

**تقرير مجلس إدارة  
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.م.  
عن السنة المالية 2011م الممتدة بين 1/1/2011م حتى 31/12/2011م**

يسر مجلس إدارة ("مجلس الإدارة") شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.م. ("الشركة") أن يقدم للمساهمين الكرام تقريره السنوي ("التقرير") عن السنة المالية الممتدة بين 1/1/2011م حتى 31/12/2011م ("السنة المالية 2011م")، مرفقاً به القوائم المالية السنوية المدققة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين ارنست وبروس ووترهاوس والإيصالات المرفقة بها عن الفترة المذكورة.

والشركة تصدر هذا التقرير استناداً إلى الأنظمة واللوائح التنفيذية السارية في المملكة العربية السعودية، وبالخصوص المادة السابعة والعشرين (27) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية<sup>1</sup> والمادة التاسعة (9) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية<sup>2</sup>.

وهذا التقرير يتضمن عرضاً لنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية 2011م ومركزها المالي، بالإضافة إلى عرض العوامل المؤثرة على أعمال الشركة التي قد يحتاجها المساهم ليتمكن من تقييم وضع الشركة المالي. وتتجدر الإشارة إلى أن هذا التقرير يتضمن بيانات مقارنة لعمليات التأمين وإعادة التأمين بين العام 2011م والعام 2010م.

---

<sup>1</sup> قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 3 - 11 - 2004 و تاريخ 20/8/2004هـ الموافق 10/4/2004م. بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 وتاريخ 1424/6/2 هـ. المعبدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 2 - 128 - 2006 و تاريخ 1426/12/22هـ. الموافق 22/1/2006م.

<sup>2</sup> لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية صادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1 - 212 - 2006 و تاريخ 21/10/2006هـ. الموافق 12/11/2006م. بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 وتاريخ 1424/6/2 هـ.

## مقدمة عن الشركة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010231925 تاريخ 08/04/1428هـ الموافق 26/04/2007م، وقد تأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم 233 تاريخ 16/9/1427هـ الموافق 09/10/2006م وبناءً على ذلك صدر المرسوم الملكي الكريم رقم 60/م تاريخ 18/9/1427هـ الموافق 11/10/2006م بتأسيسها.

إن أغراض الشركة هو ما نصت عليه المادة الثالثة من نظامها الأساسي "القيام وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة، كما أنه يجوز للشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها وأن تقوم بتملك وتحريك الأموال الثابتة والتangible أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بواسطتها مباشرةً أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها أو بالإشتراك مع جهات أخرى. كما يجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو تشارك بأي وجه من الوجوه مع الهيئات التي تزاول أعمالاً شبيهة ب أعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاونها على تحقيق غرضها أو أن تدمجها فيها أو تشتريها، وتبادر الشركة جميع الأعمال المنكورة في هذه المادة سواء داخل المملكة أو خارجها".

وقد رخصت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة بموجب الترخيص رقم (ت م ن / 3/ 20079) وتاريخ 29/08/1428هـ بممارسة نشاط التأمين في الفروع التالية: التأمين العام، التأمين الصحي وتأمين الحماية والإدخار.

والشركة تمارس نشاطها من المملكة العربية السعودية من خلال الفروع التالية المرخصة لها من الجهات ذات العلاقة، بالإضافة إلى أكثر من 50 نقطة بيع موزعة في معظم مناطق المملكة:

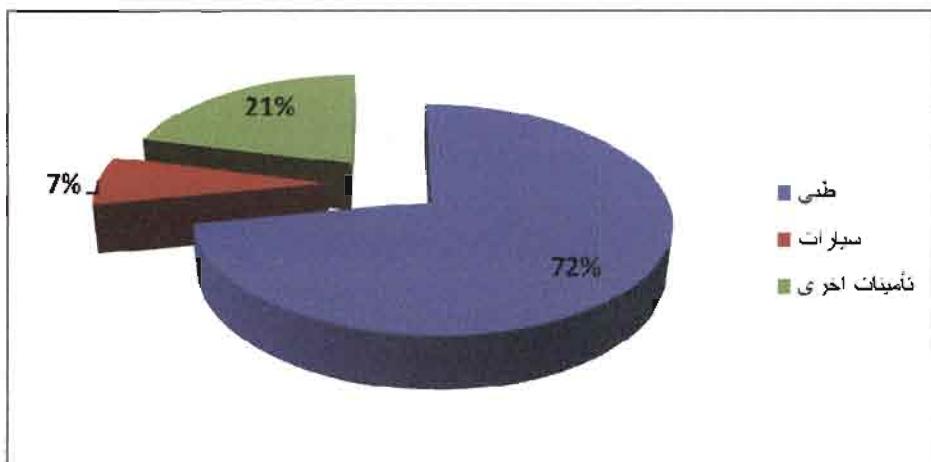
- المقر الرئيسي - الرياض - شارع المعدن
- فرع جدة - شارع السنين (مشيرفة)
- فرع الخبر - طريق الملك فهد

## 1. الأنشطة الرئيسية للشركة

إن أنشطة التأمين الأساسية التي تقدمها الشركة هي التالية:

- تأمين المشاريع الهندسية
- الطيران وتأمين النقل الجوي
- الشحن البحري وصناعة بدن السفينة
- تأمين المركبات (تأمين المركبات الشامل/ تأمين المركبات ذا المسؤولية تجاه الطرف الثالث فقط)
- تأمين الممتلكات
- التأمين ضد الحوادث الشخصية
- تأمين مسؤولية أصحاب العمل
- تأمين المسؤولية المهنية
- تأمين المسؤولية العامة أو مسؤولية المنتج
- تأمين السرقة
- تأمين عدم الأمانة من الموظفين (الخيانة)
- تأمين الأموال
- التأمين الصحي (الفردي/ الجماعي)
- تأمين/نكافل الحياة

خلال العام 2011م، شكل نشاط التأمين الصحي والسيارات ما نسبته 72% و7% على التوالي من حجم الأقساط الكلي في حين شكل مجموع النشاطات التأمينية الأخرى ما نسبته 21% من إجمالي الأقساط المكتتبة. ويبين الجدول التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام 2011م:



## **2. قرارات الشركة المهمة، خططها وتوقعاتها المستقبلية والمخاطر التي يمكن مواجهتها**

### **2.1. القرارات المهمة وأهم الإجراءات:**

#### **A- حصول الشركة على تصنيف اجتماعي ومالى (A-) من قبل وكالة ستاندرد أند بورز العالمية**

بتاريخ 18/5/2011م، حصلت الشركة على تصنيف اجتماعي ومالى (A-) من قبل وكالة ستاندرد أند بورز العالمية. إن أهم العناصر التي استندت إليها ستاندرد أند بورز في تصنيفها لركزت على قوة الأداء التشغيلي والسيولة في الشركة، كما اعتبرت أن الوضع الرأسمالي جيداً بالنسبة لسرعة نمو الأعمال. وتوقع ستاندرد أند بورز أن تحافظ ميدغلف على موقعها كأحدى شركات التأمين الرائدة في المملكة العربية السعودية ووصفت تصنيف الشركة بالمستقر (stable).

#### **ب- توقيع عقد لتقييم خدمات التأمين الصحي التعاوني مع الشركة السعودية للصناعات الأساسية ("سابك")**

بتاريخ 28/5/2011م، قامت الشركة بتوقيع عقد لتقييم خدمات التأمين الصحي التعاوني مع الشركة السعودية للصناعات الأساسية ("سابك") مدته ثلاثة سنوات. وتعد سابك واحدة من الشركات العالمية الرائدة في صناعة الكيماويات والأسمدة والبلاستيكيات والمعادن وتقوم بتوريد هذه المنتجات لشركات أخرى مستخدمتها لتصنيع منتجات يعتمد عليها العالم. والشركة تقوم بموجب هذا العقد بتوفير خدمات التأمين الصحي التعاوني لموظفي شركة سابك وأفراد عائلاتهم وفقاً للشروط والمواصفات المتفق عليها في العقد. وقد اتخذت الشركة استعداداتها الفنية والبشرية وسخرت خبراتها المتميزة لمباشرة هذا العقد الذي يسري اعتباراً من 5/7/2011م بما يحقق للمستفيد مستوى جودة متميزة.

#### **ت- استمرار الشركة بتحقيق أرباح بالرغم من النزامها بتكون احتياطي المخصصات المشكوك في تحصيلها**

أصدرت مؤسسة النقد السعودي التعليم رقم ت.ع.م/5/7/2010 تاريخ 7/8/1431هـ الذي بموجبه ألزمت شركات التأمين بالإلتزام بالمادة 69 من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني التي تنص على التالي: "تحسب مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها، بعد أدنى، وفق الآتي:

- 10% عشرة بالمئة من إجمالي المبالغ المستحقة على معيدي التأمين التي تجاوزت أجالتها منه وثمانين يوماً.
- 15% خمسة عشر بالمئة من إجمالي المبالغ المستحقة على المؤمن لهم التي تجاوزت أجالتها تسعين يوماً.
- 25% خمس وعشرون بالمئة من إجمالي المبالغ المستحقة على المؤمن لهم التي تجاوزت أجالتها منه وثمانين يوماً.
- 75% خمس وسبعين بالمئة من إجمالي المبالغ التي تجاوزت أجالتها ثلاثة منه وستين يوماً.
- 100% واحد بالمائة من المبالغ المستحقة والمختلف عليها.
- مخصص عام يحدد في ضوء خبرة الشركة.

ومع أن هذا التعليم من شأنه أن يؤدي إلى تخفيض ربحية شركات التأمين، ورغم قيام الشركة بالإلتزام بهذا التعليم كلباً، استطاعت الشركة أن تحافظ على ربحيتها.

### ثـ. ارتفاع نسبة السعودية في الشركة

تأكيداً على الإلتزام الشديد بمتطلبات السعودية، عملت الشركة خلال العام 2011 على تطوير الكفاءات المهنية السعودية في قطاع التأمين، وقد تمثل هذا الأمر من خلال ارتفاع في نسبة الموظفين السعوديين في الشركة في نهاية العام مقارنة بالعام الماضي، حيث بلغت نسبة السعودية 50.84% من مجموع موظفي الشركة.

### 2.2. توقعات الشركة المستقبلية:

توقع الشركة باذن الله الحفاظ على مركزها الريادي في قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية، وسوف يلاحظ نمواً في عمليات التأمين والمطالبات على حد سواء وذلك نتيجة لازدياد الوعي التأميني لدى الجمهور.

كما تتوقع الشركة أن تكون أجواء قطاع التأمين أكثر قابلية للبحث في عمليات الاندماج واستحواذ بين شركات التأمين وذلك للرقي بمستوى الخدمات التأمينية وزيادة الملانة المالية والإنتمانية لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية، وسيكون للجهات الرقابية دور إيجابي أكبر في أعمال شركات التأمين وذلك بعد أن تم إصدار مجموعة من الأنظمة الجديدة.

### 2.3. المخاطر التي يمكن للشركة أن تواجهها:

#### أـ. استمرار الزيادة في المنافسة

الشركة تواجه منافسة شديدة من قبل شركات التأمين الأخرى، وهذا عام لكافة الشركات. ومع ذلك قامت الشركة باتخاذ سلسلة إجراءات استباقية ترتكز على أسعار تنافسية وبرامج وقائية فعالة تمكنها من المحافظة على مركزها الريادي في السوق وزيادة القدرة على النمو وتحقيق أهدافها. ومن الأمور التي قامت بها الشركة خلال العام 2011م والتي سوف تواصل القيام بها خلال العام 2012م لمواجهة زيادة المنافسة في سوق التأمين هو استمرار تحسين البنية التحتية الأساسية لعملياتها، ومن ذلك تنفيذ خطة تطوير أنظمة تقبيل المعلومات، تحسين نظام خدمة العملاء وتطوير منتجاتها الحالية بالإضافة إلى تطوير منتجات جديدة لضمان أفضل خدمة ممكنة لعملائها وإرضائهم.

#### بـ. تدوير الموارد البشرية

إن سوق التأمين يحتاج إلى كوادر مؤهلة ملمة بنشاط التأمين، مما يؤدي إلى زيادة الطلب على الأشخاص المؤهلين. إن الشركة ستستمر بسياسة التدريب المعتمد بالرغم من احتمال خسارة بعض الكوادر البشرية. كما أن موضوع التركيز والتطوير للكفاءات الوطنية السعودية سيستمر في كل الإدارات.

#### تـ. المخاطر الطبيعية

إن الأمطار القوية التي وقعت مؤخرًا في بعض مدن المملكة قد دفعت بشركات التأمين وإعادة التأمين إلى التبه إلى ضرورة دراسة إمكانية حدوث مثل هذه المخاطر الطبيعية ورصدتها وتقييم مدى خطورتها وتكرار وقوتها. استناداً إلى معايير فنية، وهذا الأمر من شأنه أن يؤثر على برامج إعادة التأمين لشركات التأمين في السوق.

### 3. النتائج المالية للعام المالي 2011م:

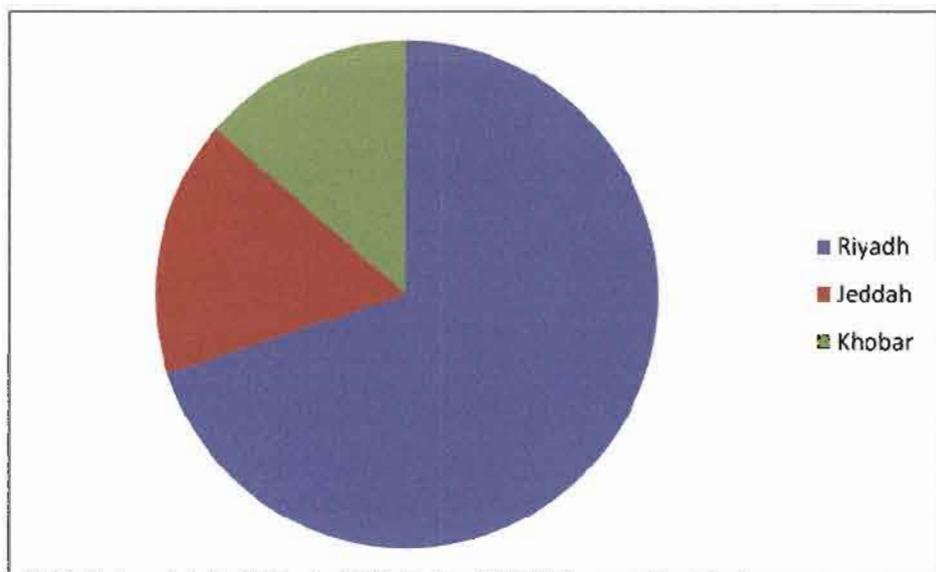
يبين الجدول التالي مقارنة لأصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها بين العام المالي 2010م والعام المالي 2011م.

قائمة المركز المالي (آلاف الريالات)		
2010	2011	موجودات عمليات التأمين
519,455	706,381	استثمارات ونقد لدى البنوك
969,441	877,175	نهم مدينة ، صافي
1,064,422	1,117,030	موجودات أخرى
2,553,318	2,700,586	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
593,098	593,085	استثمارات ونقد لدى البنوك
767,539	628,367	موجودات أخرى
1,360,637	1,221,452	مجموع موجودات المساهمين
3,913,955	3,922,038	مجموع الموجودات
		مطلوبات عمليات التأمين
119,236	272,592	نهم معيدي التأمين
1,944,528	2,130,602	احتياطيات فنية
489,554	297,392	مطلوبات أخرى
2,553,318	2,700,586	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
292,024	47,947	مطلوبات المساهمين
1,068,613	1,173,505	حقوق المساهمين
1,360,637	1,221,452	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
3,913,955	3,922,038	مجموع المطلوبات
قائمة الدخل (آلاف الريالات)		
		قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض
2,622,549	2,811,057	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
1,791,620	1,871,329	صافي أقساط التأمين المكتتبة
36,887	97,896	عمولة إعادة التأمين
23,972	42,506	إيرادات تأمين أخرى
1,852,479	2,011,731	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
1,429,984	1,838,486	اجمالي المطالبات المدفوعة
1,288,370	1,373,426	صافي المطالبات المتکبدة

115,548	103,679	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
		مصاريف تأمين فائض الخسارة
223,467	283,212	مصاريف أخرى
<b>1,627,385</b>	<b>1,760,317</b>	<b>مجموع التكاليف والمصاريف</b>
24,263	25,141	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
		الفائض المتراكם نهاية الفترة
		قائمة دخل المساهمين
16,901	16,618	إيرادات استثمارات وأتعاب إدارة
		إيرادات أخرى
218,370	226,273	حصة المساهمين من صافي الفائض
2,890	2,775	مصاريف عمومية وإدارية
<b>232,381</b>	<b>240,116</b>	<b>صافي ربح (خسارة) الفترة</b>

#### 4. التحليل الجغرافي لاجمالي إيرادات الشركة:

لا تملك الشركة أي شركات تابعة في المملكة كما أنها لا تملك أي فروع أو شركات تابعة خارج المملكة.  
ويبين الجدول التالي التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة بين المركز الرئيسي للشركة وفروعها:



الرياض: 1.967 مليون ريال سعودي

الخبر: 385 مليون ريال سعودي

جدة: 459 مليون ريال سعودي

## **5. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:**

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتسبة (GWP) خلال العام 2011م 2,811,056,150 ريال مقابل 2,622,549,160 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 7.2%.

بلغ صافي المطالبات المتکبدة خلال العام 2011م 1,373,425,835 ريال مقابل 1,288,370,041 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 6.6%.

بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام 2011م 5,708,447 ريال مقابل 164,063 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 3,379.4%.

بلغ صافي الربح قبل الزكاة والضريبة خلال اثنا عشر شهراً 240,115,990 ريال مقابل 232,380,943 ريال قبل الزكاة والضريبة للفترة المماطلة من العام السابق وذلك بارتفاع قدره 3.3%.

## **6. معايير المحاسبة المتبعة للقواعد المالية:**

تقوم الشركة بإعداد قوائمها المالية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وتؤكد الشركة عدم وجود أية فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية مقارنة لتلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

## **7. الشركات التابعة للشركة:**

لا تملك الشركة أي شركات تابعة داخل أو خارج المملكة، وبذلك لا يوجد أية أسهم وأدوات دين صادرة عن أي شركة تابعة.

## **8. سياسة الشركة في توزيع الأرباح:**

نصت المادة 44 من نظام الشركة الأساسي على توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

- .1 تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- .2 يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين إحتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الإحتياطي إجمالي رأس المال المدفوع.
- .3 للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين إحتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقرها الجمعية العامة.
- .4 يوزع من الباقي بعد ذلك دفعه أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
- .5 يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقة.
- .6 يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفق لقواعد المنظمة لذلك والمصدرة من الجهات المختصة.

كما نصت المادة 45 من النظام الأساسي على أن تبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة وفق للتعليمات التي تصدرها وزارة التجارة والصناعة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

كما قام مجلس الإدارة بالإجماع بالموافقة على سياسة وإجراءات توزيع أرباح الأسهم على حملة الوثائق التي تم إعدادها وفقاً للأنظمة واللوائح الصادرة من الجهات التشريعية واعتمادها، وسيتم تنفيذها حال الحصول على موافقة الجهات ذات العلاقة عليها.

#### **9. وصف لآية مصلحة في فئة أسهم تعود لأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق:**

لا توجد أي مصلحة في فئة أسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأي من الأشخاص.

#### **10. وصف لمصالح أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الشركة:**

إن الجدول التالي يبين مصالحة أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الشركة بما فيها أسهم الضمان التي يوجب النظام على أعضاء مجلس الإدارة بمتلكها، وهي عبارة 1000 سهم ضمان تساوي قيمتها أو تزيد عن عشرة آلاف ريال سعودي.

الاسم	المنصب	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية	صافي التغير في عدد الأسهم	نسبة التغير خلال العام	اجمالي الأسهم نهاية العام	اجمالي نسبة التملك نهاية العام
الشيخ صالح علي الصقرى	رئيس مجلس الإدارة	1,200,000	1.5%	-	-	1,200,000	1.5%
الأستاذ طفى فاضل الزين	عضو مجلس إدارة منتدب	29,601,000	%37	-	-	36,401,000	%45.5
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	عضو مجلس إدارة	1000	-	33.645	-	44.645	0.0005 %
الأستاذ عبدالعزيز عبد الله النويصر	عضو مجلس إدارة	1,603,000	2%	-	-	1,603,000	2%
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	عضو مجلس إدارة	1000	-	-	-	1000	-
الأستاذ رمزي عبدالله النصار	عضو مجلس إدارة	1000	-	-	-	1000	-
الأستاذ راشد محمد ذاهن	عضو مجلس إدارة	1000	-	-	-	1000	-

-	1000	-	-	-	1000	عضو مجلس إدارة	الأستاذ نعمة الياس صباغ (استقال من عضوية مجلس
-	11.000	-	10.000	-	1000	عضو مجلس إدارة	الأستاذ هشام أحمد طاشكendi
-	1000	-	-	-	1000	عضو مجلس إدارة	الأستاذ نديم فريد عكاوي (استقال من عضوية مجلس الإدارة بتليغ
-	10.000	-	10.000	-	-	عضو مجلس إدارة	المهندس خالد الشري
-	10.000	-	10.000	-	-	عضو مجلس إدارة	الأستاذ عماد جلال بابان

ملحوظة أنه لا توجد أي مصلحة وحقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأي من كبار التنفيذيين في الشركة.

