

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م

صفحة

١

تقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات

٣ - ٤

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والفائض المتراكם

٥

قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين

٦

قائمة الدخل الشامل الأولية للمساهمين

٧

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

٨

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

٩

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

٢٦ - ١٠

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

المحتويات

تقرير الشخص المحدود لمراجعي الحسابات

الى السادة مساهمي
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)
نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م، والقواعد الأولية لدخل عمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل الشامل - عمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات التقنية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م، بما في ذلك الإيضاحات حولها من ١ إلى ١٧ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القواعد المالية الأولية الموجزة. إن هذه القواعد المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

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

نتيجة الفحص
بناء على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات مهمة يتغيّر بها على القواعد المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

نلت الانتباه
نود أن نلّت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القواعد المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كى بي ام جي الفوزان والسدحان

ص. ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السديس

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٧١)



٢١ أبريل ٢٠١٥ (٢١)
٢ رجب ١٤٣٦

برايس وتر هاوس كويرز

ص. ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

خالد أحمد محضر

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٦٨)



شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

(المال بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ مارس ٢٠١٥

(مراجعة)

(غير مراجعة)

إيضاح

موجودات عمليات التأمين

نقدية وأرصدة بنكية

ودائع لأجل

أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي

استثمارات

المطلوب من أطراف ذوي علاقة

المطلوب من عمليات المساهمين

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت النسوة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

تكليف أكتاب وثائق مجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ممتلكات ومعدات، صافي

مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

نقدية وأرصدة بنكية

ودائع لأجل

مبالغ مستحقة من عمليات التأمين

استثمارات

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

استثمار في شركة زميلة

أرض

وديعة نظامية

شهرة

مجموع موجودات المساهمين

مجموع الموجودات

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

قائمة المركز المالي (نهاية)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ م

(الملايين باليارل السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	إيضاح	
١,٢٧٢,٣٠١,١١٧	١,٤٤٦,٦٦٤,٣٣٨		مطلوبات وفائق عمليات التأمين
٢٨,١٧٨,٥٥٤	٣٩,٢٦٠,٤٠٧	١١	إجمالي المطالبات تحت السوية
٦٠,٨٧٣,٤٧٩	-		المطلوب إلى أطراف ذوي علاقة
١٨٠,٨١٤,٠٥٧	٧٨,٥٩١,٩٩٦		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمن
٧٨,٢٤٥,٢٨٧	١١١,٨٤٥,٥٧٠		ذمم وعمولات دائنة
٨٤,١٣٩,٤٣٦	١٧٥,٣٩٥,٨٨٧		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠٦,٥٩١,١٥١	١٠٦,٥٩١,١٥١		ذمم معيدي التأمين
٧٣,٤٥٧,٨٦٧	٥٦,٧٠١,٠٠٣		توزيعات الفائض المستحقة
٢,٤٨٣,٧٣٩,٠٧٨	٢,٨٩٨,٤٥٧,٠٩٨		عمولات إعادة تأمين غير مكتبة
٧,١٣١,٨٩٨	١٣,٠٦٣,٩٦٩		إجمالي أنساط تأمين غير مكتبة
٤,٣٧٥,٤٧١,٩٢٤	٤,٩٤٦,٥٧١,٤١٩		احتياطيات مطالبات أخرى
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١,٨٤٤,٣٨٧	٢,٢٦٤,٤٧٧		فائق عمليات التأمين
٤,٣٧٧,٣١٦,٣١١	٤,٩٢٨,٨٣٥,٨٩٦	١ - ٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
			مجموع مطلوبات وفائق عمليات التأمين
٢,٣٩١,٧٧٧	٣,١٨١,٩٧٩		مطلوبات وحقوق المساهمين
١٩,٥٠٦,٦٢٤	٢١,٥٤٥,٧٦٠		مطلوبات المساهمين
-	٤٧,٠١٢,٠٨٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢١,٨٩٨,٤٠١	٧١,٧٣٩,٨٢٢		مخصص الركاة وضرير الدخل
			مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
			مجموع مطلوبات المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	حقوق المساهمين
١٤٦,١٣٤,٩٧٤	١٤٦,١٣٤,٩٧٤	١٥	رأس المال
١٩,٩٨٩,٧٠٤	(٣٤,٤٠٨,٢٨٢)		احتياطي نظامي
٩,٩٤٥,٤٩٤	٢٥,٥٠٤,٣٠٤		(عجز)/فائق متراكم
١,١٧٦,٠٧٠,١٧٢	١,١٣٧,٢٣٠,٩٩٦	١ - ٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١,١٩٧,٩٦٨,٥٧٣	١,٢٠٨,٩٧٠,٨١٨		مجموع حقوق المساهمين
٥,٥٧٥,٢٨٤,٨٨٤	٦,١٣٧,٨٠٦,٧١٤		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وفائق عمليات التأمين
			وحقوق المساهمين

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

قائمة الدخل الأولية - عمليات التأمين والقائم المتراكم

(الملايين باليارات السعودي)

