

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات
لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات

لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الأولية - نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم
٥	قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٨ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني المحترمين

(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين والفاوض المتراكم وعمليات المساهمين والقوائم الأولية للدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويُعدُّ هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت الانتباه

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

كي بي ام جي الفوزان والسدحان

ص. ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦١

المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السديس

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٧١)

برايس وترهاوس كوبرز

ص ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

خالد أحمد محضر

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٦٨)



١ ربيع الآخر ١٤٣٦هـ

(٢١ يناير ٢٠١٥م)



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

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٦٨٦,٥٩٤,٩٧٠	٦٨٨,٩٦٧,١٢٦	٥	نقدية وشبه النقدية
١٢٩,٦٣٩,٧٢٦	٢٢٧,٢٢٢,٢٦٥	٦	ودائع لأجل
١,٢٤٠,٠٥٣,٩٥٨	١,٣٢٥,٠٤٩,٦٢٢	٧	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٩٠,٨٧٥,٠٠٠	٩٧,٧٣٢,٥٤٦	٨-أ	استثمارات
٦٨,٩٦٩,٦٠٦	٧٣,٧٥١,٥٩١	١١-أ	المطلوب من أطراف ذوي علاقة
٢٦٨,٨٧٨,٩٨٤	-		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٦٠٥,٦٨٧,١٦٥	٦٥١,٦٧٩,٢٣٥		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩١٩,٤٠٢,٩٢٨	١,٠٣٣,٦٥١,٤١٨		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧٤,٨٥٤,٠٩٥	٢٠٠,٤٨٦,٠٠٨		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
١١٨,٠٩٦,١٤٨	٢٧,٢١٢,٥٢١		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٩,٥٨٦,٧٧٤	٥١,٥٦٣,٩٧٩		ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٣٤٢,٦٣٩,٣٥٤	٤,٣٧٧,٣١٦,٣١١		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٣٢٢,١٠٢,٧١٩	٢٤٩,٠٠١,٠٤٥	٥	نقدية وشبه النقدية
١٢٦,١٤٩,٠٣٩	-	٦	ودائع لأجل
-	٦٠,٨٧٣,٤٧٩		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٢١١,١٢٧,٠٥٢	٢٧٠,٤١٥,٤٠٢	٨-ب	استثمارات
٢,٧٨٧,٢٤٩	١,٦٧٨,٦٤٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٩	استثمار في شركة زميلة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		أرض
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠		شهرة
١,٢٧٨,١٦٦,٠٥٩	١,١٩٧,٩٦٨,٥٧٣		مجموع موجودات المساهمين
٥,٦٢٠,٨٠٥,٤١٣	٥,٥٧٥,٢٨٤,٨٨٤		مجموع الموجودات

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة المركز المالي الأولية (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١,٤٥١,٩٠٥,٩١٤	١,٢٧٢,٣٠١,١١٧		إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٢,٢١١,٢٧٦	٢٨,١٧٨,٥٥٤	١١ - أ	المطلوب إلى أطراف ذي علاقة
-	٦٠,٨٧٣,٤٧٩		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٧٣,٣١٤,٩٣٣	١٨٠,٨١٤,٠٥٧		دعم وعمولات دائنة
٧٨,٨٥٨,٧٩٠	٧٨,٢٤٥,٢٨٧		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٩٤,٤٠٢,٠٨٣	٨٤,١٣٩,٤٣٦		دعم معيدي التأمين
٨٥,٥٩٥,٨٠٦	١٠٦,٥٩١,١٥١		توزيعات الفائض المستحقة
٣٩,٧٧٢,٦٧٢	٧٣,٤٥٧,٨٦٧		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٢٩٨,٦٣١,٠١١	٢,٤٨٣,٧٣٩,٠٧٨		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٣٢٧,٣٧٨	٧,١٣١,٨٩٨		احتياطيات مطالبات أخرى
٤,٣٤١,٠١٩,٨٦٣	٤,٣٧٥,٤٧١,٩٢٤		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
١,٦١٩,٤٩١	١,٨٤٤,٣٨٧	٨ - أ	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤,٣٤٢,٦٣٩,٣٥٤	٤,٣٧٧,٣١٦,٣١١		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٨٩٩,٥٠٠	٢,٣٩١,٧٧٧		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٤٥٣,٩٠٩	١٩,٥٠٦,٦٢٤		مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢٦٨,٨٧٨,٩٨٤	-		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٢٨٢,٢٣٢,٣٩٣	٢١,٨٩٨,٤٠١		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
١٣٩,٣٧٤,٣٦٩	١٤٦,١٣٤,٩٧٤	١٥	إحتياطي نظامي
(١٥٩,٦٩٤,٧٥٢)	١٩,٩٨٩,٧٠٤		فائض/عجز متراكم
١٦,٢٥٤,٠٤٩	٩,٩٤٥,٤٩٤	٨ - ب	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٩٩٥,٩٣٣,٦٦٦	١,١٧٦,٠٧٠,١٧٢		مجموع حقوق المساهمين
١,٢٧٨,١٦٦,٠٥٩	١,١٩٧,٩٦٨,٥٧٣		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥,٦٢٠,٨٠٥,٤١٣	٥,٥٧٥,٢٨٤,٨٨٤		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تشكل الايضاحات المرفقة من ٨ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة الدخل الأولية - نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم
(المبالغ بالريال السعودي)

الفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٤,١٣٧,٥١٢,٣٦٨	٤,٤١٥,٩٩٣,٠٣٠	٩٣٤,٣٦٥,٣٥٤	٨٥٠,٤٣٦,٠٧٥	إجمالي أقساط التأمين المكتبة
(١,١٢٧,٧٩٢,٢١٦)	(١,١٩٧,٢٠٦,٤٤٠)	(٤٢٨,١٧٨,٥٤٩)	(٣٥٢,٣١٧,٩١٨)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١١٧,٤٥١,٣٨٦)	(٢٠,٧٣٩,٦٩٧)	(٥٩,١٨٧,٤٠٥)	(٩,٣٢١,٧٠٦)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٢,٨٩٢,٢٦٨,٧٦٦	٣,١٩٨,٠٤٦,٨٩٣	٤٤٦,٩٩٩,٤٠٠	٤٨٨,٧٩٦,٤٥١	صافي أقساط التأمين المكتبة
(٢٩٤,٦٢٠,٣٥٥)	(٧٠,٨٥٩,٥٧٧)	٢٦٣,٦٣١,٧٤١	٢٦٤,٣٧٨,٧٩٣	التغير في أقساط التأمين غير المكتبة، صافي
٦٧٢,٦٢٢	(٨٠٤,٥١٩)	٣,٥٥٩,٥٦٨	٨,٥٤٦,٩٠٦	التغير في احتياطي مطالبات أخرى
٢,٥٩٨,٣٢١,٠٣٣	٣,١٢٦,٣٨٢,٧٩٧	٧١٤,١٩٠,٧٠٩	٧٦١,٧٢٢,١٥٠	صافي أقساط التأمين المكتبة
(٢,٧٠٤,١٧٤,٩٦٢)	(٣,٥٤١,٤١٢,٠٢٣)	(٧٨٣,٥٠٤,٩٤٣)	(١,١١٠,٦١٧,٩٦٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٥٣٧,٩٠١,٥٢٧	٦٩٤,٩٤٦,٤٣٣	١٥١,٤٤٥,٤٤٠	٢٢٤,٣٥٦,٣٥٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٦٥,٨٧١,٧٥٩)	٢٢٥,٥٩٦,٨٦٧	(٣٢٠,٧٤٩,٦١٧)	٢٤٦,٧٢٦,٣٢١	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٢,٦٣٢,١٤٥,١٩٤)	(٢,٦٢٠,٨٦٨,٧٢٣)	(٩٥٢,٨٠٩,١٢٠)	(١٣٩,٥٣٥,٢٩٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٢٠,٩٤٩,٧٣٤)	(١٦٢,٦٩٠,٩٩٨)	(٤٢,٦٧٠,٣٢٧)	(٤١,٥٨٠,٧٨٥)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٠٨,٢١٨,٣٦٠	٧٨,٥٩٣,٣٩٦	٢٦,٣٧١,٠٩٠	٢٢,٣١٦,٧٥٧	دخل عمولة إعادة تأمين
(٤٦,٥٥٥,٥٣٥)	٤٢١,٤١٦,٤٧٢	(٢٥٤,٩١٧,٦٤٨)	١٠٢,٩٢٢,٨٢٧	صافي نتائج الاكتتاب
(٢٣٣,٨١٢,٠٥٠)	(٢٩٠,٧٢٦,٠٨٨)	(٤٥,٦٤٠,٠٦٣)	(٧٥,٩٢٠,٨٥٩)	مصاريف عمومية وإدارة
٦,٢٥٦,٥٣٦	٧,٨٨٧,٧٢٥	١,٧٥٩,٤٥١	١,٤٣٧,٤٦٢	دخل عملات خاصة
٧٦,١٧٥,٦٣٧	٧١,٣٧٥,٣٤١	٤٧,٣١٦,٨٩٧	٢٩,٠٥٥,٤٠٩	إيرادات أخرى
(١٩٧,٩٣٥,٤١٢)	٢٠٩,٩٥٣,٤٥٠	(٢٥١,٤٨١,٣٦٣)	٥٧,٤٩٤,٨٣٩	فائض/(عجز) عمليات التأمين
١٩٧,٩٣٥,٤١٢	(١٨٨,٩٥٨,١٠٥)	٢٤٦,١٢٦,٧٦٨	(٥١,٧٤٥,٣٥٥)	حصة للمساهمين من فائض/(عجز) عمليات التأمين
-	٢٠,٩٩٥,٣٤٥	(٥,٣٥٤,٥٩٥)	٥,٧٤٩,٤٨٤	الفائض/(العجز) المتراكم في نهاية الفترة

Signature

شكل الايضاحات المرفقة من كمال ١٦ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية للوجزة.

Signature

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

قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين
(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
				الدخل
				حصة المساهمين من
(١٩٧,٩٣٥,٤١٢)	١٨٨,٩٥٨,١٠٥	(٢٤٦,١٢٦,٧٦٨)	٥١,٧٤٥,٣٥٥	فائض/(عجز) عمليات التأمين
١٥,٢٧٧,٨٦٥	٧,٣١٢,٢٥١	٤,٢٣٨,٢٨٧	١,٠٢٥,٩٩٥	دخل عمليات خاصة
(١٦٢,٣٠٨)	(١,٠٢١,١١٥)	--	--	خسارة محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
١,٨٢٣,٧٢٨	١,٨٣١,٠٧٤	١١٣,٨٠٢	١١٣,٨٠٢	دخل من توزيعات أرباح على استثمارات متاحة للبيع
(١٨٠,٩٩٦,١٢٧)	١٩٧,٠٨٠,٣١٥	(٢٤١,٧٧٤,٦٧٩)	٥٢,٨٨٥,١٥٢	
(١١,٤٦٥,٢٥٠)	(٣,٥٨٢,٥٣٩)	(٢,٧٦٤,٨٨١)	(١,٠٢٤,٠١٧)	المصاريف
(١٩٢,٤٦١,٣٧٧)	١٩٣,٤٩٧,٧٧٦	(٢٤٤,٥٣٩,٥٦٠)	٥١,٨٦١,١٣٥	عمومية وإدارية
				صافي دخل/(خسارة) الفترة
(١,٩٢)	١,٩٣	(٢,٤٥)	٠,٥٢	ربح/(خسارة) السهم الأساسي
				١٣ والمخفض للفترة

تشكل الايضاحات للرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية للوجزة.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للأولية للمساهمين (غير مراجعة)

(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(١٩٢.٤٦١,٣٧٧)	١٩٣,٤٩٧,٧٧٦	(٢٤٤,٥٣٩,٥٦٠)	٥١,٨٦١,١٣٥	صافي دخل/(خسارة) الفترة
				دخل/(خسارة) شاملة أخرى:
				بنود لا يمكن إعادة معالجتها في
				قائمة الدخل الأولية الموجزة
				مستقبلاً
(٤,٧٣٠,٨٥٣)	(٧,٠٥٢,٧١٥)	١٠,٣٠٢,٩٣٣	١١,٤٨٥,١٠١	الزكاة وضريبة الدخل
				بنود يمكن إعادة معالجتها في قائمة
				الدخل الأولية الموجزة مستقبلاً
				استثمارات متاحة للبيع
٧,١٣٣,٠٧٤	(٥,٢٨٧,٤٤٠)	٢,٥٦٥,٣٦٦	(١٨,٢٠٩,٧٩٧)	صافي التغير في القيم العادلة
(١٦٢,٣٠٨)	(١,٠٢١,١١٥)	-	-	خسارة محولة إلى قائمة الدخل الأولية
				الموجزة
٦,٩٧٠,٧٦٦	(٦,٣٠٨,٥٥٥)	٢,٥٦٥,٣٦٦	(١٨,٢٠٩,٧٩٧)	دخل / (خسائر) شاملة أخرى للفترة
				إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة
(١٩٠,٢٢١,٤٦٤)	١٨٠,١٣٦,٥٠٦	(٢٣١,٦٧١,٢٦١)	٤٥,١٣٦,٤٣٩	للفترة

