

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

صفحة

٢-١

٤ - ٣

٥

٦

٧

٨

٩

١٠

١١

٢٩ - ١٢

المحتويات

تقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات

قائمة المركز المالي الأولية

قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكم

قائمة (الخسارة) / الدخل الشامل الأولية لعمليات التأمين

قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين

قائمة الخسارة الشاملة الأولية للمساهمين

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

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 المركب المالي الأولية المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م، والقواعد الأولية لعمليات التأمين والفالنس المترافق والدخل الشامل - عمليات التأمين والدخل والدخل الشامل - عمليات المساهمين لثلاثة أشهر والستة أشهر المتتالية في ذلك التاريخ والقواعد الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتడفقات النقدية لعمليات التأمين والمتساهمين لفترة الستة أشهر المتتالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م، بما في ذلك الإيضاحات حولها من ١ إلى ١٧ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القواعد المالية الأولية الموجزة. إن هذه القواعد المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعايير الحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

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

### نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات مهمة يتبعن ادھاماً على القواعد المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار الحاسبة الدولي رقم (٣٤).

للت الاتباء

١. نود أن تلتفت الاتباء 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 لتفت الاتباء إلى الإيضاح رقم (٦) حول القوائم المالية الأولية الموجزة الذي يوضح أنه خلال الفترة المتهدمة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً للشركة يذكر على تدهور هامش الملاعة للشركة والإجراءات التصحيحية التي على الشركة اتخاذها وفقاً للمادة (٦٨) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.

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

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



بريس وترهاوس كوبيرز  
ص.ب ٨٢٨٢  
١١٤٨٢  
الرياض  
المملكة العربية السعودية

بشر 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 يونيو ٢٠١٦ م

(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

(مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
٥٩٥,٣١٨	٦٦٠,٢٠٤	٥		نقد وأرصدة لدى البنك
١٩٧,٧٩٠	١٢٢,٩٤٣	٦		ودائع لأجل
				أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١,٦٨٨,١٤٧	١,٧٩٧,٠٥٦	٧		استثمارات
٦٠,٢٢٤	٢٨,٢٦٨	(٢) - ١١،١-٨		المطلوب من أطراف ذوي علاقة
٧٢,٦٠٦	٦٣٩	١-١١		المطلوب من عميلاً المساهمين
١٥٧,١١٨	١٩١,٢٤١			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٧١,٣١٤	٦٧٦,٢١٨			حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧١٣,١٥٨	٦٧٢,٧٩٠			تكاليف أكتاب وثائق مؤجلة
١٨١,٨٠٧	٢١١,٦٨٩			مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٤,٨٥١	١٤٤,٠٢٤			ممتلكات ومعدات، صافي
٥٥,٢١٩	٥٤,٣٦٨			
<u>٤,٤٤٧,٥٥٢</u>	<u>٤,٥٥٩,٤٤٠</u>			<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>

موجودات المساهمين

١٠٨,٩١٢	٢١٨,٥٧٢	٥	نقدية وشبة النقدية
٩٦,٠٥٢	-	٦	ودائع لأجل
٧,٧٥٧	٨,٦٨٥		الفائدة على الوديعة النظامية
٢٤٢,٠١٤	١٩٦,٨١٨	(٢) - ١١،١-٨	استثمارات
١,٧٨٢	٢,٥٦٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢,٠٩٥	١٢,٠٩٥	٩	استثمار في شركة زميلة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		أرض
١٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(١) - ١١,١٠	وديعة نظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠		شهرة
<u>١,٠٧٨,٦١٢</u>	<u>١,٠٩٨,٧٣٤</u>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<u>٥,٥٢٦,١٦٤</u>	<u>٥,٦٥٨,١٧٤</u>		<b>مجموع الموجودات</b>

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

شركة المتوسط والخلج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (شقة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٦

(غير مراجعة)

إيضاح

**مطلوبات وفائض عمليات التأمين**

إجمالي المطالبات تحت التسوية

المطلوب إلى أطراف ذوي علاقة

ذمم وعمولات دائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

أرصدة معيدي التأمين دائنة

توزيعات الفائض المستحقة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة

احتياطيات مطالبات أخرى

**مجموع مطلوبات عمليات التأمين**

**فائض عمليات التأمين**

التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة

للبيع

**مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين**

**مطلوبات وحقوق المساهمين**

**مطلوبات المساهمين**

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

الفائدة المستحقة على الوديعة النظامية

مخصص الركوة وضرية الدخل

المطلوب إلى عمليات التأمين

**مجموع مطلوبات المساهمين**

**حقوق المساهمين**

رأس المال

إحتياطي نظامي

عجز متراكم

التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة

للبيع

**مجموع حقوق المساهمين**

**مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين**

**مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين**

**وحقوق المساهمين**

١,٠٠٠,٠٠٠

١,٠٠٠,٠٠٠

١٤

١٤٦,١٣٥

١٤٦,١٣٥

١٥

(٢٤٩,٢٦٥)

(٢٥٩,٨٩٨)

١٥٧,١١٨

٧٦٢

٧٦٢

٧٦٢

١٦٦,٤٨١

٨٤٤

٨,٦٨٥

٨,٦٨٥

٩١٢,١٣١

٨٤٤

٤,١٨٤

٤,١٨٤

١,٠٧٨,٦١٢

٧٦٢

١٩١,٢٤١

١٩١,٢٤١

٥,٥٢٦,١٦٤

٨٩٣,٨٦٢

٢٠٤,٨٧٢

٢٠٤,٨٧٢

٥,٦٥٨,١٧٤

١,٠٩٨,٧٣٤

شكل الإيضاحات الملقحة من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٦ يتجزأ من القوائم المالية الأولية للشركة

## قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكם

(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٢,٦٦٤,٤٢٠	٢,١٢٤,٩٦٣	١,١٤٨,٦٦٠	٨٩١,٣٨١	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٣٨٥,٩٧٥)	(٢٩٧,٩١٣)	(١٧٢,٥٧٠)	(١٤٣,١٨٨)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٥,٥٢٥)	(٧,٩٥٨)	(٢,٧٦٢)	(٤,١٣٤)	
٢,٢٧٢,٩٢٠	١,٨١٩,٠٩٢	٩٧٣,٣٢٨	٧٤٤,٠٥٩	
(٥٦١,٨٤٥)	(٢٧٢,٤٤٨)	(٩١,٠٥١)	(٤,٢٥٥)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
١,٧١١,٠٧٥	١,٥٤٦,٦٤٤	٨٨٢,٢٧٧	٧٣٩,٨٠٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١,٨٣٥,٠٥٠)	(١,٧٢٢,٨٨٠)	(٩٣٤,٧١٠)	(٨٤١,٨٤٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٤٠٣,٢٥١	٢٢١,٧٨٢	١٨٦,٨٩٧	٨٨,٨٣١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٣٨,١٥٥)	١٨٠,٩٠٤	(١٣٦,٤١٨)	١٠٢,٠٩٢	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٢٠٠,٤١)	(١١,٤٢١)	(١٤,١٠٩)	(٦,٤٩٠)	التغير في احتياطات مطالبات الأخرى
(١,٦٨٩,٩٩٥)	(١,٣٣١,٦١٥)	(٨٩٨,٣٤٠)	(٦٥٧,٣٨٩)	صافي المطالبات المتکبدة
(١١١,٠٨٨)	(١٠٠,٦٥٥)	(٥٩,٣٩٤)	(٣٦,٢٧٢)	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
٦٦,٤٨٧	٤٨,٥٢٦	١٣,٧١٥	١٠,٨٤٨	دخل عمولة إعادة تأمين صافي نتائج الاكتتاب
(٢٣,٥٢١)	١٦٢,٩٠٠	(٦١,٧٤٢)	٥٦,٩٩١	مصاريف عمومية وإدارية
(١٨٤,٢٨٨)	(٢١١,٤١٣)	(٨٨,٠٨٦)	(١١٠,٥٤٩)	خسائر الأنفاس على الاستثمارات المتاحة للبيع
-	(٧٢٥)	-	-	دخل عمولات خاصة
٢,٦٠٠	٩,٣١٢	١,٢٤٤	٦,٤٨٣	إيرادات أخرى
٢٩,٣٧٧	٢٠,٢٠٤	١٢,٨٧٩	١٢,٣٥٢	عجز عمليات التأمين
(١٧٥,٨٣٢)	(١٩,٧٢٢)	(١٣٥,٧٠٥)	(٣٤,٧٢٣)	حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
١٧٥,٨٣٢	١٩,٧٢٢	١٣٥,٧٠٥	٣٤,٧٢٣	الفائض المتراكם في نهاية الفترة
-	-	-	-	

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة (الخسارة)/ الدخل الشامل الأولية لعمليات التأمين

(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

للفترة الستة أشهر المنتهية في		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
م ٢٠١٥	م ٢٠١٦	م ٢٠١٥	م ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	إيضاح

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 (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة

٦٦٢	(٢,٣١٣)	٢٤٢	(٢,٤١٥)	(٨)
٧٢٥				
٦٦٢	(١,٥٨٨)	٢٤٢	(٢,٤١٥)	

بيان رقم

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

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	الدخل / (الخسارة)
٣٠ يونيو ٢٠١٥	(غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥	(غير مراجعة)		
(١٧٥,٨٣٢)	(١٩,٧٢٤)	(١٣٥,٧٠٥)	(٣٤,٧٢٣)	٢	حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
٣,٤٧٥	٤,٩٠٦	١,٩٦١	٣,١٦٥		دخل عمولات خاصة
٧١٣	١٢,٨٣٨	٧١٣	١٢,٨٣٨		أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
٨٢٨	٣٢٦	٦٢٠	٣٢٦		دخل من توزيعات أرباح على استثمارات متاحة للبيع
٢,٧٢٣	-	-	-		دخل من الاستثمار في شركة زميلة
(١٦٨,٠٩٣)	(١,٦٥٢)	(١٣٢,٤١١)	(١٨,٣٩٤)		
<b>المصاريف</b>					
(٥,٤٦٤)	(٢,١٥٤)	(٢,٥٣٧)	(١,٢٩٠)		عمومية وإدارية
(١٣,٧٥١)	(٦١٦)	-	-	٨-ب	خسائر الانخفاض على الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٩,٢١٥)	(٤,٧٧٠)	(٢,٥٣٧)	(١,٢٩٠)		
(١٨٧,٣٠٨)	(٤,٤٢٢)	(١٣٤,٩٤٨)	(١٩,٦٨٤)		صافي خسارة الفترة
(١,٨٧)	(٠,٠٤)	(١,٣٥)	(٠,٢٠)	١٣	خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة

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

**قائمة الخسارة الشاملة الأولية للمساهمين**

(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		صافي خسارة الفترة
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
م ٢٠١٥	م ٢٠١٦	م ٢٠١٥	م ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(١٨٧,٣٠٨)	(٤,٤٤٢)	(١٣٤,٩٤٨)	(١٩,٦٨٤)	

(خسارة)/ دخل شامل آخر:

البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في الفترة اللاحقة

الزكاة وضريبة الدخل

بنود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية في الفترة اللاحقة

استثمارات متاحة للبيع

صافي التغير في القيم العادلة

خسارة محولة إلى قائمة الدخل الأولية

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

١٧,٠٩٥	(٨,٢٥٢)	١,٥٣٦	(٦,٩٥٣)
-	٦١٦	-	-
<u>(١٧٣,٧٠١)</u>	<u>(١٨,٢٦٩)</u>	<u>(١٣٤,٨٦١)</u>	<u>(٢٨,٥٧٣)</u>