#### 11. أية قروض مهما كان نوعها:

لم تقم الشركة بالاقتراض خلال عام 2011م.

#### 12. وصف لأى أدوات دين أو أى حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أصدرتها الشركة:

لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة خلال السنة المالية 2011م.

#### 13. إصدار أو منح أية حقوق:

لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة.

**14. عدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور:**

عقد مجلس الإدارة خمسة اجتماعات خلال العام 2011م وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع مجلس الإدارة الأول (الواقع في 1432/3/16هـ الموافق 2011/2/19)	اجتماع مجلس الإدارة الثاني (الواقع في 1432/4/23هـ الموافق 2011/3/28)	اجتماع مجلس الإدارة الثالث (الواقع في 1432/6/5هـ الموافق 2011/5/8)	اجتماع مجلس الإدارة الرابع (الواقع في 1432/9/8هـ الموافق 2011/8/8)	اجتماع مجلس الإدارة الخامس (الواقع في 1432/12/24هـ الموافق 2011/11/21)
الشيخ صالح على الصقرى	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ لطفي فاضل الزين	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ راشد محمد ذاهن	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ عبد العزيز عبد الله التويصى	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ رمزي عبد الله النصار	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ هشام أحمد طاشكendi	✓	X	✓	✓	✓
الأستاذ نديم فريد عكاوى	لا ينطبق كونه لم يعد عضواً في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يعد عضواً في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يعد عضواً في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يعد عضواً في مجلس الإدارة	الموافقة على استقالته من عضوية مجلس الإدارة
الأستاذ نعمة الياس صباغ	لا ينطبق كونه لم يعد عضواً في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يعد عضواً في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يعد عضواً في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يعد عضواً في مجلس الإدارة	X
المهندس خالد الشثري	✓	لا ينطبق كونه لم يكن عضواً في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يكن عضواً في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يكن عضواً في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يكن عضواً في مجلس الإدارة

✓	لا ينطبق كونه لم يكن عضواً في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يكن عضواً في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يكن عضواً في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يكن عضواً في مجلس الإدارة	الأستاذ عماد جلال بابان
---	--	--	--	--	-------------------------

#### **15. أي عقد ذات مصلحة جوهرية:**

قامت الشركة بالتعاقد مع الشركات التالية التي هي شركات تابعة لشركات مملوكة من العضو المنتدب (الأستاذ لطفي الزرين):

عقد بين شركة ميدي فيزا لتسوية المطالبات الطبية ش.ذ.م.م. ("ميدي فيزا") وشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. ("ميدغلف"). بموجب هذه الإتفاقية تقوم شركة ميدي فيزا بتقديم خدمة تسوية المطالبات الطبية. وتكون رسوم الخدمة 45 ريال سعودي لكل شخص مؤمن.

عقد بين شركة السامية المحدودة - وكلاء تأمين ش.ذ.م.م. ("السامية") وشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. ("ميدغلف")، عينت بموجبها شركة السامية كوكيل تأمين للقيام بتسويق وبيع وثائق التأمين وللقيام بتسويق وبيع وثائق التأمين على المركبات (ضد الغير). إن صياغة هذا العقد هي الصيغة المعتمدة مع كافة وكلاء التأمين الذي تتعامل معهم الشركة. وتحتفل نسب العمولة حسب وثيقة التأمين.

عقد بين شركة اديسون برادلي العربية - وسطاء تأمين وإعادة تأمين ش.ذ.م.م. ("اديسون برادلي") وشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. ("ميدغلف")، عينت بموجبها شركة اديسون برادلي ك وسيط تأمين وإعادة تأمين لشركة ميدغلف. إن صياغة هذا العقد هي الصيغة المعتمدة مع كافة وسطاء التأمين الذي تتعامل معهم الشركة. وتحتفل نسب العمولة حسب وثيقة التأمين.

#### **16. تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض:**

لا يوجد أية إتفاقيات تنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين فيها عن أي راتب أو تعويض.

#### **17. تنازل عن أي حقوق في الأرباح لأحد المساهمين:**

لا يوجد أية إتفاقيات تنازل بموجبها أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

#### **18. المدفوعات النظامية المستحقة:**

يبين الجدول الثاني بيان بقيمة المدفوعات النظامية المتوجب دفعها على الشركة، وذلك مع الإشارة إلى أن أية مبالغ لم يتم دفعها سوف يتم دفعها باذن الله خلال العام 2012م.

نوع المدفوعات	المسدود	غير مسدود
التأمينات الاجتماعية	2,994,062	602,902
الزكاة وضريبة الدخل	-	33,305,824
تكاليف الإشراف والرقابة لمذكرة النقد	11,621,131	2,413,091
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	-	20,173,591

#### **19. الاستثمارات والاحتياطات الأخرى:**

لا توجد أية استثمارات أو احتياطات أخرى تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة.

#### **20. إقرارات:**

- يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد نظام للرقابة الداخلية على أساس سليم و يتم تنفيذه بفعالية.
- يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قرارة الشركة على مواصلة نشاطها.

#### **21. تقرير المحاسب القانوني:**

لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2011م.

#### **22. استبدال المحاسب القانوني:**

قدمت لجنة المراجعة توصيتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين للعام المالي 2011م على اجتماع الجمعية العامة بعد عرضها على مجلس الإدارة. وتم تعيين كلاً من براسيووتر هاوس كوبيرز، وإرنست ويوونغ كمحاسبين قانونيين للعام المالي 2011م.

#### **23. تكوين مجلس الإدارة:**

في بداية العام 2011م كان مجلس الإدارة مؤلف من 10 أعضاء التالية أسماؤهم:

أسماء أعضاء مجلس الإدارة السابقين	
الشيخ صالح علي الصقري	الأستاذ محمد بشّار فاضل الزين
الأستاذ لطفي فاضل الزين	الأستاذ رمزي عبد الله النصار
الأستاذ راشد محمد ذاهن	الأستاذ نعمة الياس صياغ

الأستاذ هشام أحمد طاشكendi	الأستاذ عبد العزيز عبد الله التويصري
الأستاذ نديم فريد عكاوي	الأستاذ مساعد محمد المنيفي

تمثلت التغييرات في عضوية مجلس الإدارة في 2011م بالموافقة على استقالة الأستاذ نديم فريد عساي عكاوي والأستاذ نعمة الياس صباغ من عضوية المجلس بتاريخ 1432/4/23هـ الموافق 2011/3/28م وبتعيين كل من المهندس خالد الشثري والأستاذ عماد جلال بابان كعضوين جديدين بتاريخ 1432/9/8هـ الموافق 2011/8/8م، على أن يعرض هذا التعين على الجمعية العامة للمساهمين في أول اجتماع قادم لها للموافقة عليهم وفقاً لأحكام المادة 15 من النظام الأساسي للشركة. بات يضم مجلس الإدارة الجديد الأعضاء التالية أسماؤهم:

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين	
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	الشيخ صالح علي المصقرى
الأستاذ رمزي عبد الله النصار	الأستاذ لطفي فاضل الزين
الأستاذ هشام أحمد طاشكendi	الأستاذ راشد محمد ذاهن
المهندس خالد الشثري	الدكتور عبد العزيز عبد الله التويصري
الأستاذ عماد جلال بابان	الأستاذ مساعد محمد المنيفي

#### 24. تصنیف أعضاء مجلس الإدارة:

يبين الجدول التالي تصنیف أعضاء مجلس الإدارة من أعضاء مستقلين/غير مستقلين وتنفيذيين/غير تنفيذیين:

العضوية في لجان مجلس الإدارة	فئة العضوية			الصفة	اسم عضو مجلس الإدارة
	مستقل	غير تنفيذي	تنفيذی		
لا يوجد			✓	رئيس مجلس الإدارة	الشيخ صالح علي المصقرى
اللجنة التنفيذية (رئيس)		✓		عضو المنتدب والرئيس التنفيذي	الأستاذ لطفي فاضل الزين
لجنة المراجعة (رئيس)			✓	عضو	الأستاذ راشد محمد ذاهن
لا يوجد			✓	عضو	الأستاذ عبد العزيز عبد الله التويصري
لجنة الاستثمار (عضو) لجنة الترشيحات والمكافآت (عضو)	✓			عضو	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين
اللجنة التنفيذية (عضو) لجنة الاستثمار (عضو)			✓	عضو	الأستاذ هشام أحمد طاشكendi
اللجنة التنفيذية (عضو) لجنة الاستثمار (رئيس)	✓			عضو	الأستاذ مساعد محمد المنيفي

لجنة الترشيحات والمكافآت (رئيس)	✓			عضو	الأستاذ رمزي عبد الله النصار
لا يوجد			✓	عضو	الأستاذ عماد جلال بابان
لجنة الترشيحات والمكافآت (عضو)			✓	عضو	المهندس خالد الشثري

**25. أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجالس إدارتها:**

يبين الجدول التالي أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجالس إدارتها:

الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها	اسم عضو مجلس الإدارة
شركة المملكة القابضة - عضو مجلس إدارة	الشيخ صالح علي الصقرى
- شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين شركة مساهمة بحرينية - رئيس مجلس إدارة - شركة المتوسط والخليج للتأمين شركة مساهمة أردنية - رئيس مجلس إدارة - شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين شركة مساهمة لبنانية - رئيس مجلس إدارة	الأستاذ لطفي فاضل الزين
لا يوجد	الأستاذ راشد محمد ذاهن
لا يوجد	الأستاذ عبد العزيز عبد الله التويصى
- شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين شركة مساهمة بحرينية - عضو مجلس إدارة - شركة المتوسط والخليج للتأمين شركة مساهمة أردنية - عضو مجلس إدارة - شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل. - عضو مجلس إدارة	الأستاذ محمد بشّار فاضل الزين
شركة البحر الأحمر لخدمات الإسكان - عضو مجلس إدارة	الأستاذ هشام أحمد طاشكendi
- صائب بي إن بي لإدارة الأصول - رئيس مجلس الإدارة شركة أوريكس للناجير التمويلي	الأستاذ مساعد محمد المنيفي
لا يوجد	الأستاذ رمزي عبدالله النصار

شركة أفيردا – عضو مجلس إدارة	الأستاذ عماد جلال بابان
لا يوجد	المهندس خالد الشري

**26. المكافآت والتعويضات المقترن دفعها لأعضاء مجلس الإدارة والمدفوعة لكتاب التنفيذيين في الشركة (بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي):**

المكافآت والتعويضات التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين	المكافآت والتعويضات المدفوعة لخمسة من كتاب التنفيذيين في الشركة ومن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات من الشركة، ومن بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	الشرح
1,116,000	7,300,511	مكافأة
123,000	1,286,130	البدلات
لا يوجد	8,643,594	المكافآت الدورية أو السنوية المرتبطة بالأداء
لا يوجد	لا يوجد	الخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل
لا يوجد	لا يوجد	مزایا عينية أخرى
1,239,000	17,230,235	المجموع

**27. لجان مجلس الإدارة:**

شكل مجلس الإدارة بتاريخ 17/7/2007م أربع لجان لمساعدته في تأدية مهامه بشكل فعال وهي لجنة المراجعة وللجنة الترشيحات والمكافآت (وهما لجنة الزاميتان حسب ما نصت عليه المادتان 14 و15 من لائحة حوكمة الشركات) واللجنة التنفيذية ولجنة استثمار. ويقوم مجلس الإدارة بمتابعة أعمال اللجان بشكل دوري للتحقق من قيامها بالأعمال الموكولة إليها، كما تقوم اللجان بإبلاغ مجلس الإدارة دورياً وبشفافية مطلقة بما تقوم به أو تتوصل إليه من نتائج أو تتخذه من قرارات. إلا أنه وعلى الرغم من تشكيل هذه اللجان، تظل المسئولية النهائية عن الشركة على مجلس الإدارة.

وسوف تقدم الفقرات التالية وصف مختصر لاختصاصات لجان مجلس الإدارة المذكورة أعلاه، مع ذكر أسماء هذه اللجان ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها.

## 27.1 لجنة المراجعة

### أ- أهداف وأختصاصات لجنة المراجعة:

تعمل لجنة المراجعة وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء وإستناداً إلى القواعد المنظمة لعمل اللجنة التي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ 1428/11/11هـ الموافق 2007/11/21م والتي وافقت عليها الجمعية العمومية بتاريخ 5/4/2010م.

تتمثل أهداف لجنة المراجعة في ما يلي:

- مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بالمسؤوليات المنوطة به وعلى الأخص المساعدة في التحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية وتنفيذها بفاعلية.
- دراسة القوائم المالية السنوية والأولية قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة ونشرها.
- دراسة السياسات المحاسبية التي تتبعها الشركة قبل اعتمادها وأي تغيير في هذه السياسات.
- تقويم فاعلية تقييم الشركة للمخاطر المهمة التي قد تتعرض لها والخطوات التي اتخذتها إدارة الشركة لمرأقبة ومواجهة هذه المخاطر.
- التتحقق من كفاية تصميم الأنشطة الرقابية في الشركة، وكفاءة الجهاز الرقابي والمراجعة الداخلية.
- الإشراف على عمليات التقصي ذات العلاقة بالغش أو الأخطاء التي تقع في الشركة، أو أي أمور أخرى ترى اللجنة أهمية تقصيها.
- دراسة التقارير واللاحظات التي يقدمها المراجعين الخارجيين للشركة والجهات الرقابية الخارجية مثل مؤسسة النقد العربي السعودي ومصلحة الزكاة والدخل ووزارة التجارة والصناعة وهيئة سوق المال، وغيرها من الجهات ذات العلاقة، وذلك بغرض التتحقق من اتخاذ الإجراءات الملائمة لمعالجة ما تضمنته هذه التقارير واللاحظات من أمور.
- ترشيح مراجعين الحسابات الخارجيين للشركة وفقاً لإجراءات اختيار محددة في قواعد عمل اللجنة.
- التتحقق من الكفاءة المهنية واستقلالية المراجعين الداخليين، ودراسة خطة عمل المراجعة الداخلية في الشركة، ونطاق الفحص والتقارير التي تصدر عنها، وتقديم أي مقتراحات من شأنها تأكيد استقلالية المراجعين الداخليين، والرفع من كفاءة ما يقومون به من أعمال وبتكلفة معقولة.
- إقرار وتطبيق نظام الرقابة النظمية للشركة والإشراف على أعمالها والرفع بتوصياتها إلى مجلس الإدارة والجهات النظمية الأخرى والتتأكد من استقلالية إدارة الرقابة النظمية.

### ب-أعضاء لجنة المراجعة:

أعضاء لجنة المراجعة		
العضوية في مجلس الإدارة	الصفة	الاسم
عضو في مجلس الإدارة	رئيس لجنة المراجعة	الأستاذ راشد محمد ذاهن
عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة	عضو لجنة المراجعة	الأستاذ محمد صالح العيد
عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة	عضو لجنة المراجعة	الأستاذ أسعد حليم خوري

### ت-اجتماعات لجنة المراجعة وسجل الحضور

حافظت اللجنة على الاتصال المباشر والمستمر بادارات الشركة ذات العلاقة مثل ادارة التدقيق الداخلي وادارة الرقابة النظمية وغيرها. هذا وعقدت لجنة المراجعة خلال العام المالي 2011م ستة اجتماعات لمتابعة وتنفيذ المهام المنطلقة فيها وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع لجنة المراجعة الأولى (الواقع في 1432/2/11 هـ الموافق 2011/1/16 م)	اجتماع لجنة المراجعة الثانية (الواقع في 1432/3/16 هـ الموافق 2011/2/19 م)	اجتماع لجنة المراجعة الثالثة (الواقع في 1432/6/13 هـ الموافق 2011/4/17 م)	اجتماع لجنة المراجعة الرابعة (الواقع في 1432/8/23 هـ الموافق 2011/7/24 م)	اجتماع لجنة المراجعة الخامسة (الواقع في 1432/10/20 هـ الموافق 2011/9/18 م)	اجتماع لجنة المراجعة السادسة (الواقع في 1432/11/25 هـ الموافق 2011/10/23 م)
الأستاذ راشد ذاهن	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ محمد صالح العيد	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ أسعد حليم خوري	✓	✓	✓	✓	✓	✓

## 27.2. لجنة الترشيحات والمكافآت

### أ. أهداف واحتياصات لجنة الترشيحات والمكافآت:

تعمل لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء وإستناداً إلى القراءد المنظمة لعمل اللجنة التي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ 1432/04/23 هـ الموافق 2011/03/28 م والتي وافقت عليها الجمعية العمومية بتاريخ 8/5/2011 م.

وتتمثل أهداف لجنة الترشيحات والمكافآت في ما يلي:

- وضع سياسة الترشيحات.
- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- المراجعة السنوية لاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصمه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكيد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- إثبات أسس محددة في تقييم فعالية المجلس بحيث يكون معيار التقييم موضوعياً ويتضمن مقارنة بشركات التأمين الأخرى والمؤسسات المالية المشابهة.
- وضع سياسات واضحة لنوعيّضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، على أن يراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.

- مراجعة تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وإصدار التوصية المناسبة بشأنها وذلك بما يتفق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة. ولا يحق لأي شخص أن يشارك في اتخاذ قرار يتعلق بتحديد تعويضاته ومكافآته.

#### **بـ. أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:**

تمثلت التغيرات في عضوية لجنة الترشيحات والمكافآت في 2011م على الشكل التالي:

- في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في 28/03/2011م تم تعيين الدكتور عبد العزيز التويصري عضواً في لجنة المكافآت والترشيحات بدلاً من الأستاذ نعمة صباح. وبحيث أصبحت لجنة المكافآت والترشيحات مؤلفة من الأستاذ رمزي النصار كرئيس، وعضوية كل من الأستاذ محمد بشار الزين والدكتور عبد العزيز التويصري.

- في اجتماع مجلس الادارة المنعقد في 25/12/1432هـ الموافق 21/11/2011م تم تعيين المهندس خالد عبدالله الشثري عضواً في لجنة المكافآت والترشيحات بدلاً من الدكتور عبد العزيز التويصي. وبحيث أصبحت لجنة المكافآت والترشيحات مؤلفة من:

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت		
العضوية في مجلس الإدارة	الصفة	الاسم
عضو في مجلس الإدارة	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	الأستاذ رمزي عبد الله النصار
عضو في مجلس الإدارة	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	المهندس خالد عبدالله الشثري
عضو في مجلس الإدارة	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	الأستاذ محمد بشار الزين

تـ. اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وسجل الحضور  
عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام المالي 2011م اجتماعاً واحداً بحضور كافة أعضائها  
بتاريخ 6 رمضان 1432هـ الموافق 6/8/2011م.

لجنـة الـاستثمار 27.3

## ١- أهداف وخصائص لجنة الاستثمار:

تعمل لجنة الاستثمار وفقاً للسياسة الاستثمارية للشركة التي تم إعدادها والتي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ 3/9/2009.

- وتحتمل أهداف لجنة الاستثمار في ما يلي
- وضع الخطط الإستراتيجية لاستثمارات الشركة والتاكد من مطابقتها مع أحكام وشروط التوازن والأنظمة المرعية الإجراء بالإضافة إلى ملاءمتها مع السياسة الخطية التي تم وضعها ووافق عليها مجلس الإدارة أصولاً.
- الإشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية.
- مراجعة السياسة الاستثمارية والمبادئ التوجيهية بشكل دوري وأصدر توصيات جديدة تتماشى مع ظروف السوق.
- إعطاء الموافقة الخطية في الحالات التي تستدعي عدم الالتزام ببعض شروط السياسة الاستثمارية ورفع المسألة، اذا دعت الحاجة، الى مجلس الادارة

- الموافقة على استقطاب الإستثمارات و/أو التصرف بها.
- الموافقة على تعيين جميع مدراء الأصول لإدارة أصول الشركة أو تقديم المشورة بشأنها.
- مراجعة التقرير الصادر عن إدارة المخاطر بخصوص محفظة الإستثمار بهدف ضمان الالتزام بالسياسات والمبادئ التوجيهية المعتمدة.
- اتخاذ القرارات النهائية بشأن الاستثمارات استناداً إلى توصيات قسم الخزينة.
- مراقبة أداء استثمارات الشركة وتحديد أهداف الإستثمار ووضع الخطط اللازمة لذلك.

