧	في نهاية الفترة / السنة

يتم إظهار رصيد التراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين والبالغ ٣٠٦ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٢٧٧ ألف ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.

(ب) **عمليات المساهمين - استثمارات متاحة للبيع**

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
٥٥,٦٢٦	٥٤,٩٩٩	صناديق مشتركة
٤٧,٥٢٧	٤٧,٧٦٥	سندات
٤١,٠٠٠	٣٨,٠٠٠	stocks
١,٩٢٣	١,٩٢٣	أوسم
١٤٦,٠٧٦	١٤٢,٦٨٧	الإجمالي

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

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
٢٤٢,٠١٤	١٤٦,٠٧٦	في بداية الفترة/ السنة
(٩٩,٢٨٢)	(٣,٠٠٠)	المباعة خلال الفترة / السنة
١٤٢,٧٣٢	١٤٣,٠٧٦	
١٣,٧٣٥	-	أرباح محققة
(٦١٦)	-	خسارة الخفض في القيمة
(٩,٧٧٥)	(٣٨٩)	صافي التغير في القيم العادلة
١٤٦,٠٧٦	١٤٢,٦٨٧	في نهاية الفترة / السنة

يتم إظهار رصيد التراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين والبالغ ٥,٠٧٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٥,٤٨٦ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

-٨ الاستثمارات (تنمية)

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 لللحاظة 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 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 الهرمي 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 أخرى تستند كافة مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة لللحاظة.
 - المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة لللحاظة.
- يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين معاً:

(أ) عمليات التأمين - القيمة العادلة

بيانات الريالات السعودية				
٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
٣,٣٣٧	-	-	٣,٣٣٧	صناديق مشتركة
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	stocks
٢٨,٣٣٧	-	٢٥,٠٠٠	٣,٣٣٧	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

بيانات الريالات السعودية

٢١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
٢,٣٠٨	-	-	٢,٣٠٨	صناديق مشتركة
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	stocks
٢٨,٣٠٨	-	٢٥,٠٠٠	٢,٣٠٨	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

(ب) عمليات المساهمين - القيمة العادلة

بيانات الريالات السعودية				
٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
٥٤,٩٩٩	-	-	٥٤,٩٩٩	صناديق مشتركة
٤٧,٧٦٥	-	٣٧,٧٦٧	٩,٩٩٨	سندات
٣٨,٠٠٠	-	٣٨,٠٠٠	-	stocks
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	أسهم
١٤٢,٦٨٧	١,٩٢٣	٧٥,٧٦٧	٦٤,٩٩٧	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

-٨ الاستثمارات (تتمة)

(ج) القيمة العادلة (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين – القيمة العادلة (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية				الاستثمارات المتاحة للبيع صناديق مشتركة سندات stocks أسهم إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٥٥,٦٢٦	-	-	٥٥,٦٢٦	
٤٧,٥٢٧	-	٣٧,٥٢٩	٩,٩٩٨	
٤١,٠٠٠	-	٤١,٠٠٠	-	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	
١٤٦,٠٧٦	١,٩٢٣	٧٨,٥٢٩	٦٥,٦٢٤	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

-٩ الاستثمار في شركة زميلة

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثمار في حقوق ملكية شركة الواصل للنقل الالكتروني ("شركة زميلة")، شركة غير متداولة، بمبلغ ١٤,٨٠٢ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق ملكية) (٢٠١٦ م: ١٤,٨٠٢ ريال سعودي) في شركة غير متداولة (شركة زميلة) وهي شركة مسجلة في المملكة العربية السعودية.