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 شركة مساهمة سعودية  
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
 لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م  
 (بيان بالآلاف البالات السعودية)

المجموع	التبير المستركم في القيمة العادلة للأسهم ذات القيمة السبعين	احتياطي النظامي	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦م (مراجعة)
٩١٢,١٣١	١٥,٢٦١	١٤٥,٣٩,٤٤٢	١,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الحسارة الشاملة لل فترة
(٨,٢٥٢)	-	(٤,٤٤٢)	-	صافي حسارة الفترة
(٦,٢١٢)	-	(٤,٤٤٢)	-	الركاوة وضريبة الدخل
(٢,٤٤٢)	-	-	-	التغير في التقييم العادلة
-	-	-	-	خسائر الانخفاض المحولة إلى قائمة الدخل الأولية
-	-	-	-	عمليات المساهمين
٦١٦	٦١٦	-	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مراجعة)
٨٩٣,٨٨٦٢	٧,٦٢٥	١٤٥,٦٦٤	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥م (مراجعة)
١,١٧٦,٧.	٩,٩٤٥	١١٣,٦٤٥	١,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الحسارة الشاملة لل فترة
٩١٢,١٣١	١٥,٢٦١	١٤٥,٣٩,٤٤٢	١,٠٠٠,٠٠٠	صافي حسارة الفترة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٤,٤٤٢)	-	الركاوة وضريبة الدخل
(١٧,٠٩٥)	١٧,٠٩٥	-	-	التغير في التقييم العادلة
١٠,٠٣٦٩	٢٧,٤٠٤	١٤٦,٦٤١	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراجعة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ جزءاً لا يتجزأ من التوازن المالي الأولي الموجه



٩ -

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مراجعة)	إيضاح	
-	-		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤,٤٦٥	٤,٧٢٧		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(٢,٦٠٠)	(٩,٣١٢)		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
-	٣٥,٠٠٠		استهلاك دخل عمولات خاصة
-	(١,٦٨٣)		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	٧٢٥		أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
١,٨٦٥	٢٩,٤٥٧		خسائر الخفض على الاستثمارات المتاحة للبيع
٤١٤,٧٣٩	٢٣٢,٠٨٠		التدفقات النقدية من العمليات
١٤٧,١٠٦	٤٠,٣٦٨		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧٠٥,٠٢٧)	(١٤٣,٩٠٩)		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١,٠٦٤	٧١,٩٦٧		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢,٩٩٥	١٤,٧٩٢		أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة معيدي التأمين المدينة
(٧١,٤٨٩)	(٤,٩٠٤)		مطلوب من أطراف ذوي علاقة
(٧٤,٣٥٩)	(٢٩,٨٨٢)		مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة
(١٢,٢٦٩)	(٨٩,١٧٣)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٩٣٩	١,٢٥٩		تكليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٣٠,٩,٦٤٤	(١٧٦,٠٠٠)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٧٤,٢٧٦)	(٢٧,٤٧٦)		ودائع مقابل خطابات الضمان
٢١,٩٠٦	(١,٨٧٤)		إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٠٢,٩٧١	٦١,٢٠٣		أرصدة وعمولات دائنة
(٦,٩٥٤)	(٦٧٠)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٠,٠٤١	١١,٤٢١		أرصدة معيدي التأمين دائنة
٩٩,٨٩٦	(١١,٣٤١)		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٤,٣٧٦	٧٤,٨٤٧		احتياطيات أخرى
٢,٦٠٠	٩,٣١٢		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	٣١,٣٢٦		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٧٢	-		ودائع لأجل
(٥,١٣٢)	(٣,٨٧٦)		دخل عمولات خاصة
٧١,٩١٦	١١١,٦٠٩		متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٢٦٥,٠٣٣)	(٣٤,١٢٣)		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٦٥,٠٣٣)	(٣٤,١٢٣)	٥	شراء ممتلكات ومعدات
(٩٣,٢٢١)	٦٦,١٤٥		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٦٧٣,٩٤٢	٥٧٤,٢٤٤		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٥٨٠,٧٢١	٦٤٠,٣٨٩	٥	مطلوب من عمليات المساهمين ، صافي
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
			الزيادة / (النقص) في النقدية وشبة النقدية
			النقدية وشبة النقدية في بداية الفترة
			النقدية وشبة النقدية في نهاية الفترة
			معاملات غير نقدية:
			التغير في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
			تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

٧٦٢

١٠٠

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

(المبالغ بالآلاف للريالات السعودية)

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	إيضاح	
(١٨٧,٣٠٨)	(٤,٤٢٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
		صافي خسارة الفترة	
		التعديلات على:	
(٣,٤٧٥)	(٤,٩٠٦)	دخل عمولات خاصة	
(٨٢٨)	(٣٢٦)	دخل من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع	
(٧١٣)	(١٢,٨٣٨)	أرباح حقيقة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع	
(٢,٧٢٣)	-	دخل من الاستثمار في شركة زميلة	
١٣,٧٥١	٦٦	خسائر الانخفاض في استثمار متاح للبيع	
(١٨١,٢٩٦)	(٢١,٨٧٦)	التدفقات النقدية من العمليات	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	
(٣٩٩)	(٧٨٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	
(٢٠,٩٥٦)	(٢,٨٧١)	زكاة وضريرية دخل مدفوعة	
٢,٣٦٧	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	
(٢٠٠,٢٨٤)	(٢٥,٥٢٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	
(١٦١,١٧٤)	٩٦,٠٥٢	ودائع لأجل	
-	٤٩,٧٨٢	المتحصل من بيع استثمار متاح للبيع	
٣,٢٨٥	-	شراء استثمارات متاحة للبيع	
٣,٤٧٥	٤,٩٠٦	دخل عمولات خاصة	
٨٢٨	٣٢٦	دخل من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع	
-	(٥٠,٠٠٠)	الزيادة في الوديعة النظامية	
(١٥٣,٥٨٦)	١٠١,٠٦٦	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
٢٦٥,٠٣٣	٣٤,١٢٣	المطلوب إلى عمليات التأمين، صافي	
٢٦٥,٠٣٣	٣٤,١٢٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية	
(٨٨,٨٣٧)	١٠٩,٦٦٠	الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية	
٢٤١,٦١٩	١٠٨,٩١٢	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة	
١٥٢,٧٨٢	٢١٨,٥٧٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	
		معاملات غير نقدية:	
١٧,٠٩٥	(٧,٦٣٦)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	