**بـ-أعضاء لجنة الإستثمار:**

<b>أعضاء لجنة الإستثمار</b>		
<b>العضوية في مجلس الإدارة</b>	<b>الصفة</b>	<b>الاسم</b>
عضو في مجلس الإدارة	رئيس لجنة الإستثمار	الأستاذ مساعد محمد المنيفي
عضو في مجلس الإدارة	عضو في لجنة الإستثمار	الأستاذ هشام أحمد طاشكendi
عضو في مجلس الإدارة	عضو في لجنة الإستثمار	الأستاذ محمد بشار الزين

تـ. إجتماعات لجنة الإستثمار وسجل الحضور:  
عقدت لجنة الإستثمار خلال العام المالي ٢٠١١/٢٠١٢م إجتماعين لتنفيذ المهام المنطة بها.

<b>إجتماع لجنة الإستثمار الثاني (2011/8/8)</b>	<b>إجتماع لجنة الإستثمار الأول (2011/5/8)</b>	<b>اسم عضو مجلس الإدارة</b>
✓	✓	الأستاذ مساعد محمد المنيفي
✓	✓	الأستاذ هشام أحمد طاشكendi
✓	✓	الأستاذ محمد بشار الزين

**27.4. اللجنة التنفيذية**

**أـ. أهداف و اختصاصات اللجنة التنفيذية:**

تعمل اللجنة التنفيذية وفقاً لأحكام الأنظمة التي تم اعدادها والتي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ 2011/11/21.

- وتمثل أهداف اللجنة التنفيذية في ما يلي:
- المراجعة الدورية لنظام عمل اللجنة التنفيذية وتقدير مدى كفايتها وإصدار التوصية بتعديلها إلى مجلس الإدارة.
- وضع الاستراتيجية الشاملة والأهداف الرئيسة للشركة والإشراف على تنفيذها (Mission and Vision).

- المراجعة الدورية للهيئات التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها (Organizational Chart).

- مراجعة ميزانية الشركة والخطط المالية المعدة من قبل الإدارة التنفيذية قبل تقديمها لمجلس الإدارة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.

- مراجعة السياسات الداخلية والأحكام التنظيمية المعدة من قبل الإدارة التنفيذية قبل تقديمها لمجلس الإدارة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.

- دراسة كل ما يحال للجنة من مواضيع تتعلق بالإدارة التنفيذية واتخاذ التوصيات المناسبة بشأنها.

- إجراء اتصالات واجتماعات مع الإدارة التنفيذية بشكل دوري لمتابعة أعمالها.

- متابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة ورفع تقارير ربعية إلى مجلس الإدارة تلخص ما تم تنفيذه والتوصية بمعالجة أوجه القصور في الأداء.

- المحافظة على علاقات عمل فعالة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة.

#### بـ.أعضاء اللجنة التنفيذية:

أعضاء اللجنة التنفيذية		
العضوية في مجلس الإدارة	الصفة	الاسم
العضو المنتدب - الرئيس التنفيذي	رئيس اللجنة التنفيذية	الأستاذ لطفي فاضل الزين
عضو في مجلس الإدارة	عضو في اللجنة التنفيذية	الأستاذ مساحد محمد المنيفي
عضو في مجلس الإدارة	عضو في اللجنة التنفيذية	الأستاذ هشام أحمد طاشكendi

#### تـ. اجتماعات اللجنة التنفيذية:

اجتمـاع اللجنة التنفيـدية الثـاني (2011/11/21)	اجتمـاع اللجنة التنفيـدية الأول (2011/2/21)	اسم عضـو مجلس الإـدارـة
✓	✓	الأستاذ لطفي فاضل الزين
✓	✓	الأستاذ مساحد محمد المنيفي
✓	✓	الأستاذ هشام طاشكendi

## 28. عقوبات:

لم ت تعرض الشركة لأية عقوبات خلال سنة 2011م.

## 29. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام 2011م:

### 29.1- إدارة المراجعة الداخلية

يشمل نطاق إدارة المراجعة الداخلية فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة الموضوعة من قبل الإدارة التنفيذية في الشركة.

بناء على توجيهه من مجلس الإدارة ولجنة المراجعة، تم إعداد القواعد التنظيمية لإدارة التدقيق الداخلي وقد وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ 21/11/2011م.

تقديم إدارة المراجعة الداخلية تقاريرها الربيع سنوية إلى لجنة المراجعة المنتسبة عن مجلس الإدارة. وهذه التقارير تستند إلى خطة التدقيق التي تتوضع مع بداية كل سنة مالية من قبل مدير إدارة المراجعة الداخلية بموافقة وإشراف لجنة المراجعة.

ان أبرز ما تتضمنه خطة التدقيق لعام 2011م ضمن مفاهيم تقييم الضبط الداخلي، وتقييم المخاطر، والكفاءة ما يلي:

- مراجعة نظم المعلومات الآلية في الشركة
- تدقيق دورة الأقساط المكتتبة (صحي، سيارات وعام)
- تدقيق دورة المستحقات والتحصيل
- تدقيق نقاط البيع
- تدقيق دفع العمولات
- تدقيق المطالبات المكتتبة (صحي، سيارات وعام)
- تدقيق دورة الموارد البشرية
- تدقيق دورة إعادة التأمين
- التأكد من فعالية الإجراءات والعمليات وتوافقها مع الأهداف والخطط الموضوعة.
- التأكد خلال التدقيق المالي وتدقيق العمليات من فعالية وكفاية إجراءات مكافحة الاحتيال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- متطلبات خاصة من لجنة المراجعة أو مجلس الإدارة أو بحسب ما تقتضيه عملية التدقيق.

إن مسودة التقارير الصادرة عن إدارة المراجعة الداخلية تناقش أولاً مع الإدارات المعنية الذين يرسلون بدورهم الردود على النقاط المثارة في التقارير إلى إدارة المراجعة الداخلية. ومن ثم ترسل التقارير بصيغتها النهائية إلى لجنة المراجعة مع نسخة إلى الإدارة التنفيذية والإدارة المعنية.

يصدر من قبل إدارة المراجعة الداخلية أربعة تقارير فصلية (تمثل الربع الأول والثاني والثالث والرابع من العام) تتضمن جميع التقارير التي صدرت خلال الفصل مع ملخص تنفيذي لهذه التقارير. وتم مناقشة هذه التقارير في اجتماعات لجنة المراجعة الفصلية للموافقة على هذه التقارير أو اتخاذ إجراءات المناسبة لمعالجة أي ملاحظات تكون قد وردت. وإذا دعت الحاجة، تقوم لجنة المراجعة بدعاوة الإدارة المعنية لمناقشة هذه التقارير. وترفع تقارير إلى مجلس الإدارة تلخص أهم ما تبين لها نتيجة متابعتها لأعمال التدقيق الداخلي وتبدي قناعتها فيما أن الدورة للتدقيق الداخلي تعكس فعالية إجراءات الرقابة الداخلية لدى الشركة. إن أبرز نقاط المراجعة التي قامت لجنة المراجعة بمناقشتها مع إدارة التدقيق الداخلي هي التالية:

الإجراء التي أتّخذ	طلب الجنة واستفساراتها	نقطة المراجعة
<p>قامت إدارة المراجعة الداخلية بتدقيق واسع للمطالبات المتعلقة بنقاط البيع ذات نسبة خسارة عالية والتاكيد من صحة المطالبات وبنقتها ومن توافر الوثائق المستندية المطلوبة، كما تم زيارة موقع البيع ذات نسبة خسارة عالية، وكانت نتيجة التدقيق مرضية.</p> <p>وبنتيجة هذا التدقيق أوصت كل من إدارة المراجعة الداخلية ولجنة المراجعة الإدارية بتقييم ودراسة مدى جدوى وجود هذه نقاط البيع وكيفية الحد من الخسارة.</p>	<p>قامت إدارة المراجعة الداخلية بتدقيق صحة المطالبات ودققتها ومدى وجود مؤشرات ضعف في الرقابة الداخلية في بعض نقاط البيع التي تعاني من خسارة مستمرة.</p>	<p>نقاط بيع ذات نسبة خسارة عالية</p>
<p>قام مدير إدارة الشكاوى بعرض لآلية الشكاوى ومتابعتها والتوصيات التي تقوم بها الدائرة وكيفية متابعتها مع الإدارات المعنية، ويجري العمل على وضع نظام الكترونى ينظم تقديم الشكاوى والرد عليها.</p> <p>طلبت لجنة المراجعة من إدارة الشكاوى رفع تقارير ربع سنوية عن أعمالها إلى الإدارة القانونية وإلى إدارة المراجعة الداخلية مع نسخة للجنة المراجعة.</p>	<p>قامت إدارة المراجعة الداخلية بالاستفسار عن آلية عمل الشكاوى، وسرعة الرد على العميل ومتابعة المواقف العالقة مع الإدارات المعنية والإدارة العامة.</p>	<p>إدارة الشكاوى</p>
<p>قام مدير المطالبات بعرض لكيفية الالتزام بفترة التسوية المطلوبة، وأنه يجري العمل على تحسين برنامج تسوية مطالبات المخاطر الآلي لتحسين هذه العملية وملحقتها.</p> <p>وأوصت اللجنة على زيادة اليد العاملة في إدارة مطالبات السيارات لحل مسألة التأخير في تسوية مطالبات السيارات.</p>	<p>قامت لجنة المراجعة ببحث الالتزام بفترة تسوية مطالبات المخاطر وكيفية متابعتها وتنفيذها.</p>	<p>إدارة مطالبات السيارات</p>

ومن خلال مناقشة وبحث تقارير المراجعة الداخلية والتوصيات المقترحة من قبل إدارة المراجعة الداخلية لتحسين الضبط الداخلي في الشركة والإجراءات المتخذة من قبل الإدارات المعنية، لم تجد لجنة المراجعة ملاحظات جوهرية تؤثر على قناعتها من كفاية وفعالية نظم الرقابة الداخلية في الشركة.

## لجنة المراجعة

29.2

إسناداً إلى أحكام المادة الأولى من نظام عمل لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بالمسؤوليات المنوطة به فيما يتعلق بإنشاء نظام رقابة داخلية فاعل داخل الشركة. وعليه، تساعد لجنة المراجعة في التحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية وتنفيذها بفاعلية، وتقدم التوصيات لمجلس الإدارة التي من شأنها تعديل النظام وتطويره بما يحقق أغراض الشركة ويحمي مصالح المساهمين والمستثمرين بكفاءة عالية وتكلفة معقولة.

ويشارك مسؤول إدارة المراجعة الداخلية ومسؤول إدارة الرقابة النظامية بشكل دوري في كافة إجتماعات لجنة المراجعة حيث يقدم لأعضاء اللجنة عرضاً مفصلاً عن التقارير الفصلية، وتحرص اللجنة على سؤالهم عن وجود أي ملاحظات جوهريّة أو ماديّة تتعلق بعمل الشركة.

ويقوم رئيس لجنة المراجعة في إجتماعات مجلس الإدارة بتزويد أعضاء مجلس الإدارة بالتقارير اللازمة عن أعمال لجنة المراجعة ونتائج أعمالها ومنها نتيجة متابعتها لأعمال إدارة المراجعة الداخلية وتوصياتها بهذا الخصوص، بالإضافة إلى عرض عن إجتماعات لجنة المراجعة والتقارير الفصلية الصادرة عن إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية.

بالإضافة إلى الإشراف على أعمال إدارة المراجعة الداخلية وأعمال إدارة الرقابة النظامية، قامت لجنة المراجعة بالإجتماع مع عدة مديرين تنفيذيين في الشركة للإشراف على الأعمال الداخلية في الشركة، ومن أبرز الموضوعات التي تم طرحها خلال العام 2011م هي التالية:

- الإجتماع مع المراجعين الخارجيين لمناقشة أعمال تدقيق القوائم المالية للشركة والقوائم المالية؛
- متابعة أعمال إدارة الرقابة النظامية وإدارة المراجعة الداخلية بشكل دقيق ومستمر وحرصت بشكل خاص على:
  - الإطلاع على الميزانية السنوية لإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية والموافقة عليها؛
  - الإطلاع على خطة عمل إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية والموافقة عليها؛
  - متابعة التنظيم الداخلي لإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية والتحقق من كفاءة فريق العمل؛
  - الإطلاع على التقارير الفصلية الصادرة عن إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية ومتابعة أعمالها.
- التشديد على الإدارة التنفيذية في الشركة لإصدار تعليمات إلى كافة إدارات الشركة بوجوب الرد خطياً وبالسرعة المطلوبة على تقارير إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية والنظر إلى أهمية الرد على المتطلبات الرسمية لمقام مؤسسة النقد وغيرها.
- مراجعة أعمال إدارة الشكاوى ومراجعة كيفية التعامل مع الشكاوى والزمن اللازم للنظر بها وكيفية تقديم الطعون. وشددت اللجنة على أهمية موضوع تنمية قاعدة بيانات فعالة لدراسة أسباب الشكاوى ومراجعة نسبة تكرارها لتحسين العمل وتدعم التوصيات المقترنة وتفعيلاً لها من قبل الدوائر المعنية والإدارة العامة.
- مراجعة أعمال إدارة المطالبات، وقد لاحظت بعض التأخير في الرد على المطالبات نتيجة النقص في اليد العاملة، شددت على توظيف المزيد من الأشخاص في هذه الإداره.

- مراجعة أعمال إدارة الموارد البشرية عن خطط وخطوات التوظيف والتدريب المتبعه في الشركة وعلى نسبة السعودية، وشددت اللجنة على وضع دراسة لمعدل الدوران وكيفية معالجتها من ناحية الحوافز والتدريب واستقطاب الموظفين الكفوئين وتطوير قاعدة بيانات تخص جميع التخصصات.

### 30. ما تم تطبيقه من لائحة الحكومة:

تمشياً مع ما نصت عليه لائحة حوكمة الشركات التي توجب على الشركة في تقرير مجلس إدارتها ذكر ما تم تطبيقه من أحكام لائحة الحكومة وما لم يتم تطبيقه مع بيان أسباب عدم التطبيق، فإنه يسر مجلس إدارة الشركة إعداد الجدول التالي الذي يشير إلى ما تم تطبيقه وإلى ما لم يتم تطبيقه بالنسبة (أ) للمواد الإلزامية و(ب) المواد الإسترشادية:

#### ١. بالنسبة للمواد الإلزامية

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل/ طبقت جزئياً /لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
9	محتويات تقرير مجلس الإدارة السنوي	طبقت بالكامل	
12	أحكام تكوين مجلس الإدارة	طبقت بالكامل	
14	تشكيل لجنة مراجعة وتحديد مهامها ومسؤولياتها	طبقت بالكامل	
15	تشكيل لجنة ترشيحات ومكافآت	طبقت بالكامل	

بـ- بالنسبة للمواد الغير الرامية

الأسباب والتفاصيل	طبقت جزئياً لم تطبق	مضمون المادة	رقم المادة
	طبقت بالكامل	<p>تثبت للمساهمين جميع الحقوق المنصلة بالسهم، وبوجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها، والحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية، وحق حضور جمعيات المساهمين، والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها، وحق التصرف في الأسهم، وحق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس، وحق الاستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية.</p>	3
	طبقت بالكامل	<p>(أ) يجب أن يتضمن النظام الأساسي للشركة ولوائحها الداخلية الإجراءات والاحتياطات اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين لحقوقهم النظامية.          (ب) يجب توفير جميع المعلومات التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه، وعلى الشركة استخدام أكثر الطرق فعالية في التواصل مع المساهمين.</p>	4
	طبقت بالكامل	حقوق المساهمين المتعلقة باجتماع الجمعية العامة	5
إن النظام الأساسي للشركة ينص على أن حق التصويت هو حقاً أساسياً وأن أسلوب التصويت هو "صوت لكل سهم" عوضاً عن التصويت التراكمي	لم يطبق	حق التصويت يعتبر حقاً أساسياً للمساهم ويجب إتباع	
	طبقت بالكامل	<p>(أ) وضع سياسة واضحة بشأن توزيع أرباح الأسهم          (ب) إقرار الجمعية العامة الأرباح المقترن توزيعها وتاريخ التوزيع</p>	6
	طبقت بالكامل	على الشركة أن تضع سياسات الافتتاح وإجراءاته وأنظمتها الإشرافية بشكل مكتوب وفقاً للنظام.	7
	طبقت بالكامل	من الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة هو اعتماد التوجهات الإستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها	10 - أ
	طبقت بالكامل	وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها	10 - ب
	طبقت بالكامل	وضع نظام حوكمة خاص بالشركة والإشراف العام عليه ومراقبة مدى فاعليته وتعديلها عند الحاجة	10 - ج

الأسباب والتفاصيل	طبقت جزئياً لم تطبق	مضمون المادة	رقم المادة
	طبقت بالكامل	وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها	10-د
	طبقت بالكامل	وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتمهم وحفظ حقوقهم	10-هـ
	طبقت بالكامل	وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين.	10-و
	طبقت بالكامل	لمجلس الإدارة جميع الصلاحيات والسلطات الالزمة لإدارة الشركة، على أن يزدي مهماته بمسؤولية وحسن نية وجدية، ويتم تحديد الصلاحيات التي يفوضها للإدارة التنفيذية، على أن لا يجوز له عقد القروض التي تتجاوز أجالها ثلاثة سنوات أو بيع عقارات الشركة أو رهنها أو إبراء مديني الشركة من التزاماتهم	11
	طبقت بالكامل	يجب على مجلس الإدارة التأكد من وضع إجراءات لتعريف أعضاء المجلس الجدد بعمل الشركة وبخاصة الجوانب المالية والقانونية فضلاً عن تدريبيهم إن لزم الأمر والتأكد من توفر الشركة معلومات وافية عن شؤونها	11-و-ز
	طبقت بالكامل	يجب أن يكون تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة وفقاً لإجراءات عامة يضعها مجلس الإدارة تتضمن تحديد مهمة اللجنة ومدة عملها والصلاحيات الممنوحة لها خلال هذه المدة وكيفية رقابة مجلس الإدارة عليها. ويجب أن يقر مجلس الإدارة لوانح عمل جميع اللجان المنبثقة عنها	13
	طبقت بالكامل	اجتماعات مجلس الإدارة وجدول الأعمال	16
	طبقت بالكامل	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعويضاتهم	17
	طبقت بالكامل	تعارض المصالح في مجلس الإدارة	18

### 31. الخاتمة

يس مجلس الإدارة أن يعبر عن إمتنانه لحكومة خادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبد العزيز آل سعود، ويخص بالشكر مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية على دعمهم المتواصل والبناء. كما يعرب المجلس عن تقديره لثقة العملاء والمساهمين، ولجهود مسؤولي وموظفي الشركة على إخلاصهم وولائهم.

