

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

القائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المتراكם الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة عمليات المساهمين الشاملة 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 لمراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
المتحرين
(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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥، والقواعد الأولية لنتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم والدخل والدخل الشامل - عمليات المساهمين لفترتي ثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ذلك التاريخ والقواعد الأولية والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، 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 أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد 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 كل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات مهمة يتّعّن 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 لمعايير 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)



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



خالد أحمد محضر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٨)



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

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٥ يونيو ٣٠ (غير مراجعة)	إيضاح	
١,٢٢٢,٣٠١,١١٧	١,٥٨١,٩٤٥,٢٥٢		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢٨,١٧٨,٥٥٤	٥١,١٧٣,٨٥٩	١١-	إجمالي المطالبات تحت التسوية المطلوب إلى أطراف ذري علاقة
٦٠,٨٧٣,٤٧٩	-		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهرين
١٨٠,٨١٤,٠٥٧	١٠٦,٥٣٧,٨٥٥		ذمم وعمولات دائنة
٧٨,٢٤٥,٢٨٧	٩٠٠,١٥٠,٨٠٦		مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
٨٤,١٣٩,٤٣٦	١٨٧,١١٠,٦٤٩		ذمم معيدي التأمين
١٠٦,٥٩١,١٥١	٩٠٦,٥٩١,١٥١		توزيعات القاض المستحقة
٧٣,٤٥٧,٨٦٧	٦٦,٥٠٤,١٣٣		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٤٨٣,٧٣٩,٠٧٨	٢,٨٩٨,٤٧٧,٦١٢		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٧,١٣١,٨٩٨	٢٧,١٧٢,٧٢٦		احتياطيات مطالبات أخرى
<u>٤,٣٧٥,٤٧١,٩٢٤</u>	<u>٥,١٢٥,٦٦٤,٠٤٣</u>		مجموع مطالبات عمليات التأمين
<u>١,٨٤٤,٣٨٧</u>	<u>٢,٥٠٦,٤٠٩</u>		فائض عمليات التأمين
<u>٤,٣٧٧,٣١٦,٣١١</u>	<u>٥,١٢٨,١٧٤,٤٥٢</u>	١ - ٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
			مجموع مطالبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢,٣٩١,٧٧٧	٥,١٣٣,٩٨٨		مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
١٩,٥٠٦,٦٦٤	٢,٠٣٩,١٣٧		مخصص الزكاة وضرية الدخل
-	٢٠٤,١٥٩,٧٣٥		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
<u>٢١,٨٩٨,٤٠١</u>	<u>٢١١,٣٣٢,٨٦٠</u>		مجموع مطالبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
١٤٦,١٣٤,٩٧٤	١٤٦,١٣٤,٩٧٤	١٥	إحتياطي نظامي
١٩,٩٨٩,٧٠٤	(١٧٠,٨٠٥,٧٩١)		(عجز) / فائض متراكم
<u>٩,٩٤٥,٤٩٤</u>	<u>٢٧,٠٤٠,١٥٨</u>		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
<u>١,١٧٦,٠٧٠,١٧٢</u>	<u>١,٠٠٢,٣٦٩,٣٤١</u>	٨ - ب	
<u>١,١٩٧,٩٦٨,٥٧٣</u>	<u>١,٢١٣,٧٠٢,٢٠١</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٥,٥٧٥,٢٨٤,٨٨٤</u>	<u>٦,٣٤١,٨٧٢,٦٥٣</u>		مجموع مطالبات وحقوق المساهمين
			مجموع المطالبات وفائض عمليات التأمين
			وحقوق المساهمين

