

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

**القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م**

شركة المتوسط والخليج للتأمين و إعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

و تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

صفحة

المحتويات

٢ - ١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية
٦	قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٣٠ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي
شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
المخترمين
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المكرز المالي الأولية المرفقة لشركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، والقواعد الأولية لنتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل والدخل الشامل - عمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين في ذلك التاريخ والقواعد الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات التقديمة لعمليات التأمين والمساهمين لفترة السعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، بما في ذلك الإضافات حوطها من (١) إلى (١٧) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية 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. ويعُد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تم 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 يتبيّن لنا وجود أي تعديلات مهمة يتبعن ادخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه

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

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

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



٠٧ / محرم / ١٤٣٧
٢٠١٥ / أكتوبر

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

خالد أحمد محضر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٨)



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

قائمة المركز المالي
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
٦٨٨,٩٦٧	٤٣٣,٣٤٤	٥	نقدية وأرصدة بنكية
٢٢٧,٢٢٢	٢٢٨,٦٨٥	٦	ودائع لأجل
١,٣٢٥,٠٠٠	٢,٠٩٢,٤١١	٧	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٩٧,٧٣٣	٩٧,٨٢٩	٨-٩	استثمارات
٧٣,٧٥٢	٧٢,٦٩٠	٩-١١	المطلوب من أطراف ذوي علاقة
-	٣٧,٣٠١		المطلوب من عمليات المساهمين
٦٥١,٦٧٩	٧٧٥,٥٢٥		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٠٣٣,٦٥١	٧٦١,٣٥٥		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٠٠,٤٨٦	٢٣٢,٨١٨		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٢٧,٢١٢	٩٣,٥٥٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥١,٥٦٤	٥٤,٢٧٤		ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٣٧٧,٣١٦	٤,٨٧٩,٧٣٢		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
٢٤١,٦١٩	١٠١,٨٧١	٥	نقدية وأرصدة بنكية
-	٩٥,٦١٠	٦	ودائع لأجل
٦٠,٨٧٤	-		المطلوب من عمليات التأمين
٢٧٠,٤١٥	٢٦٢,٢٥١	٨- ب	استثمارات
١,٦٧٩	٢,٥٥٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٠٠٠	٨,٧٢٣	٩	استثمار في شركة زميلة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		أرض
١٠٧,٣٨٢	١٠٧,٧٥٧	١٠	وديعة نظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠		شهرة
١,١٩٧,٩٦٩	١,٠٨٨,٧٦٥		مجموع موجودات المساهمين
٥,٥٧٥,٢٨٥	٥,٩٦٨,٤٩٧		مجموع الموجودات

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

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

**قائمة المركز المالي (تنمية)
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
 (المبالغ بالألاف الريالات السعودية)**

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)	إيضاح	
١,٢٧٢,٣٠١	١,٧٠١,٦٠٢		مطلوبيات وفائض عمليات التأمين
٢٨,١٧٩	٥٤,١٥٥	١١ -	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦٠,٨٧٤	-		المطلوب إلى أطراف ذوي علاقة
١٨٠,٨١٤	١٢٦,٩٦٧		المطلوب إلى عمليات المساهمين
٧٨,٢٤٥	١٢٣,٤٥٩		ذمم وعمولات دائنة
٨٤,١٣٩	١٦٤,٦٩٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠٦,٥٩١	١٠٦,٥٩١		ذمم معدي التأمين
٧٣,٤٥٨	٦٠,٧٥٥		توزيعات الفائض المستحقة
٢,٤٨٣,٧٣٩	٢,٥١١,٨٨٥		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧,١٣٢	١٧,٦٨٥		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٣٧٥,٤٧٢	٤,٨٧٧,٧٩٢		احتياطيات مطالبات أخرى
			مجموع مطلوبيات عمليات التأمين
١,٨٤٤	١,٩٤٠		فائض عمليات التأمين
٤,٣٧٧,٣١٦	٤,٨٧٩,٧٣٢		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - أ
			مجموع مطلوبيات وفائض عمليات التأمين
٢,٣٩٢	٧,٠٢٦		مطلوبيات وحقوق المساهمين
١٩,٥٠٧	٢,٢٦٨		مطلوبيات المساهمين
-	٣٧,٣٠١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢١,٨٩٩	٤٦,٥٩٥		مخصص الزكاة وضريرية الدخل
			المطلوب إلى عمليات التأمين
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٤	مجموع مطلوبيات المساهمين
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	١٥	حقوق المساهمين
١٩,٩٩٠	(١٢٢,٠٦٩)		رأس المال
٩,٩٤٥	١٨,١٠٤		إحتياطي نظامي
١,١٧٦,٠٧٠	١,٠٤٢,١٧٠		(عجز) / فائض متراكم
١,١٩٧,٩٧٩	١,٠٨٨,٧٦٥		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - ب
٥,٥٧٥,٢٨٥	٥,٩٦٨,٤٩٧		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع مطلوبيات وحقوق المساهمين
			مجموع المطلوبيات وفائض عمليات التأمين
			وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