شكل الإيضاحات المرفقة من ١٧ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

١١

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

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

**٣٠ يونيو 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 ١٠١٢٣١٩٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧م). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٣٠٢، الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مراولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربيع الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ٦ إبريل ٢٠٠٧م).

**- ٢ - أسس الإعداد**

**أسس القياس**

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

**بيان الالتزام**

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م وفقاً لمعايير 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 بأخذ الاجراءات اللازمة بناءً على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالإلتثال خامش الملاعة وتعتقد إدارة الشركة أنها ستكون قادرة على الإلتثال للمطالبات الأساسية في المستقبل القريب، وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة على أساس مبدأ الاستمرارية. (أيضاً انظر إيضاح ١٦)

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

بلغ عجز عمليات التأمين للشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م مبلغ ١٩,٧٢٢ ألف ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٥ م: عجز ١٧٥,٨٣٢ ألف ريال سعودي). وبناء على ذلك لم يتم أي تحويل من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م. (٣٠ يونيو 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)**

**٣٠ يونيو ٢٠١٦ م**

- ٢ **أسس الأعداد (تمهـة)**

**بيان اللزام (تمهـة)**

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

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بمحاسبات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهين 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 تزويـج جميع المعلومات المالية إلى أقرب ريال سعودي بالألاف.

- ٤ **السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير**

تفق السياسات المحاسبية المتبعـة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعـة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهـية 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 والمعدلـة الصادرة والمطبقة**

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ - "الحسابات الموجلة التنظيمية"، وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦ م، يسمح للمنشأة الذي تخضع لأنشطتها لتنظيم الأسعار بمواصلة تطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات الموجلة التنظيمية عند اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة. لا ينطبق المعيار لمعدي المعايير الدولي 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 (١) - "القوائم المالية الموحدة" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) - "إلاصـاح عن الخصم في منشآت أخرى" ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - "الاستثمارات في شركات زميلة" التي تتطـبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م تعالـج 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 التوحـيد فقط للشركة التابعة لمنشأة استثمارية وليس المنشأة الاستثمارية ذاتها مما تقدم خدمات دعم لمنشأة الاستثمارية. يتم قياس كافة الشركات الأخرى التابعة لمنشأة استثمارية على أساس القيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) للمستـمر عند تطبيق طريقة حقوق الملكية أن يقيـس قيـمة العـادـلة المـطـبـقـةـ من قبل منشأة الاستثمار الزـمـيلـةـ أوـ المـشـرـوـعـ المـشـرـكـ علىـ حـصـبـهاـ فيـ الشـرـكـاتـ التـابـعـةـ.

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

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

۳۰ یونیو ۲۰۱۶

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

التعديلات على المعايير الحالية (تتمة)

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

١- توضيح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - ”عرض القوائم المالية“، التي تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ٢٠١٦م والتي توضح متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١) الحالي المتعلقة بما يلى:

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

- تحد التعديات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) "ممتلكات ومصنع ومعدات" وعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - الموجودات غير الملموسة - والتي تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م والتي تحد من استخدام نسبة الإيرادات الناجمة 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 (٤١) "متلكات ومصنع ومعدات" وعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) - "الزراعة" - والتي تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ والتي تغير نطاق المعيار الدولي رقم ١٦ ليشمل الموجودات البيولوجية التي تلي تعريف البذات الشمرة. تظل البذات الزراعية المنتجة والبذات الشمرة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٤١). علاوة على ذلك سيتم المحاسبة عن المنح الحكومية التي تتعلق بالبذات الشمرة وفقاً لعيار المحاسبة الدولي (٢٠) - "المحاسبة عن المنح الحكومية وإفصاح عن المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي (٤١).

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

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

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

م ۲۰۱۶ یونیو ۳

#### **السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تمة)**

التعديلات على المعايير الحالية (تتمة)

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

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

تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) - "الأدوات المالية: الإفصاحات" ليووضح بأنه يمكن لعقد الخدمة الذي يشتمل على أتعاب أن يشكل ارتباط متواصل بأصول مالية. كما ينبغي تقييم طبيعة الألعاب والترتيب من أجل مراجعة إذا ما كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) و يجب إجراء التقييم بأثر رجعي. كم تم لاحقاً تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ليووضح أن متطلبات الإفصاح عن المقاصلة لا تتطبق على القوائم المالية الموجزة ما لم تقدم هذه الإفصاحات تحدث 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 المحافظ). ومع ذلك يجب ألا توفر البيانات الأخرى ضمن التقرير المالي الموجز للمستخدمين بنفس الشروط كما في القوائم المالية الموجزة وفي نفس الوقت.