و الله الموفق،

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

القوائم المالية  
وتقدير مراجعى الحسابات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

وتقدير مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

صفحة

المحتويات

١	تقدير مراجعي الحسابات
٢ - ٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة دخل المساهمين الشاملة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
١٠ - ٥٢	إيضاحات حول القوائم المالية

# برايس وترهاوس كوبيرز

إرنست و يونغ

## تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
المحرمين

(شركة مساهمة سعودية)

## نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، وقوائم نتائج عمليات التأمين والقاضي بالتزام وعمليات المساهمين ودخل المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتడفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمنا لها مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. ثمنت مراجعتنا وفقاً للمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحطيم وتتفيد أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والتفاصيل التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقوم المبادئ المحاسبية المتبعه والتقديرات المأمة المطبقة من قبل الإدارة وتقوم العرض العام للقوائم المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنتنا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

## الرأي المطلق

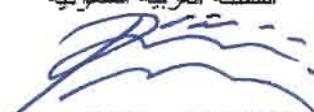
في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

## لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف بها في المملكة العربية السعودية للمحاسبين القانونيين.

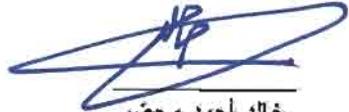
إرنست و يونغ  
ص. ب ٢٧٣٢  
١١٤٦١  
الرياض  
المملكة العربية السعودية



راشد سعود الرشود  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٦٦)



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



خالد أحمد محضر  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٦٨)



١٩ ربیع الأول ١٤٣٣ هـ  
(١١ فبراير ٢٠١٢ م)

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

**قائمة المركز المالي**  
**كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١**  
**(المبالغ بالريال السعودي)**

<b>٢٠٠١٠</b>	<b>٢٠٠١١</b>	<b>ايضاح</b>	<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٤٢٢,٢٣٢,٩٠١	٤٢٢,٨٨٩,٠٦٣	٧	نقدية وشبة نقدية
٤٩,٢٣٧,٨١٧	١٣٦,٥٤٧,٤٣٤	٨	ودائع لأجل
٩٦٩,٤٤٠,٦٦٩	٨٧٧,١٧٥,٢٨٠	٩	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٢٢٨,١٩٩,٥٣٨	٤٠,٣٠٣,٦٦٩	١٠	مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
٢١٧,٤٣٢,١٩٨	٥٣٨,٠٣٦,٧١٤	١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٦,٨٨٣,٩٥٠	١٤٦,٩٤٤,١٧٩	١٢ (أ)	استثمارات
١٤,٣٤٤,٢٥٦	١٨,٣١٨,٩١٩	١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٣٧,٧٢٩,٢١٨	٤٥٣,١٢٩,٤٥٣	١٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٩,٢٢١,٤٢٥	٣٠,٠٨٧,٩٥٣	١٦	تكليف أكتاب وثائق مؤجلة
٢٧,٤٩٥,٦٨٧	٣٧,١٥٣,٤٤٦	١٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٢,٥٥٣,٣١٧,٧٥٩	٢,٧٠١,٥٨٦,١١٠		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
٣٠٠,٧٥٨,٢٨٨	٢٥٦,٨١٧,٧٤٥	٧	نقدية وشبة نقدية
٦٣,٨٨٤,٢٨٢	٦٥,٠٣٤,٣٩٤	٨	ودائع لأجل
٤٥٥,٠٤٥,٤٦٦	١٠١,٩١٣,٦٧٣		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٢	استثمار في شركة زميلة
١٤٨,٤٥٥,١٥٩	١٩١,٢٣٣,٢٠٨	١٣ (ب)	استثمارات
٢,٤٩٤,٥٣٤	٢,٤٥٢,٩٨٧	١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		أرض
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	وديعة نظامية
٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	شهرة
١,٣٦٠,٦٣٧,٧٢٩	١,٢٢١,٤٥٢,٠٠٧		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
٣,٩١٣,٩٥٥,٣٨٨	٣,٩٢٢,٠٣٨,١١٧		<b>مجموع الموجودات</b>

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة المركز المالي (تممة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١  
(المبالغ بالريال السعودي)

<u>٢٠٠</u>	<u>٢٠١١</u>	<u>إيضاح</u>	
٦٦٦.٤٧٥.٠٦٨	٧٥٣.٦٨٩.٥٠٧	١١	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١١٧.٥١٧.٣٤٣	٥٣.٦٧٤.٦٧١		إجمالي المطالبات تحت التسوية
١١٩.٢٣٥.٨٣٨	٢٧٢.٥٩١.٧٨٧		ذمم وعمولات دائنة
٢٥٥.٠٤٥.٤٦٦	١٠١.٩١٣.٦٧٣	١٠	ذمم معندي التأمين
٧٨.٠٠١.٢٢٧	٧٦.٧٩٢.٢٩٧	٢٠	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٣٩.٥٩٥.٤٦٠	٦٤.٧٣٦.٨٧٣	٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٦.٧٥٧.٣١٣	٤٥.٢٠١.٩٣٠	٢٢	توزيعات الفائض المستحقة
١.٢٥٨.٧٩٥.٦٨٢	١.٣١٧.٧١٠.٦٨٤	١٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢.٥٠٠.٠٠٠	١٤.٠٠٠.٠٠٠		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>٢.٥٥٣.٩٢٣.٣٩٧</u>	<u>٢.٧٠٠.٣١١.٤٢٢</u>		احتياطيات أخرى
<u>(٦٠٥.٧٣٨)</u>	<u>٢٧٤.٦٨٨</u>	<u>(١٣)</u>	<u>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</u>
<u>٢.٥٥٣.٣١٧.٦٥٩</u>	<u>٢.٧٠٠.٥٨٦.١١٠</u>		<u>فائض عمليات التأمين</u>
			التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
			المتحدة للبيع
			<u>مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين</u>
			<u>مطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>مطلوبات المساهمين</u>
٩٦٧.٥٠٠	٢٠٩.٥٠٠	٢٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٧.٣٠٧.٢١٢	٤٧.٧٣٧.٣٨٧	٢٥	مخصص الركوة وضريرية الدخل
٢٥٣.٧٤٩.٨٤٧	—	١٠	مبالغ مستحقة إلى مساهم
<u>٢٩٢.٠٢٤.٥٥٩</u>	<u>٤٧.٩٤٦.٨٨٧</u>		<u>مجموع مطلوبات المساهمين</u>
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٨٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٦	رأس المال
٦٣.٩٧٢.٧٤٨	١٠٥.٣٣٤.٧٨١		احتياطي نظامي
١٩٥.٨٩٠.٩٩٢	٢٦١.٣٢٩.١٢٥		أرباح مبقة
<u>٨.٧٤٩.٤٣٠</u>	<u>٦.٨٣١.٢١٤</u>	<u>(١٣ (ب))</u>	<u>التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات</u>
<u>١.٠٦٨.٦١٢.١٧٠</u>	<u>١.١٧٣.٥٠٥.١٢٠</u>		<u>المتحدة للبيع</u>
<u>١.٣٦٠.٦٣٧.٧٢٩</u>	<u>١.٢٢١.٤٥٢.٠٠٧</u>		<u>مجموع حقوق المساهمين</u>
<u>٣.٩١٣.٩٥٥.٣٨٨</u>	<u>٣.٩٢٢.٠٣٨.١١٧</u>		<u>مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين</u>
			<u>وحقوق المساهمين</u>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتعجزاً من القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
٢,٦٢٢,٥٤٩,١٦٠	٢,٨١١,٠٥٦,١٥٠	١٥ إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٦٤٠,٨٤٣,٤٣٣)	(٨٣٩,١٧١,٨٠٩)	١٥ ينقص: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤٦,٨٠٦,٧٩٦)	(٥٥,٥٣٩,٩٥٨)	أقساط تأمين فائض الحسارة
١,٩٣٤,٨٩٨,٩٣١	١,٩١٦,٣٤٤,٣٨٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٤٠,٧٢٣,٨١١)	(٤٣,٥١٤,٧٦٧)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
(٢,٥٤٥,٥١٦)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	التغير في الاحتياطيات الأخرى
١,٧٩١,٦١٩,٦٠٤	١,٨٧١,٣٢٩,٦١٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١,٤٢٩,٩٨٤,٢٠٤)	(١,٨٣٨,٤٨٦,٨١٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
١٤٦,٤٦٥,٦٩٢	٣٨١,٦٧٠,٩٠٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤,٨٥١,٥٢٩)	٨٣,٣٩٠,٠٧٧	التغير في المطالبات تحت التسوية
(١,٢٨٨,٣٧٠,٠٤١)	(١,٣٧٣,٤٢٥,٨٣٦)	صافي المطالبات المتکبدة
(١١٥,٥٤٨,٥٢٨)	(١٠٣,٦٧٩,٣٨١)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٥٤,٤٢٦,٤٧٢	٩٧,٨٩٥,٩٥٥	دخل عمولة إعادة تأمين
٤٤٢,١٢٧,٥٠٧	٤٩٢,١٢٠,٣٥٤	صافي نتائج الاكتتاب
(٢٢٣,٤٦٦,٦٥٠)	(٢٨٣,٢١٢,٠٣٣)	مصاريف عمومية وإدارية
١٦٤,٠٦٣	٥,٧٠٨,٤٤٨	دخل عمولات خاصة
٢٣,٨٠٨,٢٥٩	٣٦,٧٩٧,٣٦٤	إيرادات أخرى
٢٤٢,٦٣٣,١٧٩	٢٥١,٤١٤,١٣٣	فائض عمليات التأمين
(٢١٨,٣٦٩,٨٦١)	(٢٢٦,٢٧٢,٧٢٠)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢٤,٢٦٣,٣١٨	٢٥,١٤١,٤١٣	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(٢٤,٢٦٣,٣١٨)	(٢٥,١٤١,٤١٣)	توزيع الفائض
-	-	الفائض المتراكم في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من الموقف المالي الأولي الموجز.

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

قائمة عمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

(المبالغ بالريال السعودي)

<u>٢٠٠</u>	<u>٢٠١١</u>	<u>إيضاح</u>	<u>الدخل</u>
٢١٨,٣٦٩,٨٦١	٢٢٦,٢٧٢,٧٢٠	٣	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١٢,١٣٥,٨٣٠	١٤,٠٤٨,٣٢٠		دخل عمولات خاصة
٣,٤٢٩,٤٩٧	٧٤٤,٧٤٧		أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
١,٣٣٥,٩٣٨	١,٨٢٥,٧٨١		دخل من توزيعات أرباح على استثمارات متاحة للبيع
<u>٢٣٥,٢٧١,١٢٦</u>	<u>٢٤٢,٨٩١,٥٦٨</u>		
<u>(٢,٨٩٠,١٨٣)</u>		٢٣	<u>المصاريف</u>
<u>٢٣٢,٣٨٠,٩٤٣</u>	<u>٢٤٠,١١٥,٩٩٠</u>		<u>عمومية وإدارية</u>
<u>٢,٩٠</u>	<u>٣,٠٠</u>	٢٧	<u>صافي الدخل للسنة</u>
			<u>الربح الأساسي والمخفض للسهم</u>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ مجزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة

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

قائمة دخل المساهمين الشاملة  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١  
 (المبالغ بالريال السعودي)

<u>٢٠٠</u>	<u>٢٠١١</u>	<u>إيضاح</u>	
<u>٢٢٢,٣٨٠,٩٤٣</u>	<u>٢٤٠,١١٥,٩٩٠</u>		صافي الدخل للسنة
(٢٨,٦٦٠,٤٤٤)	(٣٣,٣٠٥,٨٢٤)	٢٥	مصاريف شاملة أخرى:
(٥٧٤,٤٤٥)	(١,٩١٨,٢١٦)		الزكاة وضريبة الدخل
(٢٩,٢٣٤,٨٨٩)	(٣٥,٢٢٤,٠٤٠)		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
<u>٢٠٣,١٤٦,٠٥٤</u>	<u>٢٠٤,٨٩١,٩٥٠</u>		مصاريف شاملة أخرى للسنة
			إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
(المبالغ بالريال السعودي)

التغيرات المترددة  
في القيمة العادلة  
للامستثمارات  
المتحركة للبيع

المجموع	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح المفادة	المجموع
١٠٦٦٣١٧٠	٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٣٩٩٥٤٨	٢٢٧٧٩٣٠	١٧٠٦٦٣١٧٠
١١٥٩٩٠	-	-	-	١١٥٩٩٠
٢٤٠٤٢٢٥٥٣٠)	-	-	-	(٤٠٤٢٢٥٥٣٠)
٢٠٩٩١٦٥٠	٢٠٦٨٨١٦٦	-	-	(٢١٨٨١٦٥٠)
-	-	-	-	(٢١٣٢٦٣١٤)
(٠٠٠٠٠٠٠٠١٠)	(٠٠٠٠٠٠٠٠١٠)	-	-	(٠٠٠٠٠٠٠٠١٠)
١٧٣٥٥٠١٢٠	١٠٥٣٣٣١٦٥	١٠٥٣٣٣٣٢٦	٣٣٢٦٣٣١٦٥	١٧٣٥٥٠١٢٠
٩٢٥٤٦٤١٦	٩٦١٢٣٢٢٠	٩٦١٢٣٢٢٠	٢٢٣٢٢٣٠٧٥	٩٢٥٤٦٤١٦
٢٢٤٣٩٤٣	-	-	-	٢٢٤٣٩٤٣
(٤٤٤٤٤٥٥)	(٤٤٤٤٤٥٥)	-	-	(٤٤٤٤٤٥٥)
٤٢٥٠٠٦٤٢٠	٢٠٣٢٢٧٣٩٩	٢٠٣٢٢٧٣٩٩	٣٢٢٧٣٩٩	٤٢٥٠٠٦٤٢٠
-	-	-	-	(٤٢٥٠٠٦٤٢٠)
(٠٠٠٠٠٠٠٠١)	(٠٠٠٠٠٠٠٠١)	-	-	(٠٠٠٠٠٠٠٠١)
٧١١٣٦٦٠١	٦٣٩٩٥٤٨	٦٣٩٩٥٤٨	٢٢٧٧٩٣٠	٧١١٣٦٦٠١

الرصيد في ١ يناير ٢٠١١  
صافي الدخل للسنة  
مصاريف شاملة أخرى للسنة  
إجمالي الدخل الشامل للسنة  
تحويل إلى الاحتياطي النظامي  
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣٢)  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

تشكل الأوضاع المرفقة من ١ إلى ٤٣ ~~المحفوظ~~ من القوائم المالية الأولية الموجزة.

-٧-

*[Signature]*

٣٦

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١  
(المبالغ بالريال السعودي)

	٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
	٢٤,٢٦٢,٣١٨	٢٥,١٤١,٤١٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
			التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
			إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
	٧,٥٨٥,٣٣٣	٩,٨٣٧,٤٧٨	استهلاك
	٢٠,٠٠,٠٠٠	٤٠,٥٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
	(١٦٤,٠٦٣)	(١,٣١٢,٨٢٤)	دخل عمولات خاصة
	(٧٨,٧٩٦)	(١٣٠,٧٥٥)	إيراج من بيع ممتلكات ومعدات، صافي
	(٢٢٣,٧١٠,١٧٦)	(١٥,٤٠٠,٢٣٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
	(١٣,١٢٥,٢٢٣)	٩,١٣٣,٤٧٢	تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة، صافي
	٣٦٤,٤٤٣,٩٨٧	٥٨,٩١٥,٠٠٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
	٢٣,٠٩١,٧٨٩	(١١,٥٥٥,٣٨٣)	عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة، صافي
	٢٠١,٣٠٥,٩٦٩	١١٥,١٢٨,١٦٨	التدفقات النقدية من العمليات
			النغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
	(١٦٧,٠٨٤,٢٠٣)	٥١,٧٦٥,٣٨٩	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
	٨١,٥٠٧,١٣٢	١٨٧,٨٩٥,٨٦٩	مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
	(١٣٨,٣٢٢,٤٥٥)	(٢٢٠,٦٠٤,٥١٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
	٢,٥٦٣,٤٩٧	(٣,٩٧٤,٦٦٣)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموارد أخرى
	١٤٢,١٧٣,٩٨٤	١٣٧,٢١٤,٤٣٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
	٤٤,١١٤,٥٥٦	(٦٣,٨٤٢,٦٧٢)	ذمم وعمولات دائنة
	٤٠,٢٠٦,٣٣٦	١٥٢,٣٥٥,٩٤٩	ذمم معيدي التأمين
	١٣٧,٣٦٦,٣٣٨	(٩٥٣,١٣١,٧٩٣)	مبالغ مستحقة إلى/أو من عمليات المساهمين، صافي
	٢١,٣١١,٩٢٤	(١,٢٠٨,٩٣٠)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
	٢,٥٤٥,٥١٦	١,٥٠٠,٠٠٠	احتياطيات أخرى
	٣٦٨,٦٢٨,٥٩٤	٢٠٤,٠٩٧,٢٤٠	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
	(٣٧,٤٨٩,٦٨٨)	(١٠٩,١٧٩,٨٠٣)	شراء استثمارات متاحة للبيع
	(١٤,١٧٦,٩١٦)	(٢٠,٦٩٣,٠٤٤)	شراء ممتلكات ومعدات
	٤٤٩,٤٠٤	١,٣٢٨,٥٦٢	التحصل من بيع ممتلكات ومعدات
	(١١,٣٧٥,١٤٢)	(٨٧,٣٠٩,٦١٧)	ودائع لأجل، صافي
	١٦٤,٠٦٣	١,٣١٢,٨٢٤	دخل عمولات خاصة
	(٢٢,٤٢٨,٢٧٩)	(٢١٤,٥٤١,٠٧٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
	٣٠,٦,٢٠٠,٣١٥	(١٠,٤٤٣,٨٣٨)	(النص) /الريادة في النقدية وشبه النقدية
	١٢٧,١٣٢,٥٨٦	٤٣٣,٣٣٢,٩١١	النقدية وشبة النقدية في بداية السنة
	٤٣٣,٣٣٢,٩١١	٤٢٢,٨٨٩,٠٦٣	النقدية وشبة النقدية في نهاية السنة
		٧	معاملات غير نقدية.
	(٦٠٥,٧٣٨)	٨٨٠,٤٢٦	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
			٦٤ جزءاً لا يتجاوز من القوائم المالية الأولية الموجزة.

شكل الإيضاحات المرفقة من

D Arshad

pm

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٠	٢٠١١	إضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٣٢,٣٨٠,٩٤٣	٢٤٠,١١٥,٩٩٠		صافي الدخل للسنة
(٣,٣١٤,١٠٤)	(١٤,٠٤٨,٣٢٠)		التعديلات على:
(١,٣٣٥,٩٣٨)	(١,٨٢٥,٧٨١)		دخل عمولات خاصة
(٣,٤٢٩,٤٩٧)	(٧٤٤,٧٤٧)		دخل من توزيعات أرباح من الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٢٤,٣٠١,٤٤٤	٢٢٣,٤٩٧,١٤٢		أرباح محققة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
٧٨٤,٢٨١	٤١,٥٤٧		التدفقات النقدية من العمليات
(١٣٧,٣٠٦,٢٣٨)	١٣٩,١٣١,٧٩٣		التغيرات في موجودات وأملاك وآلات التشغيلية:
(٢,٦٠٩,٨١٣)	(٧٥٨,٠٠٠)		مصرف مدفوعة مقدم، وموجودات أخرى
(١٦,٠٠٨,٣٩٢)	(٢٢,٨٧٥,٦٤٧)		مبالغ مستحقة من إلى عمنيات التأمين
٦٩,١٦١,١٤٢	٣٣٩,٠٣٦,٨٣٥		مصاريف مستحقة وبططلوبات أخرى
(٣,٨٢٥,٣٩٤)	(١,١٥٠,١١٢)		رकاء وضرية دخل مدفوعة
-	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٥,٤٢٨,٠٨٦	١٦,٠٤٨,٤٨٠		ودائع لأجل، صافي
٣,٣١٤,١٠٤	١٤,٠٤٨,٣٢٠		شراء استثمارات متاحة للبيع
١,٣٣٥,٩٣٨	١,٨٢٥,٧٨١		المتحصل من استحقاق الاستثمارات المقتناة حتى
٧٦,٣٥٧	(٢٥٣,٧٤٩,٨٤٧)		تاريخ الاستحقاق
١١٦,٣٢٩,٠٩١	(٢٨٢,٩٧٧,٣٧٨)		المتحصل من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)		دخل عمولات خاصة
(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)		دخل من توزيعات أرباح من الاستثمارات المتاحة للبيع
١٢٥,٤٩٠,٢٢٣	(٤٣,٩٤٠,٥٤٣)		مبالغ مستحقة من إلى مساديم
١٧٥,٢٦٨,٠٥٥	٣٠٠,٧٥٨,٢٨٨		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
٣٠٠,٧٥٨,٢٨٨	٢٥٦,٨١٧,٧٤٥	٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٧٤,٤٤٥)	(١,٩١٨,٢١٦)		توزيعات أرباح مدفوعة
-	١٤,٠٠٠,٠٠٠		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
			(النقد)/الزيادة في النقدية وشبيه النقدية
			النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة
			النقدية وشبيه النقدية في نهاية السنة
			معاملات غير نقدية:
			التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
			استثمارات محولة من عمليات التأمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من القوائم المالية الأولية الموجزة.

## ١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة) – شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بوجب السجل التجاري رقم ١٠٢٣٩٢٥ ب تاريخ ٨ ربيع الآخر ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٢٣٠٢، الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية. تمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ١٦ إبريل ٢٠٠٧.

## ٢ - أسس الإعداد

### أسس القياس

تُعدُّ القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة وأيضاً للاستثمارات في شركات زميلة حيث يتم قياسها بطريقة حقوق الملكية.

### بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية للشركة بواسطة الإدارة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، على الشركة أن تحفظ بمحاسبات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تحفظ الشركة جميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في المحاسبات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

### العملة الرئيسية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الرئيسية للشركة.

## ٣ - توزيع الفائض

يجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التأمين لحملة الوثائق وتخصيص ٩٠٪ المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

بلغ فائض عمليات التأمين للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مبلغ وقدره ٢٥١,٤١٤,١٣٣ ريال سعودي (٢٠١٠: ٢٤٢,٦٣٣,١٧٩ ريال سعودي). ووفقاً لذلك، تم تحويل ٪٩٠ من فائض عمليات التأمين والبالغ ٢٢٦,٢٧٢,٧٢٠ ريال سعودي (٢٠١٠: ٢١٨,٣٦٩,٨٦١ ريال سعودي) إلى عمليات المساهمين للسنة بحيث يصبح الفائض المستحق المتبقى لحملة الوثائق ٢٥,١٤١,٤١٣ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠: ٢٤,٢٦٣,٣١٨ ريال سعودي). إن الشركة بصدد توزيع هذا الفائض على حملة الوثائق.