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

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		بيان
٢٠١٤ يونيو ٣٠	٢٠١٥ يونيو ٣٠	٢٠١٤ يونيو ٣٠	٢٠١٥ يونيو ٣٠	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة بحصص: أقساط إعادة التأمين المسندة
٢,٤٨٢,٤٨٩,٢٩٤	٢,٦٦٤,٤١٩,٧٧٣	١,٣١٨,٨٩٤,٠٠٤	١,١٤٨,٩٦٠,١٨٢	
(٦٣٩,٢٤٣,٩٠٢) (٨,٨٢٣,٠٣٣)	(٣٨٥,٩٧٥,٢٦٠) (٥,٥٢٥,٢٨٣)	(٣٨١,٣٥٠,٥٠٨) (٤,٩٥٧,٠٧٦)	(١٧٢,٥٦٩,٧٥٥) (٢,٧٦٢,٧٩١)	
١,٨٣٤,٤٢٢,٣٥٩	٢,٢٧٢,٩١٩,١٣٠	٩٣٢,٥٨٦,٤٢٠	٩٧٣,٣٢٧,٧٣٦	أقساط تأمين فاصل الحسارة صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٧,٥٠٢,٦٠٢) ١,٦٢٢,٩١٩,٧٥٧	(٥٦١,٨٤٤,٥٩٧) ١,٧١١,٧٧٤,٥٣٣	(١١٠,٣٠٨,٧٩٣) ٨٢٢,٢٧٧,٦٢٧	(٩١,٠٥١,٠٤٢) ٨٨٢,٢٧٦,٦٩٤	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١,٥٢٩,٦٨٩,٦٧٩)	(١,٨٣٥,٠٤٩,٦٠٣)	(٨٥٦,٧١٦,٧٩٢)	(٩٣٤,٧٠٩,٧١٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٣١٣,٠٩٥,٢٤٤	٤٠٣,٢٥٠,٥٢٦	١٧٣,٢٣١,٨٤٩	١٨٦,٨٩٧,٠٤١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٤٧,٩٩٤,٤٣١)	(٢٣٨,١٥٥,٢٦٧)	(٥,٣٧٣,٧٦٧)	(١٣٦,٤١٨,٠٣٠)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٥,٩١٧,٨٥٧)	(٢٠,٠٤٠,٨٢٨)	(١٦,٠٦٢,١٤١)	(١٤,١٠٨,٧٥٧)	التغير في احتياطات مطالبات الأخرى
(١,٣٨٠,٥٠٦,٧٢٢)	(١,٦٨٩,٩٩٥,١٧٢)	(٧٠٤,٩٢٠,٨٥١)	(٨٩٨,٣٣٩,٤٦٣)	صافي المطالبات المتذبذبة
(٧٧,٥٥٢,٧٢٥)	(١١١,٠٨٨,٠٠٥)	(٣٦,٢٥٧,٦٩٨)	(٥٩,٣٩٣,٨٢٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٤٤,٦٢٩,٧٠٦	٦٦,٤٨٧,١٤٢	٢٥,٣٩٦,١٢٣	١٣,٧١٤,٨٥٦	دخل عمولة إعادة تأمين
٢١٣,٥٠٠,١٥	(٢٣,٥٢١,٥٠٢)	١٠٦,٠٩٥,٢٠١	(٦١,٧٤١,٧٤١)	صافي نتائج الأكتاب
(١٣٩,٠٠٩,٦٧٧)	(١٨٤,٢٨٧,٦٨٢)	(٦٦,٠٨٥,٥٩٢)	(٨٨,٠٨٦,٣٧١)	مصاريف عمومية وإدارية
٤,٧٥٠,٩٠٢	٢,٦٠٠,٢٨٣	١,٧٢٨,١١٨	١,٢٤٣,٩٦٦	دخل عمولات خاصة
٣٠,٩٥٧,٣٦٧	٢٩,٣٧٧,١٤٤	١٤,١٧٤,٠٥٤	١٢,٨٧٩,١٤٧	إيرادات أخرى
١١٠,١٩٨,٦٠٧	(١٧٥,٨٣١,٧٥٧)	٥٥,٩١١,٧٨١	(١٣٥,٧٠٥,٢٩٩)	(محض) / فائض عمليات التأمين
(٩٩,١٧٨,٧٤٦)	١٧٥,٨٣١,٧٥٧	(٥٠,٣٢٠,٦٠٣)	١٣٥,٧٠٥,٢٩٩	حصة المساهمين من (عجز) / فائض عمليات التأمين
١١,١٩,٨٦١	-	٥,٥٩١,١٧٨	-	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

٢

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 عمليات المساهمين الشاملة الأولية
(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		صافي (خسارة)/ربح الفترة
٢٠١٤ ٣٠ يونيو	٢٠١٥ ٣٠ يونيو	٢٠١٤ ٣٠ يونيو	٢٠١٥ ٣٠ يونيو	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٠٢,٧٦٢,٢٤٠	(١٨٧,٣٠٧,٣٥٦)	٥١,٩٥٠,٦٥٨	(١٣٤,٩٤٨,٥٠٦)	

(خسارة)/دخل شامل آخر:

البنود التي لن يعاد تضمينها إلى قائمة
الدخل الأولية في الفترة اللاحقة

الزكاة وضريبة الدخل
(١٣,٠٧٢,٥٨٤)

بمقدار أو يمكن إعادة تضمينها في
قائمة الدخل الأولية في الفترة
اللاحقة

استثمارات متاحة للبيع
٦,٨٣٨,٠٥٦

صافي التغير في القيم العادلة
خسارة محولة إلى قائمة

الدخل الأولية
(١,٠٢١,١١٥)

دخل شامل آخر خلال الفترة

إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل
٥,٨١٦,٩٤١

للفترة

للفترة
٩٥,٥٣,٥٩٧

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

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(المبلغ بالريال السعودي)

المجموع	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	عجز متراكم	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
١,١٧٦,٠٧٠,١٧٢	٩,٩٤٥,٤٩٤	١٩,٩٨٩,٧٠٤	١٤٦,١٣٤,٩٧٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)
(١٨٧,٣٠٧,٣٥٦)	-	(١٨٧,٣٠٧,٣٥٦)	-	-	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة
(٣,٤٨٨,١٣٩)	-	(٣,٤٨٨,١٣٩)	-	-	صافي خسارة الفترة
١٧,٠٩٤,٦٦٤	١٧,٠٩٤,٦٦٤	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
١,٠٠٢,٣٦٩,٣٤١	٢٧,٠٤٠,١٥٨	(١٧٠,٨٠٥,٧٩١)	١٤٦,١٣٤,٩٧٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي التغير في القيم العادلة ٢٠١٥ يونيو (غير مراجعة)
٩٩٥,٩٣٣,٦٦٦	١٦,٢٥٤,٠٤٩	(١٥٩,٦٩٤,٧٥٢)	١٣٩,٣٧٤,٣٦٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مراجعة)
١٠٢,٧٦٢,٢٤٠	-	١٠٢,٧٦٢,٢٤٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٣,٠٧٢,٥٨٤)	-	(١٣,٠٧٢,٥٨٤)	-	-	صافي دخل الفترة
٥,٨١٦,٩٤١	٥,٨١٦,٩٤١	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
١,٠٩١,٤٤٠,٢٦٣	٢٢,٠٧٠,٩٩٠	(٧٠,٠٠٥,٠٩٦)	١٣٩,٣٧٤,٣٦٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	النوع في القيم العادلة ٢٠١٤ يونيو (غير مراجعة)

