

تقرير مجلس الإدارة للفترة المنتهية في 31-12-2008م

المحترمين

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لكم فيما يلي تقريره عن نتائج الشركة وإنجازاتها للفترة من 16/4/2007م ولغاية 31/12/2008م، والتي تعتبر فترة ما قبل التشغيل، وعليه فإن هذه هي القوائم المالية السنوية الأولى التي تعدتها الشركة.

1 - الأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة) – شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010231925 بتاريخ 8 ربيع الثاني 1428هـ (الموافق 26 أبريل 2007م). تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية في 7 مايو 2007م.

وفقاً للنظام الأساسي وعقد تأسيس الشركة، تبدأ السنة المالية الأولى للشركة اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالاعلان عن تأسيس الشركة والمؤرخ في 28 ربيع الاول 1428هـ (الموافق 16 أبريل 2007م) وتنتهي في 31 ديسمبر من السنة التالية، أي 31 ديسمبر 2008م.

2 - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/60 بتاريخ 18 رمضان 1427هـ (الموافق 11 أكتوبر 2006م)، وقرار مجلس الوزراء رقم 233 بتاريخ 16 رمضان 1427هـ (الموافق 9 أكتوبر 2006م).

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ 26 فبراير 2007م، تم تقديم طلب لمعالي وزير التجارة والصناعة في المملكة العربية السعودية لإعلان تأسيس الشركة. وفي 28 ربيع الأول 1428هـ (الموافق 16 أبريل 2007م)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة.

في 29 شعبان 1428هـ (الموافق 11 سبتمبر 2007م)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين والسماح للشركة ببدء عملياتها عند استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات المتعلقة بها.

تعتزم الشركة إبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف) (ش.م.ب مقلة) في المملكة العربية السعودية (العمليات)، وبناء على ذلك تم تقديم دراسة مالية (تضمن تقييم للعمليات) من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال سبتمبر 2007م.

وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بتاريخ 12/11/1429هـ (الموافق 10/11/2008) بموجب خطاب المؤسسة رقم 2172/م ظ/م ت. وبناء عليه تمت الدعوة لعقد جمعية عامة عادية لإطلاع المساهمين على النتيجة النهائية لعملية تقييم المحفظة التأمينية وإتخاذ قرار بشراء تلك المحفظة من عدمه.

انعقدت الجمعية العمومية العادية للشركة في 22 ديسمبر 2008م وتمت الموافقة على شراء المحفظة التأمينية وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف) (ش.م.ب مقلة) في المملكة العربية السعودية، على أن يتم الاتفاق بين الشركتين حول ماهية الأصول والالتزامات التي سوف تنتقل بشكل محدد وتقدر قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن المؤسسة في مايو 2007م ونقلها على هذا الأساس. وتتوقع الشركة أن يتم الانتهاء من تلك الإجراءات خلال الربع الأول من عام 2009م.

3 - قائمة المركز المالي وقائمة الدخل

البيان	2008م
المركز المالي (بالآلاف)	ريال سعودي
موجودات متداولة	488,427
موجودات غير متداولة	288,073
الأصول الثابتة	30,000
إجمالي موجودات المساهمين	806,500
مطلوبات متداولة	18,542
مطلوبات غير متداولة	24
إجمالي مطلوبات المساهمين	18,566
رأس المال المدفوع	800,000
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	1,695-
خسائر متراكمة	10,371-
إجمالي حقوق المساهمين	787,934
إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين	806,500

البيان	2008
قائمة الدخل (بالملايين)	ريال سعودي
دخل عمولات	46,662
خسائر المتاجرة، صافي	929-
أرباح تحويل عملات أجنبية	17
إجمالي الدخل	45,750
مصاريف عمومية وإدارية	8,486-
خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات	16,095-
مصاريف ما قبل التأسيس، صافي	15,831-
صافي الدخل	5,338

4 - السياسات المحاسبية الهامة

"تماشياً" مع قرار هيئة السوق المالية بتاريخ 27/08/2008م والذي سمح بإصدار القوائم المالية وفقاً "للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، فقد تم إعداد هذه القوائم المالية السنوية من قبل الإدارة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

5 - سياسة توزيع الأرباح

تنص المادة 44 من النظام الأساسي للشركة على ما يلي:

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة
2. يجنب 20% من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع
3. للجمعية العامة العادية بناء على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخفيضه لغرض أو أغراض معينة تقررها 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 المبقاة
6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفق القواعد المنظمة لذلك و الصادرة من الجهات المختصة

6 - بيان بملكيات المساهمين المتغيرة والمصرح عنها خلال عام 2008م

الإسم	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الأسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	اجمالي الأسهم نهاية العام	اجمالي نسبة التملك نهاية العام
البنك السعودي للاستثمار	15,200,000	%19	1,943,189	%2.42	17,143,189	%21.42

7 - وصف لمصالح أعضاء مجلس الإدارة المباشرة بأسهم الشركة

الإسم	المنصب	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الأسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	اجمالي الأسهم نهاية العام	اجمالي نسبة التملك نهاية العام
السيد / صالح الصقرى	رئيس مجلس الإدارة	1,200,000	%1.5	-	%1.5	1,200,000	%1.5
السيد / لطفي الزين	عضو مجلس إدارة منتدب	-	-	-	-	-	-
السيد / محمد الحريري	عضو مجلس إدارة	-	-	-	-	-	-
السيد / سعود الصالح	عضو مجلس إدارة	-	-	-	-	-	-
السيد / مساعد المنيفي	عضو مجلس إدارة	-	-	-	-	-	-
الصالح	عضو مجلس إدارة	-	-	-	-	-	-
السيد / عبدالعزيز النويصر	عضو مجلس إدارة	1,600,000	%2	9,000	%0.01	1,609,000	%2.01
السيد / راشد الذاهن	عضو مجلس إدارة	-	-	-	-	-	-
السيد / أحمد حلواني	عضو مجلس إدارة	-	-	-	-	-	-
السيد / نعمة صباح	عضو مجلس إدارة	-	-	-	-	-	-

8 - القروض

لم تقم الشركة بالاقتراض خلال عام 2008م.