-١٠ وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. كذلك فقد زادت مؤسسة النقد العربي السعودي متطلبات الوديعة النظامية ٥٪. وعليه قامت الشركة بتحويل النسبة الإضافية المطلوبة للوصول إلى الوديعة النظامية ١٥٪ (انظر إيضاح ٦). لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧، ٢٠١٦

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

٤) فيما يلي تفصيل المعاملات مع الأطراف الرئيسية ذوي العلاقة خلال الفترة وأرصدتها في نهاية الفترة:

الرصيد كما في	بألاف الريالات السعودية	طبيعة المعاملات	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣٠ يونيو ٢٠١٧م	٣٠ يونيو ٢٠١٧م
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
-	-	-	-
٢٠,٦٥	٢٠,٦٥	٢٣٩	٢٣٩
-	-	-	-
٢,٣٩٠	٢,٣٩٠	٢٣,٨٧٩	٢٣,٨٧٩
(٢,٣٩٠)	(٢,٣٩٠)	-	-
-	-	-	-
٢,٠٦	٢,٠٦	-	-
-	-	-	-
٤٦,٢٤	-	-	-
-	-	-	-
٨٥	-	-	-
-	-	-	-
٢٥	-	-	-
-	-	-	-
١٠,٩٢٤	-	-	-
-	-	-	-
١٢,٦٦	-	-	-
-	-	-	-
٦٤٨	-	-	-
-	-	-	-
٨,٠٦٦	-	-	-
-	-	-	-
٢,٠٦٥	٢,٠٦٥	٨,٠٦٦	٨,٠٦٦

اجمالي المطلوب من أطراف ذوي علاقة

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧م

١٦- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (ستة)

طبيعة المعاملات		مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة	
بألاف الريالات السعودية	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	بألاف الريالات السعودية	البالغ المعاملات للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م
-	-	-	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)
-	٥٢,٣٣٩	٣٤٣,٨٤٠	٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مراجعة)
-	٤٦	٤٠,٣٥٩	٣٠ يونيو ٢٠١٧م مديراً السعودية (زيادة)
-	٢٧	١,٣٤٣	- أقساط تأمين لموظفين شركة زينية
-	٢١٣	١,٣٥٩	- أتعاب خدمات إدارية لطرف ثالث
-	٣٤,٠٠٠	٢٩,٥٠٠	- طالبات مكتبة
-	٦٤	١,٣٤٣	- دفع مطالبات مستردة
-	٦	١,٣٤٣	- أقساط تأمين مستردة
-	-	٣٠,٧	- دفع رسوم خدمات إدارية لطرف ثالث
-	-	٢٩,٥٠٠	- دفع مطالبات مكتبة
-	-	-	- رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة
-	-	-	- بدل مقطف لصالح - ميدانف س.م.ب.
-	-	-	- (بيان ١١-٤)
-	-	-	- صيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة
-	-	-	إيجار المطلوب إلى طرف ذي علاقة
-	-	-	عمليات وأرصدة أطراف ذوي علاقة أخرى - مستحقة من / مستحقة إلى
-	-	-	البنك السعودي للاستشار (مساهم مؤسس)
-	-	-	- حسابات جارية وودائع لأجل
-	-	-	- دعوة نظامية (الضاح ١١-١) ((١))
-	-	-	- إيجار أقساط تأمين مكتبة
-	-	-	- أقساط تأمين مستردة
-	-	-	- طالبات مكتبة / تعديلات
-	-	-	- طالبات قيد التسوية
-	-	-	- إيجار أقساط التأمين المكتبة
-	-	-	- ذمم أقساط تأمين مدينة
-	-	-	- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة
-	-	-	- طالبات مكتبة
-	-	-	- طالبات قيد التسوية

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧م

- ١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تنمية)