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

المجموع	استثمارات متاحة للبيع	العجز المتراكم / الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٩٩٥,٩٣٣,٦٦٦	١٦,٢٥٤,٠٤٩	(١٥٩,٦٩٤,٧٥٢)	١٣٩,٣٧٤,٣٦٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ م (مراجعة)
١٩٣,٤٩٧,٧٧٦	-	١٩٣,٤٩٧,٧٧٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٧,٠٥٢,٧١٥)	-	(٧,٠٥٢,٧١٥)	-	-	صافي دخل الفترة
(٥,٢٨٧,٤٤٠)	(٥,٢٨٧,٤٤٠)	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
(١,٠٢١,١١٥)	(١,٠٢١,١١٥)	-	-	-	صافي التغير في القيم العادلة
-	-	(٦,٧٦٠,٦٠٥)	٦,٧٦٠,٦٠٥	-	صافي المبلغ المحول إلى قائمة عمليات المساهمين الأولية الموجزة
١,١٧٦,٠٧٠,١٧٢	٩,٩٤٥,٤٩٤	١٩,٩٨٩,٧٠٤	١٤٦,١٣٤,٩٧٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عول إلى الاحتياطي النظامي
١,١٨٦,١٥٥,١٣٠	٩,٢٨٣,٢٨٣	٢٣٧,٤٩٧,٤٧٨	١٣٩,٣٧٤,٣٦٩	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ م (مراجعة)
(١٩٢,٤٦١,٣٧٧)	-	(١٩٢,٤٦١,٣٧٧)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٤,٧٣٠,٨٥٣)	-	(٤,٧٣٠,٨٥٣)	-	-	صافي خسارة الفترة
٦,٩٧٠,٧٦٦	٦,٩٧٠,٧٦٦	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	-	-	صافي التغير في القيم العادلة
-	-	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي المبلغ المحول إلى قائمة عمليات المساهمين الأولية للموجزة
٩٩٥,٩٣٣,٦٦٦	١٦,٢٥٤,٠٤٩	(١٥٩,٦٩٤,٧٥٢)	١٣٩,٣٧٤,٣٦٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم منحة
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	إيضاح
-	٢٠,٩٩٥,٣٤٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
		استهلاك
١٠,٤٩٣,١٩٤	١٠,٠٣٩,٥٣١	دخل عمولات خاصة
(٦,٢٥٦,٥٣٦)	(٧,٨٨٧,٧٢٥)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(١٥٦,١٠٢)	(١٤٤,٣٣٩)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٧٩,٩٧٨,٧٩٤	١٨٥,١٠٨,٠٦٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢٨٥,٣٥٨,٤٣٩)	(١١٤,٢٤٨,٤٩٠)	التدفقات النقدية من العمليات
٢٩٨,٧٠٠,٩١١	٩٣,٨٦٢,٣٨٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٥٥,٥٨٠,٣٩٥	(٨٤,٩٩٥,٦٦٤)	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
(٢٠,٢٤٢,٨٥١)	(٤,٩١٢,٤٧٨)	مطلوب الى أطراف ذوي علاقة
(٣٣,٦٣٣,٩٣٢)	١٦,٠٩٧,٧٧١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٨,٣٢٧,٦٧٠)	(٤٥,٩٩٢,٠٧٠)	تكاليف اكتاب وثائق مؤجلة
(١٣٩,٨٣٥,٩٩٠)	(٢٥,٦٣١,٩١٣)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٥٧,٠٦٦,١٦٧)	٩٠,٨٨٣,٦٢٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤٧٤,١٩٩,٤٢٩	(١٧٩,٦٠٤,٧٩٧)	مبالغ مستحقة من/(إلى) عمليات المساهمين، صافي
(٣٤٥,٢٤٨,٧٥١)	٣٢٩,٧٥٢,٤٦٣	ذمم وعمولات دائنة
٢٦,٣٨٥,٣٧٨	١٠٧,٤٩٩,١٢٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,٠٤٠,٤٦٤	(٦١٣,٥٠٣)	ذمم معيدي التأمين
١٣٢,٢٦٧,٧٢١	(٢١٠,٢٦٢,٦٤٧)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١٠,١٢٨,٨١٦)	٣٣,٦٨٥,١٩٥	احتياطيات أخرى
(٦٧٢,٦٢٢)	٨٠٤,٥٢٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣٨٧,٠١٧,٤٩٩	١٢٠,٥٧٢,٠١٧	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		ودائع لأجل
٨,٣٦٣,٨٩٤	(٩٧,٥٨٢,٥٣٩)	دخل عمولات خاصة
٦,٢٥٦,٥٣٦	٧,٨٨٧,٧٢٥	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٤٦٨,٣٦٩	١٨٥,٥٩٦	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	شراء استثمارات متاحة للبيع
-	(٢٦,٦٣٢,٦٥٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٨,١٦٧,٧٣٢)	(٢٢,٠٥٧,٩٩٣)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
١٦,٩٢١,٠٦٧	(١١٨,١٩٩,٨٦١)	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٤٠٣,٩٣٨,٥٦٦	٢,٣٧٢,١٥٦	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢٨٢,٦٥٦,٤٠٤	٦٨٦,٥٩٤,٩٧٠	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٦٨٦,٥٩٤,٩٧٠	٦٨٨,٩٦٧,١٢٦	معاملات غير نقدية:
٥٠١,٠٥٣	٢٢٤,٨٩٦	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ 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 شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٩٢,٤٦١,٣٧٧)	١٩٣,٤٩٧,٧٧٦	صافي دخل/(خسارة) الفترة
(١٥,٢٧٧,٨٦٥)	(٧,٣١٢,٢٥١)	التعديلات على:
(١,٨٢٣,٧٢٨)	(١,٨٣١,٠٧٤)	دخل عملات خاصة
١٦٢,٣٠٨	١,٠٢١,١١٥	دخل من توزيعات أرباح على الاستثمار المتاحة للبيع
٨,٠٠٠,٠٠٠	-	خسائر محققة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٠١,٤٠٠,٦٦٢)	١٨٥,٣٧٥,٥٦٦	خسائر الإخفاض في قيمة الاستثمارات في شركة زميلة
		التدفقات النقدية من العمليات
٣٤٥,٢٤٨,٧٥١	(٣٢٩,٧٥٢,٤٦٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٦٧٤,٥٠٠	١,٤٩٢,٢٧٧	مبالغ مستحقة (إلى)/من عمليات التأمين، صافي
(٣٨,٠٧٧,٦٤٨)	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٣١٣,٦٦٦)	١,١٠٨,٦٠٢	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٦,١٣١,٢٧٥	(١٤١,٧٧٦,٠١٨)	الزيادة في وديعة نظامية
		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦٠,٢٩٤,٣٩١)	١٢٦,١٤٩,٠٣٩	ودائع لأجل
(٢٩,٩٧٢,٥٠٥)	(١٢٢,٦٢٧,٣٣٩)	شراء استثمارات متاحة للبيع
٢٢,٥١٢,٥٩٢	٥٦,٠٠٩,٣١٩	التحصّل من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
١٥,٢٧٧,٨٦٥	٧,٣١٢,٢٥١	دخل عملات خاصة
١,٨٢٣,٧٢٨	١,٨٣١,٠٧٤	دخل من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع
(٥٠,٦٥٢,٧١١)	٦٨,٦٧٤,٣٤٤	صافي النقد الناتج من/المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٣٥,٤٧٨,٥٦٤	(٧٣,١٠١,٦٧٤)	(النقص)/ الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٢٨٦,٦٢٤,١٥٥	٣٢٢,١٠٢,٧١٩	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣٢٢,١٠٢,٧١٩	٢٤٩,٠٠١,٠٤٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
٦,٩٧٠,٧٦٦	(٦,٣٠٨,٥٥٥)	التغير في القيمة المعادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الزيادة في رأس مال من إصدار أسهم منحة

تشكل الايضاحات للمرفقة من ١ إلى ١٦ 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)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

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 ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧ م). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٢٣٠٢، الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية. تمثل أهداف الشركة في مواصلة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ الموافق ١٦ إبريل ٢٠٠٧ م.

٢ - أسس الإعداد

أسس القياس

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

بيان الإلتزام

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لمرافقة لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤- التقارير المالية الأولية.

إن القوائم المالية الأولية للموجزة لمرافقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م.

