

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات  
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً  
المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات

لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
٢ - ١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم 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
٣٢ - ١١	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 ٢٠١٥م، والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل والدخل الشامل - عمليات المساهمين لفترة الثلاثة والإثني عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة والإثني عشر شهراً المنتهين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، بما في ذلك الإيضاحات حولها 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 أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد قمنا بفحصنا المحدود 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).

لقت الانتباه

نود أن نلفت الانتباه 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.

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 )



برايس وترهاوس كوبرز  
ص ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

خالد أحمد محضر  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٦٨)

١١ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ  
٢١ يناير ٢٠١٦



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

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٦٨٨,٩٦٧	٥٩٥,٣١٨	٥	نقد وأرصدة لدى البنك
٢٢٧,٢٢٢	١٩٧,٧٩٠	٦	ودائع لأجل
١,٣٢٥,٠٥٠	١,٦٨٨,١٤٧	٧	أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٩٧,٧٣٣	٦٠,٢٢٤	٨-١١، أ	استثمارات
٧٣,٧٥٢	٧٢,٦٠٦	١١- أ	المطلوب من أطراف ذوي علاقة
-	١٥٧,١١٨		المطلوب من عمليات المساهمين
٦٥١,٦٧٩	٦٧١,٣١٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٠٣٣,٦٥١	٧١٣,١٥٨		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٠٠,٤٨٦	١٨١,٨٠٧		تكاليف اكتتاب ووثائق موجلة
٢٧,٢١٢	٥٤,٨٥١		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥١,٥٦٤	٥٥,٢١٩		ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٣٧٧,٣١٦	٤,٤٤٧,٥٥٢		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٤١,٦١٩	١٠٨,٩١٢	٥	نقد وأرصدة لدى البنك
-	٩٦,٠٥٢	٦	ودائع لأجل
٦٠,٨٧٤	-		المطلوب من عمليات التأمين
٢٧٠,٤١٥	٢٤٢,٠١٤	ب، ١١- أ	استثمارات
١,٦٧٩	١,٧٨٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٠٠٠	١٢,٠٩٥	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	١,٠٧٨,٦١٢		مجموع موجودات المساهمين
٥,٥٧٥,٢٨٥	٥,٥٢٦,١٦٤		مجموع الموجودات

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

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

قائمة المركز المالي (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١,٢٧٢,٣٠١	١,٦٦٤,٧٨٨		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٨,١٧٩	٤٠,٥٨٩	١١ -	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذوي علاقة
٦٠,٨٧٤	-		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
١٨٠,٨١٤	٢١١,٨٣٧		ذمم وعمولات دائنة
٧٨,٢٤٥	١٥٦,٥٩٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨٤,١٣٩	١٢٠,٢١٦		ذمم معيدي التأمين
١٠٦,٥٩١	١٠٦,٥٩١		توزيعات الفائض المستحقة
٧٣,٤٥٨	٥٦,٣١٥		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٤٨٣,٧٣٩	٢,٠٥٤,٤٤٨		إجمالي أفساط تأمين غير مكتسبة
٧,١٣٢	٣٤,٣٥٠		احتياطيات مطالبات أخرى
٤,٣٧٥,٤٧٢	٤,٤٤٥,٧٢٧		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
١,٨٤٤	١,٨٢٥	٨ -	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤,٣٧٧,٣١٦	٤,٤٤٧,٥٥٢		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢,٣٩٢	٨,٥١٩		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٩,٥٠٧	٨٤٤		مخصص الزكاة وضريبة الدخل
-	١٥٧,١١٨		المطلوب إلى عمليات التأمين
٢١,٨٩٩	١٦٦,٤٨١		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	١٥	إحتياطي نظامي
١٩,٩٩٠	(٢٤٩,٢٦٥)		(عجز)/ فائض متراكم
٩,٩٤٥	١٥,٢٦١	٨ - ب	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١,١٧٦,٠٧٠	٩١٢,١٣١		مجموع حقوق المساهمين
١,١٩٧,٩٦٩	١,٠٧٨,٦١٢		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥,٥٧٥,٢٨٥	٥,٥٢٦,١٦٤		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

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

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

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٤,٤١٥,٩٩٣	٤,٠٠١,٩٣٤	٨٥٠,٤٣٦	٥٨٣,٤٧٩	إجمالي أقساط التأمين المكتبة
(١,١٩٧,٢٠٦)	(٦٢٩,٥٦٦)	(٣٥٢,٣١٨)	(١٢٩,٤٩٣)	يخضم: أقساط إعادة التأمين
(٢٠,٧٤٠)	(١٣,٨٥٣)	(٩,٣٢١)	(٥,٥٦٥)	المسندة
٣,١٩٨,٠٤٧	٣,٣٥٨,٥١٥	٤٨٨,٧٩٧	٤٤٨,٤٢١	أقساط تأمين فائض الخسارة
				صافي أقساط التأمين المكتبة
(٧٠,٨٦٠)	١٠٨,٧٩٨	٢٦٤,٣٧٩	٤٠٩,٢٩٠	التغير في أقساط التأمين غير
٣,١٢٧,١٨٧	٣,٤٦٧,٣١٣	٧٥٣,١٧٦	٨٥٧,٧١١	المكتبة، صافي
				صافي أقساط التأمين المكتبة
(٣,٥٤١,٤١٢)	(٣,٥٥٧,٣٧٢)	(١,١١٠,٦١٨)	(٩١٨,٠٧٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٩٤,٩٤٦	٦٨٨,٧٤١	٢٢٤,٣٥٦	١٤٩,٠٣٦	والمصاريف الأخرى
٢٢٥,٥٩٧	(٣٧٢,٨٥٣)	٢٤٦,٧٢٦	(٦٧,٣٩٧)	حصة معيدي التأمين من إجمالي
(٨٠٤)	(٢٧,٢١٨)	٨,٥٤٧	(١٦,٦٦٥)	المطالبات المدفوعة
(٢,٦٢١,٦٧٣)	(٣,٢٦٨,٧٠٢)	(٦٣٠,٩٨٩)	(٨٥٣,٠٩٨)	التغير في المطالبات تحت
(١٦٢,٦٩١)	(٢٢٧,٣١٧)	(٤١,٥٨١)	(٥٧,٦٥٥)	التسوية، صافي
٧٨,٥٩٣	١١٠,٨٨٠	٢٢,٣١٧	١٩,٥٥٢	التغير في احتياطي
٤٢١,٤١٦	٨٢,١٧٤	١٠٢,٩٢٣	(٣٣,٤٩٠)	مطالبات أخرى
(٢٩٠,٧٢٦)	(٣٩٧,٤٦٩)	(٧٥,٩٢٠)	(١١٤,٨٢٤)	صافي المطالبات المتكبدة
٧,٨٨٨	٥,٩٠٢	١,٤٣٧	١,٩٨٧	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٧١,٣٧٥	٦٠,١٧٣	٢٩,٠٥٥	٢٠,٤٦١	دخل عمولة إعادة تأمين
٢٠٩,٩٥٣	(٢٤٩,٢٢٠)	٥٧,٤٩٥	(١٢٥,٨٦٦)	صافي نتائج الاكتتاب
(١٨٨,٩٥٨)	(٢٤٩,٢٢٠)	(٥١,٧٤٥)	(١٢٥,٨٦٦)	مصاريف عمومية وإدارية
٢٠,٩٩٥	-	٥,٧٥٠	-	دخل عمولات خاصة
				إيرادات أخرى
				(عجز)/ فائض عمليات التأمين
				حصة المساهمين من (عجز)/
				فائض عمليات التأمين
				الفائض المتراكم في نهاية
				الفترة