بآلاف الريالات السعودية		طبيعة المعاملات	أطراف ذوي علاقة أخرى
الرصيد كما في	مبالغ المعاملات للفترة المنهية في		
٢٠١٦٠٢١٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)	-	مجموعة شركات سفاري (ادارة - مشتركة)
١٨٨	٥٩٦	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
-	٦٥٩٦	-	- ذمم أقساط تأمين مدينة
-	-	-	- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة
-	٧٠٣٣٤٥	-	- مطالبات متباينة
-	-	-	- مطالبات مستقرة
-	-	-	- ميدى فنرا السعودية (رميلة)
-	-	-	- مطالبة طيبة الأردن/ رصيد
-	-	-	- مطالبة طيبة لبنان/ رصيد
-	-	-	- مطالبة طيبة مصر/ رصيد
-	-	-	- اتفاقية منظمة تقديرية (إيضاح ١١-١٢))
-	٤٦٨	-	- صندوق الأseهم المالية
-	٢٨	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
-	٩٢٢٦	-	- أقساط التأمين قابلة للاسترداد
-	٢٤	-	- تأمين قابلة للاسترداد
-	٤٨٣	-	-

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

١٦ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (ستة)

أطراف ذوي علاقة أخرى	طبيعة المعاملات	الرصيد كما في	بالغ المعاملات لغاية المنتهية في
شركة خالد الشري المقاولات (ادارة مشركة)	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة - ذمم الدين المشكوك في تحصيلها - مخصص الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة - صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة - مطالبات متکبدة - مطالبات قيد التسوية (مستحقة) / مستردة - مطالبات طيبة - دفعات على المساب - الرصيد المستحق من / إلى في نهاية الفترة/ السنة - إجمالي أقساط تأمين مكتبة - مطالبات متکبدة - إجمالي أقساط تأمين مكتبة - ذمم الدين تأمين مدينة - مخصص الرصيد المستحق في تحصيلها - صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة - مطالبات مستردة - ذمم مدينة في نهاية الفترة/ السنة - مبلغ مقطعي لصالح ميدغلف ش.م.ب انظر الإيصال ١١ (٤) - مخصص الدين المشكوك في تحصيلها - الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة انظر الإيصال ١١ (٤) - إجمالي أقساط تأمين مكتبة - ذمم الدين تأمين مدينة - مخصص الدين المشكوك في تحصيلها - الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة - مطالبات قيد التسوية (مستحقة) / مستردة	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
صالح الصقرى (وثائق مرکبات فردية للدراء)	- سنايا لطلب الأسنان (تحت إدارة مشركة)	١١٤	١١٤
لأنهى فاضل الزين- عضو مجلس الإدارة	-	٢٥	٢٥
شركة البترولوايات المتقدمة (تحت إدارة مشركة)	-	٨٤	٨٤
ميدغلف (ش.م.ب) (الشركة الأم)	-	٩٣	٩٣
حالد الشري - عضو مجلس الإدارة (وثائق مرکبات فردية)	-	٦٤	٦٤
١٠	-	٢	٢
١٠	-	٢٨٦	٢٨٦
١٠	-	٢٨٦	٢٨٦
١٠	-	٢٠٨,٢٦٠,٦٥٥	٢٠٨,٢٦٠,٦٥٥
١٠	-	٣٤٢	٣٤٢

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧، ٢٠١٦

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (شقة)

بيان المعاملات بالآلاف الريالات السعودية	طبيعة المعاملات	أطراف ذوي علاقة أخرى
٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراجعة)	ممتلكة المساعدة (ادارة مشتركة)
٢٠٠٠٥٤٥	٧٤٥٥٢٧	اديسون برادي وراء البحار (رميله) إيضاح ١١-١ (٣)
-	-	مطالبات متكبدة
-	-	- دفعه مستنللة من معد التأمين من خلال شركة تابعة لإدارة المعاشرة انظر الإيضاح ١١-١ (٥)
-	-	- الدفعة التي تلقاها اديسون برادي من ميدغاف لينا لصالح شركة ميدغاف السعودية لإتماء معاهدة إعادة التأمين بإيضاح ١١-١ (٥)
-	-	- شخص ذم مدينة مشكوك في تحصيلها - الرصيد في نهاية الفترة
-	-	- مطالبات متكبدة
-	-	- إجمالي أقساط التأمين الكافية
-	-	- مطالبات متكبدة
-	-	- دفعه مستنللة خلال الفترة/ السنة
-	-	- صيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة
-	-	- دفعه مستنللة خلال الفترة
-	-	- إجمالي أقساط تأمين مكتسبة
-	-	- استحقاق مطالبات إعادة تأمين مسترددة
-	-	- دفعه مستنللة خلال الفترة
٣٢,٣٢,٣٧٦	٣٢,٣٢,٣٧٦	مطاعم الملول المتبركة (ادارة مشتركة) إيضاح ١١-١ (٣)
٢١٨	٢١٨	اس اي اب الخدودة (الامارات) (رميله) إيضاح ١١-١ (٣)
٣١	٣١	اديسون برادي العربة (السعودية) (رميله) عداد بيان (ثائق مركبات قردية للمدراء) إيضاح ١١-١ (٣)
٤٥٧٤	٤٥٧٤	اديسون برادي العربة القابضة (الامارات) (رميله)
٢٠	٢٠	
٢	٢	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (نهاية)