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

بلغ فائض عمليات التأمين للشركة لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م مبلغ ٢٠٩,٩٥٣,٤٥٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م): (١٩٧,٩٣٥,٤١٢ ريال سعودي). وبناءً على ذلك تم تحويل ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين للفترة، والبالغ ١٨٨,٩٥٨,١٠٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م): ١٠٠٪ خسارة بمبلغ ١٩٧,٩٣٥,١٤٢ ريال سعودي من عمليات التأمين) تم تحويلها لعمليات المساهمين للفترة مبقياً على فائض مستحق الدفع لحملة وثائق التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م مبلغ ٢٠,٩٩٥,٣٤٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م): لا يوجد فائض مستحق).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٢ - أسس الإعداد (تمة)

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

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات للمساهمين 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

تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م قررت الشركة اعتماد المعايير الجديدة والتعديلات والتي تعد سارية للسنوات المالية للشركة بدءاً من ٢٠١٤ م وما بعده. إن اعتماد هذه المعايير الجديدة لن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة:

المعايير الصادرة والمعدلة والمطبقة

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ والتي توفر إعفاء من التوحيد للصادق الاستثمارية والمطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤ م. يشترط هذا الإعفاء الإلزامي من التوحيد بأن يطلب من المنشأة الاستثمارية المؤهلة المحاسبة عن الاستثمارات في المنشآت المسيطر عليها وكذلك الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر شريطة أن يستوفي شروطاً معينة مع استثناء أن الشركات التابعة التي تحتر امتداداً للأنشطة الاستثمارية المتعلقة بالمنشأة الاستثمارية.

التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) المطبق من ١ يناير ٢٠١٤ م يوضح (أ) بأنه يوجد حق قانوني لدى أي منشأة حالياً بالمقاصة عندما لا يكون هذا الحق يتوقف على حدث متوقع في المستقبل والإلزامي في سياق الأعمال الاعتيادية وفي حالة التعثر والإنفلاس أو الإعسار من قبل المنشأة أو من جميع الأطراف (ب) أن إجمالي النسوية يعادل صافي النسوية فقط عندما يكون لآلية إجمالي التسوية خصائص تستبعد أو تؤدي إلى إيمان غير جوهري ومخاطر سيولة ويعالج الذمم المدبنة والدائنة في عملية تسوية واحد أو مجموعة تسويات.

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ المطبق بأثر رجعي من ١ يناير ٢٠١٤ م الإفصاح عن المعلومات عن المبلغ القابل للاسترداد للموجودات التي حدث لها انخفاض في القيمة وفقاً للتعديلات ويطلب الإفصاح عن المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة توليد للنقد تحتوي على شهرة أو موجودات غير ملموسة وغير محددة العمر فقط عندما يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة أو عكسها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تمة)

المعايير الصادرة والمعدلة والمطبقة (تمة)

التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) المطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤ م يضيف استثناء محدود لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ويوفر إعفاء من التوقف عن علاقة تحوط قائمة عندما تحقق النتيجة غير المأمولة في التحوط الأصلي لشروط معينة.

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 إصدار القوائم المالية للشركة. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير (إذا كانت تنطبق على أنشطتها) عندما تصبح سارية المفعول. إضافة لذلك، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والتبقيحات لمعايير التقارير المالية الدولية والتي نشرت وتعتبر الزامية للشركة اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية

يظهر معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (الصادر) المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من ان تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة المخاطر الصادرة مؤخراً بشأن استبدال معيار محاسبة الدولي رقم ٣٩ 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 ٢٠١٣ م، إلا أن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وتاريخ السريان الالزامي لمعايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ وافصاحات الانتقال الصادرة في ديسمبر ٢٠١١ م، قد انتقلت إلى التاريخ الالزامي الفعلي في ١ يناير ٢٠١٥ م.

ومع ذلك، بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣ م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩) بحيث يتم التعديل على معيار التقارير المالية الدولية ليشمل النموذج الجديد العام محاسبة 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 الزامي للسنوات التي ستنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

٥ - النقدية وشبه النقدية

بالريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غيرمراجعة)		
عمليات التامين	عمليات التامين	عمليات المساهمين	عمليات التامين	
٢٠,٩٥٩,٢٣٦	٤٧٨,٢٩١,٠٨١	١٩,٢٨٧,٧٩١	٤٦١,٤٩١,٣٦١	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٠١,١٤٣,٤٨٣	٢٠٨,٣٠٣,٨٨٩	٢٢٩,٧١٣,٢٥٤	٢٢٧,٤٧٥,٧٦٥	ودائع قصيرة الأجل
٣٢٢,١٠٢,٧١٩	٦٨٦,٥٩٤,٩٧٠	٢٤٩,٠٠١,٠٤٥	٦٦٨,٩٦٧,١٢٦	

إن النقد لدى البنوك والودائع 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 بالملكة العربية السعودية، وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ ائتمائها، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٠,٧٧٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م: ٠,٦٦٪ سنوياً).

إن القيمة الدفترية المفصّل عنها أعلاه تقارب القيمة 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 ديسمبر ٢٠١٤ م

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

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالمملكة العربية السعودية، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ١,٠٤٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م: ١,٨٪ سنوياً).

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

٧ - الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة

بالريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)
١,٢٥٤,٥٤٤,٨٩٩	١,٢٢٩,٦٨٩,٦٦٤
(١٣٨,٢٨٦,٦٩٤)	(١٣٦,٥٧٠,٣٧٧)
١,١١٦,٢٥٨,٢٠٥	١,٠٩٣,١١٩,٢٨٧
١٢٧,٠١٠,٥٩١	٢٣٦,٨٦١,٤٩٠
(٣,٢١٤,٨٣٨)	(٤,٩٣١,١٥٥)
١٢٣,٧٩٥,٧٥٢	٢٣١,٩٣٠,٣٣٥
١,٢٤٠,٠٥٣,٩٥٨	١,٣٢٥,٠٤٩,٦٢٢

أقساط مدينة
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

أرصدة إعادة تأمين مدينة
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٨ - الاستثمارات

(أ) عمليات التأمين - استثمارات متاحة للبيع

بالريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)
٥٢,٣٤١,١٢٥	٣٢,٧٦٤,٨١٩
٣٨,٥٣٣,٨٧٥	٣٨,٠٢٧,٨١٢
--	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
--	١,٩٣٩,٩١٥
٩٠,٨٧٥,٠٠٠	٩٧,٧٣٢,٥٤٦

صناديق مشتركة
سندات
صكوك
أسهم
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٨- الاستثمارات (تمة)

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

بالريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١١٠,٣٧٣,٩٤٧	٩٠,٨٧٥,٠٠٠	في بداية السنة
-	٢٦,٦٣٢,٦٥٠	المشترأة خلال السنة
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	المباةة خلال السنة
٩٠,٣٧٣,٩٤٧	٩٧,٥٠٧,٦٥٠	
٥٠١,٠٥٣	٢٢٤,٨٩٦	صافي التغير في القيم العادلة
٩٠,٨٧٥,٠٠٠	٩٧,٧٣٢,٥٤٦	في نهاية السنة

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين والبالغ ١,٨٤٤,٣٨٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م: ١,٦١٩,٤٩١ ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

(ب) عمليات المساهمين - استثمارات متاحة للبيع

بالريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٨٦,١٤٨,٤٦٧	٨٩,٢٩٩,٨٣٦	صناديق مشتركة
٣٦,٥٣٩,٩٢٥	٩٧,٧٩٥,٤٨٣	سندات
٦٩,٦٨٨,٦٦٠	٥٨,٥٨١,٤٨٠	صكوك
١٨,٧٥٠,٠٠٠	٢٤,٧٣٨,٦٠٣	أسهم
٢١١,١٢٧,٠٥٢	٢٧٠,٤١٥,٤٠٢	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

