

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات  
لفترتي ثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً  
المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات

لفترتي ثلاثة أشهر والثاني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

صفحة

المحتويات

٢ - ١	تقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكם
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين
٧	قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين
٨	قائمة الدخل الشاملة الأولية - عمليات المساهمين
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
١١-١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٢	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٣٤ - ١٣	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير الشخص المحدود لمراجعي الحسابات

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

### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحص محدود لقائمة للمركز المالي الأولية لشركة المتوسط والخلج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، والقواعد الأولية - عمليات التأمين والقاض المراكز والدخل الشامل - عمليات التأمين والدخل والدخل الشامل - عمليات المساهمين لفترتي الثلاثة أشهر الثاني عشر شهراً المتتاليتين في ذلك التاريخ والقواعد الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتبدلات التقديمة - عمليات التأمين والمساهمين لفترة الثاني عشر شهراً المتتالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بما في ذلك الإضافات حوطها 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 أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

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

### نتيجة الفحص المحدود

بناءً على الشخص المحدود الذي قمنا به، لم يبين لنا وجود أي تعديلات مهمة يتعمد ادخالها على القوائم المالية الأولية للموجزة المرفقة لكي تنافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

## نفط الانتهاء

- .١ نود نفت الانتهاء 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 ركز على تدهور هامش الملاعة للشركة والإجراءات التصحيحية التي على الشركة اتخاذها وفقاً للمادة (٦٨) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاون. لم تتمكن الشركة من تلبية متطلبات هامش الملاعة قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ولم تتمكن من تقديم الخطة النهائية للمتحدة لمؤسسة النقد العربي السعودي على التحور المطلوب في خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي المذكور سابقاً. وفي ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر يلزم الشركة بتقديم خطة معتمدة لتلبية متطلبات هامش الملاعة قبل ١٨ يناير ٢٠١٧م واتخاذ التدابير اللازمة لضمان الوفاء بحقوق حاملي وثائق التأمين. وتم لاحقاً تقديم خطة مفصلة لمؤسسة النقد العربي السعودي بعد المواقفة عليها من قبل مجلس إدارة الشركة. ولكن الشركة مستمرة في اتخاذ الإجراءات الازمة التي أوصت بها مؤسسة النقد العربي السعودي، من خلال تفويض خطة عمل تصحيحية التي أوصى بما المستشار والمواقف عليها من قبل مجلس إدارة الشركة؛ والتي من المتوقع أن تحسن تدريجياً الوضع المالي وترفع هامش الملاعة للشركة.
- .٢ نود أن نفت الانتهاء إلى الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الأولية الموجزة الذي يوضح أنه خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً للشركة ركز على بعض نقاط الضعف في معالجة للمطالبات بما في ذلك عدم الالتزام بالحدود القانونية لتسوية المطالبات، وطلب من الشركة تقديم تقرير مفصل بشأن الإجراءات التصحيحية المتعددة أو التي ستتخذ من قبل الإدارة. منعت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة أيضاً من إصدار أي وثائق تأمين مركيات جديدة اعتباراً من ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦م. ولكن يسمح للشركة إضافة مركيات على وثائق التأمين السارية وتغديد وثائق التأمين الصادرة قبل ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦م. وتستمر الشركة في اتخاذ الإجراءات الازمة التي أوصت بها مؤسسة النقد العربي السعودي، وقامت الشركة بتقديم تقرير مفصل كما هو مطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تعتقد الإدارة بأنما ستكون قادرة على حل هذه المسألة في المستقبل القريب.
- .٣ نود أن نفت الانتهاء إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير الحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

برايس وترهوس كويرز  
ص.ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

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

بدر إبراهيم بن محارب  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٤٧١)

٢١ ربيع الثاني ١٤٣٨  
١٩ يناير ٢٠١٧

-٢-



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

**قائمة المركز المالي الأولية**  
**كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**  
**(المبالغ بآلاف الريالات السعودية)**

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح	
٥٩٥,٣١٨	٤٨٧,١٢٢	٥	موجودات عمليات التأمين
١٩٧,٧٩٠	٢٢٥,٥٠٤	٦	نقد وأرصدة لدى البنك
١,٦٨٨,١٤٧	١,٢٨٩,٠٦٤	٧	ودائع لأجل
٦٠,٢٢٤	٢٨,٣٠٨	(٢) -١١,٠٨	أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٧٢,٦٠٦	٢,٠٦٥	-١١	استثمارات
١٥٧,١١٨	٦٦,٦٠٠		المطلوب من أطراف ذوي علاقة
٦٧١,٣١٤	٥٩٥,٩٤١		المطلوب من عمليات المساهمين
٧١٣,١٥٨	٥٣٦,٣٨٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٨١,٨٠٧	١٤١,٣٣٦		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٤,٨٥١	١٦٣,٧٧٨		تكاليف أكتتاب وثائق مؤجلة
٥٥,٢١٩	٥١,١٥٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
<b>٤,٤٤٧,٥٥٢</b>	<b>٣,٥٨٧,٢٥٦</b>		ممتلكات ومعدات، صافي
			<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>

			موجودات المساهمين
١٠٨,٩١٢	٢١١,٦٧٧	٥	نقدية وشبة النقدية
٩٦,٠٥٢	-	٦	ودائع لأجل
-	١١,٠٧٢		العائد من الوديعة النظامية
٢٤٢,٠١٤	١٤٦,٠٧٦	(٢) -١١,٠٧٦	استثمارات
١,٧٨٢	٢,٥٩٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢,٠٩٥	١٤,٨٠٢	٩	استثمار في شركة زميلة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		أرض
١٠٧,٧٥٧	١٥٠,٠٠٠	(١) ١١,١٠	وديعة نظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠		شهرة
<b>١,٠٧٨,٦١٢</b>	<b>١,٠٤٦,٢٢٥</b>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>٥,٥٢٦,١٦٤</b>	<b>٤,٦٣٣,٤٨١</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

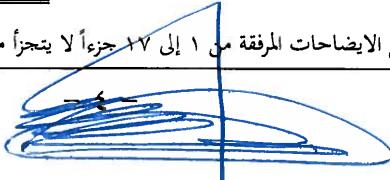
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

**قائمة المركز المالي الأولية (تتممة)  
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
 (المبالغ بآلاف الريالات السعودية)**