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

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

قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
<b>الدخل</b>				
حصة المساهمين من (عجز)/ فائض				
١٨٨,٩٥٨	(٢٤٩,٢٢٠)	٥١,٧٤٥	(١٢٥,٨٦٦)	٢
عمليات التأمين				
٧,٣١٢	٧,١١٠	١,٠٢٦	٢,١١٢	
دخل عمليات خاصة				
(١,٠٢١)	٧٧٤	-	٦١	
ربح / (خسارة) محققة من بيع استثمارات				
١,٨٣١	٩٩٦	١١٤	(٢٢٥)	
متاحة للبيع				
-	٦,٠٩٥	-	٣,٣٧٢	
١٩٧,٠٨٠	(٢٣٤,٢٤٥)	٥٢,٨٨٥	(١٢٠,٥٤٦)	
دخل من الاستثمار في شركة زبيدة				
<b>المصاريف</b>				
(٣,٥٨٢)	(١٠,٨٢٩)	(١,٠٢٤)	(٢,٧٧٠)	
عمومية وإدارية				
-	(١٦,١٩٣)	-	(٢,٤٤٢)	٨ ب
(٣,٥٨٢)	(٢٧,٠٢٢)	(١,٠٢٤)	(٥,٢١٢)	
١٩٣,٤٩٨	(٢٦١,٢٦٧)	٥١,٨٦١	(١٢٥,٧٥٨)	
صافي (خسارة) / دخل الفترة				
١,٩٣	(٢,٦١)	٠,٥٢	(١,٢٦)	١٣
والمخفض للفترة				

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

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

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

لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٩٣,٤٩٨	(٢٦١,٢٦٧)	٥١,٨٦١	(١٢٥,٧٥٨)	صافي (خسارة) / دخل الفترة
				(خسارة) / دخل شامل آخر:
				بنود لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة
				الدخل مستقبلاً
(٧,٠٥٣)	(٧,٩٨٨)	١١,٤٨٥	(١,٤٣٨)	الزكاة وضريبة الدخل
				بنود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة
				الدخل مستقبلاً
(٥,٢٨٨)	٤,٥٤٢	(١٨,٢١٠)	(٣,٦١٧)	استثمارات متاحة للبيع
(١,٠٢١)	٧٧٤	-	٧٧٤	صافي التغير في القيم المعادلة
				خسارة محولة إلى قائمة الدخل
				إجمالي (الخسارة) / الدخل
١٨٠,١٣٦	(٢٦٣,٩٣٩)	٤٥,١٣٦	(١٣٠,٠٣٩)	الشامل لفترة

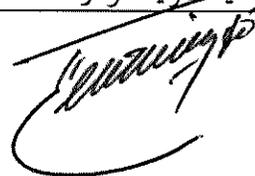
تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

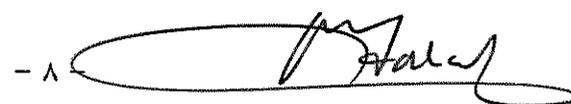
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	التغير المتراكم للقيمة العادلة للإستثمارات 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)
(٢٦١,٢٦٧)	-	(٢٦١,٢٦٧)	-	-	إجمالي (خسارة)/ الدخل الشامل للفترة
(٧,٩٨٨)	-	(٧,٩٨٨)	-	-	صافي خسارة الفترة
٤,٥٤٢	٤,٥٤٢	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
٧٧٤	٧٧٤	-	-	-	صافي التغير في القيم العادلة
٩١٢,١٣١	١٥,٢٦١	(٢٤٩,٢٦٥)	١٤٦,١٣٥	١,٠٠٠,٠٠٠	صافي المبلغ المحول إلى قائمة عمليات المساهمين الأولية
٩٩٥,٩٣٤	١٦,٢٥٤	(١٥٩,٦٩٤)	١٣٩,٣٧٤	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
١٩٣,٤٩٨	-	١٩٣,٤٩٨	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ م (مراجعة)
(٧,٠٥٣)	-	(٧,٠٥٣)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٥,٢٨٨)	(٥,٢٨٨)	-	-	-	صافي دخل الفترة
(١,٠٢١)	(١,٠٢١)	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
-	-	(٦,٧٦١)	٦,٧٦١	-	صافي التغير في القيم العادلة
١,١٧٦,٠٧٠	٩,٩٤٥	١٩,٩٩٠	١٤٦,١٣٥	١,٠٠٠,٠٠٠	صافي المبلغ المحول إلى قائمة عمليات المساهمين الأولية
					محول إلى الاحتياطي النظامي
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)