٤- التغيرات في السياسات المحاسبية والمعايير والتعديلات الجديدة الصادرة غير سارية المفعول بعد لم يتبع عن المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي يجب على الشركة اتباعها للمرة الأولى بشأن السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١١ أي تعديلات جوهرية على طريقة عرض القوائم المالية المرفقة والإفصاح عنها.

**أ) معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "الإفصاح عن الأطراف ذات ذوي العلاقة"**

توفر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "الإفصاح عن الأطراف ذات ذوي العلاقة" تعديل التعريف الخاص بالأطراف ذات ذوي العلاقة كما تغير تلك التعديلات متطلبات الإفصاح عن المنشآت الحكومية ذات العلاقة.

**ب) المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية" "الإفصاحات"**

توضيح التعديلات أن الإفصاحات النوعية يجب أن تكون في سياق الإفصاحات الكمية لتمكين مستخدمي البيانات من تقييم أفضل لعرض المنشأة للمخاطر الناشئة من الأدوات المالية، بالإضافة إلى ذلك، فإن مجلس معايير المحاسبة الدولي قد قام بتعديل وحذف متطلبات الإفصاح القائمة.

**ج) معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية"**

تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ليظهر بأن تجزئ التغيرات في كل بند من بنود حقوق الملكية الناتجة عن المعاملات المدرجة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى يجب أيضاً عرضها ويسمح بعرضها إما في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين أو ضمن الإيضاحات.

إن بعض التعديلات الأخرى والتي أدت إلى تحسينات على المعايير أدناه، لم يكن لها أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية أو المركز المالي أو أداء الشركة:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية - العرض
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ - التقارير القطاعية

لقد اختارت الشركة عدم الإتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويعتبر على الشركة الالتزام بها في المستقبل.

#### ٥- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة المتبع في إعداد هذه القوائم المالية:

##### النقدية وشبة النقدية

ت تكون النقدية وشبة النقدية من النقد في الصندوق ولدى البنوك والودائع لأجل والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها.

##### الشهرة

تمثل الشهرة سعر الشراء المدفوع بالإضافة عن القيمة العادلة لصافي الموجودات أو المطلوبات المشترأة. تقوم الإدارة بإجراء اختبار الشهرة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة. يحدد الانخفاض في قيمة الشهرة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) التي تتعلق بها الشهرة . وفي حالة تقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) بأقل من القيمة الدفترية للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) التي خصصت لها الشهرة، عندئذ يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة. لا يمكن عكس قيد خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة في الفترات المستقبلية.

### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات، في الأصل، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يحمل الاستهلاك على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت بناءً على نسب الاستهلاك التالية:

النسبة	تحسينات المباني المستأجرة
% .٢٥ - % .١٥	المعدات والأثاث والتركيبات المكتبية
% .١٥ - % .١٠	أجهزة الكمبيوتر
% .٢٥	السيارات
% .٢٥	

### الاستثمارات

يتم إثبات كافة الاستثمارات، في الأصل، بالقيمة العادلة والتي تمثل القيمة العادلة للبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الاقتناء المتعلقة بالاستثمارات. يتم اطفاء العلامات والخصوصيات الناتجة عن شراء الاستثمارات وفق أسس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها. بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند الإيقاع كما في تاريخ قائمة المركز المالي بدون خصم تكاليف المعاملات.

#### أ) الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع، بعد اقتناصها بالقيمة العادلة. الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات غير المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن تحطيم مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن فائض عمليات التأمين و/أو دخل المساهمين الشامل لحين التوقف عن إثباتها أو انخفاض قيمتها، وعندئذ يتم ادراج الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً ضمن فائض عمليات التأمين و/أو دخل المساهمين الشامل ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם و/أو دخل المساهمين للسنة. يتم اظهار الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة المطفرة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ب) الاستثمارات في الأوراق المالية المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق

تقاس الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على اقتناها حتى تاريخ الاستحقاق، بعد اقتناها، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. تتحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الاستحواذ. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة عمليات المساهمين عند التوقف عن إثبات هذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

ج) الاستثمار في شركة زميلة

الشركات الزميلة هي عبارة عن منشآت تمتلك فيها الشركة حصة تتراوح بين٪٢٠ إلى٪٥٠ من رأس المال الذي يحق له التصويت و/أو يمارس عليها تأثير جوهري. تظهر الاستثمارات في شركات زميلة بالتكلفة في قائمة المركز المالي، مضافاً إليها التغيرات التي تطرأ على حصة الشركة من صافي أصول الشركة الزميلة بعد الاستحواذ، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية.

الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي، يجب على الشركة أن تحول٪٢٠ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال. إن الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة عمليات المساهمين. يحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي:

أ) بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً في قائمة عمليات المساهمين.

ب) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.

ج) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلي الأصلي.

- ٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تممة)

**المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى**

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة ، سواء قدمت أم لم تقدم بما فواتير من قبل الموردين.

**الزكاة وضرية الدخل**

يجب مخصص للزكاة وضرية الدخل وفقاً لأنظمة الزكوية والضرورية السعودية ويحمل على قائمة دخل المساهمين الشاملة.

**الأرض**

تظهر الأرض بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة، ولا تستهلك.

**دخل عمولات خاصة**

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة من الودائع لأجل على أساس العائد الفعلي.

**توزيعات الأرباح**

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

**المخصصات**

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وإن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة، ويمكن قياسها بشكل موثوق به. لا يتم إثبات مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية.

**تاريخ التداول**

يتم إثبات او التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء او بيع الموجودات). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب ان يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الانظمة او تلك المتعارف عليها في السوق.

**مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**

تقوم الشركة بتحجيم مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها، وتقوم بحساب هذا المخصص بناءً على آخر راتب ومدة الخدمة بشرط اكمال الحد الأدنى من الخدمة. تقيد التكاليف المتوقعة لقاء هذه المزايا كمصاريف مستحقة على مدى فترة الخدمة.

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تممة)

### العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى ريال سعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات. ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى ريال سعودي بالأسعار السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين. يتم تحويل البنود غير النقدية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية لعملة أجنبية باستخدام أسعار التحويل كما في تاريخ المعاملة الأولية ولا يتم لاحقاً تعديلها. يتم إدراج أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة نتائج عمليات التأمين وضمن الإيرادات الشاملة الأخرى في قائمة دخل المساهمين الشاملة.

### مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسمواً من قبل المعاير المحاسبية أو تفسيراً لها.

### الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

ترحل الأقساط إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول.

تمثل نتائج الاكتتاب الأقساط المكتسبة ودخل الأتعاب والعمولات ناقصاً المطالبات المسددة ومصاريف الاكتتاب الأخرى والمطالبات المتوقعة المستحقة بالسنة، بعد خصم المبالغ الخاضعة لإعادة التأمين، ناقصاً مخصص الخسائر المستقبلية المتوقعة عن وثائق التأمين السارية المفعول.

يتم تأجيل العمولات المدينة على عقود إعادة تأمين وإطفاءها بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقود إعادة التأمين.

تظهر أقساط التأمين المحفظة بها ودخل العمولة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية السنة المالية كأقساط غير مكتسبة، ويتم تأجيلها باستعمال الطرق التالية:

- طريقة  $25\%$  من الأقساط بالنسبة للشحن البحري.
- طريقة عدد الأيام الفعلية لكافحة فئات التأمين الأخرى.

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أقساط التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المترآكم . يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عند انتهاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

المطالبات

ت تكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً الحردة والإستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المترآكم عند تكبدها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتکبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم تحويل مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده . كما يحمل مخصص وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. إن الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنيبه.

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المحمولة في السنة اللاحقة في حساب الإكتتاب لتلك السنة. لا تقوم الشركة بمحض مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنها يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، بإجراء تقييم للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين باستخدام التقديرات الحالية للتغيرات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها. وإذا ما تبين من التقويم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين (ناقصاً تكاليف الإكتتاب المؤجلة) غير كافية بناء على التغيرات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإنه يتم إثبات كامل النقص في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المترآكم، ويحمل مخصص لقاء المخاطر سارية المفعول.

- ٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تممة)

### تكاليف الأكتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرةً باكتاب وتجديده عقود التأمين، وتطفأ على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها، بطريقة مماثلة للأقساط المكتسبة. يتم إثبات كافة تكاليف الأكتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها. يقيد الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف ويتطلب ذلك إجراء شطب إضافي من المخصص في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم. كما تؤخذ تكاليف الأكتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

### إعادة التأمين

تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين المتعلقة بكل أعمالها وذلك خلال دورة أعمالها العادية. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير مخصص المطالبات تحت التسوية وطبقاً لاتفاقية إعادة التأمين.

يتم، بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء تقويم مرة واحدة أو أكثر في السنة عند ظهور مؤشر على وجود إنخفاض في قيمة الموجودات خلال السنة التي يتم إعداد القوائم المالية بشأنها. ويتم تحفيض قيمة الموجودات عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وقياس الأثر على المبالغ التي ستسلمها الشركة من معيني التأمين بشكل موثوق به. تقييد خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم.

إن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

يتم إثبات أقساط ومتطلبات إعادة التأمين كدخل ومصروف بنفس الطريقة وكان عملية إعادة التأمين تعتبر نشاطاً مباشراً، بعد الأنجد بعين الاعتبار تصنيف المنتج المعاد التأمين عليه.

- ٥ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تممة)

إعادة التأمين (تممة)

تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لمعيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة بطريقة مماثلة لتلك المتعلقة بعقود إعادة التأمين.

يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي بالنسبة للأقساط المسندة والأقساط التي تم العهد بها.

يتم التوقف عن إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عند استفاذ الحقوق التعاقدية، أو إنتهاءها أو عند تحويل العقد إلى جهة أخرى.

**عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة**

العمولة المدينة الناتجة عن عقود إعادة التأمين يتم تأجيلها وإطفاءها على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها. ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم.

**تصنيف المنتج**

تصدر الشركة عقود يتم بوجبها تحويل مخاطر التأمين. تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي يقبل بوجبها المؤمن جزءاً كبيراً من مخاطر التأمين الناتجة من حملة الوثائق وذلك بالموافقة على تعويض حملة الوثائق في حالة وقوع حادث مستقبلي غير محدد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة، وكقاعدة عامة، تعرف الشركة مخاطر التأمين الكبرى بأنها تمثل إمكانية دفع تعويضات عند وقوع حادث مؤمن عليه.

**التوقف عن إثبات الأدوات المالية**

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند توقف الشركة عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأداة المالية ويتم ذلك عادةً عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

**القيمة العادلة**

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة في الأسواق المالية النظامية النشطة على أساس الأسعار المتداولة في السوق بالنسبة للموجودات، وأسعار العرض بالنسبة للمطلوبات عند انتهاء العمل بتاريخ قائمة المركز المالي. وفي حالة عدم توفر الأسعار المتداولة في السوق، يتم الرجوع إلى عروض الأسعار المقدمة من الوسطاء / المعاملين في أسواق المال.

## ٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تممة)

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق مالية نشطة، تحدد القيمة العادلة باستخدام طرق تقويم تشتمل على استخدام أحدث معاملات ثمت وفق شروط التعامل مع الأطراف الأخرى، وعلى أساس القيمة السوقية الحالية لأداة مالية أخرى مشابهة لها تقريرياً، و/أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة. وبالنسبة لطريقة التدفقات النقدية المخصومة، تحدد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أساس أفضل تقديرات الإدارة، ويعتبر معدل الخصم المستخدم السعر السائد في السوق لموجودات مالية مماثلة.

### المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة الذي ينبع عنه إيرادات وتتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقسيمها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تحصيص الموارد وتقويم الأداء. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها كما يلي:

- التأمين الصحي، ويشمل التأمين على النكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية.
- تأمين المركبات، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك تأمين النقل.
- فروع التأمين الأخرى ، ويشمل فروع التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها آنفًا.

تعتبر عمليات المساهمين قطاع غير تشغيلي. الدخل المكتسب من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. تم تحميل بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحمل خسارة أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض التواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية المرفقة.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشتمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

-٥ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تممة)

**مخصص الديون المشكوك في تحصيلها**

تماشياً مع متطلبات "اللائحة التنفيذية" لمؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بـتغيير طريقة احتساب مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لتاريخ إنشاء وثيقة التأمين بدلاً من تاريخ استحقاق الأقساط المدينة. تم تطبيق هذا التغيير بأثر رجعي من تاريخ ١ يناير ٢٠١١ وذلك كتغير في التقدير المحاسبي.

-٦ التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف وال موجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المختتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. أن عدم التأكيد من هذه التقديرات والافتراضات يمكن أن يؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في المستقبل على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تأثرت بذلك.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالتصادر المستقبلية والأخرى لعدم التأكيد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

**الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين**

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجبأخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتبعن على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتکيدة وغير المبلغ عنها تقديرًا للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطرق الفنية المتبعه من قبل الإداره في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها تمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التبئر بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تقدير المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات خاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. تقوم الإداره بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتکيدة، والمطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي.

قد تعرض الشركة لخلافات مع، وأحياناً إخفاقات من قبل، شركات إعادة التأمين. تقوم الشركة كل ربع سنة بمراقبة تطور النزاعات وقوة المركز المالي لمعيدي التأمين.

## ٦- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

### خسائر الانخفاض في أقساط التأمين المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بغيرها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص ائمان مماثلة. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو استمرار في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولاحراء ذلك، تقوم الشركة بتقديم خصائص مخاطر الائمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

### تكاليف الكتاب المؤجلة

تفيد بعض تكاليف الكتاب المتعلقة بإصدار وثائق التأمين الجديدة كتكاليف الكتاب مؤجلة، وتطفأ في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم على مدى فترة التغطية التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء إطفاء إضافي في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم.

### الشهرة

يحدث الانخفاض في القيمة عند زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للإسترداد له والتي تمثل قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية، أيهما أكبر. تخسب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على أساس البيانات المتوفرة من عمليات البيع الملزمة والتي تتم وفق شروط المعاملات لموجودات مماثلة أو الأسعار القابلة الملاحظة في السوق ناقصاً التكاليف العرضية المتعلقة ببيع الأصل. يتم إحتساب القيمة الحالية على أساس طريقة التدفقات النقدية المخصومة. إن القيمة القابلة للإسترداد تتأثر كثيراً بمعدل الخصم المستخدم بشأن التدفقات النقدية المخصومة، وكذلك التدفقات النقدية الواردة المستقبلية المتوقعة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

٢٠١١ ديسمبر

-٧ النقدية وشبيه النقدية

بالريالات السعودية

٢٠٠١٠		٢٠٠١١		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٦,٥٦٤,١٠١	١٢٩,٩٦١,٩٠٦	١٧,٤٧١,٥٣٦	٢٤٩,٨٥٩,٥٠٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٩٤,١٩٤,١٨٧	٣٠٣,٣٧١,٩٩٥	٢٣٩,٣٤٦,٢٠٩	١٧٣,٠٢٩,٥٥٦	ودائع قصيرة الأجل
<u>٣٠٠,٧٥٨,٢٨٨</u>	<u>٤٣٣,٣٣٢,٩٠١</u>	<u>٢٥٦,٨١٧,٧٤٥</u>	<u>٤٢٢,٨٨٩,٠٦٣</u>	

إن النقد لدى البنوك والودائع لأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائماني تعادل درجة تصنيفها الدرجة " -أ " إلى " ب " وفق درجات التصنيف الموضوعة من قبل "ستاندرد آند بورز" و "موديز".

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وأجنبية، وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتناها، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره٪ ٣,٤٩ سنويًا (٢٠١٠٪ ١,٨٢). إن القيمة الدفترية المقصح عنها أعلى تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

-٨ الودائع لأجل

إن الودائع لأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائماني تعادل درجة تصنيفها " +أ " إلى " -أ " وفق درجات التصنيف الموضوعة من قبل "ستاندرد آند بورز" و "موديز".

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وأجنبية، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناها الأصلي، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة٪ ١,٨ سنويًا (٢٠١٠٪ ٢,٥).

إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب قيمتها العادلة بتاريخ التقارير المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١

-٩- الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة

بالريالات السعودية	
٢٠١٠	٢٠١١
٩٥٣,٣٤١,٩٥٢	٨٤٥,٣٢١,٨١٩
(١١١,٠٠١,٥٣٢)	(١٥١,٥٠١,٥٣٢)
٨٤٢,٣٤٠,٤٢٠	٦٩٣,٨٢٠,٢٨٧
١٢٧,١٠٠,٢٤٩	١٨٣,٣٥٤,٩٩٣
٩٦٩,٤٤٠,٦٦٩	٨٧٧,١٧٥,٢٨٠

أقساط مدينة  
نافضاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

أرصدة إعادة تأمين مدينة

فيما يلي بياناً بأعمار الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠:

بالريالات السعودية		متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة				الإجمالي	
		من ٣١ إلى أكتوبر ٩٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً	غير منخفضة القيمة	غير متاخرة السداد	٢٠١١	٢٠١٠
متاخرة السداد	ومنخفضة القيمة	٥٩,٩٤٤,٨٢٢	٥٩,٧٢٤,٧٨٠	١٩٣,٣٦٠,٦٥٧	١٥٨,٧٥٥,٨٤٨	٥٥٦,٨٩٠,٧٥٠	١,٠٢٨,٦٧٣,٨١٢
		٢٦٢,٠٧٠,٣٦٣	٤,٧٣٦,٧٩٧	٢,٣٩٧,١٢٠	١,٠٢,٧٣٩,٥٥١	٧٠٨,٤٩٨,٣٧٠	١,٠٨٠,٤٤٢,٢٠١

تتألف الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين أغلبها في أوروبا. تتضمن الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة مبلغ ٧٧,٨٤٣,٨٩٥ ريال سعودي (٢٠١٠: ٥١,٧٦١,٣٧٩ ريال سعودي) مستحق بالعملات الأجنبية، أغلبها بالدولار الأمريكي. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط على نهاية تاريخ البوليصة. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين ، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتفق عليه. لم ترد مدحني أي فرد أو شركة عن ٠.٢٨٪ من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠: ٠.٢٤٪). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر خمسة عملاء ٠.٣٨٪ من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠: ٠.٣٩٪).

تنوع الشركة، وبناءً على الخبرة السابقة، تحصيل الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة غير منخفضة القيمة بالكامل. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الأقساط المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات.

لا يوجد لدى الشركة نظام تصنيف ائمانت داخلي، وبالتالي فإن المبالغ التي لا تعتبر متاخرة السداد أو منخفضة القيمة بشأن الأقساط وأرصدة التأمين المدينة مستحقة من أفراد وشركات غير مصنفة. إن الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين هي لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائمانت جيد صادرة من قبل وكالات تصنيف خارجية.