- ١١-(١) الوديعة النظامية وضعيتها في البنك السعودي للأستثمار بمعدل عمولة ٧٠٪ سنويًا.
- ١١-(٢) اتفاقية إدارة الحفظة التقاعدية تم توقيعها في ١١ فبراير ٢٠١٣م وتتضمن منزح الأستثمارات من الأسهم وأدوات الدين.
- ١١-(٣) شركة مطاعم المحلول البتركيه ومؤسسة المساعدة وعدد بيان ليسوا أطراف ذوي علاقة وهم عرض المطالبات والأرصدة للمنارة فقط.
- ١١-(٤) الرسيد المستحق من ميد غلف ش.م.ب (الشركة الأم) يبلغ ٢٩٦,١٢ مليون ريال سعودي بعد مقاضاة ٥,٤ مليون ريال سعودي لهذا الأمر. وبناء عليه، تم احتساب صافي مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والبالغ ٧٩,١٢ مليون ريال سعودي بسبب وفقاً للاتفاق المشترك لكل الأطراف. لاحقاً، قامت شركة ميدي فيرا بإصدار اشعار دائن بمبلغ ٥,٤ مليون ريال سعودي لهذا الأمر.
- ١١-(٥) بطل هذا المبلغ دفعة مستلمة من قبل أطراف ذوي علاقة مقابل اتفاقيات إعادة التأمين التي رتها مركز إعادة التأمين شركات المجموعة. تعتقد الإدارة أن مبلغ ٣٢ مليون ريال سعودي تم تحصيله من قبل الطرف ذو العلاقة فيما يتعلق بترتيبات إعادة التأمين وأن استرداد الرصيد من الأطراف ذوي العلاقة يتعذر مشكوك في تحصيله.
- ١١-(٦) تم استلام إجمالي المبلغ من شركة السياسية التجارية خلال أغسطس ٢٠١٣م.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

- ١١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تممة)

١١-ب مكافأة كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بمكافأة مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال الفترة:

ريال سعودي	ريال سعودي	مزايا قصيرة الأجل	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٦,٥٧٧	٥,٩١٨		
١,٠٨٩	١٧١		
١٧,٦٦٦	٦,٠٨٩		

- ١٢ المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة موجوداًها 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 وشبه النقدية، والودائع لأجل، والاستثمارات، وأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، والمصاريف المدفوعة مقدماً للموجودات الأخرى، والبالغ المستحقة من أطراف ذوي علاقة، وصافي الممتلكات والمعدات على القطاعات التشغيلية.