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

بالريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٩٦,٨٥٨,٦٨١	٢١١,١٢٧,٠٥٢	في بداية السنة
٢٩,٩٧٢,٥٠٥	١٢٢,٩٢٧,٣٣٩	المشترأة خلال السنة
(٢٢,٥١٢,٥٩٢)	(٥٦,٠٠٩,٣١٩)	المباةة خلال السنة
٢٠٤,٣١٨,٥٩٤	٢٧٧,٧٤٥,٠٧٢	
(١٦٢,٣٠٨)	(١,٠٢١,١١٥)	حسابات محققة
٦,٩٧٠,٧٦٦	(٦,٣٠٨,٥٥٥)	صافي التغير في القيم العادلة
٢١١,١٢٧,٠٥٢	٢٧٠,٤١٥,٤٠٢	في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٨- الاستثمارات (تمة)

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

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين والبالغ ٩,٩٤٥,٤٩٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٦,٢٥٤,٠٤٩ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

(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 يكن تقديره باستخدام أسلوب تقييم مختلف. أو في عدم وجوده في الذي يمكن للشركة الوصول إليه في ذلك التاريخ. 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 للقيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

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

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير).
- المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً للبيانات القابلة للملاحظة في السوق.
- المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً للبيانات القابلة للملاحظة في السوق.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٨- الاستثمارات (تمة)

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

بالريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١٢٢,٠٦٤,٦٥٥	-	٧,٦٨٠,٠٠٠	١١٤,٣٨٤,٦٥٥	الاستثمارات المتاحة للبيع
١٣٥,٨٢٣,٢٩٥	-	-	١٣٥,٨٢٣,٢٩٥	صناديق
٨٣,٥٨١,٤٨٠	-	٦٥,٩٩٥,٩٨٠	١٧,٥٨٥,٥٠٠	سندات
٢٤,٧٥٥,٤٤٠	-	-	٢٤,٧٥٥,٤٤٠	صكوك
٣٦٦,٢٢٤,٨٧٠	-	٧٣,٦٧٥,٩٨٠	٢٩٢,٥٤٨,٨٩٠	أسهم
				إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

بالريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١٣٨,٤٨٩,٥٩٢	--	٧,٥٣٠,٠٠٠	١٣٠,٩٥٩,٥٩٢	الاستثمارات المتاحة للبيع
٧٥,٠٧٣,٨٠٠	--	-	٧٥,٠٧٣,٨٠٠	صناديق
٦٩,٦٨٨,٦٦٠	--	٤٠,٩٩٥,٥٠٠	٢٨,٦٩٣,١٦٠	سندات
٢٨٣,٢٥٢,٠٥٢	--	٤٨,٥٢٥,٥٠٠	٢٣٤,٧٢٦,٥٥٢	صكوك
				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 الإلكتروني ("شركة زميلة") بمبلغ ١٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق ملكية) (٢٠١٣م: ١٤,٠٠٠,٠٠٠ مليون ريال سعودي) وهي شركة مسجلة في المملكة العربية السعودية. تظهر القيمة الدفترية بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بالصافي بعد طرح خسائر الانخفاض في القيمة بمبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

١٠- وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ 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").

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

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

بالريالات السعودية		مبالغ المعاملات لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في		طبيعة المعاملات	أطراف ذوي علاقة
الرصيد كما في	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م		
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)		
-	-	٣,١٤٤	-	-	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
١٠,٩٢٤,٤٧٤	١٠,٩٢٤,٤٧٤	١,٧٩٦	-	-	موشن السعودية (تابعة)
-	-	٢,٦٤٤,٠٠٤	٣,٣٠٨,٣٢٠	-	ميدغلف (ش.م.ب) (الشركة الأم)
-	-	٢,٤٠٤,٠٢٤	٢,٥٩٣,٢٠٣	-	مصاريف تشغيلية مدفوعة بالنيابة عن الشركة الأم والمدير التنفيذي وأعضاء مجلس الإدارة
-	-	١٤,٩٣٣,٩٣٩	٩٥١,٤٠٤	-	أقساط إعادة التأمين للسنة
-	-	٨٩٥,١٩٤	١,٧٨٣,٠٨٤	-	مستردات مطالبات إعادة التأمين مدفوعة بالنيابة عن الشركة الأم
٤٧,٦٠١,٤٣١	٤٨,١٧٦,٢٣١	-	٩٥٨,٠٧٨	-	تحويل استثمار
-	-	٣٩,٧٣٨,٦١٢	٣١,٩٠٢,١٧٦	-	عمولة شركة السامية التجارية (تابعة)
-	-	٨,٨٦٦,٨١٣	١,٦٦٠,١٢٥	-	مصاريف تشغيلية مدفوعة بالنيابة عن الشركة التابعة
-	-	١,٠٨٥,١٣٠	٧٨٢,٦٦٠	-	إجمالي أقساط تأمين مكتبة
-	٤٢٨,٣٥١	٧,٠٢٨,٣٥٢	١٠,٢٩٠,٥٤٨	-	دفعة على الحساب
-	-	-	٥١٠,٩٥٧	-	دفعة على الحساب
-	-	٦٥,٦٤١	-	-	مصاريف تشغيلية مدفوعة بالنيابة عن الشركة التابعة
-	-	١٦٥,٠٨٤	-	-	مصاريف تشغيلية مدفوعة من قبل ميدغلف الأردن بالنيابة عن ميدغلف السعودية
٤٧٠,٨٥٠	٢٥,٢٤٨	-	-	-	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

بالريالات السعودية				طبيعة المعاملات		أطراف ذوي علاقة	
الرصيد كما في		مبالغ المعاملات لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في				مطلوب من أطراف ذوي علاقة (تتمة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غيرمراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)				
-	-	٤,٤٠٧,٥٨٦	١١١,٩٥٩	- مصاريف تشغيلية مدفوعة بالنيابة عن الشركة التابعة		أديسون برادلي العربية - السعودية (تابعة)	
-	-	١٠٦,٨٠٢	٢,٩٤٣,٥٨٩	- إجمالي أقساط تأمين مكتتبة			
-	-	٢,٩٨٣	-	- مطالبات			
١٠,٠٢١,٣٢٦	١٣,٠٦٤,٨٧٤	٣٨,٨٨٦	-	- دفعة على الحساب			
٥٧,٧٩٧	٥٧,٧٩٧	-	-	- مصاريف تشغيلية مدفوعة بالنيابة عن الشركة التابعة		ميدغلف مصر (تابعة)	
٢,٣٦٨	-	١٧٠,٠٠٠	٣,٥٠٠	- مصاريف/تسويات تشغيلية مدفوعة بالنيابة عن الشركة التابعة		البناز بحرين (تابعة)	
-	-	١٢,٤٤٥,٨٤٠	٦٢٦,٢٥٠	- مصاريف تشغيلية مدفوعة من قبل ميدغلف لبنان بالنيابة عن ميدغلف السعودية		ميدغلف لبنان (س أ ل) (تابعة)	
-	-	١٢,٣٣٧,٢٠٠	١,٧٠٠,٨٦٧	- مصاريف تشغيلية مدفوعة بالنيابة عن الشركة التابعة			
(١٠٨,٦٤٠)	١,٠٧٤,٦١٦						
٦٨,٩٦٩,٦٠٦	٧٣,٧٥١,٥٩١						