٩٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة حلال السنة وأرصتها في نهاية السنة:  
 فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذوي العلاقة خلال السنة وأرصتها في نهاية السنة:

بالريلات السعودية

مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في ٢٠١١ ديسمبر	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في ٢٠١٠ ديسمبر	طبيعة المعاملات	مساهمون موسسون	
			الأطراف ذوي العلاقة	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في ٢٠١١ ديسمبر
(٤٢,٨٤٩,٧٤٢,٥٢)	(٢٥٣,٧٤٢,٥٧)	- مبالغ مستحقة إلى مساهم - ميد غلف (ش.م.ب) لشراء موجودات وطلبات	٢٥٣,٧٦٩,٨٤٨,٢٥٧	٢٥٣,٧٦٩,٨٤٨,٢٥٧
١٩٢,٩٧٤,٤٤٩,٩٥	٩,٥١٨,٢٣٨,٣٧٦	- مبالغ مستحقة من مساهم، صافي - ميد غلف (ش.م.ب)	(١٨٣,٤٥٥,٧٦١)	١١٠,٣٢٨,٢٣٨,٣٧٦
١٩١,٦٤٩	٨٤,٥٤٦,٦٤٦	- حسابات جارية ودائع لأجل - (البنك السعودي للاستثمار)	(١٠٦,٣٢٣,٦١٠)	٣٦,٦٤٦,٦٤٦
٥٥٤,٤٤٣	١٤١,٠٥٠	- دخل عمولات على ودائع لأجل - (البنك السعودي للاستثمار)	٤٤٨,٧٦١	١,٣٢٦,٣٠٥
٢٤٣,٢٢٥,٠٦٤,٣٥	٣٠,٩٣٥,٧٨٨,٤٤,٣٥	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركات متنسبة أخرى، صافي	٢٨,٧٣,١٠٤,٤,٤	٢٨,٧٣,١٠٤,٤,٤
٨٤,٦٢٩,٦٥٧	٧,٦٨٨,٦٨١	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٦,٣٢,٥٣,١٥٣	٢٦,٣٢,٥٣,١٥٣
(١,٦٧١)	(٨٩,٤٦٤)	- مطالبات متکبدة على وثائق تأمين	٢٥,٦٨,٨١٨	٢٥,٦٨,٨١٨
(٢٥,١٧٠,٦٢٤)	(١٢,٤٨٤,٧٤٢)	- أقساط إعادة تأمين ممتدة	١٢,٦٨٥,٨٨٩	١٢,٦٨٥,٨٨٩
(٩,٧,٥٥٧)	(١٢,٤٢١,٧١)	- عمولات وسطاء التأمين	٢,٧٦٣,٤٤٣	٩,٢٦٨,٢٤٣

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

٢٠١١ ديسمبر

**١٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تممة)**

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بعكافأة مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال السنة:

باليارات السعودية	
٢٠١٠	٢٠١١
١٥,٠٤٢,٤٤٢	١٨,٤٦٩,٢٣٥
٣١٥,٢٢٢	٤٢٩,١١٤
<b>١٥,٣٥٧,٦٦٤</b>	<b>١٨,٨٩٨,٣٤٩</b>

مزایا قصيرة الأجل  
مكافآت نهاية الخدمة

باليارات السعودية

٢٠١٠		٢٠١١		طلبات تحت التسوية في بداية السنة متراكدة وغير مبلغ عنها
الصافي	مبدئي التأمين	الصافي	مبدئي التأمين	
١٦٧,٣٥٢,٠٤٧	(٢٥٦,١٩٤,٤٨٣)	٤٢٣,٥٤٦,٥٣٠	٩٤٣,٦٧٦,٧٧٢	٥٠١,٧٧٦,٧٤٥
١٣٣,٦٩٠,٨٢٣	(١١,٢٢٧,٧١٥)	١٩٢,٩٢٨,٥٣٨	٧١,٩٧٦,٠٢١	(١٧٩,٩٣٦,٧٤١) ٢٥٣,٩١٢,٧٦٢
٢٩٣,٠٤٣,٨٧٠	(٣١٧,٤٣٢,١٩٨)	٦١٦,٤٧٥,٠١٨	٢١٥,٦٥٢,٧٩٢	(٥٣٨,٠٣٦,٧١٤) ٧٥٣,٦٨٩,٥٠٧
١,٢٨٣,٥١٨,٥١٢	(١٤٦,٤٦٥,٦٩٢)	١,٤٤٩,٩٨٤,٢٠٤	١,٤٥٦,٨١٥,٩٣٣	(٣٨١,٦٧٠,٩١٣) ١,٨٣٨,٤٨٦,٨١٦
١٥٦,٤٦٢,٨٨٩	(١٥٥,٧٤٧,٦٠٤)	٣١٢,٢١٠,٤٩٢	١٦٧,٣٥٢,٠٤٧	(٢٥٦,١٩٤,٤٨٣) ٤٢٣,٥٤٦,٥٣٠
١٣٧,٧٢٨,٤٤٢	(٢٢,٣٦٢,١٤٠)	١٦١,٠٩,٥٩٢	١٣١,٦٩٠,٨٢٣	(٦١,٢٣٧,٧١٥) ١٩٢,٩٤٨,٥٣٨
٢٩٤,١٩١,٣٤١	(١٧٩,١٠٩,٧٤٣)	٤٧٣,٣١٣,٠٨٤	٩٩٨,٤٤٢,٦٧٠	(٣١٧,٤٣٢,١٩٨) ٦٦٦,٤٧٥,٠٦٨
١,٢٨٨,٣٧١,٠٤١	(٣٨٤,٧٨٨,١٤٧)	٣,٥٧٣,١٢٨,١٨٨	٣,٣٧٣,٤٢٥,٨٣٣	(٢٠٢,٢٧٥,٤١٩) ١,٩٧٥,٧٠١,٢٥٥

بدأت الشركة بـإزالة عمليات التأمين في ١ يناير ٢٠٠٩. وبالتالي، تعتقد الإدارة أن الإفصاح عن جدول تطور المطالبات لن يكون مجدياً.

**١٢ - الاستثمار في شركة زميلة**

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثمار في حقوق ملكية شركة غير مدرجة ("شركة زميلة") بمبلغ ١٤ مليون ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق الملكية) (٢٠١٠: لا شيء) وهي شركة مسجلة في المملكة العربية السعودية. إضافة لذلك، قامت الشركة بمنح الشركة الزميلة قرضاً بدون عمولة بمبلغ ٦٢٥,٠٠٠ ريال سعودي ويستحق السداد عند الطلب.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٢ - الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

أ) عمليات التأمين - استثمارات متاحة للبيع

بالريالات السعودية

٢٠١١

المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
٣٧,٧٦٤,٣٧٥	-	٣٧,٧٦٤,٣٧٥	سندات
١٠٩,١٧٩,٨٠٤	١٠٩,١٧٩,٨٠٤	-	صناديق
<u>١٤٦,٩٤٤,١٧٩</u>	<u>١٠٩,١٧٩,٨٠٤</u>	<u>٣٧,٧٦٤,٣٧٥</u>	<u>المجموع</u>

بالريالات السعودية

٢٠١٠

المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
٣٦,٨٨٣,٩٥٠	-	٣٦,٨٨٣,٩٥٠	سندات
<u>٣٦,٨٨٣,٩٥٠</u>	<u>-</u>	<u>٣٦,٨٨٣,٩٥٠</u>	<u>المجموع</u>

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع من سندات صادرة من قبل شركات وصناديق لدى مؤسسات مالية في المملكة العربية السعودية.

يتم إظهار رصيد التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وبالنحو (٢٧٤,٦٨٨ ريال سعودي) (٢٠١٠: ٦٠٥,٧٣٨ ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي. لم يكن هناك مبيعات خلال السنة (٢٠١٠: لا شيء).

١٣ - الاستثمارات (تممة)

ب) عمليات المساهمين - استثمارات متاحة للبيع

بالريالات السعودية

٢٠١١			
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
٣٦,٢٠٠,٩٠٠	-	٣٦,٢٠٠,٩٠٠	stocks
٦١,٤٢١,٨١١	٢٥,٠٥٨,٢٥٠	٣٦,٣٦٣,٥٦١	bonds
١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	shares
٧٤,٨٦٠,٤٩٧	٥٧,٠٧٠,٢٧١	١٧,٧٩٠,٢٢٦	units
<b>١٩١,٢٣٣,٢٠٨</b>	<b>١٠٠,٨٧٨,٥٢١</b>	<b>٩٠,٣٥٤,٦٨٧</b>	<b>المجموع</b>

بالريالات السعودية

٢٠١٠			
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
٣٠,١٥٩,٢٠٠	-	٣٠,١٥٩,٢٠٠	stocks
١١,١٦٢,١٧٥	٧,٤٦٨,٤٢٥	٣,٦٩٣,٧٥٠	bonds with a general right
٦٢,٣٥٩,٦٥٥	٢٤,٩٥٥,٧٥٠	٣٧,٤٠٣,٩٠٠	bonds
١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	shares
٢٦,٠٤٤,١٢٩	٧,٣٨٤,٦٥٣	١٨,٦٣٩,٤٧٦	units
<b>١٤٨,٤٥٥,١٥٩</b>	<b>٥٨,٥٥٨,٨٢٨</b>	<b>٨٩,٨٩٦,٣٣١</b>	<b>المجموع</b>

يتم إظهار التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدره ٦,٨٣١,٢١٤ ريال سعودي (٢٠١٠: ٨,٧٤٩,٤٣٠ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

١) فيما يلي تحليلً لمكونات الاستثمارات الخاصة بعمليات التأمين والمساهمين حسب الأطراف الأخرى:

بالريالات السعودية

٢٠١٠	٢٠١١	
٣٧,٤٠٣,٩٠٠	٣٦,٣٦٣,٥٦١	institutions, governmental and non-governmental
١٠٢,٧٩٩,٢٥٣	٢٤٦,٧٢٦,٢٤١	banks and other financial institutions
٤٥,١٣٥,٩٥١	٥٥,٠٨٧,٥٨٥	companies
<b>١٨٥,٣٣٩,١٠٩</b>	<b>٣٣٨,١٧٧,٣٨٧</b>	<b>الإجمالي</b>

١٢ - الاستثمارات (تممة)

٢) إن جودة الائتمان للمحفظة الاستثمارية هي كما يلي:

بالمليارات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
٤٨,٩٢٢,٣٠٨	٤٧,٧٤٠,٥٠٤	" - أ " إلى " + "
١١٠,٤٢٩,٣٠١	٢٦٤,٤٢٦,٨٨٣	" - أ " إلى " + "
٢٥,٩٨٧,٥٠٠	٢٦,٠١٠,٠٠٠	- ب إلى + ب
<u>١٨٥,٣٣٩,١٠٩</u>	<u>٣٣٨,١٧٧,٣٨٧</u>	الإجمالي

تحدد درجات التصنيف الائتماني وفقاً للمنهجية المتبعة من قبل وكالة "ستاندرد آند بورز" أو المصدر بالنسبة للاستثمارات غير المصنفة.

٣) تستخدم الشركة المستويات المترتبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الحامة وفقاً للبيانات القابلة للملحوظة في السوق.

المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الحامة وفقاً للبيانات القابلة للملحوظة في السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

٢٠١١ ديسمبر

١٣ - الاستثمارات (تممة)

٤) يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

بالريالات السعودية

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
٣٦,٢٠٠,٩٠٠	-	٣٦,٢٠٠,٩٠٠	-	صكوك
٩٩,١٨٦,١٨٤	-	٩٩,١٨٦,١٨٦	-	سندات
١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	-	أسهم
١٨٤,٠٤٠,٣٠١	-	١٨٤,٠٤٠,٣٠١	-	صناديق
<b>٢٣٨,١٧٧,٣٨٧</b>	<b>١٨,٧٥٠,٠٠٠</b>	<b>٣١٩,٤٢٧,٣٨٧</b>	<b>-</b>	<b>إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع</b>

بالريالات السعودية

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
٣٠,١٥٩,٢٠٠	-	٣٠,١٥٩,٢٠٠	-	صكوك
١١,١٦٢,١٧٥	-	١١,١٦٢,١٧٥	-	سندات بعمولة عائمة
٩٩,٢٤٣,٦٥٠	-	٩٩,٢٤٣,٦٥٠	-	سندات
١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	-	أسهم
<b>٢٦,٠٢٤,١٢٩</b>	<b>-</b>	<b>٢٦,٠٢٤,١٢٩</b>	<b>-</b>	<b>إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع</b>
<b>١٨٥,٣٣٩,١٠٩</b>	<b>١٨,٧٥٠,٠٠٠</b>	<b>١٦٦,٥٨٩,١٠٩</b>	<b>-</b>	

٥) إن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة هي كالتالي:

بالريالات السعودية

٢٠١٠	٢٠١١	في بداية السنة
١٦١,٢١٧,٦٩٦	<b>١٨٥,٣٣٩,١٠٩</b>	مشتراكاً
٣٧,٤٨٩,٦٨٨	<b>١٦٩,١٧٩,٨٠٣</b>	متداولاً
(١٢,١٨٨,٠٩٢)	<b>(١٥,٣٠٣,٧٣٥)</b>	مباعاً
١٨٦,٥١٩,٢٩٢	<b>٣٣٩,٢١٥,١٧٧</b>	صافي التغير في القيم العادلة
(١,١٨٠,١٨٣)	<b>(١,٠٣٧,٧٩٠)</b>	في نهاية السنة
<b>١٨٥,٣٣٩,١٠٩</b>	<b>٣٣٨,١٧٧,٣٨٧</b>	

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

## إيضاحات حول القوائم المالية (تمهـة)

۳۱ دیسمبر ۲۰۱۱

#### ٤- المصارييف المدفوعة مقدماً وال موجودات الأخرى

بالرجالات السعودية

٢٠١٠		٢٠١١	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
-	٤,٧٢٤,٦٤١	-	٥,٩٤٠,٢١٣
-	٢,٢٦٧,٠٩١	-	١,٣٤٢,١١٣
-	٢,٠٥٨,٧٧٤	-	٤,٣٢٣,٠١٣
-	١,٧٩٧,٢٥٨	-	١,٨٤١,٩٣٨
٢,٤٩٤,٥٣٤	٨٦٦,٤٩٦	٢,٤٥٢,٩٨٧	١,٠٢٩,٢٠٨
-	٢,٦٣٠,٠٤٦	-	٣,٨٤٢,٤٣٤
<b>٢,٤٩٤,٥٣٤</b>	<b>١٤,٣٤٤,٢٥٦</b>	<b>٢,٤٥٢,٩٨٧</b>	<b>١٨,٣١٨,٩٩٩</b>

١٥- الخ كة في أقساط التأمين غير المكتسبة

بيانات السعده دة

٢٠١٠				٢٠١١			
الصافي	معدل التأمين	الإجمالي	الصافي	معدل التأمين	الإجمالي	الصافي	معدل التأمين
٦٨٠,٣٢٢,٦٥٣	(٢٣٤,-١٩,-٤٢)	٨٩٦,٣٥١,٦٩٥	٨٢١,٠٦٦,٤٦٤	(٤٣٧,٧٢٩,٢١٨)	١,٢٥٨,٧٩٥,٦٨٢	٦٣٨,٠٣٠,٣٣٣	٦٣٨,٠٣٠,٣٣٣
١,٩٨١,٧٥٥,٧٧٧	(٢٤,-٨٤٣,٤٢٢)	٧,٦٦٢,٥٤٩,١٦٠	١,٩٧١,٨٨٤,٣٤١	(٨٣٩,١٧١,٨٠٩)	٢,٨١١,٠٥٦,١٥٠	٦٣٨,٠٣٠,٣٣٣	٦٣٨,٠٣٠,٣٣٣
(١,٨٤٠,٩٧٦,٩١٦)	(٤١٧,١٢٣,٢٥٧)	(٧,٢٢٨,١-٠,١٧٢)	(١,٩٢٨,٣٦٩,٥٧٤)	٨٢٣,٧٧١,٥٧٤	(٢,٧٥٢,١٤١,١٤٨)	٦٣٨,٠٣٠,٣٣٣	٦٣٨,٠٣٠,٣٣٣
٨٢٣,٠٦٦,٤٦٤	(٤٣٧,٧٢٩,٢١٨)	١,٢٥٨,٧٩٥,٦٨٢	٨٦٤,٥٨٣,٢٣١	(٤٥٣,٤٥٣)	١,٣١٧,٧١٠,٦٨٤	٦٣٨,٠٣٠,٣٣٣	٦٣٨,٠٣٠,٣٣٣

١٦ - تكاليف الكتاب الموجلة

بيانات السعودية

٢٠١٠	٢٠١١	في بداية السنة
٢٦,٩٦,٠٠٢	٣٩,٤٢١,٤٢٥	تكليف متكمدة خلال السنة
١٢٨,٦٧٣,٩٥١	٩٤,٥٤٥,٩٠٩	مطافة خلال السنة
(١١٥,٥٤٨,٥٢٨)	(١٠٣,٦٧٩,٣٨١)	في نهاية السنة
<b>٣٩,٤٢١,٤٢٥</b>	<b>٣٠,٠٨٧,٩٥٣</b>	

شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

٢٠١١ ديسمبر

١٧ - الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي	السيارات	أجهزة الكمبيوتر	المعدات والأثاث والتركيبات المكتبية	تحسینات المباني المستأجرة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
التكلفة:					
٢٤,٩٢٤,٩٢٧	٢,٠٦٧,١٠٧	٢,٨٤٤,٠٧٧	٦,٦٢,٨٤٢	١٣,٩٥٠,٩٠١	١ يناير ٢٠٠٩
١٤,١٧٦,٩١٦	٦٤٦,٥٠٠	٤,١٧٧,٦٩٥	٢,٣٦٧,٥٥١	٦,٩٨٥,١٧٠	إضافات
(٧٦٠,٧٨٨)	(٣٧٧,٠٠٨)	-	(١١٠,١٢٤)	(٢٧٣,٦٥٦)	استبعادات
<u>٣٨,٣٤١,٠٥٥</u>	<u>٢,٢٣٦,٥٩٩</u>	<u>٧,٠٤١,٧٧٢</u>	<u>٨,٣٢٠,٢٦٩</u>	<u>٢٠,٦٦٢,٤١٥</u>	١ ديسمبر ٢٠١٠
<u>٢٠,٦٩٣,٠٤٤</u>	<u>٣,٣٧٤,٠٧١</u>	<u>٤,٠١٧,٣٢٢</u>	<u>١١,٠٩٢,٥٧٤</u>	<u>٢,٢٠٩,٠٧٧</u>	إضافات
<u>(٢,١٥٩,٥٠٧)</u>	<u>(١,٧٠٣,١١٣)</u>	<u>(١٧٠,٤٤٥)</u>	<u>(٢٥٢,٦٥٤)</u>	<u>(٣٢,٢٩٥)</u>	استبعادات
<u>٥٦,٨٧٤,٥٩٢</u>	<u>٤,٠٠٧,٥٥٧</u>	<u>١٠,٨٦٨,٦٤٩</u>	<u>١٩,١٦٠,١٨٩</u>	<u>٢٢,٨٣٨,١٩٧</u>	٢٠١١ ديسمبر ٣١
الاستهلاك المراكم:					
٤,٤٥١,٢١٥	٤٨٣,٣٦١	٥٩١,٠٥٠	٨٤٣,٤٩٩	٢,٧٣٢,٣٠٥	١ يناير ٢٠٠٩
٦,٥٨٥,٣٢٣	٦٨٢,١٨٥	١,٠٤٧,٨٥٠	١,٠٧٠,٩٨٥	٣,٧٨٤,٣١٣	المُحمل للسنة
(٣٩١,١٨٠)	(٢٥٤,٦٥٣)	-	(٨٧,١٢٦)	(٤٨,٤٠١)	استبعادات
<u>١٠,٨٤٥,٣٦٨</u>	<u>٩١٠,٨٩٣</u>	<u>١,٦٣٨,٩٠٠</u>	<u>١,٨٢٧,٣٥٨</u>	<u>٦,٤٦٨,٢١٧</u>	١٣ ديسمبر ٢٠١٠
<u>٩,٨٣٧,٤٧٨</u>	<u>١,٠١٢,٤٤٦</u>	<u>٢,٣١٩,٩٥٥</u>	<u>١,٣٣١,٣٨٤</u>	<u>٤,٨٧٣,٦٩٣</u>	المُحمل للسنة
<u>(٩٦١,٧٠٠)</u>	<u>(٧٨١,٢٦٢)</u>	<u>(١٠٣,٤٠٨)</u>	<u>(٧٦,٥٤١)</u>	<u>(٤٨٩)</u>	استبعادات
<u>١٩,٧٢١,٩٤٦</u>	<u>٦,١٤٢,٠٧٧</u>	<u>٣,٨٥٥,٤٤٧</u>	<u>٣,٣٨٢,٢٠١</u>	<u>١١,٣٤١,٤٢٤</u>	٢٠١١ ديسمبر ٣١
صافي القيمة الدفترية:					
<u>٢٧,٤٩٥,٦٨٧</u>	<u>١,٤٢٥,٧٠٦</u>	<u>٥,٣٨٢,٨٧٢</u>	<u>٦,٤٩٢,٩١١</u>	<u>١٤,١٩٤,١٩٨</u>	٢٠١٠ ديسمبر ٣١
<u>٣٧,١٥٣,٤٤٦</u>	<u>٢,٨٦٥,٤٨٠</u>	<u>٧,٠١٣,٢٠٢</u>	<u>١٥,٧٧٧,٩٨٨</u>	<u>١١,٤٩٦,٧٧٦</u>	٢٠١١ ديسمبر ٣١

#### ١٨ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

#### ١٩ - الشهرة

بدأت الشركة عمليات التأمين في ١ يناير ٢٠٠٩. كما قامت الشركة، خلال عام ٢٠٠٩ بإبرام اتفاقية ("الاتفاقية") لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات العائدة لعمليات شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف) (ش.م.ب. مغفلة) في المملكة العربية السعودية. انعقدت الجمعية العمومية العادية للشركة في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨، وتمت الموافقة على شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات العائدة لعمليات شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف) (ش.م.ب. مغفلة) في المملكة العربية السعودية في ١ يناير ٢٠٠٩. وقد نتج عن هذا الاستحواذ شهرة بقيمة ٤٨٠ مليون ريال سعودي.