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	إيضاح	
١,٦٦٤,٧٨٨	١,٣٢٣,٩٥٦		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٤٠,٥٨٩	٤٦,٢٣٢	١ - ١١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢١١,٨٣٧	١٢٣,٧١٠		المطلوب إلى أطراف ذوي علاقة
١٥٦,٥٩٣	١٨٤,٣٥٤		ذمم وعمولات دائنة
١٢٠,٢١٦	٨٦,١٧٢		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠٦,٥٩١	١١١,٥٦٦		أرصدة معيدي التأمين دائنة
٥٦,٣١٥	٣٦,٥٨٤		توزيعات الفائض المستحقة
٢,٠٥٤,٤٤٨	١,٦٢٩,٢٥١		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٤,٣٥٠	٤٥,١٥٤		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٤٤٥,٧٢٧	٣,٥٨٦,٩٧٩		احتياطيات مطالبات أخرى
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
١,٨٢٥	٢٧٧	١ - ٨	التغير المترافق في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤,٤٤٧,٥٥٢	٣,٥٨٧,٢٥٦		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٧٦٢	٦٣٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٧٥٧	١١,٠٧٤		العائد المستحق على الوديعة النظامية
٨٤٤	١٥,٣٩٨		مخصص الركاة وضريبة الدخل
١٥٧,١١٨	٦٦,٦٠٠		المطلوب إلى عمليات التأمين
١٦٦,٤٨١	٩٣,٧٠٥		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	١٥	إحتياطي نظامي
(٢٤٩,٢٦٥)	(١٩٩,١٠١)		عجز متراكם
١٥,٢٦١	٥,٤٨٦	٨ - ب	التغير المترافق في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٩١٢,١٢١	٩٥٢,٥٢٠		مجموع حقوق المساهمين
١,٠٧٨,٦١٢	١,٠٤٦,٢٢٥		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥,٥٢٦,١٦٤	٤,٦٣٣,٤٨١		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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 التأمين والفائض المتراكם**  
 (المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		<u>ايضاح</u>
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	(مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	(مراجعة)	
٤,٠٠١,٩٣٤	٣,١٩٤,٣٣٤	٥٨٣,٤٧٩	٥٥٨,٤٥٥	إجمالي اقساط التأمين المكتسبة
(٦٢٩,٥٦٦)	(٤٨٢,٧٨٥)	(١٢٩,٤٩٣)	(٩٧,٣٦٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٣,٨٥٣)	(١٤,٣٤٥)	(٥,٥٦٥)	(٢,٩٢٤)	أقساط تأمين فائض الحسارة
٣,٣٥٨,٥١٥	٢,٦٩٧,٢٠٤	٤٤٨,٤٢١	٤٥٨,١١٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٠٨,٧٩٨	٢٤٨,٤٤٢	٤٠٩,٢٩٠	٢٢٦,٧٢٤	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٣,٤٦٧,٣١٣	٢,٩٤٥,٦٦٦	٨٥٧,٧١١	٦٨٤,٨٣٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٣,٥٥٧,٣٧٢)	(٣,١٠٤,٠٢١)	(٩١٨,٠٧٢)	(٧١٤,٨٦٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة وللمصاريف الأخرى
٦٨٨,٧٤١	٣٨٤,٣٧١	١٤٩,٠٣٦	٨٤,٨٦٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٧٢,٨٥٣)	٢٦٥,٤٥٩	(٦٧,٣٩٧)	٢٤,٦٤٨	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٢٧,٢١٨)	(١٠,٨٠٤)	(١٦,٦٦٥)	١١,٤٥٢	التغير في احتياطات مطالبات الأخرى
(٣,٢٦٨,٧٠٢)	(٢,٤٦٤,٩٩٥)	(٨٥٣,٠٩٨)	(٥٩٣,٨٩٩)	صافي المطالبات المتکبدة
(٢٢٧,٣١٧)	(١٨٧,٦٨٥)	(٥٧,٦٥٥)	(٤١,٦٢٦)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١١٠,٨٨٠	٨٥,٠٠٢	١٩,٥٥٢	٢٢,٣٨٨	دخل عمولة إعادة تأمين صافي نتائج الاكتتاب
٨٢,١٧٤	٣٧٧,٩٤٨	(٣٣,٤٩٠)	٧١,٧٠٢	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٩٧,٤٦٩)	(٣٩٦,٨٠٥)	(١١٤,٨٢٤)	(٨٩,٨٦٠)	خسائر الأخطاء على الاستثمارات المتاحة للبيع
-	(٧٢٥)	-	-	دخل عمولات خاصة
٥,٩٠٢	٢٠,٨٣٤	١,٩٨٧	٥,٩٧٦	إيرادات أخرى
٦٠,١٧٣	٤٨,٤٩٧	٢٠,٤٦١	١٨,٧١٢	(فائز) / (عجز) عمليات التأمين
(٢٤٩,٢٢٠)	٤٩,٧٤٧	(١٢٥,٨٦٦)	٦,٥٣٠	حصة المساهمين من فائض
٢٤٩,٢٢٠	(٤٤,٧٧٢)	(١٢٥,٨٦٦)	(٥,٨٧٧)	عمليات التأمين
-	٤,٩٧٥	-	٦٥٣	الفائض المتراكם في نهاية الفترة

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 الشامل الأولية – عمليات التأمين**  
**(المبالغ بآلاف الريالات السعودية)**

لفترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
٤,٩٧٥	٦٥٣

فائض عمليات التأمين بعد حصة

المساهمين

خسارة شاملة أخرى:

بند يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل  
في الفترة اللاحقة

استثمارات متاحة للبيع

التغير في القيمة العادلة

خسائر الأنفاس محولة إلى قائمة الدخل  
الأولية

إجمالي الدخل الشامل الفترة / السنة

(١٩)	(٢,٢٧٣)	١١٥	٢١	٨ - أ
-	-	-	-	-
<u>(١٩)</u>	<u>٣,٤٢٧</u>	<u>١١٥</u>	<u>٦٧٤</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 الدخل الأولية - عمليات المساهمين**  
**(المبالغ بآلاف الريالات السعودية)**

لفترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		الدخل/( الخسارة )	
(٢٤٩,٢٢٠)	٤٤,٧٧٢	(١٢٥,٨٦٦)	٥,٨٧٧	٢	عمليات التأمين
٧,١١٠	١٠,٣٠٤	٢,١١٢	٣,١٢٨		دخل عمولات خاصة
٧٧٤	١٣,٧٣٥	٦١	٨٩٧	- ٨	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
٩٩٦	٧١١	(٢٢٥)	٣٨٥		دخل من توزيعات أرباح على استثمارات متاحة للبيع
٦,٠٩٥	٢,٧٠٧	٣,٣٧٢	٢,٧٠٧		دخل من الاستثمار في شركة زميلة
-	-	-	-		إيرادات أخرى
<u>(٢٣٤,٢٤٥)</u>	<u>٧٢,٣٩١</u>	<u>(١٢٠,٥٤٦)</u>	<u>١٢,٩٩٤</u>		
<b>المصاريف</b>					
(١٠,٨٢٩)	(٤,١٦٤)	(٢,٧٧٠)	(١,٠٠٩)		عمومية وإدارية
(١٦,١٩٣)	(٦١٦)	(٢,٤٤٢)	-	- ٨	خسائر الانخفاض على الاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٧,٠٢٢)	(٤,٧٨٠)	(٥,٢١٢)	(١,٠٠٩)		صافي دخل/(خسارة) للفترة
<u>(٢٦١,٢٦٧)</u>	<u>٦٧,٦١١</u>	<u>(١٢٥,٧٥٨)</u>	<u>١١,٩٨٥</u>		ربحية/(خسارة) السهم الأساسي
<u>(٢,٦١)</u>	<u>٠,٦٨</u>	<u>(١,٢٦)</u>	<u>٠,١٢</u>	١٣	والمنخفض 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 الشامل الأولية - عمليات المساهمين**  
**(المبالغ بآلاف الريالات السعودية)**