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	بعض: أقساط إعادة التأمين المسندة	إضاح	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
أقساط تأمين قائم المسندة			(غير مراجعة) ١,١٦٣,٥٩٥,٢٩٠	(غير مراجعة) ١,٥١٥,٧٥٩,٥٩١
صافي أقساط التأمين المكتسبة			(٢٥٧,٨٩٣,٣٩٤)	(٢١٣,٤٠٥,٥٠٥)
الن格尔 في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي			(٣,٨٦٥,٩٥٧)	(٢,٧٦٢,٦٩٢)
صافي أقساط التأمين المكتسبة			٩٠١,٨٣٥,٩٣٩	١,٢٩٩,٥٩١,٣٩٤
بعض في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي			(٩٧,١٩٣,٨٠٩)	(٤٧٠,٧٩٣,٥٥٥)
صافي أقساط التأمين المكتسبة			٨٠٤,٦٤٢,١٣٠	٨٢٨,٧٩٧,٨٣٩
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى			(٦٧٢,٩٧٤,٨٨٧)	(٩٠٠,٣٣٩,٨٨٦)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة			١٣٩,٨٦٣,٣٩٥	٢١٦,٣٥٣,٤٨٥
الن格尔 في المطالبات تحت التسوية، صافي			(١٤٢,٦٢٠,٦٦٤)	(١٠١,٧٣٧,٢٣٧)
الن格尔 في احتياطي مطالبات أخرى			١٤٤,٢٨٤	(٥,٩٣٢,٠٧١)
صافي المطالبات المتكمدة			(٦٧٥,٥٨٥,٨٧٢)	(٧٩١,٦٥٥,٧٠٩)
نفقات أكتاب ونائب التأمين			(٤٠,٨٩٥,٠٢٧)	(٥١,٦٩٤,١٧٧)
دخل عمولة إعادة تأمين			١٩,٢٤٣,٥٨٣	٥٢,٧٧٢,٢٨٦
صافي نتائج الأكتاب			١٠٧٤٠٤,٨١٤	٣٨,٢٢٠,٢٣٩
مصاريف عمومية وإدارية			(٧٢,٩٢٤,٠٨٥)	(٩٦,٢٠١,٠١١)
دخل عمولات خاصة			٣٠,٢٢٠,٧٨٤	١,٣٥٦,٣١٧
إيرادات أخرى			١٦,٧٨٣,٤٣٣	١٦,٤٩٧,٩٩٧
(عجز)/قائم عمليات التأمين			٥٤,٢٨٦,٨٢٦	(٤٠,١٢٦,٤٥٨) ٢
حصة المساهمين من عجز/(قائم) عمليات التأمين			(٤٨,٨٥٨,١٤٣)	(٤٠,١٢٦,٤٥٨) ٢
القائم المتراكم في نهاية الفترة			٥٠٤٢٨,٦٨٣	-

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من التقرير المالي الأولي للمجموعة.

قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين

(الملايين باليارى السعودي)

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	بيان	الدخل
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		حصة المساهمين من (عجز)/فائض عمليات التأمين
٤٨,٨٥٨,١٤٣	(٤٠,١٢٦,٤٥٨)	٢	دخل عمولات خاصة
٣,٠٥٥,٣٨٨	١,٥١٤,٣١٢		خسارة محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٢٣٣,٦١٥)	-		دخل من توزيعات أرباح على استثمارات متاحة للبيع
١٠٥,١٤٣	٢٠٧,٩٢١		دخل من الاستثمار في شركة زميلة
-	٢,٧٢٢,٢٧١		
٥١,٧٨٥,٠٥٩	(٣٥,٦٨٠,٩٥٤)		
		المصاريف	
(٩٧٣,٤٧٧)	(٢,٩٢٦,٤٦٤)		عموية وإدارية
--	(١٣,٧٥١,٤٣٢)		خسائر الخسائر القيمة في الاستثمارات المتاحة للبيع
(٩٧٣,٤٧٧)	(١٦,٦٧٧,٨٩٦)		
٥٠,٨١١,٥٨٢	(٥٢,٣٥٨,٨٥٠)		صافي (خسارة)/ربح الفترة
١,٥٠٨	(٤,٥٢٤)	١٣	(خسارة)/ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة

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

قائمة الدخل الشامل الأولية للمساهمين

(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)

٥٠,٨١١,٥٨٢	(٥٢,٣٥٨,٨٥٠)
------------	--------------

صافي (خسارة)/ربح الفترة

(خسارة)/دخل شامل آخر:

بمود لا يمكن إعادة تصفيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة في
الفترة اللاحقة

(٦٧٢١,٤٠١)	(٤,٠٣٩,١٣٦)
------------	-------------

الركاوة وضريبة الدخل

بمود تم أو يمكن إعادة تصفيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة
في الفترة اللاحقة

٢,٤٦٣,٤٥٩	١٥,٥٥٨,٨١٠
(٢٢٣,٦١٥)	-

استثمارات متاحة للبيع

صافي التغير في القيمة العادلة
خسارة محولة إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة

٣٢٢٩,١٨٤٤	١٥,٥٥٨,٨١٠
٤٧,٣٢٠,٤٣٢٥	(٣٨,٨٣٩,١٧٦)

دخل شامل آخر للفترة

إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
 (المبلغ بالريال السعودي)

المجموع	التغير المتراكم في القيمة المادلة للاستثمارات	المتحركة للبيع	المجز المتراكم	الاحتياطي الظاهري	رأس المال
١,١٧٦,٠٧٠,١٧٢	٩,٩٤٥,٤٩٤	٩,٩٨٩,٧٠٤	١٤٦,١٣٤,٩٧٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٥٢,٣٥٨,٨٥٠)	-	(٥٢,٣٥٨,٨٥٠)	-	-	
(٢,٠٣٩,١٣٦)	-	(٢,٠٣٩,١٣٦)	-	-	
١٥,٥٥٨,٨١٠	١٥,٥٥٨,٨١٠	-	-	-	
١,١٣٧,٢٣٠,٩٩٦	٢٥,٥٠٤,٣٠٤	(٣٤,٤٠٨,٢٨٢)	١٤٦,١٣٤,٩٧٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٩٩٥,٩٣٣,٦٦٦	١٧,٢٥٤,٠٤٩	(١٥٩,٧٩٤,٧٥٢)	١٣٩,٣٧٤,٣٦٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥٠٠,٨١١,٠٥٨٢	-	٥٠٠,٨١١,٠٥٨٢	-	-	
(٦٠٧٢١,١٠١)	-	(٦٠٧٢١,١٠١)	-	-	
٣,٤٦٣,٤٥٩	٣,٤٦٣,٤٥٩	-	-	-	
(٢٢٣,٦١٥)	(٢٢٣,٦١٥)	-	-	-	
١٠٠,٤٣٠,٢٥٣,٩٩١	١٩٠,٤٨٣,٨٩٣	(١١٥,٦٠٤,٢٧١)	١٣٩,٣٧٤,٣٦٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ م (مراجعة)
 إجمالي الحسارة الشامل للفترة
 صافي خسارة الفترة
 الركوة وضريبة الدخل
 صافي التغير في القيم العادلة
 الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ م (مراجعة)
 إجمالي الدخل الشامل للفترة
 صافي دخل الفترة
 الركوة وضريبة الدخل
 صافي التغير في القيم العادلة
 صافي المبلغ المحول إلى قائمة عمليات المساهمين
 الأولية
 الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)

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 التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(المبالغ بالريال السعودي)

إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٤
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
فالنس عمليات التأمين بعد حصة المساهمين		
التعديلات لتسوية فالنس عمليات التأمين بعد حصة المساهمين		
إلى صافي القد الناتج من الأنشطة التشغيلية:		
اسهالاك	-	٥٤٢٨٦٨٣
دخل عمولات خاصة		
أرباح بيع ممتلكات ومعدات، صافي		
التدفقات النقدية من العمليات		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
أجتال الأساطير غير المكتسبة		
حصة معيدي التأمين من الأساطير غير المكتسبة		
أساطير وأرصدة إعادة تأمين مدته		
مطلوب من أطراف ذوي علاقة		
مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		
تكليفات أكتاب وثائق مجلة		
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		
ودائع مقابل خطابات الضمان		
إيجار المطالبات تحت التسوية		
مبالغ مستحقة (إلى) /من عمليات المساهمين، صافي		
ذمم وعمولات دائنة		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
ذمم معيدي التأمين		
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة		
احتياطيات أخرى		
صافي القد (المستخدم في) /الناتج من الأنشطة التشغيلية	٨٨٦٥٩٨	٦٧٠٤٦٢٥
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
ودائع لأجل		
دخل عمولات خاصة		
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		
شراء استثمارات متاحة للبيع		
شراء ممتلكات ومعدات		
صافي القد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة		
الاستثمارية		
القص في النقدية وشبه النقدية		
النقدية وشبة النقدية في بداية الفترة		
النقدية وشبة النقدية في نهاية الفترة		
معاملات غير نقدية:		
الغير في التبعة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٤٢٠٠٩٠	١٦٤٢٨٧

شكل الإيضاحات المرفق من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجاوز من القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة الدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(الملايين بالي ريال السعودي)

<u>٣١ مارس ٢٠١٤</u> (غير مراجعة)	<u>٣١ مارس ٢٠١٥</u> (غير مراجعة)	<u>إيضاح</u>
٥٠,٨١١,٥٨٢	(٥٢,٣٥٨,٨٥٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي (تحصيلات/دفع الفترة)
(٣,٠٥٥,٣٨٨)	(١,٥١٤,٣١٢)	تعديلات على: دخل عمولات خاصة
(١٠٥,١٤٣)	(٢٠٧,٩٢١)	دخل من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٢٣,٦١٥	-	أرباح محققة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
-	(٢,٧٢٣,٢٧١)	دخل من الاستثمار في شركة زميلة
-	١٣,٧٥١,٤٣٢	قيمة الانخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع
٤٧,٨٨٤,٦٦٦	(٤٣,٠٥٢,٩٢٢)	التدفقات النقدية من العمليات التغيرات في الموجودات والطلبيات التشغيلية:
(٣٧٧,٦٢٢,٣٢٤)	١٠٧,٨٨٥,٥٦٢	مبالغ مستحقة من/(إلى) عمليات التأمين، صافي
٢٥٧,٠٢٢	(٢٤٩,٦١٥)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢١٠,٠٠٠)	٧٩٠,٢٠٤	مصاريف مستحقة ومتطلبات أخرى
(٢٢٩,٧٠٠,٦٢٥)	٦٥,٣٧٣,٢٢٧	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٥٣,٣٢٨,٤١٧	(١٥٥,١١٨,٣١٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية ودائع لأجل
٩,٣١٩	-	المتحصل من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
٣,٠٥٥,٣٨٨	١,٥١٤,٣١٢	دخل عمولات خاصة
١٠٥,١٤٣	٢٠٧,٩٢١	دخل من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع
٥٦,٤٩٨,٢٦٧	(١٥٣,٣٩٦,٠٨٤)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة
(٢٧٣,٢٠٢,٣٥٨)	(٨٨,٠٢٢,٨٥٧)	الاستثمارية
٣٢٢,١٠٢,٧١٩	٢٤١,٦١٨,٧٨٦	النقد في النقدية وشبه النقدية
٤٨,٩٠٠,٣٦١	١٥٣,٥٩٥,٩٢٩	المقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣,٢٢٩,٨٤٤	١٥,٥٥٨,٨١٠	المقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
		التغير في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

شكل الإيضاحات المرفق من ١ إلى ١٧ جزءاً لا ينبع من القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٥

- ١ المنشآة والأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧ م). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٣٠٢، الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية. تمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ الموافق ١٦ أبريل ٢٠٠٧ م.

- ٢ أسس الإعداد

أسس القياس

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لبدأ السكلفة 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 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي -٣٤ - التقارير المالية الأولية.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م.

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

بلغ عجز عمليات التأمين للشركة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م مبلغ ٤٠,١٢٦,٤٥٨ ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٤ م: فائض ٤٠,٢٨٦,٨٢٦ ريال سعودي). وبناءً على ذلك لم يتم أي تحويل من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (٣١ مارس ٢٠١٤ م: تم تحويل ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين للفترة، وبالنسبة لنظام التأمين تم تحويلها لعمليات المساهمين للفترة مبكراً على فائض مستحق الدفع لحملة وثائق التأمين مبلغ ٤٨,٨٥٨,١٤٣ ريال سعودي من عمليات التأمين تم تحويلها لعمليات المساهمين للفترة مبكراً على فائض مستحق الدفع لحملة وثائق التأمين مبلغ ٤٢٨,٦٨٣ ريال سعودي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٥

- ٢ أنس الإعداد (تمهـ)

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

وفقاً لمطالبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

- ٣ عملة العرض والعملة الوظيفية

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

- ٤ السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير

تفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير القائمة المذكورة أدناه التي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للفترة الحالية أو للفترة السابقة ومن المتوقع أن لا يكون لها تأثير جوهري في الفترات المستقبلية:

المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ التي تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤م وتتطبق على البرامج الخددة المزدوجة التي تشمل اشتراكات الموظفين وأو الأطراف الأخرى. توفر هذه التعديلات اعفاء من المطالبات المقترحة في تعديلات عام ٢٠١١م (شروط استيفاء معايير معينة) لاشتراكات الموظفين/الأطراف الأخرى المعبأة لفترات الخدمة ضمن خوذج برنامج المزايا أو بطريقة التقطيع الثابت. تمنع التعديلات الحالية خياراً (حسب الظروف) للحد من تكلفة الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقليل الخدمة المعنية.

دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٢م-٢٠١٣م - ٢٠١١م التي تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤م. وفيما يلي ملخصاً بهذه التعديلات:

معايير التقارير المالية الدولي رقم ١ - "ابتعاد معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة": يوضح هذا التعديل بأنه يمكن للمنشأة تطبيق معايير التقارير المالية الجديدة أو المعدلة التي لا تعتبر الرامية بعد ولكن يسمح بابتعادها مبكراً.

تم تعديل معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢ ليوضح تعريف "شروط المنح" ليعرف بصورة منفصلة "شروط الأداء" و "شروط الخدمة".

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٥

٤ - **السياسات المحاسبية الهامة والتعدلات على المعايير (تنمية)**

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ "عمليات إندماج الأعمال": توضح هذه التعديلات التصنيف والقياس للمقابل المادي المتحمل في عمليات إندماج الأعمال، بالإضافة إلى ذلك تم تعديل معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ ليوضح أن المعيار لا يطبق على المحاسبة عن إنشاء كافة أنواع الترتيبات المشتركة الواردة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٨ "قطاعات التشغيل" تم تعديله بحيث يتطلب صراحة الانصاف عن الأحكام المطبقة بواسطة الإدارة عند اتباع أسس التجميع.

تم تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ لتوضيح قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل وغير الحملة بفوائد بقيمتها المفوتة دون خصم إذا كان ثُر الخصم غير جوهرياً. كما تم تعديله لتوضيح أن الاستثناء المتعلق بالمحفظة يطبق فعلياً على العقود ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ ومعايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ بغض النظر عما إذا كانت تلي تعريف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦: "الممتلكات والآلات والمعدات" ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة": توضح التعديلات متطلبات تدوير إعادة التقييم، كما توضح أن تعديل الاحلاك المتراكم (الإطفاء) ليس ملائماً في كل الأحوال للتغير في إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "الإصلاحات المتعلقة بالأطراف ذوي العلاقة": تعريف الطرف ذو العلاقة يمتد ليشمل منشأة الإدارة التي تقوم بتقديم خدمات الإدارة الرئيسية العليا للمنشأة التي يتم التقرير عنها سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة من خلال إحدى شركات المجموعة.

معايير المحاسبة الدولي رقم ٤ "الاستثمارات العقارية": تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٤ ليوضح أنه يتعين على المنشأة: أن تقوم بتحديد ما إذا كانت العقارات التي تم شراؤها هي استثمارات عقارية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ وإجراء تقييم مستقل بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ لتحديد ما إذا كان شراء الاستثمار يشكل إندماج أعمال.

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد بالإضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه، نورد أدناه المعايير التالية والتفسيرات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ اصدار القوائم المالية للشركة. تؤيي الشركة اعتماد هذه المعايير (إذا كانت تطبق على أنشطتها) عندما تصبح سارية المفعول. إضافة لذلك، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والتفصيات لمعايير التقارير المالية الدولية والتي نشرت وتعتبر الرامية للشركة اعتباراً من تاريخ مستقبلية.

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية يظهر معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (ال الصادر) المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من أن تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة مشروع استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الصادرة مؤخراً وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. كان المعيار في البداية ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م، إلا أن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وتاريخ السريان اللازمي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وافتراضات الانتقال الصادرة في ديسمبر ٢٠١١م، قد انتقلت إلى التاريخ اللازمي الفعلي في ١ يناير ٢٠١٥م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٥ م

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتغييرات على المعايير (نهاية)

ومع ذلك، بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣ م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتغييرات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩) بحيث يتم التعديل على معيار التقارير المالية الدولية ليشمل النموذج الجديد العام لمحاسبة التحوط. وقرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئياً في اجتماعه المنعقد في شهر فبراير ٢٠١٤ م أن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ سيكون ساري المفعول بشكل الرامي للسنوات التي ستنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

٥ - النقدية والأرصدة البنكية

بالريالات السعودية

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)
٢٩٥,١٦٨,٨٤١	٤٤٦,٤٦٦,٤٠٦	١٤٧,٥٤٦,٣٨٧	١٨,١٢٠,١٨٦
٢٥٣,٠٠٠,١٩١	٢٢٧,٤٧٥,٧٦٥	٦,٠٤٩,٥٤٢	٢٢٣,٤٩٨,٦٠٠
٥٦٢,٧٩٥,٦٠٢	٦٨٨,٩٦٧,١٢٦	١٥٣,٥٩٥,٩٢٩	٢٤١,٦١٨,٧٨٦

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

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفرع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالملكة العربية السعودية، وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتناها، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٣٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ٧٧٪ سنوياً).

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.

٦ - الودائع لأجل

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

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وفرع 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 ٩٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ١٠٪ سنوياً).

إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب قيمتها العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٥

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

بالريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١,٢٢٩,٦٨٩,٦٦٤	١,٧٣١,٣٧٧,١٥٧	أقساط حملة وثائق مدينة
(١٣٦,٥٧٠,٣٧٧)	(١٣٧,٨٦٢,٣٢٨)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١,٠٩٣,١١٩,٢٨٧	١,٥٩٣,٥١٤,٨٢٩	أرصدة إعادة تأمين مدينة
٢٣٦,٨٦١,٤٩٠	٣٦٠,٤٣٢,٣١٢	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٤,٩٣١,١٥٥)	(٣,٦٣٩,٢٠٤)	
٢٣١,٩٣٠,٣٣٥	٣٥٦,٧٩٣,١٠٨	
١,٣٢٥,٠٤٩,٦٢٢	١,٩٥٠,٣٠٧,٩٣٧	مجموع أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

-٨ الاستثمارات

يتم تطبيق الاستثمار كما يلى:

(أ) عمليات التأمين - استثمارات متاحة للبيع

بالريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣٢,٧٦٤,٨١٩	٣٢,٨٣٨,٤٢٠	صناديق مشتركة
٣٨,٠٢٧,٨١٢	٣٧,٩٧١,٥٦٣	سندات
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	stocks
١,٩٣٩,٩١٥	٢,٣٤٢,٨٥٣	أسهم
٩٧,٧٣٢,٥٤٦	٩٨,١٥٢,٦٣٦	الإجمالي

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

بالريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٩٠,٨٧٥,٠٠٠	٩٧,٧٣٢,٥٤٦	في بداية الفترة / السنة
٢٦,٦٣٢,٦٥٠	-	المشتراة خلال الفترة / السنة
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	المباعة خلال الفترة / السنة
٩٧,٥٠٧,٦٥٠	٩٧,٧٣٢,٥٤٦	صافي التغير في التقييم العادلة
٢٢٤,٨٩٦	٤٢٠,٠٩٠	في نهاية الفترة / السنة
٩٧,٧٣٢,٥٤٦	٩٨,١٥٢,٦٣٦	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٥

الاستثمارات (تمة) - ٨

(ا) عمليات التأمين - استثمارات متاحة للبيع (تمة)

يتم إظهار رصيد التراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين وبالنحو التالي: ٢٠١٤ دسمبر ٣١: ٢,٢٦٤,٤٧٧ ريال سعودي (٢١,٨٤٤,٣٨٧ ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.

