

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات  
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
٢-١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكم
٦	قائمة الدخل / (الخسارة) الشامل الأولية لعمليات التأمين
٧	قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين
٨	قائمة الخسارة الشاملة الأولية للمساهمين
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
١١-١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٢	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٣٢ - ١٣	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م، والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل الشامل - عمليات التأمين والدخل والشامل - عمليات المساهمين لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م، بما في ذلك الإيضاحات حولها من ١ إلى ١٧ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويُعدُّ 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 القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

### نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين ادخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

## لفت الانتباه

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

٢. نود لفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية الأولية الموجزة الذي يوضح أنه خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً للشركة يركز على تدهور هامش الملاءة للشركة والإجراءات التصحيحية التي على الشركة اتخاذها وفقاً للمادة (٦٨) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. لم تتمكن الشركة من تلبية متطلبات هامش الملاءة قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الواردة في خطابها المذكور سابقاً. ولكن الشركة مستمرة في اتخاذ الإجراءات اللازمة التي أوصت بها مؤسسة النقد العربي السعودي، وتعتقد الشركة بأنها ستكون قادرة على الامتثال للمتطلبات الأساسية في المستقبل القريب.

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)



١٨ محرم ١٤٣٨ هـ  
١٩ أكتوبر ٢٠١٦ م

برايس وترهاوس كوبرز  
ص.ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

بدر إبراهيم بن محارب  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٤٧١)



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

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

(للمبلغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح	
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٥٩٥,٣١٨	٧١٢,١٠٤	٥	تقد وأرصدة لدى البنك
١٩٧,٧٩٠	١٢٢,٩٤٣	٦	ودائع لأجل
			أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة تأمين
١,٦٨٨,١٤٧	١,٥٢٤,٢٥٠	٧	مدينة
٦٠,٢٢٤	٢٨,٢٨٧	٨-١١(٢)	استثمارات
٧٢,٦٠٦	١,٠٦٩	١١-١	المطلوب من أطراف ذوي علاقة
١٥٧,١١٨	١٠٦,٨٣٣		المطلوب من عمليات المساهمين
٦٧١,٣١٤	٧٠٨,٢٢٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧١٣,١٥٨	٥٩٦,٧٧٩		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٨١,٨٠٧	١٦٩,٠٨١		تكاليف أكتتاب وثائق مؤجلة
٥٤,٨٥١	١٠١,٤٣٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٥,٢١٩	٥٢,٥٢٤		ممتلكات ومعدات، صافي
<b>٤,٤٤٧,٥٥٢</b>	<b>٤,١٢٣,٥٢٨</b>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
١٠٨,٩١٢	١٩٤,١٠١	٥	تقديرة وشبه التقديرة
٩٦,٠٥٢	-	٦	ودائع لأجل
٧,٧٥٧	٨,٦٨٥		الفائدة على الوديعة النظامية
٢٤٢,٠١٤	١٩٦,٤٤٨	٨-١١(ب-٢)	استثمارات
١,٧٨٢	٢,٥٤٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢,٠٩٥	١٢,٠٩٥	٩	استثمار في شركة زميلة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		أرض
١٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٠(١)	وديعة نظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠		شهرة
<b>١,٠٧٨,٦١٢</b>	<b>١,٠٧٣,٨٧٧</b>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>٥,٥٢٦,١٦٤</b>	<b>٥,١٩٧,٤٠٥</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

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

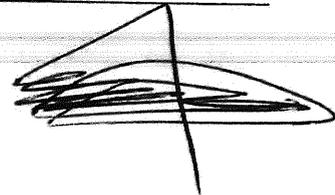
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	إيضاح	
١,٦٦٤,٧٨٨	١,٤٦٠,٨٨٧		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٤٠,٥٨٩	٤٩,٤٢٥	١١ - أ	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢١١,٨٣٧	١٨٦,١٣٦		المطلوب إلى أطراف ذوي علاقة
١٥٦,٥٩٣	١٦٧,٠١٤		ذمم وعمولات دائنة
١٢٠,٢١٦	١٢٨,٧٩٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠٦,٥٩١	١١٠,٩١٣		أرصدة معيدي التأمين دائنة
٥٦,٣١٥	٤٧,١٣٠		توزيعات الفائض للمستحقة
٢,٠٥٤,٤٤٨	١,٩١٦,٣٧١		عمولات إعادة تأمين غير مكسبة
٣٤,٣٥٠	٥٦,٦٠٦		إجمالي أقساط تأمين غير مكسبة
٤,٤٤٥,٧٢٧	٤,١٢٣,٢٧٢		احتياطيات مطالبات أخرى
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١,٨٢٥	٢٥٦	٨ - أ)	فائض عمليات التأمين
٤,٤٤٧,٥٥٢	٤,١٢٣,٥٢٨		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
			مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٧٦٢	٦٣٥		مطلوبات وحقوق المساهمين
٧,٧٥٧	٨,٦٨٥		مطلوبات المساهمين
٨٤٤	١٢,٤٠٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥٧,١١٨	١٠٦,٨٣٣		الفائدة المستحقة على الوديعة النظامية
١٦٦,٤٨١	١٢٨,٥٥٣		مخصص الزكاة وضريبة الدخل
			المطلوب إلى عمليات التأمين
			مجموع مطلوبات المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٤	حقوق المساهمين
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	١٥	رأس المال
(٢٤٩,٢٦٥)	(٢٠٨,٠٦٦)		إحتياطي نظامي
١٥,٢٦١	٧,٢٥٥		عجز متراكم
٩١٢,١٣١	٩٤٥,٣٢٤	٨ - ب)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١,٠٧٨,٦١٢	١,٠٧٣,٨٧٧		مجموع حقوق المساهمين
٥,٥٢٦,١٦٤	٥,١٩٧,٤٠٥		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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