9 - حضور اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة ستة اجتماعات خلال الفترة من 16/4/2007م ولغاية 31/12/2008م وكان عدد مرات الحضور لكل عضو كالتالي:

الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
السيد / صالح الصقرى	رئيس مجلس الإدارة	6
السيد / لطفي الزين	عضو مجلس إدارة متندب	6
السيد / محمد الحريري	عضو مجلس إدارة	5
السيد / سعود الصالح	عضو مجلس إدارة	6
السيد / مساعد المنيفي	عضو مجلس إدارة	5
السيد / عبدالرحمن الصالح	عضو مجلس إدارة	6
السيد / عبدالعزيز النويصر	عضو مجلس إدارة	3
السيد / راشد الذاهن	عضو مجلس إدارة	5
السيد / أحمد حلواني	عضو مجلس إدارة	5
السيد / نعمة صباغ	عضو مجلس إدارة	5

10 - الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الضريبة والزكوية السعودية. تحمل الزكاة على حسابات الملكية العائدة للمساهمين السعوديين بينما يتم تحويل ضريبة الدخل على حسابات الملكية العائدة للمساهمين الأجانب. وقد بلغت قيمة هذا المخصص في نهاية عام 2008م 15,363,216 ريال سعودي.

11 - السجلات المحاسبية

لقد تم إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية. وتقر الشركة بأنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح، كما يؤكد مجلس الإدارة على قدرة الشركة على الاستثمارية و تحقيق نتائج جيدة فور مباشرتها لعمليات التأمين وإعادة التأمين. أما فيما يتعلق بنظام الرقابة الداخلية، تم إعداد نظام الرقابة الداخلية وتم البدء بتنفيذها خلال العام 2008م.

12 - الإفصاح حسب اللوائح النظامية

(ا) لائحة حوكمة الشركات

- إن أحكام الباب الثاني من لائحة حوكمة الشركات المتعلقة بحقوق المساهمين والجمعية العامة لا تطبق بمجملها على الشركة حيث أن هذه الأحكام تطبق بعد نهاية السنة المالية الأولى للشركة.
- وفيما يتعلق بأحكام المادة الثامنة من الباب الثالث والخاصية بالسياسات والإجراءات المتعلقة بالإفصاح، فقد طبقت جزئياً حيث أن لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة بصدده وضع الإجراءات والآليات الازمة للإفصاح ورفع التوصيات المناسبة إلى مجلس الإدارة لأخذ القرار المناسب بهذا الخصوص.
- إن أحكام المادة التاسعة من الباب الثالث والخاصية بالإفصاح في تقرير مجلس الإدارة قد تم تطبيقها بالكامل.
- إن أحكام الباب الرابع من لائحة حوكمة الشركات والخاصية بمجلس الإدارة طبقت جزئياً بمجملها وذلك لأن الشركة لم تباشر بعد عمليات التأمين وإعادة التأمين في العام 2008م حيث أنها ستدأ في 1 يناير 2009م.
- كل من النقطة (ح) و (ط) من المادة الثانية عشرة والمتعلقة بتكوين مجلس الإدارة لم يتم تطبيقهما.
- النقطة (ب) من المادة الثامنة عشرة والمتعلقة بتعارض المصالح في مجلس الإدارة لم يتم تطبيقها.

ب) عضوية أعضاء مجلس إدارة الشركة في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى

الاسم	المنصب	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
السيد / صالح الصقرى	رئيس مجلس الإدارة	
السيد / لطفي الزين	عضو مجلس إدارة منتدب	
السيد / محمد الحريري	عضو مجلس إدارة	شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار
السيد / سعود الصالح	عضو مجلس إدارة	شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي
السيد / مساعد المنيفي	عضو مجلس إدارة	شركة أملاك العالمية للتطوير والتمويل العقاري
السيد / عبدالرحمن الصالح	عضو مجلس إدارة	شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي
السيد / عبد العزيز النويصر	عضو مجلس إدارة	شركة اسمنت القصيم
السيد / راشد الذاهن	عضو مجلس إدارة	
السيد / أحمد حلواني	عضو مجلس إدارة	
السيد / نعمة صباح	عضو مجلس إدارة	شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار

ت) تكوين مجلس الإدارة واللجان التابعة له

يتكون مجلس إدارة الشركة على الشكل الآتي:

الاسم	مستقل/ التنفيذي	لجان المجلس
السيد / صالح الصقرى	غير تنفيذى و غير مستقل	رئيس اللجنة التنفيذية و رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت
السيد / لطفي الزين	تنفيذى	عضو اللجنة التنفيذية
السيد / محمد الحريري	غير تنفيذى و غير مستقل	عضو اللجنة التنفيذية
السيد / سعود الصالح	غير تنفيذى و غير مستقل	عضو لجنة الاستثمار
السيد / مساعد المنيفي	غير تنفيذى و غير مستقل	عضو لجنة الترشيحات و المكافآت
السيد / عبدالرحمن الصالح	مستقل	-
السيد / عبدالعزيز النويصر	مستقل	رئيس لجنة المراجعة
السيد / راشد الذاهن	مستقل	عضو لجنة الاستثمار
السيد / أحمد حلواني	غير تنفيذى و غير مستقل	رئيس لجنة الاستثمار و عضو لجنة الترشيحات و المكافآت
السيد / نعمة صباح	مستقل	

تم تشكيل اللجان التالية علما بأن بعضها لم تباشر عملها بعد ومن المتوقع أن تباشر نشاطاتها مطلع العام 2009م:

❖ **لجنة المراجعة:** تم تشكيل لجنة المراجعة برئاسة السيد راشد الذاهن عضو مجلس الإدارة وبعضوية كل من السيد أسعد خوري و السيد محمد العيد من خارج مجلس الإدارة. ومن مهامات هذه اللجنة الإشراف على إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية في الشركة والتحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ المهام المحددة من قبل مجلس الإدارة. إضافة إلى ذلك، تقوم هذه اللجنة بالإشراف على التقارير المالية للشركة والتتأكد من مدى فاعلية إجراءات المحاسبين القانونيين، كما تقوم بدراسة القوائم المالية السنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي بشأنها. وقد عقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال العام 2008م لتنفيذ المهام المنطة بها.

❖ **لجنة الترشيحات والمكافآت:** لم تباشر هذه اللجنة عملها خلال العام 2008م.

❖ **اللجنة التنفيذية:** لم تباشر هذه اللجنة عملها خلال العام 2008م.

❖ **لجنة الاستثمار:** تقوم هذه اللجنة بوضع إستراتيجية وخطط الاستثمار للشركة "تماشياً مع اللوائح والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص وكذلك مراقبة أداء استثمارات الشركة، مع تحديد أهداف الاستثمار ووضع الخطط اللازمة لذلك. وقد عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال العام المالي 2008م لتنفيذ المهام المنطة بها

ث) المكافآت والتعويضات

بلغت إجمالي المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال العام 2008م على الشكل التالي:

نحوهم من كبار التنفيذيين ومن تلقوا أعلى المكافآت	أعضاء المجلس غير التنفيذيين / المستقلين	أعضاء المجلس التنفيذيين	البيان
-	715,500	78,000	البدلات
-		3,750,000	الرواتب

ج) العقوبات

تم فرض غرامة مالية بقيمة 10,000 ريال سعودي من قبل هيئة سوق المال بتاريخ 16/05/1429هـ الموافق في 21/05/2008م وذلك لعدم الالتزام بالإفصاح عن النتائج السنوية للعام 2007م خلال المهلة المحددة في المادة السادسة والعشرين من قواعد التسجيل والإدراج.

والله ولي التوفيق ،،

مجلس الإدارة

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

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

القوائم المالية وتقرير مراجعى الحسابات
للفترة من ١٦ ابريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

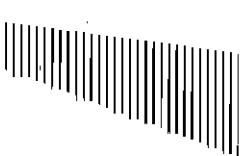
صفحة

الفهرس

١	تقرير مراجعى الحسابات
٢	قائمة المركز المالى
٣	قائمة عمليات المساهمين
٤	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦ - ٢٢	إيضاحات حول القوائم المالية

دليويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاه
دليويت.

الإرنسنست وَ يُونغ



تقرير مراجعى الحسابات

الموقرين

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، وقوائم عمليات المساهمين والتغيرات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ ، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءا 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 وقامت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إيداء رأينا حول هذه القوائم المالية استنادا إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. و فيما عدا ما ورد في الفقرة التالية، تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعروفة علينا في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحطيم وتتفيد أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة ، المؤيدة للبالغ والافتراضات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقوائم المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إيداء رأينا حول القوائم المالية.

التحفظ

كما هو مبين في الإيضاح (٣)، قالت الإدارة بإعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính tài chính وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. وبناءً على الآلة والمعلومات المتوفرة لدينا، لم نتمكن من تحديد ما إذا كانت الأساس المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية ملائمة.

الرأي المتحفظ

في رأينا ، باستثناء الأمر المشار إليه أعلاه، فإن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بال Báo cáo tài chính tài chính المالية.
- تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

دليويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاه
ص ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

إحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين
رقم (٣٥٨)



التاريخ : ٢٩ صفر ١٤٣٠ هـ
الموافق : ٢٤ فبراير ٢٠٠٩

عن إرنسنست وَ يُونغ

ص ب ٢٤٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين
رقم (٣٥٤)



شركة المتوسط والخارج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة بعربية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

