

تقرير مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. عن السنة المالية ٢٠١٣ م الممتدة بين ٢٠١٣/١/١ م حتى ٢٠١٣/١٢/٣١ م

يسر مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. ("الشركة" "ميدغلف") أن يقدم للمساهمين الكرام تقريره السنوي ("التقرير") عن السنة المالية الممتدة بين ٢٠١٣/١/١ م حتى ٢٠١٣/١٢/٣١ م ("السنة المالية ٢٠١٣ م")، مرفقاً به القوائم المالية السنوية المدققة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين برايس ووترهاوس كوبرز و KPMG الفوزان والسدحان والإيضاحات المرفقة بها عن الفترة المذكورة.

إن مجلس الإدارة يصدر هذا التقرير استناداً إلى الأنظمة واللوائح التنفيذية السارية في المملكة العربية السعودية، وبالأخص المادة السابعة والعشرين (٢٧) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية^١ والمادة التاسعة (٩) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية^٢.

وهذا التقرير يتضمن عرضاً لنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية ٢٠١٣ م ومركزها المالي، بالإضافة إلى عرض العوامل المؤثرة على أعمال الشركة التي قد يحتاجها المساهم ليتمكن من تقييم وضع الشركة المالي. وتجدر الإشارة إلى أن هذا التقرير يتضمن بيانات مقارنة لعمليات التأمين وإعادة التأمين بين العام ٢٠١٣ م والعام ٢٠١٢ م.

^١ قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٣ - ١١ - ٢٠٠٤ وتاريخ ١٤٢٥/٨/٢٠ هـ الموافق ٢٠٠٤/١٠/٤ م. بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢ هـ. المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٢ - ١٢٨ - ٢٠٠٦ وتاريخ ١٤٢٦/١٢/٢٢ هـ. الموافق ٢٠٠٦/١/٢٢ م.

^٢ لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ١ - ٢١٢ - ٢٠٠٦ وتاريخ ١٤٢٧/١٠/٢١ هـ. الموافق ٢٠٠٦/١١/١٢ م. بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢ هـ.

مقدمة عن الشركة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٩٢٥ تاريخ ١٤٢٨/٠٤/٠٨ هـ الموافق ٢٠٠٧/٤/٢٦ م، وقد تأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ تاريخ ١٤٢٧/٩/١٦ هـ الموافق ٢٠٠٦/١٠/٩ م وبموجبه صدر المرسوم الملكي الكريم رقم ٦٠/م تاريخ ١٤٢٧/٩/١٨ هـ الموافق ٢٠٠٦/١٠/١١ م بتأسيسها.

رخصت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة بموجب الترخيص رقم (ت م ن / ٢٠٠٧٩/٣) وتاريخ ١٤٢٨/٠٨/٢٩ هـ بممارسة نشاط التأمين في الفروع التالية: التأمين العام، التأمين الصحي وتأمين الحماية والادخار.

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 والنقدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بواسطتها مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها أو بالاشتراك مع جهات أخرى. كما يجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الهيئات التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاونها على تحقيق غرضها أو أن تدمجها فيها أو تشتريها، وتباشر الشركة جميع الأعمال المذكورة في هذه المادة سواء داخل المملكة أو خارجها".

والشركة تمارس نشاطها في المملكة العربية السعودية من خلال الفروع التالية المرخصة لها من الجهات ذات العلاقة، بالإضافة إلى ٦٤ نقطة بيع موزعة في معظم مناطق المملكة:

- المقر الرئيسي - الرياض - شارع المعذر
- فرع جدة - شارع السنين
- فرع الخبر - طريق الملك فهد
- فرع الجبيل الصناعية - طريق الشاطئ