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم والعمولات الدائنة، وأرصدة معيدي التأمين المستحقة، 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 توزيع 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)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

-١٢- المعلومات القطاعية (تممة)

القطاعات التشغيلية

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

بآلاف الريالات السعودية				عمليات التأمين
المجموع	الأخرى	المركيات	التأمين الصحي	
١,٦٥٣,٠٤٥	٢٣٠,٤٦٣	٢٣٧,٨٢١	١,١٨٤,٧٦١	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١,٣٨٩,٥٤٧	٣٥,٥٤٠	١٦٩,٢٤٦	١,١٨٤,٧٦١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٢٠١,٨٦٠	٣٦,٠٠٤	١٣٧,٣٥٤	١,٠٢٨,٥٠٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١,١٠٦,٥٩١)	(٨٢)	(٨٧,٤٥٠)	(١,٠١٩,٥٥٩)	صافي المطالبات المتکبدة
(٧٤,٠٣٢)	(١٢,٣٣٢)	(١١,٧٦١)	(٤٩,٩٣٩)	تكاليف أكتاب وثائق التأمين
٣٦,٩٨٥	١٦,٥٦٨	٢٠,٤١٧	-	دخل عمولة إعادة تأمين
٥٨,٢٢٢	٤٠,١٥٦	٥٨,٥٦٠	(٤٠,٤٩٤)	صافي نتائج الأكتاب
(١٤٩,٤٥٢)				مصاريف عمومية وإدارية
(٢٥,٦٨٨)				انخفاض في قيمة نظام تقنية
(٤٣٢,٥٦٤)				معلومات المتوقف العمل به
٣٨,٩٢٧				محصلن الدين المشكوك في تحصيلها
 	 	 	 	دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
(٥١٠,٥٥٥)				عجز عمليات التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية				عمليات التأمين
المجموع	الأخرى	المركيات	التأمين الصحي	
٢,١٢٤,٩٦٣	٢٢٥,٧٧٦	٣٨٢,١٢٢	١,٥١٧,٠٦٥	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١,٨١٩,٠٩٢	٣٩,٣٥٩	٢٦٣,٦٦٨	١,٥١٦,٠٦٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٥٤٦,٦٤٤	٤٤,١٨٠	٢٢١,٥٤٥	١,٢٨٠,٩١٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١,٣٣١,٦١٥)	(٩,٧٥٥)	(١٨٨,٩٩٠)	(١,١٣٢,٨٧٠)	صافي المطالبات المتکبدة
(٩٦,٤٥٠)	(١٤,٦٦٨)	(١٩,٤٦٧)	(٦٢,٢٧٠)	تكاليف أكتاب وثائق التأمين
٤٨,٥٢٦	٢٦,٠٠٩	٢٢,٥١٧	-	دخل عمولة إعادة تأمين
١٦٧,١٥٠	٤٥,٧٦٦	٣٥,٦٠٥	٨٥,٧٧٩	صافي نتائج الأكتاب
(١٨١,٣٨٨)				مصاريف عمومية وإدارية ومحصلن
(٣٥,٠٠٠)				انخفاض القيمة على
٢٩,٥١٦				استشارات متاحة للبيع
(١٩,٧٢٢)				محصلن الدين المشكوك في تحصيلها
				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
				عجز عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

- ١٢ - **المعلومات القطاعية (تممة)**

القطاعات التشغيلية (تممة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
عمليات التأمين

بآلاف الريالات السعودية			
المجموع	الأخرى	المركيات	التأمين الصحي
٨٦٩,٠٣١	١٣٧,٤٧٨	١٥١,٥٢١	٥٨٠,٠٣٢
٧٠٢,٣٣٥	١٤,٠٦٤	١٠٨,٢٤١	٥٨٠,٠٣٢
٥٨٦,٣١٤	١٩,١١٩	٦٢,٠٣٠	٥٠٥,١٦٥
(٥٣٩,٧٩٤)	١,٤٨٣	(١٤,١٨٤)	(٥٤٧,٠٩٣)
(٣٦,٧٠٩)	(٦,١٩٠)	(٤,٨٥٥)	(٢٥,٦٦٤)
١٢,٦٥٩	٦,٨٢٢	٥,٨٣٧	-
٢٢,٤٧٠	٢١,٢٣٤	٤٨,٨٢٨	(٤٧,٥٩٢)
(٧٦,٩٥٧)			
(٢٥,٦٨٨)			
(٣٥٨,٠٦٤)			
٢١,٢٥٥			
(٤١٦,٩٨٤)			