٥ - الندية والأرصدة البنكية

الآلاف الريالات السعودية

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)      ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	نقد في الصندوق ولدى البنك
٢,١٢٢	٢٣١,١٩٤	٣٤,٢١١	١٠٠,٢٥٤	دائع قصيرة الأجل
١٠٧,٧٩٠	٣٤٣,٠٥٠	١٨٤,٣٦١	٥٤٠,١٣٥	النقدية وشبة النقدية كما في قائمة التدفقات النقدية
١٠٨,٩١٢	٥٧٤,٢٤٤	٢١٨,٥٧٢	٦٤٠,٣٨٩	دائع مقابل خطابات ضمان
-	٢١,٠٧٤	-	١٩,٨١٥	
١٠٨,٩١٢	٥٩٥,٣١٨	٢١٨,٥٧٢	٦٦٠,٢٠٤	

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

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

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالملكة العربية السعودية، وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتتها، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٢,٩٨٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ١,٩٥٪ سنويًا).

تكون الودائع مقابل خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى أحد البنوك المحلية مقابل اصدار ضمانات دفع لصالح عملاء الشركة ومقدمي الخدمات. إن الودائع مقابل خطابات الضمان لا يمكن سحبها قبل غاية 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 المتبقية من قبل "ستاندرد آند بورز" و"موديز" و"فيتش".

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالملكة العربية السعودية، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتتها الأصلي، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٣,٠٥٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ١,٣٨٪ سنويًا).

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

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

**بالآلاف الريالات السعودية**

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
١,٢٩١,٦٠٠	١,٥٤٨,١٤٨
(١٤٧,٨٦٢)	(١٨٢,٨٦٢)
١,١٤٣,٧٣٨	١,٣٦٥,٢٨٦
٥٤٨,٠٤٨	٤٣٥,٤٠٩
(٣,٦٣٩)	(٣,٦٣٩)
٥٤٤,٤٠٩	٤٣١,٧٧٠
١,٦٨٨,١٤٧	١,٧٩٧,٥٥٦

أقساط حاملي وثائق مدينة  
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

أرصدة إعادة تأمين مدينة  
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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)**

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

الاستثمارات - ٨

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

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

بالملايين	
٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
٣٣,٠٧٠	٣,٢٦٨
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢,١٥٤	-
<b>٦٠,٢٢٤</b>	<b>٢٨,٢٦٨</b>

صناديق مشتركة  
صكوك  
أسهم  
الإجمالي

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

بالملايين	
٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
٩٧,٧٣٣	٦٠,٢٤٤
(٣٧,٥٠٠)	(٣١,٣٢٦)
٦٠,٢٢٣	٢٨,٨٩٨
١٠	١,٦٨٣
-	(٧٢٥)
(١٩)	(١,٥٨٨)
<b>٦٠,٢٢٤</b>	<b>٢٨,٢٦٨</b>

في بداية الفترة / السنة  
المباعة خلال الفترة / السنة  
أرباح محققة  
انخفاض في القيمة  
صافي التغير في القيم العادلة  
في نهاية الفترة / السنة

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين وبالنحو ٢٣٧ 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**

بالملايين	
٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
٧٤,٨٤٣	٥٥,٤٣٩
٩٦,١٣٩	٩٨,٤٦٠
٥١,٠٦٠	٤٠,٩٩٦
١٩,٩٧٢	١,٩٢٣
<b>٢٤٢,٠١٤</b>	<b>١٩٦,٨١٨</b>

صناديق مشتركة  
سندات  
صكوك  
أسهم  
الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

- ٨ - الاستثمارات (تتمة)

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

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٢٧٠,٤١٥	٢٤٢,٠١٤	في بداية الفترة / السنة
(١٨,٢٩٨)	(٤٩,٧٨٢)	المباعة خلال الفترة / السنة
٢٥٢,١١٧	١٩٢,٢٣٢	أرباح محققة
٧٧٤	١٢,٨٣٨	خسارة الانخفاض في القيمة
(١٦,١٩٣)	(٦١٦)	صافي التغير في القيم العادلة
٥,٣١٦	(٧,٦٣٦)	في نهاية الفترة / السنة
٢٤٢,٠١٤	١٩٦,٨١٨	

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين وبالنحو التالي: ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ١٥,٢٦١ ألف ريال سعودي، ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٧,٦٢٥ 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 الزام من خلال معاملة نظامية بين مشاركين في سوق رئيسي (أو السوق الأكثر فائدة) في تاريخ التقياس 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 المتباينة جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة. تستند القيمة العادلة للمقدمة للموجودات المالية إلى أسعار السوق المتداولة، عند توفرها، فيما يلي عرض للقيم العادلة لهذه الاستثمارات.

تحديد القيمة العادلة والهيكل الهجري 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 الهمة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهمة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

- ٨ -  
**الاستثمارات (تممة)**

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

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

بالملايين				الاستثمارات المتاحة للبيع
الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	المستوى الثاني	المستوى الثالث	صناديق سندات stocks أوامر إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
٥٨,٧٠٧	-	-	-	٥٨,٧٠٧
٩٨,٤٦٠	-	٨٨,٤٦٢	-	٩,٩٩٨
٦٥,٩٩٦	-	٦٥,٩٩٦	-	-
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	-
<b>٢٢٥,٠٨٦</b>	<b>١,٩٢٣</b>	<b>١٥٤,٤٥٨</b>	<b>٦٨,٧٠٥</b>	<b>إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع</b>

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

- ٩ -  
**الاستثمار في شركة زميلة**

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثمار في حقوق ملكية شركة الواسطى للنقل الالكتروني ("شركة زميلة")، شركة غير متدولة، يبلغ 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 ايضاح ٦). إن هذه الوديعة النظامية غير قابلة للسحب بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

- ١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة  
 ١) المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