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

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٤ يونيو ٣٠ (غير مراجعة)	٢٠١٥ يونيو ٣٠ (غير مراجعة)	إيضاح
١٠٢,٧٦٢,٢٤٠	(١٨٧,٣٠٧,٣٥٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي (خسارة)/دخل الفترة
(٤,٧٥٨,٩٤٩)	(٣,٤٧٥,٢٤٢)	التعديلات على: دخل عمولات خاصة
(١,٥٩٨,١٧٧)	(٨٢٨,٣٤٧)	دخل من توزيعات أرباح على الاستثمار المتاحة للبيع
١,٠٢١,١١٥	(٧١٢,٩٢٠)	أرباح حقيقة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
-	(٢,٧٢٣,٢٧١)	دخل من الاستثمار في شركة زميلة
-	١٣,٧٥١,٤٣٢	خسائر الانخفاض في استثمار متاح للبيع
<u>٩٧,٤٢٦,٢٢٩</u>	<u>(١٨١,٢٥٩,٧٠٤)</u>	التدفقات النقدية من العمليات التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
<u>(٣١٧,٩٤٢,٩٥٤)</u>	<u>٢٥٦,٠٣٣,٢١٤</u>	مبالغ مستحقة من/(إلى) عمليات التأمين، صافي
<u>١,٣٢٣,٧٩٠</u>	<u>(٣٩٩,١٤٣)</u>	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
<u>-</u>	<u>(٢٠,٩٥٥,٦٢٥)</u>	ركاوة وضريبة دخل مدفوعة
<u>٣٦٥,٠٠٠</u>	<u>٢,٧٤٢,٢١١</u>	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>-</u>	<u>(٣٧٤,٨٠٨)</u>	الفائدة على الوديعة النظامية
<u>(٢١٨,٨٤٧,٩٣٥)</u>	<u>٦٤,٧٥٠,١٤٥</u>	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
<u>١٢٠,١٣٣,٧٠٦</u>	<u>(١٦١,١٧٥,٤٢١)</u>	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
<u>(٤٨,٦٠٣,٣٨٦)</u>	<u>٣,٢٨٤,٩١٩</u>	ودائع لأجل
<u>٢٦,٢٥٩,٣٢٠</u>	<u>-</u>	شراء استثمارات متاحة للبيع
<u>٤,٧٥٨,٩٤٩</u>	<u>٣,٤٧٥,٢٤٢</u>	المتحصل من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
<u>١,٥٩٨,١٧٧</u>	<u>٨٢٨,٣٤٧</u>	دخل عمولات خاصة
<u>١٠٤,١٤٦,٧٦٦</u>	<u>(١٥٣,٥٨٦,٩١٣)</u>	دخل من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع
<u>(١١٤,٧٠١,١٧٩)</u>	<u>(٨٨,٨٣٦,٧٦٨)</u>	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
<u>٣٢٢,١٠٢,٧١٩</u>	<u>٢٤١,٦١٨,٧٨٦</u>	النص في النقدية وشبه النقدية
<u>٢٠٧,٤٠١,٥٥٠</u>	<u>١٥٢,٧٨٢,٠١٨</u>	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
<u>٥,٨١٦,٩٤١</u>	<u>١٧,٠٩٤,٦٦٤</u>	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
<u>معاملات غير نقدية:</u>		
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية للأولية الموجبة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠١٥ يونيو ٣٠

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٢٣١٩٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ أبريل 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 ٦ 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 الالتزام

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة 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 ٩٪ المتبقية لمساهي الشركة وفقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

بلغ عجز عمليات التأمين للشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ١٧٥,٨٣١,٧٥٧ ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٤: فائض مبلغ ٢٠١٤ ١١٠,١٩٨,٦٠٧ ريال سعودي). وبناءً على ذلك لم يتم التحويل من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين تم تحويلها إلى عمليات المساهمين وباللغ ٩٩,١٧٨,٧٤٦ ريال سعودي مبقياً على فائض مستحق الدفع لحملة وثائق التأمين مبلغ ١١,٠١٩,٨٦١ ريال سعودي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠١٥ يونيو ٣٠

٢ - أسس الإعداد (تمة)

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويفات (بما في ذلك التسويفات 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 و مجلس 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.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير

تفق 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، 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 وتنطبق على البرامج المحددة المزايا التي تشمل اشتراكات الموظفين وأو الأطراف الأخرى. توفر هذه التعديلات اعفاء من المتطلبات المقترنة في تعديلات عام ٢٠١١ م (شروط استيفاء معايير معينة) لاشتراكات الموظفين/الأطراف الأخرى المعنية لفترات الخدمة ضمن نموذج برنامج المزايا أو بطريقة القسط الثابت. تتح التعديلات الحالية خياراً (حسب الظروف) للحد من تكلفة الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة المعنية.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠١٥ يونيو

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تممة)

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

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

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

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

تم تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ لتوضيح قياس الدمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل وغير الحملة بفوائد بقيمتها المفوتة دون خصم إذا كان أثر الخصم غير جوهرياً. كما تم تعديله لتوضيح أن الاستثناء المتعلق بالمحفظة يطبق فعلياً على العقود ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولي 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" و"معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة": توضح التعديلات متطلبات نموذج إعادة التقييم، كما توضح أن تعديل الاحلاك المتراكם (الإطفاء) ليس ملائماً في كل الأحوال للتغير 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 بتقليم خدمات الإدارة الرئيسية العليا للمنشأة التي يتم التقرير عنها سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "الاستثمارات العقارية": تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ ليوضح أنه يتبع 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠١٥ يونيو

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تممة)

تعديلات 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 تحديدها أو أصل غير ملموس لها و المطلوب الإفصاح عنه فقط عند تحقيق أو عكس خسائر الانخفاض في القيمة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ينطبق من ١ يناير ٢٠١٤؛ أضافت استثناء محدود لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلق والتي تسمح باستمرارية التحوط عندما يكون حق النتيجة غير المتوقعة في مستندات التحوط الأصلي شرط معنية.

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية يظهر معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (الصادر) المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من ان تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة 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 اللازم لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ واصحات 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 والتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩) بحيث يتم التعديل على معيار التقارير المالية الدولية ليشمل التموزج 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 الزامي للسنوات التي ستنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠١٥ يونيو ٣٠

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:

طبيعة المعاملات	أطراف ذوي علاقة	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
الرصيد كما في	بالبيانات السعودية	
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م	٣٠ يونيو ٢٠١٥ م	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م
-	-	١,٣٤٨,٩٦٠
-	-	٥٧١,٤٥٠
٢٢,٨٧٩,١٨٩	٢٣,٨٧٩,١٨٩	-
-	-	١٨,١٤٤
-	-	٩٨٠,٨١٩
-	-	-
-	-	٢,٧٨٦
٢٤,٢٩٧,٠٤٢	٢٤,٢٨٧,١٤٧	١٣,٨٤٠
٥٧,٧٩٧	٥٧,٧٩٧	-
٢٥,٢٤٨	٢٥,٢٤٨	-
-	-	٣,٥٠٠
-	-	٢٥٣,٦٢٥
-	-	٢٥٩,٥٢٤
-	-	١,٧٩٦,٤٠٦
١,٠٧٤,٦١٦	-	-

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠١٥ يونيو ٣٠

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

أطراف ذوي علاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في	الرصيد كما في	بالريالات السعودية
مطلوب من أطراف ذوي علاقة (تتمة)		٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)
شركة السامية التجارية (تابعة)	- عمولات - مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة التابعة	٢٤,٦٦٤,٢٦٠	-	-
موشن السعودية (تابعة) (تحت التصفية) أديسون برادلي العربية - السعودية (تابعة)	- إيجالي أقساط تأمين مكتبة - دفع عمولة - أقساط تأمين مستردة - مطالبات للشركة التابعة - مطالبات مدفوعة - رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة - رصيد مستحق من نهاية الفترة/ السنة - مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة التابعة - أقساط تأمين لموظفي الشركة التابعة - أقساط تأمين مستردة - رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة	١,٤٤٨,٢٠٦ ٧١١,٤٩٩ ٢٣,٥١٧,٢٢٧ ٢٣,٥٨٧ ١١٠,٠٧٩ ١١٠,٠٧٩	٢٠,٨٠٠	٤٢٨,٣٥١ ١٠,٩٢٤,٤٧٤ ٤٤٩,١٥٠ ١٠,٩٢٤,٤٧٤
		٢,٩٩٤,١٤١ ٥١,٩٨٠ ٢,٥٧٦	-	١٣,٠٦٤,٨٧٤ ٧٢,٧٥١,٥٩١
		٧٢,٦٨٧,٨٧٩		