للفترة التسعة أشهر المنتهية في		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	إجمالي أقساط التأمين المكتبة يخصم: أقساط إعادة التأمين المستدنة
٢,٥٦٥,٥٥٧	٣,٤١٨,٤٥٥	١,٠٨٣,٠٦٨	٧٥٤,٠٣٥	أقساط تأمين فائض الخسارة صافي أقساط التأمين المكتبة
(٨٤٤,٨٨٩)	(٥٠٠,٠٧٣)	(٢٠٥,٦٤٥)	(١١٤,٠٩٨)	التغير في أقساط التأمين غير المكتبة، صافي
(١١,٤١٨)	(٨,٢٨٨)	(٢,٥٩٥)	(٢,٧٦٢)	صافي أقساط التأمين المكتبة
٢,٧٠٩,٢٥٠	٢,٩١٠,٠٩٤	٨٧٤,٨٢٨	٦٣٧,١٧٥	
(٢٣٥,٢٢٨)	(٣٠٠,٤٩٢)	(١٢٧,٧٣٦)	٢٦١,٣٥٢	
٢,٣٧٤,٠١٢	٢,٦٠٩,٦٠٢	٧٤٧,٠٩٢	٨٩٨,٥٢٧	
(٢,٤٣٠,٧٩٥)	(٢,٦٣٩,٣٠٠)	(٩٠١,١٠٤)	(٨٠٤,٢٥٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٤٧٠,٥٩٠	٥٣٩,٧٠٥	١٥٧,٤٩٥	١٣٦,٤٥٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢١,١٢٩)	(٣٠٥,٤٥٦)	١٢٦,٨٦٥	(٦٧,٣٠١)	التغير في المطالبات تحت التصوية، صافي
(٩,٣٥١)	(١٠,٥٥٣)	٦,٥٦٦	٩,٤٨٨	التغير في احتياطي مطالبات أخرى
(١,٩٩٠,٦٨٥)	(٢,٤١٥,٦٠٤)	(٦١,١٧٨)	(٧٢٥,٦٠٩)	صافي المطالبات المتذبذبة
(١٢١,١١٠)	(١٦٩,٦٦٢)	(٤٣,٥٥٧)	(٥٨,٥٧٤)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٥٦,٢٧٧	٩١,٣٢٨	١١,٦٣٧	٢٤,٨٤١	دخل عمولة إعادة تأمين
٣١٨,٤٩٤	١١٥,٦٦٤	١٠٤,٩٩٤	١٣٩,١٨٥	صافي نتائج الاكتتاب
(٢١٤,٨٠٥)	(٢٨٢,٦٤٥)	(٧٥,٧٩٦)	(٩٨,٣٥٧)	مصاريف عمومية وإدارية
٧,٤٥٠	٣,٩١٥	١,٧٩٩	١,٣١٥	دخل عمولات خاصة
٤٢,٣٢٠	٣٩,٧١٢	١١,٣٦٣	١٠,٣٣٥	إيرادات أخرى
١٥٢,٤٠٩	(١٢٢,٣٥٤)	٤٢,٢٦٠	٥٢,٤٧٨	فائض / (عجز) عمليات التأمين
(١٣٧,٢١٢)	(١٢٣,٣٥٤)	(٣٨,٠٣٤)	(٥٢,٤٧٨)	حصة المساهمين من (عجز) عمليات التأمين
١٥,٢٤٦	-	٤,٢٢٦	-	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

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

قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية
(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
الدخل				
حصة المساهمين من فائض / (عجز)				
١٣٧,٢١٣	(١٢٣,٣٥٤)	٣٨,٠٣٤	٥٢,٤٧٨	٢
٦,٢٨٦	٤,٩٩٨	١,٥٢٧	١,٥٢٢	دخل عمولات خاصة
(١,٠٢١)	٧١٣	-	-	ربح / (خسارة) محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
١,٧١٧	١,٢٢١	١١٩	٣٩٣	دخل من توزيعات أرباح على استثمارات متاحة للبيع
-	٢,٧٢٣	-	-	دخل من الاستثمار في شركة زميلة
١٤٤,١٩٥	(١١٣,٦٩٩)	٣٩,٦٨٠	٥٤,٣٩٢	
المصاريف				
عمومية وإدارية				
(٢,٥٥٨)	(٨,٠٥٩)	(٨,٠٦)	(٢,٥٩٥)	خسائر الإنفاق على الاستثمارات المتاحة للبيع
-	(١٣,٧٥١)	-	-	صافي دخل / (خسارة) الفترة
(٢,٥٥٨)	(٢١,٨١٠)	(٨,٠٦)	(٢,٥٩٥)	ربح / (خسارة)
١٤١,٦٣٧	(١٣٥,٥٠٩)	٣٨,٨٧٤	٥١,٧٩٨	السهم الأساسي والمخفض للفترة
١,٤١٦	(١,٣٥٥)	٠,٣٨٩	٠,٥١٨	١٣

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

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

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

الفترة التسعة أشهر المنتهية في		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		صافي دخل / (خسارة) الفترة
٢٠١٤ م سبتمبر ٣٠	٢٠١٥ م سبتمبر ٣٠	٢٠١٤ م سبتمبر ٣٠	٢٠١٥ م سبتمبر ٣٠	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٤١,٦٣٧	(١٣٥,٥٠٩)	٣٨,٨٧٤	٥١,٧٩٨	
<u>(١٨,٥٣٨)</u>	<u>(٦,٥٥٠)</u>	<u>(٥,٤٦٥)</u>	<u>(٣,٠٦٢)</u>	
				<u>(خسارة) / دخل شامل آخر:</u>
				بمقدار لا يمكن إعادة معالجتها في
				<u>قائمة الدخل الأولية مستقبلاً</u>
				<u>الإكراه وضريبة الدخل</u>
				بمقدار يمكن إعادة معالجتها في <u>قائمة</u>
				<u>الدخل الأولية مستقبلاً</u>
				<u>استثمارات متاحة للبيع</u>
				صافي التغير في القيمة العادلة
١٢,٩٢٢	٨,١٥٩	٦,٠٨٤	(٨,٩٣٦)	حسارة محولة إلى <u>قائمة الدخل الأولية</u>
(١,٠٢١)	-	-	-	<u>إجمالي الدخل / (الخسارة)</u>
<u>١٣٥,٠٠٠</u>	<u>(١٣٣,٩٠٠)</u>	<u>٣٩,٤٩٣</u>	<u>٣٩,٨٠٠</u>	<u>الشاملة للفترة</u>

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	التغير المتراكم للقيمة العادلة للإسثمارات المتاحة للبيع	العجز المتراكم	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
١,١٧٦,٠٧٠	٩,٩٤٥	١٩,٩٩٠	١٤٦,١٣٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ م (مراجعة) إجمالي (حسارة) / الدخل الشامل للفترة
(١٣٥,٥٠٩)	-	(١٣٥,٥٠٩)	-	-	صافي خسارة الفترة
(٦,٥٥٠)	-	(٦,٥٥٠)	-	-	الرकأة وضرية الدخل
٨,١٥٩	٨,١٥٩	-	-	-	صافي التغير في القيم العادلة
<u>١,٠٤٢,١٧٠</u>	<u>١٨,١٠٤</u>	<u>(١٢٢,٦٧٩)</u>	<u>١٤٦,١٣٥</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
٩٩٥,٩٣٤	١٦,٢٥٥	(١٥٩,٦٩٥)	١٣٩,٣٧٤	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ م (مراجعة) إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٤١,٦٣٧	-	١٤١,٦٣٧	-	-	صافي دخل الفترة
(١٨,٥٣٨)	-	(١٨,٥٣٨)	-	-	الرکأة وضرية الدخل
١٢,٩٢٢	١٢,٩٢٢	-	-	-	صافي التغير في القيم العادلة
(١,٠٢١)	(١,٠٢١)	-	-	-	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية
<u>١,١٣٠,٩٣٤</u>	<u>٢٨,١٥٦</u>	<u>(٣٦,٥٩٦)</u>	<u>١٣٩,٣٧٤</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(المبلغ بالألاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م	إيضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٥,٢٤٦	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات النسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
		استهلاك
		دخل عمولات خاصة
		أرباح بيع ممتلكات ومعدات، صافي
		التدفقات النقدية من العمليات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
		أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
		مطلوب من أطراف ذوي علاقة
		مطلوب إلى أطراف ذي علاقة
		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
		تكليف اكتتاب وثائق مجلة
		مصاريف مدفوعة مقدماً وموارد أخرى
		تأمين مقابل خطابات الضمان
		إجمالي المطالبات تحت التسوية
		مطلوب (إلى) / من عمليات المساهمين، صافي
		ذمم وعمولات دائنة
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		ذمم معيدي التأمين
		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
		احتياطيات أخرى
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		ودائع لأجل
		دخل عمولات خاصة
		التحصل من بيع ممتلكات ومعدات
		التحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
		شراء استثمارات متاحة للبيع
		شراء ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		القص في النقدية وشبة النقدية
		النقدية وشبة النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبة النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١,٣٢٧	٩٦	