مطلب من أطراف ذوي علاقة	طبيعة المعاملات	بيان المطالبات	بيان المطالبات
مبالغ المطالبات المترتبة في بالألاف والريلات السعودية	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م
-	-	-	٦٣٩
-	-	-	٢٣,٨٧٩
٦٦,٨٧٩	٦٦,٩	-	-
-	-	-	-
-	-	-	٤
-	-	-	١٤
-	-	-	-
-	-	-	٢٤,٢٠٦
-	-	-	-
-	-	-	٨٥
-	-	-	-
-	-	-	٢٥
-	-	-	-
-	-	-	١٠,٩٢٤
-	-	-	-
-	-	-	١٣,٠٦٦
-	-	-	-
-	-	-	٦٤٤
-	-	-	-
-	-	-	٦٣٩
-	-	-	٧٢,٦٠١
٦٣٩	٦٦,٩	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

卷之三

١١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تنمية)

١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي الملاقة (نتيجة)

بالملايين السعوديين		الرصيد كما في	بالملايين السعوديين	طبيعة المعاملات	أطراف ذوي علاقة أخرى
٣٠ يونيو ٢٠١٦م		٣٠ يونيو ٢٠١٥م	٣٠ يونيو ٢٠١٤م		
-	-	-	-	-	بنك الإعتماد الوطني (ملكية مشاركة (ومنها) مطاعم المملوكة (ادارة مشاركة)
-	-	-	-	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
-	-	-	-	-	- مطالبات متکيدة
٢٨	-	-	-	-	- ذمم أقساط تأمين مدينة
-	-	-	-	-	- مطالبات طيبة
-	-	-	-	-	- سنايا اطلب الأسنان (تحت ادارة مشاركة)
-	-	-	-	-	- دفعة على الحساب
-	-	-	-	-	- الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة
٩	-	-	-	-	- مدي فيزا السعودية (شركة تابعة)
١٥٩	-	-	-	-	- مطالبة طيبة الإدن/ رصيد
-	-	-	-	-	- مطالبة طيبة لينا/ رصيد
١٩	-	-	-	-	- مطالبة طيبة مصر/ رصيد
-	-	-	-	-	- دخل من الصكوك
-	-	-	-	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
-	-	-	-	-	- ذمم أقساط تأمين مدينة
-	-	-	-	-	- مطالبات متکيدة
١,٩٢٥	-	-	-	-	- مطالبات قيد السوية مستحقة/ مسدودة
-	-	-	-	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
-	-	-	-	-	- ذمم أقساط تأمين مدينة
١,١٢٦	-	-	-	-	- مطالبات متکيدة
-	-	-	-	-	- مطالبات مستحقة
(٧٨٧)	(٥٠١)	(٤٤٣)	(٢٢٠)	-	
١١,١٢٦	١٤,٩٠١	١٣,٧٠١	١١,٧٠١	-	مجموعة شركات سفارى (ادارة مشاركة)
-	-	-	-	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
-	-	-	-	-	- ذمم أقساط تأمين مدينة
-	-	-	-	-	- مطالبات متکيدة
-	-	-	-	-	- مطالبات مستحقة
٧,٥٣٣	٧,١٦١	٦,١٦١	٦,٤٤٠	-	
١٥,٦٩٦	١٥,٦٩٦	١٥,٦٩٦	١٥,٦٩٦	-	
١١,٣٧٠	١١,٣٧٠	١١,٣٧٠	١١,٣٧٠	-	
١٢,٢٢٣	١٢,٢٢٣	١٢,٢٢٣	١٢,٢٢٣	-	
٢٥,٦٩٤	٢٥,٦٩٤	٢٥,٦٩٤	٢٥,٦٩٤	-	
٢٧,٣٢٠	٢٧,٣٢٠	٢٧,٣٢٠	٢٧,٣٢٠	-	
٩٤	٩٤	٩٤	٩٤	-	
١٤١	١٤١	١٤١	١٤١	-	
٢٧٧	٢٧٧	٢٧٧	٢٧٧	-	
٥٤,٤٤١	٥٤,٤٤١	٥٤,٤٤١	٥٤,٤٤١	-	
٩٣	٩٣	٩٣	٩٣	-	
٨٤	٨٤	٨٤	٨٤	-	
١٨٨١	١٨٨١	١٨٨١	١٨٨١	-	
٩٤	٩٤	٩٤	٩٤	-	
١٩	١٩	١٩	١٩	-	
٣٠	٣٠	٣٠	٣٠	-	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تنمية)

الأطراف ذوي علاقة أخرى	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات للفترة الممتدة في	الرصيد كملا في	بالأذون الرئاسية
شركة جمال الشري المقلدات (إدارة مشتركة)	-	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	١٣٩
- إجمالي أقساط تأمين مكتبية	١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	-	١١٩
- ذمم أقساط تأمين مدينة	-	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	-	٥٠
- مطالبات قد السوية مستحقة / (مستردة)	٥٠	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	-	-
- خالد الشري - عضو مجلس الإدارة (وثائق موكات فردية)	٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	-	٦
- إجمالي أقساط تأمين مكتبية	-	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	-	٨٣١
- ذمم أقساط تأمين مدينة	-	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	-	٧٠٣
- مطالبات قد السوية	-	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	-	-
- إجمالي أقساط تأمين مكتبية	-	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	-	١١١
- ذمم أقساط تأمين مدينة	-	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	-	٤
- مطالبات قد السوية	-	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	-	-
- إجمالي أقساط تأمين مكتبية	-	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	-	(٤)
- ذمم أقساط تأمين مدينة	-	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	-	(٨)
- مطالبات قد السوية	-	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	-	-
- مطالبات مستحقة مستحقة	٢٥,٨٠٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	-	-
- أقساط إعادة تأمين مسننة	-	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	-	-
- دفعه مسلسلة خلال الفترة / السنة	١٢٦,٥٨٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	-	-
- ذمم مدينة / دائنة في محاباة الفترة / السنة	-	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	-	-
- أقساط إعادة تأمين مسننة	-	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	-	-
- مطالبات إعاده تأمين مسننة	-	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	-	-
- مطالبات مستحقة	-	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	-	-
- دخل عمولات إعادة تأمين	-	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	-	-
- دفعه مسلسلة خلال الفترة	٦٤,٥٢٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	-	-
- الرصيد نهاية الفترة / السنة	-	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (شئم)

