

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص لمراجعي الحسابات
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

وتقدير الفحص لمراجعى الحسابات

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

صفحة

المحتويات

٢-١	تقدير الفحص لمراجعى الحسابات
٤ - ٣	قائمة المركز المالى الأولية
٥	قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكם
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات التأمين
٧	قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين
٨	قائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات المساهمين
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١١	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٧ - ١٢	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات حول فحص المعلومات المالية الأولية

إلى/ السادة مساهمي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

المحترمين

(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، والقواعد الأولية للدخل والدخل الشامل - لعمليات التأمين والفالص المترافق والدخل والدخل الشامل - عمليات المساهمين للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسب الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحتساب الركوة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء الاستنتاج حول المعلومات المالية الأولية استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

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

لقت الانتهاء

نود لفت الانتهاء إلى الإيضاح رقم (١٦) حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة الذي يوضح أنه في ٣٠ مارس ٢٠١٦م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً للشركة ركز على تدهور هامش الملاعة للشركة والإجراءات التصحيحية التي على الشركة اتخاذها وفقاً للسادة (٦٨) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. لم تتمكن الشركة من تلبية متطلبات هامش الملاعة قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ولم تتمكن من تقديم الخطة النهائية المعتمدة لمؤسسة النقد العربي السعودي على النحو المطلوب في خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي المذكور سابقاً. وفي ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر يلزم الشركة بتقدم خطة معتمدة لتلبية متطلبات هامش الملاعة قبل ١٨ يناير ٢٠١٧م واتخاذ التدابير اللازمة لضمان الوفاء بمحقق حاملي وثائق التأمين. وتم لاحقاً تقديم خطة مفصلة لمؤسسة النقد العربي السعودي بعد الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة الشركة. خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م، وافق مجلس إدارة الشركة على إصدار أسهم بمبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي، ولكنها تخضع لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ومساهمي الشركة. إن الشركة مستمرة في اتخاذ الإجراءات الازمة التي أوصت بها مؤسسة النقد العربي السعودي، من خلال تتنفيذ خطة العمل التصحيحية التي أوصى بها المستشار والمتوافق عليها من قبل مجلس إدارة الشركة، والتي من المتوقع أن تحسن تدريجياً المركز المالي للشركة وتزيد هامش الملاعة.

هذا الاستنتاج غير متحفظ فيما يتعلق بالأمر المذكور أعلاه.

الدار لتدقيق الحسابات
 عبد الله البصري وشركاه
 ص.ب ٢١٩٥١، ١١٤٥١،
 الرياض، المملكة العربية السعودية

بروايس وترهاؤس كوبيرز
 من ب. ٨٢٨٢
 ١١٤٨٢
 المحاسب قانوني
 المملكة العربية السعودية

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

بدر ابراهيم بن محلب
 محاسب قانوني
 ترخيص رقم (٤٧١)

١٥ شعبان ١٤٣٨هـ
 ١١ مايو ٢٠١٧م



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

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م
(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
٤٨٧,١٢٢	٥٢٩,٨٥٥	٥	نقد وأرصدة لدى البنك
٢٢٥,٥٠٤	١٠٢,٣٩٥	٦	ودائع لأجل
١,٢٤٨,٤٧٥	١,٢١١,٧٢٨	٧	أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٢٨,٣٠٨	٢٨,٣٢٥	(٨-١١,١-٢)	استثمارات
٢,٠٦٥	٢,٣٩٠	١١-٦	المطلوب من أطراف ذوي علاقة
٦٦,٦٠٠	١٣٧,٤٦١		المطلوب من عمليات المساهمين
٥٩٥,٩٤١	٦٩٣,٠٤٧		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٣٦,٣٨٣	٤٩٢,٤٧١		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٤١,٣٣٦	١٥٤,١٨٧		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
١٦٣,٧٧٨	٢٤١,١٦٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥١,١٥٥	٥٠,٥٦٨		ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٥٤٦,٦٦٧	٣,٦٤٣,٥٤٧		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢١١,٦٧٧	١٩٢,٩٨١	٥	نقدية وشبة النقدية
١١,٠٧٢	١١,٠٧٢		العملة على الوديعة النظامية
١٤٦,٠٧٦	١٤٢,٥٠٥	(٨-١١,٦-٢)	استثمارات
٢,٥٩٨	٢,١٨٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٨٠٢	١٤,٨٠٢	٩	استثمار في شركة زميلة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		أرض
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(١١-١١)	وديعة نظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠		شهرة
١,٠٤٦,٢٢٥	١,٠٢٣,٥٤٤		مجموع موجودات المساهمين
٤,٥٩٢,٨٩٢	٤,٦٦٧,٠٩١		مجموع الموجودات

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة المركز المالي الأولية (تممة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧
(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