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

بالريالات السعودية				طبيعة المعاملات		أطراف ذوي علاقة	
الرصيد كما في		مبالغ المعاملات لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في					
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غيرمراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غيرمراجعة)				
١٣٠,٤٩٣	٢٠٨,٧٦١	١٣٠,٦٢٠	٩٦,٧٤٤	مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة		ميدفيزا الاردن (تابعة)	
-	-	١١,٣٠٥,٤٨٦	-	- شركة السامية التجارية (تابعة)		ميدفيزا السعودية (تابعة)	
٢,١٨٨,٣٥٣	-	١٠,١٨٩,٨٥١	-	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة تابعة			
-	-	١٠١,٩٢٠,٢٩٧	٩٧,٨٧٢,٤٤٣	- أتعاب إدارة المطالبات الطبية بموجب اتفاقية متسوى الخدمات			
-	-	١٠٠,١٤٤,٠٢٨	٧٧,٠٧٨,٤٦١	- دفعات على الحساب			
-	-	٦٩,٣٣٨	٤٦,٨٩٣	- مطالبات متكبدة			
-	-	٢,٢٩٥,٠٨٤	٢,٧٥٠,٨٢٣	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة			
-	-	٢٦٨,١٦٦	١٤٤,٥٠٧	- أقساط مستردة			
-	-	٢٨,٣٨٦,٢٤٠	٢٦٥,٣٥١	- مصاريف تشغيلية مدفوعة بالنيابة عن الشركة التابعة			
٩,٨٩٢,٤٣٠	٢٧,٩٦٩,٧٩٣	-	١٠٨,١٥٥	- مصاريف تشغيلية مدفوعة من قبل ميدفيزا بالنيابة عن الشركة			
١٢,٢١١,٢٧٦	٢٨,١٧٨,٥٥٤						
٢,٤١٦,٦٨٥	٩,٨٧٣,٢٤٢	١,١٩٨,١٢٤	٧,٤٥٦,٥٥٧	- حسابات جارية وودائع لأجل		البنك السعودي للاستثمار (مساهمون مؤسسون)	
١٠٦,٣٠٨,٨٠٧	١٠٧,٣٨٢,٢٥٩	٢٠,٨٧٠,٥٥٦	-	- وودائع نظامية (إيضاح ١١,١)			
-	-	٩١٨,٦٥٠	١,٠٧٣,٤٥٢	- دخل عمولات على وودائع لأجل وودائع نظامية			
-	-	٣,٥٧٠,٢٢٤	٣,٨٥٧,٥٨٤	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة			
(٧٧٨,٨٢٥)	(١,٣٢٤,١٤٦)	-	-	- ذمم إعادة تأمين مدينة			
-	-	١,٠٠٨,٧٤١	١,٦٠٤,١٩١	- مطالبات متكبدة			
(١٤٩,٦٣٤)	١,٤١٣	-	-	- مطالبات قيد التسوية			

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تمة)

بالريالات السعودية				طبيعة المعاملات	أطراف ذوي علاقة
الرصيد كما في		مبالغ المعاملات لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في			
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)		
٥٣,٨٢٧,٠٢٦	٥٥,١٣٤,٧٠٨	٢,٠٨٣,٠٣١	١,٢٩٧,٨٦٢	- اتفاقية محفظة تقديرية (إيضاح ١١-٢)	مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة (تمة) الاستثمار كابينال (شركة تابعة للبنك السعودي للاستثمار) - مساهمون مؤسسون بنك الاعتماد الوطني (ملكية مشتركة ومدراء)
١٢,١٩٤,٣٢٤	١٨,٩٧٤	٩,٩١١,٨٢٧	١٢,١٧٥,٣٥٠	- حسابات جارية وودائع لأجل	
-	-	١١٤,٨٥٧	٢٧٨,٣١٤	- دخل عمولات على وودائع لأجل	
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	- الاستثمار في الصكوك	اوريكس السعودية (مساهمين في الشركة الأم)
-	-	١٩٩,٥٤٣	١٩٨,١٢٣	- إيرادات فوائد على الصكوك	
-	-	١٨,٥٠٤,٨٣٨	٢٦,٠٣٧,٩٦٠	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	مجموعة شركات سفاري (إدارة مشتركة)
١,٧٦٤,٩٨٣	١,٨٠٩,٧٠٣	-	-	- ذمم إعادة تأمين مدينة	
-	-	١٢,٥٤٨,٠٧٤	١٧,٩٨٨,٩٨٧	- مطالبات متكبدة	
(٢٠٢,٣٠٤)	١١,٦١١	-	-	- مطالبات قيد التسوية	
-	-	٢٠,٤٧٦,٦٢٨	١٠,٠٩٤,٤٠١	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	
٧,٢٣١,٧٨٩	(٥٥٩,٦٤٤)	-	-	- ذمم إعادة تأمين مدينة	
-	-	١٣,١٦٢,١٧٧	١٤,٥١٣,٧٠٨	- مطالبات متكبدة	
(٥٣٨,٨٨٣)	(١١٧,٧٧٧)	-	-	- مطالبات قيد التسوية	
-	-	٢٥٤,٧٠٧	٤٥,٩٢٦	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	شركة خالد الشاذلي للمقاولات (إدارة مشتركة)
٨٣,٦٠٨	٨٧,٢٦٦	-	-	- ذمم إعادة تأمين مدينة	
-	-	١٣٠,٧٣٦	٢٧١,٢٩٦	- مطالبات متكبدة	
٦,٥٩٩	٢٥٠	-	-	- مطالبات قيد التسوية	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

بالريالات السعودية				المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تمة)	
الرصيد كما في		مبالغ المعاملات لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في		طبيعة المعاملات	أطراف ذوي علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غيرمراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)		مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة (تمة)
-	-	١٣٦,٥٨٠	١٤٨,٠١٣	- إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	مؤسسة الجاسامة (إدارة مشتركة)
٢,٣٤٣	-	-	-	- ذمم إعادة تأمين مدينة	
-	-	١٢٨,٣٢٥	٤٤,٩٧٨	- مطالبات متكيدة	
(٣٥,٣٧٢)	(٨,٠٦١)	-	-	- مطالبات قيد التسوية	
-	-	٣٢٣,٢٨٥	٣٥٥,١٠٥	- إجمالي الأقساط المكتتبة	مطاعم الحلول الليتكرة (إدارة مشتركة)
٤٩,٥٩٠	١٦,٠٤٥	-	-	- ذمم إعادة تأمين مدينة	
-	-	١٤٨,٠٢٤	١٤٨,٧٩٣	- مطالبات متكيدة	
-	-	-	١,٤١٦,٩٨٥	- أقساط إعادة التأمين المسندة	اديسون برادلي القابضة (شركة تابعة)
٤٠,٧٥٨,٥٤٤	٣٩,٣٤١,٥٥٩	-	-	- ذمم إعادة تأمين مدينة	
-	-	-	١٥١,٢٩١	- عمولة وساطة معيدي التأمين	اديسون برادلي العربية القابضة (الامارات) (تابعة)
٢,٥٣٩,٢٤٧	٢,٦٩٠,٥٣٨	-	-	- ذمم مدينة	
(٣١,٤٧٢)	(٣١,٤٧٢)	-	-	- مصاريف تشغيلية مدفوعة بالنيابة عن شركة تابعة	اس أي بي (الامارات) (شركة تابعة)
-	-	٤١,٧٥١,٧٨٩	١٢,٤٧٧,٣٧٦	- أقساط تأمين مسندة	اديسون برادلي العربية (لسعودية) (شركة تابعة)
٨,٩٩٠,١٠٨	٣,٤٨٧,٢٦٨	-	-	- ذمم إعادة تأمين مدينة/دائنة	
-	-	١٤٢,٦٩١	٤,٧٧٤	- عمولة وساطة	
١,٤١٠,٦٢٢	١,٤٠٥,٨٤٨	-	-	- ذمم مدينة	
-	-	٦٦,٦٩٠,٦٥٢	٤٦,٥٨٨,١٨٨	- أقساط مسندة، ومطالبات مستردة ودخل عولة إعادة تأمين	ميدغلن البحرين (الشركة الأم)
(٦,١٧٤,٤٨٨)	٤٠,٤١٣,٧٠٠	-	-	- ذمم مدينة/دائنة	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