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠١٥ يونيو ٣٠

-١١-

المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تممة)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة)		مبالغ المعاملات لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراجعة)		طبيعة المعاملات		اطراف ذات علاقة أخرى
ياباليات السعودية		٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراجعة)			
١٨,٩٧٤	-	٩٢,٤٦٤	١٨,٩٧٤	- حسابات جارية وودائع لأجل	-	بنك الأعتماد الوطني (ملكية مشتركة ومدراه)
-	-	٦٩,٢٤١	-	- دخل عمولات على ودائع لأجل	-	اوريكس السعودية (مساهمين في الشركة الأم)
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٩٨,١٨٠	- الاستئجار في الصكوك	- دخل من الصكوك	مطاعم الحلول المتكرة (ادارة مشتركة)
-	-	٢٢,٣٩٩,٧٩٩	٩٣,٧٤٨	- اجمالي أقساط تأمين مكتبة	- اجمالي أقساط تأمين مدينة	ميدي فيزا السعودية (شركة تابعة)
١,٨٠٩,٧٠٣	٢,٨٩٢,٩٢٠	-	٢٧,٣٢٠,٣٥٨	- ذمم مطالبات متکدة	- مطالبات قيد التسوية مستحقة/مسترددة	مجموعة شركات سفاري (ادارة مشتركة)
-	-	٨,٨٣٢,٨٥٣	١٠,٠٤٥,٧٠٠	- اجمالي أقساط تأمين مدينة (تعديل)	- اجمالي أقساط تأمين مكتبة	شركة خالد الشري للمقاولات (ادارة مشتركة)
١١,٦١١	٩٥,٤٩١	-	-	- ذمم اتعاب إدارة المطالبات الطيبة المنفوعة	- اتعاب إدارة المطالبات الطيبة المنفوعة	خالد الشري (وثائق مركبات فردية)
١٦,٤٤٥	١,٧٨٧	-	-	- مدفوعات إلى ميدي فيزا السعودية	- مدفوعات إلى ميدي فيزا السعودية	
-	-	-	٩٧,٧٣٨	- اتعاب إدارة المطالبات الطيبة المستحقة	- اتعاب إدارة المطالبات الطيبة المستحقة	
(١٧٧,٣٣٥)	-	-	٢٧٥,٠٧٣	- اجمالي أقساط تأمين مكتبة	-	
-	-	١٠,١٠١,٥١٣	١٣,٠٧٠,٦٢٧	- ذمم أقساط تأمين مكتبة/مدينة	-	
(٥٥٩,٦٤٤)	١٠,٨٧٢,٠٤١	-	-	- مطالبات متکدة	-	
-	-	٢,٢٢١,٥٥٢	٦,١٦٦,٩٢٨	- مطالبات مستحقة	-	
(١١٧,٧٧٧)	(٣٤٦,٠١٢)	-	-	- اجمالي أقساط تأمين مكتبة	-	
-	-	٥٩,١٥٨	٢٣,١٠٦	- ذمم أقساط تأمين مدينة	-	
٨٧,٢٦٦	٩٠,٣٧٢	-	-	- مطالبات متکدة	-	
-	-	١٤,٧٥٦	٢٥,٢٦٠	- مطالبات قيد التسوية	-	
٢٥٠	١,٣٠١	-	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة	-	
-	-	-	١٢,٠٨٦	- ذمم أقساط تأمين مدينة	-	
١,١٣٧,١٩٩	٩٢٥,٣٨٤	-	-	- مطالبات متکدة	-	
-	-	-	٢,٠٣٠	- مطالبات قيد التسوية	-	
٥,٩٨٠	٥,٩٨٠	-	-	-	-	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠١٥ يونيو ٣٠

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

بيانات المعاملات في الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في				طبيعة المعاملات	أطراف ذات علاقة أخرى
٣٠ يونيو ٢٠١٤م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراجعة)		
-	-	١٤٦,٢٦٧	١٤٨,١٦٩	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	مؤسسة الحسامة (إدارة مشتركة)
-	-	١,٨٣٢	٣٠٧,٦٢٠	- مطالبات متکدة	
(٨,٠٦١)	(٨,٠٦١)	-	-	- مطالبات قيد التسوية	
-	-	٢٥٩,٧٧١,٣٢٢	٣,٠٥٣,٠١٨	- أقساط إعادة تأمين مستدنة (قيد التصفية)	ميدغلف ش.م.ب (الشركة الأم)
-	-	١٩٧,٤٢٥,٨٧٠	١٧٢,٩٨١,٢٩٠	- مطالبات مسترددة (قيد التصفية)	
-	-	٢٦,٩١٠,٦٣٢	٣٠٥,٣٠٢	- دخل عمولة إعادة تأمين (قيد التصفية)	
٤٠,٤١٣,٧٠٠	٢١٠,٦٤٧,٢٧٤	-	-	- ذمم مدينة/دائنة	
-	-	٩٦,٨٧٣	٦٠,٥٥٤	- أقساط إعادة التأمين المسددة	اديسون برادلي أوفرسيز (شركة تابعة)
٣٩,٣٤١,٠٥٩	٥٤,٥٢٧,٥٢٤	١,٤٢٨,٧٧٠	١٥,٢٣٦,٦٥٢	- مطالبات إعادة تأمين مسترددة	اديسون برادلي العربية القابضة (الإمارات) (تابعة)
٢,٦٩٠,٥٣٨	٢,٦٩٢,٣٢٠	-	١,٧٨٢	- مطالبات إعادة تأمين مسترددة	اس أي بي (الإمارات) (شركة تابعة)
(٣١,٤٧٢)	(٣١,٤٧٢)	-	-	- رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة	اديسون برادلي العربية - السعودية - عمولة وساطة (تابعة)
-	-	١٤,٥٥٣	-	- عمولة وكيل	اديسون برادلي العربية - السعودية - وسيط إعادة تأمين (تابعة)
-	-	٢٠,١٧٩	-	- مدفوعات إلى شركة تابعة	
-	-	٢٩٧,٠٥٦	٥,٥٩٥	- أقساط إعادة تأمين مستدنة (قيد التصفية)	
-	-	٧,٧٨٩,٥٨٦	٣٤٦,٨٩٧	- مطالبات إعادة تأمين مسترددة (قيد التصفية)	
-	-	١,٩١٩,٧٩٤	-	- دفقات مباشرة إلى معيدي التأمين	اديسون برادلي العربية (السعودية) (شركة تابعة)
-	-	-	٦,١٤٥,٢١٧	- ما تم تحصيله من التأمينات المسترددة	عماد بابان (وثائق مركبات فردية للمدراء)
٣,٤٨٧,٢٦٨	(٣٧٧,١٤٣)	-	-	- ذمم إعادة تأمين مدينة/دائنة	
١,٤٠٥,٨٤٨	١,٤٠٥,٨٤٨	-	-	- ذمم أقساط تأمين مدينة	
-	-	٢١,١٧٥	١٨,٦٨١	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥

- ١١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (شحة)

اطراف ذوي علاقة	طبيعة المعاملات	بالريالات السعودية	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	الرصيد كما في
		٣٠ يونيو ٢٠١٥ م	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
صالح الصقرى (وثائق مركبات فردية للملاء)	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	٥٤,٥٥	١٤٩,٣٢٦	-
	- ذمم أقساط تأمين مدينة	-	-	٧٠,٧٥٩
	- مطالبات متکبدة	٢١,٨٤٣	٥,٩١٤	-
	- مطالبات قيد التسوية	-	-	(٢١,٨٣٤)

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

مزايا قصيرة الأجل	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م	٣٠ يونيو ٢٠١٥ م
		ريال سعودي	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
		٦,٢٨٣,٤٨٠	١٦,٧٧٨,٤٣٢	
		١٨٥,٣٩٧	١,٧٦٣,٣٥٥	
		٦,٤٦٨,٨٧٧	١٨,٥٤١,٧٨٧	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠١٥ يونيو

١٢ - المعلومات القطاعية

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠١٥ يونيو ٣٠

- ١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع	التأمين الصحي	المركيات	الأخرى	باليارات السعودية	للمدة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)
٤,٦٦٤,٤١٩,٧٧٣	٤٣٩,٩٦٠,٣٤٥	٤٢٥,٨٧٦,٦١١	٥٤,٣١٣,٧٠٣	٢,٢٧٢,٩١٩,١٢٠	إجمالي أقساط التأمين المكتبة
٤,٢٧٢,٩١٩,١٢٠	١,٩١٨,٥٨٢,٨١٧	١,٩١٥,٥٢٩,٨٠٠	٣٠٣,٠٧٥,٦٢٧	٥٤,٣١٣,٧٠٣	صافي أقساط التأمين المكتبة
١,٧١١,٠٧٤,٥٣٣	١,٣٨٠,٩٩٤,٤٤٥	٢٨٢,٤٣٥,٩١١	٤٧,٦٤٤,١٩٧	(٤,٦٦٤,٤١٩,٧٧٣)	صافي أقساط التأمين المكتبة
(١,٦٨٩,٩٩٥,١٧٢)	(١,٣٢٩,١٥٣,٥٥٣)	(٣٥١,٩٠٠,٥٠٢)	(٨,٩٤١,٦١٧)	(١,٦٨٩,٩٩٥,١٧٢)	صافي المطالبات المتقدمة
(١١١,٠٨٨,٠٠٥)	(٧٤,٩٨٩,٥٩٩)	(١٩,٧٤٦,٩٣٣)	(١٦,٣٥١,٤٧٣)	(١١١,٠٨٨,٠٠٥)	تكليف اكتاب وثائق التأمين
٦٦,٤٨٧,١٤٢	٢٠,٩٠٥,٥٩٦	١٨,٤٧٨,٩١٠	٢٧,١٠٢,٦٣٦	٤٩,٤٥٢,٧٤٣	دخل عمولة إعادة تأمين
(٢٣,٥٢١,٥٠٢)	(٢,٢٤٢,٦٣١)	(٧٠,٧٣٢,٦١٤)	(٧٠,٧٣٢,٦١٤)	(٤٩,٤٥٢,٧٤٣)	صافي نتائج الافتتاح
(١٨٤,٢٨٧,٦٨٢)					مصاريف عمومية وإدارية
					دخل عمولات خاصة
٣١,٩٧٧,٤٢٧					ولبرادات أخرى
(١٧٥,٨٣١,٧٥٧)					عجز عمليات التأمين