مطالبات وفائض عمليات التأمين إجمالي المطالبات تحت التسوية المطلوب إلى أطراف ذوي علاقة ذمم وعمولات دائنة مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى أرصدة معيدي التأمين دائنة توزيعات الفائض المستحقة عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة احتياطيات مطالبات أخرى	بيان إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
١,٣٢٣,٩٥٦	١,٤٠١,٠٩٨		
٥,٦٤٣	٧,٤١٤	١١ -	
١٢٣,٧١٠	١٦٥,٢١٤		
١٨٤,٣٥٤	١٥١,٧٨١		
٨٦,١٧٢	٨٢,٩٤١		
١١١,٥٦٦	١١١,٥٦٦		
٣٦,٥٨٤	٢٨,٠٩٩		
١,٦٢٩,٢٥١	١,٦٥٧,٠٠٥		
٤٥,١٥٤	٣٨,١٣٥		
٣,٥٤٦,٣٩٠	٣,٦٤٣,٢٥٣		
٢٧٧	٢٩٤		
٣,٥٤٦,٦٦٧	٣,٦٤٣,٥٤٧		
٦٣٥	٦٣٥		
١١,٠٧٢	١١,٠٧٢		
١٥,٣٩٨	١٧,٢٨٧		
٦٦,٦٠٠	١٣٧,٤٦١		
٩٣,٧٠٥	١٦٦,٤٥٥		
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٤	
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	١٥	
(١٩٩,١٠١)	(٢٩٣,٩٦١)		
٥,٤٨٦	٤,٩١٥		
٩٥٢,٥٢٠	٨٥٧,٠٨٩		
١,٠٤٦,٢٢٥	١,٠٢٣,٥٤٤		
٤,٥٩٢,٨٩٢	٤,٦٦٧,٠٩١		

مجموع مطالبات وفائض عمليات التأمين
مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطالبات المساهمين

مطالبات وحقوق المساهمين
مطالبات المساهمين

مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
 العمولة المستحقة على الوديعة النظامية
 خصخص الزكاة وضريبة الدخل
 المطلوب إلى عمليات التأمين

مجموع مطالبات وفائض عمليات التأمين

فائض عمليات التأمين
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مطالبات وفائض عمليات التأمين
إجمالي المطالبات تحت التسوية
المطلوب إلى أطراف ذوي علاقة
ذمم وعمولات دائنة
مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
أرصدة معيدي التأمين دائنة
توزيعات الفائض المستحقة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
احتياطيات مطالبات أخرى

شكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكם

(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١٦م	٣١ مارس ٢٠١٧م	إيضاح	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
١,٢٣٣,٥٨٢	٧٨٤,٠١٤		إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(١٥٤,٧٢٥)	(٩٣,٤٥٣)		يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣,٨٢٤)	(٣,٣٤٩)		أقساط تأمين فائض الخسارة
١,٠٧٥,٠٣٣	٦٨٧,٢١٢		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٦٨,١٩٣)	(٧١,٦٦٦)		التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٨٠٦,٨٤٠	٦١٥,٥٤٦		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٨٨١,٠٥٨)	(٦٦٢,٥٢٣)		إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
١٣٢,٩٥١	٦٨,٧٤٣		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٨,٨١٢	١٩,٩٦٤		التغير في المطالبات تحت السسوة، صافي
(٤,٩٣١)	٧,٠١٩		التغير في احتياطي مطالبات أخرى
(٦٧٤,٢٢٦)	(٥٦٦,٧٩٧)		صافي المطالبات المتكمدة
(٦٤,٣٨٣)	(٣٨,٩٥١)	١٢	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٣٧,٦٧٨	٢٤,٣٢٦	١٢	دخل عمولة إعادة تأمين
١٠٥,٩٠٩	٢٤,١٢٤		صافي نتائج الأقساط
(٨٥,٨٦٤)	(٧٠,٨٦٧)		مصاريف عمومية وإدارية
(١٥,٠٠٠)	(٧٤,٥٠٠)		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٧٢٥)	-		خسائر الانخفاض على الاستثمارات المتاحة للبيع
٢,٨٢٩	٤,١٩٤		دخل عمولات خاصة
٧,٨٥٢	١٣,٤٧٨		إيرادات أخرى
١٥,٠٠١	(٩٣,٥٧١)		(عجز) / فائض عمليات التأمين
(١٣,٥٠١)	٩٣,٥٧١	٢	حصة المساهمين من عجز / (فائض) عمليات التأمين
١,٥٠٠	-		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

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

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

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

٣١ مارس ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٧ م	إيضاح	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
١,٥٠٠	(غير مراجعة)	-	

دخل شامل آخر:
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل الأولية
في الفترة اللاحقة
خسائر الأختصاص محولة إلى قائمة الدخل الأولية
بنود يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل الأولية
في الفترة اللاحقة