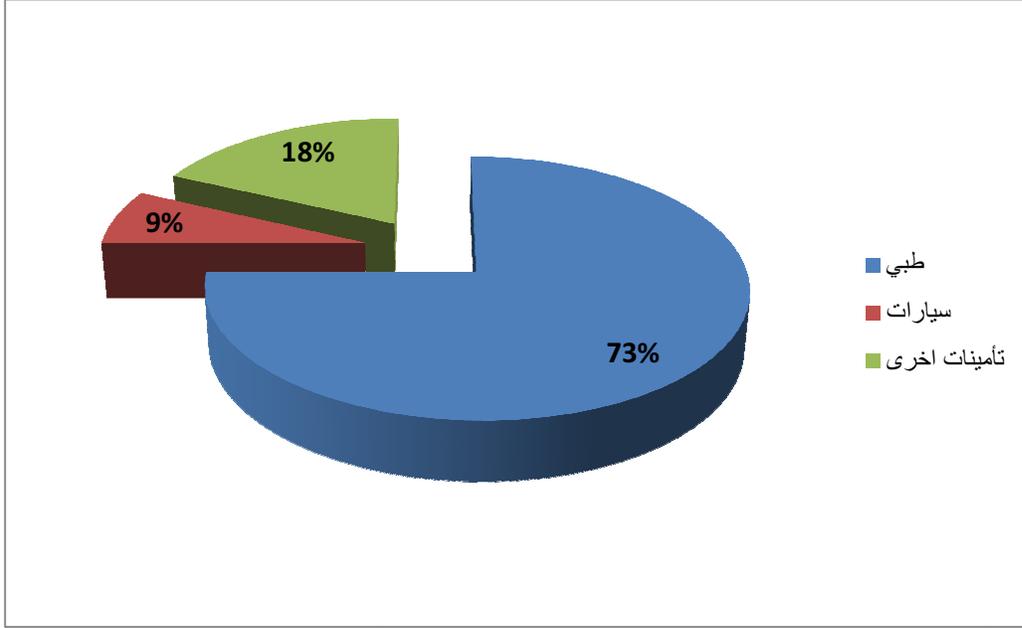
١. الأنشطة الرئيسية للشركة

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
- تأمين / تكافل الحياة الجماعي

خلال العام ٢٠١٣م، شكّل نشاط التأمين الصحي والسيارات ما نسبته ٧٣% و ٩% على التوالي من حجم الأقساط الكلي في حين شكلت النشاطات التأمينية الأخرى ما نسبته ١٨% من إجمالي الأقساط المكتتبه.

ويبين الجدول التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال العام ٢٠١٣م:



٢. قرارات الشركة المهمة، خططها وتوقعاتها المستقبلية والمخاطر التي يمكن مواجهتها

٢.١. القرارات المهمة وأهم الإنجازات:

أ- التصنيف الائتماني والمالي من قبل وكالة ستاندرد أند بورز العالمية ومن قبل شركة أي. أم. بست العالمية

بتاريخ ٢٠١١/٥/١٨م، حصلت الشركة على تصنيف ائتماني ومالي (A-) من قبل وكالة ستاندرد أند بورز العالمية. إن أهم العناصر التي استندت إليها ستاندرد أند بورز في تصنيفها ارتكزت على قوة الأداء التشغيلي والسيولة في الشركة، كما اعتبرت أن الوضع الرأسمالي جيداً بالنسبة لسرعة نمو الأعمال. وكما توقعت ستاندرد أند بورز في عام ٢٠١١م، فقد حافظت ميدغلف خلال العام ٢٠١٣ على موقعها كإحدى شركات التأمين الرائدة في المملكة العربية السعودية وحافظت على تصنيفها الائتماني والمالي (A-) مستفيدة من التصنيف الأعلى التي حصلت عليه الشركة الأم، شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين البحرينية، وهو تصنيف ائتماني ومالي (A). وخلال العام ٢٠١٣م، حصلت الشركة على تصنيفاً إضافياً من قبل وكالة ستاندرد أند بورز العالمية وهو (gCAA+) وهو تصنيف خاص بالشركات الخليجية فقط.

بالإضافة إلى ذلك، حصلت الشركة خلال العام ٢٠١٣م على تصنيف ائتماني ومالي (A) من شركة أي. أم. بست العالمية.

ب- الحفاظ على مركز الشركة الريادي في قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية

حافظت الشركة بعون الله على مركزها الريادي في قطاع التأمين خلال العام ٢٠١٣م وارتفعت حصتها في السوق إلى ١٧% رغم المضاربة في الأسعار الذي أوجب على الشركة الدخول في منافسات شديدة التي بحمد الله توقفت نتيجة تدخل مؤسسة النقد العربي السعودي التي فرضت سلسلة من المعايير والإجراءات كانت نتيجتها أن رفعت الشركة احتياطي التأمين بمبلغ ٤٦٦ مليون ريال سعودي، مما يعزز قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها، رغم ذلك لحق بالشركة خسائر في أعمالها للعام ٢٠١٣م بحوالي ١٩٢ مليون ريال سعودي.