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	صافي دخل/(خسارة) الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	(غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	(غير مراجعة)		
٢٦١,٢٦٧	٦٧,٦١١	(١٢٥,٧٥٨)	١١,٩٨٥		
(٧,٩٨٨)	(١٧,٤٤٧)	(١,٤٣٨)	(٣,٠٢٠)		
					<u>الركبة وضريبة الدخل</u>
					بنود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية في الفترة اللاحقة
					<u>استثمارات متاحة للبيع</u>
(١٠,١٠٣)	٣,٣٤٤	(٥,٢٤٤)	(٨٧٢)		صافي التغير في القيم العادلة
(٧٧٤)	(١٣,٧٣٥)	(٦١)	(٨٩٧)		(ربح) محول إلى قائمة الدخل الأولية
١٦,١٩٣	٦١٦	٢,٤٤٢	-	٨ - ب	خسارة محولة إلى قائمة الدخل الأولية
(٢٦٣,٩٣٩)	<u>٤٠,٣٨٩</u>	<u>(١٣٠,٠٣٩)</u>	<u>٧,١٩٦</u>		إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل
					الفترة / السنة

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

**شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية**  
**لفترة الـ١٣ شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**  
**(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)**

المقدار المتراكم في القيمة العادلة للإسثمارات المتحركة للبيع	المجموع	رأس المال	الأحياطي الظامامي	عجز متراكم	رأس المال	المجموع في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)
٩١٢,١٣٢,٦٧٠	١٥,٢٦١	١٤,٦١٣,٥	٦٥(٢,٩٤٢)	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
٦٧,٦٢١	-	٧٧,٦٢١	(١٧,٤٤٤)	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
(١٧,٤٤٤)	-	(١٧,٤٤٤)	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
٤,٣٤,٣	٣,٤٣,٤	٤,٣٤,٣	(١٣,٦٣٥)	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
(١٣,٦٣٥)	-	(١٣,٦٣٥)	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
٦١٦	٦١٦	٦١٦	(٩٠,٨٨٦)	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
٩٥٢,٥٢٠	٩٤٥	٩٤٥	(٩٩,٩٩٦)	١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	١,٠٠٠,٠٠٠
١,١٧٦,٦٧٠	-	١,١٧٦,٦٧٠	(٧,٩٨٨)	(٧,٩٨٨)	-	١,٠٠٠,٠٠٠
(٧,٩٨٨)	-	(٧,٩٨٨)	(١٠,١٠٢)	(١٠,١٠٢)	-	١,٠٠٠,٠٠٠
(١٠,١٠٢)	-	(١٠,١٠٢)	(٧٧٤)	(٧٧٤)	-	١,٠٠٠,٠٠٠
(٧٧٤)	-	(٧٧٤)	١٦,١٩٣	١٦,١٩٣	-	١,٠٠٠,٠٠٠
١٦,١٩٣	١٥,٢٦١	١٥,٢٦١	(٦٥(٢,٩٤٢))	(٦٥(٢,٩٤٢))	١٤٦,١٣٥	١,٠٠٠,٠٠٠
١١٢,١٣٢,٦٧٠	-	١١٢,١٣٢,٦٧٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠

إجمالي الدخل الشامل للفترة:  
 صافي دخل الفترة  
 الركآ وضريبة الدخل  
 المغفر في القيم العادلة  
 (أرباح) محولة إلى قائمة الدخل الأولية عمليات المساهمين  
 خسائر الانخفاض تحويلة إلى قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين  
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)  
 الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)  
 إجمالي الخسارة الشاملة للفترة:  
 صافي خسارة الفترة  
 الركآ وضريبة الدخل  
 المغفر في القيم العادلة  
 (أرباح) محولة إلى قائمة الدخل للمساهمين  
 خسائر الانخفاض محولة إلى قائمة الدخل للمساهمين  
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)

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



**شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**

(شركة مساهمة سعودية)

**قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية**

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(مراجعة)

(غير مراجعة)

إيضاح

			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	٤,٩٧٥		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
			التعديلات النسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-			إلى صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية:
	٤٤,٧٧٢		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٩,٠٧٣	٩,٤٧١		استهلاك
(٥,٨٩٢)	(١٩,١٤٩)		دخل عمولات خاصة
١٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٩٠)	(١٣٥)		أرباح بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(١٠)	(١,٦٨٣)	١ - ٨	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	٧٢٥	١ - ٨	خسائر الأختناض على استثمارات متاحة للبيع
١٣,٠٨١	٧٣,٩٧٦		التدفقات النقدية من العمليات

**النحوتات والمطلوبات التشغيلية:**

(٤٢٩,٢٩١)	(٤٢٥,١٩٧)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٢٠,٤٩٣	١٧٦,٧٧٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣٧٣,٠٩٧)	٣٦٤,٠٨٢	أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة معيدي التأمين المدينة
١,١٤٦	٧٠,٥٤١	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
١٢,٤١٠	٥,٦٤٢	مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة
(١٩,٦٣٤)	٧٥,٣٧٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٨,٦٧٩	٤٠,٤٧١	تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
(٢٧,٦٤٠)	(١٠٨,٩٢٧)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٦,٠٤٩)	(٥,٤٣٧)	ودائع مقابل خطابات الضمان
٣٩٢,٤٨٧	(٣٤٠,٨٣٢)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣١,٠٢٣	(٨٨,١٢٧)	ذمم وعمولات دائنة
٧٨,٣٤٨	٢٧,٧٦١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٦,٠٧٧	(٣٤,٠٤٤)	ذمم معيدي التأمين دائنة
-	(٤٤,٧٧٢)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(١٧,١٤٣)	(١٩,٧٣١)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٧,٢١٨	١٠,٨٠٤	احتياطيات مطالبات أخرى
٥٨,١٠٨	(٢٢١,٦٤٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

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

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (تممة)

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(المبالغ بآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(غير مراجعة)

ايضاح

**التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية**

٢٩,٤٣٢	(٢٧,٧١٤)	ودائع لأجل
٥,٨٩٢	١٩,١٤٩	دخل عمولات خاصة
٣٧,٥٠٠	٣١,٣٢٦	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
٢٤١	١٦٣	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(١٢,٨٧٩)	(٥,٤٣٥)	شراء ممتلكات ومعدات
٦٠,١٨٦	١٧,٤٨٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

**التدفقات النقدية من نشاط تمويلي**

(٢١٧,٩٩٢)	٩٠,٥١٨	مطلوب من عمليات المساهمين ، صافي
(٢١٧,٩٩٢)	٩٠,٥١٨	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) نشاط تمويلي

**النقص في النقدية وشبه النقدية**

(٩٩,٦٩٨)	(١١٣,٦٣٣)	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٦٧٣,٩٤٢	٥٧٤,٢٤٤	٥
٥٧٤,٢٤٤	٤٦٠,٦١١	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

**معاملات غير نقدية:**

(١٩)	(١,٥٤٨)	التغير في القيم 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)**

**قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية**

**لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م**

**(المبلغ بآلاف الريالات السعودية)**

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)	إيضاح	
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
(٢٦١,٢٦٧)	٦٧,٦١١		صافي دخل / (خسارة) الفترة التعديلات على:
(٧,١١٠)	(١٠,٣٠٤)		دخل عمولات خاصة
(٩٩٦)	(٧١١)		دخل من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع
(٧٧٤)	(١٣,٧٣٥)	- ٨	أرباح حقيقة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
(٦,٠٩٥)	(٢,٧٠٧)		دخل من الاستثمار في شركة زميلة
١٦,١٩٣	٦١٦	- ٨	خسائر الانخفاض على استثمار متاح للبيع
(٢٦٠,٠٤٩)	٤٠,٧٧٠		التدفقات النقدية من / (المستخدم في) العمليات
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٠٣)	(٨١٦)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموارد أخرى
٦,١٢٧	٣,١٨٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٠٢٤	٤٣,١٤٢		
(٢٦,٦٥١)	(٢,٨٩٣)		زكاة وضريرية دخل مدفوعة
(٢٨٠,٦٧٦)	٤٠,٢٤٩		صافي النقد الناتج من / (مستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(٩٦,٠٥٢)	٩٦,٠٥٢		ودائع لأجل
١٨,٢٩٨	٩٩,٢٨٢		المتحصل من بيع استثمار متاح للبيع
٧,١١٠	١٠,٣٠٤		دخل عمولات خاصة
٩٩٦	٧١١		دخل من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع
-	(٥٠,٠٠٠)		الزيادة في الوديعة النظامية
(٣٧٥)	(٣,٣١٥)		العائد على الوديعة النظامية
(٧٠,٠٢٣)	١٥٣,٠٣٤		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			<b>التدفقات النقدية من نشاط تمويلي</b>
٢١٧,٩٩٢	(٩٠,٥١٨)		المطلوب من / (إلى) عمليات التأمين، صافي
٢١٧,٩٩٢	(٩٠,٥١٨)		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) نشاط تمويلي
(١٣٢,٧٠٧)	١٠٢,٧٦٥		الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٢٤١,٦١٩	١٠٨,٩١٢	٥	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١٠٨,٩١٢	٢١١,٦٧٧	٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٥,٣١٦	(٩,٧٧٥)		معاملات غير نقدية: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

**١ - المنشأة والأنشطة الرئيسية**

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

**٢ - أساس الإعداد**

**أسس القياس**

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

**بيان الالتزام**

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية.

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

كما هو مبين في إيضاح ١٦ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، تستمر الشركة باتخاذ الإجراءات اللازمة بناء على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالامتثال لهامش الملاعة. وتعتقد إدارة الشركة أنها ستكون قادرة على الالتزام بالمتطلبات الأساسية في المستقبل القريب من خلال تنفيذ خطة عمل تصحيحية التي أوصى بها المستشار والمتوافق عليها من قبل مجلس إدارة الشركة، وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة على أساس مبدأ الاستمرارية. (انظر أيضاً إيضاح ١٦)

خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً للشركة ركز على بعض نقاط الضعف في معالجة المطالبات بما في ذلك عدم الالتزام بالحدود القانونية لتسوية المطالبات، وطلب من الشركة تقسيم تقرير مفصل بشأن الإجراءات التصحيحية المتخذة أو التي ستتخذ من قبل الإدارة. منعت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة أيضاً من إصدار أي وثائق تأمين مركبات جديدة اعتباراً من ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦م. ولكن يسمح للشركة إضافة مركبات على وثائق التأمين السارية وتحديد وثائق التأمين الصادرة قبل ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦م. وتستمر الشركة في اتخاذ الإجراءات اللازمة التي أوصت بها مؤسسة النقد العربي السعودي، وقامت بتقليم تقرير مفصل كما هو مطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تعتقد الإدارة بأنها ستكون قادرة على حل هذه المسألة في المستقبل القريب.

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

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

**٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م**

**- ٢ - أسس الإعداد (تتمة)**

**أسس القياس (تتمة)**

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

بلغ فائض عمليات التأمين للشركة للاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٤٩,٧٤٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: عجز يبلغ ٤٩,٢٢٠ ألف ريال سعودي). وبناء على ذلك تم تحويل ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين والبالغ ٤٤,٧٧٢ ألف ريال إلى عمليات المساهمين للفترة مبقياً فائض مستحق حملة الوثائق بمبلغ ٤,٩٧٥ ألف ريال سعودي. (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: لم يتم أي تحويل من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين)

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويفات ( بما في ذلك التسويفات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعد نتائج 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 بحسابات متفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك الشاطئ ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

**- ٣ - عملة العرض والعملة الوظيفية**

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

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

تفق السياقات المحاسبية المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعه 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:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

**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 ٢٠١٦م، يسمح للمنشأة الذي تخضع لأنشطتها لتنظيم الأسعار بمواصلة تطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات المؤجلة التنظيمية عند اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة. لا ينطبق هذا المعيار على المعدين الحاليين حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. كذلك فإن المنشأة التي لا تسمح لها المعايير المحاسبية المتعارف عليها بإثبات الموجودات والمطلوبات ذات الأسعار المنظمة أو التي لم تتبع هذه السياسة وفقاً للمعايير المحاسبية الحالية المتعارف عليها فلن 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) - "القواعد المالية الموحدة" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) - "الافصاح عن الخصص في منشآت أخرى" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - "الاستثمارات في شركات زميلة" التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م 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 والتي هي شركة تابعة لمنشأة استثمارية عندما تقيس هذه المنشأة الاستثمارية شركاتها التابعة على أساس القيمة العادلة. وكذلك فإن التوحيد يتم فقط للشركة التابعة لمنشأة استثمارية والتي ليست بذاتها منشأة استثمارية والتي تقدم خدمات مساندة لمنشأة الاستثمارية. يتم قياس كافة الشركات التابعة الأخرى لمنشأة استثمارية على أساس القيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) للمستثمر عند تطبيق طريقة حقوق الملكية أن يقيس القيمة العادلة المطيق من قبل منشأة الاستثمار الزميلة أو المشروع المشترك على حصصها في الشركات التابعة.

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) - "الترتيبات المشتركة"، التي تتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦م، والتي تطلب من المنشأة التي تستحوذ على حصة في عملية مشتركة يشكل فيها نشاط العملية المشتركة أعمال تجارية، أن تطبق بقدر حصتها، جميع المبادئ الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - "دمج الأعمال" وغيرها من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (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 تأسيس عملية مشتركة فقط اذا تمت المساهمة في

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

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

**٣١ ديسمبر ٢٠١٦**

الاعمال الحالية من قبل أحد أطراف العملية المشتركة عند تأسيسها. كما توضح التعديلات أنه بالنسبة للاستحواذ على حصة إضافية في عملية مشتركة يشكل فيها نشاط العملية المشتركة أعمال بحرية كانت تقني سابقاً حرص 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 ٢٠١٦م 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 الرمزية والمشاريع المشتركة التي تقييد باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل إجمالي في بند واحد وتصنف بين تلك البنود التي سيتم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة. كما توضح التعديلات لاحقاً المتطلبات التي تنطبق على المحاميع الفرعية التي يتم عرضها في قائمة المركز المالي وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٦) "متلكات ومصنع ومعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - "الموجودات غير الملموسة" - والتي تنطبق 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 (٦) "متلكات ومصنع ومعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) - "الزراعة" - والتي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م والتي تغير نطاق المعيار الدولي رقم ٦ ليشمل الموجودات البيولوجية التي تلي تعريف النباتات المشمرة. تتطلب النباتات الزراعية المنتجة والنباتات المشمرة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٤١). علاوة على ذلك سيتم المحاسبة عن المنح الحكومية التي تتعلق بالنباتات المشمرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٢٠) - "المحاسبة عن المنح الحكومية وإلصاقها عن المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي (٤١).

# شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

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

تطبق التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لدورة ٢٠١٢م - ٢٠١٤م والتي تسري 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 مقننة للبيع وللعمليات غير المستمرة" ليوضح التغيير من طريقة الاستبعاد من طريقة أخرى والتي لن تعتبر خطة جديدة للاستبعاد غير أنها استمرار للخطوة الأصلية. ومن ثم فإن هناك انقطاع في تطبيق متطلبات تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥).

تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) - "الأدوات المالية: الإفصاحات" ليوضح بأنه يمكن لعقد الخدمة الذي يشتمل على أتعاب أن يشكل ارتباط متواصل بأصول مالية. كما ينبغي تقييم طبيعة الأتعاب والترتيب من أجل مراجعة إذا ما كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ويجب إجراء التقييم بأثر رجعي. كم تم لاحقاً تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ليوضح أن متطلبات الإفصاح عن المقاصلة لا تطبق على القوائم المالية الموجزة ما لم تقدم هذه الإفصاحات تحديث جوهري للبيانات المعروضة في أحد 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 توفر البيانات الأخرى ضمن التقرير المالي الموجز للمستخدمين بنفس الشروط كما في القوائم المالية الموجزة وفي نفس الوقت.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

**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 لإعدا التقارير المالية رقم (١٥) – الإيرادات من العقود مع العملاء (سارية المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨).
- المعيار الدولي لإعدا التقارير المالية رقم (١٦) – عقود الإيجار (سارية المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩).

**٥ - النقدية والأرصدة البنكية**

**بـالآلاف الريالات السعودية**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢,١٢٢	٢٣١,١٩٤	٤٤,٧٣٩	٣١,٥٣٥
١٠٧,٧٩٠	٣٤٣,٠٥٠	١٨٦,٩٣٨	٤٢٩,٠٧٦
١٠٨,٩١٢	٥٧٤,٢٤٤	٢١١,٦٧٧	٤٦٠,٦١١
-	٢١,٠٧٤	-	٢٦,٥١١
١٠٨,٩١٢	٥٩٥,٣١٨	٢١١,٦٧٧	٤٨٧,١٢٢

نقد في الصندوق ولدى البنوك  
ودائع قصيرة الأجل

النقدية وشبة النقدية كما في قائمة  
التدفقات النقدية  
ودائع مقابل خطابات ضمان

إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل تصنيفات أ + إلى "ب ب ب" تحت درجات التصنيف المتتبعة 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 حلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتناها، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل مقداره ٣,٢٥٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٩٥٪ سنويًا).

ت 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 نهاية الضمان وهي مقيدة في طبيعتها.

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

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

**٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م**

**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 المتبعه من قبل "ستاندرد آند بورز" و"موديز" و"فيتش".

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالمملكة العربية السعودية، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناها الأصلي، ويتحقق علىها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٣,١٥٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ١,٣٨٪ سنويًا).

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

<b>٧ - أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة</b>	
<b>بالآلاف ريالات السعودية</b>	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م</b>	<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م</b>
(مراجعة)	(مراجعة)
١,٢٩١,٦٠٠	١,٠٩٩,٠٢٢
(١٤٧,٨٦٢)	(١٨٢,٨٦٢)
١,١٤٣,٧٣٨	٩١٦,١٦٠
٥٤٨,٠٤٨	٣٧٦,٥٤٣
(٣,٦٣٩)	(٣,٦٣٩)
٥٤٤,٤٠٩	٣٧٢,٩٠٤
<b>١,٦٨٨,١٤٧</b>	<b>١,٢٨٩,٠٦٤</b>

أقساط حملة 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**

**٨ - الاستثمارات**

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

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

<b>٩ - استثمارات متاحة للبيع</b>	
<b>بالآلاف ريالات السعودية</b>	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م</b>	<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م</b>
(مراجعة)	(مراجعة)
٣٣,٠٧٠	٣,٣٠٨
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢,١٥٤	-
<b>٦٠,٢٢٤</b>	<b>٢٨,٣٠٨</b>

صناديق مشتركة  
stocks  
أسهم  
الإجمالي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

- ٨ - الاستثمارات (تتمة)

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

إن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين خلال السنة هي كالتالي:

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٩٧,٧٣٣	٦٠,٢٤	في بداية السنة
(٣٧,٥٠٠)	(٣١,٣٢٦)	المباعة خلال السنة
٦٠,٢٣٣	٢٨,٨٩٨	
١٠	١,٦٨٣	أرباح محققة
-	(٧٢٥)	انخفاض في القيمة
(١٩)	(١,٥٤٨)	صافي التغير في القيم العادلة
٦٠,٢٢٤	٢٨,٣٠٨	في نهاية السنة

يتم إظهار رصيد التغير المترافق في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين وبالنحو ٢٧٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ١,٨٢٥ ألف ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي الأولية.

(ب) عمليات المساهمين - استثمارات متاحة للبيع

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٧٤,٨٤٣	٥٥,٦٢٦	صناديق مشتركة
٩٦,١٣٩	٤٧,٥٢٧	سندات
٥١,٠٦٠	٤١,٠٠٠	صكوك
١٩,٩٧٢	١,٩٢٣	أسهم
٢٤٢,٠١٤	١٤٦,٠٧٦	الإجمالي

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

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

**٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م**

**الاستثمارات (تتمة) - ٨**

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

إن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع والخاصة بعمليات المساهمين خلال السنة هي كالتالي:

<b>بالآلاف ريالات السعودية</b>		<b>في بداية الفترة / السنة</b>	<b>المباعة خلال الفترة / السنة</b>
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م</b>	<b>(مراجعة)</b>		
٢٧٠,٤١٥	٢٤٢,٠١٤		
(١٨,٢٩٨)	(٩٩,٢٨٢)		
٢٥٢,١١٧	١٤٢,٧٣٢		
٧٧٤	١٣,٧٣٥		
(١٦,١٩٣)	(٦١٦)		
٥,٣١٦	(٩,٧٧٥)		
<b>٢٤٢,٠١٤</b>	<b>١٤٦,٠٧٦</b>		
		<b>أرباح محققة</b>	
		<b>خسارة الانخفاض في القيمة</b>	
		<b>صافي التغير في القيم العادلة</b>	
		<b>في نهاية الفترة / السنة</b>	

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين وبالنوع ٥,٤٨٦ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ١٥,٢٦١ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

**(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)**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الاستثمارات (تتمة) - ٨

(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

بـالآلاف الريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
٣,٣٠٨	-	-	٣,٣٠٨	صناديق
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	stocks
<b>٢٨,٣٠٨</b>	<b>-</b>	<b>٢٥,٠٠٠</b>	<b>٣,٣٠٨</b>	<b>إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع</b>

بـالآلاف الريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
٣٣,٧٧٠	-	-	٣٣,٧٧٠	صناديق
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	stocks
٢,١٥٤	٢,١٥٤	-	-	أوامر
<b>٦٠,٩٢٤</b>	<b>٢,١٥٤</b>	<b>٢٥,٠٠٠</b>	<b>٣٣,٧٧٠</b>	<b>إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع</b>

(ب) عمليات المساهمين – القيمة العادلة

بـالآلاف الريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
٥٥,٦٢٦	-	-	٥٥,٦٢٦	صناديق
٤٧,٥٤٧	-	٣٧,٥٢٩	٩,٩٩٨	سندات
٤١,٠٠٠	-	٤١,٠٠٠	-	stocks
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	أوامر
<b>١٤٦,٠٧٦</b>	<b>١,٩٢٣</b>	<b>٧٨,٥٢٩</b>	<b>٦٥,٦٢٦</b>	<b>إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع</b>