استثمارات متاحة للبيع		
١٠٢	١٧	١٨
٨٧٧	١٧	١٧

التغير في القيمة العادلة
إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

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

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

٣١ مارس ٢٠١٦م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مراجعة)	إيضاح	
١٣,٥٠١	(٩٣,٥٧١)	٢	الدخل
١,٧٤١	١,٧١٦		حصة المساهمين من (عجز) / فائض عمليات التأمين
<u>١٥,٢٤٢</u>	<u>(٩١,٨٥٥)</u>		دخل عمولات خاصة
			المصاريف
(٨٦٤)	(١,١١٦)		عمومية وإدارية
(٦١٦)	-		خسائر انخفاض القيمة في الاستثمارات المتاحة للبيع
<u>(١,٤٨٠)</u>	<u>(١,١١٦)</u>		
<u>١٣,٧٦٢</u>	<u>(٩٢,٩٧١)</u>		صافي (خسارة) / ربح الفترة
<u>٠,١٤</u>	<u>(٠,٩٣)</u>	١٣	(خسارة) / ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة

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

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

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

٣١ مارس ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٧ م	إيضاح	صافي (خسارة) / ربح الفترة
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
معدلة (انظر إيضاح ٤ (أ))	(٩٢,٩٧١)		

(خسارة) / دخل شامل آخر:

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

٦٦٦ - ٨ (ب) خسائر الأختصاص محولة إلى قائمة الدخل الأولية

بمود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية
في الفترة اللاحقة

استثمارات متاحة للبيع

(١,٢٩٩)	(٥٧١)	٨-ب	صافي التغير في القيم العادلة
١٣,٠٧٩	(٩٣,٥٤٢)	١٧	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

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

شكل الأبعاد المفقودة من ١ إلى ٧ جزوًا لا ينبعوا من المعلومات المطلقة الأولى الموجزة.

John

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح
١,٥٠٠	-	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
١٢,٥٠١	(٩٣,٥٧١)	التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية: حصة المساهمين من (عجز) / فائض عمليات التأمين استهلاك
٢,٣٧٨	٢,٣٠٩	دخل عمولات خاصة
(٤,٨٢٩)	(٤,١٩٤)	خصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٥,٠٠٠	٧٤,٥٠٠	أرباح بيع ممتلكات و معدات ، صافي خسائر الأختصاص في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
-	(٥)	التدفقات النقدية (المستخدم في) / الناتج من العمليات
٧٢٥	-	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: أجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٠,٢٧٥	(٢٠,٩٦١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٤٣,٣٧٠	٢٧,٧٥٤	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٢٤,٨٢٣	٤٣,٩١٢	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
(١٥,٩٠٥)	(٣٧,٧٥٣)	مطلوب إلى أطراف ذات علاقه
٧١,٦٢٥	(٣٢٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٦٢١	١,٧٧١	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٦٦,٩٦٨	(٩٧,١٠٦)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٧,٤٨١)	(١٢,٨٥١)	ودائع مقابل خطابات الضمان
(١٣٠,٨٣٦)	(٧٧,٣٨٢)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٨٢٦	٧٧١	ذمم وعمولات دائنة
(١٤٥,٧٨٠)	٧٧,١٤٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٣,٤٥٤)	٤١,٥٠٤	أرصدة معيدي التأمين دائنة
(٤٠,٦٧٠)	(٣٢,٥٧٣)	حصة المساهمين من (عجز) / فائض عمليات التأمين
(٢٢,٥٥٤)	(٣,٢٣١)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١٣,٥٠١)	٩٣,٥٧١	احتياطيات أخرى
(٩,٠٥٠)	(٨,٤٨٥)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٤,٩٣١	(٧,٠١٩)	وتابع لأجل
٦٤,٢٠٨	(١١,٢٦١)	دخل عمولات خاصة
٧٥,٨٣٩	١٢٣,١٤٩	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
٢,٨٢٩	٤,١٩٤	شراء ممتلكات و معدات
-	١٦	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٥٥١)	(١,٧٣٣)	التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
٧٦,١١٧	١٢٥,٦٦٦	مطلوب (من) / إلى عمليات التأمين، صافي
٩,٤٤٩	(٧٠,٨٦١)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من النشاط التمويلي
٩,٤٤٩	(٧٠,٨٦١)	زيادة في النقية وشبه النقية
١٤٩,٧٧٤	٤٣,٥٠٤	النقية وشبه النقية في بداية الفترة
٥٧٤,٢٤٤	٤٦٠,٦١١	النقية وشبه النقية في نهاية الفترة
٧٢٤,٠١٨	٥٠٤,١١٥	معاملات غير نقية:
١٠٢	١٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
تشكل الإيضاحات المدققة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية الأولية الموجزة.		