ت- توقيع عقد مع مجموعة بن لادن لتقديم خدمات التأمين الصحي التعاوني لموظفي مجموعة بن لادن ولأفراد عائلاتهم

بتاريخ ٢٠١٣/٦/١٢م، قامت الشركة بتوقيع عقد لتقديم خدمات التأمين الصحي التعاوني مع مجموعة ابن لادن مدته سنة ميلادية واحدة اعتباراً من ٢٠١٣/٧/١م، تقوم بموجبه الشركة بتوفير خدمات التأمين الصحي التعاوني لموظفي مجموعة بن لادن وأفراد عائلاتهم، وتتوقع الشركة أن تزيد قيمة العقود الإجمالية الناجمة عن توقيع هذا العقد عن ٥% من المبيعات السنوية لميدغلف للعام المالي ٢٠١٢م وكان لهذا المشروع أثر مالي إيجابي على مبيعات الشركة خلال العام المالي ٢٠١٣م.

ث- ارتفاع نسبة السعودة في الشركة

تأكيداً على الالتزام التام بمتطلبات السعودة، عملت الشركة خلال العام ٢٠١٣م على تطوير الكفاءات المهنية السعودية وسعودة معظم المناصب القيادية في الشركة التزاماً منها بلانحة "متطلبات التعيين في المناصب القيادية" الصادرة في شهر ٢٠١٣/٧م عن مؤسسة النقد العربي السعودي، بالإضافة إلى تركيز إدارة الإشراف على المشروع الاستراتيجي لتطوير الشركة على رفع نسبة الموظفين السعوديين في الشركة واستمرارها العمل في برنامج "تدريب منتهي بالتوظيف" الذي هدفه تأهيل الشباب السعوديين لمدة ثلاثة أشهر لإعدادهم لسوق التأمين بشكل عام وللعمل بالشركة بشكل خاص بما في ذلك اجتياز اختبارات مؤسسة النقد الأساسية (IFCE). ونتيجة لمثل هذه البرامج ارتفعت نسبة السعودة في الشركة لتبلغ في نهاية العام ٢٠١٣م ٥٥,٥٥% من مجموع موظفي الشركة وقد قامت الشركة بتعيين سعوديين في معظم المناصب القيادية بموجب الجدول الآتي:

الاسم	الإدارة	المنصب
الأستاذ يحيى السليمان	التطوير	مدير التطوير
الأستاذ عبدالله إبراهيم الغفيلي	تقنية المعلومات	رئيس تقنية المعلومات
الأستاذ خالد محمد الغزلان	شؤون الموظفين	رئيس إدارة شؤون الموظفين
الأستاذ سالم عبدالله السليمان	التأمين الطبي	نائب رئيس القسم الطبي
الأستاذ ناصر محمد الحربي	المركز الإقليمي للمنطقة الغربية	نائب مدير منطقة جدة
الأستاذ محمد مهدي العجمي	مكتب الجبيل	مدير فرع الجبيل
الأستاذ علي اليامي	المركز الإقليمي للمنطقة الشرقية	مدير العمليات
الأستاذ علاء محمد صالح الباز	الرقابة النظامية	رئيس إدارة الرقابة النظامية
الأستاذ طلال عثمان المعمر	إدارة المخاطر	رئيس إدارة المخاطر
الأستاذ ياسر تركي الدوسري	إدارة المبيعات والتسويق	نائب مدير المبيعات

مدير الخدمات الإدارية والحكومية	الخدمات الإدارية والحكومية	الأستاذ خالد إبراهيم الخطاف
مدير التأمين العام المنطقة الشرقية	الاكتتاب	الأستاذ سالم العوامي
مدير تأمين الصحة والحياة المنطقة الشرقية	التأمين الطبي	الأستاذ كاظم أحمد الكاظمي
رئيس إدارة التدقيق الداخلي	التدقيق الداخلي	الأستاذ عبدالعزيز محمد العبيد

كما تعاقدت الشركة مع معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية الممثلة لـ CII في المنطقة لتنفيذ برنامج يرمي إلى تمكين حوالي ٢٥ موظفاً من الكوادر العليا الحصول على شهادة CII، وهي مرجعية هامة في صناعة التأمين.

٢.٢. توقعات الشركة المستقبلية:

أ- الحفاظ على مركز الشركة الريادي في قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية

تتوقع الشركة بعون الله الحفاظ على مركزها الريادي في قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية خلال العام ٢٠١٤م وسوف يلاحظ نمواً في ربحيتها وذلك نتيجة (١) لزيادة الوعي التأميني لدى الجمهور و(٢) إمكانية تطبيق التأمين الصحي الإلزامي لجميع المواطنين الذي سيكون له أثر إيجابي على ربحية الشركة خلال العام ٢٠١٤ و(٣) قيام الشركة بالالتزام بكافة التعاميم الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بموضوع الاحتياطات الفنية، وبهذا الالتزام تكون الشركة قد عززت قدرتها على الوفاء بالتزاماتها المالية المستقبلية، ولا تتوقع أن يتم إصدار تعاميم جديدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي متعلقة بنفس الموضوع تكون الشركة على أثرها مضطرة إلى أخذ احتياطات أخرى.