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
 صافي أقساط التأمين المكتسبة
 تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
 دخل عمولة إعادة تأمين
 صافي نتائج الأكتتاب
 مصاريف عمومية وإدارية
 الانخفاض في قيمة نظام تقنية
 المعلومات المتوفقة العمل به
 مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
 دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
 عجز عمليات التأمين

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
عمليات التأمين

بآلاف الريالات السعودية			
المجموع	الأخرى	المركيات	التأمين الصحي
٨٩١,٣٨١	١١٤,٢٨٠	١٤٣,١٤٣	٦٣٣,٩٥٨
٧٤٤,٠٥٩	١٢,٣٨٨	٩٧,٧١٣	٦٣٣,٩٥٨
٧٣٩,٨٠٤	١٥,٦٠٣	١١٠,٥٨١	٦١٣,٦٢٠
(٦٥٧,٣٨٩)	(٤,٧٦٣)	(٩٦,٤١٠)	(٥٥٦,٢١٦)
(٣٦,٣١٨)	(٧,١٨٧)	١,٦٤٤	(٣٠,٧٧٥)
١٠,٨٤٨	١١,٣٥٠	(٥٠٢)	-
٥٦,٩٤٥	١٥,٠٠٣	١٥,٣١٣	٢٦,٦٢٩
(٩٠,٥٠٣)			
(٢٠,٠٠٠)			
١٨,٨٣٥			
(٣٤,٧٢٢)			

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
 صافي أقساط التأمين المكتسبة
 تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
 دخل عمولة إعادة تأمين
 صافي نتائج الأكتتاب
 مصاريف عمومية وإدارية ومخصص
 انخفاض القيمة على
 استشارات متاحة للبيع
 مخصص الدين المشكوك في تحصيلها
 دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
 عجز عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

-١٢ - المعلومات القطاعية (تممة)

القطاعات التشغيلية (تممة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	الأخرى	المركيبات	التأمين الصحي	موجودات عمليات التأمين
٥١٥,٨٣١	٤٥٨,٤٤٣	٥٧,٣٨٨	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٠٧,٧٣٢	٥٥٢,٨٣٩	٥٤,٨٩٣	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦٠,٠١١	٢١,٥٣٦	١٦,٨٤٧	١٢١,٦٢٨	تكليف أكتتاب مؤجلة
٢,٤٣٣,٤٠٣				موجودات غير موزعة
٣,٧١٦,٩٧٧				

مطلوبيات عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين

١,٧٩٦,٣٨٦	٥٠٦,٣٤٥	٢٠٦,٨٥٣	١,٠٨٣,٢٠٨	غير المكتسبة
٣٠,٤١٢	٢٦,٠٩٩	٤,٣١٣	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٢٨٥,١١٣	٥٨٣,٨٣٠	١٨٤,٥٦٥	٥١٦,٧١٨	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٦٠٥,٠٦٦				مطلوبيات غير موزعة
٣,٧١٦,٩٧٧				

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	الأخرى	المركيبات	التأمين الصحي	موجودات عمليات التأمين
٥٣٦,٣٨٣	٤٨٥,٩٩٤	٥٠,٣٨٩	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٩٥,٩٤١	٥٠٥,٢٥٨	٨٧,٥٨٤	٣,٠٩٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢٢,٧٩٧	٢١,٥٩٠	٩,٩٤٩	٩١,٢٥٨	تكليف أكتتاب مؤجلة
٢,٩١,٥٤٦				موجودات غير موزعة
٣,٥٤٦,٦٦٧				

مطلوبيات عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين

١,٧٢٩,٢٥١	٥٣٤,٣٣٨	١٦٧,٩٦٢	٩٢٦,٩٥١	غير المكتسبة
٣٦,٥٨٤	٢٥,٥٢٦	١١,٠٥٨	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٣٢٣,٩٥٦	٥٤٠,٣٤٧	٢٤٧,٢٦٣	٥٣٦,٣٤٦	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٥٥٦,٨٧٦				مطلوبيات غير موزعة
٣,٥٤٦,٦٦٧				

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

-١٣ ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخصص

تم احتساب خسارة السهم الأساسي والمخصص للفترة وذلك بتقسيم خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال الفترة وبالبالغ عددها ١٠٠ مليون سهم.