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





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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة الأثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	إيضاح
٢٠,٩٩٥	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٠,٠٤٠	٩,٠٧٣	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	١٠,٠٠٠	التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(٧,٨٨٨)	(٥,٩٠٢)	إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
(١٤٤)	(٩٠)	استهلاك
-	(١٠)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٣,٠٠٣	١٣,٠٧١	دخل عمولات خاصة
		أرباح بيع ممتلكات ومعدات، صافي
		أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
		التدفقات النقدية من العمليات
١٨٥,١٠٨	(٤٢٩,٢٩١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١١٤,٢٤٨)	٣٢٠,٤٩٣	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٨٤,٩٩٦)	(٣٧٣,٠٩٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٤,٩١٢)	١,١٤٦	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١٦,٠٩٨	١٢,٤١٠	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
(٤٥,٩٩٢)	(١٩,٦٣٥)	مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة
(٢٥,٦٣٢)	١٨,٦٧٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩٠,٨٨٤	(٢٧,٦٣٩)	تكاليف أكتتاب وثائق مؤجلة
(٧,٩٧٤)	(٦,٠٤٩)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١٧٩,٦٠٥)	٣٩٢,٤٨٧	تأمين مقابل خطابات الضمان
٣٢٩,٧٥٢	(٢١٧,٩٩٢)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٠٧,٤٩٩	٣١,٠٢٣	مطلوب (إلى) / من عمليات المساهمين، صافي
(٦١٤)	٧٨,٣٤٨	ذمم وعمولات دائنة
(٢١٠,٢٦٣)	٣٦,٠٧٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٣,٦٨٥	(١٧,١٤٣)	ذمم معيدي التأمين
٨٠٤	٢٧,٢١٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١١٢,٥٩٧	(١٥٩,٨٩٤)	احتياجات أخرى
		صافي النقد (الخارج) / الداخل من الأنشطة التشغيلية
(٩٧,٥٨٣)	٢٩,٤٣٢	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٧,٨٨٨	٥,٩٠٢	ودائع لأجل
٣٣٠	٢٤١	دخل عمولات خاصة
٢٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٦,٦٣٢)	-	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٢٢,٢٠٢)	(١٢,٨٧٩)	شراء استثمارات متاحة للبيع
(١١٨,١٩٩)	٦٠,١٩٦	شراء ممتلكات ومعدات
(٥,٦٠٢)	(٩٩,٦٩٨)	صافي النقد الداخل / (الخارج) من الأنشطة الاستثمارية
٦٧٩,٥٤٤	٦٧٣,٩٤٢	النقص في النقدية وشبه النقدية
٦٧٣,٩٤٢	٥٧٤,٢٤٤	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
٢٢٥	(١٩)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترة الأثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	إيضاح
١٩٣,٤٩٨	(٢٦١,٢٦٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٧,٣١٢)	(٧,١١٠)	صافي (خسارة)/ دخل الفترة
(١,٨٣١)	(٩٩٦)	التعديلات على:
١,٠٢١	(٧٧٤)	دخول عملات خاصة
-	(٦,٠٩٥)	دخول من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع
-	١٦,١٩٣	(أرباح)/ خسائر محققة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
١٨٥,٣٧٦	(٢٦٠,٠٤٩)	دخول من الإستثمار في شركة زميلة
		خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
		التدفقات النقدية من العمليات
(٣٢٩,٧٥٢)	٢١٧,٩٩٢	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,١٠٨	(١٠٣)	مطلوب من/ (إلى) عمليات التأمين، صافي
-	(٢٦,٦٥١)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٤٩٢	٦,١٢٧	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١,٠٧٣)	(٣٧٥)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		العمولة من وديعة نظامية
(١٤٢,٨٤٩)	(٦٣,٠٥٩)	صافي النقد الخارج من الأنشطة التشغيلية
١٢٦,١٤٩	(٩٦,٠٥٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٢٢,٦٢٧)	-	ودائع لأجل
٥٦,٠٠٩	١٨,٢٩٨	شراء استثمارات متاحة للبيع
٧,٣١٢	٧,١١٠	المتحصل من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
١,٨٣١	٩٩٦	دخول عملات خاصة
		دخول من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع
٦٨,٦٧٤	(٦٩,٦٤٨)	صافي النقد (الخارج)/ الداخول من الأنشطة
(٧٤,١٧٥)	(١٣٢,٧٠٧)	الاستثمارية
٣١٥,٧٩٤	٢٤١,٦١٩	النقص في النقدية وشبه النقدية
٢٤١,٦١٩	١٠٨,٩١٢	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
(٦,٣٠٩)	٥,٣١٦	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(المبالغ بالآلاف 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 ١٠١٠٢٣١٩٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ ابريل ٢٠٠٧). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٢٣٠٢، الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وفقاً لمعيار 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 ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

بلغ عجز عمليات التأمين للشركة لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٢٤٩,٢٢٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: فائض بمبلغ ٢٠٩,٩٥٣ ريال سعودي). وبناءً على ذلك لم يتم عمل أي تحويل من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين تم تحويلها إلى عمليات المساهمين والبالغ ١٨٨,٩٥٨ ريال سعودي مبقياً على فائض مستحق الدفع لحملة وثائق التأمين بمبلغ ٢٠,٩٩٥ ريال سعودي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢ - أسس الإعداد (تمة)

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، تحتفظ 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 ومجلس الإدارة.

٣ - عملة العرض والعملة الوظيفية

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

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 ٢٠١٤ م، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير القائمة المذكورة أدناه التي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للفترة الحالية أو للفترة السابقة ومن المتوقع أن لا يكون لها تأثير جوهري في الفترات المستقبلية:

*المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة*

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ م وتنطبق على البرامج المحددة المزاي التي تشمل اشتراكات الموظفين و/أو 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 المزاي أو بطريقة القسط الثابت. تمنح التعديلات الحالية خياراً (حسب الظروف) للحد من تكلفة الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقدم الخدمة المعنية.

- دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٠م-٢٠١٢م ومن ٢٠١١م-٢٠١٣م التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤م. وفيما يلي ملخصاً بهذه التعديلات:

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تتمة)

المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ - "اتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة":  
يوضح هذا التعديل بأنه يمكن للمنشأة تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة أو المعدلة  
التي لا تعتبر الزامية بعد ولكن يسمح باتباعها مبكراً.

تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ ليوضح تعريف "شروط المنح" ليعرف بصورة منفصلة  
"شروط الأداء" و "شروط الخدمة".

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ "عمليات اندماج الأعمال": تم تعديله ليوضح التصنيف  
والقياس للمقابل المادي المحتمل في عمليات اندماج الأعمال. بالإضافة إلى ذلك تم تعديل هذا المعيار  
ليوضح أنه لا يطبق على المحاسبة عن إنشاء كافة أنواع الترتيبات المشتركة الواردة في المعيار الدولي لإعداد  
التقارير المالية رقم ١١.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨ "قطاعات التشغيل" تم تعديله بحيث يتطلب صراحة الإفصاح  
عن الأحكام المطبقة بواسطة الإدارة عند اتباع أسس التجميع.

تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ لتوضيح قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل  
وغير المحملة بفوائد بقيمتها المفوترة دون خصم إذا كان أثر الخصم غير جوهرياً. كما تم تعديله لتوضيح  
أن الاستثناء المتعلق بالمحفظات يطبق فعلياً على العقود ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المعيار  
الدولي لإعداد التقارير المالية 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" ومعيار المحاسبة الدولي  
رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة": توضح التعديلات متطلبات نموذج إعادة التقييم، كما توضح أن  
تعديل الاهلاك المتراكم (الإطفاء) لا يكون بشكل تناسي 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  
سواءً بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

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

##### المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة (تتمة)

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 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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية أصدرت جمعية المعايير المحاسبية الدولية في يوليو ٢٠١٤ النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، والتي تعكس كافة مراحل مشروع القوائم المالية ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية: الإثبات والقياس وجميع النسخ السابقة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). ويقدم المعيار متطلبات جديدة لتصنيف والقياس والانخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط. يسري المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إلزامياً للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. كما يتطلب التطبيق بأثر رجعي واعتبار المعلومات المقارنة غير إلزامية.

##### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و (٣٨) - توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء

توضح التعديلات المبدأ في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و (٣٨) أن الإيراد يعكس نموذج المنافع الاقتصادية الناتجة من تشغيل نشاط ما (يمثل الأصل جزءاً منه) بخلاف المنافع الاقتصادية المستهلكة من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام طريق الإيراد لاستهلاك الممتلكات والمصنع والمعدات ويمكن استخدامها فقط في ظروف محدودة جداً لإطفاء الأصول غير الملموسة. وتسري هذه التعديلات للفترات المستقبلية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ مع السماح بالتطبيق المبكر. ومن غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير على الشركة بشرط ألا تكون المجموعة تستخدم طريقة الإيراد لاستهلاك موجوداتها غير المتداولة.

##### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) الإفصاح الأولي

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية دون أن تغير بشكل جوهري المتطلبات القائمة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١). وتهدف هذه التعديلات لمساعدة الشركات في تطبيق الأحكام عند تلبية متطلبات العرض والإفصاح في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولا تؤثر على الإثبات والقياس.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٥ - النقد والأرصدة البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٢٣١,١٩٤	٢,١٢٢	٤٤٦,٤٦٦	١٨,١٢٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٤٣,٠٥٠	١٠٦,٧٩٠	٢٢٧,٤٧٦	٢٢٣,٤٩٩	ودائع قصيرة الأجل
٥٧٤,٢٤٤	١٠٨,٩١٢	٦٧٣,٩٤٢	٢٤١,٦١٩	النقدية وشبه النقدية كما في قائمة التدفقات النقدية
٢١,٠٧٤	-	١٥,٠٢٥	-	ودائع مقابل خطابات ضمان
٥٩٥,٣١٨	١٠٨,٩١٢	٦٨٨,٩٦٧	٢٤١,٦١٩	

إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل تصنيفات "أ" و "ب" إلى "ب ب ب" تحت درجات التصنيف المتبعة من قبل "ستاندرد آند بورز" و "موديز" و "فيتش".

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالمملكة العربية السعودية، وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ١,٩٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ٠,٧٧٪ سنوياً).

تتكون الودائع مقابل خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى أحد البنوك المحلية مقابل إصدار 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 "أ" و "ب" إلى "ب ب ب" تحت درجات التصنيف المتبعة 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 ١,٣٨٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ١,٠٩٪ سنوياً).

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)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧- أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
١,٢٢٩,٦٩٠	١,٢٣٤,٣٥٦	أقساط حلة وثائق مدينة
(١٣٦,٥٧٠)	(١٤٧,٨٦٢)	ناقصاً: محصن الديون المشكوك في تحصيلها
١,٠٩٣,١٢٠	١,٠٨٦,٤٩٤	
٢٣٦,٨٦١	٦٠٥,٢٩٢	أرصدة إعادة تأمين مدينة
(٤,٩٣١)	(٣,٦٣٩)	ناقصاً: محصن الديون المشكوك في تحصيلها
٢٣١,٩٣٠	٦٠١,٦٥٣	
١,٣٢٥,٠٥٠	١,٦٨٨,١٤٧	مجموع أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

٨- الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(أ) عمليات التأمين - استثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
٣٢,٧٦٥	٣٣,٠٧٠	صناديق مشتركة
٣٨,٠٢٨	-	سندات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صكوك
١,٩٤٠	٢,١٥٤	أسهم
٩٧,٧٣٣	٦٠,٢٢٤	الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨ - الاستثمارات (تتمة)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
٩٠,٨٧٥	٩٧,٧٣٣	في بداية الفترة
٢٦,٦٣٣	-	المشترية خلال الفترة
(٢٠,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٠)	المباعة خلال الفترة
٩٧,٥٠٨	٦٠,٢٣٣	
-	١٠	أرباح محققة
٢٢٥	(١٩)	صافي التغير في القيم العادلة
٩٧,٧٣٣	٦٠,٢٢٤	في نهاية الفترة

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين والبالغ ١,٨٢٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ١,٨٤٤ ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.