ب- التطوير التقني للشركة

حددت الشركة أهدافاً استراتيجية لتطوير الشركة من خلال "المشروع الاستراتيجي لتطوير الشركة" من ضمنها ترقية البنية التحتية التقنية للشركة وهي خطوة كبرى ستمكن الشركة من تقديم خدماتها بكفاءة أكبر وجهد أقل خلال وقت أقصر. حيث تم خلال هذا العام البدء بالعمل بالمشروع فعلاً والتوقيع على اتفاقيات مع موردين عالميين للأنظمة التقنية المتخصصة وسوف يستمر العمل بهذا المشروع لمدة ٣٠ شهراً بإذن الله.

ت- إدارة المخاطر

قامت الشركة بإنشاء إدارة للمخاطر وتدعيمها بالكوادر الوطنية وذلك لما لإدارة المخاطر من أهمية كبيرة ودور فعال في الحفاظ على استقرار الشركة ونموها وتطورها، كما تعمل على تطوير استراتيجية إدارة المخاطر الحالية بهدف الوصول إلى أنسب الوسائل لتحديد ودراسة المخاطر التي تواجه الشركة ومن ثم العمل على السيطرة عليها، لذلك تعمل الشركة حالياً على تطبيق المعايير العالمية في إدارة المخاطر الشاملة (Enterprise Risk Management) رغبةً في

تعزيز القدرة التنافسية للشركة في قطاع التأمين وبيئة المال والأعمال التي تشهد الكثير من التغيرات المتتالية ولقد تعاونت الشركة مع شركة أرنست أند يونج العالمية لمساعدة الشركة في تطوير هذه الإدارة والكوادر الضرورية لها.

٢.٣. المخاطر التي يمكن للشركة أن تواجهها:

أ- مخاطر المنافسة

الشركة تواجه منافسة شديدة من قبل شركات التأمين الأخرى، وهذا عام لكافة الشركات. ومع ذلك قامت الشركة باتخاذ سلسلة إجراءات استباقية تركز على أسعار تنافسية مستندة على أساس إحصائي واكتواري يضمن سلامة ونجاح القدرات الفنية لاكتتاب وثائق التأمين، بالإضافة إلى برامج وقائية فعالة تمكنها من المحافظة على مركزها القيادي في السوق وزيادة القدرة على النمو وتحقيق أهدافها. ومن الأمور التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٣م لمواجهة زيادة المنافسة في سوق التأمين هو تحسين قسم البيع بالتجزئة وتحسين نظام خدمة العملاء وتطوير منتجاتها الحالية بالإضافة إلى تطوير منتجات جديدة لضمان أفضل خدمة ممكنة لعملائها وإرضائهم.

ب- مخاطر التركيز

تعد شركة ميدغلف أحد الشركات التي لديها القدرة على إدارة الحسابات الضخمة (Mega Accounts) باحترافية عالية، الأمر الذي أدى بدوره إلى حصول الشركة على عدة عقود تجارية ضخمة. وعلى الرغم من إيجابية ذلك على موارد الشركة، إلا أنه يؤدي إلى خطر فقدان نسبة عالية من موارد الشركة في حال فقدان أحد العملاء ضمن نفس الفئة. لذلك قامت الشركة بوضع خطة عمل تركز على تنويع قاعدة العملاء لتشمل: تطوير قطاع التجزئة؛ استهداف المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى دعم وحدة الوساطة في الشركة.

ت- مخاطر تقنية المعلومات

لا يخفى الدور الهام والحيوي الذي توديه الأنظمة التقنية في الوقت الحالي. تواجه ميدغلف مخاطر التقنية من حيث: تقادم الأنظمة المستخدمة وصعوبة تطويرها لمواكبة النمو الهائل في التقنيات الحديثة؛ حيث أن استخدام أكثر من نظام واحد في عملية إنشاء الوثائق وضعف الخدمات المقدمة من مقدمي الأنظمة المستخدمة حالياً بسبب تقادمها. لذلك تعمل الشركة حالياً على الانتقال لنظام متكامل يخدم كل وحدات الشركة ويعمل كمنظومة متكاملة؛ تطوير قطاع أمن المعلومات ضمن إدارة التقنية والمعلومات؛ والقيام بإجراء اختبارات القياس والتكامل (Disaster & Recovery).