<u>ريال سعودي</u>	<u>إيضاح</u>	
		موجودات المساهمين
٤٨٤,٧١٠,٥٦١	٦	نقدية وشبه نقدية
٢,٨٦,٧٣,٩٢١	٧	استثمارات
٣,٧٢٥,٩٦١		مساريف مدفوعة مقتضاها وموجودات أخرى
٨٠٠٠٠٠٠٠	٨	وديعة نظامية
<u>٣٠٠٠٠٠٠٠٠</u>		أرض
<u>٨,٩٠٠,٤٤٨</u>		مجموع موجودات المساهمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٣,٢٠,٢,٨٩٢		مستحقات ودائعون آخرون
<u>١٥,٣٦٣,٢١٢</u>	١١	زكاة وضريبة دخل
<u>١٨,٥٦٦,١٠٨</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٨٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥	رأس المال
(١٠٦٩٢,٤٨٦)		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٠,٣٧١,١٧٤)		خسائر متراكمة
<u>٧٨٧,٩٣٤,٣٤٠</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٨,٦٥٠,٤٤٨</u>		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة المتوسط والخارج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة معاشرة سعودية)

نلمة عمليات المساهمين
 للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

<u>الدخل</u>	<u>إيجار</u>	<u>إيجار</u>	<u>ريال سعودي</u>
			٤٩,٦٦١,٧٣٨
		(٩٢٨,٦٩٧)	٩
		١٦,٦٣٨	
			٤٥,٧٤٩,٧٥٩
			<u>اجمالي الدخل</u>
			<u>المصاريف</u>
		(٨,٤٨٥,٥٧١)	١٣
		(١٦,٠٩٥,٤٤٣)	
		(١٥,٨٣٢,٩٨٢)	١٤
		٥,٣٣٨,٩٩٠	
			<u>صافي دخل الفترة</u>
			<u>دخل السهم</u>
		٠,٠٧	١٥

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة معاهمة معمولية)

فترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

الإضاح	الإشارة	الإشارة التشغيلية
٥٣٤٨٤٩٩-	صافي دخل الفترة	
(١٤٨١١٠٠٥ { ٧٣٩٠٨١٩ { ٧٥٠١٨٥٣ { ٨٢٢٠٥١٨ { ١١٢٠٥٦٥ ١٠٦٣٨٤٦٥ ١٦٠٩٥٦٤٣ ٢٩٠٢٥٤٥ (٦٥٠٥٩١ ١٤٠٩٠٢٠٩	اطلاط الخصم على الاستثمارات المتقدمة حتى تاريخ الاستحقاق نقل عمولات على استثمارات متقدمة حتى تاريخ الاستحقاق نقل عمولات على استثمارات متاحة للبيع توزيعات أرباح على استثمارات متقدمة لأغراض المتاجرة توزيعات أرباح على استثمارات متاحة للبيع خسائر غير محققة عن الاستثمارات المتقدمة لأغراض المتاجرة خسائر الخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع خسائر محققة عن الاستثمارات المتقدمة لأغراض المتاجرة أرباح محققة عن بيع استثمارات متاحة للبيع	صافي دخل الفترة
(٣٠٧٤٥٠٩٦٦ { ٨٠٠٠٠٠٠ ٣٠٢٠٢٠٨٩٢ (٣٤٣٠٣٨ (٦١٨٠٨٠٩٣٣	التغيرات في المورادات والمطلوبات التشغيلية : مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى وديعة نظامية مستهلكات ودائعون آخرون زكاة وضرائب دخل مدفوعة	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٥٧١٤٨٠٩٣٣ ١٠٠٥٤٨٠١٤٦ (١١٦٠٢٢٢٠٧٨٤ ١٨٠٧٥٠٠٠٠ (٣٠٠٠٠٠٠٠ (١٤٧٠٩٩٦٠٥٣٨ ٩٢٠٤٨٥٠٥٤٨ ٧٣٩٠٨١٩ ٧٥٠١٨٥٣ ٨٢٢٠٥١٨ ١١٢٠٥٦٥ (٢٥٣٠٤٩٠٥٠٦	شراء استثمارات متاحة للبيع بيع استثمارات متاحة للبيع شراء استثمارات متقدمة حتى تاريخ الاستحقاق بيع استثمارات متقدمة حتى تاريخ الاستحقاق شراء أرباح شراء استثمارات متقدمة لأغراض المتاجرة بيع استثمارات متقدمة لأغراض المتاجرة نقل عمولات من استثمارات متقدمة حتى تاريخ الاستحقاق نقل عمولات من استثمارات متاحة للبيع توزيعات أرباح على استثمارات متقدمة لأغراض المتاجرة توزيعات أرباح على استثمارات متاحة للبيع	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٨٠٠٤٤٣٠٦٦٦ ٨٠٠٤٤٣٠٦٦٦ ٤٨٦٠٧٠٠٦٦٦	الأنشطة التمويلية إصدار رأس المال صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية النقدية وشيك النقدية في نهاية الفترة	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة المترسق والطريق للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نفحة التغيرات في حقوق المساهمين
للترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولcliffe ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	رأس المال	المجموع	النحو المترافق	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	النحو المترافق	ريال سعودي	ريال سعودي	النحو المترافق	ريال سعودي
٨٠٠٠٠٠٠٠٠	-	-	٨٠٠٠٠٠٠٠٠	إصدار رأس المال								
٥,٣٣٨,١١٠	٥,٣٣٨,١١٠	-	-	صافي دخل الفترة								
(١٦٩٩٤,٤٨٦)	-	(١٦٩٩٤,٤٨٦)	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع								
(١٥,٧٠٩,٤٨٤)	(١٥,٧٠٩,٤٨٤)	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل								
٧٨٧,٩٣٤,٣٤٠	(١٠,٣٧١,١٧٢)	(١٦٩٩٤,٤٨٦)	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨								

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه القراءة المالية.