١,٣٢٧

٩٦

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

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م</u> (غير مراجعة)	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م</u> (غير مراجعة)	<u>ايضاح</u>
١٤١,٦٣٧	(١٣٥,٥٠٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٦,٢٨٦)	(٤,٩٩٨)	صافي (خسارة) / دخل الفترة التعديلات على:
(١,٧١٧)	(١,٢٢١)	دخل عمولات خاصة
١,٠٢١	(٧١٣)	دخل من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع (أرباح) / خسائر محققة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
-	(٢,٧٢٣)	دخل من الاستثمار في شركة زميلة
-	١٣,٧٥١	خسائر الانخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع
١٣٤,٦٥٥	(١٣١,٤١٣)	التدفقات النقدية من العمليات
(٣٤٣,٥٧٧)	٩٨,١٧٥	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥٣٤	(٨٧٤)	مطلوب من / إلى) عمليات التأمين، صافي
-	(٢٣,٧٨٩)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموارد أخرى
(١٣٣)	٤,٦٣٤	ركاوة وضريرية دخل مدفوعة
-	(٣٧٥)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٠٨,٥٢١)	(٥٣,٦٤٢)	ال زيادة في وديعة نظامية
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١٢٠,١٠٤	(٩٥,٦١٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٠١,١٧٩)	-	ودائع لأجل
٣٧,٢٥٩	٣,٢٨٥	شراء استثمارات متاحة للبيع
٦,٢٨٦	٤,٩٩٨	المتحصل من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
١,٧١٧	١,٢٢١	دخل عمولات خاصة
٦٤,١٨٧	(٨٦,١٠٦)	دخل من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٤٤,٣٣٤)	(١٣٩,٧٤٨)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة
٣٢٢,١٠٣	٢٤١,٦١٩	الاستثمارية
١٧٧,٧٦٩	١٠١,٨٧١	النقص في النقدية وشبه النقدية
١١,٩٠١	٨,١٥٩	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

م. سالم
تشكل الايضاحات المرفقة من ١٧ إلى ١١ 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)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

١ - التنظيم 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 إبريل ٢٠٠٧). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٣٠٢، الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية. تتمثل 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 إبريل ٢٠٠٧).

٢ - أسس الإعداد

أسس القياس

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

بيان الإلتزام

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ 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.

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

بلغ عجز عمليات التأمين للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مبلغ ١٢٣,٣٥٤ ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: فائض يبلغ ٢٠١٤,٤٥٩ ريال سعودي). وبناءً على ذلك لم يتم عمل أي تحويل من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين تم تحويلها إلى عمليات المساهمين وبالبالغ ١٣٧,٢١٣ ريال سعودي مبقياً على فائض مستحق الدفع لحملة وثائق التأمين بمبلغ ١٥,٢٤٦ ريال سعودي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

٤ - أسس الإعداد (تممة)

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الإعتيادية 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، تحفظ الشركة بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتقدم 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 وبمجلس الإدارة.

٣ - عملة العرض والعملة الوظيفية

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير

تفقىء السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعه في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير القائمه 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 ٢٠١٤ م وتنطبق على البرامج الخدمة المزايا التي تشمل اشتراكات الموظفين وأو الأطراف الأخرى. توفر هذه التعديلات اعفاء من المتطلبات المقترحة في تعديلات عام ٢٠١١ م (شريطة استيفاء معايير معينة) لاشتراكات الموظفين/الأطراف الأخرى المعنية لفترات الخدمة ضمن نموذج برنامج المزايا أو بطريقة القسط الثابت. تمنح 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 ٢٠١٠-٢٠١٢ م ومن ٢٠١١-٢٠١٣ م التي تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ م. وفيما يلى ملخصاً بهذه التعديلات:

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

(المبالغ بالألاف ريالات السعودية)

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تممة)

المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة (تممة)

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١ - "اتباع معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة": يوضح هذا التعديل بأنه يمكن للمنشأة تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة أو المعدلة التي لا تعتبر الراية بعد ولكن يسمح باتباعها مبكرا.

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

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ "عمليات إندماج الأعمال": تم تعديله ليوضح التصنيف والقياس للمقابل المادي المتحمل في عمليات إندماج الأعمال. بالإضافة إلى ذلك تم تعديل هذا المعيار ليوضح أنه لا يطبق على الحاسبة عن إنشاء كافة أنواع الترتيبات المشتركة الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١.

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

تم تعديل معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ لتوضيح قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل وغير المحملة بفوائد بقيمتها المفوتة دون خصم إذا كان أثر الخصم غير جوهرياً. كما تم تعديله لتوضيح أن الاستثناء المتعلق بالمخفظة يطبق فعلياً على العقود ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بعض النظر بما إذا كانت تلبي تعريف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦: "الممتلكات والآلات والمعدات" و"معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة": توضح التعديلات متطلبات فنوج إعادة التقييم، كما توضح أن تعديل الاحلاك المتراكم (الإطفاء) لا يكون بشكل تناصي في كل الأحوال مع التغير في إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "الإفصاحات 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.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "الاستثمارات العقارية": يوضح أنه يتعين على المنشأة أن تقوم بتحديد ما إذا كانت العقارات التي تم شراؤها هي استثمارات عقارية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديات على المعايير (تممة)

المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة (تممة)

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.