ث- مخاطر الموارد البشرية

إن سوق التأمين يحتاج إلى كوادر مؤهلة ملمة بنشاط التأمين، مما يؤدي إلى زيادة الطلب على الأشخاص المؤهلين ويعرض الشركة إلى خطر استقالات موظفيها الأكفاء، إلا أن الشركة مستمرة بسياسة التدريب والتأهيل الجاد لموظفيها الحاليين والمستقبليين والتي تكون متنوعة لتناسب المستويات الإدارية المختلفة في الشركة. إن هذا التصميم يأتي بالرغم من احتمال خسارة بعض الكوادر البشرية إلى جهات منافسة إلا أنها تبقى في مصلحة الوطن بشكل عام. وعليه فإن التركيز والتطوير للكفاءات الوطنية السعودية سيستمر في كل الإدارات والمستويات الإدارية بالشركة.

٣. النتائج المالية للعام المالي ٢٠١٣م:

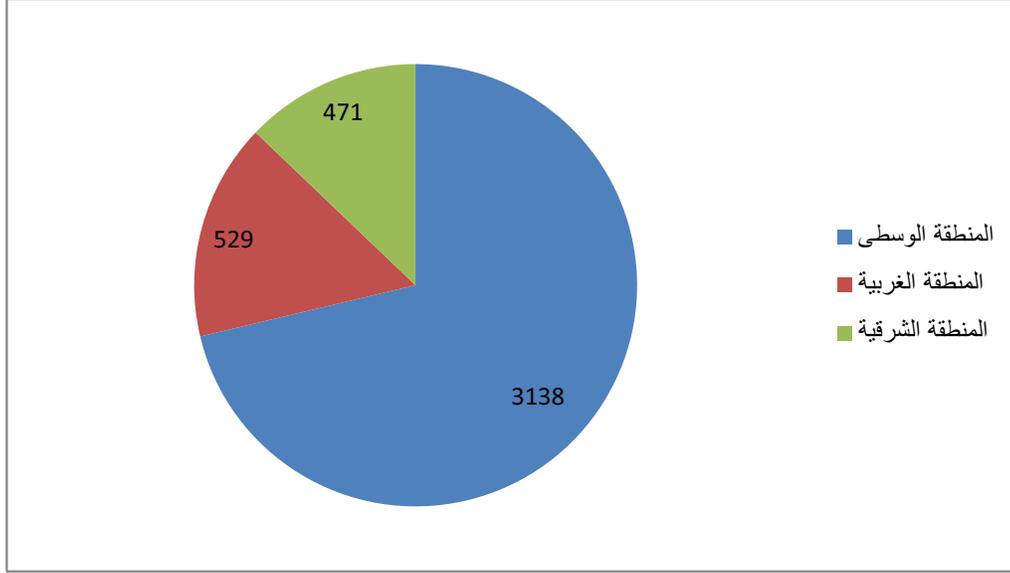
يبين الجدول التالي مقارنة لأصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها بين العام المالي ٢٠١٣م والعام المالي ٢٠١٢م.

قائمة المركز المالي (آلاف الريالات)					
2009	2010	2011	2012	2013	
					موجودات عمليات التأمين
164,995	519,455	706,381	531,034	٩٠٧,١١٠	استثمارات ونقد لدى البنوك
822,356	969,441	877,175	1,295,634	١,240,05٤	ذمم مدينة ، صافي
766,115	1,064,422	1,117,030	1,362,558	2,183,26٤	موجودات أخرى
1,753,466	2,553,318	2,700,586	3,189,226	4,330,428	مجموع موجودات عمليات التأمين
					موجودات المساهمين
576,355	593,098	593,085	643,337	765,379	استثمارات ونقد لدى البنوك
631,018	767,539	628,367	588,844	512,787	موجودات أخرى
1,207,373	1,360,637	1,221,452	1,232,181	1,278,166	مجموع موجودات المساهمين
2,960,839	3,913,955	3,922,038	4,421,407	5,608,594	مجموع الموجودات
					مطلوبات عمليات التأمين
79,030	119,236	272,592	162,134	294,402	ذمم معيدي التأمين
1,411,273	1,944,528	2,130,602	2,753,260	3,796,637	احتياطيات فنية
263,163	489,554	297,392	273,832	239,389	مطلوبات أخرى
1,753,466	2,553,318	2,700,586	3,189,226	4,330,428	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين
281,906	292,024	47,947	46,026	282,232	مطلوبات المساهمين
925,467	1,068,613	1,173,505	1,186,155	995,934	حقوق المساهمين
1,207,373	1,360,637	1,221,452	1,232,181	1,278,166	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
2,960,839	3,913,955	3,922,038	4,421,407	5,608,594	مجموع المطلوبات