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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٢٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢,٤١٨,٤٥٥	٢,٦٣٥,٩٢٩	٧٥٤,٠٣٥	٥١٠,٩٦٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٠٠,٠٧٣)	(٣٨٥,٤١٩)	(١١٤,٠٩٨)	(٨٧,٥٠٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٨,٢٨٨)	(١١,٤٢١)	(٢,٧٦٢)	(٣,٤٦٣)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٢,٩١٠,٠٩٤	٢,٢٣٩,٠٨٩	٦٣٧,١٧٥	٤١٩,٩٩٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٠٠,٤٩٢)	٢١,٦٩٨	٢٦١,٣٥٢	٢٩٤,١٤٦	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٢,٦٠٩,٦٠٢	٢,٢٦٠,٧٨٧	٨٩٨,٥٢٧	٧١٤,١٤٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,٦٣٩,٣٠٠)	(٢,٣٨٩,١٥٩)	(٨٠٤,٢٥٠)	(٦٦٦,٢٧٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٥٣٩,٧٠٥	٢٩٩,٥٠٨	١٣٦,٤٥٤	٧٧,٧٢٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٠٥,٤٥٦)	٢٤٠,٨١١	(٦٧,٣٠١)	٥٩,٩٠٧	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٠,٥٥٣)	(٢٢,٢٥٦)	٩,٤٨٨	(١٠,٨٣٥)	التغير في احتياطات مطالبات الأخرى
(٢,٤١٥,٦٠٤)	(١,٨٧١,٠٩٦)	(٧٢٥,٦٠٩)	(٥٣٩,٤٨١)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٦٩,٦٦٢)	(١٤٦,٠٥٩)	(٥٨,٥٧٤)	(٤٥,٤٠٤)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
٩١,٣٢٨	٦٢,٦١٤	٢٤,٨٤١	١٤,٠٨٨	دخل عمولة إعادة تأمين
١١٥,٦٦٤	٣٠٦,٢٤٦	١٣٩,١٨٥	١٤٣,٣٤٦	صافي نتائج الاكتاب
(٢٨٢,٦٤٥)	(٣٠٦,٩٤٥)	(٩٨,٣٥٧)	(٩٥,٥٣٢)	مصاريف عمومية وإدارية خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
-	(٧٢٥)	-	-	دخل عمليات خاصة
٣,٩١٥	١٤,٨٥٦	١,٣١٥	٥,٥٤٤	إيرادات أخرى
٣٩,٧١٢	٢٩,٧٨٥	١٠,٣٣٥	٩,٥٨١	فائض/ (عجز) عمليات التأمين
(١٢٣,٣٥٤)	٤٣,٢١٧	٥٢,٤٧٨	٦٢,٩٣٩	حصة المساهمين من فائض/ (عجز) عمليات التأمين
١٢٣,٣٥٤	(٣٨,٨٩٥)	(٥٢,٤٧٨)	(٥٨,٦١٧)	الفائض المتراكم في نهاية الفترة
-	٤,٣٢٢	-	٤,٣٢٢	

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

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

قائمة الدخل / (الخسارة) الشامل الأولية لعمليات التأمين  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
	٤,٣٢٢	-	٤,٣٢٢	
٩٦	(٢,٢٩٤)	(٥٦٦)	١٩	١-٨
	٧٢٥	-	-	١-٨
٩٦	٢,٧٥٣	(٥٦٦)	٤,٣٤١	

فائض عمليات التأمين بعد حصة  
المساهمين

خسارة شاملة أخرى:

بنود يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل  
في الفترة اللاحقة

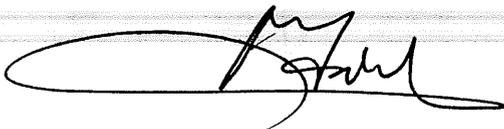
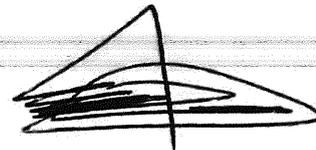
استثمارات متاحة للبيع

التغير في القيمة العادلة

خسائر الانخفاض محولة إلى قائمة الدخل  
الأولية

إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

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

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

قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
					الدخل / (الخسارة)
					حصة المساهمين من فائض / (عجز)
				٢	عمليات التأمين
					دخل عمليات خاصة
					أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
					دخل من توزيعات أرباح على
					استثمارات متاحة للبيع
					دخل من الاستثمار في شركة زميلة
					إيرادات أخرى
(١٢٣,٣٥٤)	٣٨,٨٩٥	٥٢,٤٧٨	٥٨,٦١٧		
٤,٩٩٨	٧,١٧٦	١,٥٢٢	٢,٢٧٠		
٧١٣	١٢,٨٣٨	-	-		
١,٢٢١	٣٢٦	٣٩٣	-		
٢,٧٢٣	-	-	-		
-	١٦٢	-	١٦٢		
(١١٣,٦٩٩)	٥٩,٣٩٧	٥٤,٣٩٣	٦١,٠٤٩		
					المصاريف
					عمومية وإدارية
(٨,٠٥٩)	(٣,١٥٥)	(٢,٥٩٥)	(١,٠٠١)		محسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(١٣,٧٥١)	(٦١٦)	-	-	٨-ب	المتاحة للبيع
(٢١,٨١٠)	(٣,٧٧١)	(٢,٥٩٥)	(١,٠٠١)		
(١٣٥,٥٠٩)	٥٥,٦٢٦	٥١,٧٩٨	٦٠,٠٤٨		صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
					وربحية / (خسارة) السهم الأساسي
				١٣	والمخفض للفترة
(١.٣٦)	٠.٥٦	٠.٥٢	٠.٦٠		

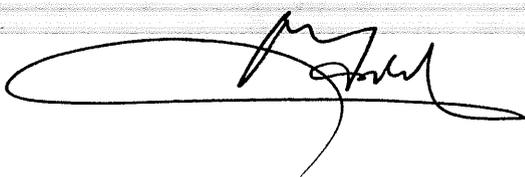
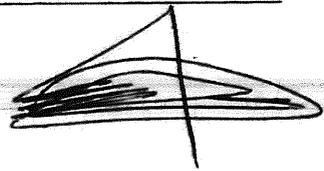
تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية للوجزة.

