

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٧ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت.

إرنست ويونغ

تقرير فحص مراجعي الحسابات

المحترمين

إلى السادة / مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ ، وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - " التقارير المالية الأولية "، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فأنا لا تبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت الانتباه

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

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٤)

ديلويت أند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

ص.ب ٢١٣

الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية

إحسان بن أمان الله مخدوم

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٨)

٣ جمادى الأولى ١٤٣١ هـ

١٧ أبريل ٢٠١٠

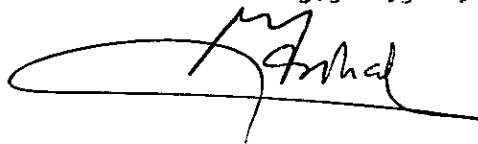


شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٠
بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	إيضاحات	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
			موجودات عمليات التأمين
١٢٧,١٣٢,٥٨٦	٢٤١,٣٣١,٣٩٣	٤	نقدية وشبه نقدية
٣٧,٨٦٢,٦٧٥	٤٧,٨٦٢,٦٧٥	٥	ودائع لأجل
٨٢٢,٣٥٦,٤٦٦	١,٠٩٢,٠٣٤,٩٨٢		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٢١٤,٠١٩,٠٤٢	٢١٨,٨٨٨,٢٣١		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧٩,١٠٩,٧٤٣	٢٠٢,٨١٢,٣٦٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٦,٠٩٦,٠٠٢	٤٠,٣٨٨,٩٣٦		تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٦,٩٠٧,٧٥٣	٤٤,٥٤٦,٣٠٧		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣٠٩,٧٠٦,٦٧٠	٣٠٨,٤١٨,٧٦٤	٨	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٠,٢٧٤,٧١٢	٢٠,٧٩٩,٩٧٧		ممتلكات ومعدات ، صافي
١,٧٥٣,٤٦٥,٦٤٩	٢,٢١٧,٠٨٣,٦٢٩		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٧٥,٢٦٨,٠٥٥	٢٤٨,٧٢٢,٧٨٩	٤	نقدية وشبه نقدية
٦٠,٥٨,٨٨٨	٩٧,٥٥٨,٨٨٨	٥	ودائع لأجل
٢٦١,٠٢٨,١٩٣	١٥٢,٨٧٥,٦٠٦	٦	استثمارات
٣,٢٧٨,٨١٥	٤,٠٦٨,٦٦٤		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١١٧,٧٣٩,١٢٨	١٥٢,٥٨٩,٧٤٣		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠		شهرة
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		أرض
١,٢٠٧,٣٧٣,٠٧٩	١,٢٤٥,٨١٥,٦٩٠		مجموع موجودات المساهمين
٢,٩٦٠,٨٣٨,٧٢٨	٣,٤٦٢,٨٩٩,٣١٩		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءا من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.