باليارات السعودية

المجموع	التأمين الصحي	المركيات	الأخرى	المجموع	للمدة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)
٢,٤٨٢,٤٨٩,٢٩٤	١,٧٣١,٥٤٢,١٤٤	٣٥٨,٩٣٩,٦٦٩	٣٩٢,٠٠٧,٤٨١	٢,٤٨٢,٤٨٩,٢٩٤	إجمالي أقساط التأمين المكتبة
١,٨٣٤,٤٢٢,٣٥٩	١,٤٧١,٨١٠,٨٢٢	٢٩٣,٣٧٣,٩٢٥	٦٩,٢٣٧,٦١٢	١,٨٣٤,٤٢٢,٣٥٩	صافي أقساط التأمين المكتبة
١,٦٢٦,٩١٩,٧٥٧	١,٣٩٠,٨٢٢,٩٧٨	١٩٢,٣٠٦,١١٢	٤٣,٦٩٠,٦٦٧	١,٦٢٦,٩١٩,٧٥٧	صافي أقساط التأمين المكتبة
(١,٣٨٠,٥٠٦,٧٢٣)	(١,١٨٨,٠٦٣,٣٥٨)	(١٨١,٦٣٦,٦٣٧)	(١٠,٨٠٦,٧٢٨)	(١,٣٨٠,٥٠٦,٧٢٣)	صافي المطالبات المتقدمة
(٧٧,٥٥٢,٧٢٥)	(٥٨,٦٧٠,٩٢٦)	(١٢,٥١١,٨٢٨)	(٦,٣٣٩,٩٧١)	(٧٧,٥٥٢,٧٢٥)	تكليف اكتاب وثائق التأمين
٤٤,٦٣٩,٧٠٦	١٥,٥٨٣,٨٧٩	١٠,٧٥٥,٦٧٩	١٨,٣٠٠,١٤٨	٤٤,٦٣٩,٧٠٦	دخل عمولة إعادة تأمين
٢١٢,٥٠٠,٠١٥	١٥٩,٦٧٢,٥٧٣	٨,٩١٢,٣٢٦	٤٤,٩١٤,١١٦	٢١٢,٥٠٠,٠١٥	صافي نتائج الافتتاح
(١٣٩,٠٠٩,٦٧٧)				(١٣٩,٠٠٩,٦٧٧)	مصاريف عمومية وإدارية
					دخل عمولات خاصة
٣٥,٧٠٨,٢٦٩					ولبرادات أخرى
١١٠,١٩٨,٦٠٧					فالض عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠١٥ يونيو ٣٠

١٢ - المعلومات القطاعية (تممة)

القطاعات التشغيلية (تممة)

بالريالات السعودية				للفترة الثالثة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ يونيو ٣٠ (غير مراجعة)
المجموع	الأخرى	المركيات	التأمين الصحي	
<u>١,١٤٨,٦٦٠,١٨٢</u>	<u>١٣٩,٣٩١,٤٦٤</u>	<u>١٥١,١٩٢,٨٧٨</u>	<u>٨٥٨,٠٧٤,٨٤٠</u>	إنجاز أقساط التأمين المكتبة
<u>٩٧٣,٣٢٧,٧٣٦</u>	<u>١٥,٩٢٥,٤٧٧</u>	<u>٩٩,٧٥٦,١٩٢</u>	<u>٨٥٧,٦٤٦,٠٦٧</u>	صافي أقساط التأمين المكتبة
<u>٨٨٢,٢٧٦,٦٩٤</u>	<u>٢٢,١٣٨,٦٠٠</u>	<u>١٣٩,٢٩٤,٧٥٤</u>	<u>٧١٩,٨٤٣,٣٤٠</u>	صافي أقساط التأمين المكتبة
<u>(٨٩٨,٣٣٩,٤٦٣)</u>	<u>(٢,٧٧٢,١١٧)</u>	<u>(١٩٨,١٠٥,٠٩٨)</u>	<u>(٦٩٧,٤٦٢,٢٤٨)</u>	صافي المطالبات المكتسبة
<u>(٥٩,٣٩٣,٨٢٨)</u>	<u>(٧,٨٦٥,١٤٧)</u>	<u>(١٣,٢٨٩,٠٥١)</u>	<u>(٣٨,٢٣٩,٦٣٠)</u>	تكاليف إكتساب وثائق التأمين
<u>١٣,٧١٤,٨٥٦</u>	<u>١١,٨٨١,٨٣٣</u>	<u>١,٦٦٢,٨٤٣</u>	<u>١٧٤,١٨٠</u>	دخل عمولة إعادة تأمين
<u>(٦١,٧٤١,٧٤١)</u>	<u>٢٤,٣٨٣,١٦٩</u>	<u>(٧٠,٤٣٦,٥٥٢)</u>	<u>(١٥,٦٨٨,٣٥٨)</u>	صافي نتائج الإكتاب
<u>(٨٨,٠٨٦,٦٧١)</u>				مصاريف عمومية وإدارية
<u>١٤,١٢٢,١١٣</u>				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
<u>(١٣٥,٧٠٥,٢٩٩)</u>				عجز عمليات التأمين