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

قائمة الدخل / (الخسارة) الشاملة الأولية للمساهمين  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(١٣٥,٥٠٩)	٥٥,٦٢٦	٥١,٧٩٨	٦٠,٠٤٨	صافي دخل / (خسارة) الفترة
				(خسارة) / دخل شامل آخر:
				البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في الفترة اللاحقة
(٦,٥٥٠)	(١٤,٤٢٧)	(٣,٠٦٢)	(٨,٢١٦)	الزكاة وضريبة الدخل
				بنود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية في الفترة اللاحقة
٨,١٥٩	(٨,٦٢٢)	(٨,٩٣٦)	(٣٧٠)	استثمارات متاحة للبيع
-	٦٦٦	-	-	صافي التغير في القيم العادلة
(١٣٣,٩٠٠)	٣٣,١٩٣	٣٩,٨٠٠	٥٩,٤٦٢	٨ - ب خسارة محولة إلى قائمة الدخل الأولية
				إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
لفترة السعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م  
(البيانات بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	التغير المتراكم في القيمة المعادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	عجز متراكم	الاحتياطي التقاضي	رأس المال	
٩١٢,١٣١	١٥,٢٦٦	(٢٤٩,٢٦٥)	١٤٦,١٣٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ م (مراجعة)
					إجمالي الدخل الشامل للفترة:
					صافي دخل الفترة
٥٥,٦٢٦	-	٥٥,٦٢٦	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
(١٤,٤٢٧)	-	(١٤,٤٢٧)	-	-	التغير في القيم المعادلة
(٨,٦٢٢)	(٨,٦٢٢)	-	-	-	خسائر الانخفاض المؤجلة إلى قائمة للدخل الأولية-
					عمليات المساهمين
٦٦٦	٦٦٦	-	-	-	
٩٤٥,٣٢٤	٧,٢٥٥	(٢٠٨,٠٦٦)	١٤٦,١٣٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
١,١٧٦,٠٧٠	٩,٩٤٥	١٩,٩٩٠	١٤٦,١٣٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ م (مراجعة)
					إجمالي الخسارة الشاملة للفترة:
					صافي خسارة الفترة
(١٣٥,٥٠٩)	-	(١٣٥,٥٠٩)	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
(٦,٥٥٠)	-	(٦,٥٥٠)	-	-	التغير في القيم المعادلة
٨,١٥٩	٨,١٥٩	-	-	-	
١,٠٤٢,١٧٠	١٨,١٠٤	(١٢٢,٠٦٩)	١٤٦,١٣٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية للموجزة.

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	إيضاح
-	٤,٣٢٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	٣٨,٨٩٥	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٦,٧٢٥	٧,١٠٣	التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(٣,٩١٥)	(١٣,١٧٣)	إلى صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
-	٣٥,٠٠٠	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
-	(١,٦٨٣)	استهلاك
-	٧٢٥	دخل عمولات خاصة
-	٧٢٥	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	٧٢٥	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	٧٢٥	خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٢,٨١٠	٧١,٨٨٩	التدفقات النقدية من العمليات
٢٨,١٤٦	(١٣٨,٠٧٧)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٧٢,٣٤٦	١١٦,٣٧٩	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٧٦٧,٣٦١)	١٢٨,٨٩٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٠٦٢	٧١,٥٣٧	أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة معيدي التأمين المدينة
٢٥,٩٧٦	٨,٨٣٦	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
(١٢٣,٨٤٦)	(٣٦,٩٠٩)	مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة
(٣٢,٣٢٢)	١٢,٧٢٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٦٦,٣٣٨)	(٤٦,٥٨٤)	تكاليف اكتاب ووثائق مؤجلة
(٨,٠٤٣)	٧٥٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٢٩,٣٠١	(٢٠٣,٩٠١)	ودائع مقابل خطابات الضمان
(٥٣,٨٤٧)	(٢٥,٧٠١)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٥,٢١٤	١٠,٤٢١	أرصدة وعمولات دائنة
٨٠,٥٥٤	٨,٥٧٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٢,٧٠٣)	(٩,١٨٥)	أرصدة معيدي التأمين دائنة
١٠,٥٥٣	٢٢,٢٥٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١٥٨,٥٠٨)	(٨,٧٨٧)	احتياطات مطالبات أخرى
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

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

يقتنع  




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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (تمة)

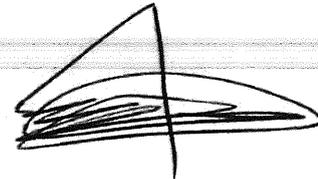
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

(البلانغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	إيضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(١,٤٦٣)	٧٤,٨٤٧	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣,٩١٥	١٣,١٧٣	ودائع لأجل
-	٣٩,٣٢٦	دخل عمولات خاصة
٧٢	-	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٩,٥٠٧)	(٤,٤٠٨)	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٦,٩٨٣)	١١٤,٩٣٨	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٣٨,٨٩٥)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٩٨,١٧٥)	٥٠,٢٨٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٩٨,١٧٥)	١١,٣٩٠	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٢٦٣,٦٦٦)	١١٧,٥٤١	مطلوب من عمليات المساهمين , صافي
٦٧٣,٩٤٢	٥٧٤,٢٤٤	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٤١٠,٢٧٦	٦٩١,٧٨٥	الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
٩٦	(١,٥٦٩)	التغير في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية للموجزة.





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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	إيضاح
(١٣٥,٥٠٩)	٥٥,٦٢٦	
(٤,٩٩٨)	(٧,١٧٦)	
(١,٢٢١)	(٣٢٦)	
(٧١٣)	(١٢,٨٣٨)	٨-١
(٢,٧٢٣)	-	
١٣,٧٥١	٦٦٦	٨-١
(١٣١,٤١٣)	٣٥,٩٠٢	
(٨٧٤)	(٧٦٦)	
٤,٦٣٤	٨٠١	
(١٢٧,٦٥٣)	٣٥,٩٣٧	
(٢٣,٧٨٩)	(٢,٨٧١)	
(١٥١,٤٤٢)	٣٣,٠٦٦	
(٩٥,٦١٠)	٩٦,٠٥٢	
-	٤٩,٧٨٢	
٣,٢٨٥	-	
٤,٩٩٨	٧,١٧٦	
١,٢٢١	٣٢٦	
-	(٥٠,٠٠٠)	
(٣٧٥)	(٩٢٨)	
(٨٦,٤٨١)	١٠٢,٤٠٨	
٩٨,١٧٥	(٥٠,٢٨٥)	
٩٨,١٧٥	(٥٠,٢٨٥)	
(١٣٩,١٤٨)	٨٥,١٨٩	
٢٤١,٦١٩	١٠٨,٩١٢	٥
١٠١,٨٧١	١٩٤,١٠١	٥
٨,١٥٩	(٨,٠٠٦)	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  
صافي دخل / (خسارة) الفترة  
التعديلات على:

دخل عملات خاصة  
دخل من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع  
أرباح محققة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع  
دخل من الاستثمار في شركة زميلة  
خسائر الانخفاض في قيمة استثمار متاح للبيع  
التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) العمليات  
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:  
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

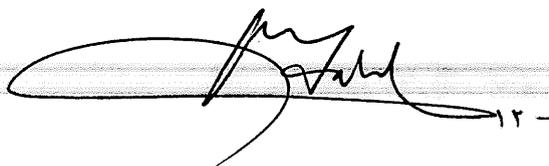
زكاة وضريبة دخل مدفوعة  
صافي النقد ناتجة من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية  
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

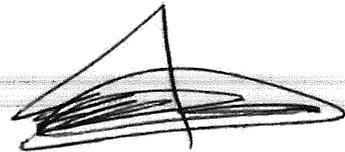
ودائع لأجل  
المتحصل من بيع استثمار متاح للبيع  
شراء استثمارات متاحة للبيع  
دخل عملات خاصة  
دخل من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع  
الزيادة في الوديعة النظامية  
الفائدة على الوديعة النظامية

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية  
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

المطلوب (من) / إلى عمليات التأمين، صافي  
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية  
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 الايضاحات 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)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

١ - المنشأة والأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٩٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ إبريل ٢٠٠٧ م). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٢٣٠٢، الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٦ إبريل ٢٠٠٧ م).

٢ - أسس الإعداد

أسس القياس

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

بيان الإلتزام

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤- التقارير المالية الأولية.

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

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

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

بلغ فائض عمليات التأمين للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مبلغ ٤٣,٢١٧ ألف ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م: عجز ١٢٣,٣٥٤ ألف ريال سعودي). وبناء على ذلك تم تحويل ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين والبالغ ١٣٨,٨٩٥ ألف ريال إلى عمليات المساهمين للفترة مبقياً فائض مستحق حلقة الوثائق بمبلغ ٤,٣٢٢ ألف ريال سعودي. (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م: 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) (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

٢ - أسس الأعداد (تمة)

بيان الالتزام (تمة)

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

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ 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 تقريب جميع المعلومات المالية إلى أقرب ألف ريال سعودي.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير

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

**المعايير الجديدة 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 ٢٠١٦ م، يسمح للمنشأة الذي تخضع أنشطتها لتنظيم الأسعار بمواصلة تطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات المؤجلة التنظيمية عند اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة. لا ينطبق المعيار المعدل للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الحالية. 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 الحالية المتعارف عليها لن يسمح لها بإثباتها عند تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة.

**التعديلات على المعايير الحالية**

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) - "القوائم المالية الموحدة" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) - "إفصاح عن الحصص في منشآت أخرى" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - "الاستثمارات في شركات زميلة" التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م تعالج ثلاثة مسائل تنشأ عند تطبيق إعفاء منشآت الاستثمار وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠). توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) أن الإعفاء من عرض القوائم المالية الموحدة ينطبق على الشركة الأم أي أن الشركة التابعة لمنشأة استثمارية عند قياس شركاتها التابعة على أساس القيمة العادلة. يتم التوحيد فقط للشركة التابعة لمنشأة استثمارية وليست المنشأة الاستثمارية ذاتها مما تقدم خدمات دعم للمنشأة الاستثمارية. يتم قياس كافة الشركات الأخرى التابعة لمنشأة استثمارية على أساس القيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) للمستثمر عند تطبيق طريقة حقوق الملكية أن يقيى قياس 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) (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تتمة)

التعديلات على المعايير الحالية (تتمة)

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) - "الترتيبات المشتركة"، التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦ م، 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 تعارض مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) الترتيبات المشتركة. وعلاوة على ذلك، تتطلب التعديلات من المنشآت الإفصاح عن المعلومات التي يتطلبها المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٣) وغيرها من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى لدمج الأعمال. كما تنطبق التعديلات أيضاً على المنشأة عند تشكيل عملية مشتركة إذا، فقط إذا، ساهمت الاعمال 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 تقني 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 تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م 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 تقيّد 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 تنطبق على المجموع الفرعية التي يتم عرضها في قائمة المركز المالي وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) "ممتلكات ومصنع ومعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - الموجودات غير الملموسة - والتي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م والتي تحدد من استخدام نسبة الإيرادات الناتجة إلى إجمالي الإيرادات المتوقعة لاستهلاك الممتلكات والمصنع والمعدات ويمكن استخدامها فقط في ظروف محددة جداً لإطفاء الموجودات غير الملموسة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) "ممتلكات ومصنع ومعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) - "الزراعة" - والتي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م والتي تغير نطاق المعيار الدولي رقم ١٦ ليشمل الموجودات البيولوجية التي تلي تعريف النباتات المثمرة. تظل النباتات الزراعية المنتجة والنباتات المثمرة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٤١). علاوة على ذلك سيتم المحاسبة عن المنح الحكومية التي تتعلق بالنباتات المثمرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٢٠) - "المحاسبة عن المنح الحكومية وإفصاح عن المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي (٤١).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) "القوائم المالية المنفصلة" والتي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م 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) (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تتمة)

التعديلات على المعايير الحالية (تتمة)

تطبيق التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لدورة ٢٠١٢ م - ٢٠١٤ م والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م. 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 إلى طريقة أخرى والتي لن تعتبر خطة جديدة للاستبعاد غير أنها استمرار للخطة 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 أعباء أن يشكل ارتباط متواصل بأصول مالية. كما ينبغي تقييم طبيعة الأعباء والترتيب من أجل مراجعة إذا ما كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ويجب إجراء التقييم بأثر رجعي. كما تم لاحقاً تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ليوضح أن متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية الموجزة ما لم تقدم هذه الإفصاحات تحديث جوهري 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 الأولية" بأن الإفصاحات الأولية 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 تتوفر البيانات الأخرى ضمن التقرير المالي الموجز للمستخدمين بنفس الشروط كما في القوائم المالية الموجزة وفي نفس الوقت.