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

قائمة المركز المالي الأولية (تنمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٠
بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة)	إيضاح
٧٣,٤٠٢,٧٨٧	٤٢,٤٢٩,٥٦٦	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٧٩,٠٢٩,٥٠٢	١٠٤,٥١٩,٩٩٣	ذمم وعمولات دائنة
٥٦,٦٨٩,٣٠٣	٧٥,٩٤٧,٥٦١	ذمم معيدي التأمين
١١٧,٧٣٩,١٢٨	١٥٢,٥٨٩,٧٤٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٣,٦٦٥,٥٢٤	٣٧,٩٠٦,٠٩٠	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٨٩٤,٣٥١,٦٩٥	١,٢٣١,٦٩٥,٤٩٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٧٣,٣٠١,٠٨٤	٥٤٣,٧٩٠,٧٤٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٥,٣٣٢,١٤٢	١٥,٣٣٢,١٤٢	مطالبات تحت التسوية
٩,٩٥٤,٤٨٤	٩,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات الفائض المستحقة
١,٧٥٣,٤٦٥,٦٤٩	٢,٢١٣,٢١١,٣٣٨	احتياطيات أخرى
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
-	٣,٨٧٢,٢٩١	فائض عمليات التأمين :
١,٧٥٣,٤٦٥,٦٤٩	٢,٢١٧,٠٨٣,٦٢٩	الفائض المتراكم
		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٣,٥٧٧,٣١٣	٤,٤٧٣,٣٥٥	مطلوبات وحقوق المساهمين
٢٤,٦٥٥,١٦٠	٢٩,٨٦٧,٨٠٢	مطلوبات المساهمين
٢٥٣,٦٧٣,٤٩٠	٢٥٣,٧٤٥,٢٢٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٨١,٩٠٥,٩٦٣	٢٨٨,٠٨٦,٣٨١	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
		مبالغ مستحقة إلى مساهم
		مجموع مطلوبات المساهمين
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
٩,٣٢٣,٨٧٥	١٠,٠٨٧,٦٢٣	رأس المال
٢٣,٢٢٨,٦٤٨	٢٣,٢٢٨,٦٤٨	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٩٢,٩١٤,٥٩٣	١٢٤,٤١٣,٠٣٨	إحتياطي نظامي
٩٢٥,٤٦٧,١١٦	٩٥٧,٧٢٩,٣٠٩	أرباح مبقاة
		مجموع حقوق المساهمين
١,٢٠٧,٣٧٣,٠٧٩	١,٢٤٥,٨١٥,٦٩٠	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٢,٩٦٠,٨٣٨,٧٢٨	٣,٤٦٢,٨٩٩,٣١٩	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

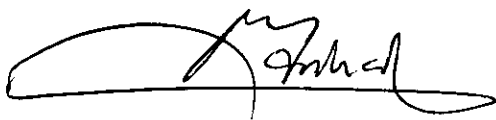
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
بالريال السعودي

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	
٨٣٢,٨٠٨,٥٠٧	٦٠٨,٨٦٩,٦٣٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٥,٧٠٣,٧٢٥)	(٩٠,٨٤٨,٦١٥)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٨,٠٨٧,٣٤٦)	(٥,٥٧٣,٤٠١)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٧٣٩,٠١٧,٤٣٦	٥١٢,٤٤٧,٦١٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٣٢,٤٧٤,٦١٤)	(٢٢٨,٩٧٧,٩٠٦)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٩٥٤,٤٨٤	-	التغير في الاحتياطيات الأخرى
٤٠٧,٤٩٧,٣٠٦	٢٨٣,٤٦٩,٧٠٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٩٥,٠٥٣,١٧٥)	(٣٥,٧٦٥,١٧٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٢٥,٨٣٦,٥٧٧	٣,٥٤٣,٣٧١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٦,٧٨٧,٠٤٠)	(١٧٩,٦٩٦,٠٨٩)	التغير في المطالبات تحت التسوية
(٣١٦,٠٠٣,٦٣٨)	(٢١١,٩١٧,٨٩٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢١,٩٢٤,٠٧٤)	(١٧,٢٩١,٣٤١)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١١,٣٣٧,١٨٣	٩,٤٧٣,١١٣	دخل عمولة
٨٠,٩٠٦,٧٧٧	٦٣,٧٣٣,٥٩٠	صافي نتائج الاكتتاب
(٤٨,٣٤٧,٢٩٧)	(٣٥,٦١١,٥٤٣)	مصاريف عمومية وإدارية
٦,١٦٣,٤٢٥	١,١٠١,٤٥١	إيرادات أخرى
٣٨,٧٢٢,٩٠٥	٢٩,٢٢٣,٤٩٨	فائض عمليات التأمين
(٣٤,٨٥٠,٦١٤)	(٢٦,٣٠١,١٤٨)	حصة المساهمين من الفائض
٣,٨٧٢,٢٩١	٢,٩٢٢,٣٥٠	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