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

قائمة الدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١٦م	٣١ مارس ٢٠١٧م	إيضاح	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
الدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
١٣,٧٦٢	(٩٢,٩٧١)		صافي (خسارة) / ربح الفترة
(١,٧٤١)	(١,٧١٦)		التعديلات على:
٦١٦	-		دخل عمولات خاصة
			خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
١٢,٦٣٧	(٩٤,٦٨٧)		النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات
(٩٠٩)	٤١٤		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٨٣٣)	-		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٨٩٥	(٩٤,٢٧٣)		الركاوة وضريبة دخل مدفوعة
			صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
الدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
-	٣,٠٠٠		متحصلات من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع
١,٧٤١	١,٧١٦		دخل عمولات خاصة
١,٧٤١	٤,٧١٦		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
الدفقات النقدية من نشاط تمويلي			
(٩,٤٤٩)	٧٠,٨٦١		مطلوب إلى / (من) عمليات التأمين، صافي
(٩,٤٤٩)	٧٠,٨٦١		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) نشاط تمويلي
١,١٨٧	(١٨,٦٩٦)		(النقص) / الزيادة في النقية وشبه النقية
١٠٨,٩١٢	٢١١,٦٧٧	٥	النقية وشبه النقية في بداية الفترة
١١٠,٠٩٩	١٩٢,٩٨١	٥	النقية وشبه النقية في نهاية الفترة
(٦٨٣)	(٥٧١)		<u>معاملات غير نقية:</u>
			التغير في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٧

- ١ التنظيم 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. تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني وألأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربيع الأول ١٤٢٨هـ الموافق ١٦ أبريل ٢٠٠٧م.

- ٢ أسس الإعداد

أسس القياس

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

بيان الالتزام

خلال عام ٢٠١٧م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمياً برقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠١٧) ("التعليم") وتعديلات لاحقة من خلال توضيحات معينة تتعلق باحتساب الزكاة وضريبة الدخل. ويظهر أثر هذه التعديلات في إنه سيتم تحويل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية مع تسجيل التزام بنفس المبلغ في على قائمة المركز المالي الأولية.

وبتطبيق إطار العمل، أعلاه تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية ("معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل.

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

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية المراجعة للشركة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

كما هو مبين في إيضاح ١٦ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة، بدأت الشركة باتخاذ الاجراءات اللازمة بناءً على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالالتزام بمحامش الملاعة وتعتقد إدارة الشركة أنها ستكون قادرة على الالتزام للمطالبات الأساسية في المستقبل القريب، وعليه فقد تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية. (أيضاً انظر إيضاح ١٦)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٧

- ٢ **أسس الإعداد (شتمة)**

خلال السنة 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 تقدم 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 سمح للشركة بإضافة مركبات على وثائق التأمين السارية وتحديد وثائق التأمين الصادرة قبل ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦م. في ٢٢ يناير ٢٠١٧م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر ركز على بعض الأمور الإضافية المتعلقة بالطالبات من ضمنها عدم فعالية النظام المستخدم للتعامل ولمعالجة المطالبات وبعض الإجراءات التي على الشركة اتخاذها. أرشدت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة للقيام ببعض الإجراءات الجدية وتقدم خطة مفصلة مع الإجراءات والإطار الزمني معتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة لتصحيح الوضع الحالي. تم بعد ذلك تقديم خطة مفصلة لمؤسسة النقد العربي السعودي بعد اعتمادها من قبل مجلس إدارة الشركة. وتستمر الشركة في اتخاذ الإجراءات الازمة وتعتقد بأنها ستكون قادرة على حل هذه المسألة في المستقبل القريب. سمحت مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢ مارس ٢٠١٧م للشركة بإصدار وثائق تأمين مركبات جديدة اعتباراً من ٥ مارس ٢٠١٧م وكلفت الشركة بتقديم تقرير شهري حول الإجراءات التي تم اتخاذها فيما يتعلق بتحسين النظام الحالي لتقنية المعلومات وعمليات الترحيل من النظام القديم لتقنية المعلومات إلى النظام الجديد.

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

بلغ عجز عمليات التأمين للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م مبلغ ٩٨,٥٧١ ألف ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٦م: فاصل ١٥,٠٠١ ألف ريال سعودي). وبناء على ذلك، لم يتم أي تحويل من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين (٣١ مارس ٢٠١٦م: تم تحويل ٩٠٪ من فاصل عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين للفترة، وبالبالغ ١٣,٥٠١ ألف ريال سعودي من عمليات التأمين تم تحويلها لعمليات المساهمين للفترة مبقياً على فاصل مستحق الدفع لحملة وثائق التأمين بمبلغ ١,٥٠٠ ألف ريال سعودي).