طبيعة المعاملات	أطراف ذوي علاقة أخرى	الصيغة كما في	باليآف ال里الات السعودية	مبالغ المعاملات للفترة المنتهية في
-	أديسون برادلي العربية (القابضة) (الإمارات) (نابعه)	١٣ ديسمبر ٢٠١٥ م	٢٦٩٢	٢٦٩٢
-	أس اي اب الخلوة (الإمارات)	-	-	-
-	- دفعه مقدمة خالل الفترة	-	-	-
-	- دفعه ممتلئة خالل الفترة / السنة	-	-	-
-	- رصيد مطلوب في نهاية الفترة / السنة	-	-	-
-	- دفعه إعادة تأمين مدينة/ (دافتة)	-	-	-
-	- ذمم أقساط تأمين مدينة	-	-	-
-	- ذمم مستملة خالل الفترة	-	-	-
-	- أديسون برادلي العربية – السعودية – وسط إعادة تأمين (نابعه)	-	-	-
-	- أقساط تأمين مسندة	-	-	-
-	- مطالبات إعادة تأمين مسندة	-	-	-
-	- مطالبات من الاسترداد	-	-	-
-	- المحصل من تأمين مكتبة	-	-	-
-	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	-	-	-
-	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	-	-	-
-	- ذمم أقساط تأمين مسندة	-	-	-
-	- مطالبات مكتبة	-	-	-
-	- مطالبات قيد الشروط	-	-	-
-	- ذمم أقساط تأمين مدينة	-	-	-
-	لطفي فاضل الزين – عضو مجلس إدارة	-	-	-
-	لطفي فاضل الزين – عضو مجلس إدارة	-	-	-

- ١١- (١) الوديعة النظامية وضمنها في البنك السعودي للإسثمار بعدل عمولة ٧٪ سنويًا.  
 ١١- (٢) اتفاقية إدارة المحفظة العقارية تم توقيتها في ١١ فبراير ٢٠١٣م وتتضمن موقع الإستثمارات من الأسهم وأدوات الدين.

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

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

**٣٠ يونيو ٢٠١٦م**

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مراجعة)	مزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣,١٧٨	٧,٩٨٧	
١,٣٦٨	٣٠٦	
<b>١٤,٥٤٦</b>	<b>٨,٢٩٣</b>	

**- ١٢ المعلومات القطاعية**

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة موجوداً ومتطلباً 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 ولموجودات الأخرى، والبالغ 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، والبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، وتوزيعات الفائض المستحقة، والاحتياطيات الأخرى على القطاعات التشغيلية.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

- ١٢ - المعلومات القطاعية (تممة)

القطاعات التشغيلية

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

بالملايين بالريالات السعودية

المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي	
٢,١٢٤,٩٦٣	٢٢٥,٧٧٦	٣٨٢,١٢٢	١,٥١٧,٠٦٥	إجمالي أقساط التأمين المكتبة
١,٨١٩,٠٩٢	٣٩,٣٥٩	٢٦٣,٦٦٨	١,٥١٦,٠٦٥	صافي أقساط التأمين المكتبة
١,٥٤٦,٦٤٤	٤٤,١٨٠	٢٢١,٥٤٥	١,٢٨٠,٩١٩	صافي أقساط التأمين المكتبة
(١,٣٣١,٦١٥)	(٩,٧٥٥)	(١٨٨,٩٩٠)	(١,١٣٢,٨٧٠)	صافي المطالبات المكتسبة
(١٠٠,٦٥٥)	(١٥,٠٩٠)	(١٩,٧٦٨)	(٦٥,٧٩٧)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٤٨,٥٢٦	٢٦,٠٠٩	٢٢,٥١٧	-	دخل عمولة إعادة تأمين
١٦٢,٩٠٠	٤٥,٣٤٤	٣٥,٣٠٤	٨٢,٢٥٢	صافي نتائج الإكتتاب
(٤١٢,١٣٨)				مصاريف عمومية وإدارية وخسائر
				الانخفاض على الاستثمارات
				المتحدة للبيع
<u>٤٩,٥١٦</u>				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
<u>(١٩,٧٢٢)</u>				عجز عمليات التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)  
 عمليات التأمين

بالملايين بالريالات السعودية

المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي	
٢,٦٦٤,٤٢٠	٣٠٥,٨٧٧	٤٣٩,٩٦٠	١,٩١٨,٥٨٣	إجمالي أقساط التأمين المكتبة
٢,٢٧٢,٩٢٠	٥٤,٣١٤	٣٠٣,٠٧٦	١,٩١٥,٥٣٠	صافي أقساط التأمين المكتبة
١,٧١١,٠٧٥	٤٧,٦٤٤	٢٨٢,٤٣٦	١,٣٨٠,٩٩٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١,٦٨٩,٩٩٥)	(٨,٩٤٢)	(٣٥١,٩٠٠)	(١,٣٢٩,١٥٣)	صافي المطالبات المكتسبة
(١١١,٠٨٨)	(١٦,٣٥١)	(١٩,٧٤٧)	(٧٤,٩٩٠)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٦٦,٤٨٧	٢٧,١٠٣	١٨,٤٧٩	٢٠,٩٠٥	دخل عمولة إعادة تأمين
(٢٣,٥٢١)	٤٩,٤٥٤	(٧٠,٧٣٢)	(٢,٢٤٣)	صافي نتائج الإكتتاب
(١٨٤,٢٨٨)				مصاريف عمومية وإدارية
٣١,٩٧٧				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
(١٧٥,٨٣٢)				عجز عمليات التأمين