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 (الموافق ١٦ ابريل ٢٠٠٧) . ان العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٣٠٢ ، الرياض ١١٤٥١ ، المملكة العربية السعودية . تمثل اهداف الشركة في مزاولة اعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية في ٧ مايو ٢٠٠٧ .

وفقا للنظام الأساسي ، بدأت السنة المالية الأولى للشركة اعتبارا من تاريخ صدور القرار الوزاري بالاعلان عن تأسيس الشركة والمؤرخ في ٢٨ ربيع الاول ١٤٢٨ (الموافق ١٦ ابريل ٢٠٠٧) وانتهت في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

بدأت الشركة عمليات التأمين وإعادة التأمين في ١ يناير ٢٠٠٩ ، وبالتالي لم يتم اعداد "قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם" و "قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين" للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦) ، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦) .

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٧ ، تم تقديم طلب لمعالي وزير التجارة والصناعة في المملكة العربية السعودية لإعلان تأسيس الشركة . وفي ٢٨ ربيع الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ ابريل ٢٠٠٧) ، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قرارا بالاعلان عن تأسيس الشركة .

في ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧) ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين والسماح لها بدء عملياتها عند استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات المتعلقة بها .

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين (تتمة)

تعتزم الشركة إبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف) (ش.م.ب مقلة) في المملكة العربية السعودية (العمليات) وبناء على ذلك تم تقديم دراسة مالية (تتضمن تقييم للعمليات) من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال شهر سبتمبر ٢٠٠٧ .

وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) وبتاريخ ١٢ ذي القعدة ١٤٢٩هـ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨م) بخطابها رقم ٢١٧٢ / م ظ / م ت .

انعقدت الجمعية العمومية العادية للشركة في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨ وتمت الموافقة على شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف) (ش.م.ب مقلة) في المملكة العربية السعودية ، وسيتم تحديد الموجودات والمطلوبات التي ستؤدي للشركة وتغيير قيمتها طبقاً لبرنامج التقويم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي خلال شهر مايو ٢٠٠٧ . ويتوقع الانتهاء من الإجراءات خلال الربع الأول من عام ٢٠٠٩ .

٣ - أسس الاعداد

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية .

أسس القياس

تعد القوائم المالية حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة .

عملة العرض والعملة الفعلية

تم اظهار وعرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الرئيسية للشركة .

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير السارية المفعول بعد

لقد صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتفسيرات التالية والتي لا يعتبر اتباعها إلزامياً بشأن هذه القوائم المالية بعد :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية (المعدل)

لا يتوقع بان ينبع عن تطبيق المعيار اعلاه ، عند سريانه ، أي اثر جوهري على القوائم المالية ، لكنه سيؤدي إلى تعديل طريقة عرض القوائم المالية .

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المتتبعة في إعداد القوائم المالية :

النقدية وشبه النقدية

لعرض اعداد قائمة التدفقات النقدية للمساهمين ، تكون النقدية وشبه النقدية من النقد لدى البنوك والودائع لأجل والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر او اقل من تاريخ اقتناها .

الاستثمارات

يتم إثبات كافة الاستثمارات ، في الأصل ، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الاقتناء المتعلقة بالاستثمارات . يتم اطفاء العلاوات والخصومات الناتجة عن شراء الاستثمارات وفق اسس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها . بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الاسواق المالية النظامية ، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الاسعار المتدالة بالسوق عند الإغلاق كما في تاريخ قائمة المركز المالي بدون خصم تكاليف المعاملات.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الاستثمارات (تتمة)

(ا) الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع ، بعد اقتئانها بالقيمة العادلة . الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات غير المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق او لأغراض المتاجرة . بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن تغطية مخاطر قيمتها العادلة ، تدرج الأرباح او الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن حقوق المساهمين لحين التوقف عن اثباتها او انخفاض قيمتها ، وعندئذ يتم ادراج الربح او الخسارة المترادفة المدرجة سابقاً ضمن حقوق المساهمين في قائمة عمليات المساهمين للفترة . يتم اظهار الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق منه ، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة .

(ب) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تقاس الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي يوجد لدى الشركة النية الايجابية والمقدرة على اقتئانها حتى تاريخ الاستحقاق ، بعد اقتئانها ، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها . تتحسب التكفة المطفأة بعد الاخذ بعين الاعتبار الخصم او العلاوة عند الشراء . يتم اثبات الارباح او الخسائر الناتجة عن هذه الاستثمارات في قائمة عمليات المساهمين عند التوقف عن اثبات هذه الاستثمارات او انخفاض قيمتها.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

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

- أ) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الانخفاض المثبتة سبقاً في قائمة عمليات المساهمين .
- ب) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتفقات النقدية المستقبلية المخصومة على اساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.
- ج) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة على اساس التفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلى الأصلي .

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المستحقات والدائنون الآخرون

يتم اثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة او الخدمات المستلمة ، سواءً قدمت ام لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين .

الزكاة وضريبة الدخل

يجب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الزكوية والضريبية السعودية . تحمل الزكاة على حقوق الملكية العائدة لمساهمين السعوديين ، بينما تحمل ضريبة الدخل على حقوق الملكية العائدة لمساهمين غير السعوديين .