تعتقد الإدارة بأن المعلومات 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 لطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة محسابات مفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك المشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

- ٣ **عملة العرض والعملة الوظيفية**

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٧م

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير

تنفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، باستثناء ما يلي:

١. كانت الشركة تقوم بتحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية من خلال قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية. ونتيجةً للتعديم، غيرت الشركة طريقة عرض الزكاة وضريبة الدخل وبدأت بتحميل الزكاة وضريبة الدخل مباشرةً على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية. وقد قالت الشركة باحتساب هذا التغير بأثر رجعي مما أدى إلى زيادة في الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٤,٢٧٥ ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م. لم يكن للتغيير أعلاه أي تأثير على مكونات حقوق المساهمين لفترات السابقة المعروضة سابقاً، و
٢. لم يكن لتطبيق التعديلات على المعايير الحالية كما هو موضح أدناه أثر مالي جوهري على المعلومات المالية للشركة.

التعديلات على المعايير الحالية

- يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) – قائمة التدفقات النقدية حول مبادرة الإفصاح وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م. تقدم هذه التعديلات إيضاحات إضافية تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقدير التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية. إن هذا التعديل هو جزء من مبادرة الإفصاح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي تواصل استكشاف كيفية تحسين الإفصاح في القوائم المالية.
- يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) – "ضريبة الدخل" حول اثبات الموجودات الضريبية الموجلة للخسائر غير الحقيقة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م. توضح هذه التعديلات كيفية احتساب الموجودات الضريبية الموجلة المتعلقة بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة.

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٤,٧٣٩	٣١,٥٣٥	٤,٢٨٣	٥٠,٩١٧
١٨٦,٩٣٨	٤٢٩,٠٧٦	١٨٨,٦٩٨	٤٥٣,١٩٨
٢١١,٦٧٧	٤٦٠,٦١١	١٩٢,٩٨١	٥٠٤,١١٥
-	٢٦,٥١١	-	٢٥,٧٤٠
٢١١,٦٧٧	٤٨٧,١٢٢	١٩٢,٩٨١	٥٢٩,٨٥٥

نقد في الصندوق ولدى البنك
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 المتبعة من قبل "ستاندرد آند بورز" و "موديز" و "فيتش".

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالمملكة العربية السعودية، وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتناها، ويتحقق علىها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ١,٩٣٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٣,٢٥٪ 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 والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٧ م

- ٦ - **الودائع لأجل**

إن الودائع لأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل تصنيفات "أ إلى + 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 اقتناها الأصلي، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ١٪،٨٨ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١٥٪ 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 ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٧ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١,٠٩٩,٠٢٢	١,١١٩,٧٠٦	
(١٨٢,٨٦٢)	(١٩٧,٨٦٢)	
٩١٦,١٦٠	٩٢١,٨٤٤	
٣٣٥,٩٥٤	٣٥٣,٠٢٣	
(٣,٦٣٩)	(٦٣,١٣٩)	
٣٣٢,٣١٥	٢٨٩,٨٨٤	
١,٢٤٨,٤٧٥	١,٢١١,٧٢٨	

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**

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٧ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣,٣٠٨	٣,٣٢٥	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	
٢٨,٣٠٨	٢٨,٣٢٥	

صناديق مشتركة

stocks

الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٧م

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

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧م (مراجعة)	
٦٠,٢٢٤	٢٨,٣٠٨	في بداية الفترة / السنة
(٣١,٣٢٦)	-	المباعة خلال الفترة / السنة
٢٨,٨٩٨	٢٨,٣٠٨	
١,٦٨٣	-	أرباح محققة
(٧٢٥)	-	خسارة الخفض في القيمة
(١,٥٤٨)	١٧	صافي التغير في القيم العادلة
٢٨,٣٠٨	٢٨,٣٢٥	في نهاية الفترة / السنة

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين والبالغ ٢٩٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٢٧٧ ألف ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.

(ب) عمليات المساهمين – استثمارات متاحة للبيع

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧م (مراجعة)	
٥٥,٦٢٦	٥٤,٧٦٣	صناديق مشتركة
٤٧,٥٢٧	٤٧,٨١٩	سندات
٤١,٠٠٠	٣٨,٠٠٠	stocks
١,٩٢٣	١,٩٢٣	أوسم
١٤٦,٠٧٦	١٤٢,٥٠٥	الإجمالي

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

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧م (مراجعة)	
٢٤٢,٠١٤	١٤٦,٠٧٦	في بداية الفترة / السنة
(٩٩,٢٨٢)	(٣,٠٠٠)	المباعة خلال الفترة / السنة
١٤٢,٧٣٢	١٤٣,٠٧٦	
١٣,٧٣٥	-	أرباح محققة
(٦١٦)	-	خسارة الخفض في القيمة
(٩,٧٧٥)	(٥٧١)	صافي التغير في القيم العادلة
١٤٦,٠٧٦	١٤٢,٥٠٥	في نهاية الفترة / السنة

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين والبالغ ٤,٩١٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٥,٤٨٦ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٧