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

- ١٢ - المعلومات القطاعية (تممة)

القطاعات التشغيلية (تممة)

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

عمليات التأمين

بـالآلاف بالريالات السعودية

المجموع	الأخرى	المركيات	التأمين الصحي	
٨٩١,٣٨١	١١٤,٢٨٠	١٤٣,١٤٣	٦٣٣,٩٥٨	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٧٤٤,٥٥٩	١٢,٣٨٨	٩٧,٧١٣	٦٣٣,٩٥٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧٣٩,٨٠٤	١٥,٦٠٣	١١٠,٥٨١	٦١٣,٦٢٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٦٥٧,٣٨٩)	(٤,٧٦٣)	(٩٦,٤١٠)	(٥٥٦,٢١٦)	صافي المطالبات المتکبدة
(٣٦,٢٧٢)	(٦,٥٠٤)	١,٥٥٢	(٣١,٣٢٠)	تكاليف أكتاب وثائق التأمين
١٠,٨٤٨	١١,٣٥٠	(٥٠٢)	-	دخل عمولة إعادة تأمين
٥٦,٩٩١	١٥,٦٨٦	١٥,٢٢١	٢٦,٠٨٤	صافي نتائج الأكتاب
(١١٠,٥٤٩)				مصاريف عمومية وإدارية وحسائر
١٨,٨٣٥				الانخفاض على الاستثمارات المتاحة
(٣٤,٧٢٣)				للبيع
				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
				عجز عمليات التأمين

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

عمليات التأمين

بـالآلاف بالريالات السعودية

المجموع	الأخرى	المركيات	التأمين الصحي	
١,١٤٨,٦٦٠	١٣٩,٣٩١	١٥١,١٩٤	٨٥٨,٠٧٥	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٩٧٣,٣٢٨	١٥,٩٢٦	٩٩,٧٥٦	٨٥٧,٦٤٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨٨٢,٢٧٧	٢٣,١٣٩	١٣٩,٢٩٥	٧١٩,٨٤٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٨٩٨,٣٤٠)	(٢,٧٧٢)	(١٩٨,١٠٥)	(٦٩٧,٤٦٣)	صافي المطالبات المتکبدة
(٥٩,٣٩٤)	(٧,٨٦٥)	(١٣,٢٨٩)	(٣٨,٢٤٠)	تكاليف أكتاب وثائق التأمين
١٣,٧١٥	١١,٨٨٢	١,٦٦٣	١٧٠	دخل عمولة إعادة تأمين
(٦١,٧٤٢)	٢٤,٣٨٤	(٧٠,٤٣٦)	(١٥,٦٩٠)	صافي نتائج الأكتاب
(٨٨,٠٨٦)				مصاريف عمومية وإدارية
١٤,١٢٣				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
(١٣٥,٧٠٥)				عجز عمليات التأمين

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦

- ١٢ المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

**بالملايين**

المجموع	الأخرى	المركيات	التأمين الصحي	موجودات عمليات التأمين
٦٧٢,٧٩٠	٥٧٧,١٩٧	٩٥,٥٩٣	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٧٦,٢١٨	٥٨٤,٩٥٢	٨٦,٧٨٤	٤,٤٨٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تكاليف أكتاب مؤجلة
٢١١,٦٨٩	٢٧,٢٨١	٢٢,٦٨٦	١٦١,٧٢٢	موجودات غير موزعة
<b>٢,٩٩٨,٧٤٣</b>				
<b>٤,٥٥٩,٤٤٠</b>				

مطالبات وفائض عمليات التأمين  
إجمالي أقساط التأمين

٢,٢٨٦,٥٢٨	٦٤١,٥١٨	٣١٨,٦٤٢	١,٣٢٦,٣٦٨	غير المكتسبة
٥٥,٦٤٥	٣٧,٥٩٢	١٨,٠٥٣	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٤٨٨,٧٨٨	٦٠٦,١١٨	٢٦٣,٦٨٩	٦١٨,٩٨١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
<b>٧٢٨,٤٧٩</b>				مطلوبيات غير موزعة
<b>٤,٥٥٩,٤٤٠</b>				

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)

**موجودات عمليات التأمين**

المجموع	الأخرى	المركيات	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 تكاليف أكتاب مؤجلة
١٨١,٨٠٧	٢٩,٣٣٢	١٤,٩٥٥	١٣٧,٥٢٠	موجودات غير موزعة
<b>٢,٨٨١,٢٧٣</b>				
<b>٤,٤٤٧,٥٥٢</b>				

مطالبات وفائض عمليات التأمين  
إجمالي أقساط التأمين

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦

- ١٣ - **خسارة السهم الأساسي والمخفض**

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

- ١٤ - **رأس المال**

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

- ١٥ - **احتياطي نظامي**

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

- ١٦ - **هامش الملاعة**

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خلال الفترة الحالية خطاباً للشركة برقم ٣٧١٠٠٠٧٠٠٢٥ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٦ م. يذكر على تدهور هامش الملاعة للشركة والإجراءات التصحيحية التي على الشركة اتخاذها وفقاً لل المادة (٦٨) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. وقد تضمن خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات للشركة بتلبية متطلبات هامش الملاعة قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م وزيادة الوديعة النظامية من ١٠٪ إلى ١٥٪ من رأس المال المدفوع قبل ٢١ أبريل ٢٠١٦ م. 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 خاتمي لمؤسسة النقد العربي السعودي. قد قامت الشركة بزيارة الاحتياطي النظامي بنسبة ١٥٪ من رأس المال المدفوع في الفترة اللاحقة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م وقد عينت مستشار وقدمت التقرير المبدئي لمؤسسة النقد العربي السعودي كما هو موصى. وتستمر الشركة باتخاذ الإجراءات الازمة التي أوصلتها 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 ١٩ شوال ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٤ يونيو ٢٠١٦ م).