معايير صادرة وغير سارية المفعول بعد

لا يتوقع للمعايير الجديدة أو المعدلة التالية أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية وقد إرتأت الشركة عدم التطبيق للمعايير التالية:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - "الأدوات المالية (سارية المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) - "الإيرادات من العقود مع العملاء (سارية المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) - "عقود الإيجار (سارية المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩).

٥ - النقدية والأرصدة البنكية

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢,١٢٢	٢٣١,١٩٤	٨,٣٥٩	٧٥,٦٩٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٠٦,٧٩٠	٣٤٣,٠٥٠	١٨٥,٧٤٢	٦١٦,٠٨٨	ودائع قصيرة الأجل
١٠٨,٩١٢	٥٧٤,٢٤٤	١٩٤,١٠١	٦٩١,٧٨٥	النقدية وشبه النقدية كما في قائمة التدفقات النقدية
-	٢١,٠٧٤	-	٢٠,٣١٩	ودائع مقابل خطابات ضمان
١٠٨,٩١٢	٥٩٥,٣١٨	١٩٤,١٠١	٧١٢,١٠٤	

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

٥ - النقدية والأرصدة البنكية (تتمة)

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

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 ٣,٢٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ١,٩٥٪ سنوياً).

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

٦ - 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 ٣,١٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ١,٣٨٪ سنوياً).

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

٧ - أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١,٢٩١,٦٠٠	١,٢٥٢,٨٠٣	أقساط حملة وثائق مدينة
(١٤٧,٨٦٢)	(١٨٢,٨٦٢)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١,١٤٣,٧٣٨	١,٠٦٩,٩٤١	
٥٤٨,٠٤٨	٤٥٧,٩٤٨	أرصدة إعادة تأمين مدينة
(٣,٦٣٩)	(٣,٦٣٩)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥٤٤,٤٠٩	٤٥٤,٣٠٩	
١,٦٨٨,١٤٧	١,٥٢٤,٢٥٠	مجموع أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

٨- الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(أ) عمليات التأمين - استثمارات متاحة للبيع

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣٣,٠٧٠	٣,٢٨٧	صناديق مشتركة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صكوك
٢,١٥٤	-	أسهم
٦٠,٢٢٤	٢٨,٢٨٧	الإجمالي

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٩٧,٧٣٣	٦٠,٢٢٤	في بداية الفترة / السنة
(٣٧,٥٠٠)	(٣١,٣٢٦)	المباعة خلال الفترة / السنة
٦٠,٢٣٣	٢٨,٨٩٨	
١٠	١,٦٨٣	أرباح محققة
-	(٧٢٥)	انخفاض في القيمة
(١٩)	(١,٥٦٩)	صافي التغير في القيم العادلة
٦٠,٢٢٤	٢٨,٢٨٧	في نهاية الفترة / السنة

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين والبالغ ٢٥٦ 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 ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٧٤,٨٤٣	٥٥,٠٣٨	صناديق مشتركة
٩٦,١٣٩	٩٨,٤٨٧	سندات
٥١,٠٦٠	٤١,٠٠٠	صكوك
١٩,٩٧٢	١,٩٢٣	أسهم
٢٤٢,٠١٤	١٩٦,٤٤٨	الإجمالي

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

٨ - الاستثمارات (تتمة)

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

إن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع والخاصة بعمليات المساهمين خلال الفترة/السنة هي كالآتي:

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٧٠,٤١٥	٢٤٢,٠١٤	في بداية الفترة / السنة
(١٨,٢٩٨)	(٤٩,٧٨٢)	المباعة خلال الفترة / السنة
٢٥٢,١١٧	١٩٢,٢٣٢	
٧٧٤	١٢,٨٣٨	أرباح محققة
(١٦,١٩٣)	(٦١٦)	خسارة الانخفاض في القيمة
٥,٣١٦	(٨,٠٠٦)	صافي التغير في القيم العادلة
٢٤٢,٠١٤	١٩٦,٤٤٨	في نهاية الفترة / السنة

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين والبالغ ٧,٢٥٥ 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 المقدرة للموجودات المالية إلى أسعار السوق المتداولة، عند توفرها. فيما يلي عرض للقيم العادلة لهذه الاستثمارات.

تحديد القيمة العادلة والهيكل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

٨ - الاستثمارات (تتمة)

ج- القيمة العادلة (تتمة)

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

(أ) عمليات التأمين - القيمة العادلة

بالآلاف الريالات السعودية				
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٣,٢٨٧	-	-	٣,٢٨٧	الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	صناديق
٢٨,٢٨٧	-	٢٥,٠٠٠	٣,٢٨٧	صكوك
				إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
بالآلاف الريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٣٣,٠٧٠	-	-	٣٣,٠٧٠	الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	صناديق
٢,١٥٤	٢,١٥٤	-	-	صكوك
٦٠,٢٢٤	٢,١٥٤	٢٥,٠٠٠	٣٣,٠٧٠	أسهم
				إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

٨ - الاستثمارات (تتمة)

ج - القيمة العادلة (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين - القيمة العادلة

بالآلاف الريالات السعودية				
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٥٥,٠٣٨	-	-	٥٥,٠٣٨	الاستثمارات المتاحة للبيع
٩٨,٤٨٧	-	٨٨,٤٨٩	٩,٩٩٨	صناديق
٤١,٠٠٠	-	٤١,٠٠٠	-	سندات
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	صكوك
١٩٦,٤٤٨	١,٩٢٣	١٢٩,٤٨٩	٦٥,٠٣٦	أسهم
				إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

بالآلاف الريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٧٤,٨٤٣	-	-	٧٤,٨٤٣	الاستثمارات المتاحة للبيع
٩٦,١٣٩	-	٨٦,١٤١	٩,٩٩٨	صناديق
٥١,٠٦٠	-	٤٠,٩٩٦	١٠,٠٦٤	سندات
١٩,٩٧٢	١,٩٢٣	-	١٨,٠٤٩	صكوك
٢٤٢,٠١٤	١,٩٢٣	١٢٧,١٣٧	١١٢,٩٥٤	أسهم
				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 ١٢,٠٩٥ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق الملكية) (٢٠١٥ م: ١٢,٠٩٥ ريال سعودي) وهي شركة مسجلة في المملكة العربية السعودية.