الأرض

تظهر الأرض بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة ، ولا تستهلك .

دخل العمولات الخاصة

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

توزيعات الأرباح

يتم اثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها .

المخصصات

يتم اثبات 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 اثبات مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية .

تاريخ التداول

يتم اثبات او التوقف عن 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 المعترف عليها في السوق .

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

تعويضات نهاية الخدمة

يتم الاستدراك لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقا لنظام العمل السعودي على أساس فترات خدمتهم المتراكمة بتاريخ قائمة المركز المالي .

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات . ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ . تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة عمليات المساهمين .

الاحتياطي النظامي

وفقا للنظام الأساسي ، يجب على الشركة ان تحول ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى ان يساوي هذا الاحتياطي رأس المال . ونظرا لخسائر المتراكمة ، فإنه لم يتم اجراء مثل هذا التحويل .

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 المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

٥ - 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 المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية . أن عدم التأكيد من هذه التقديرات يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في المستقبل على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر 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.

القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق النظامية ، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة في السوق . يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة خاصة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة الخاصة لبيان نفس الشروط وخصائص المخاطر . بالنسبة للاستثمارات الأسهم غير الم التداولة ، تحدد القيمة العادلة فانه في حالة عدم توفر القيمة العادلة تحدد الاستثمارات على أساس الكلفة ، يتم اجراء مراجعة لانخفاض الدائم في القيمة وذلك مرة واحدة على الأقل في السنة ، ويتم اثبات الانخفاض الدائم كمصاريف في قائمة عمليات المساهمين .

٦ - النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر

٢٠٠٨

ريال سعودي

٣٩,٣٨٥,٤٨٨
٤٤٥,٣١٥,٠٧٣
<u>٤٨٤,٧٠٠,٥٦١</u>

النقد لدى البنوك

ودائع لأجل

الاجمالي

تودع الودائع لأجل لدى بنوك محلية ودولية ، و تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتتها ، و يتحقق عليها عائد بمعدل متوسط مقداره ٣,٧٨٪ .

٧ - الاستثمارات

أ) 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.
ان القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

فيما يلي بياناً بتواريخ استحقاق الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق :

٣١ ديسمبر

٢٠٠٨

ريال سعودي

٩٧,٢٨٣,٧٨٨

أقل من سنتين

٩٧,٢٨٣,٧٨٨

اجمالي الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

(٢) الاستثمارات المتاحة للبيع

٣١ ديسمبر

٢٠٠٨

ريال سعودي

١٤,٧٥٢,٥٠٠

١٣,٩٥٢,٢٥٠

٧,١٢٥,٠٠٠

٨٢٥,٠٠٠

٧٤,١٣٥,٣٨٣

stocks

bonds with a general rating

bonds

shares

investment funds

١١٠,٧٩٠,١٣٣

اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

٢٠٨,٠٧٣,٩٢١

اجمالي الاستثمارات

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٧ - الاستثمارات (تنمية)

ب) فيما يلي تحليلًا لمكونات الاستثمارات :

٢٠٠٨			
المجموع	غير متدولة	متدولة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,٧٥٢,٥٠٠	-	١٤,٧٥٢,٥٠٠	stocks
١٣,٩٥٢,٢٥٠	١٣,٩٥٢,٢٥٠	-	bonds by a global company
١٠٤,٤٠٨,٧٨٩	-	١٠٤,٤٠٨,٧٨٩	bonds
٨٢٥,٠٠٠	-	٨٢٥,٠٠٠	shares
٧٤,١٣٥,٣٨٢	١٩,٢٤٦,٥٤٠	٥٤,٨٨٨,٨٤٢	investment funds
٢٠٨,٠٧٣,٩٢١	٣٣,١٩٨,٧٩٠	١٧٤,٨٧٥,١٣١	الاجمالي

ج) فيما يلي تحليلًا بالاستثمارات حسب الأطراف الأخرى :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	ريال سعودي	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٩٧,٢٨٣,٧٨٨		banks and financial institutions
٨٨,٠٨٧,٦٤٣		companies
٢٢,٧٠٢,٥٠٠	٢٠٨,٠٧٣,٩٢١	الاجمالي

د) ان جودة الائتمان للمحفظة الاستثمارية هي كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	ريال سعودي	" أ " إلى " أ أ "
٢٤,٦٢١,٤٤٨		" أ " إلى " أ أ "
١٧٦,٢٢٢,٤٧٣		" أ " إلى " + أ "
٧,٢٣٠,٠٠٠		" ب "
٢٠٨,٠٧٣,٩٢١		

يتم استخدام درجات التصنيف المتبعة من قبل وكالة "ستاندر آند بورز" للاستثمارات او المصدر اذا كانت استثمارات غير مصنفة .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٨ - الوديعة النظامية

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

٩ - خسائر المتاجرة، صافي

لل فترة من ١٦ ابريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ دينار سعودي	توزيعات أرباح خسائر محققة ، صافي	خسائر غير محققة
٩٣٥,٠٨٤		
(٢٢٤,٩٥٢)		
(١,٦٣٨,٧٤٩)		
(٩٢٨,٦١٧)		

١٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة من ١٦ ابريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، والرصيد المتعلق بها كما في نهاية الفترة :