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض					
1,849,482	2,622,549	2,811,057	3,318,027	4,137,512	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
1,299,925	1,791,620	1,871,329	2,189,061	2,598,321	صافي أقساط التأمين المكتتبة
36,887	54,426	97,896	106,915	108,218	عمولة إعادة التأمين
-	-	-	-	-	إيرادات تأمين أخرى
17,590	23,972	42,506	50,239	82,433	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
1,354,402	1,870,018	2,011,731	2,346,215	2,788,972	مجموع الإيرادات
741,123	1,429,984	1,838,486	2,061,682	2,704,175	إجمالي المطالبات المدفوعة
940,229	1,288,370	1,373,426	1,819,535	2,632,145	صافي المطالبات المتكبدة
92,244	115,548	103,679	95,450	120,950	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
-	-	-	-	-	مصاريف تأمين فائض الخسارة
168,607	223,467	283,212	222,641	233,812	مصاريف أخرى
1,201,080	1,627,385	1,760,317	2,137,626	2,986,907	مجموع التكاليف والمصاريف
15,332	24,263	25,141	20,859	(197,935)	صافي (العجز) / الفائض بعد حصة المساهمين
-	-	-	-	-	الفائض المتراكم نهاية الفترة
11,780	16,901	16,618	16,525	16,939	قائمة دخل المساهمين
-	-	-	-	-	إيرادات استثمارات وأتعاب ادارة
137,989	218,370	226,273	187,730	(197,935)	إيرادات أخرى
3,255	2,890	2,775	2,929	11,465	حصة المساهمين من صافي (العجز) / الفائض
146,514	232,381	240,116	201,326	(192,461)	مصروفات عمومية وإدارية
					صافي (خسارة) / ربح الفترة

٤. التحليل الجغرافي لإجمالي 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 الرئيس للشركة وفروعها:



المنطقة الوسطى : ٣,١٣٨ مليون ريال سعودي

المنطقة الغربية : ٥٢٩ مليون ريال سعودي

المنطقة الشرقية: ٤٧١ مليون ريال سعودي

٥. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه (GWP) خلال العام ٢٠١٣م 4,137,512,368 ريال مقابل 3,318,027,285 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 25%.

بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام ٢٠١٣م 2,632,145,194 ريال مقابل 1,819,534,519 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 45%.

بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام ٢٠١٣م 6,256,536 ريال مقابل 5,736,910 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 9%.

بلغ صافي الخسارة قبل الزكاة والضريبة خلال اثنا عشر شهراً (١٩٢,٤٦١,٣٧٧) ريال مقابل صافي ربح ٢٠١,٣٢٥,٧٣٠ ريال قبل الزكاة والضريبة من العام السابق.

بلغ عجز العمليات التشغيلية خلال العام ٢٠١٣م (46,555,535) ريال مقابل فائض 380,991,516 ريال عن العام المالي ٢٠١٢م، وذلك نتيجة ارتفاع صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 45% عن العام السابق بناءً على توصيات الخبير الاكتواري.

مع العلم أنه هناك علاقة طردية بين إجمالي أقساط التأمين والمطالبات المتكبدة، حيث أنه أي زيادة في أقساط التأمين سيقلبه زيادة في المطالبات، ونود الإشارة إلى ان زيادة المطالبات هذه السنة ناتجة أيضاً عن زيادة في الأقساط وزيادة الاحتياطات بما يتناسب مع توصيات الخبير الاكتواري.

٦. معايير المحاسبة المتبعة للقوائم 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.

٧. الشركات التابعة للشركة:

لا تملك الشركة أي شركات تابعة داخل أو خارج المملكة.

٨. تفاصيل عن الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة:

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

٩. سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

نصت المادة ٤٤ من نظام الشركة الأساسي على توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
٢. يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي إجمالي رأس المال المدفوع.
٣. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقرها الجمعية العامة.
٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (٥%) من رأس المال المدفوع.
٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفق للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

كما نصت المادة ٤٥ 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 وأنه سيتم تنفيذها حال الحصول على موافقة الجهات ذات العلاقة عليها.

١٠. وصف لأية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر) قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق:

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

١١. وصف لأية مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة:

إن الجدول التالي يبين المصلحة التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة بما فيها أسهم الضمان التي يوجب النظام على أعضاء مجلس الإدارة بتملكها، وهي عبارة عن أسهم تساوي قيمتها أو تزيد عن عشرة آلاف ريال سعودي، علماً أن الشركة لم تقم بإصدار أو منح أي أدوات دين.