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 المشتبه جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في المعلومات 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 التسلسل الهرمي التالي 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 الحامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.
 - المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الحامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.
- يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين معاً:

(أ) عمليات التأمين – القيمة العادلة

بالآلاف الريالات السعودية				
٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٣,٣٢٥	-	-	٣,٣٢٥	الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	صناديق مشتركة
٢٨,٣٢٥	-	٢٥,٠٠٠	٣,٣٢٥	صكوك
				إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

بالآلاف الريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٣,٣٠٨	-	-	٣,٣٠٨	الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	صناديق مشتركة
٢٨,٣٠٨	-	٢٥,٠٠٠	٣,٣٠٨	صكوك
				إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

(ب) عمليات المساهمين – القيمة العادلة

بالآلاف الريالات السعودية				
٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٥٤,٧٦٣	-	-	٥٤,٧٦٣	الاستثمارات المتاحة للبيع
٤٧,٨١٩	-	٣٧,٨٢١	٩,٩٩٨	صناديق مشتركة
٣٨,٠٠٠	-	٣٨,٠٠٠	-	سندات
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	صكوك
١٤٢,٥٠٥	١,٩٢٣	٧٥,٨٢١	٦٤,٧٦١	أئمه
				إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٧ م

٨) الاستثمارات (تممة)

ج) القيمة العادلة (تممة)

بالملايين من الريالات السعودية				
٢١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٥٥,٦٢٦	-	-	٥٥,٦٢٦	الاستثمارات المتاحة للبيع
٤٧,٥٢٧	-	٣٧,٥٢٩	٩,٩٩٨	صناديق مشتركة
٤١,٠٠٠	-	٤١,٠٠٠	-	سندات
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	stocks
١٤٦,٠٧٦	١,٩٢٣	٧٨,٥٢٩	٦٥,٦٢٤	أوامر الشراء
				إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

٩ - الاستثمار في شركة زميلة

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

١٠ - وديعة نظامية

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

١١- المعاملات والأصدقاء مع الأطراف ذوي العلاقة

(٤) فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف الرئيسية ذوي العلاقة خلال الفترة وأصواتها في نهاية الفترة:

أيضاً حات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

卷之三

١١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تممة)

卷之三

卷之三

ميفيزا السعودية (زمالة وتابعه)

– مطالبة طسعة مدفوعة

— مکالمہ تیزی

卷之三

- دفعه اسپیمه خدمات اداریة للطاف

– رصيده مستحق في نهاية الفترة / ١

وَالْمُؤْمِنُونَ هُمُ الْأَوَّلُونَ (١١) وَالْمُؤْمِنَاتُ هُنَّ أُولَئِكُنَّ مُبَشِّرَاتٍ

البنك السعودي للتسهيل (مساهم مؤسس) - حسابات جازية وودائع كام جل

— (جهاز أقسطط تأمين مكتبة) ،

— أقسام تأمين مستددة

= அமைச்சர் / பிரதிபான

الاستعاضة كافتئلاً، (شكتة ثانية للمنادي السعدودي)،

الستار) = مساحات موسسون
التصاص = اتفاقية حفظة نقلية

- جعل أقساط التأمين الكبيرة (مقدار

– أقسام تأمين قبيلة الاسترداد

الكتاب المقدس في قيادة السوروية

١١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تمهـة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٧

١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تنمية)

بالألاف الرجالات السعودية

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	بالغ المعاملات للشهر المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مراجعة)	بالغ المعاملات للشهر المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مراجعة)	أطراف ذوي علاقة أخرى
١٤٣	-	٤٩	شركة خالد الشنري للمقاولات (إدارة مشتركة)
-	-	-	- ذمم أقساط تأمين مكتبة
٦٧٦	-	٥٠	- ذمم أقساط تأمين مدينة
-	-	- طلابات مكتبة	
١	-	- طلابات قيد الشهوية مستحقة / (مستردة)	
٥٢٢	-	- ذمم أقساط تأمين مدينة فردية إيضاح ١١-(٣)	
١٠	-	- طلابات قيد الشهوية مستحقة / (مستردة)	
-	-	- طلابات مكتبة	
-	-	- طلابات مستردة	
-	-	- دفعة مستندة خلال الفترة	
-	-	- دفعة مستندة في نهاية الفترة/ السنة	
-	-	- ذمم مدينة فيصل فرا السعودية (النظر	
-	-	- إيضاح ١١-(٤))	
-	-	- الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	
-	-	- دفعة مستندة في نهاية الفترة	
-	-	- الرصيد في نهاية الفترة	
-	-	- استحقاق طلابات إعادة تأمين مستردة	
-	-	- إلغاء عمولة	
-	-	- دفعة مستندة خلال الفترة	
-	-	- دفعة مستندة في نهاية الفترة/ السنة	
-	-	- رسيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة	

١١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تشمية)

بالألف إلى الملايين السعودية		مبالغ المعاملات المشترية المنتهية في		طبيعة المعاملات		أطراف ذوي علاقة أخرى	
الوصول كما في		٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٣
(مراجعة)		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	-	-	-	-
٤,٥٧٤				- دفعات مستمرة خلال الفترة	- التحصل من الاستئناد	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة
٦,٤٤٦				-	-	-	-
٨٦				-	-	-	-
٩٤				-	-	-	-
٩				-	-	-	-
٧				-	-	-	-

١١-(١) الوديعة النظامية تم وضعها في البنك السعودي للأستثمار بمعدل عمولة ٧٪ سنويًا.