(ب) عمليات المساهمين - استثمارات متاحة للبيع

بالريالات السعودية	٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٤ دسمبر ٣١	
	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
صادرات مشتركة	٩١,٠٤٨,٥٩٣	٨٩,٢٩٩,٨٣٦	
سندات	١٠٠,٠١٩,٢٥٠	٩٧,٧٩٥,٤٨٣	
stocks	٥٨,٥٨١,٤٨٠	٥٨,٥٨١,٤٨٠	
أسهم	٢٢,٥٧٣,٤٥٧	٢٤,٧٣٨,٦٠٣	
الإجمالي	٢٧٢,٢٢٢,٧٨٠	٢٧٠,٤١٥,٤٠٢	

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

بالريالات السعودية

٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٤ دسمبر ٣١	
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
في بداية الفترة / السنة	٢٧٠,٤١٥,٤٠٢	٢١١,١٢٧,٠٥٢
المشتراة خلال الفترة / السنة	-	١٢٢,٦٢٧,٣٣٩
المباعة خلال الفترة / السنة	-	(٥٦,٠٠٩,٣١٩)
خسائر حقيقة	-	٢٧٧,٧٤٥,٠٧٢
خسارة الانخفاض في القيمة	-	(١,٠٢١,١١٥)
صافي التغير في القيمة العادلة	-	(٦,٣٠٨,٥٥٥)
في نهاية الفترة / السنة	٢٧٢,٢٢٢,٧٨٠	٢٧٠,٤١٥,٤٠٢

يتم إظهار رصيد التراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين وبالنحو التالي: ٢٠١٤ دسمبر ٣١: ٩,٩٤٥,٤٩٤ ريال سعودي (٢٥,٥٠٤,٣٠٤ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

ج) القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل النزام من خلال معاملة نظامية بين مشاركين في سوق رئيسي (أو السوق الأكبر قاعدة) 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 المتباينة جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة. تستند القيمة العادلة للموجودات المالية إلى أسعار السوق المنشورة، عند توفرها، فيما يلي عرض للقيم العادلة لهذه الاستثمارات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٥

-٨ الاستثمارات (تنمية)

ج) القيمة العادلة (تنمية)

تحديد القيمة العادلة والهيكل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق لموجودات أو مطلوبات مماثلة (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة في المستوى الأول التي تعتبر قابلة لللاحظة للموجودات أو المطلوبات سواء بصورة مباشرة (أي مثل الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على بيانات سوقية قابلة لللاحظة (مدخلات غير قابلة لللاحظة).

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

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)				الاستثمارات المتاحة للبيع
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١٢٣,٨٨٦,٨١٣	-	٧,٣٧٢,٥٠٠	١١٦,٥١٤,٣١٣	صناديق صناديق
١٣٧,٩٩٠,٨١٣	-	١٢٧,٩٩٣,٣١٣	٩,٩٩٧,٥٠٠	سندات سندات
٨٣,٥٨١,٤٨٠	-	٦٥,٩٩٥,٩٨٠	١٧,٥٨٥,٥٠٠	stocks stocks
٢٢,٩٩٣,٢٢٢	-	-	٢٢,٩٩٣,٢٢٢	أسهم أسهم
٣٦٨,٤٥٢,٣٣٨	-	٢٠١,٣٦١,٧٩٣	١٦٧,٠٩٠,٥٤٥	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)				الاستثمارات المتاحة للبيع
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١٢٢,٠٦٤,٦٥٥	-	٧,٦٨٠,٠٠٠	١١٤,٣٨٤,٦٥٥	صناديق صناديق
١٣٥,٨٢٣,٢٩٥	-	١٢٥,٨٢٥,٧٩٥	٩,٩٩٧,٥٠٠	سندات سندات
٨٣,٥٨١,٤٨٠	-	٦٥,٩٩٥,٩٨٠	١٧,٥٨٥,٥٠٠	stocks stocks
٢٤,٧٥٥,٤٤٠	-	-	٢٤,٧٥٥,٤٤٠	أسهم أسهم
٣٦٦,٢٢٤,٨٧٠	-	١٩٩,٥٠١,٧٧٥	١٦٦,٧٢٢,٠٩٥	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

تم تسجيل الأسهم غير المدرجة بقيمة ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي على أساس التكلفة في غياب سوق نشط أو وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

- ٩ الاستثمار في شركة زميلة

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثمار في حقوق ملكية شركة الواصل للنقل الالكتروني ("شركة زميلة")، شركة غير مسجلة، يبلغ ٨,٧٢٣,٢٧١ ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق ملكية) (٢٠١٤: ٦,٠٠٠,٠٠٠ مليون ريال سعودي) وهي شركة مسجلة في المملكة العربية السعودية.