١٠ - وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والتي يحتفظ بها طبقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. علاوة على ذلك فإن مؤسسة النقد قامت بزيادة الوديعة النظامية بنسبة ٥٪ وتبعاً قد قامت الشركة بالتحويل للوصول إلى الوديعة النظامية ١٥٪ (انظر إيضاح ١٦). إن هذه الوديعة النظامية غير قابلة للسحب بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

(أ) المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

مطلوب من أطراف ذوي علاقة		طبيعة المعاملات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
-	-	-	١,٠٦٩
-	-	-	٢٣,٨٧٩
٢٣,٨٧٩	١,٠٦٩	-	-
-	-	٤	-
-	-	١٢	-
-	-	-	٢٤,٢٠٦
-	-	-	٥٨
٥٨	-	-	-
-	-	-	٢٥
-	-	-	-
١٠,٩٢٤	-	-	١٠,٩٢٤
-	-	-	١٣,٠٦٦
-	-	-	٤٤٨
٤٤٨	-	٢١	-
-	-	١,٠٧٥	-
٧٢,٦٠٦	١,٠٦٩	-	-

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

١١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية			
الرصيد كما في		مبالغ المعاملات للفترة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
-	-	٣,٢٣٤	٣,٨٧٥
-	-	٨٧,٠٤٥	٦٢,٢٧٦
-	-	١٣١	١٤٠
-	-	-	٤٦
-	-	٢٤١	٣٤٤
-	-	٥٧,٩٩١	٥٠,٠٠٠
-	-	٨٤	-
٤,٥١٩	٤٩,٤٢٥	-	-
٤,٥١٩	٤٩,٤٢٥	-	-
٥٢٣	٤,٢٨٣	٦٨٥	٣,٧٦٠
١٠٧,٧٥٧	١٥٨,٦٨٥	٣٧٥	٥٠,٩٢٨
-	-	٤,٢٥٧	٢,٥١٦
(٦٦٤)	٢,٣٤٢	-	-
-	-	٨٤٠	١,١٢٨
(٣٦١)	(١,٤٤٧)	-	-
٥٥,١٦٣	٥٥,٠٣٨	٦٩٩	١٢٥
٩,٢٧٢	-	٣٦٣	٩,٢٧٢
-	-	-	(٢٤)
(١٤)	(٢٤)	-	-
-	(١٤)	-	-
-	-	-	٧٤,٣٧٢
-	٥٩,٥٧٣	-	-
-	-	-	٢,٦٠٣
-	(٤٩٩)	-	-

طبيعة المعاملات

مياخذ السعودية (تابعة)

- أقساط تأمين لموظفين شركة تابعة
- أتعاب خدمات إدارية لطرف ثالث
- مطالبات متكبدة
- دفعة مستلمة
- أقساط تأمين مستردة
- دفع رسوم خدمات إدارية لطرف ثالث
- رسوم خدمة مدفوعة بالنيابة عن مياخذف السعودية
- رصيد مستحق في نهاية الفترة/السنة

أطراف ذوي علاقة

البنك السعودي للاستثمار (مساهم مؤسس)

- حسابات جارية وودائع لأجل
- وديعة نظامية (إيضاح ١٠-١) (١)
- إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
- أقساط تأمين مستردة
- مطالبات متكبدة
- مطالبات قيد التسوية مستحقة

الاستثمار كابتال (شركة تابعة للبنك السعودي للاستثمار) - مساهمون مؤسسون

- اتفاقية محفظة تقديرية (إيضاح ١١-١) (٢)

- صندوق الأسهم الخليجية
- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- أقساط تأمين مستردة
- مطالبات قيد التسوية مستحقة
- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- أقساط تأمين مستحقة
- مطالبات متكبدة
- مطالبات قيد التسوية مستحقة

الخدمات الأرضية السعودية (إدارة مشتركة)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تمة)

بالآلاف الريالات السعودية		مبالغ المعاملات للفترة المنتهية في		أطراف ذوي علاقة أخرى	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	طبيعة المعاملات	
-	-	١٩	-	- حسابات جارية وودائع لأجل	بنك الاعتماد الوطني (ملكية مشتركة ومدراء)
-	-	١٠١	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	مطاعم الحلل للبكرة (إدارة مشتركة)
-	-	١٥٧	-	- مطالبات متكبدة	
٢	-	-	-	- ذمم أقساط تأمين مدينة	سنايا لطب الأسنان (تحت إدارة مشتركة)
-	-	-	١١٣	- مطالبات طبية	
-	-	-	١١٣	- دفعه على الحساب	
٩	٩	-	-	- الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة	ميدري فيزا السعودية (شركة تابعة)
١٥٩	٢,٠٩٣	-	١,٩٧٣	- مطالبة طبية الإردن/ رصيد	
-	٥٩٦	-	٥٩٦	- مطالبة طبية لبنان/ رصيد	
١٩	٧٤	-	٥٥	- مطالبة طبية مصر/ رصيد	
-	-	٢٧٨	-	- دفعه لميدي فيزا السعودية	
-	-	١٤١	-	- دخل من الصكوك	
-	-	٢٩,٨٩٢	٢٧,٧٥٠	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	أركان السعودية (مساهم في الشركة الأم)
١,٩٢٥	٣,٧٢٢	-	-	- ذمم أقساط تأمين مدينة	
-	-	١٤,١٩٤	١٥,٥٠٩	- مطالبات متكبدة	
(٢٢٠)	(١١٤)	-	-	- مطالبات قيد التسوية مستحقة/ مستردة	
-	-	١٣,٧٠٢	١٦,٣٧٠	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	مجموعة شركات سفاري (إدارة مشتركة)
١,١٢٦	١٣,٦٧٣	-	-	- ذمم أقساط تأمين مدينة	
-	-	٨,٥٧٨	١٠,٣٢٩	- مطالبات متكبدة	
(٧٨٥)	(٤٩٩)	-	-	- مطالبات مستحقة	