- تعديات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ ينطبق بأثر رجعي من ١ يناير ٢٠١٤: تقييد متطلبات الإفصاح عن المبلغ القابل للتحصيل للأصل المنخفض قيمة بموجب التعديلات أو للوحدة المنتجة للنقد التي تم تحديد شهرة أو أصل غير ملموس لها و المطلوب الإفصاح عنه فقط عند تحقق أو عكس خسائر الانخفاض في القيمة.

- تعديات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ينطبق من ١ يناير ٢٠١٤: أضافت استثناء محدود لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلق والتي تسمح باستمرارية التحوط عندما يكون حقق النتيجة غير المتوقعة في مستندات التحوط الأصلي شروط 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 اصدار القوائم المالية للشركة. تبني الشركة اعتماد هذه المعايير (إذا كانت تتطبق على أنشطتها) عندما تصبح سارية المفعول. إضافة لذلك، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديات والتنقيحات 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 أن تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة مشروع استبدال معيار محاسبة 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 لمعايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ واصحاحات الانتقال الصادرة في ديسمبر ٢٠١١م، قد انتقلت إلى التاريخ اللازمي الفعلي في ١ يناير ٢٠١٥م.

ومع ذلك، بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديات على معيار 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 ٢٠١٤م أن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ سيكون ساري المفعول بشكل الرامي للسنوات التي ستنتهي في أو بعد ٣١

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

ديسمبر ٢٠١٨ م.

٥ - النقدية والأرصدة البنكية

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين
١٨,١٢٠	٤٤٦,٤٦٦	١٥,٠٨١	١١٨,٦٣٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٢٣,٤٩٩	٢٢٧,٤٧٦	٨٦,٧٩٠	٢٩١,٦٤٤	ودائع قصيرة الأجل
٢٤١,٦١٩	٦٧٣,٩٤٢	١٠١,٨٧١	٤١٠,٢٧٦	النقدية وثبة النقدية كما في قائمة الدفقات النقدية
-	١٥,٠٢٥	-	٢٢,٠٦٨	ودائع مقابل خطابات ضمان
٢٤١,٦١٩	٦٨٨,٩٦٧	١٠١,٨٧١	٤٣٣,٣٤٤	

إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل تصنيفات "+" أو "-" تحت درجات التصنيف المتباينة 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، وتستحقي خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتناها، ويتحقق علىها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٦٣٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ٧٧٪ 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.

٦ - الودائع لأجل

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

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالملكة العربية السعودية، وتستحقي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناها الأصلي، ويتحقق علىها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٨٩٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ١٠٩٪ سنويًا).

إن القيم الدفترية للودائع لأجل تقارب قيمها العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

-٧ أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

بالآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(مراجعة)	(مراجعة)
١,٢٢٩,٧٩٠	١,٦٦٨,١٣٢
(١٣٦,٥٧٠)	(١٣٧,٨٦٣)
١,٠٩٣,١٢٠	١,٥٣٠,٢٦٩
٢٣٦,٨٦١	٥٦٥,٧٨١
(٤,٩٣١)	(٣,٦٣٩)
٢٣١,٩٣٠	٥٦٢,١٤٢
١,٣٢٥,٠٥٠	٢,٠٩٢,٤١١

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 ٢٠١٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(مراجعة)	(مراجعة)
٣٢,٧٦٥	٣٢,٩٨٥
٣٨,٠٢٨	٣٧,٥٧٩
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
١,٩٤٠	٢,٢٦٥
٩٧,٧٣٣	٩٧,٨٢٩

صناديق مشتركة
سندات
stocks
أسهم
الإجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(مراجعة)	(مراجعة)
٩٠,٨٧٥	٩٧,٧٣٣
٢٦,٦٣٣	-
(٢٠,٠٠٠)	-
٩٧,٥٠٨	٩٧,٧٣٣
٢٢٥	٩٦
٩٧,٧٣٣	٩٧,٨٢٩

في بداية الفترة / السنة
المشتراة خلال الفترة / السنة
المباعة خلال الفترة / السنة
صافي التغير في القيم العادلة
في نهاية الفترة / السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

(المبالغ بالألاف ريالات السعودية)

-٨- **الاستثمارات (تتمة)**

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

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين والبالغ ١,٩٤٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ١,٨٤٤ ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.

(ب) عمليات المساهمين - استثمارات متاحة للبيع

بالألاف ريالات السعودية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م	٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
٨٩,٣٠٠	٨٤,٦٦٠	صناديق مشتركة
٩٧,٧٩٥	٩٨,١٤١	سندات
٥٨,٥٨١	٥٨,٥٦٠	stocks
٢٤,٧٣٩	٢٠,٨٩٠	أوامر
٢٧٠,٤١٥	٢٦٢,٢٥١	الإجمالي

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

بالألاف ريالات السعودية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م	٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
٢١١,١٢٧	٢٧٠,٤١٥	في بداية الفترة / السنة
١٢٢,٦٢٧	-	المشتراة خلال الفترة / السنة
(٥٦,٠٠٩)	(٣,٢٨٥)	المباعة خلال الفترة / السنة
٢٧٧,٧٤٥	٢٦٧,١٣٠	
(١,٠٢١)	٧١٣	أرباح / (خسائر) محققة
-	(١٣,٧٥١)	خسارة الانخفاض في القيمة
(٦,٣٠٩)	٨,١٥٩	صافي التغير في القيم العادلة
٢٧٠,٤١٥	٢٦٢,٢٥١	في نهاية الفترة / السنة

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين والبالغ ١٨,١٠٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ٩,٩٤٥ 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)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

-٨ الاستثمارات (تتمة)

ج) القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام من خلال معاملة نظامية بين مشاركين في سوق رئيسي (أو السوق الأكثر فائدة) في تاريخ القياس الأساسي وفي ظل الظروف الحالية للسوق بغض النظر إذا ما كان ذلك السعر قابل للملاحظة أو يمكن تقديره باستخدام أسلوب تقييم مختلف. لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية المثبتة جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة. تستند القيمة العادلة المقدرة للموجودات المالية إلى أسعار السوق المتداولة، عند توفرها. فيما يلي عرض للقيم العادلة لهذه الاستثمارات.