٤

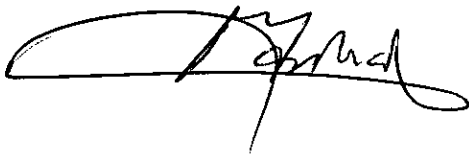


شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
بالريال السعودي

إيضاحات	٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩
الإيرادات		
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين	٣٤,٨٥٠,٦١٤	٢٦,٣٠١,١٤٨
دخل عمولات خاصة	٢,٣٤٧,٥٨٥	٣,٦٢٧,٢٤٩
ربح بيع استثمارات متاحة للبيع	١٥٥,٤٧١	٥٩٨,٦٨٠
توزيعات ارباح	١٠٥,١٤٣	١١٩,٧٨٥
	٣٧,٤٥٨,٨١٣	٣٠,٦٤٦,٨٦٢
المصاريف		
عمومية وإدارية	(٧٤٧,٧٢٦)	(٧٥١,٠٩٢)
خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات	-	(٢,٣٣٥,٣٨٤)
صافي دخل الفترة	٣٦,٧١١,٠٨٧	٢٧,٥٦٠,٣٨٦
ربح السهم	١٠	٠,٣٤٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

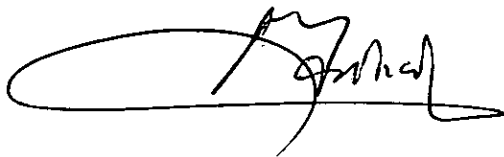



شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأوليّة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
بالريال السعودي

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	
٣٦,٧١١,٠٨٧	٢٧,٥٦٠,٣٨٦	صافي دخل الفترة
		إيرادات (مصاريف) شاملة أخرى :
(٥,٢١٢,٦٤٢)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	الزكاة وضريبة الدخل
٧٦٣,٧٤٨	١,٢٩٣,٦٠٠	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣٢,٢٦٢,١٩٣	٢٣,٨٥٣,٩٨٦	اجمالي الدخل الشامل للفترة

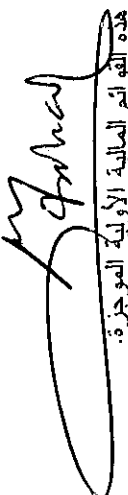
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الأوليّة الموجزة.



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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
بالريال السعودي

المجموع	(الخسائر المتراكمة) الأرباح المبقاة /	الإحتياطي النظامي	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المستحقة للبيع	رأس المال
٧٨٧,٩٣٤,٣٤٠	(١٠,٣٧١,١٧٤)	-	(١,٦٩٤,٤٨٦)	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٧,٥٦٠,٣٨٦	٢٧,٥٦٠,٣٨٦	-	-	-
١,٢٩٣,٦٠٠	-	-	١,٢٩٣,٦٠٠	-
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٨١١,٧٨٨,٣٢٦	١٢,١٨٩,٢١٢	-	(٤٠٠,٨٨٦)	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩٢٥,٤٦٧,١١٦	٩٢,٩١٤,٥٩٣	٢٣,٢٢٨,٦٤٨	٩,٣٢٣,٨٧٥	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٦,٧١١,٠٨٧	٣٦,٧١١,٠٨٧	-	-	-
٧٦٣,٧٤٨	-	-	٧٦٣,٧٤٨	-
(٥,٢١٢,٦٤٢)	(٥,٢١٢,٦٤٢)	-	-	-
٩٥٧,٧٢٩,٣٠٩	١٢٤,٤١٣,٠٣٨	٢٣,٢٢٨,٦٤٨	١٠,٠٨٧,٦٢٣	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠

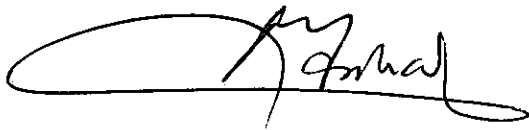
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
بالريال السعودي