- ١٠ وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٪ من رأس المال المدفوع والتي يحتفظ بها طبقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. إن هذه الوديعة النظامية غير قابلة للسحب بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٥

١٩ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

(أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذوي العلاقة خلال الفترة وأرصدتها في نهاية الفترة/السنة:

أطراف ذوي علاقة		طبيعة المعاملات		مطلوب من أطراف ذوي علاقة	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)		مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر الممتدة في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	
-	-	١,٣٤٨,٩٦٠	-	-	-
-	-	٥٧١,٤٥٠	-	-	-
٢٣,٨٧٩,١٨٩	٢٣,٨٧٩,١٨٩	-	-	-	-
-	-	١٨,١٤٤	-	-	-
-	-	٩٥٣,٣٢٤	-	-	-
-	-	-	-	٣,٩٤٧	-
-	-	٢,٧٨٦	-	-	-
٢٤,٢٩٧,٠٤٢	٢٤,٣٠٠,٩٨٩	-	-	-	-
٥٧,٧٩٧	٥٧,٧٩٧	-	-	-	-
٢٥,٢٤٨	٢٥,٢٤٨	-	-	-	-
-	-	٣,٥٠٠	-	-	-
-	-	٢٥٣,٦٢٥	-	-	-
-	-	٢٠٩,٥٢٤	-	-	-
-	-	١,٧٩٦,٤٠٦	-	-	-
١,٠٧٤,٦٦٦	١,٠٧٤,٦٦٦	-	-	-	-

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٥

- ١١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تمة)

طبيعة المعاملات	أطراف ذوي علاقة	مطلوب من أطراف ذوي علاقة			
		٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
بالريالات السعودية					
- عمولات	شركة السامية التجارية (تابعة)	-	١٥,٥٥٩,٣٦٤	-	-
- مصاريف تشغيله مدفوعة بالنيابة عن الشركة التابعة	موشن السعودية (تابعة) (تحت التصفية)	-	١,٤٤٧,٥٩٨	-	-
- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	أديsoon برادلي العربية - السعودية (تابعة)	٦٦٦,٠٩٢	-	٢٠٠,٨٠٠	-
- دفعات مستلمة من الشركة التابعة		٨٢٦	-	-	-
- أقساط تأمين مستردة		١٩,٠٥١	-	-	-
- مطالبات للشركة التابعة		١١٠,٠٧٩	-	-	-
- مطالبات مدفوعة		١١٠,٠٧٩	-	-	-
- رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة		-	-	-	-
- رصيد مستحق من نهاية الفترة/ السنة		-	-	-	-
٤٢٨,٣٥١	٤٤٩,١٤٧	-	-	-	-
١٠,٩٢٤,٤٧٤	١٠,٩٢٤,٤٧٤	-	-	-	-
١٢,٠٦٤,٨٧٤	١٣,٠٦٤,٨٧٤	-	-	-	-
٧٣,٧٥١,٥٩١	٧٣,٧٧٦,٣٣٤	-	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢١ مارس ٢٠١٥

- ١١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تممة)

بالريالات السعودية				طبيعة المعاملات	أطراف ذوي علاقة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)		
-	-	٢٥٤,٨٢٨	-	- مصروفات مدفوعة نيابة عن الشركة التابعة	ميدفيزا السعودية (تابعة)
-	-	٢,٣٢٨,٣٢٢	٢,٧٩٥,٣٢٧	- أقساط تأمين لموظفي الشركة التابعة	
-	-	٢٨,٩٠٢,٠٩٠	٣٦,٣٢٧,٧٨٣	- أتعاب خدمات إدارية (TPA)	
-	-	٧,١٩٧	٤٦,٩٦٠	- مطالبة	
-	-	٤٦,٣٨١	-	- مصروفات مدفوعة بواسطة الشركة التابعة	
-	-	٤٢,٥١٨	٩٨,١١٦	نيابة عن ميدغلف السعودية	
-	-	٢٠,٧٥٤,٤٩٨	٢٢,٦٥٧,٦٤١	- أقساط تأمين مستردة	
-	-	-	١٠,٩٧٠	- دفعه على حساب أتعاب خدمات إدارية	
٢٧,٩٦٩,٧٩٣	٢٨,٩٨٣,٧٥٧	-	-	- دفعه مستلمة من شركة تابعة	
-	-	١٣,٩٩٦	٦٧,٨٨٩	- رصيد مستحق في نهاية الفترة/السنة	
٢٠,٨,٧٦١	٢٧٦,٦٥٠	-	-	- ٥٪ من ضريبة الاستقطاع مدفوعة بالنيابة	
٢٨,١٧٨,٥٥٤	٣٩,٢٦٠,٤٠٧			عن ميدغلف السعودية (الأردن)	ميدفيزا السعودية (تابعة)
				- رصيد مستحق في نهاية الفترة/السنة	
٩,٨٧٣,٢٤٢	١٠,٥٤٩,٦٧٥	١,١٩٨,١٢٤	٦٦٨,٤٣٣	- حسابات جارية وودائع لأجل	البنك السعودي للاستثمار (مساهمون مؤسسو)
١٠٧,٣٨٢,٢٠٩	١٠٧,٣٨٢,٢٥٩	٢٠,٨٧٠,٥٥٦	-	- ودائع نظامية (إيضاح ١-١)	
-	-	٧٧,٤٠٩	٣٨٧,٠٥٨	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	
(١,٣٢٤,١٤٦)	٢٢١,٣١٧	-	-	- أقساط تأمين مستردة	
-	-	(٣٢٩,٩٦٢)	(٢٥٧,١٥٩)	- مطالبات متکبدة	
١,٤١٣	(١,٣٧٩,٧٨٤)	-	-	- مطالبات قيد التسوية/مستحقة	
٥٥,١٣٤,٧٠٨	٥٥,٨٣٣,٥٩١	٧١٣,٧٣٦	٦٩٨,٨٨٣	- اتفاقية محفظة تقديرية (إيضاح ٢-١)	الاستثمار كابيتال (شركة تابعة للبنك السعودي للاستثمار) - مساهمون مؤسسو

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٥

- ١١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تممة)

أطراف ذوي علاقة	طبيعة المعاملات	بالريالات السعودية			
		مبالغ المعاملات لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)					
١٨,٩٧٤	-	٦٧,٤٦١	(١٨,٩٧٤)	-	-
-	-	٦٩,٢٤١	-	-	-
٧,٥٠٠,٠٠	٧,٥٠٠,٠٠	-	-	-	-
-	-	٤٨,٨٦٣	٤٥,٩٢٠	-	-
-	-	٢٠,٨٣٠,١٢٣	٢٥,٢٣٣,٨١٦	-	-
١,٨٠٩,٧٠٣	٢١,٢٤٧,٩٨٧	-	-	-	-
-	-	(٣,٨٠٢,٥٩٥)	(٤,٤٣١,٤٥٦)	-	-
١١,٦١١	١٩,٤٥٩	-	-	-	-
-	-	-	٢٢,٣٣٩	-	-
١٦,٠٤٥	٢٢,٣٣٩	-	-	-	-
-	-	-	٩٧,٧٣٨	-	-
(١٧٧,٣٣٥)	(٢٧٥,٠٧٣)	-	-	-	-
-	-	٨,٣٩١,٤٦٩	١١,٦٠٤,٥٤٨	-	-
(٥٥٩,٦٤٤)	١٠,٠١٠,٨٦٥	-	-	-	-
-	-	٢,٦٢٦,٩٠١	٢,٢٢٧,٩٩٣	-	-
(١١٧,٧٧٧)	(١٤٥,٨٥٧)	-	-	-	-
-	-	٣٧,٢٠١	١٧,٨٥٣	-	-
٨٧,٢٦٦	٨٥,١١٩	-	-	-	-
-	-	٤٦,٠٣٥	٤,٨٠٣	-	-
٢٥٠	٨٨٢	-	-	-	-
١,١٣٧,١٩٩	٩٩٣,١٩٩	-	-	-	-
٥,٩٨٠	٥,٩٨٠	-	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٥