بالريالات السعودية				للفترة الثالثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ يونيو ٣٠ (غير مراجعة)
المجموع	الأخرى	المركيات	التأمين الصحي	
<u>١,٣١٨,٨٩٤,٠٠٤</u>	<u>٢٤٦,٨٥٩,٥٢٢</u>	<u>١٨٣,٧٩٣,٩٣٥</u>	<u>٨٨٨,٢٤٠,٥٤٧</u>	إنجاز أقساط التأمين المكتبة
<u>٩٣٢,٥٨٦,٤٢٠</u>	<u>٣١,٠٣٤,١٢٩</u>	<u>١٤٦,٥٤٧,٨٢٦</u>	<u>٧٥٥,٠٠٤,٤٦٥</u>	صافي أقساط التأمين المكتبة
<u>٨٢٢,٢٧٧,٦٢٧</u>	<u>٢٣,٢٧٧,٩١٧</u>	<u>٩٨,٢٨٦,٥١٩</u>	<u>٧٠٠,٧١٢,١٩١</u>	صافي أقساط التأمين المكتبة
<u>(٧٠٤,٩٢٠,٨٥١)</u>	<u>(٧,٢٦٣,١٠٠)</u>	<u>(٩٦,٢٠١,٤٨٤)</u>	<u>(٦٠١,٤٥٦,٢٦٧)</u>	صافي المطالبات المكتسبة
<u>(٣٦,٦٥٧,٦٩٨)</u>	<u>(٢,٨٢٥,٩٦٠)</u>	<u>(٧,١٣٢,٤٩٠)</u>	<u>(٢٦,٦٩٩,٢٤٨)</u>	تكاليف إكتساب وثائق التأمين
<u>٢٥,٣٩٦,١٢٣</u>	<u>١٤,٢٤٤,٧٦٣</u>	<u>٨,٢١٧,٠٠٥</u>	<u>٢,٩٣٤,٣٥٥</u>	دخل عمولة إعادة تأمين
<u>١٠٦,٠٩٥,٢٠١</u>	<u>٢٧,٤٣٣,٦٢٠</u>	<u>٣,١٦٩,٥٥</u>	<u>٧٥,٤٩٢,٠٣١</u>	صافي نتائج الإكتاب
<u>(٦٦,٨٥,٥٩٢)</u>				مصاريف عمومية وإدارية
<u>١٥,٩٠٢,١٧٢</u>				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
<u>٥٥,٩١١,٧٨١</u>				فالرض عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠١٥ يونيو ٣٠

١٢ - المعلومات القطاعية (شقة)

باليارات السعودية				كماء في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة) موجودات عمليات التأمين
المجموع	الأخرى	المركيات	التأمين الصحي	
٨٨٦,٥٤٥,٣٥٥	٧٣٧,٨٢٧,٦٠٣	١٠٥,٠٨٤,٠٧٠	٤٣,٦٣٣,٦٨٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٢٣,١٦٨,١٠٣	٦٠٠,٢٣٢,٩٠١	٥٠,٦٣٠,٠٢٥	٧٢,٣٥٥,١٧٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٧٤,٨٤٤,٧٢٤	٣٣,٧٦٢,٢٨٧	٢١,٢٦٣,٦٩٣	٢١٩,٨١٨,٧٤٤	تكاليف إكتاب موجلة موجودات غير موزعة
٣,٢٤٣,٦١٢,٢٧٠	-	-	-	
٥,١٢٨,١٧٠,٤٥٢				
مطلوبات عمليات التأمين				
إجمالي أقساط التأمين				
٢,٨٩٨,٤٧٧,٦١٢	٨١٨,٢١٤,١٧٦	٣٧٢,١١٧,٠٦٩	١,٧٠٨,١٤٦,٣٦٧	غير المكتسبة
٦٦,٥٠٤,١٣٣	٤٧,٧٣٤,٧٦٦	١٨,٧٦٠,٢٠٨	٩,١٥٩	غير مكتسبة
١,٥٨١,٩٤٥,٢٥٢	٦٢٥,٧٠٨,٦٥٤	١٦٣,١٦٥,٤٦٩	٧٩٣,٠٧١,١٢٩	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٥٨١,٢٤٣,٤٥٥	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٥,١٢٨,١٧٠,٤٥٢				

باليارات السعودية				كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة) موجودات عمليات التأمين
المجموع	الأخرى	المركيات	التأمين الصحي	
١,٠٣٣,٦٥١,٤١٨	٧٧٢,٦٤٥,٣٣٦	٦١,٥٩٨,٣٢١	١٩٩,٤٠٧,٧٦١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٥١,٦٧٩,٢٣٥	٥٠٨,٠٤٨,٠٣٥	٤٣,٧٧٦,٠٧٨	٩٩,٨٥٥,١٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠٠,٤٨٦,٠٠٨	٣١,١٢٢,٤٧٤	١٢,٥٦٦,٧٤٢	١٥٦,٨٥٦,٧٩٢	تكلفه إكتاب موجلة
٢,٤٩١,٤٩٩,٦٠٠	-	-	-	موجودات غير موزعة
٤,٣٧٧,٣١٦,٣١١				
مطلوبات عمليات التأمين				
إجمالي أقساط التأمين				
٢,٤٨٣,٧٣٩,٠٧٨	٨٤٦,٣٦٢,٤٠٥	٣٠٧,٩٩١,٦٠٣	١,٣٢٩,٣٨٥,٠٧٠	غير المكتسبة
٧٣,٤٥٧,٨٦٧	٤٤,٧٣٥,٦٤٠	٨,١١٢,٧٧٤	٢٠,٦٠٩,٤٥٣	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٢٧٢,٣٠١,١١٧	٥٣٥,٢١٤,٣٨٥	١١٤,٩٦٦,٢٤٥	٦٢٢,١٢٠,٤٨٧	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٥٤٧,٨١٨,٢٤٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٤,٣٧٧,٣١٦,٣١١				

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٢٠١٥ يونيو ٣٠

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

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 ١٢ شوال ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠١٥).