الاسم	المنصب	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الأسهم	نسبة التغير خلال العام	إجمالي الأسهم نهاية العام	إجمالي نسبة التملك نهاية العام
الشيخ صالح علي الصقري	رئيس مجلس الإدارة	1,200,000	1.50%	300,000	0%	1,500,000	1.5%
الأستاذ لطفي فاضل الزين	عضو مجلس إدارة منتدب	1,000	0.0012%	250	0%	1,250	0.0012%
الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل	عضو مجلس إدارة	-	0%	1,250	0.0012%	1,250	0.0012%
الأستاذ خالد عبدالله الشثري	عضو مجلس إدارة	10,071	0.0126%	2,517	0%	12,588	0.0126%
الأستاذ رمزي عبدالله النصار	عضو مجلس إدارة	1,000	0.0012%	250	0%	1,250	0.0012%
الأستاذ شاهين محمد امين	عضو مجلس إدارة	-	0%	1,250	0.0012%	1,250	0.0012%
الأستاذ عبدالملك عبدالله الصانع	عضو مجلس إدارة	-	0%	1,250	0.0012%	1,250	0.0012%

0.0014%	1,375	0.00 14%	1,375	0%	-	عضو مجلس إدارة	الأستاذ عبدالعزیز عبدالمحسن الغنام
0.0125%	12,500	0%	2,500	0.0125 %	10,000	عضو مجلس إدارة	الأستاذ عماد جلال بابان
0.3720%	372,015	0.29 95%	314,04 5	0.0725 %	57,970	عضو مجلس إدارة	الأستاذ محمد بشار فاضل الزین

ملاحظة أنه لا توجد أي مصلحة تعود لأي من كبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة.

١٢. أية قروض مهما كان نوعها:

لم تقم الشركة بالاقتراض خلال عام ٢٠١٣م.

١٣. وصف لفئات وأعداد أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أصدرتها الشركة:

لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال السنة المالية ٢٠١٣م.

١٤. وصف لأي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أصدرتها الشركة:

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

١٥. وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد:

لم تقم الشركة بإصدار أو منح لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

١٦. عدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور:

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات خلال العام ٢٠١٣م وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في /١١/١٤ (م٢٠١٣	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في /٠٧/٢٢ (م٢٠١٣	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في /٠٥/٢١ (م٢٠١٣	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في /٠٤/٠٧ (م٢٠١٣
الشيخ صالح علي الصقري	✓	✓	✓	✓
الأستاذ لطفي فاضل الزين	✓	✓	✓	✓
الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل	✓	✓	✓	✓
الأستاذ خالد عبدالله الشثري	✓	✓	✓	✓
الأستاذ رمزي عبدالله النصار	✓	✓	✓	✓
الأستاذ شاهين محمد امين	✓	✓	✓	✓
الأستاذ عبدالمملك عبدالله الصانع	✓	✓	✓	✓
الأستاذ عبدالعزیز عبدالمحسن الغنام	✓	✓	✓	✓
الأستاذ عماد جلال بابان	✓	✓	✓	✓
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	✓	✓	✓	✓

• كما قام مجلس الإدارة باتخاذ خمس قرارات بالتمرير في التواريخ التالية:

- ١- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٣/٠١/٧م.
- ٢- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٣/٠٢/٢٣م.
- ٣- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٣/٠٢/٢٤م.
- ٤- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٣/١١/١٤م.
- ٥- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٣/١٢/١٧م.

١٧. أى عقد تكون الشركة طرفاً فيه وتوجد مصلحة جوهرية لطرف ذي صلة كأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأى منهم:

قامت الشركة بالتعاقد مع الشركات التالية التي هي شركات تابعة لشركات يملك العضو المنتدب (الأستاذ لطفي الزين) حصصاً فيها (بطريقة مباشرة أو غير مباشرة) وذلك حسب التصريح التي حصلت عليه من الجمعية العامة العادية التي انعقدت بتاريخ ٢٠١٣/٠٦/٢م.

- 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 الاتفاقية تقوم شركة ميدي فيزا بتقديم خدمة تسوية المطالبات الطبية، لمدة سنة وتكون رسوم الخدمة ٣.٥% من إجمالي الإقساط المكتتبة. وكانت قيمة التعامل خلال العام ٢٠١٣م مبلغ 102,033,402 ريال.