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

١١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية		مبالغ المعاملات للفترة المنتهية في		أطراف ذوي علاقة أخرى		طبيعة المعاملات	
٣٠ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٣٠ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م				
-	-	٣١	٢٤	-	-	اجمالي أقساط تأمين مكتبة	شركة خالد الشثري للمقاولات (إدارة مشتركة)
١١٩	١٤٣	-	-	-	-	ذمم أقساط تأمين مدينة	
-	-	٣١	٥٦	-	-	مطالبات متكبدة	
-	-	١	-	-	-	مطالبات قيد التسوية مستحقة / (مستردة)	
-	-	١٢	٧	-	-	اجمالي أقساط تأمين مكتبة	خالد الشثري - عضو مجلس الإدارة (زنايق مركبات فردية)
٨٣١	٥٧٤	-	-	-	-	ذمم أقساط تأمين مدينة	
-	-	٣٨	-	-	-	مطالبات متكبدة	
(١١)	١٠	-	-	-	-	مطالبات قيد التسوية	
-	-	١٤٨	-	-	-	اجمالي أقساط تأمين مكتبة	مؤسسة الجسامة (إدارة مشتركة)
٤	-	-	-	-	-	ذمم أقساط تأمين مدينة	
-	-	٣٤٦	-	-	-	مطالبات متكبدة	
(٨)	-	-	-	-	-	مطالبات قيد التسوية	ميدغلف (م.ب) (الشركة الأم)
-	-	٢٢٧,٥٩٣	٢٦,٧٦٦	-	-	مطالبات مستردة مستحقة	
-	-	٣,٧٤٩	-	-	-	أقساط إعادة تأمين مسندة	
-	-	-	١٢٦,٥٨٦	-	-	دفعة مستلمة خلال الفترة	
-	-	٣٧٥	-	-	-	دخل عمليات إعادة تأمين	اديسون برادلي أوفيسيز (شركة تابعة)
٣٠٥,٨٩٢	٢٠٦,٠٧٢	-	-	-	-	ذمم مدينة / دائمة في نهاية الفترة / السنة	
-	-	٦١	-	-	-	أقساط إعادة تأمين مسندة	
-	-	١٥,٢٢٧	-	-	-	مطالبات إعادة تأمين مستردة	
-	-	-	-	-	-	مطالبات مستردة	
-	-	-	-	-	-	دخل عمليات إعادة تأمين	
-	-	-	٥٤,٥٢٧	-	-	ذفعة مستلمة خلال الفترة	
٥٤,٥٢٧	-	-	-	-	-	الرصيد نهاية الفترة / السنة	



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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

١١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تمة)

١١-١ تم إيداع الوديعة النظامية في البنك السعودي للاستثمار بمعدل عمولة ٠,٧٪ سنوياً.

١١-٢ توقيع اتفاقية إدارة المحفظة التعاقدية في ١١ فبراير ٢٠١١م وتتضمن مزيج الاستثمارات من الأسهم وأدوات الدين.

١١-٣ شركة مطاعم الحلول المتكورة ومؤسسة الجسامة وعماد بادن ليسو أطراف ذوي علاقة في الفترة الحالية، تم عرض المعاملات والأرصدة المقارنة فقط.

١١-٤ تم خلال الفترة الدخول في معاملة الخدمات الأرضية السعودية (إدارة مشتركة) والتي سوف يتم اتخاذ المرافقه حولها في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي سيعقد في ١٦ أكتوبر ٢٠١٦.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

١١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	مزايا قصيرة الأجل
١٣,١٧٨	١١,٧٦٩	
١,٣٦٨	٨٩٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٤,٥٤٦	١٢,٦٦٤	

١٢- المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات توزيع المصاريف العمومية والإدارية ودخل العمولات الخاصة بالإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية.

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

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم والعمولات الدائنة، أرصدة معيدي التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والمبالغ 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) (تمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

١٢ - المعلومات القطاعية (تمة)

القطاعات التشغيلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)  
عمليات التأمين

بالآلاف بالريالات السعودية				
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي	
٢,٦٣٥,٩٢٩	٢٩٣,٥٦٤	٤٩٩,٠٥٦	١,٨٤٣,٣٠٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٢٣٩,٠٨٩	٥٢,٤٩٤	٣٤٤,٢٨٦	١,٨٤٢,٣٠٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٢٦٠,٧٨٧	٦٤,١٦٦	٣٢٨,٥١٦	١,٨٦٨,١٠٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٨٧١,٠٩٦)	(١٧,٢٢٥)	(٢٦٢,٣٤٦)	(١,٥٩١,٥٢٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٤٦,٠٥٩)	(٢٢,٣٧٩)	(٢٩,٨٩٢)	(٩٣,٧٨٨)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
٦٢,٦١٤	٢٩,٧٠٥	٣٢,٩٠٩	-	دخل عمولة إعادة تأمين
٣٠٦,٢٤٦	٥٤,٢٦٧	٦٩,١٨٧	١٨٢,٧٩٢	صافي نتائج الاكتاب
				مصاريف عمومية وإدارية وخسائر
(٣٠٧,٦٧٠)				الانخفاض على الاستثمارات
				المتاحة للبيع
٤٤,٦٤١				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
٤٣,٢١٧				فائض عمليات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)  
عمليات التأمين

بالآلاف بالريالات السعودية				
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي	
٣,٤١٨,٤٥٥	٤٠٣,٩٥٩	٥٨٠,٥٠٠	٢,٤٣٣,٩٩٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٩١٠,٠٩٤	٧٨,٥٥٠	٤٠١,٢٩٧	٢,٤٣٠,٢٤٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٦٠٩,٦٠٢	٧٧,٣٠٢	٣٩٧,٠٩٣	٢,١٣٥,٢٠٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,٤١٥,٦٠٤)	(١٣,٤٣٣)	(٤٧٢,٩٧٢)	(١,٩٢٩,١٩٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٦٩,٦٦٢)	(٢٥,٢٥٦)	(٢٦,٣٥٨)	(١١٨,٠٤٨)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
٩١,٣٢٨	٤٢,٥٩٨	٢٧,٩١٨	٢٠,٨١٢	دخل عمولة إعادة تأمين
١١٥,٦٦٤	٨١,٢١١	(٧٤,٣١٩)	١٠٨,٧٧٢	صافي نتائج الاكتاب
(٢٨٢,٦٤٥)				مصاريف عمومية وإدارية
٤٣,٦٢٧				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
(١٢٣,٣٥٤)				عجز عمليات التأمين