(ب) عمليات المساهمين - استثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
٨٩,٣٠٠	٧٤,٨٤٣	صناديق مشتركة
٩٧,٧٩٥	٩٦,١٣٩	سندات
٥٨,٥٨١	٥١,٠٦٠	صكوك
٢٤,٧٣٩	١٩,٩٧٢	أسهم
٢٧٠,٤١٥	٢٤٢,٠١٤	الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨ - الاستثمارات (تتمة)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
٢١١,١٢٧	٢٧٠,٤١٥	في بداية الفترة
١٢٢,٦٢٧	-	المشترأة خلال الفترة
(٥٦,٠٠٩)	(١٨,٢٩٨)	المباعة خلال الفترة
٢٧٧,٧٤٥	٢٥٢,١١٧	
(١,٠٢١)	٧٧٤	أرباح / (خسائر) محققة
-	(١٦,١٩٣)	خسارة الانخفاض في القيمة
(٦,٣٠٩)	٥,٣١٦	صافي التغير في القيم العادلة
٢٧٠,٤١٥	٢٤٢,٠١٤	في نهاية الفترة

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين والبالغ ١٥,٢٦١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ٩,٩٤٥ 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 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨- الاستثمارات (تتمة)

ج) القيمة العادلة (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والهيكل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة طرق التسلسل الهرمي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول:

الأسعار المتداولة: الأدوات المالية بأسعار متداولة بدون تعديل لنفس الأداة في سوق نشط.

المستوى الثاني:

الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تُحدد كافة مدخلاتها الجوهرية وفقاً للبيانات القابلة للملاحظة السوق.

المستوى الثالث:

أساليب التقييم التي لم تُحدد أي من مدخلاتها الجوهرية وفقاً للبيانات القابلة للملاحظة السوق.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)			
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
١٠٧,٩١٣	-	-	١٠٧,٩١٣
٩٦,١٣٩	-	٨٦,١٤١	٩,٩٩٨
٧٦,٠٦٠	-	٦٥,٩٩٦	١٠,٠٦٤
٢٠,٢٠٣	-	-	٢٠,٢٠٣
٣٠٠,٣١٥	-	١٥٢,١٣٧	١٤٨,١٧٨

الاستثمارات المتاحة للبيع  
صناديق مشتركة  
سندات  
حكوك  
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 ٢٠١٥ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨- الاستثمارات (تمة)

ج) القيمة العادلة (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١٢٢,٠٦٥	-	٧,٦٨٠	١١٤,٣٨٥	الاستثمارات المتاحة للبيع
١٣٥,٨٢٤	-	١٢٥,٨٢٦	٩,٩٩٨	سندات مشتركة
٨٣,٥٨١	-	٦٥,٩٩٦	١٧,٥٨٥	سندات
٢٤,٧٥٥	-	-	٢٤,٧٥٥	صكوك
٣٦٦,٢٢٥	-	١٩٩,٥٠٢	١٦٦,٧٢٣	أسهم
				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") بمبلغ ١٢,٠٩٥ مليون ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق ملكية) (٢٠١٤: ٦,٠٠٠ 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").

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

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

الرصيد كما في		مبالغ المعاملات لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في		طبيعة المعاملات	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)		
-	-	١,٣٥١	-	- مطالبات مدفوعة نيابة عن الشركة الأم	ميدغلف (ش.م.ب) - حساب المركز الرئيسي (الشركة الأم)
-	-	١٩٤	-	- مصاريف تشغيلية مدفوعة بالنيابة عن الشركة الأم والمدير التنفيذي وأعضاء مجلس الإدارة	
-	-	١,٩٥٨	-	- محول إلى الاستثمارات	
٢٣,٨٧٩	٢٣,٨٧٩	-	-	- رصيد مستحق في نهاية الفترة	
-	-	١٨	-	- مصاريف مدفوعة نيابة عن مجلس الإدارة	ميدغلف (ش.م.ب) - حساب العمليات (الشركة الأم)
-	-	٩٥٤	-	- مصاريف مدفوعة نيابة عن الشركة الأم	
-	-	٢٨	-	- أقساط تأمين لموظفين الشركة الأم	
-	-	-	٤	- تعويضات إعادة تأمين مستردة نيابة عن الشركة الأم (قيد التصفية)	
-	-	١٠	-	- أقساط تأمين مستردة	
-	-	٣	٩٥	- تسوية نيابة عن الشركة الأم (قيد التصفية)	
٢٤,٢٩٧	٢٤,٢٠٦	-	-	- رصيد مستحق في نهاية الفترة	
٥٨	٥٨	-	-	- رصيد مستحق في نهاية الفترة	ميدغلف مصر (تابعة)
-	-	٩٥٧	-	- مصاريف مدفوعة نيابة عن شركة تابعة	ميدغلف الأردن (تابعة)
-	-	٤٤٦	-	- دفعة مستلمة من شركة تابعة	
٢٥	٢٥	-	-	- الرصيد المستحق في نهاية الفترة	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الرصيد كما في		مبالغ المعاملات لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في		طبيعة المعاملات	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)		
-	-	٣	-	- مصروفات مدفوعة نيابة عن شركة تابعة	البايزر بحرين (تابعة)
-	-	٦	-	- دفعة مستلمة من شركة تابعة	
-	-	٢٥٤	١,٠٧٥	- مطالبات مدفوعة بواسطة شركة تابعة بالنيابة عن ميدغلف السعودية	ميدغلف لبنان اس اي ال (تابعة)
-	-	٢٦٠	-	- مصاريف مدفوعة بواسطة شركة تابعة بالنيابة عن ميدغلف السعودية	
-	-	١,٦٩٦	-	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة تابعة	
١,٠٧٥	-	-	-	- رصيد مستحق في نهاية الفترة	
١٠,٩٢٤	١٠,٩٢٤	-	-	- رصيد مستحق في نهاية الفترة	موشن السعودية (تابعة) (تحت التصفية)
-	-	٢,٠٠٥	-	- مصروفات مدفوعة نيابة عن شركة تابعة	أديسون برادلي العربية- السعودية (تابعة)
-	-	٦٢	-	- تأمين موظفي الشركة التابعة	
-	-	٢١	-	- دفعة مستلمة من شركة تابعة	
-	-	٣	-	- أقساط تأمين مستردة	
١٣,٠٦٦	١٣,٠٦٥	-	-	- رصيد مستحق في نهاية السنة	
-	-	٤٠,٨٨٧	-	- عمولات	شركة السامية التجارية (تابعة)
-	-	١,٤٨٢	-	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة تابعة	
-	-	٨١٣	٢١	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
-	-	٤٢	-	- دفعة مستلمة من شركة تابعة	
-	-	٤١,٥٣٥	-	- دفع عمولة	
-	-	٢٨٤	-	- أقساط تأمين مستردة	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الرصيد كما في		مبالغ المعاملات لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في		طبيعة المعاملات	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)		
-	-	١١٠	-	- مطالبات لشركة تابعة	شركة السامية التجارية (تابعة)
-	-	١١٠	-	- مطالبات مدفوعة	
٤٢٨	٤٤٩	-	-	- الرصيد في نهاية الفترة	
٧٣,٧٥٢	٧٢,٦٠٦				
					<b>مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة</b>
-	-	٢٢٥	-	- مصاريف مدفوعة نيابة عن شركة تابعة	ميدفيزا السعودية (تابعة)
-	-	٢,٧٩٨	٣,٣٩٢	- أقساط تأمين لموظفين شركة تابعة	
-	-	٩٧,٨٧٧	٩٨,٥٠٠	- أتعاب خدمات إدارية لطرف ثالث	
-	-	-	١,٧٤٦	- مطالبة طبية مدفوعة	
-	-	-	١٦٤	- مطالبات مستحقة	
-	-	٣٨	-	- مصاريف مدفوعة بواسطة شركة تابعة نيابة عن ميدغلف السعودية	
-	-	-	٨٠	- تحصيل	
-	-	٢٣٨	٢٦٤	- أقساط تأمين مستردة	
-	-	٧٧,١٥٩	٨٤,٧٣٧	- دفع رسوم خدمات إدارية لطرف ثالث	
-	-	-	٨٤	- ٥٪ رسوم خدمة مدفوعة بالنيابة عن ميدغلف السعودية	
٢٧,٩٧٠	٤٠,٥٨٩	-	-	- رصيد مستحق في نهاية الفترة	
-	-	٧٨	-	- ٥٪ رسوم خدمة مدفوعة بالنيابة عن ميدغلف السعودية	ميد فيزا الأردن (تابعة)
-	-	-	٢٠٩	- دفعة لشركة تابعة	
٢٠٩	-	-	-	- الرصيد في نهاية الفترة	
٢٨,١٧٩	٤٠,٥٨٩				