تحديد القيمة العادلة والهيكل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

المستوى الثاني: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة في المستوى الأول التي تعتبر قابلة للملاحظة 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 للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

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

بالآلاف الريالات السعودية					الاستثمارات المتاحة للبيع
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١١٧,٦٤٥	-		٧,٥١٥	١١٠,١٣٠	صادرات مشتركة
١٣٥,٧٢٠	-		١٢٥,٧٢٢	٩,٩٩٨	سندات
٨٣,٥٦٠	-		٦٥,٩٩٦	١٧,٥٦٤	stocks
٢١,٢٣٢	-		-	٢١,٢٣٢	أسهم
٣٥٨,١٥٧	=	=	١٩٩,٢٣٣	١٥٨,٩٢٤	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

-٨ الاستثمارات (تتمة)

ج) القيمة العادلة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
١٢٢,٠٦٥	-	٧,٦٨٠	١١٤,٣٨٥	صناديق مشتركة
١٣٥,٨٢٤	-	١٢٥,٨٢٦	٩,٩٩٨	سندات
٨٣,٥٨١	-	٦٥,٩٩٦	١٧,٥٨٥	صكوك
٢٤,٧٥٥	-	-	٢٤,٧٥٥	أسهم
٣٦٦,٢٢٥	-	١٩٩,٥٠٢	١٦٦,٧٢٣	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

تم تسجيل الأسهم غير المدرجة بقيمة ١,٩٢٣ 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 غير مدرجة ("شركة زميلة") يبلغ ٨,٧٢٣ مليون ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق ملكية) (٢٠١٤: ٦,٠٠٠ مليون ريال سعودي) وهي شركة مسجلة في المملكة العربية السعودية.

-١٠ وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والتي يحتفظ بها طبقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. إن هذه الوديعة النظامية غير قابلة للسحب بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

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

بالألاف الريالات السعودية

أطراف ذوي علاقة	طبيعة المعاملات	مطلوب من أطراف ذوي علاقة			
		٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
ميدغلف ش.م.ب حساب الفرع الرئيسي (الشركة الأم)	- مطالبات مدفوعة باليابا عن الشركة الأم - مصاريف تشغيل مدفوع باليابا عن الشركة الأم - الرئيس التنفيذي وأعضاء مجلس الإدارة - رصيد مستحق في نهاية الفترة/السنة	-	١,٩٢٦	-	-
ميدغلف ش.م. ب الحساب التشغيلي (الشركة الأم)	- مصاريف باليابا عن مجلس الإدارة - مصاريف مدفوعة باليابا عن الشركة الأم - تعويضات إعادة تأمين مستردة نيابة عن الشركة الأم قيد التصفية - تسوية نيابة عن الشركة الأم (قيد التصفية)	٢٣,٨٧٩	٢٣,٨٧٩	٥٧١	-
ميدغلف مصر (التابعة)	- رصيد مستحق في نهاية الفترة/السنة	-	-	١٨	-
ميدغلف الأردن (تابعة)	- رصيد مستحق في نهاية الفترة/السنة	-	-	٩٨١	-
اليائز البحرين (تابعة)	- رصيد مستحق في نهاية الفترة/السنة - مصاريف مدفوعة باليابا عن شركة تابعة	-	-	-	٤
ميدغلف لبنان (ش.م.ل) (تابعة)	- مطالبات مدفوعة بواسطة الشركة التابعة نيابة عن ميدغلف السعودية - مصاريف مدفوعة بواسطة الشركة التابعة نيابة عن ميدغلف السعودية - مصاريف مدفوعة نيابة عن الشركة التابعة - الرصيد المطلوب في نهاية الفترة/السنة	٢٤,٢٩٧	٢٤,٢٨٩	٣	١٢
		٥٨	٥٨	-	-
		٢٥	٢٥	-	-
		-	-	٣	-
		-	-	٢٥٤	١,٠٧٥
		-	-	٢٦٠	-
		-	-	١,٦٩٦	-
		١,٠٧٥	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

- ١١

المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

أطراف ذوي علاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة السعة أشهر المنتهية في				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
		بالآلاف الريالات السعودية									
شركة السامية التجارية (تابعة)	عمولات	-	-	٤٠,٤٢٢	-	-	-	-	-	-	-
التابعة	مصاريف مدفوعة باليابا عن الشركة	-	-	١,٤٤٨	-	-	-	-	-	-	-
ـ إيجالي أقساط تأمين مكتبة	-	-	-	٧١١	-	٢١	-	-	-	-	-
ـ دفع عمولة	-	-	-	٤١,٢٨٦	-	-	-	-	-	-	-
ـ أقساط تأمين مستردة	-	-	-	٩٦	-	-	-	-	-	-	-
ـ مطالبات للشركة التابعة	-	-	-	١١٠	-	-	-	-	-	-	-
ـ مطالبات مدفوعة	-	-	-	١١٠	-	-	-	-	-	-	-
ـ رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ـ رصيد مستحق من نهاية الفترة/ السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ـ مصاريف مدفوعة باليابا عن الشركة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التابعة	ـ أقساط تأمين لموظفي الشركة التابعة	-	-	٢,٩٩٤	-	-	-	-	-	-	-
ـ أقساط تأمين مستردة	-	-	-	٥٧	-	-	-	-	-	-	-
ـ رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة	-	-	-	٣	-	-	-	-	-	-	-
		١٣,٠٦٦	١٣,٠٦٦	-							
		٧٣,٧٥٢	٧٣,٧٥٢	٧٢,٦٩٠							

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(المبلغ بالألاف للريالات السعودية)

- ١١ -

المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تممة)