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

١٢- المعلومات القطاعية (تمة)

القطاعات التشغيلية (تمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)  
عمليات التأمين

بالآلاف بالريالات السعودية				
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي	
٥١٠,٩٦٦	٦٧,٧٨٨	١١٦,٩٣٤	٣٢٦,٢٤٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٤١٩,٩٩٧	١٣,١٣٥	٨٠,٦١٨	٣٢٦,٢٤٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧١٤,١٤٣	١٩,٩٨٦	١٠٦,٩٧١	٥٨٧,١٨٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٥٣٩,٤٨١)	(٧,٤٧٠)	(٧٣,٣٥٦)	(٤٥٨,٦٥٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٥,٤٠٤)	(٧,٢٨٩)	(١٠,١٢٤)	(٢٧,٩٩١)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٤,٠٨٨	٣,٦٩٦	١٠,٣٩٢	-	دخل عمولة إعادة تأمين
١٤٣,٣٤٦	٨,٩٢٣	٣٣,٨٨٣	١٠٠,٥٤٠	صافي نتائج الاكتتاب
				مصاريف عمومية وإدارية وحسائر
				الانخفاض على الاستثمارات
(٩٥,٥٣٢)				المتاحة للبيع
١٥,١٢٥				دخل عمليات خاصة وإيرادات أخرى
٦٢,٩٣٩				فائض عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)  
عمليات التأمين

بالآلاف بالريالات السعودية				
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي	
٧٥٤,٠٣٥	٩٨,٠٨٢	١٤٠,٥٤٠	٥١٥,٤١٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٦٣٧,١٧٥	٢٨,٤٤١	٩٤,٠١٧	٥١٤,٧١٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٩٨,٥٢٧	٢٩,٦٥٧	١١٤,٦٥٧	٧٥٤,٢١٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٧٢٥,٦٠٩)	(٤,٤٩٢)	(١٢١,٠٧١)	(٦٠٠,٠٤٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥٨,٥٧٤)	(٨,٩٠٥)	(٦,٦١١)	(٤٣,٠٥٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢٤,٨٤١	١٥,٤٩٦	٩,٤٣٩	(٩٤)	دخل عمولة إعادة تأمين
١٣٩,١٨٥	٣١,٧٥٦	(٣,٥٨٦)	١١١,٠١٥	صافي نتائج الاكتتاب
(٩٨,٣٥٧)				مصاريف عمومية وإدارية
١١,٦٥٠				دخل عمليات خاصة وإيرادات أخرى
٥٢,٤٧٨				فائض عمليات التأمين

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

١٢- المعلومات القطاعية (تمة)

القطاعات التشغيلية (تمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية				
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي	موجودات عمليات التأمين
٥٩٦,٧٧٩	٥١٢,٤٨٠	٨٤,٢٩٩	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٠٨,٢٢٣	٦١٤,١٠٣	٩٠,٦٢٣	٣,٤٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦٩,٠٨١	٢٤,٩٠٠	١٥,٧٩٧	١٢٨,٣٨٤	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢,٦٤٩,٤٤٥				موجودات غير موزعة
٤,١٢٣,٥٢٨				
١,٩١٦,٣٧١	٥٦٩,٩٤٩	٢٨٠,٩٩٦	١,٠٦٥,٤٢٦	مطالبات وفائض عمليات التأمين إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٧,١٣٠	٣١,٦٩٣	١٥,٤٣٧	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٤٦٠,٨٨٧	٦٤٣,٣٠٠	٢٦٣,٨٠٩	٥٥٣,٧٧٨	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٦٩٩,١٤٠				مطلوبات غير موزعة
٤,١٢٣,٥٢٨				

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية				
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي	موجودات 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
١٨١,٨٠٧	٢٩,٣٣٢	١٤,٩٥٥	١٣٧,٥٢٠	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢,٨٨١,٢٧٣				موجودات غير موزعة
٤,٤٤٧,٥٥٢				
٢,٠٥٤,٤٤٨	٧٠٤,٧٧٦	٢٥٨,٤٥٠	١,٠٩١,٢٢٢	مطالبات وفائض عمليات التأمين 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
٦٧٢,٠٠١				مطلوبات غير موزعة
٤,٤٤٧,٥٥٢				

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

١٣- خسارة السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة وذلك بتقسيم صافي الدخل/ (خسارة) للفترة 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 المؤسسون بالاكتاب في ودفع قيمة ٧٥ مليون سهم (٧٥٠ مليون ريال سعودي)، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٧٥٪ من أسهم الشركة. أما الاسهم المتبقية البالغة ٢٥ مليون سهم (٢٥٠ مليون ريال سعودي) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٢٥٪ من أسهم الشركة، فقد تم الاكتاب 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 للإحتياطي النظامي نظراً لعدم وجود أرباح في سنة ٢٠١٥ م.

١٦- هامش الملاءة

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خلال الفترة الحالية خطاباً للشركة برقم ٣٧١٠٠٠٠٧٠٠٢٥ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٦ م. يركز الخطاب على تدهور هامش الملاءة 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 الملاءة 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 نهائي لمؤسسة النقد العربي السعودي. قد قامت الشركة بزيادة الاحتياطي النظامي بنسبة ١٥٪ من رأس المال المدفوع في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م وقد عينت مستشاراً وقدمت التقارير الشهرية والربع سنوية لمؤسسة النقد العربي السعودي كما هو موصى. لم تكن الشركة قادرة على تلبية متطلبات هامش الملاءة قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الواردة في خطابها المذكور سابقاً. ولكن الشركة تستمر باتخاذ الإجراءات اللازمة التي أوصت بها مؤسسة النقد العربي السعودي، وتعتقد الشركة بأنها ستكون قادرة على الامتثال للمتطلبات الأساسية في المستقبل القريب.

١٧- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ محرم ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٩ أكتوبر ٢٠١٦ م).