بـالآلاف الريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
٧٤,٨٤٣	-	-	٧٤,٨٤٣	صناديق
٩٦,١٣٩	-	٨٦,١٤١	٩,٩٩٨	سندات
٥١,٠٦٠	-	٤٠,٩٩٦	١٠,٠٦٤	stocks
١٩,٧٢	١,٩٢٣	-	١٨,٠٤٩	أوامر
<b>٢٤٢,٠١٤</b>	<b>١,٩٢٣</b>	<b>١٢٧,١٣٧</b>	<b>١١٢,٩٥٤</b>	<b>إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع</b>

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

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

**٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م**

**٩ - الاستثمار في شركة زميلة**

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثمار في حقوق ملكية شركة الواصل للنقل الالكتروني ("شركة زميلة")، شركة غير متداولة، يبلغ ١٤,٨٠٢ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق الملكية) (٢٠١٥م: ١٢,٠٩٥ ألف ريال سعودي) وهي شركة غير متداولة 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 اياضاح ١٦). إن هذه الوديعة النظامية غير قابلة للسحب بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بيان المدفوعات للفترة المنتهية في بالألاف والريلات السعودية		طبيعة المعاملات	مطلوب من أطراف ذوي العلاقة
١٣ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٠٠,١٦٠,٥٦٥	١٠٠,٦٥٦	-	مختلف (ش.م.ب) - حساب المقر الرئيسي (الشركة الأم)
٢٣,٨٧٩	٢٣,٨٧٩	-	- دفعة مستلمة خلال الفترة
٢٠١٦٥	-	-	- رسيد متسق في نهاية السنة
٢٣,٨٧٩	-	-	- رسيد متسق (ش.م.ب) - حساب العمليات
٩٥	-	-	- رسيد متسق عن الشركة الأم (قيد الصفة)
-	-	-	- تسوية نهاية عن الشركة الأم (قيد الصفة)
-	-	-	- دفعة مستلمة خلال الفترة
-	-	-	- رسيد متسق في نهاية السنة
-	-	-	- دفعة مستلمة خلال الفترة
-	-	-	- رسيد متسق في نهاية السنة
-	-	-	- دفعة مستلمة خلال الفترة
-	-	-	- رسيد متسق في نهاية السنة
-	-	-	- دفعة مستلمة خلال الفترة
-	-	-	- رسيد متسق في نهاية السنة
-	-	-	- دفعة مستلمة خلال الفترة
-	-	-	- رسيد متسق في نهاية السنة
-	-	-	- دفعة مستلمة خلال الفترة
-	-	-	- رسيد متسق في نهاية السنة
-	-	-	- دفعة مستلمة خلال الفترة
-	-	-	- رسيد متسق في نهاية السنة
-	-	-	- دفعة مستلمة خلال الفترة
-	-	-	- رسيد متسق في نهاية السنة
-	-	-	- دفعة مستلمة خلال الفترة
-	-	-	- رسيد متسق في نهاية السنة
-	-	-	- دفعة مستلمة خلال الفترة
-	-	-	- رسيد متسق في نهاية السنة
-	-	-	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة
-	-	-	- رسيد متسق في نهاية السنة
-	-	-	- دفعة مستلمة بواسطة شركة تابعة نهاية عن
-	-	-	- مخالف السعودية
٦٧٢,١٠٦	-	-	مخالف لبنان
٤,٠٠١٥	-	-	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

**بالآلاف الرجالات السعودية**

مطالوب إلى أطراف ذوي علاقة	طبيعة المعاملات	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	مبالغ المعاملات المنثورة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
ميفوز السعودية (نادرة)	-	-	-
- أقساط تأمين لموظفي شركة تابعة	-	-	٣١,١٠١,٣٠٣
- أتعاب خدمات إدارية لطرف ثالث	-	-	٣٢,٣٢٣
- مطالبات دفعه تأمين طبي	-	-	٩٨,٥٠٠
- مطالبات متکبدة	-	-	١,٧٤١
- تحصيل	-	-	١٦٤
- أقساط تأمين مسروقة	-	-	٤٣
- دفع رسوم خدمات إدارية لطرف ثالث	-	-	٣٩٧
- دفع رسوم خدمات مدفوعة بالبنية عن ميفوز	-	-	٨٤,٠٠٠
- ٥٪/رسوم (الأردن)	-	-	٨٤,٧٤,٧٣
- السعودية (الأردن)	-	-	٨٤
- رسيد مستحق في نهاية السنة	-	-	-
البنك السعودي للاستثمار (مساهم موسس)	-	-	-
- حسابات جارية ودائع لأجل	-	-	٢٠,٢٩٧
- وديعة نظرية (إيصال ١٠-١١)	-	-	٣٧٥
- إجمالي أقساط تأمين مكتسبة	-	-	٢,٩٦٥
- مطالبات متکبدة	-	-	-
- مطالبات قيد السنوية مستحقة	-	-	-
الاستثمار كيپيتال (شركة تابعة للبنك السعودي للاستثمار) - مساهمون موسسون	-	-	-
- ائتمانية محفظة تقديرية (إيصال ١١-١-١١)	-	-	٩,٣٥٠
- صندوق الأسهم المثلثية	-	-	١١١,٧٧٧
- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	-	-	٣٧٥
- أقساط تأمين مسروقة	-	-	٣٣٣,٤
- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	-	-	-
- أقساط تأمين مدفوعة	-	-	-
- مطالبات متکبدة	-	-	-
- مطالبات قيد السنوية مستحقة	-	-	-

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

أيضاً حات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)

۱۳ دیسمبر ۱۹۷۴

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

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

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

**٣١ ديسمبر ٢٠١٦**

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

**بالآلاف الملايين السعودية**

الرصيد كما في ١٥ ديسمبر ٢٠١٥م	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	مبالغ المعاملات المنشورة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	طبيعة المعاملات	أطراف ذوي علاقة أخرى
-	-	٤٩	-	شركة محالف الشفري للمقاولات (إدارة مستقركة)
١١٩	٤٤٣	-	-	- اجلال أقساط تأمين مكتبنة
-	-	٨٧	-	- ذمم أقساط تأمين مدينة
-	١	-	-	- طالبات متکيدة
-	٥٢٢	-	-	- طالبات قيد السوية مستحقة (مسترددة)
٨٣١	-	٥٠	-	- خالد الشفري - عضو مجلس الإدارة (ثائق مركبات قردة)
-	٤٣	-	-	- اجلال أقساط تأمين مكتبنة
(١)	١٠	-	-	- ذمم أقساط تأمين مدينة
-	-	٤٢	-	- طالبات متکيدة
-	-	٤١	-	- طالبات قيد السوية
-	-	٤٠	-	- اجلال أقساط تأمين مكتبنة
-	-	٤١	-	- ذمم أقساط تأمين مدينة
-	-	٤٢	-	- طالبات متکيدة
-	-	٤٣	-	- طالبات قيد السوية
-	-	٤٤	-	- مطلبات متبردة مستحقة
-	-	٤٥	-	- أقساط إعادة تأمين مسددة
-	-	٤٦	-	- دفعات مسنتنة خلال الفترة
-	-	٤٧	-	- دخل عمولات إعادة تأمين
-	-	٤٨	-	- ذمم مدينة / دائنة في نهاية السنة
-	-	٤٩	-	- أقساط إعادة تأمين مسددة
-	-	٥٠	-	- ذمم إعادة تأمين مستردة
-	-	٥١	-	- تحويل
-	-	٥٢	-	- دفعات مسنتنة خلال الفترة
-	-	٥٣	-	- الرصيد نهاية السنة
٣٠,٥٩٤,٨٩٥	٢٠,٢٤٢,٥٥	-	-	
٥٤,٥٤٥	٥٧	-	-	