تقوم الإدارة باختبار الشهرة سنوياً للتأكد من عدم وجود انخفاض في قيمتها. وقد تبين للإدارة بأن القيمة الدفترية للشهرة تقل عن القيمة القابلة للاسترداد. حدلت القيمة القابلة للاسترداد على أساس المعلومات المستخدمة في احتساب القيمة الحالية والتي تم تحديدها على أساس التدفقات النقدية المتوقعة المبنية على الموازنات المالية المعتمدة من الإدارة. يتم تقدير التدفقات النقدية على فترة ٤ سنوات.

يمثل معدل الخصم تقييم السوق الحالي للمخاطر المحددة المتعلقة بالشركة بخصوص القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الموجودات المالية التي لم تتضمنها تقديرات التدفقات النقدية. يتم احتساب معدل الخصم على أساس الظروف الخاصة بالشركة وقطاعها التشغيلي وتحقيقه من المتوسط المرجع لتكلفة رأس المال.

توقع الإدارة أن يتراوح معدل النمو السنوي في إجمالي أقساط التأمين التي ستكتب خلال السنوات الأربع القادمة ما بين ٣٨٪ و ٢٠٪.

تم تقدير معدل النمو النهائي ما بين ٢٪ إلى ٢,٥٪.

تعتقد الإدارة بأن أداء الشركة يدعم الافتراضات المستخدمة عند إجراء اختبار الانخفاض في القيمة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

٢٠١١ ديسمبر ٣١

**٢٠ - المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى**

باليارات السعودية

	٢٠١٠	٢٠١١	
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
-	٢٠,٢١٨,٤٣٩	-	٢١,٨٢٧,٧٩٦
-	١٧,٨١٨,٣٦٥	-	٢٠,١٧٣,٥٩١
-	١٦,٢٢٢,٨٦٠	-	١١,٥٧٤,٩٣٤
-	١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٩٦٧,٥٠٠	٤,٥٤٣,٨٨٨	٢٠٩,٥٠٠	٤,٧٩٩,٢٨٠
-	٣,١٨٧,٦٧٥	-	٣,٤١٦,٧٩٦
<b>٩٦٧,٥٠٠</b>	<b>٧٨,٠٠١,٢٢٧</b>	<b>٢٠٩,٥٠٠</b>	<b>٧٦,٧٩٢,٢٩٧</b>

**٢١ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**

باليارات السعودية

	٢٠١٠	٢٠١١	
١٥,٤٥٣,٣٦٣	٢٠,٢١٨,٤٣٩		في بداية السنة
٦,٦٧٩,٣٩٥	٥,٦٢٣,١٨٦		المحمول خلال السنة (إيضاح ٢٣)
(١,٩١٤,٣١٩)	(٤,٠١٣,٨٢٩)		المدفوع خلال السنة
<b>٢٠,٢١٨,٤٣٩</b>	<b>٢١,٨٢٧,٧٩٦</b>		في نهاية السنة (إيضاح ٢٠)

**٢٢ - عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة**

باليارات السعودية

	٢٠١٠	٢٠١١	
٢٢,٦٦٥,٥٢٤	٥٦,٧٥٧,٣١٣		في بداية السنة
٧٧,٥١٨,٢٦١	٨٦,٣٤٠,٥٧٢		عمولات مستلمة خلال السنة
(٥٤,٤٢٦,٤٧٢)	(٩٧,٨٩٥,٩٥٥)		عمولات مكتسبة خلال السنة
<b>٥٦,٧٥٧,٣١٣</b>	<b>٤٥,٢٠١,٩٣٠</b>		في نهاية السنة

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

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١

- ٢٣ - المصاريف العمومية والإدارية

باليارات السعودية

	٢٠١٠	٢٠١١	
عمليات المساهين	عمليات التأمين	عمليات المساهين	عمليات التأمين
-	١٠١,٠٨٩,٦٦٤	-	١١٨,٥٠١,٨٩٤
-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٥١٠,١٠٠
-	٣١,٣٥٩,٤٣٧	-	٣٩,٦٢٣,٦٠٤
٤٥٧,٠٠٠	١٠,٠٠٦,٦٩٥	٤٨٨,٥٠٠	١٧,٨٥٦,٥٧٠
			رواتب وتكاليف الموظفين
			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
			تكاليف اشراف وصيانة
			أتعاب مهنية
			ضريبة استقطاع على دفعات
			إعادة التأمين
			إيجار
			استهلاك
٨٨,٢٧٧	٦,٣٠٧,٨٦٧	-	٦,٢٩٦,٠٢٩
			ترويج ودعاية واعلان
			مكافأة لخدمة العملاء
			للموظفين (إيضاح ٢١)
			قرطاسية
٤٩,٣٢٩	٢,٩٨٠,٩٧٥	٧٢,٧١٥	٣,٩٦٣,٥٢٠
			مصاريف لأغراض العمل وتنقلات
			صيانة واصلاح
			منافع عامة
			مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة وبلغان أخرى
١,٦٨٢,٩٤٤	-	١,٧٥٧,٤٣٨	-
٦١٢,٦٢٣	١٢,٤٧٦,٣٥٣	٤٥٦,٩٢٥	١٠,٣٨٤,٤٩٨
<u>٢,٨٩٠,١٨٣</u>	<u>٢٢٣,٤٦٦,٦٥٠</u>	<u>٢,٧٧٥,٥٧٨</u>	<u>٢٨٣,٢١٢,٠٣٣</u>

- ٤ - الإيرادات الأخرى

باليارات السعودية

٢٠١٠	٢٠١١	
١٦,٤٨٠,٧٩٤	٢٠,٥٩٢,٢٢٥	دخل من تعجيل تسوية مطالبات مستشفيات
٣,٣٢٧,٤٩٨	-	دخل عمولات
٣,٩٩٩,٩٦٧	١٦,٢٠٥,١٣٩	أخرى
<u>٢٣,٨٠٨,٢٠٩</u>	<u>٣٦,٧٩٧,٣٦٤</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

٢٠١١ ديسمبر

٢٥ - الزكاة وضريبة الدخل

أ) الزكاة المحمولة للسنة

ت تكون الزكاة المحمولة للسنة من مخصص السنة الحالية البالغ ١٣,٨٥٩,٦٣٥ ريال سعودي (٢٠١٠: ١٨,٧٠٢,٣٩٩ ريال سعودي).

تم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للأساس التالي:

بالمليارات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,١٠٠	رأس المال
٦٧٦,٢٧٦,٠٨٩	٥٤٢,١٤٩,٠٧١	مخصصات أول المدة وتسويات أخرى
(٥٢٥,٤٦٧,٧٩٧)	(٥٠١,٤٥٦,١٧٠)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٩٥٠,٨٠٨,٢٩٢	٨٤٠,٦٩٢,٩٠١	وعاء الزكاة
٧٤٨,٠٩٥,٩٦٤	٥٥٤,٣٨٥,٤٠٠	حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة

إن الفروقات بين النتائج المالية والزكوية ناجحة عن مخصصات لم يتم إدراجها في احتساب الدخل الخاضع للزكاة.

ب) ضريبة الدخل المحمولة للسنة

ت تكون ضريبة الدخل المتعلقة بالمساهمين غير السعوديين والبالغة ١٩,٤٤٦,١٨٩ ريال سعودي (٢٠١٠: ٩,٩٥٨,٠٤٥ ريال سعودي) من الضريبة المحمولة للسنة، والتي جنب مخصص لها على أساس الربع التقديرى الخاضع للضريبة بنسبة ٤٠,٥٪ (٢٠١٠: ٢١,٣٢٪).

## إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١

## ٢٥ - الزكاة وضريبة الدخل (تممة)

## ج) حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة

كانت حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة كالتالي:

بالملايين السعودية	
٢٠١٠	٢٠١١
٢٤,٦٥٥,١٦٠	٣٧,٣٠٧,٢١٢
٢٨,٦٦٠,٤٤٤	٣٣,٣٠٥,٨٢٤
(١٦,٠٠٨,٣٩٢)	(٢٢,٨٧٥,٦٤٩)
<u>٣٧,٣٠٧,٢١٢</u>	<u>٤٧,٧٣٧,٣٨٧</u>

في بداية السنة  
محمل خلال السنة  
مدفوع خلال السنة  
في نهاية السنة

## د) الربوط الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراً لها الزكوية والضريبية للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (الفترة) وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (السنة) إلى مصلحة الزكاة والدخل.

## ٢٦ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٨٠٠ مليون ريال سعودي، ويتكون من ٨٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. وقد قام المساهمون المؤسسين بالاكتتاب في ودفع قيمة ٦٠ مليون سهم (٦٠٠ مليون ريال سعودي)، بقيمة ائمته قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٧٥٪ من أسهم الشركة. أما الأسهم المتبقية البالغة ٢٠ مليون سهم (٢٠٠ مليون ريال سعودي) بقيمة ائمته قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٢٥٪ من أسهم الشركة، فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور.

## ٢٧ - الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب ربح السهم للسنة وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على عدد الأسهم القائمة في نهاية السنة والبالغة ٨٠ مليون سهم (٢٠١٠ : ٨٠ مليون سهم).

## ٢٨ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقدية وشبة النقدية والودائع لأجل، والاستثمارات، والمدينيين، والدائنين، وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية، فيما عدا الأدوات المالية غير المندالة حيث تقيّد بالتكلفة.

## ٤٩ - التعهادات والالتزامات المحتملة

### أ) الدعاوى القضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتختضع لطلبات قانونية خلال دورة أعمالها العادلة. في حين أنه ليس من العملي توقع أو تحديد الحصول النهائي للمطالبات القانونية القائمة، تعتقد إدارة الشركة بأنه لن يكون لهذه المطالبات (عما في ذلك القضائية) أثر جوهري على نتائجها ومرتكبها المالي.

### ب) الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام مكاتب الشركة ١٠,٧٣١,٣٧٨ ريال سعودي (٢٠١٠ : ١٠,٧٣١,٣٧٨ ريال سعودي)، وتستحق السداد في عام ٢٠١١.

### ج) التعهادات الرأسمالية

لا يوجد لدى الشركة تعهادات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠.

## ٣٠ - المعلومات القطاعية

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

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

لا تشمل موجودات القطاعات توزيع النقدية وشبه النقدية، والودائع لأجل، والاستثمارات وأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة، والممتلكات والمعدات، صافي 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

٣٩ ديسمبر ٢٠١١

٣٠ - المعلومات القطاعية (تممة)

القطاعات التشغيلية

بالريالات السعودية

النحو الآخر	المركبات	الأخرى	المجموع	النحو الآخر
٢,٨١١,٠٥٩,١٥٠	٦٠٧,٠٥٤,٨٣٣	١٨٦,٦٤٢,٢٥٢	٢,٠١٧,٣٥٩,٠٦٥	للسنة المنتهية في ٢٠١١ ديسمبر
١,٩١٦,٣٤٤,٣٨٣	٧٢,٥٨٣,١٩٢	١٧٩,٣٥٢,٣٤١	١,٦٦٤,٤٠٨,٨٥٠	عمليات التأمين
١,٨٧١,٣٢٩,٦١٦	٨٥,٣٥٢,٥١٠	٢٩٥,٧٦٠,٧٠٠	١,٥٧٠,٢٩٦,٤٠٦	إجمالي أقساط التأمين المكتبة
(١,٣٧٣,٤٢٥,٨٣٦)	(١٢,٦٢٣,١٠٢)	(١٦٠,٧٣٥,٣٨٩)	(١,٢٠٠,٠٦٧,٣٤٥)	صافي أقساط التأمين المكتبة
(١٠٣,٦٧٩,٣٨١)	(٢١,٥٥٥,٨٢١)	(٢٢,٨١٨,٨٥٢)	(٥٩,٣٠٤,٧٠٨)	صافي المطالبات المكتبة
٩٧,٨٩٥,٩٥٥	٧٠,٣٩٢,٣٥٣	١,٠٠٨,٨١٩	٢٦,٤٩٣,٧٨٣	نفقات إكتاب ونافق التأمين
٤٩٢,١٢٠,٣٥٤	١٢٣,٥٦٦,٩٤٠	٣٢,٧١٥,٢٧٨	٣٢٧,٢٢٨,١٣٦	دخل عمولة إعادة تأمين
(٢٨٣,٢١٢,٠٣٣)				صافي نتائج الإكتاب
٤٢,٥٠٥,٨١٢				مصاريف عمومية وإدارية
<b>٢٥١,٤١٤,١٣٣</b>				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
				فائض عمليات التأمين

بالريالات السعودية

النحو الآخر	المركبات	الأخرى	المجموع	النحو الآخر
٢,٦٢٢,٥٤٩,١٦٠	٥٧٣,٧٣٦,٥٢٤	٢٦٦,٩٧٦,٠٣٨	١,٧٨١,٨٣٦,٥٩٨	للسنة المنتهية في ٢٠١٠ ديسمبر
١,٩٣٤,٨٩٨,٩٣١	٩١,٦٥١,٨٣٢	٢٢٠,٤٤٧,٢٠٢	١,٥٨٢,٧٩٩,٤٩٧	عمليات التأمين
١,٧٩١,٢١٩,٦٠٤	٨٤,٣٣٥,١٧٢	٢٦٨,٩٠٣,٥٥٧	١,٤٣٨,٣٨٠,٨٧٥	إجمالي أقساط التأمين المكتبة
(١,٢٨٨,٣٧٠,٠٤١)	(١٠,١٢٧,١٧٩)	(١٩٧,٧٧٧,٩٣٠)	(١,٠٨٠,٤٦٤,٩٣٢)	صافي المطالبات المكتبة
(١١٥,٥٤٨,٥٢٨)	(١٦,٤٦٩,٤٠٧)	(٢٤,٦٢٥,٩٤٦)	(٧٤,٤٥٣,١٩٧)	نفقات إكتاب ونافق التأمين
٥٤,٤٢٦,٤٧٢	٤٩,٢٢٨,٩٢١	١,١٣٤,٤٣٥	٤,٠٦٣,١١٦	دخل عمولة إعادة تأمين
٤٤٢,١٢٧,٥٠٧	١٠٦,٩٦٧,٥٠٧	٤٧,٦٣٤,١٣٨	٢٨٧,٥٢٥,٨٦٢	صافي نتائج الإكتاب
(٢٢٣,٤٦٦,٦٥٠)				مصاريف عمومية وإدارية
٢٣,٩٧٢,٣٢٢				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
<b>٢٤٢,٦٣٣,١٧٩</b>				فائض عمليات التأمين

شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (تممة)

٢٠١١ ديسمبر

٣٠ - المعلومات القطاعية (تممة)

القطاعات التشغيلية (تممة)

باليارات السعودية

التأمين الصحي	المركبات	الأخرى	المجموع	باليارات السعودية
٦٥,٦٦٢,٤٨٦	١,٠٢٤,٤٥٨	٣٨٦,٤٤٢,٥٠٩	٤٥٣,١٢٩,٤٥٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ موجودات عمليات التأمين
٢٤٤,٤١٢,٧٢٢	٣,٩٢٣,٩٣٥	٢٨٩,٧٠٠,١٥٧	٥٣٨,٠٣٦,٧١٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣,٥٤٢,٥٠١	٤,٦٣٤,٦٩٩	١١,٩١٠,٧٥٣	٣٠,٠٨٧,٩٥٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٧٠٠,٥٨٦,١١٠	١,٦٧٩,٣٣١,٩٩٠			تكليف اكتتاب موجلة موجودات غير مصنفة
٨٣٠,١٤٢,٠٦٩	٦٠,٤١٨,٣٦٦	٤٢٧,١٥٠,٢٤٩	١,٣١٧,٧١٠,٦٨٤	مطلوبات عمليات التأمين إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٧,٦٠٠	٣٣٨,٠١٦	٤٤,٨٥٦,٣١٤	٤٥,٢٠١,٩٣٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٧٣,٦٣١,٢١٣	٧٥,٥٨٠,٥٢٧	٣٠٤,٤٧٧,٧٦٧	٧٥٣,٦٨٩,٥٠٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٧٠٠,٥٨٦,١١٠	٥٨٣,٩٨٣,٩٨٩			مطلوبات غير مصنفة

باليارات السعودية

التأمين الصحي	المركبات	الأخرى	المجموع	باليارات السعودية
٧٥,٩٠٤,٥٨٢	١,٢٢٧,٧٤٦	٣٦٠,٥٩٦,٨٩٠	٤٣٧,٧٢٩,٢١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ موجودات عمليات التأمين
٩٠,٩٣٢,٤٧٤	٢,٢٧١,٧٠٧	٢٢٤,٢٢٨,٠١٧	٣١٧,٤٣٢,١٩٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧,١٢٨,٦٨٢	١٠,٢٧٨,٤٢٩	١١,٨١٤,٣١٤	٣٩,٢٢١,٤٢٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٥٥٣,٣١٧,٦٥٩	١,٧٥٨,٩٣٤,٨١٨			تكليف اكتتاب موجلة موجودات غير مصنفة
٧٤٦,١٩١,٧٢١	٩٧,٠٣٠,٠١٤	٤١٥,٥٧٣,٩٤٧	١,٢٥٨,٧٩٥,٦٨٢	مطلوبات عمليات التأمين إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٣,٧٩٣,٩٠٠	٤٠١,١٧١	٥٢,٥٦٢,٢٤٢	٥٦,٧٥٧,٣١٣	عمولات إعادة تأمين غير المكتسبة
٣٢١,٠٨٨,٩٥٩	٥٩,٦٥٥,٣١٣	٢٣٥,٧٣٠,٧٩٦	٩١٦,٤٧٥,٠٦٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٥٥٣,٣١٧,٦٥٩	٦٢١,٢٨٩,٥٩٦			مطلوبات غير مصنفة

### -٣١ إدارة المخاطر

#### محكومية المخاطر

تمثل محكمية المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين، ومخاطر إعادة التأمين، والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر أسعار العمولات، ومخاطر السوق.

#### هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة ومراقبة المخاطر.

#### مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن محكمية المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

#### الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

#### لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنويًا من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

### ٣١ - إدارة المخاطر (تنمية)

فيما يلي ملخصاً بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتّبعة من قبل الإدارة للتقليل منها:

#### أ) مخاطر التأمين

وتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية للالتزامات التأمين. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أو التطورات اللاحقة التي تطرأ على المطالبات طويلاً الأجل وتختلف عما كان متوقعاً. تمثل أهداف الشركة في ضمان توفر الموارد الكافية لتغطية هذه الالتزامات. تتركز مخاطر التأمين الناجمة عن عقود التأمين بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

#### تكرار المطالبات ومتالعها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وبمبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة ، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتساب عقود تأمين المركبات والتأمين الطبي. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنها يتم، في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

#### المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح السيارات. تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك/السائق الذي يزيد عمره عن ١٨ سنة. وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود المركبات تتعلق بالأفراد. كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٩٣٧,٥٠٠ ريال سعودي (٢٠١٠ : ٩٣٧,٥٠٠ ريال سعودي).

#### التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٠ : ٣٥,٠٠٠ ريال سعودي).

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التأمين (تتمة)

تحليل الحساسية

يتأثر مخصص مطالبات التأمين العام بالإفتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. إن التغير الإفتراضي بواقع ١٠٪ في نسبة المطالبات قد يؤثر على الدخل الإجمالي بحوالي ٨,٦٤٣,٤٣٠ ريال سعودي (٢٠١٠: ٦٣٩,٨٨٨,٦٣٩ ريال سعودي) في السنة.