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الرصيد كما في		مبالغ المعاملات لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في		طبيعة المعاملات	أطراف ذوي علاقة أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)		
٩,٨٧٣	٥٢٣	٧,٤٥٧	٩,٣٥٠	- حسابات جارية وودائع لأجل	البنك السعودي للاستثمار (مساهم مؤسس)
١٠٧,٣٨٢	١٠٧,٧٥٧	-	٣٧٥	- وديعة نظامية (إيضاح ١١-أ)	
-	-	١,٠٧٣	-	- دخل عمولة على ودائع لأجل والودائع النظامية	
-	-	٣,٨٥٨	٤,٣٦٣	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	
(١,٣٢٤)	(٦٦٤)	-	-	- أقساط تأمين مستردة	
-	-	١,٦٠٤	١,٥٩٩	- مطالبات متكبدة	
١	(٣٦١)	-	-	- مطالبات قيد التسوية مستحقة/ مستردة	
٥٥,١٣٥	٥٥,١٦٣	١,٢٩٨	٢٨	- اتفاقية محفظة تقديرية (إيضاح ١١-ب)	الاستثمار كإيصال (شركة تابعة للبنك السعودي للاستثمار) - مساهمون مؤسسون
١٠,٤٠٥	٩,٢٧٢	٨٩١	١,١٣٣	- صندوق الأسهم الخليجية	
-	-	-	٢٢٨	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة	
-	(١٤)	-	-	- أقساط تأمين مستردة	
١٩	-	١٢,١٧٥	١٩	- حسابات جارية وودائع لأجل	بنك الاعتماد الوطني (ملكية مشتركة ومدرء)
-	-	٢٧٨	-	- دخل عمولات على ودائع لأجل	
-	-	٣٥٥	٥٠٦	- إجمالي الأقساط المكتبة	مطاعم الحلول المبتكرة (إدارة مشتركة)
-	-	١٤٩	١٨٩	- مطالبات متكبدة	
١٦	٢	-	-	- ذمم أقساط تأمين مدينة	
-	١٥٩	-	٢,٢٤٦	- مطالبة طبية الأردن/ رصيد	ميدي فيزا السعودية (شركة تابعة)
-	-	-	٤,٣٥١	- مطالبة طبية لبنان/ رصيد	
(١٧٧)	١٩	-	٣٢٨	- مطالبة طبية مصر/ رصيد	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الرصيد كما في		مبالغ المعاملات لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في		طبيعة المعاملات		أطراف ذوي علاقة أخرى	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)				
٧,٥٠٠	-	-	٧,٥٠٠	-	الاستثمار في الصكوك/ سداد	أوركس السعودية (مساهمين في الشركة الأم)	
-	-	١٩٨	١٨٥	-	دخل من الصكوك		
-	-	٢٦,٠٣٨	٣٠,٦٤٤	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		
١,٨١٠	٢,٦٥٧	-	-	-	ذمم أقساط تأمين مدينة		
-	-	١٧,٩٨٩	٢٢,٧٧٧	-	مطالبات متكيدة		
١٢	(٢٢٠)	-	-	-	مطالبات قيد التسوية مستحقة/ مستردة		
-	-	١٠,٠٩٤	١٣,٩٧٤	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	مجموعة شركات سفاري (إدارة مشتركة)	
(٥٦٠)	١,١٢٦	-	-	-	ذمم أقساط تأمين مستردة/مدينة		
-	-	١٤,٥١٤	١٢,٨٤٢	-	مطالبات متكيدة		
(١١٨)	(٧٨٥)	-	-	-	مطالبات مستحقة		
-	-	٢٢٩	-	-	رسوم أتعاب إدارة مطالبات طبية مدفوعة	برلم هيلث (شركة تابعة)	
-	-	-	١٧٧	-	دفعة لشركة تابعة		
(١٧٧)	-	-	-	-	رسوم أتعاب إدارة مطالبات طبية مستحقة		
-	-	٤٦	٤٩	-	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	شركة خالد الشفري للمقاولات (إدارة مشتركة)	
٨٧	١١٩	-	-	-	ذمم أقساط تأمين مدينة		
-	-	٢٧١	٤٨	-	مطالبات متكيدة		
-	-	٤٩	٥١	-	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	خالد الشفري (وثائق مركبات فردية)	
١,١٢٧	٨٣١	-	-	-	ذمم أقساط تأمين مدينة		
-	-	١٧	٤٣	-	مطالبات متكيدة		
٦	١١	-	-	-	مطالبات قيد التسوية		
-	-	١٤٨	١٥٢	-	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	مؤسسة الجساما (إدارة مشتركة)	
-	٤	-	-	-	ذمم أقساط تأمين مدينة		
-	-	٤٥	٤٠٩	-	مطالبات متكيدة		
(٨)	(٨)	-	-	-	مطالبات قيد التسوية		