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

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

**٣١ ديسمبر ٢٠١٦م**

<b>ال العماملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تنمية)</b>			
		<b>طبيعة المعاملات</b>	
		<b>أطراف ذو علاقه أخرى</b>	
<b>الرصيد كما في</b>	<b>مبالغ المعاملات للقرنة المنتهية في</b>		
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٥م</b>	<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٦م</b>		
(٢,٦٩٥)	-	-	أديسون برادلي العربية (القابضة ذ.م.م (الإمارات) (تابعة)
-	-	-	- استحقاق طلبات إعادة تأمين مستردة
-	-	-	- عمولات ملغية
-	-	-	- دفعة مقدمة خلال الفترة
-	٢,٦٩٤	-	- دفعة مستدلة خلال الفترة
-	-	-	- رسيد طلاب في نهاية السنة
(٣١)	-	-	- ذمم إعادة تأمين مدينة
٣,١٦٧	-	-	- ذمم أقساط تأمين مدينة
١,٤٤١	-	-	- دفعة مستدلة خلال الفترة
٤,٥٧٠	-	-	- أديسون برادلي العربية — السعودية — وسيط إعادة تأمين (تابعة)
-	-	-	- أقساط إعادة تأمين مستدلة
-	-	-	- مطالبات إعادة تأمين مستدلة
-	-	-	- دفعة مباشرة لشركة إعادة التأمين
-	-	-	- التحصل من الاسترداد
-	-	-	- عمولات وسيط
-	-	-	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة
-	-	-	- مطالبات مكتبة
-	-	-	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة
-	-	-	- ذمم أقساط تأمين مكتبة
-	-	-	- مطالبات مكتبة
-	-	-	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة
-	-	-	- ذمم أقساط تأمين مكتبة
-	-	-	- الطني فاضل الرهن — عضو مجلس إدارة

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

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

**٣١ ديسمبر ٢٠١٦**

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

- ١١-أ (١) تم إيداع الوديعة النظامية في البنك السعودي للاستثمار بمعدل عمولة ٧٪ سنويًا.
- ١١-أ (٢) توقيع اتفاقية إدارة المحفظة التعاقدية في ١١ فبراير ٢٠١١م ويتضمن مزيج الاستثمارات من الأسهم وأدوات الدين.
- ١١-أ (٣) إن شركة مطاعم الخلوى المبتكرة ومؤسسة الجسمامة وعماد بابان ليسوا أطراف ذوى علاقه في الفترة الحالية، تم عرض المعاملات والأرصدة للمقارنة فقط.
- ١١-أ (٤) تم خلال الفترة الدخول في معاملة الخدمات الأرضية السعودية (إدارة مشتركة) والتي سوف يتم اتخاذ الموقفه حوطها في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي سيعقد في ١٦ أكتوبر ٢٠١٦م.
- (ب) قطاعات كبيرة موظفين الإدارة**

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)	مزايا قصيرة الأجل
٢٣,٩٠٣	١٦,٥٧٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٤٤٦	١,٠٨٩	
<b>٢٦,٣٤٩</b>	<b>١٧,٦٦٦</b>	

**- ١٢ - المعلومات القطاعية**

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

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

لا تشمل موجودات القطاعات توزيع النقدية وشبه النقدية، والودائع لأجل، والاستثمارات، وأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والبالغ المستحقة من أطراف ذوى علاقه، 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) (تتمة)**

**٣١ ديسمبر ٢٠١٦**

**١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)**

**القطاعات التشغيلية (تتمة)**

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

**باليآلاف بالريالات السعودية**

المجموع	الأخرى	المركيبات	التأمين الصحي	عمليات التأمين
٣,١٩٤,٣٣٤	٣٩٧,٣٤٨	٥٢٩,٩٩٩	٤,٢٦٦,٩٨٧	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٢,٦٩٧,٢٠٤	٦٦,٤٦٥	٣٦٤,٧٥٢	٢,٢٦٥,٩٨٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢,٩٤٧,٦٢٦	٨٧,٢٦٣	٤٢٨,١٠٥	٢,٤٣٠,٢٥٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢,٤٦٤,٩٩٥)	(٢٦,٩٠٦)	(٣٢٣,٠٧٩)	(٢,١١٥,٠١٠)	صافي المطالبات المتکبدة
(١٨٧,٦٨٥)	(٢٩,٩٠٦)	(٣٧,٥٧٨)	(١٢٠,٢٠١)	تكاليف أكتتاب وثائق التأمين
٨٥,٠٠٢	٤٥,٦٧٥	٣٩,٣٢٧	-	دخل عمولة إعادة تأمين
٣٧٧,٩٤٨	٧٦,١٢٦	١٠٦,٧٧٥	١٩٥,٠٤٧	صافي نتائج الأكتتاب
				مصاريف عمومية وإدارية وخسائر
(٣٩٧,٥٣٠)				الانخفاض على الاستثمارات
٦٩,٣٢٩				المتحدة للبيع
٤٩,٧٤٧				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
				فائض عمليات التأمين

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)

**باليآلاف بالريالات السعودية**

المجموع	الأخرى	المركيبات	التأمين الصحي	عمليات التأمين
٤,٠٠١,٩٣٤	٥٢٤,٤١٦	٦٦٦,٠٤٧	٢,٨١١,٤٧١	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٣٥٨,٥١٥	٩٣,٤٨٢	٤٥٨,٤٩٣	٢,٨٠٦,٥٤٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
				صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٤٦٧,٣١٣	٩٨,٠٥٧	٥٢٣,٩٦٠	٢,٨٤٥,٢٩٦	صافي المطالبات المتکبدة
(٣,٢٦٨,٧٠٢)	(١٥,١٤٥)	(٦٧٥,٢١٧)	(٢,٥٧٨,٣٤٠)	تكاليف أكتتاب وثائق التأمين
(٢٢٧,٣١٧)	(٣٠,٩٠٥)	(٣٤,٠٥٨)	(١٦٢,٣٠٤)	دخل عمولة إعادة تأمين
١١٠,٨٨٠	٥٦,٥٠٥	٣٣,٤٠٥	٢٠,٩٧٠	صافي نتائج الأكتتاب
٨٢,١٧٤	١٠٨,٤٦٢	(١٥١,٩١٠)	١٢٥,٦٢٢	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٩٧,٤٦٩)				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
٦٦,٠٧٥				عجز عمليات التأمين
(٢٤٩,٢٢٠)				