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	
٣,٨٧٢,٢٩١	٢,٩٢٢,٣٥٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
١,٤٥٧,٤٣٥	١,١٥١,٦٩٣	استهلاك وإطفاء
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٣,٨٧٥	خسائر من بيع ممتلكات ومعدات
٦,٨٢٩,٧٢٦	٥,٥٧٧,٩١٨	أقساط وارصدة تأمين مدينة
(٢٧١,١٧٨,٥١٦)	(٧٨٧,٠٩٩,٤٥٣)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٤,٨٦٩,١٨٩)	(١٩٧,٦٧١,٢٠٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢٣,٧٠٢,٦٢١)	(٣٤,٣١١,٠٠١)	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(١٤,٢٩٢,٩٣٤)	(٢٣,٦١٧,٥٩٦)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٢٧,٦٣٨,٥٥٤)	(٢٩,٢٠٦,٣٤٣)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٢٨٧,٩٠٦	(١٩٥,١٠٤,١٢٦)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٣٧,٣٤٣,٨٠٣	٩٣٩,٨١٦,٧٠٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤,٢٤٠,٥٦٦	٢٧,٣٩٨,٣٣٥	ذمم وعمولات دائنة
(٣٠,٩٧٣,٢٢١)	٢٧,٩٢٧,٨٨٣	ذمم معيدي التأمين
٢٥,٤٩٠,٤٩١	١٢١,٩١٦,٣٣٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٩,٢٥٨,٢٥٨	٥٠,٨٩٢,١٢٧	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٣٤,٨٥٠,٦١٥	٦,٠٥٠,٩٩٥	مطالبات تحت التسوية
٧٠,٤٨٩,٦٦١	٢١٤,٠٠٧,٠٩٠	إحتياطيات أخرى
(٩٥٤,٤٨٤)	٦,٠٨٩,٥٦٠	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
١٢٦,١٨١,٥٠٧	١٣٢,٦٦٧,٢٣٠	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٩٨٢,٧٠٠)	(١٨,٠٦٦,٦٩٠)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٦,٠٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	ودائع لأجل
(١١,٩٨٢,٧٠٠)	(١٨,٠٦٠,٦٩٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١١٤,١٩٨,٨٠٧	١١٤,٦٠٦,٥٤٠	صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
١٢٧,١٣٢,٥٨٦	-	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢٤١,٣٣١,٣٩٣	١١٤,٦٠٦,٥٤٠	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءا من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.




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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
بالريال السعودي

٣١ مارس ٢٠٠٨	٣١ مارس ٢٠٠٩	
٢٧,٥٦٠,٣٨٦	٣٦,٧١١,٠٨٧	الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل الفترة
		التعديلات على :
(٦٣١,٦٧٧)	(١٨٩,٥٠٣)	إطفاء الخصم على الاستثمارات المكتتة حتى تاريخ الاستحقاق
(٣٦١,٨٠٧)	(١,٠٠٥,٩٦١)	دخل عمولات من استثمارات متاحة للبيع
(١١٩,٧٨٥)	(١٠٥,١٤٣)	توزيعات أرباح
٢,٣٣٥,٣٨٤	-	خسائر الإنخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
(٥٩٨,٦٨٠)	(١٥٥,٤٧١)	ربح بيع استثمارات متاحة للبيع
٢٨,١٨٣,٨٢١	٣٥,٢٥٥,٠٠٩	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
١٨١,٦٢٠	(٧٨٩,٨٤٩)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٦,٠٥٠,٩٩٥)	(٣٤,٨٥٠,٦١٥)	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
-	-	ودیعة نظامية
(٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	شهرة
(١,٦٠٩,٢٢٥)	٨٩٦,٠٤٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٥٩,٧٤٩,٨٤٧	٧١,٧٣٤	مبالغ مستحقة الى مساهم
٤٥٥,٠٦٨	٥٨٢,٣٢١	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	ودائع لأجل
(١٢,٠٤٤,٩٢٥)	-	شراء استثمارات متاحة للبيع
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بيع استثمارات مكتتة حتى تاريخ الاستحقاق
١١,٦١٧,٩٦٠	٩,٢٦١,٣٠٩	بيع استثمارات متاحة للبيع
٣٦١,٨٠٧	١,٠٠٥,٩٦١	دخل عمولات من استثمارات متاحة للبيع
١١٩,٧٨٥	١٠٥,١٤٣	توزيعات ارباح
٥٤,٦٢٧	٧٢,٨٧٢,٤١٣	صافي النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٥٠٩,٦٩٥	٧٣,٤٥٤,٧٣٤	صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
٤٨٤,٧٠٠,٥٦١	١٧٥,٢٦٨,٠٥٥	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤٨٥,٢١٠,٢٥٦	٢٤٨,٧٢٢,٧٨٩	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءا من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٩٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ إبريل ٢٠٠٧) . إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٣٠٢ ، الرياض ١١٤٥١ ، المملكة العربية السعودية . تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية.