بالريالات السعودية				المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تمة)	
الرصيد كما في		مبالغ المعاملات لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في		طبيعة المعاملات	أطراف ذوي علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غيرمراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)		مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة (تمة)
-	-	-	٢٢٩,٠٤٨	- أتعاب إدارة المطالبات الطبية	شركة برلم هيلث للتأمين (شركة تابعة)
-	(١٧٧,٣٣٥)	-	-	- أتعاب مستحقة	أخرى (إيضاح ١١-٣)
-	-	٨٥,٤٢٩	١٣٥,٥٧٩	- إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	
١,٠٩٨,٥٣٦	١,٢٠٧,٩٥٨	-	-	- ذمم أقساط تأمين مدينة	
-	-	١٠,١٦٢	٤٥,٢٦٢	- مطالبات متكيدة	
٨٠٢	(١٥,٨٥٤)	-	-	- مطالبات غير مدفوعة	

١١,١ الوديعة النظامية تم وضعها في البنك السعودي للاستثمار بمعدل عمولة ٧,٠% سنويا.

١١,٢ اتفاقية محفظة الإدارة التقديرية تم توقيعها في ١١ فبراير ٢٠١١ م وتتضمن مزيج من الأسهم وديون الاستثمار.

١١,٣ أخرى، وتتضمن وثائق سيارات تتعلق بأعضاء مجلس الإدارة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

١١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تمة)

(ب) فيما يلي بياناً بمكانة مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال السنة:

باليات السعودية	
لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٢٠,٢٢١,٤٥٣	٢٠,٤٦٠,١٢٨
٥٩٦,٨٤٤	٣٩٣,٦٨٩
٢٠,٨١٨,٢٩٧	٢٠,٨٥٣,٨١٧

مزايا قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة

١٢- المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات توزيع المصاريف العمومية والإدارية ودخل العمولات الخاصة 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، والمبالغ 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، والمبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، وتوزيعات الفاضل للمستحقة، والاحتياطيات الأخرى على القطاعات التشغيلية.

إن عمليات المساهمين هي قطاع غير تشغيلي. يتم تصنيف بعض مصاريف القطاعات التشغيلية للمباشرة وغير المباشرة العامة والفاضل 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 ديسمبر ٢٠١٤ م

١٢ - المعلومات القطاعية (تمة)

القطاعات التشغيلية

باليات السعودية				
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي	
				لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) عمليات التأمين إجمالي أقساط التأمين للمكتبه
٤,٤١٥,٩٩٣,٠٣٠	٧٥٦,١٠٧,٧١٩	٦٨٥,٩٣٨,٣١٣	٢,٩٧٣,٩٤٦,٩٩٨	صافي أقساط التأمين للمكتبه
٣,١٩٨,٠٤٦,٨٩٣	٩٥,٣٢٩,٨٥٨	٥٧٤,٧٦٠,٣٦٢	٢,٥٢٧,٩٥٦,٦٧٣	صافي أقساط التأمين للمكتبه
٣,١٢٦,٣٨٢,٧٩٧	٩٠,١٥١,٤٠٦	٤٦٤,٩١٥,٤٤٢	٢,٥٧١,٣١٥,٩٤٩	صافي أقساط التأمين للمكتبه
(٢,٦٢٠,٨٦٨,٧٢٣)	(١٨,٠٤٨,٠١٤)	(٣٩٨,٢١٥,٣٢٤)	(٢,٢٠٤,٦٠٥,٣٨٥)	صافي المطالبات للتكبده
(١٦٢,٦٩٠,٩٩٨)	(٢٥,٢١٩,٤٦٢)	(٢٧,٤٢٢,٤٦٩)	(١١٠,٠٤٩,٠٦٧)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
٧٨,٥٩٣,٣٩٦	٤٤,١٢٠,٢٦٣	١٠,٤٧٣,٣٨١	٢٣,٩٩٩,٧٥٢	دخل عمولة إعادة تأمين
٤٢١,٤١٦,٤٧٢	٩١,٠٠٤,١٩٣	٤٩,٧٥١,٠٣٠	٢٨٠,٦٦١,٢٤٩	صافي نتائج الاكتاب
(٢٩٠,٧٢٦,٠٨٨)				مصاريف عمومية وإدارية
٧٩,٢٦٣,٠٦٦				دخل عملات خاصة وإيرادات أخرى
٢٠٩,٩٥٣,٤٥٠				فائض عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

١٢ - المعلومات القطاعية (تمة)

بالريالات السعودية				
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي	
				لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)
				عمليات التأمين
٤,١٣٧,٥١٢,٣٦٨	٧٣٢,٥١٧,٤٤٤	٣٩٤,٠٠١,٢٣٣	٣,٠١٠,٩٩٣,٦٩١	إجمالي أقساط التأمين المكتبة
٢,٨٩٢,٢٦٨,٧٦٦	٩٦,٤٣٤,٩٢٦	٣٤٢,٧٥٦,٤٤٦	٢,٤٥٣,٠٧٧,٣٩٤	صافي أقساط التأمين المكتبة
٢,٥٩٨,٣٢١,٠٣٣	٨٣,١٠٦,٥٩٢	٢٨٧,١٠٦,٨٨٧	٢,٢٢٨,١٠٧,٥٥٣	صافي أقساط التأمين المكتبة
(٢,٦٣٢,١٤٥,١٩٤)	(١٤,١٣٨,٣٨٥)	(٢٣١,٩٢٨,٢٣٦)	(٢,٣٨٦,٠٧٨,٥٧٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٢٠,٩٤٩,٧٣٤)	(٢٧,٥٠١,٦٦٠)	(٢٦,٥٩٢,٩٦١)	(٦٦,٨٥٥,١١٣)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
١٠٨,٢١٨,٣٦٠	٥٤,٨٢٥,٠٦٧	٨,٢٢٨,٣٨٨	٤٥,١٦٤,٩٠٥	دخل عمولة إعادة تأمين
(٤٦,٥٥٥,٥٣٥)	٩٦,٢٩١,٦١٥	٣٦,٨١٤,٠٧٨	(١٧٩,٦٦١,٢٢٨)	صافي نتائج الاكتاب
(٢٣٣,٨١٢,٠٥٠)				مصاريف عمومية وإدارية
٨٢,٤٣٢,١٧٣				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
(١٩٧,٩٣٥,٤١٢)				عجز عمليات التأمين