-١١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

أطراف ذوي علاقة	طبيعة المعاملات	يالريالات السعودية			
		مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	٢١ مارس ٢٠١٤ م	٣١ مارس ٢٠١٥ م	الرصيد كما في
		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ م (مراجعة)
مؤسسة الجسامه (إدارة مشتركة)	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	١٤٦,٢٦٧	١٤٨,١٦٩	-	-
ميدغلف البحرين (الشركة الأم)	- مطالبات متبدلة	٦,٢٥٧	٩٣,٤٧٦	-	-
اديسون برادلي أوفرسيز (شركة تابعة)	- مطالبات قيد التسوية	-	-	-	-
اديسون برادلي العربية القابضة (الامارات) (تابعة)	- أقساط مستدلة، ومطالبات مستدلة ودخل عولة إعادة تأمين ذمم مدينة/(دائنة)	١٤,٧٨٤,٢٢٦	٩٠,٩٨١,١٣٦	٤٠,٤١٣,٧٠٠	١٣١,٣٩٤,٨٣٦
اس أي بي (الامارات) (شركة تابعة)	- أقساط إعادة تأمين المسندة	-	٥٣,٨٥٠	٣٩,٣٤١,٥٥٩	٥٣,٧٢٢,٣٢٨
اديسون برادلي العربية - السعودية	- ذمم إعادة تأمين مدينة عولة وساطة	-	١٤,٤٣٤,٦١٩	٢,٦٩٠,٥٣٨	٢,٦٩٢,٣٢٠
اديسون برادلي العربية - وسيط إعادة تأمين (تابعة)	- رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة	١,٧٨٢	-	(٣١,٤٧٢)	(٣١,٤٧٢)
اديسون برادلي العربية (للسعودية) (شركة تابعة)	- عمولة وساطة	٤,١١٩	-	-	-
عماد بابان (وثائق مركبات فردية للمدراء)	- دفعات إلى شركة تابعة	-	-	-	-
اديسون برادلي العربية - السعودية	- أقساط تأمين مستدلة	٢٩٧,٠٥٦	٢,١٤٣	-	-
اديسون برادلي العربية (للسعودية) (شركة تابعة)	- مطالبات إعادة تأمين مستدلة	٦,٧٨٩,٥٨٦	١٩٤,١٧٣	-	-
عماد بابان (وثائق مركبات فردية للمدراء)	- ما تم تحصيله من التأمينات المستدلة	-	(٦,١٤٥,٢١٧)	٣,٤٨٧,٢٦٨	(٢,٤٦٥,٩١٩)
اديسون برادلي العربية (للسعودية) (شركة تابعة)	- ذمم إعادة تأمين مدينة/(دائنة)	-	-	١,٤٠٥,٨٤٨	١,٤٠١,٧٢٩
اديسون برادلي العربية (للسعودية) (شركة تابعة)	- ذمم أقساط تأمين مدينة إجمالي أقساط تأمين مكتبة	٢١,١٧٥	١٨,٦٨١	-	-

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٥

- ١١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تمة)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)		مبالغ المعاملات لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)		طبيعة المعاملات		أطراف ذوي علاقة للمندراء	
		٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)				
-	-	١٦,٩٩٣	١٤٣,١٣١	صالح الصقرى (وثائق مركبات فردية للمندراء)		- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	
٧٠,٧٥٩	٧٠,٠٦٤	-	-			- ذمم أقساط تأمين مدينة	
(٢١,٨٣٤)	-	-	-			- مطالبات قيد التسوية	

- ١-١١ الوديعة النظامية تم وضعها في البنك السعودي للأستثمار بمعدل عمولة ٧٪ سنويا.
٢-١١ اتفاقية محفظة الإدارة التقديرية تم توقيتها في ١١ فبراير ٢٠١١ وتتضمن مزيج من الأسهم وديون الاستثمار.

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

٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	مزايا قصيرة الأجل مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٢٧١,٣٤٠	١٣,١٧٨,١١٦	
٩٤,٩٣٧	١,٣٦٨,١٠٨	
٣,٣٦٦,٢٧٧	١٤,٥٤٦,٢٢٤	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٥ م

-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 تابع القطاعات توزيع المصاريف 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 ذوي علاقة، وصافي الممتلكات والمعدات على القطاعات التشغيلية.

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم والعمولات الدائنة، وذمم معيدي التأمين، 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 تخصيف 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 ٢٠١٥

- ١٢ - المعلومات القطاعية (شعبة)

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
 عمليات التأمين

بالريلات السعودية			
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي
١,٥١٥,٧٥٩,٥٩١	١٦٦,٤٨٥,١٤٧	٢٨٨,٧٦٦,٤٦٧	١,٠٦٠,٥٧,٩٧٧
١,٢٩٩,٥٩١,٣٩٤	٣٨,٣٨٨,٢٢٦	٢٠٣,٣١٩,٤٣٥	١,٠٥٧,٨٨٣,٧٣٣
٨٢٨,٧٩٧,٨٣٩	٢٤,٥٠٥,٥٩٧	١٤٣,١٤١,١٥٧	٦٦١,١٥١,٠٨٥
(٧٩١,٦٥٥,٧٠٩)	(٦,١٦٩,٥٠٠)	(١٥٣,٧٩٥,٤٠٤)	(٦٣١,٦٩٠,٨٠٥)
(٥١,٦٩٤,١٧٧)	(٨,٤٨٦,٣٢٦)	(٦,٤٥٧,٨٨٢)	(٣٦,٧٤٩,٩٦٩)
٥٢,٧٧٢,٢٨٦	١٥,٢٢٠,٨٠٣	١٦,٨١٦,٠٦٧	٢٠,٧٣٥,٤١٦
٣٨,٢٢٠,٢٣٩	٢٥,٠٧١,٥٧٤	(٢٩٦,٠٦٢)	١٣,٤٤٥,٧٢٧
(٩٦,٢٠١,٠١١)			
١٧,٨٥٤,٣١٤			
(٤٠,١٢٦,٤٥٨)			