٢ - أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية .

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .

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

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع السياسات المتبعة في إعداد القوائم السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ . إن إتباع التعديلات على المعايير والتفسيرات التي هي إلزامية للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٠ لم ينتج عنها تعديلات جوهرية للعرض والإفصاح في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٤ - النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ مارس ٢٠١٠		النقد لدى البنوك ودائع لأجل
(مراجعة)		(غير مراجعة)		
المساهمون	عمليات التأمين	المساهمون	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٢٩٥,٤٦٣	٣٢,٦٦٦,٠٥١	١٣,٠٧٢,٦٤١	٨٨,٦٩٥,٩٢٧	
١٧١,٩٧٢,٥٩٢	٩٤,٤٦٦,٥٣٥	٢٣٥,٦٥٠,١٤٨	١٥٢,٦٣٥,٤٦٦	
١٧٥,٢٦٨,٠٥٥	١٢٧,١٣٢,٥٨٦	٢٤٨,٧٢٢,٧٨٩	٢٤١,٣٣١,٣٩٣	

يودع النقد لدى البنوك والودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد.

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية ودولية ، وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ إقنتائها ، ويتحقق عليها عائد بمعدل متوسط مقداره ٠,٣٠ % سنوياً (٢٠٠٩ : ١,٥٤ %) .

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية .

٥ - الودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وأجنبية وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقنتائها الأصلي ، ويتحقق عنها عمولة خاصة بنسبة ١,٦٥ % سنوياً (٢٠٠٩ : ٣,٧٥ %) .

إن الودائع لأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد .

إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب قيمتها العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية .

٦ - الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي :

١ () الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أوراق مالية صادرة عن حكومات وشركات دولية ومؤسسات مالية . إن القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٦ - الاستثمارات (تامة)

فيما يلي بياناً بتاريخ استحقاق الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق :

بالريالات السعودية	
٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(غير مراجعة)	(مراجعة)
-	٩٩,٨١٠,٤٩٧
-	٩٩,٨١٠,٤٩٧

أقل من سنة

إجمالي الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق

٢ (الاستثمارات المتاحة للبيع)

بالريالات السعودية	
٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٢٩,٦٦٢,١٧٤	٢٩,٢٨٦,٨٢٦
١١,٠٤٣,٧٦٩	١٨,٢١١,٩٥٠
٦٣,٠٤٧,٣١٥	٦٤,٧٤٩,٥١٣
٢٢,٧٥١,٢٥٠	٢١,٦٣٧,٥٠٠
٢٦,٣٧١,٠٩٨	٢٧,٣٣١,٩٠٧
١٥٢,٨٧٥,٦٠٦	١٦١,٢١٧,٦٩٦
١٥٢,٨٧٥,٦٠٦	٢٦١,٠٢٨,١٩٣

صكوك

سندات بعمولة عائمة

سندات

أسهم

صناديق استثمارية

إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي الاستثمارات

يتم اظهار رصيد التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ١٠,٠٨٧,٦٢٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٩,٣٢٣,٨٧٥ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية .

٧ - 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 .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٨ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة
فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة وأرصدها في نهاية السنة :

بالريالات السعودية			
مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩		مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ ديسمبر ٢٠٠٩	غير مراجعة (مراجعة)	
(٢٥٣,٦٧٣,٤٩٠)	(٢٥٣,٧٤٥,٢٢٤)	(٤٥٩,٧٤٩,٨٤٧)	٧١,٧٣٤
٣٠٣,٢١٢,٨٧١	٣٠٦,٥٥٤,٩٦٥	١٦٩,٩٨٠,٣٨٢	٣,٣٨٤,٩٧٨
١٥٤,٣٧١,٤٨٩	٩٩,٤٩٧,٧٣٥	١٦٦,٨١٦,١٤٧	-
١٩٢,٦٥٥	٢٦٠,١٥٥	٦٨١,٠٠٧	٢٢٩,٧٣٤
٦,٤٩٣,٧٩٩	١,٨٦٣,٧٩٩	٢٥,١٢٣,٧٤٤	١٤,٨٠٣,٣٢٠
١٦٧,٩٧٤,٤٢٢	١١٤,٩٩٥,٣٤٠	٢١,٧٦٥,٨٦٢	١٢,٩٧٦,٨٤٥
(١٠,٤٦٠,١٠٦)	١١,٠٠٨,٣٥٦	١٢,١٩٥,١٦٧	١٢,٤٢٠,٧٤٦

الأطراف ذات العلاقة

طبيعة المعاملات

مساهمون مؤسسون

- مبالغ مستحقة إلى مساهم - ميد غلف (ش.م.ب.)

عن شراء الموجودات والمطلوبات

- مبالغ مستحقة من مساهم - ميد غلف (ش.م.ب.)

- حسابات جارية وودائع لأجل - (البنك السعودي للاستثمار)

- دخل عمولات على ودائع لأجل - (البنك السعودي للاستثمار)

أخرى

- مصاريف مدفوعة بالنقدية عن شركات زميلة أخرى

- أقساط تأمين مكتوبة

- مطالبات مكتوبة على وثائق تأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

بالريالات السعودية	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٢,٣٨٩,٢٢٥	٢,٣٧٠,٢١٥
٦١,٠٥٢	١٩١,٩٧٧
٢,٤٥٠,٢٧٧	٢,٥٦٢,١٩٢

مزايا قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٩ - المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية، والإيرادات الأخرى .

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية ، وودائع لأجل ، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة ، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى ، والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة ، والممتلكات والمعدات ، صافي .

لا تشمل مطلوبات القطاعات الذمم والعمولات الدائنة ، وذمم معيدي التأمين ، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والمبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين ، وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة ، والاحتياطيات الأخرى .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

القطاعات التشغيلية

بالريالات السعودية			
تأمين صحي	السيارات	أخرى	المجموع
٦٠٧,٨٠٣,٨٨٠	١١٤,٣٢٧,٢٩٠	١١٠,٦٧٧,٣٣٧	٨٣٢,٨٠٨,٥٠٧
٣١٦,٤٥٩,٠٨٦	٦٧,٤٥٠,١٤٠	٢٣,٥٨٨,٠٨٠	٤٠٧,٤٩٧,٣٠٦
٥٧,٦٣٠,٥٦٢	(٤,٥٠٥,١١٨)	٢٧,٧٨١,٣٣٣	٨٠,٩٠٦,٧٧٧
		٦,١٦٣,٤٢٥	
		(٤٨,٣٤٧,٢٩٧)	
		٣٨,٧٢٢,٩٠٥	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

(غير مراجعة)

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

صافي نتائج الاكتتاب

إيرادات غير مصنفة

مصاريف غير مصنفة

فائض عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

(غير مراجعة)