أطراف ذوي علاقة	طبيعة المعاملات	مطالبات إلى أطراف ذوي علاقة			
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
بالألاف للريالات السعودية					
مدينينا السعودية (تابعة)	-	-	-	-	-
- مصروفات مدفوعة نيابة عن الشركة التابعة	-	-	-	-	-
- أقساط تأمين لموظفي الشركة التابعة	-	٢,٦٧٢	٣,٢٣٤	-	-
- أتعاب خدمات إدارية (TPA)	-	٨٢,٥٤٥	٨٧,٠٤٥	-	-
- مطالبات مستحقة	-	٢٥	١٣١	-	-
- مصروفات مدفوعة بواسطة الشركة التابعة	-	-	-	-	-
نيابة عن ميدغلف السعودية	-	٦٩	-	-	-
- أقساط تأمين مستردة	-	١٣٠	٢٤١	-	-
- دفعه على اتعاب خدمات إدارية	-	٥٧,١٥٩	٥٧,٩٩١	-	-
- ٥٪ من ضريبة الاستقطاع مدفوعة بالنيابة	-	-	-	-	-
عن ميدغلف السعودية (الأردن)	-	٦٨	٨٤	-	-
- رصيد مستحق في نهاية الفترة/السنة	-	-	-	-	-
مدينينا السعودية (تابعة)	مطالبات إلى أطراف ذوي علاقة	٢٨,١٧٩	٥٤,١٥٥	٢٨,١٧٩	٥٤,١٥٥
أطراف ذات علاقة أخرى					
البنك السعودي للاستثمار (مساهمون مؤسسين)	-	-	-	-	-
- حسابات جارية وودائع لأجل	-	-	-	-	-
- ودائع نظامية (إيضاح ١-١)	-	-	-	-	-
- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	-	-	-	-	-
- أقساط تأمين مستردة	-	-	-	-	-
- مطالبات متکبدة	-	-	-	-	-
- مطالبات قيد التسوية مستحقة/مستردة	-	-	-	-	-
الاستثمار كابيتال (شركة تابعة للبنك السعودي للاستثمار) - مساهمون مؤسсиون	-	-	-	-	-
- اتفاقية حفظة تقديرية (إيضاح ١-٢)	-	-	-	-	-
- صندوق الأسهم الخليجية	-	-	-	-	-
البنك السعودي للاستثمار (مساهمون مؤسسين)	الاستثمار كابيتال (شركة تابعة للبنك السعودي للاستثمار) - مساهمون مؤسسيون	٥٥,١٣٥	٥٥,٨٣٤	٧١٤	٦٩٩
مدينينا السعودية (تابعة)	مطالبات إلى أطراف ذوي علاقة	١٠,٤٠٠	١٠,٠٤٢	٨٩١	٣٦٣

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

- ١١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تممة)

بالألاف الريالات السعودية						طبيعة المعاملات	أطراف ذات علاقة أخرى
٢٠١٤ دسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٥ سبتمبر ٢٠ (غير مراجعة)	٢٠١٤ سبتمبر ٣٠ (مراجعة)	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)	٢٠١٤ سبتمبر ٣٠ (مراجعة)	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)		
١٩	-	-	٩٢	١٩	-	حسابات جارية وودائع لأجل	بنك الأعتماد الوطني (ملكية مشتركة ومدراء)
-	-	-	٦٩	-	-	دخل عمولات على ودائع لأجل	اورิกس السعودية (مساهمين في الشركة الأم)
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	-	-	-	-	الاستثمار في الصكوك	
-	-	١٤٨	-	١٤١	-	دخل من الصكوك	
-	-	٢٤,١٤٨	-	٢٩,٨٩٢	-	اجمالي أقساط تأمين مكتبة	
١,٨١٠	٢,٣٧٧	-	-	-	-	ذمم أقساط تأمين مدينة	
-	-	١٣,٩٣١	-	١٤,١٩٤	-	طلابات متکدة	
١٢	٩٢	-	-	-	-	طلابات قيد النسوية مستحقة/مستردة	مطاعم الخلول المبنكرة (ادارة مشتركة)
-	-	-	-	١٠١	-	اجمالي أقساط تأمين مكتبة	
-	-	-	-	١٥٧	-	طلابات متکدة	
١٦	٩	-	-	-	-	ذمم أقساط تأمين مدينة (تعديل)	ميدى نيزا السعودية (شركة تابعة)
-	-	-	-	١٠١	-	أتعاب إدارة المطالبات الطبية المدفوعة	
-	-	-	-	٢٧٨	-	مدفوعات إلى ميديفيرا السعودية	
(١٧٧)	-	-	-	-	-	أتعاب إدارة المطالبات الطبية المستحقة	مجموعة شركات سفاري (ادارة مشتركة)
-	-	١٠,٠٧٢	-	١٣,٧٠٢	-	اجمالي أقساط تأمين مكتبة	
(٥٦٠)	١٠,٨٧٨	-	٦,٣٠٨	-	-	ذمم أقساط تأمين مستردة/مدينة	
(١١٨)	(٦٠٧)	-	-	٨,٥٧٨	-	طلابات متکدة	
-	-	٣٨	-	-	-	طلابات مستحقة	شركة خالد الشري للمقاولات (ادارة مشتركة)
٨٧	٩٨	-	-	٣١	-	اجمالي أقساط تأمين مكتبة	
-	-	٦٦	-	-	-	ذمم أقساط تأمين مدينة	
-	٢	-	-	٣١	-	طلابات متکدة	
-	-	١١	-	١٢	-	طلابات قيد النسوية	خالد الشري (وثالق مركبات فردية)
١,١٣٧	٨٩٣	-	-	-	٢٨	اجمالي أقساط التأمين المكتبة	
-	-	-	-	-	-	ذمم أقساط تأمين مدينة	
٦	١١	-	-	-	-	طلابات متکدة	
					-	طلابات قيد النسوية	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(المبلغ بالألاف الريالات السعودية)

- ١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (شقة)