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الرصيد كما في		مبالغ المعاملات لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في		طبيعة المعاملات	اطراف ذوي علاقة اخرى
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)		
-	-	٤٤٦,٠٩٢	٣,٦١٠	- أقساط مسندة	ميدغلف (ش.م.ب) (الشركة الأم)
-	-	٤٣٠,٦٨٤	٢٦٨,٧٢٨	- مطالبات مستردة	
-	-	٤٤,٦٠٩	٣٦١	- دخل عمولة إعادة تأمين	
٤٠,٤١٤	٣٠٥,٨٩٢	-	-	- ذمم (دائنة)/ مدينة	اديسون برادلي أوفرسيز (شركة تابعة)
-	-	١,٤١٧	٦١	- أقساط إعادة التأمين المسندة	
٣٩,٣٤٢	٥٤,٥٢٧	١٢,٧٩١	١٥,٢٢٧	- ذمم إعادة تأمين مستردة	
-	-	-	١٤,٠٠٠	- تحصيل	
٢,٦٩١	٢,٦٩٢	-	٢	- استحقاق مطالبات إعادة تأمين مستردة	اديسون برادلي العربية القابضة (الامارات) (تابعة)
-	-	١٥١	-	- عمولة وسيط إعادة تأمين	
-	-	-	١٠	- إلغاء عمولة	
(٣١)	(٣١)	-	-	- رصيد مستحق في نهاية الفترة	اس اي اب المحدودة (الامارات) اديسون برادلي العربية (السعودية) (شركة تابعة)
٣,٤٨٧	٣,١٦٤	-	-	- ذمم إعادة تأمين مدينة/ (دائنة)	
١,٤٠٦	١,٤٠٦	-	-	- ذمم أقساط تأمين مدينة	
-	-	٢٥	٢٥	- عمولة وساطة	أديسون برادلي العربية - السعودية - عمولة وساطة (تابعة)
-	-	١٨	-	- مدفوع للشركة التابعة	
-	-	١	-	- دفعة مستلمة من شركة تابعة	
-	-	٣	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتببة لشركة تابعة	
-	-	٥٤٦	٦	- أقساط تأمين مسندة	أديسون برادلي العربية - السعودية - وسيط إعادة تأمين (تابعة)
-	-	١٢,٩٦٤	٣,٨٨٨	- مطالبات إعادة تأمين مستردة	
-	-	٣٨	١,٩٢٠	- دفعة مباشرة لمعيد تأمين	
-	-	١٤	-	- أقساط تأمين مسندة مستردة	
-	-	-	٦,١٤٩	- للمتحصل من الاسترداد	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)		مبالغ المعاملات لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في		الرصيد كما في		طبيعة المعاملات		أطراف ذوي علاقة أخرى	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)				
		٢١	-	-	-			عماد بابان (وثائق مركبات فردية للمدراء)	
		٣	-	-	-				
		٦٥	-	-	-			صالح الصقري (وثائق مركبات فردية للمدراء)	
		-	(٨)	-	-				
		٢٥	-	-	-				
		-	-	-	(٢٢)				

١١- أ الوديعة النظامية تم وضعها في البنك السعودي للاستثمار بمعدل عمولة ٧,٠٪ سنوياً.  
١١- ب اتفاقية محفظة الإدارة التقديرية تم توقيعها في ١١ فبراير ٢٠١١ م وتتضمن مزيج الاستثمارات في الأسهم وأدوات الدين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠,٤٦٠	٢٣,٣٧٥	مزايا قصيرة الأجل
٣٩٤	٢,٤٤٦	مكافآت نحاية الخدمة للموظفين
٢٠,٨٥٤	٢٥,٨٢١	

١٢ - المعلومات القطاعية

تمامياً 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 المدنية، 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 و غير 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)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٢ - المعلومات القطاعية (تمة)

القطاعات التشغيلية

				لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) عمليات التأمين
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي	
٤,٠٠١,٩٣٤	٥٢٤,٤١٦	٦٦٦,٠٤٧	٢,٨١١,٤٧١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٣٥٨,٥١٥	٩٣,٤٨٢	٤٥٨,٤٩٣	٢,٨٠٦,٥٤٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٤٦٧,٣١٣	٩٨,٠٥٧	٥٢٣,٩٦٠	٢,٨٤٥,٢٩٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣,٢٦٨,٧٠٢)	(١٥,١٤٥)	(٦٧٥,٢١٧)	(٢,٥٧٨,٣٤٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٢٧,٣١٧)	(٣٠,٩٥٥)	(٣٤,٠٥٨)	(١٦٢,٣٠٤)	تكاليف أكتاب وثائق التأمين
١١٠,٨٨٠	٥٦,٥٠٥	٣٣,٤٠٥	٢٠,٩٧٠	دخل عمولة إعادة تأمين
٨٢,١٧٤	١٠٨,٤٦٢	(١٥١,٩١٠)	١٢٥,٦٢٢	صافي نتائج الاكتتاب
(٣٩٧,٤٦٩)				مصاريف عمومية وإدارية
٦٦,٠٧٥				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
(٢٤٩,٢٢٠)				عجر عمليات التأمين

				لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) عمليات التأمين
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي	
٤,٤١٥,٩٩٣	٧٥٦,١٠٨	٦٨٥,٩٣٨	٢,٩٧٣,٩٤٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣,١٩٨,٠٤٧	٩٥,٣٣٠	٥٧٤,٧٦٠	٢,٥٢٧,٩٥٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,١٢٧,١٨٧	٩١,١١٧	٤٦٤,٧٥٤	٢,٥٧١,٣١٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,٦٢١,٦٧٣)	(١٩,٠١٤)	(٣٩٨,٠٥٤)	(٢,٢٠٤,٦٠٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٦٢,٦٩١)	(٢٥,٢٢٠)	(٢٧,٤٢٢)	(١١٠,٠٤٩)	تكاليف أكتاب وثائق التأمين
٧٨,٥٩٣	٤٤,١٢٠	١٠,٤٧٣	٢٤,٠٠٠	دخل عمولة إعادة تأمين
٤٢١,٤١٦	٩١,٠٠٣	٤٩,٧٥١	٢٨٠,٦٦٢	صافي نتائج الاكتتاب
(٢٩٠,٧٢٦)				مصاريف عمومية وإدارية
٧٩,٢٦٣				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
٢٠٩,٩٥٣				فائض عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٢ - المعلومات القطاعية (تمة)

القطاعات التشغيلية (تمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة) عمليات التأمين			
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي
٥٨٣,٤٧٩	١٢٠,٤٥٧	٨٥,٥٤٧	٣٧٧,٤٧٥
٤٤٨,٤٢١	١٤,٩٣٢	٥٧,١٩٦	٣٧٦,٢٩٣
٨٥٧,٧١١	٢٠,٧٥٥	١٢٦,٨٦٧	٧١٠,٠٨٩
(٨٥٣,٠٩٨)	(١,٧١٢)	(٢٠٢,٢٤٥)	(٦٤٩,١٤١)
(٥٧,٦٥٥)	(٥,٦٩٩)	(٧,٧٠٠)	(٤٤,٢٥٦)
١٩,٥٥٢	١٣,٩٠٧	٥,٤٨٧	١٥٨
(٣٣,٤٩٠)	٢٧,٢٥١	(٧٧,٥٩١)	١٦,٨٥٠
(١١٤,٨٢٤)			
٢٢,٤٤٨			
(١٢٥,٨٦٦)			

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
صافي المطالبات المتكبدة  
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين  
دخل عمولة إعادة تأمين  
صافي نتائج الاكتتاب  
مصاريف عمومية وإدارية  
دخل عمليات خاصة وإيرادات أخرى  
عجز عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة) عمليات التأمين			
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي
٨٥٠,٤٣٦	٢٨٧,١٨٥	١٢٤,٠٢٠	٤٣٩,٢٣١
٤٨٨,٧٩٧	١٦,٦٢٤	٩٩,٩٢٦	٣٧٢,٢٤٧
٧٥٣,١٧٦	٢٥,٨٧١	١٢٦,٥٢٤	٦٠٠,٧٨١
(٦٣٠,٩٨٩)	(٣,٠٥٢)	(١٠٢,٣٣١)	(٥٢٥,٦٠٦)
(٤١,٥٨١)	(٧,١٣٧)	(٧,١٩٩)	(٢٧,٢٤٥)
٢٢,٣١٧	٩,٦٣٧	٦,١٧٠	٦,٥١٠
١٠٢,٩٢٣	٢٥,٣١٩	٢٣,١٦٤	٥٤,٤٤٠
(٧٥,٩٢٠)			
٣٠,٤٩٢			
٥٧,٤٩٥			

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
صافي المطالبات المتكبدة  
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين  
دخل عمولة إعادة تأمين  
صافي نتائج الاكتتاب  
مصاريف عمومية وإدارية  
دخل عمليات خاصة وإيرادات أخرى  
فائض عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي	موجودات عمليات التأمين
٧١٣,١٥٨	٦٣٥,٦٣٥	٧٧,٥٢٣	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٧١,٣١٤	٥٥٦,٩٤٦	٨٧,٠١٥	٢٧,٣٥٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٨١,٨٠٧	٢٩,٣٣٢	١٤,٩٥٥	١٣٧,٥٢٠	تكاليف اكتاب موجلة
٢,٨٨١,٢٧٣	-	-	-	موجودات غير موزعة
<u>٤,٤٤٧,٥٥٢</u>				
				مطالبات عمليات التأمين
٢,٠٥٤,٤٤٨	٧٠٤,٧٧٦	٢٥٨,٤٥٠	١,٠٩١,٢٢٢	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٥٦,٣١٥	٤٠,٨١٣	١٥,٥٠٢	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٦٦٤,٧٨٨	٥٨٤,٨٠٣	٢٥٦,٢٠٩	٨٢٣,٧٧٦	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٦٧٢,٠٠١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
<u>٤,٤٤٧,٥٥٢</u>				
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي	موجودات عمليات التأمين
١,٠٣٣,٦٥١	٧٧٢,٦٤٥	٦١,٥٩٨	١٩٩,٤٠٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٥١,٦٧٩	٥٠٨,٠٤٨	٤٣,٧٧٦	٩٩,٨٥٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠٠,٤٨٦	٣١,١٢٢	١٢,٥٠٧	١٥٦,٨٥٧	تكاليف اكتاب موجلة
٢,٤٩١,٥٠٠	-	-	-	موجودات غير موزعة
<u>٤,٣٧٧,٣١٦</u>				
				مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢,٤٨٣,٧٣٩	٨٤٦,٣٦٢	٣٠٧,٩٩٢	١,٣٢٩,٣٨٥	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٧٣,٤٥٨	٤٤,٧٣٦	٨,١١٣	٢٠,٦٠٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٢٧٢,٣٠١	٥٣٥,٢١٤	١١٤,٩٦٦	٦٢٢,١٢١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٥٤٧,٨١٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
<u>٤,٣٧٧,٣١٦</u>				

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(المبالغ بالآلاف 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، 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 الاسهم 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

طبقاً للنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ٢٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يتساوى رصيد هذا الاحتياطي مع رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين. لم يتم عمل أي تحويل للاحتياطي النظامي نظراً لعدم وجود أرباح في عام ٢٠١٥.

١٦- أرقام المقارنة

تم إعادة تويب 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 ٧ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ (١٧ يناير ٢٠١٦ م).