-١٤ رأس المال

يبلغ رأس المال المصر به والمدفوع ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي، ويكون من ١٠٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. قام المساهمون المؤسسين بالاكتتاب 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. ويعتبر رأس المال بالنسبة للمساهمين الأجانب ٤٥,٥٪ والمساهمين السعوديين بنسبة ٥٤,٥٪ كما في نهاية الفترة.

-١٥ احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ٢٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوى رصيد هذا الاحتياطي مع رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين. وحيث أنه كان هناك عجز متراكم للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، لم يكن هناك أي تحويل إلى الاحتياطي النظامي.

-١٦ هامش الملاعة

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خالل السنة خطاباً للشركة برقم ٣٧١٠٠٠٧٠٠٢٥ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٦ م. ركز الخطاب على تدهور هامش الملاعة للشركة والإجراءات التصحيحية التي على الشركة اتخاذها وفقاً لل المادة (٦٨) من اللائحة التنفيذية للتأمين التعاوني. وقد تضمن خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات للشركة لتلبية متطلبات هامش الملاعة قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م وزيادة الوديعة النظامية من ١٠٪ إلى ١٥٪ من رأس المال المدفوع قبل ٢١ أبريل ٢٠١٦ م. كذلك طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي من الشركة تعيين 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 تقديم تقرير خائي لمؤسسة النقد العربي السعودي. قامت الشركة بزيادة الوديعة النظامية إلى ١٥٪ من رأس المال المدفوع خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م وقد عينت مستشاراً ويدأت بتقديم التقارير الشهرية والربع سنوية لمؤسسة النقد العربي السعودي كما هو موصى. لم تكن الشركة قادرة على تلبية متطلبات هامش الملاعة قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م وفقاً لتعليمات هيئة النقد العربي السعودي ولم تتمكن من تقديم الخطة النهائية المعتمدة لمؤسسة النقد العربي السعودي على النحو المطلوب في خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي المذكور سابقاً. وفي ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر يلزم الشركة بتقديم خطة معتمدة لتلبية متطلبات هامش الملاعة قبل ١٨ يناير ٢٠١٧ م واتخاذ التدابير الازمة لضمان الوفاء بحقوق حاملي وثائق التأمين. وتم لاحقاً تقديم خطة مفصلة لمؤسسة النقد العربي السعودي بعد الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة الشركة. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ارتفع العجز المتراكم للشركة حق بلغ ٧٣٤ ألف ريال سعودي وتسبب تزايد انخفاض هامش الملاعة للشركة. بسبب الانخفاض المستمر للأداء المالي للشركة فإن الإدارة لا تتوقع تلبية متطلبات هامش الملاعة محلول ٢٠١٨ م كما كان مخططاً من قبل الإدارة بناءً على تقرير المستشار. تقوم الشركة بمراجعة خطة أعمالها وتتوقع الإدارة أن تحسن تدريجياً المركز المالي وتزيد هامش الملاعة للشركة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

-١٧ وضع الزكاة وضريبة الاستقطاع والدخل

قدمت الشركة استئناف لضريبة الاستقطاع والزكاة وضريبة الدخل لميوط السنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٢. قامت الإدارة بعمل محاسبات مناسبة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على مشورة مستشار الزكاة والدخل بالشركة.

-١٨ معلومات المقارنة

تم إعادة تبويب معلومات المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

-١٩ الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٠ أغسطس ٢٠١٧).