أطراف ذات علاقة أخرى	طبيعة المعاملات	بالآلاف الريالات السعودية			
		مبالغ المعاملات لفترة النسعة أشهر المنتهية في		الرصيد كما في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
		(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
مؤسسة الجسامه (ادارة مشتركة)	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	-	١٤٨	١٤٨	-
ميدغلف ش.م.ب (الشركة الأم)	- مطالبات متکيدة	-	١٢	٣٤٦	-
اديسون برادلي أوفرسيز (شركة تابعة)	- مطالبات قيد التسوية	-	-	-	-
اديسون برادلي العربية القابضة (الامارات) (تابعة)	- أقساط إعادة تأمين مستدنة (قيد التصفية)	٣٨٠,٢٠٧	٣,٧٤٩	٢٩٦,١٤٦	٢٢٧,٥٩٣
اديسون برادلي العربية (السعودية) (شركة تابعة)	- مطالبات مستردّة (قيد التصفية)	٣٨,٠٢١	٣٧٥	-	-
اديسون برادلي العربية (السعودية) (شركة تابعة)	- دخل عمولة إعادة تأمين (قيد التصفية)	-	-	-	-
اديسون برادلي العربية (السعودية) (شركة تابعة)	- ذمم مدينة/دائنة	-	-	-	-
اديسون برادلي العربية (السعودية) (شركة تابعة)	- أقساط إعادة التأمين المسندة	١٦٨	٦١	-	-
اديسون برادلي العربية (السعودية) (شركة تابعة)	- مطالبات إعادة تأمين مستدنة	١,٢٠٩	١٥,٢٢٧	-	-
اديسون برادلي العربية (السعودية) (شركة تابعة)	- مطالبات إعادة تأمين مستردّة	-	-	-	-
اديسون برادلي العربية (السعودية) (شركة تابعة)	- الغاء عملة	-	٢	-	-
اديسون برادلي العربية (السعودية) (شركة تابعة)	- رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة	-	-	-	-
اديسون برادلي العربية (السعودية) (شركة تابعة)	- عمولة وكيل	٢٥	(٢٠)	-	-
اديسون برادلي العربية (السعودية) (شركة تابعة)	- مدفوعات إلى شركة تابعة	٢٠	-	-	-
اديسون برادلي العربية (السعودية) (شركة تابعة)	- أقساط إعادة تأمين مستدنة (قيد التصفية)	٥١٣	٦	-	-
اديسون برادلي العربية (السعودية) (شركة تابعة)	- مطالبات إعادة تأمين مستردّة (قيد التصفية)	٩,١٩٢	٣,٨٤٨	-	-
اديسون برادلي العربية (السعودية) (شركة تابعة)	- دفعات مباشرة إلى معيدي التأمين	٣٨	١,٩٢٠	-	-
اديسون برادلي العربية (السعودية) (شركة تابعة)	- ما تم تحصيله من التأمينات المستردّة	-	٦,١٤٩	-	-
اديسون برادلي العربية (السعودية) (شركة تابعة)	- ذمم إعادة تأمين مدينة/دائنة	-	-	-	-
عماد بابان (وثائق مركبات فردية للدراء)	- ذمم أقساط تأمين مدينة	٢١	١٩	-	-
عماد بابان (وثائق مركبات فردية للدراء)	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	-	٢٥	-	-
عماد بابان (وثائق مركبات فردية للدراء)	- المطالبات المتکيدة	-	-	-	-

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

-١١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

أطراف ذوي علاقة		طبيعة المعاملات	بالآلاف الريالات السعودية			
الرصيد كما في	مبالغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في		٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
-	-	٥٥	١٤٩			
٧١	٦	-	-			
-	-	٢٢	٩٤			
(٢٢)	-	-	-			

- ١-١ الوديعة النظامية تم وضعها في البنك السعودي للأستثمار بمعدل عمولة ٧٪ سنويا.
 ٢-١ اتفاقية محفظة الإدارة التقديرية تم توقيعها في ١١ فبراير ٢٠١١ م وتتضمن مزيج من الأسهم وديون الاستثمار.
 فيما يلي بياناً ببيانات مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال الفترة:

بالآلاف الريالات السعودية	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٨,٣٢١	٢٠,٣٣٠
٢٧٣	٢,١٣٥
٨,٥٩٤	٢٢,٤٦٥

مزایا قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

١٢ - المعلومات القطاعية

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

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

لا تشمل موجودات القطاعات توزيع النقدية وبشهادة النقدي، 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 الفائض المستحقة، والاحتياطيات الأخرى على القطاعات التشغيلية.

إن عمليات المساهمين هي قطاع غير تشغيلي، بعض مصاريف القطاعات التشغيلية المباشرة وغير المباشرة العامة والفائض من عمليات التأمين يتم تصنيفها لهذا القطاع حسب أسس متعددة مصادق عليها من الإدارة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

بالألاف الريالات السعودية

المجموع	الأخرى	المركيبات	التأمين الصحي	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) عمليات التأمين
٣,٤١٨,٤٦٥	٤٠٣,٩٥٩	٥٨٠,٥٠٠	٢,٤٤٣,٩٩٦	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٢,٩١٠,٠٩٤	٨٢,٥٥٠	٤٠١,٢٩٧	٢,٤٣٠,٢٤٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢,٦٠٩,٦٠٢	٧٧,٣٠٢	٢٩٧,٠٩٣	٢,١٣٥,٢٠٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢,٤١٥,٦٠٤)	(١٣,٤٣٣)	(٤٧٢,٩٧٢)	(١,٩٢٩,١٩٩)	صافي المطالبات المتقدمة
(١٦٩,٦٦٢)	(٢٥,٢٥٦)	(٢٦,٣٥٨)	(١١٨,٠٤٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٩١,٣٢٨	٤٢,٥٩٨	٢٧,٩١٨	٢٠,٨١٢	دخل عمولة إعادة تأمين
١١٥,٦٦٤	٨١,٢١١	(٧٤,٣١٩)	١٠٨,٧٧٢	صافي نتائج الاكتتاب
(٢٨٢,٦٤٥)				مصاريف عمومية وإدارية
				دخل عمولات خاصة
٤٢,٦٢٧				وإيرادات أخرى
(١٢٣,٣٥٤)				عجز عمليات التأمين

بالألاف الريالات السعودية

المجموع	الأخرى	المركيبات	التأمين الصحي	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) عمليات التأمين
٣,٥٦٥,٥٥٧	٤٦٨,٩٢٣	٥٦١,٩١٨	٢,٥٣٤,٧١٦	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٢,٧٠٩,٤٥٠	٧٨,٧٠٦	٤٧٤,٨٣٤	٢,١٥٥,٧١٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢,٣٧٤,٠١٢	٦٥,٢٤٧	٣٣٨,٢٣٠	١,٩٧٠,٥٣٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١,٩٩٠,٦٨٥)	(١٥,٩٦٣)	(٢٩٥,٧٢٣)	(١,٦٧٨,٩٩٩)	صافي المطالبات المتقدمة
(١٢١,١١٠)	(١٨,٠٨٣)	(٢٠,٢٢٣)	(٨٢,٨٠٤)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٥٦,٢٧٧	٣٤,٤٨٤	٤,٣٠٣	١٧,٤٩٠	دخل عمولة إعادة تأمين
٣١٨,٤٩٤	٦٥,٦٨٥	٢٦,٥٨٧	٢٢٦,٢٢٢	صافي نتائج الاكتتاب
(٢١٤,٨٠٥)				مصاريف عمومية وإدارية
٤٨,٧٧٠				دخل عمولات خاصة
١٥٢,٤٥٩				وإيرادات أخرى
				فائض عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

١٢ - المعلومات القطاعية (تممة)

القطاعات التشغيلية (تممة)