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	مبلغ المعاملات ريال سعودي	طبيعة المعاملات	ذات العلاقة	الأطراف
(٢,٦٤٧,٥٤٧)	٣٢,٥٨٢,٨٢٦	- بيع استثمارات (ميد غلف ش.م.ب.م)	مساهم مؤسس	
	٤١,٦٠٧,١٣٧	- دخل عمولات على ودائع لأجل (البنك السعودي للاستثمار)		
	٢٥,٣٧٦,١٢٦	- مصاريف ما قبل التأسيس ومصاريف عمومية وادارية مدفوعة نيابة عن الشركة		
	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	- شراء ارض نيابة عن الشركة (ميدغلف ش.م.ب.م)		
	١٤٧,٦٣٩,٤٤٧	- شراء استثمارات (ميدغلف ش.م.ب.م)		
	١,٠٥٠,٠٠٠	- مصاريف متصلة بالاكتتاب العام مدفوعة من قبل الشركة (البنك السعودي للاستثمار)		
	٣,٧٥٠,٠٠٠	- أتعاب ادارة		

١١ - الزكاة وضريبة الدخل

أ) الزكاة

يتكون وعاء الزكاة مما يلي :

٢٠٠٨	
<u>ريال سعودي</u>	
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢١,٤٤٣,٥٥٣	صافي الدخل المعدل للفترة
(٤,٩٥٠,٠٠٠)	استثمارات معدلة
(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرض
<u>٧٠٦,٤٨٣,٥٥٣</u>	وعاء الزكاة

الزكاة للفترة

ت تكون الزكاة المحمولة للفترة من الآتي:

للفترة من ١٦ ابريل ٣١ إلى ٢٠٠٧ ديسمبر ٢٠٠٨ <u>ريال سعودي</u>	حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة بواقع (٨٥,٤ %) الزكاة للفترة بواقع ٢,٥ %
<u>٦٠٣,٣٣٦,٩٥٤</u> <u>١٥,٠٨٣,٤٢٤</u>	

ب) ضريبة الدخل

تضمن ضريبة الدخل المحمولة للفترة من الآتي:

للفترة من ١٦ ابريل ٣١ إلى ٢٠٠٧ ديسمبر ٢٠٠٨ <u>ريال سعودي</u>	حصه المساهمين غير السعوديين من صافي الدخل المعدل بواقع (١٤,٦ %) ضريبة الدخل للفترة بواقع ٢٠ % الزكاة وضريبة الدخل المحمولة للفترة
<u>٣,١٢٩,٢٩٩</u> <u>٦٢٥,٨٦٠</u> <u>١٥,٧٠٩,٢٨٤</u>	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٢٠٠٨ ديسمبر ٣١

١١ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

المخصص خلال الفترة

كانت حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل للفترة كالتالي:

٢٠٠٨	
ريال سعودي	
١٥,٧٠٩,٢٨٤	الزكاة وضريبة الدخل المحمولة للفترة
(٣٤٦,٠٦٨)	مدفوعات خلال الفترة
١٥,٣٦٣,٢١٦	في نهاية الفترة

١٢ - مصاريف ما قبل التأسيس ، صافي

للفترة من ٢ يناير	
٢٠٠٥ حتى ١٥ أبريل	
٢٠٠٧	
ريال سعودي	
١١,٣٢٠,٣٢٤	تكليف إصدار
٦,٣٦٤,٦١٢	تعاب قانونية ومهنية
٤,٧١٤,٤٥٣	إعلانات
٢,٩٧٦,٧٤٧	أخرى
٢٥,٣٧٦,١٣٦	مجموع المصاريف

	الدخل
	دخل العمولات الخاصة
(٩,٥٤٥,٤٥٤)	١٥,٨٣٠,٦٨٢

١٣ - المصاريف العمومية والإدارية

للفترة من ١٦ أبريل	
٣١ حتى ٢٠٠٧	
٢٠٠٨ ديسمبر	
ريال سعودي	
٨٢٧,٧٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف متعلقة بها
٢,٣٨٩,١٦٧	تعاب قانونية ومهنية
٤,٤٥٩,٣٤٧	رواتب ومزايا
٨٠٩,٣١٠	أخرى
٨,٤٨٥,٥٤٤	

٤- الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ الالتزامات محتملة تتمثل بخطابات ضمان بمبلغ ٧,٨١٠,١٢٨ ريال سعودي .

٥- رأس المال

يبلغ رأس المال والمصرح به المدفوع ٨٠٠ مليون ريال سعودي، مقسمة إلى ٨٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. وقد قام المساهمون المؤسسين بالاكتتاب في ودفع قيمة ٦٠ مليون سهم ، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم ، (وتمثل ٧٥٪ من الاسهم في رأس المال). أما الاسهم المتبقية البالغة ٢٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور .

٦- دخل السهم

تم لحساب دخل السهم للفترة وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة على عدد الاسهم القائمة في نهاية الفترة وبالبالغة ٨٠ مليون سهم .

٧- القيم العادلة للأدوات المالية

أن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية والاستثمارات والوديعة النظامية والموجودات الأخرى ، بينما تتكون المطلوبات المالية من المستحقات والمطلوبات الأخرى .