١١-(٢) اتفاقية إدارة المحفظة التأمينية تم توقيعها في ١١ فبراير ٢٠١٣م وتشتمل منتج الاستثمارات من الأسهم وأدوات الدين.

١١-(٣) شركة طالعم المملوکة المبكرة ومؤسسة الطعلمة وساديان ليسوا أطراف ذوي علاقة وتم عرض المعاملات والأحكام للمناقشة فقط.

١١-(٤) الرصيد المستحق من ميداليف ش.م.ب (الشركة الأم) هو بعد تسوية مبلغ ٥٠٤ مليون ريال سعودي مستحق من شركة ميداليف فيزا وهو محظوظ من الشركة عن مستحقاتها إلى شركة ميداليف ش.م.ب وفقاً لاتفاق متداول من جميع الأطراف.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٧

- ١١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تشمل)

١١-ب مكافأة كبار موظفي الإدارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٧ م	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٥٧٧	٣,٩١١	مزايا قصيرة الأجل
١,٠٨٩	١٦٣	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٧,٦٦٦</u>	<u>٤,٠٧٤</u>	

- ١٢ المعلومات القطاعية

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٧

- ١٢ - المعلومات القطاعية (تمة)

القطاعات التشغيلية

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مراجعة)

بالملايين بالريالات السعودية				عمليات التأمين
المجموع	الأخرى	المركيبات	التأمين الصحي	
٧٨٤,٠١٤	٩٢,٩٨٥	٨٦,٣٠٠	٦٠٤,٧٢٩	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٦٨٧,٢١٢	٢١,٤٧٨	٦١,٠٠٥	٦٠٤,٧٢٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦١٥,٥٤٦	١٦,٨٨٣	٧٥,٣٢٤	٥٢٣,٣٣٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٥٦٦,٧٩٧)	(١,٥٦٥)	(٧٣,٢٦٦)	(٤٩١,٩٦٦)	صافي المطالبات المتکبدة
(٣٨,٩٥١)	(٥,٩٧٧)	(٦,٧٩٠)	(٢٦,١٨٤)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢٤,٣٢٦	٩,٧٤٦	١٤,٥٨٠	-	دخل عمولة إعادة تأمين
٣٤,١٢٤	١٩,٠٨٧	٩,٨٤٨	٥,١٨٩	صافي نتائج الاكتتاب
(٧٠,٨٦٧)				مصاريف عمومية وإدارية
(٧٤,٥٠٠)				مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٧,٦٧٢				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
(٩٣,٥٧١)				عجز عمليات التأمين

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

بالملايين بالريالات السعودية				عمليات التأمين
المجموع	الأخرى	المركيبات	التأمين الصحي	
١,٢٣٣,٥٨٢	١١١,٤٩٦	٢٣٨,٩٧٩	٨٨٣,١٠٧	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١,٠٧٥,٠٣٣	٢٦,٩٧١	١٦٥,٩٥٥	٨٨٢,١٠٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨٠٦,٨٤٠	٢٨,٥٧٧	١١٠,٩٦٤	٦٦٧,٢٩٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٦٧٤,٢٢٦)	(٤,٩٩٢)	(٩٢,٥٨٠)	(٥٧٦,٦٥٤)	صافي المطالبات المتکبدة
(٦٤,٣٨٣)	(٨,٥٨٦)	(٢١,٣٢٠)	(٣٤,٤٧٧)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٣٧,٦٧٨	١٤,٦٥٩	٢٣,٠١٩	-	دخل عمولة إعادة تأمين
١٠٥,٩٠٩	٢٩,٦٥٨	٢٠,٠٨٣	٥٦,١٦٨	صافي نتائج الاكتتاب
(٨٦,٥٨٩)				مصاريف عمومية وإدارية وتكاليف
(١٥,٠٠٠)				الانخفاض على الاستثمارات
١٠,٦٨١				المتحدة للبيع
١٥,٠٠١				مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
				فائض عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٧ م

- ١٢ المعلومات القطاعية (تممة)