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

صافي نتائج الاكتتاب

إيرادات غير مصنفة

مصاريف غير مصنفة

فائض عمليات التأمين

٤٤٠,١٧١,٧٥١	٧٧,٥٨٤,٠٠٦	٩١,١١٣,٨٧٣	٦٠٨,٨٦٩,٦٣٠
٢٢٢,٨٠١,٠٥٤	٤٠,٩٢٠,٤٦٠	١٩,٧٤٨,١٩٤	٢٨٣,٤٦٩,٧٠٨
٣٠,٠٣٠,٦١٣	٩,٧١٢,٥٩٠	٢٣,٩٩٠,٢٨٧	٦٣,٧٣٣,٥٩٠
			١,١٠١,٤٥١
			(٣٥,٦١١,٥٤٣)
			٢٩,٢٢٣,٤٩٨

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

بالريالات السعودية				
المجموع	أخرى	السيارات	تأمين صحي	
كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة)				
موجودات عمليات التأمين				
٢١٨,٨٨٨,٢٣١	٢١٥,٩٤٨,٣٣٠	١,٩٤٨,٢٥٨	٩٩١,٦٤٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٠,٣٨٨,٩٣٦	٩,٣٦٨,٥٨٠	١٢,٤٧٧,٦٤١	١٨,٥٤٢,٧١٥	تكاليف اكتتاب موجلة
٢٠٢,٨١٢,٣٦٤	١٧٦,٤٨٥,٣٤٨	١,٢٣٥,٣٩٨	٢٥٠,٩١,٦١٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٧٥٤,٩٩٤,٠٩٨				موجودات غير مصنفة
٢,٢١٧,٠٨٣,٦٢٩				
مطلوبات عمليات التأمين				
١,٢٣١,٦٩٥,٤٩٨	٢٧١,٣١٧,٦٨٦	١٥٠,٨٣٩,٣٠٩	٨٠٩,٥٣٨,٥٠٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٤٣,٧٩٠,٧٤٥	١٨٧,٠١٣,٩٧٦	٦٠,٩١٣,١١٠	٢٩٥,٨٦٣,٦٥٩	مطالبات تحت التسوية
٤٤١,٥٩٧,٣٨٦				مطلوبات غير مصنفة
٢,٢١٧,٠٨٣,٦٢٩				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مراجعة)				
موجودات عمليات التأمين				
٢١٤,٠١٩,٠٤٢	٢١٢,٦٢٤,٣٤٨	٦٨٤,١٠٨	٧١٠,٥٨٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٦,٠٩٦,٠٠٢	٧,٥٣٩,١٢٣	٨,٩٥٤,٤٧٣	٩,٦٠٢,٤٠٦	تكاليف اكتتاب موجلة
١٧٩,١٠٩,٧٤٣	١٤٥,٧٤٧,٠٤٩	١,١٠٦,١٨٤	٣٢,٢٥٦,٥١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٣٣٤,٧٤٠,٨٦٢				موجودات غير مصنفة
١,٧٥٣,٤٦٥,٦٤٩				
مطلوبات عمليات التأمين				
٨٩٤,٣٥١,٦٩٥	٢٦٢,٨٣٠,٢٦١	١٠٤,٩٤٢,٣٣١	٥٢٦,٥٧٩,١٠٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٧٣,٣٠١,٠٨٤	١٥٥,٢٢٢,٢٧١	٤٥,٢٧٩,٣٠٨	٢٧٢,٧٩٩,٥٠٥	مطالبات تحت التسوية
٣٨٥,٨١٢,٨٧٠				مطلوبات غير مصنفة
١,٧٥٣,٤٦٥,٦٤٩				

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

١٠ - ربح السهم

تم احتساب ربح السهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال الفترة .

١١ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب مبلغ ١٠,٩٩٩,٤٣١ ريال سعودي من " مصاريف عمومية وإدارية " إلى " إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى " لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ وذلك لتتماشى مع عرض أرقام الفترة الحالية .

١٢ - الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٣ جمادى الأولى ١٤٣١ هـ (الموافق ١٧ أبريل ٢٠١٠) .