ان القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

١٨ - إدارة المخاطر

١-١٨ مخاطر أسعار العواملات الخاصة

تمثل مخاطر أسعار العواملات الخاصة المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار العواملات الخاصة السائدة في السوق . إن الأدوات بعمولة عائمة تعرض الشركة لمخاطر أسعار العواملات الخاصة المتعلقة بالتدفقات النقدية ، بينما الأدوات المالية بعمولة خاصة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر العواملات الخاصة المتعلقة بالقيمة العادلة .

تعرض الشركة لمخاطر العواملات الخاصة بشأن بعض استثماراتها والنقدية وشبيه النقدية . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العواملات الخاصة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العواملات الخاصة وذلك بالعواملات المسجلة بها النقدية والاستثمارات المرتبطة بعواملات خاصة .

يعكس الجدول أدناه مدى تأثير قائمة عمليات المساهمين وكذلك حقوق المساهمين بالتغييرات المحتملة المعقولة في أسعار العواملات الخاصة بما في ذلك كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى التي بقت ثابتة .

إن الآثر على قائمة عمليات المساهمين يمثل الآثر المفترض في أسعار العواملات الخاصة على ربح الشركة للفترة وذلك على أساس الموجودات المالية لعمولة عائمة والمكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

الزيادة في نقاط الآثر على ربع الفترة قبل الضريبة	الأساس
١,٣٨٥,٠٠٠	٢٥ +

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

١٨- إدارة المخاطر (نتمة)

٢-١٨ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهادات المتعلقة بالالتزاماتها المالية عند استحقاقها .
يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أي التزامات عند نشوئها.
تستحق كافة مطلوبات الشركة، الظاهرة في قائمة المركز المالي، فيما عدا مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، السداد عند الطلب.

محفظة الاستحقاقات

يعكس الجدول أدناه التواريخ التي يتوقع بموجبها سداد المطلوبات:

إجمالي	أقل من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

مطلوبات المساهمين	مستحقات ودائعون آخرون	زكاة وضريبة دخل مستحقة	مجموع المطلوبات
٣,٢٠٢,٨٩٢	٢٣,٨٤٤	٣,١٧٩,٠٤٨	
١٥,٣٦٣,٢١٦	-	١٥,٣٦٣,٢١٦	
١٨,٥٦٦,١٠٨	٢٣,٨٤٤	٣,١٧٩,٠٤٨	١٨,٥٤٢,٢٦٤

محفظة السيولة

لم تحدد أي من المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة وان جميعها مستحقة وفقا للأسس المنكورة أعلاه .

٣-١٨ مخاطر الإنتمان

تمثل مخاطر الإنتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن إدّاه مالية ما، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافّة فئات الأدوات المالية المحتفظ بها لدى الشركة، تمثل مخاطر الإنتمان القصوى بالشركة القيمة الدفترية المفصّح عنها في قائمة المركز المالي.

١٨- إدارة المخاطر (نهاية)

٣- ١٨ مخاطر الائتمان (نهاية)

تودع النقدية وشبة النقدية والوديعة النظامية لدى بنوك محلية معتمدة من لجنة الاستثمار . عليه، وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي تودع لديها النقدية وشبة النقدية و الوديعة النظامية مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان ، يؤكد متانة وضعها المالي . تدار المحفظة الاستثمارية الخاصة بالشركة من قبل مسؤول استثمار طبقاً لسياسة الاستثمارات الموضوعة من قبل مجلس الإدارة .

يعكس الجدول أدناه مخاطر الائتمان القصوى التي تتعرض لها بنود قائمة المركز المالي:

نقدية وشبة النقدية استثمارات وديعة نظامية	٢٠٠٨	ريال سعودي
	٤٨٤,٧٠٠,٥٦١	
	٢٠٨,٠٧٣,٩٢١	
	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	
	٧٧٢,٧٧٤,٤٨٢	

٤- ١٨ مخاطر أسعار السوق

تمثل مخاطر أسعار السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب في القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية وذلك بسبب التغيرات في أسعار السوق (عدا تلك المخاطر الناتجة عن مخاطر أسعار العمولات الخاصة او مخاطر العملات). سواء كانت هذه التغيرات ناتجة بسبب عوامل محددة تتعلق بالآدوات المالية او الجهة المصدرة ، او بعوامل تؤثر على كافة الآدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق .

لدى الشركة اسهم غير متداولة مسجلة بالتكلفة او سعر البيع ، ويتم اظهار اثر التغير في قيمة الاسهم فقط عند بيعها او انخفاض قيمتها او عندما تتأثر قائمة عمليات المساهمين بذلك .

تعتقد الادارة ان التغيرات في اسعار الاسهم لن يكون له أي اثر جوهري على قائمة عمليات المساهمين .

٥- ١٨ إدارة رأس المال

يتم تحديد وتتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لضمان توفر الأموال الكافية في حالة الإفلاس. كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين.

١٨ - إدارة المخاطر (نهاية)
١٨-٥ إدارة رأس المال (نهاية)

تقوم الشركة، بصورة منتظمة، بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتنقير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مقدار توزيعات الأرباح المدفوعة لمساهمين أو إصدار أسهم إضافية.

يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المطلوبة من جهات خارجية خلال فترة القوائم المالية المعروضة.

١٩ - المعلومات القطاعية
نظراً لعدم بدء عمليات الشركة بعد ، فإنه لم يتم الإفصاح عن المعلومات القطاعية .

٢٠ - الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ صفر ١٤٣٠ هـ الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٠٩ .