القطاعات التشغيلية (تممة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

بالملايين السعوديين

المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي	موجودات عمليات التأمين
٤٢٩,٤٧١	٤٥٠,٧٩٢	٤١,٦٧٩	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٩٣,٠٤٧	٦٢٧,٥٢٨	٦٥,٥١٩	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥٤,١٨٧	٢٣,٢٩١	٨,٧٦١	١٢٢,١٣٥	تكليف اكتتاب مؤجلة
٢,٣٠٣,٨٤٢				موجودات غير موزعة
٣,٦٤٣,٥٤٧				

مطالبات عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين

١,٦٥٧,٠٠٥	٥٠٣,٧٣٠	١٤٤,٩٣٤	١,٠٠٨,٣٤١	غير المكتسبة
٢٨,٠٩٩	٢٦,٦٦١	١,٤٣٨	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٤٠١,٠٩٨	٦٦١,١١١	٢٢٣,٠٧٧	٥١٦,٩١٠	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٥٥٧,٣٤٥				مطلوبيات غير موزعة
٣,٦٤٣,٥٤٧				

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)

بالملايين السعوديين

المجموع	الأخرى	المركبات	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	تكليف اكتتاب مؤجلة
٢,٢٧٣,٠٠٧				موجودات غير موزعة
٣,٥٤٦,٦٦٧				

مطالبات عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين

١,٦٢٩,٢٥١	٥٣٤,٣٣٨	١٦٧,٩٦٢	٩٢٦,٩٥١	غير المكتسبة
٣٦,٥٨٤	٢٥,٥٢٦	١١,٠٥٨	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٣٢٣,٩٥٦	٥٤٠,٣٤٧	٢٤٧,٢٦٣	٥٣٦,٣٤٦	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٥٥٦,٨٧٦				مطلوبيات غير موزعة
٣,٥٤٦,٦٦٧				

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٧

- ١٣ ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخصص

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

- ١٤ رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي، ويكون من ١٠٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. قام المساهمون المؤسسين بالأكتتاب ودفع قيمة ٧٥ مليون سهم (٧٥ مليون ريال سعودي)، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وقتل ٧٥٪ من أسهم الشركة. أما الأسهم المتبقية البالغة ٢٥ مليون سهم (٢٥٠ مليون ريال سعودي) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وقتل ٢٥٪ من أسهم الشركة، فقد تم الأكتتاب بها من قبل الجمهور. وبشكل رأس المال بالنسبة للمساهمين الأجانب ٤٥,٥٪، وللمساهمين السعوديين بنسبة ٥٤,٥٪ كما في نهاية الفترة.

- ١٥ احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ٢٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يتساوى رصيد هذا الاحتياطي مع رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين. وحيث أنه كان هناك عجز متراكم في السنة المنتهية في عام ٢٠١٦، لم يكن هناك أي تحويل إلى الاحتياطي النظامي.

- ١٦ هامش الملاعة

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خلال السنة خطاباً للشركة برقم ٣٧١٠٠٠٧٠٠٢٥ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٦. 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 هيئة النقد العربي السعودي تعليمات للشركة لتلبية متطلبات هامش الملاعة قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وزيادة الوديعة النظامية من ١٠٪ إلى ١٥٪ من رأس المال المدفوع قبل ٢١ أبريل ٢٠١٦. كذلك طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي من الشركة تعيين استشاري لدراسة أسباب تدهور المركز المالي ووضع استراتيجية للتغلب على هذا التدهور. كما يشير الخطاب إلى أنه يجب إعداد تقرير شهري وربع سنوي مفصل عن سير عمل الاستشاري وكذلك تقديم تقرير خائي لمؤسسة النقد العربي السعودي. قد قامت الشركة بزيادة الوديعة النظامية إلى ١٥٪ من رأس المال المدفوع في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وقد عينت مستشاراً وبذلت بقدم التقارير الشهرية والربع سنوية لمؤسسة النقد العربي السعودي كما هو موصى. لم تكن الشركة قادرة على تلبية متطلبات هامش الملاعة قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وفقاً لتعليمات هيئة النقد العربي السعودي ولم تتمكن من تقديم الخطة الهائية المعتمدة لهيئة النقد العربي السعودي على النحو المطلوب في خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي المذكور سابقاً. وفي ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر يلزم الشركة بتقديم خطة معتمدة لتلبية متطلبات هامش الملاعة قبل ١٨ يناير ٢٠١٧ 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. خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧، وافق مجلس إدارة الشركة على إصدار أسهم بمبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي، ولكنها تخضع لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ومساهي الشركة. تستمر الشركة في اتخاذ الإجراءات اللازمة التي أوصت بها مؤسسة النقد العربي السعودي، من خلال تتنفيذ خطة العمل التصحيحية التي أوصى بها المستشار والمتفق عليها من قبل مجلس إدارة الشركة؛ والتي من المتوقع أن تحسن تدريجياً الوضع المالي وترفع هامش الملاعة للشركة.

- ١٧ الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ شعبان ١٤٣٨ هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠١٧ م).