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)
 عمليات التأمين

بالريلات السعودية			
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي
١,١٦٣,٥٩٥,٢٩٠	١٤٥,١٤٧,٩٥٩	١٧٥,١٤٥,٧٣٤	٨٤٣,٣٠١,٥٩٧
٩٠١,٨٣٥,٩٣٩	٣٨,٢٠٣,٤٨٣	١٤٦,٨٢٦,٠٩٩	٧١٦,٨٠٦,٣٥٧
٨٠٤,٦٤٢,١٣٠	٢٠,٥١٢,٧٥٠	٩٤,٠١٩,٥٩٣	٦٩٠,١٠٩,٧٨٧
(٦٧٥,٥٨٥,٨٧٢)	(٣,٥٤٣,٦٢٨)	(٨٥,٤٣٥,١٥٢)	(٥٨٦,٦٠٧,٠٩١)
(٤٠,٨٩٥,٠٢٧)	(٣,٥٤٤,٠١١)	(٥,٣٧٩,٣٣٨)	(٣١,٩٧١,٦٧٨)
١٩,٢٤٣,٥٨٣	٤,٠٥٥,٣٨٥	٢,٥٣٨,٦٧٤	١٢,٦٤٩,٥٢٤
١٠٧,٤٠٤,٨١٤	١٧,٣٢٤,٠١٦	٥,٩٠٠,٢٥٦	٨٤,١٨٠,٥٤٢
(٧٢,٩٢٤,٠٨٥)			
١٩,٨٠٦,٠٩٧			
٥٤,٢٨٦,٨٢٦			

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

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٥ م

- ١٢ - المعلومات القطاعية (النهاية)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

باليارات السعودية				
المجموع	الأخرى	المركيبات	التأمين الصحي	موجودات عمليات التأمين
٩٧٧,٥٧٥,٨٨٣	٧٥٧,٢٢١,٩٢٧	١٠٧,١٢٤,٢٧٨	١١٤,٢١٩,٦٧٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٢٤,٣٠٥,٢١٩	٥٨٨,٨٢٤,٢٩٠	٤١,٨٨٠,٤٤١	٩٣,٦٠٠,٤٨٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٤٧,٤٨٣,٣٨٨	٣٧,٥١٧,١٥٤	٢١,٦٢٠,٥٥٣	١٨٨,٣٤٥,٦٨١	تكليف أكتاب موجلة
<u>٢,٩٧٩,٤٧١,٤٠٦</u>	-	-	-	موجودات غير موزعة
٤,٩٢٨,٨٣٥,٨٩٦				
٢,٨٩٨,٤٥٧,٠٩٨	٨٤٤,٨٣١,٦٢٤	٤١٣,٦٩٥,٨٣٨	١,٦٣٩,٩٢٩,٦٣٦	مطالبات عمليات التأمين
٥٦,٧٠١,٠٠٣	٤٦,٧٥٠,١٩١	٩,٨١٤,٣٥٢	١٣٦,٤٦٠	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٤٤٦,٦٦٤,٣٢٨	٦١٥,٠٣٤,٨١٢	١١٨,٤٢٥,٢٧٥	٧١٣,٢٠٤,٢٥١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٢٧,٠١٣,٤٥٧	-	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٤,٩٢٨,٨٣٥,٨٩٦				مطلوبات غير موزعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)

موجودات عمليات التأمين

باليارات السعودية				
المجموع	الأخرى	المركيبات	التأمين الصحي	مطالبات عمليات التأمين
١,٠٣٣,٦٥١,٤١٨	٧٧٢,٦٤٥,٣٣٦	٦١,٥٩٨,٣٢١	١٩٩,٤٠٧,٧٦١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٥١,٦٧٩,٢٣٥	٥٠٨,٠٤٨,٠٣٥	٤٣,٧٧٦,٠٧٨	٩٩,٨٥٥,١٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠١,٤٨٦,٠٠٨	٣١,١٢٢,٤٧٤	١٢,٥٠٦,٧٤٢	١٥٦,٨٥٦,٧٩٢	تكليف أكتاب موجلة
٢,٤٩١,٤٩٩,٦٥٠	-	-	-	موجودات غير موزعة
٤,٣٧٧,٣١٦,٣١١				
٢,٤٨٣,٧٣٩,٠٧٨	٨٤٦,٣٦٢,٤٠٠	٣٠٧,٩٩١,٦٠٣	١,٣٢٩,٣٨٥,٠٧٠	مطالبات عمليات التأمين
٧٣,٤٥٧,٨٦٧	٤٤,٧٣٥,٦٤٠	٨,١١٢,٧٧٤	٢٠,٦٠٩,٤٥٣	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٢٧٢,٣٠١,١١٧	٥٣٥,٢١٤,٣٨٥	١١٤,٩٦٦,٢٤٥	٦٢٢,١٢٠,٤٨٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٤٧,٨١٨,٢٤٩	-	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٤,٣٧٧,٣١٦,٣١١				مطلوبات غير موزعة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١٥ م

- ١٣ - (خسارة)/ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة وذلك بتقسيم صافي (خسارة) / دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال الفترة وبالبالغ 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 (٧٥ مليون ريال سعودي)، بقيمة اسية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٧٥٪ من أسهم الشركة. أما الأسهم المتبقية البالغة ٢٥ مليون سهم (٢٥٠ مليون ريال سعودي) بقيمة اسية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٢٥٪ من أسهم الشركة، فقد تم الاكتتاب بما 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.

- ١٦ - أرقام المقارنة

تم إعادة تهريب أرقام المقارنة لتساishi مع طريقة العرض للفترة الحالية.

- ١٧ - الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ جمادى الآخرة ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٩ أبريل ٢٠١٥).