بالألاف الريالات السعودية

المجموع	الأخرى	المركيات	التأمين الصحي	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) Operations
٧٥٤,٠٣٥	٩٨,٠٨٢	١٤٠,٥٤٠	٥١٥,٤١٣	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٦٣٧,١٧٥	٢٨,٤٤١	٩٤,٠١٧	٥١٤,٧١٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨٩٨,٥٢٧	٢٩,٦٥٧	١١٤,٦٥٧	٧٥٤,٢١٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٧٢٥,٦٩)	(٤,٤٩٢)	(١٢١,٠٧١)	(٦٠٠,٠٤٦)	صافي المطالبات المتکبدة
(٥٨,٥٧٤)	(٨,٩٠٥)	(٦,٦١١)	(٤٣,٠٥٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢٤,٨٤١	١٥,٤٩٦	٩,٤٣٩	(٩٤)	دخل عمولة إعادة تأمين
١٣٩,١٨٥	٣١,٧٥٦	(٣,٥٨٦)	١١١,٠١٥	صافي نتائج الاكتتاب
(٩٨,٣٥٧)				مصاريف عمومية وإدارية
١١,٦٥٠				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
٥٢,٤٧٨				فالض عمليات التأمين

بالألاف الريالات السعودية

المجموع	الأخرى	المركيات	التأمين الصحي	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) Operations
١,٠٨٣,٠٦٨	٧٦,٩١٦	٢٠٢,٩٧٨	٨٠٣,١٧٤	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٨٧٤,٨٢٨	٩,٤٦٩	١٨١,٤٦٠	٦٨٣,٨٩٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧٤٧,٠٩٢	٢١,٤٥٦	١٤٥,٩٢٤	٥٧٩,٧١٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٦١٠,١٧٨)	(٥,١٥٦)	(١١٤,٠٨٦)	(٤٩٠,٩٣٦)	صافي المطالبات المتکبدة
(٤٣,٥٥٧)	(١١,٧١٣)	(٧,٧١١)	(٢٤,١٣٢)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١١,٦٣٧	١٦,١٨٤	(٦,٤٥٣)	١,٩٠٦	دخل عمولة إعادة تأمين
١٠٤,٩٩٤	٢٠,٧٧١	١٧,٦٧٤	٦٦,٥٤٩	صافي نتائج الاكتتاب
(٧٥,٧٩٦)				مصاريف عمومية وإدارية
١٣,٠٦٢				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
٤٢,٢٦٠				فالض عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

بـالآلاف الـريـالـات السـعـودـيـة

المجموع	التأمين الصحي	المركيـات	الأخـرى	المـجمـوع
٧٦١,٣٠٥	٨٩,٣٤٤	٦٦٣,٨٠٠	٦٦٣,٨٠٠	٧٦١,٣٠٥
٧٧٥,٥٢٥	٤٥,١٧١	٦٣,١٠٨	٦٦٧,٢٤٦	٧٧٥,٥٢٥
٢٣٢,٨١٨	١٨١,٦٤٥	٢٠,٠٦٤	٣١,١٠٩	٢٣٢,٨١٨
٣,١١٠,٠٨٤	-	-	-	٣,١١٠,٠٨٤
٤,٨٧٩,٧٣٢				٤,٨٧٩,٧٣٢

مطـلـوبـات وـفـالـضـ عـمـلـيـات التـأـمـين
إـجـالـي أـقـسـاطـ التـأـمـين

٢,٥١١,٨٨٥	٣٣٩,٩٤١	٧٣٨,٧٦٥	٦٠,٧٥٥	٢,٥١١,٨٨٥
١,٧٠١,٦٠٢	٨٣٤,٥٩١	٦٩٤,٢٠٥	٤٢,١٧٧	٦٠,٧٥٥
٦٠٥,٤٩٠	-	-	-	٦٠٥,٤٩٠
٤,٨٧٩,٧٣٢				٤,٨٧٩,٧٣٢

مـطـلـوبـات وـفـالـضـ عـمـلـيـات التـأـمـين
إـجـالـي أـقـسـاطـ التـأـمـين

المجموع	التأمين الصحي	المركيـات	الأخـرى	المـجمـوع
١,٠٣٣,٦٥١	١٩٩,٤٠٨	٦١,٥٩٨	٧٧٢,٦٤٥	٧٧٢,٦٤٥
٦٥١,٦٧٩	٩٩,٨٥٥	٤٣,٧٧٦	٥٠٨,٠٤٨	٥٠٨,٠٤٨
٢٠٠,٤٨٦	١٥٦,٨٥٧	١٢,٥٠٧	٣١,١٢٢	٣١,١٢٢
٢,٤٩١,٥٠٠	-	-	-	-
٤,٣٧٧,٣١٦				٤,٣٧٧,٣١٦

مـطـلـوبـات وـفـالـضـ عـمـلـيـات التـأـمـين
إـجـالـي أـقـسـاطـ التـأـمـين

٢,٤٨٣,٧٣٩	١,٣٢٩,٣٨٥	٣٠٧,٩٩٢	٨٤٦,٣٦٢	٨٤٦,٣٦٢
٧٣,٤٥٨	٢٠,٦٠٩	٨,١١٣	٤٤,٧٣٦	٤٤,٧٣٦
١,٢٧٢,٣٠١	٦٢٢,١٢١	١١٤,٩٦٦	٥٣٥,٢١٤	٥٣٥,٢١٤
٥٤٧,٨١٨	-	-	-	-
٤,٣٧٧,٣١٦				٤,٣٧٧,٣١٦

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(المبالغ بالألاف الريالات السعودية)

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 والبالغ عددها ١٠٠ مليون سهم.

١٤ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي، ويكون من ١٠٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. وقد قام المساهمون المؤسسين بالاكتتاب في ودفع قيمة ٧٥ مليون سهم (٧٥٠ مليون ريال سعودي)، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٧٥٪ من أسهم الشركة. أما الأسهم المتبقية البالغة ٢٥ مليون سهم (٢٥٠ مليون ريال سعودي) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٢٥٪ من أسهم الشركة، فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور.

١٥ - احتياطي نظامي

حسب النظام الداخلي للشركة، يتم تحويل ٢٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يتساوى رصيد هذا الاحتياطي مع رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٦ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة للتماشي مع طريقة العرض للفترة الحالية.

١٧ - الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ حرم ١٤٣٧هـ (الموافق ١٨ أكتوبر ٢٠١٥م).