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

**١٢ - المعلومات القطاعية (تنمية)**

**القطاعات التشغيلية (تنمية)**

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

**بالملايين بالريالات السعودية**

العمليات التأمين	التأمين الصحي	المركيات	الأخرى	المجموع
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	٤٢٣,٦٧٨	٣٠,٩٤٣	١٠٣,٧٨٤	٥٥٨,٤٠٥
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٤٢٣,٦٧٨	٢٠,٤٦٦	١٣,٩٧١	٤٥٨,١١٥
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٥٦٢,١٥٣	٩٩,٥٨٩	٢٣,٠٩٧	٦٨٤,٨٣٩
صافي المطالبات المتکبدة	(٥٢٣,٤٨٥)	(٦٠,٧٣٣)	(٩,٦٨١)	(٥٩٣,٨٩٩)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(٢٦,٤١٣)	(٧,٦٨٦)	(٧,٥٤٧)	(٤١,٦٢٦)
دخل عمولة إعادة تأمين	-	٦,٤١٨	١٥,٩٧٠	٢٢,٣٨٨
صافي نتائج الاكتتاب	١٢,٢٥٥	٣٧,٥٨٨	٢١,٨٥٩	٧١,٧٠٢
مصاريف عمومية وإدارية وحسائر				
الانخفاض على الاستثمارات				
المتحدة للبيع				
دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى				
فائض عمليات التأمين				
				(٨٩,٨٦٠)
				٢٤,٦٨٨
				٦,٥٣٠

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

**بالملايين بالريالات السعودية**

العمليات التأمين	التأمين الصحي	المركيات	الأخرى	المجموع
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	٣٧٧,٤٧٥	٨٥,٥٤٧	١٢٠,٤٥٧	٥٨٣,٤٧٩
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٣٧٦,٢٩٣	٥٧,١٩٦	١٤,٩٣٢	٤٤٨,٤٢١
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٧١٠,٠٨٩	١٢٦,٨٦٧	٢٠,٧٥٥	٨٥٧,٧١١
صافي المطالبات المتکبدة	(٦٤٩,١٤١)	(٢٠٢,٢٤٥)	(١,٧١٢)	(٨٥٣,٠٩٨)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(٤٤,٢٥٦)	(٧,٧٠٠)	(٥,٦٩٩)	(٥٧,٦٥٥)
دخل عمولة إعادة تأمين	١٥٨	٥,٤٨٧	١٣,٩٠٧	١٩,٥٥٢
صافي نتائج الاكتتاب	١٦,٨٥٠	(٧٧,٥٩١)	٢٧,٢٥١	(٣٣,٤٩٠)
مصاريف عمومية وإدارية				
دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى				
عجز عمليات التأمين				
				(١١٤,٨٢٤)
				٢٢,٤٤٨
				(١٢٥,٨٦٦)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

**١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)**

**القطاعات التشغيلية (تتمة)**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

**بـالآلاف الريالات السعودية**

المجموع	الأخرى	المركيبات	التأمين الصحي	موجودات عمليات التأمين
٥٣٦,٣٨٣	٤٨٥,٩٩٤	٥٠,٣٨٩	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٩٥,٩٤١	٥٠٥,٢٥٨	٨٧,٥٨٤	٣,٠٩٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤١,٣٣٦	٢١,٥٩٠	٩,٩٤٩	١٠٩,٧٩٧	تكاليف أكتاب مؤجلة
<b>٢,٣١٣,٥٩٦</b>				موجودات غير موزعة
<b>٣,٥٨٧,٢٥٦</b>				

**مطالبات وفائض عمليات التأمين**

التأمين	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	إجمالي مطالبات تحت التسوية	مطلوبيات غير موزعة
١,٦٢٩,٢٥١	٥٣٤,٣٣٨	١٦٧,٩٦٢	٩٢٦,٩٥١	
٣٦,٥٨٤	٢٥,٥٢٦	١١,٠٥٨	-	
١,٣٢٢,٩٥٦	٥٤٠,٣٤٧	٢٤٧,٢٦٣	٥٣٦,٣٤٦	
<b>٥٩٧,٤٦٥</b>				
<b>٣,٥٨٧,٢٥٦</b>				

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)

**بـالآلاف الريالات السعودية**

المجموع	الأخرى	المركيبات	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	١٤,٩٥٠	١٣٧,٥٢٠	تكاليف أكتاب مؤجلة
<b>٢,٨٨١,٢٧٣</b>				موجودات غير موزعة
<b>٤,٤٤٧,٥٥٢</b>				

**مطالبات وفائض عمليات التأمين**

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

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

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

**٣١ ديسمبر ٢٠١٦**

**- 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، ويكون من ١٠٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. وقد قام المساهمون المؤسسين بالاكتتاب في ودفع قيمة ٧٥ مليون سهم (٧٥٠ مليون ريال سعودي)، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٧٥٪ من أسهم الشركة. أما الأسهم المتبقية البالغة ٢٥ مليون سهم (٢٥٠ مليون ريال سعودي) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٢٥٪ من أسهم الشركة، فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور.

**- 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 للاحتياطي النظامي خلال السنة الحالية نظراً لعدم وجود رصيد أرباح متحجزة.

**- ١٦ - هامش الملاعة**

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خلال الفترة الحالية خطاباً للشركة برقم ٣٧١٠٠٠٧٠٠٢٥ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٦ م. ركز الخطاب على تدهور هامش الملاعة للشركة والإجراءات التصحيحية التي على الشركة اتخاذها وفقاً للمادة (٦٨) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. وقد تضمن خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي، المذكور سابقاً تعليمات للشركة لتلبية متطلبات هامش الملاعة قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م وزيادة الوديعة النظامية من ١٠٪ إلى ١٥٪ من رأس المال المدفوع قبل ٢١ أبريل ٢٠١٦ م. كذلك طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي من الشركة تعين استشاري لدراسة أسباب تدهور المركز المالي ووضع استراتيجية للتغلب على هذا التدهور. كما يشير الخطاب إلى أنه يجب إعداد تقرير شهري وربع سنوي مفصل عن سير عمل الاستشاري وكذلك تقاسم تقرير نهائي لمؤسسة النقد العربي السعودي. قد قامت الشركة بزيادة الاحتياطي النظامي لنسبة ١٥٪ من رأس المال الدفع في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م وقد عينت مستشاراً وبدأت بتقديم التقارير الشهرية والربع سنوية للمستشار إلى مؤسسة النقد العربي السعودي كما هو موصى. لم تكن الشركة قادرة على تلبية متطلبات هامش الملاعة قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ولم تتمكن من تقديم الخطة النهائية المعتمدة لمؤسسة النقد العربي السعودي على النحو المطلوب في خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي المذكور سابقاً. وفي ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر يلزم الشركة بتقديم خطة معتمدة لتلبية متطلبات هامش الملاعة قبل ١٨ يناير ٢٠١٧ م واتخاذ التدابير اللازمة لضمان الوفاء بحقوق حاملي وثائق التأمين. وتم لاحقاً تقديم خطة مفصلة لمؤسسة النقد العربي السعودي بعد الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة الشركة. ولكن الشركة مستمرة في اتخاذ الإجراءات الالزمة التي أوصت بها مؤسسة النقد العربي السعودي، من خلال تفييد خطة عمل تصحيحية التي أوصى بها المستشار والموافق عليها من قبل مجلس

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

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

**٣١ ديسمبر ٢٠١٦**

إدارة الشركة والتي من المتوقع أن تحسن تدريجياً الوضع المالي وترفع هامش الملاءة للشركة.

**١٧ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة**

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ ربيع الثاني ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠١٧ م).

**[ ]**