بالريالات السعودية				
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي	
				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)
				عمليات التأمين
٨٥٠,٤٣٦,٠٧٥	٢٨٧,١٨٤,٦٥٢	١٢٤,٠٢٠,٣٧٩	٤٣٩,٢٣١,٠٤٤	إجمالي أقساط التأمين المكتبة
٤٨٨,٧٩٦,٤٥١	١٦,٦٢٣,١٠٤	٩٩,٩٢٦,٥٤٨	٣٧٢,٢٤٦,٧٩٩	صافي أقساط التأمين المكتبة
٧٦١,٧٢٢,١٥٠	٢٥,٨٣٥,٩٠٧	١٣٥,١٠٥,٣٤٢	٦٠٠,٧٨٠,٩٠١	صافي أقساط التأمين المكتبة
(٦٣٩,٥٣٥,٢٩٥)	(٣,٠١٦,٠٩٥)	(١١٠,٩١٢,٨١٦)	(٥٢٥,٦٠٦,٣٨٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤١,٥٨٠,٧٨٥)	(٧,١٣٦,٤٧٥)	(٧,١٩٩,٠٣٥)	(٢٧,٢٤٥,٢٧٥)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
٢٢,٣١٦,٧٥٧	٩,٦٣٦,٤٨٥	٦,١٧٠,٠٦٠	٦,٥١٠,٢١٢	دخل عمولة إعادة تأمين
١٠٢,٩٢٢,٨٢٧	٢٥,٣١٩,٨٢٢	٢٣,١٦٣,٥٥١	٥٤,٤٣٩,٤٥٤	صافي نتائج الاكتاب
(٧٥,٩٢٠,٨٥٩)				مصاريف عمومية وإدارية
٣٠,٤٩٢,٨٧١				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
٥٧,٤٩٤,٨٣٩				فائض عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

١٢ - المعلومات القطاعية (تمة)

بالريالات السعودية				
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي	
				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (غير مراجعة)
				عمليات التأمين
٩٣٤,٣٦٥,٣٥٤	٣٢٧,٢٨٥,٥٦٧	٧٧,٦٩٨,٥٠٣	٥٢٩,٣٨١,٢٨٤	إجمالي أقساط التأمين المكتبة
٤٤٦,٩٩٩,٤٠٠	(١٤,٦٤٥,٥٢١)	٦٨,٠٦٢,١٩٩	٣٩٣,٥٨٢,٧٢٢	صافي أقساط التأمين المكتبة
٧١٤,١٩٠,٧٠٩	(١١,٩٤٣,٩٣٩)	٨٢,٦٤١,٨٧٣	٦٤٣,٤٩٢,٧٧٥	صافي أقساط التأمين المكتبة
(٩٥٢,٨٠٩,١٢٠)	١,٠٧٤,٠٣٣	(٦٢,٥٨٣,٥٧٩)	(٨٩١,٢٩٩,٥٧٤)	صافي المطالبات المكتبة
(٤٢,٦٧٠,٣٢٧)	(٢,٥٢٠,٠٧٩)	(١٠,٨٣٦,٦٨٤)	(٢٩,٣١٣,٥٦٤)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢٦,٣٧١,٠٩٠	١٦,٧٦٦,٥٧٢	١,٦٦٣,٧٩٩	٧,٩٤٠,٧١٩	دخل عمولة إعادة تأمين
(٢٥٤,٩١٧,٦٤٨)	٣,٣٧٦,٥٨٧	١٠,٨٨٥,٤٠٩	(٢٦٩,١٧٩,٦٤٤)	صافي نتائج الاكتتاب
(٤٥,٦٤٠,٠٦٣)				مصاريف عمومية وإدارية
				دخل عملات خاصة وإيرادات
٤٩,٠٧٦,٣٤٨				أخرى
(٢٥١,٤٨١,٣٦٣)				عجز عمليات التأمين

بالريالات السعودية				
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)
				موجودات عمليات التأمين
١,٠٣٣,٦٥١,٤١٨	٧٧٢,٦٤٥,٣٣٦	٦١,٥٩٨,٣٢١	١٩٩,٤٠٧,٧٦١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتبة
٦٥١,٦٧٩,٢٣٥	٥٠٨,٠٤٨,٠٣٥	٤٣,٧٧٦,٠٧٨	٩٩,٨٥٥,١٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠٠,٤٨٦,٠٠٨	٣١,١٢٢,٤٧٤	١٢,٥٠٦,٧٤٢	١٥٦,٨٥٦,٧٩٢	تكاليف اكتتاب موجزة
٢,٤٩١,٤٩٩,٦٥٠	-	-	-	موجودات غير موزعة
٤,٣٧٧,٣١٦,٣١١				
				مطالبات عمليات التأمين
٢,٤٨٣,٧٣٩,٠٧٨	٨٤٦,٣٦٢,٤٠٥	٣٠٧,٩٩١,٦٠٣	١,٣٢٩,٣٨٥,٠٧٠	إجمالي أقساط التأمين غير المكتبة
٧٣,٤٥٧,٨٦٧	٤٤,٧٣٥,٦٤٠	٨,١١٢,٧٧٤	٢٠,٦٠٩,٤٥٣	عملات إعادة تأمين غير مكتبة
١,٢٧٢,٣٠١,١١٧	٥٣٥,٢١٤,٣٨٥	١١٤,٩٦٦,٢٤٥	٦٢٢,١٢٠,٤٨٧	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٥٤٧,٨١٨,٢٤٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٤,٣٧٧,٣١٦,٣١١				

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

١٢ - المعلومات القطاعية (تمة)

بالريالات السعودية			
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مراجعة)
			موجودات عمليات التأمين
٩١٩,٤٠٢,٩٢٨	٦٥١,٩٤٥,٠٧٩	٢٤,٧٤٩,٥١٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٠٥,٦٨٧,١٦٥	٤١٥,١٨٤,٠٣٤	٢٢,١٥٨,٦٣٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧٤,٨٥٤,٠٩٥	٢٧,١٦٣,٩٧١	٥,٣٧١,٩٠٥	تكاليف اكتتاب موجلة
٢,٦٤٢,٦٩٥,١٦٦	--	--	موجودات غير موزعة
٤,٣٤٢,٦٣٩,٣٥٤			
			مطالبوبات وفالض عمليات التأمين
٢,٢٩٨,٦٣١,٠١١	٧٢١,٤٤٩,٢٩٢	١٦١,١٣٦,٨٠٣	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٩,٧٧٢,٦٧٢	٣٩,٢١٤,٩٠٣	٥٥٧,٧٦٩	عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٤٥١,٩٠٥,٩١٤	٤٣٨,٦٥٤,٦٤٨	٩٩,٧٩١,٩٥٣	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٥٥٢,٣٢٩,٧٥٧	--	--	مطلوبات غير موزعة
٤,٣٤٢,٦٣٩,٣٥٤			

١٣ - ربح السهم الأساسي والمخفض

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

١٤ - رأس المال

يلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي، ويتكون من ١٠٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. وقد قام المساهمون المؤسسون 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

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 للدفع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٦- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢٠ يناير ٢٠١٥ م).