ب) مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. أن هذه الترتيبات توفر نوعاً أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتوفر قدرات فحو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقديم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز مخاطر الاستثمار الناجمة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

إن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بمحضتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. وفي هذا الصدد، تتركز مخاطر الاستثمار في الآتي:

بالريالات السعودية		الشرق الأوسط أوروبا
٢٠١٠	٢٠١١	
٣٣,٣٣٠,٣٨٠	٦٣,٤٨٨,٣٣٢	
٢٨٤,١٠١,٨١٨	٤٧٤,٥٤٨,٣٨٢	
<u>٣١٧,٤٣٢,١٩٨</u>	<u>٥٣٨,٠٣٦,٧١٤</u>	

### ٣١ - إدارة المخاطر (تممة)

#### ج) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكنها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

#### د) مخاطر الإئتمان

تمثل مخاطر الإئتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الإئتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعة لتقليل مخاطر الإئتمان التي تتعرض لها الشركة:

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكون سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقيق والدراسة من الناحية الإئتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكالاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل و وسيط، ومراقبة الذمم المدينية القائمة.
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل المدير المسؤول عن الاستثمار طبقاً لسياسة الاستثمار المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان الناجمة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.
- لا يوجد تركزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

٢٠١١ ديسمبر ٣١

٣١ - إدارة المخاطر (تممة)

د) مخاطر الائتمان (تممة)

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

بالريالات السعودية

٢٠١٠		٢٠١١	
عمليات المساهرين	عمليات التأمين	عمليات المساهرين	عمليات التأمين
٣٠٠,٧٥٨,٢٨٨	٤٣٢,٥١,٦٨٢	٢٥٦,٨١٧,٧٤٥	٤١٧,١٧٠,٨٩٤
٦٢,٨٨٤,٢٨٢	٤٩,٢٣٧,٨١٧	٦٥,٠٣٤,٣٩٤	١٣٦,٥٤٧,٤٣٤
١٤٨,٤٥٥,١٥٩	٣٦,٨٨٣,٩٥٠	١٩١,٢٣٣,٢٠٨	١٤٦,٩٤٤,١٧٩
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-
			وديعة مطابية
			أقساط وأرصدة إعادة
-	٩٦٩,٤٤٠,٦٦٩	-	٨٧٧,١٧٥,٢٨٠
-	٤,٧٢٤,٦٤١	-	٥,٩٤٠,٢١٣
-	٣١٧,٤٣٢,١٩٨	-	٥٢٨,٠٣٦,٧١٤
-	٢٢٨,١٩٩,٥٣٨	-	٤٠,٣٠٣,٦٦٩
<u>٥٩٣,٠٩٧,٧٢٩</u>	<u>٢,٠٣٨,٤٢٠,٤٩٥</u>	<u>٥٩٣,٠٨٥,٣٤٧</u>	<u>٢,١٦٢,١١٨,٣٨٣</u>

هـ) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالطلبات المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، و تقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية إلتزامات عند نشوئها. يستمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل لدى بنوك محلية .

### ٤- إدارة المخاطر (تممة)

#### تقرير الإستحقاق

تم استبعاد الأقساط وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة من التحليل لأنها لا تعتبر التزامات تعاقدية. يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المستقاة:

#### بالرتب الآلت السعودية

الإجمالي	أكبر من سنة	لغاية سنة	الإجمالي	أكبر من سنة	لغاية سنة	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٦٦٦,٤٤,٧٥,٦٨	-	٦٦٦,٤٤,٧٥,٦٨	٧٥٧,٥٣,٩٥,٧	٩٦,٣٤,٣٤,٩٥,	٦٥٧,٥٤,٤٤,٣٧,	إجمالي المطالبات تحت الشروية
١١٧,٥١,٧٣,٤٤٣	-	١١٧,٥١,٧٣,٤٤٣	٥٣,٦٧,٦٤,٦٣	-	٥٣,٦٣,٦٧,٦٤,	نفقات وعمولات دائنة
١١٩,٢٣,٥٣,٨٣٨	-	١١٩,٢٣,٥٣,٨٣٨	٢٧٢,٥٩١,٧٧,٧٨٨	٢٧٢,٥٩١,٧٧,٧٨٨	٢٧٢,٥٩١,٧٧,٧٨٨	نفقات معيدي التأمين
٧٨,٠٠,١,٢٢٧	-	٧٨,٠٠,١,٢٢٧	٧٨,٢٢٧,٩٢,٤٩٧	-	٧٨,٢٢٧,٩٢,٤٩٧	نفقات معيدي التأمين
٣٩,٥٩٥,٤٦	-	٣٩,٥٩٥,٤٦	٣٩,٥٩٥,٤٦	٣٩,٥٩٥,٤٦	٣٩,٥٩٥,٤٦	نفقات معيدي التأمين
٩٧,٠٢٤,٩٣٦	-	٩٧,٠٢٤,٩٣٦	١,٢٢١,٨٤٤,١٣٥	١,٢٢١,٨٤٤,١٣٥	١,٢٢١,٨٤٤,١٣٥	نفقات معيدي التأمين
٩٦,٧٧,٥٠	-	٩٦,٧٧,٥٠	٩٦,٧٦,٥٥,٥٠	٩٦,٧٦,٥٥,٥٠	٩٦,٧٦,٥٥,٥٠	نفقات معيدي التأمين
٣٧,٣,٢١٢	-	٣٧,٣,٢١٢	٣٧,٣٧,٣٧,٣٨٧	٣٧,٣٧,٣٧,٣٨٧	٣٧,٣٧,٣٧,٣٨٧	نفقات معيدي التأمين
٢٥٣,٧٤٩,٨٤٧	-	٢٥٣,٧٤٩,٨٤٧	٢٥٣,٧٤٩,٨٤٧	٢٥٣,٧٤٩,٨٤٧	٢٥٣,٧٤٩,٨٤٧	نفقات معيدي التأمين
٢٩٢,٠٢٤,٥٥٩	-	٢٩٢,٠٢٤,٥٥٩	٢٩٢,٠٢٤,٥٥٩	٢٩٢,٠٢٤,٥٥٩	٢٩٢,٠٢٤,٥٥٩	نفقات معيدي التأمين
٢٤٤,٤٤٨,٢٢٩	-	٢٤٤,٤٤٨,٢٢٩	٢٤٤,٤٤٨,٢٢٩	٢٤٤,٤٤٨,٢٢٩	٢٤٤,٤٤٨,٢٢٩	نفقات معيدي التأمين
٢٣٢,٩٥	-	٢٣٢,٩٥	٢٣٢,٩٦,٧٤٧	٢٣٢,٩٦,٧٤٧	٢٣٢,٩٦,٧٤٧	نفقات معيدي التأمين
<b>المطالبات المالية للممدوحين</b>						
٢٠٩,٥٠٠	-	٢٠٩,٥٠٠	٢٠٩,٥٠٠	٢٠٩,٥٠٠	٢٠٩,٥٠٠	نفقات معيدي التأمين
٣٧,٣٧,٤٧	-	٣٧,٣٧,٤٧	٣٧,٣٧,٤٧	٣٧,٣٧,٤٧	٣٧,٣٧,٤٧	نفقات معيدي التأمين
٢٠٣,٧٤٩,٨٤٧	-	٢٠٣,٧٤٩,٨٤٧	٢٠٣,٧٤٩,٨٤٧	٢٠٣,٧٤٩,٨٤٧	٢٠٣,٧٤٩,٨٤٧	نفقات معيدي التأمين
٢٩٢,٠٢٤,٥٥٩	-	٢٩٢,٠٢٤,٥٥٩	٢٩٢,٠٢٤,٥٥٩	٢٩٢,٠٢٤,٥٥٩	٢٩٢,٠٢٤,٥٥٩	نفقات معيدي التأمين
٢٤٤,٤٤٨,٢٢٩	-	٢٤٤,٤٤٨,٢٢٩	٢٤٤,٤٤٨,٢٢٩	٢٤٤,٤٤٨,٢٢٩	٢٤٤,٤٤٨,٢٢٩	نفقات معيدي التأمين
٢٣٢,٩٥	-	٢٣٢,٩٥	٢٣٢,٩٦,٧٤٧	٢٣٢,٩٦,٧٤٧	٢٣٢,٩٦,٧٤٧	نفقات معيدي التأمين
<b>إجمالي المطلوبات المالية</b>						
٢٠٩,٥٠٠	-	٢٠٩,٥٠٠	٢٠٩,٥٠٠	٢٠٩,٥٠٠	٢٠٩,٥٠٠	نفقات معيدي التأمين
٣٧,٣٧,٤٧	-	٣٧,٣٧,٤٧	٣٧,٣٧,٤٧	٣٧,٣٧,٤٧	٣٧,٣٧,٤٧	نفقات معيدي التأمين
٢٠٣,٧٤٩,٨٤٧	-	٢٠٣,٧٤٩,٨٤٧	٢٠٣,٧٤٩,٨٤٧	٢٠٣,٧٤٩,٨٤٧	٢٠٣,٧٤٩,٨٤٧	نفقات معيدي التأمين
٢٩٢,٠٢٤,٥٥٩	-	٢٩٢,٠٢٤,٥٥٩	٢٩٢,٠٢٤,٥٥٩	٢٩٢,٠٢٤,٥٥٩	٢٩٢,٠٢٤,٥٥٩	نفقات معيدي التأمين
٢٤٤,٤٤٨,٢٢٩	-	٢٤٤,٤٤٨,٢٢٩	٢٤٤,٤٤٨,٢٢٩	٢٤٤,٤٤٨,٢٢٩	٢٤٤,٤٤٨,٢٢٩	نفقات معيدي التأمين
٢٣٢,٩٥	-	٢٣٢,٩٥	٢٣٢,٩٦,٧٤٧	٢٣٢,٩٦,٧٤٧	٢٣٢,٩٦,٧٤٧	نفقات معيدي التأمين

لم يتم إظهار أي من المطلوبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة، وإن جمجمها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه. لا يوجد فروقات بين تواريخ الاستحقاق التعاقدية والمتوقعة للمطلوبات المالية غير المشتقة الخاصة بالشركة.

١٣ - إدارة المخاطر (تتمهـة)

و) **مخاطر العملات الأجنبية**  
تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي، تسمى المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر هامة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتنظيم مخاطر العملات الأجنبية.

بالرئاسات السعودية

٢٠١٠		٢٠١١	
الإجمالي	آخرى	الإجمالي	آخرى
ريال سعودي	دولار أمريكي	ريال سعودي	دولار أمريكي
٤٣٣,٣٣٢,٩٠١	-	٩٣,٨٩٢,٠٣٥	٣٣٩,٤٤٠,٨٦٦
٤٩,٢٢٧,٨١٧	٣٩,٢٢٧,٨١٧	-	١٠,٠٠,٠٠
٩٦٩,٤٤٠,٧٦٩	٥,٦٦٤,٨٧٠	٥٢,٦٢١,٨١٢	٩١١,١٥٤,٨٧
٢٢٨,١٩٩,٥٣٨	-	-	٢٢٨,١٩٩,٥٣٨
٢١١٧,٤٣٢,١٩٨	-	٣١٧,٤٣٢,١٩٨	-
٣٢,٨٨٣,٩٥٠	-	-	٣١,٨٨٣,٩٥٠
١٤,٣٤٤,٢٥٦	-	-	١٤,٣٤٤,٢٥٦
٤٣٧,٧٢٩,٢١٨	-	-	٤٣٧,٧٢٩,٢١٨
٣٩,٢٢١,٤٢٥	-	-	٣٩,٢٢١,٤٢٥
٢٧,٤٩٥,٦٨٧	-	-	٢٧,٤٩٥,٦٨٧
٤٤٩,٢٢٧,٧٨٧	٤٤٩,٢٢٧,٧٨٧	١٨٣,٢٩٧,٧٦٧	١٨٣,٢٩٧,٧٦٧
٤٠٣,٠٥٥٢,٣٦٦	٤٠٣,٠٥٥٢,٣٦٦	٥٥,٠٣٦,٥٨٩	٥٥,٠٣٦,٥٨٩
٣٩,٢٢١,٤٢٥	-	٣٩,٢٢١,٤٢٥	-
٢٧,٤٩٥,٦٨٧	-	٢٧,٤٩٥,٦٨٧	-
١٨٣,٢٩٧,٧٦٧	١٨٣,٢٩٧,٧٦٧	١٨٣,٢٩٧,٧٦٧	١٨٣,٢٩٧,٧٦٧

٦٣٠ - إدارة المخاطر (تتممه)

## (٢) مخاطر العمليات الجينية (تمهيد)

٦- إدارة المخاطر (الشعبة)

و) مخاطر العملات الأجنبية (الشعبة)

بالروابط السعودية

٢٠١٠

الإجمالي	دولار أمريكي	آخرى	ريال سعودي	الإجمالي	دولار أمريكي	آخرى	ريال سعودي
٦١٦,٦٨	-	-	٦٦٦,٥٧	٧٥٣,٦٨٩,٥٠٧	-	-	٧٥٣,٦٨٩,٥٠٧
١١٧,٥١٧	-	-	٦٧٥,٤٧٥	٥٣,٦٤٦٧١	-	-	٥٣,٦٤٦٧١
١١٩,٢٣٢	-	-	٦٧٣,٥١٥	٢٧٢,٥٩١,٧٨٨	٢٧٢,٥٩١,٧٨٨	-	٢٧٢,٥٩٢,٦٧٦
٢٠٠,٤٤٦	-	-	٦٦٧,٣٥٨	٢٠٥,٠٤٥,٤٦٦	١٠١,٩١٣,٦٧٣	-	١٠١,٩١٣,٦٧٣
٧٨,٠٠١	-	-	٦٦٢	٧٨,٠٠١,٢٢٧	٧٦,٧٩٢,٢٩٧	-	٧٦,٧٩٢,٢٩٧
٣٩,٥٩٥	-	-	٦٤٦	٣٩,٥٩٥,٤٦٦	٦٤,٨٨٧,٣٦٦	-	٦٤,٨٨٧,٣٦٦
٥٦,٧٥٧	-	-	٦٣٢	٥٦,٧٥٧,٢١٣	٤٥,٢٠١,٩٣٣	-	٤٥,٢٠١,٩٣٣
١,٢٥٨,٧٩٥	-	-	٦٨٢	١,٢٥٨,٧٩٥,٦٨٢	٦٨٦,٠١٢,٧٦٠	-	٦٨٦,٠١٢,٧٦٠
١٢,٥٠٠	-	-	٦٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠
٢,٥٥٣,٩٢٣,٣٩٧	-	-	٦٢٦	٢,٥٠٥,٤٤٦	٢٤٤,١٦٣,٠٠٧	-	٢٤٤,١٦٣,٠٠٧
مجموع مطلوبات عمليات التأمين				١٧١,٧٨٣	٩٥,١٦١,٣٣٥	-	٩٥,١٦١,٣٣٥
مطالبات المساهمين				٩٦٧,٥٠٠	٩٦٧,٥٠٠	-	٩٦٧,٥٠٠
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى				٣٧,٣,٧,٢١٢	٤٧,٣,٣٧,٣٨٧	-	٤٧,٣,٣٧,٣٨٧
محضر الركابة وضريبة الدخل				٢٥٣,٧٤٩,٨٤٧	-	-	-
مبالغ مستحقة إلى مساهم				٢٩٢,٠٢٢,٥٥٩	٤٧,٩٤٦,٨٨٧	-	٤٧,٩٤٦,٨٨٧
مجموع مطلوبات المساهمين				٢,٨٤٨,٢٥٨,٣٠٩	٢٤٤,٦٦٠	-	٢٤٤,٦٦٠
مجموع المطلوبات				٢,٨٤٥,٩٤٧,٩٥١	٢,٧٩٧,٠٧,٨٨١	-	٢,٧٩٧,٠٧,٨٨١

٢٠١١

الإجمالي	دولار أمريكي	آخرى	ريال سعودي	الإجمالي	دولار أمريكي	آخرى	ريال سعودي
٦٦٦,٦٨	-	-	٦٦٦,٥٧	٧٥٣,٦٨٩,٥٠٧	-	-	٧٥٣,٦٨٩,٥٠٧
١١٧,٥١٧	-	-	٦٧٥,٤٧٥	٥٣,٦٤٦٧١	-	-	٥٣,٦٤٦٧١
١١٩,٢٣٢	-	-	٦٧٣,٥١٥	٢٧٢,٥٩١,٧٨٨	١٠١,٩١٣,٦٧٣	-	١٠١,٩١٣,٦٧٣
٢٠٠,٤٤٦	-	-	٦٦٧,٣٥٨	٢٠٥,٠٤٥,٤٦٦	٧٦,٧٩٢,٢٩٧	-	٧٦,٧٩٢,٢٩٧
٧٨,٠٠١	-	-	٦٦٢	٧٨,٠٠١,٢٢٧	٦٤,٨٨٧,٣٦٦	-	٦٤,٨٨٧,٣٦٦
٣٩,٥٩٥	-	-	٦٤٦	٣٩,٥٩٥,٤٦٦	٦٤,٨٨٧,٣٦٦	-	٦٤,٨٨٧,٣٦٦
٥٦,٧٥٧	-	-	٦٣٢	٥٦,٧٥٧,٢١٣	٤٥,٢٠١,٩٣٣	-	٤٥,٢٠١,٩٣٣
١,٢٥٨,٧٩٥	-	-	٦٨٢	١,٢٥٨,٧٩٥,٦٨٢	٦٨٦,٠١٢,٧٦٠	-	٦٨٦,٠١٢,٧٦٠
١٢,٥٠٠	-	-	٦٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠
٢,٥٥٣,٩٢٣,٣٩٧	-	-	٦٢٦	٢,٥٠٥,٤٤٦	٢٤٤,١٦٣,٠٠٧	-	٢٤٤,١٦٣,٠٠٧
مجموع مطلوبات عمليات التأمين				١٧١,٧٨٣	٩٥,١٦١,٣٣٥	-	٩٥,١٦١,٣٣٥
مطالبات المساهمين				٩٦٧,٥٠٠	٩٦٧,٥٠٠	-	٩٦٧,٥٠٠
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى				٣٧,٣,٧,٢١٢	٤٧,٣,٣٧,٣٨٧	-	٤٧,٣,٣٧,٣٨٧
محضر الركابة وضريبة الدخل				٢٥٣,٧٤٩,٨٤٧	-	-	-
مبالغ مستحقة إلى مساهم				٢٩٢,٠٢٢,٥٥٩	٤٧,٩٤٦,٨٨٧	-	٤٧,٩٤٦,٨٨٧
مجموع مطلوبات المساهمين				٢,٨٤٨,٢٥٨,٣٠٩	٢٤٤,٦٦٠	-	٢٤٤,٦٦٠
مجموع المطلوبات				٢,٨٤٥,٩٤٧,٩٥١	٢,٧٩٧,٠٧,٨٨١	-	٢,٧٩٧,٠٧,٨٨١

٣١ - إدارة المخاطر (تمهـة)

(ز) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تتشكل مخاطر أسعار العمولات الخاصة عن تذبذب قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الناتجة من القيمة العادلة.

تعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة بشأن بعض استثماراتها وبشأن النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات الخاصة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات الخاصة بالعملات المسجلة لها الإستثمارات.

يعكس الجدول أدناه أثر مخاطر أسعار العمولات الخاصة على قائمة عمليات المساهمين بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العمولات الخاصة مع كافة التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة.

إن الأثر على الدخل الناتج من التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة على قائمة دخل المساهمين الشاملة للسنة تم تحديده على أساس الموجودات والمطلوبات المالية بعمولة عائمة والمقدمة كما في ٣١ ديسمبر:

الأثر على دخل السنة

ريال سعودي	التغير في نقاط الأساس	
لا شيء	٢٥ +	٢٠١١
لا شيء	٢٥ -	
٢٧,٩٠٥	٢٥ +	٢٠١٠
(٢٧,٩٠٥)	٢٥ -	

ج) مخاطر أسعار السوق

وتمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار السوق (عدا تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملات) سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة تتعلق بأداة مالية ما أو بالجهة المصدرة لها أو بعوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.

٣١ - إدارة المخاطر (تممة)

ح) مخاطر أسعار السوق (تممة)

لدى الشركة استثمارات غير متداولة مسجلة بالتكلفة أو سعر البيع . يتم إظهار أثر التغيرات في قيمة الأسهم فقط في حالة بيع الأداء أو انخفاض قيمتها ومن ثم تتأثر قائمة عمليات المساهمين.

فيما يلي بياناً بالأثر على الدخل الناتج من التغيرات المفترضة في أسعار السوق للاستثمارات المتاحة للبيع المتداولة على قائمة دخل المساهمين الشاملة:

الأثر على قائمة العمليات

ريال سعودي	التغير في أسعار السوق	
٦,٤٠٥,٩٥٣	% +	٢٠١١
(٦,٤٠٥,٩٥٣)	% -	
٦,٣٣٩,٠١٤	% +	٢٠١٠
(٦,٣٣٩,٠١٤)	% -	

ط) إدارة رأس المال

تحدد وتنظم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي . يتم تحديد هذه المتطلبات لضمان توفر الأموال الكافية في حالة إفلاس الشركة. كما تتوضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنه والمطلوب بانتظام. يتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب تغيرات الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم. يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من قبل جهات خارجية خلال الفترات المالية المصرح عنها، ولم يطرأ أية تعديلات على أهداف وسياسات وعمليات إدارة رأس المال منذ العام الماضي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

٢٠١١ ديسمبر

٣٢ - توزيعات الأرباح

عقدت الجمعية العمومية للمساهمين اجتماعها العادي بتاريخ ٥ جمادى الآخرة ١٤٣٢هـ (الموافق ٨ مايو ٢٠١١) ووافقت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بواقع ١,٢٥ ريال سعودي (٢٠٠٩ : ٧٥,٠٠ ريال سعودي) لكل سهم للمساهمين المسجلين في سجل المساهمين كما في تاريخ إنعقاد الجمعية العمومية. لقد قامت الشركة بإتمام عملية توزيع الأرباح خلال السنة.

٣٣ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب وتصنيف بعض أرقام المقارنة لتوافق مع عرض السنة الحالية.

٣٤ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠١٢ الموافق ٧ ربيع الأول ١٤٣٣هـ.