- عقد بين شركة السامية المحدودة -وكلاء تأمين ش.ذ.م.م. ("السامية") وشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. ("ميدغلف")، عينت بموجبه شركة السامية كوكيل تأمين للقيام بتسويق وبيع وثائق التأمين وللقيام بتسويق وبيع وثائق التأمين على المركبات (ضد الغير) لمدة سنة. إن صياغة هذا العقد هي الصيغة المعتمدة مع كافة وكلاء التأمين الذي تتعامل معهم الشركة وتختلف نسب العمولة حسب وثيقة التأمين وهي حسب جدول العمولات المرفق مع اللائحة التنظيمية لوسطاء ووكلاء التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وكانت قيمة التعامل خلال العام ٢٠١٣م مبلغ 60,906,241 ريال.

١٨. تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أى راتب أو تعويض:

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

١٩. تنازل عن أى حقوق في الأرباح لأحد المساهمين:

لا يوجد أية اتفاقيات تنازل بموجبها أحد مساهمي الشركة عن أى حقوق في الأرباح.

٢٠. المدفوعات النظامية المستحقة السداد:

يبين الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المتوجب دفعها على الشركة لغاية نهاية عام ٢٠١٣م، وذلك مع الإشارة إلى أن أية مبالغ لم يتم دفعها سوف يتم دفعها بإذن الله خلال العام ٢٠١٤م.

نوع المدفوعات	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام ٢٠١٣م والمسددة	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام ٢٠١٣م والغير مسددة
التأمينات الاجتماعية	4,498,497	759,995
الزكاة وضريبة الدخل	38,077,649	12,453,909
تكاليف الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد	16,015,735	4,560,335
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	24,893,277	30,160,038

٢١. الاستثمارات والاحتياطات الأخرى:

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

٢٢. إقرارات:

- يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد نظام للرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم تنفيذه بفعالية.
- يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

٢٣. تقرير المحاسب القانوني:

لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام ٢٠١٣م.

٢٤. استبدال المحاسب القانوني:

قدمت لجنة المراجعة توصيتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين للعام المالي ٢٠١٣م إلى اجتماع الجمعية العامة العادية بعد عرضها على مجلس الإدارة. وتم التجديد لكلاً من برايسووتر هاوس كوبرز، و KPMG الفوزان والسدحان كمحاسبين قانونيين للعام المالي ٢٠١٣م.

وقامت اللجنة بمقارنة الأسعار ومستوى الخدمات في العروض المقدمة من المحاسبين القانونيين وقررت اللجنة أن أفضل العروض المقدمة والمستوفية لكافة متطلبات الشركة من ناحية السعر والخدمة هي بالتوصية لمجلس الإدارة باختيار كل من برايسوتريهوس كوبرز و KPMG الفوزان والسدحان كمحاسبين قانونيين للعام المالي ٢٠١٣م.

٢٥. تكوين مجلس الإدارة:

<u>أسماء أعضاء مجلس الإدارة الذي انتهت دورته بتاريخ ٢٠١٣/٠٤/٦م</u>	
الشيخ صالح علي الصقري	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين
الأستاذ لطفي فاضل الزين	الأستاذ رمزي عبد الله النصار
الأستاذ راشد محمد ذاهن	المهندس خالد الشثري
الدكتور عبد العزيز عبد الله النويصر	الأستاذ عماد جلال بابان
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	-

إن مجلس الإدارة أعلاه قد انتهت فترة ولايته بتاريخ ٢٠١٣/٠٤/٦م، وقد وافقت الجمعية العامة العادية السادسة على انتخاب الأعضاء التالية أسمائهم لعضوية مجلس الإدارة لدورته القادمة التي تبدأ من تاريخ ١٤٣٤/٠٥/٢٦ هـ الموافق ٢٠١٣/٠٤/٧م ولمدة ثلاث سنوات:

<u>أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين</u>	
الشيخ صالح علي الصقري	الأستاذ شاهين محمد أمين
الأستاذ لطفي فاضل الزين	الأستاذ عبد الملك عبدالله الصانع
الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل	الأستاذ عبدالعزيز عبدالمحسن الغنام
الأستاذ خالد عبدالله الشثري	الأستاذ عماد جلال بابان
الأستاذ رمزي عبد الله النصار	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين

٢٦. تصنيف أعضاء مجلس الإدارة:

يبين الجدول التالي تصنيف أعضاء مجلس الإدارة من أعضاء مستقلين/تنفيذيين/غير تنفيذيين:

- أعضاء مجلس الإدارة الذي انتهت دورته بتاريخ ٦/٤/٢٠١٣ م :

العضوية في لجان مجلس الإدارة	فئة العضوية			الصفة	اسم عضو مجلس الإدارة
	غير تنفيذي	تنفيذي	مستقل		
لا يوجد	✓			رئيس مجلس الإدارة	الشيخ صالح علي الصقري
اللجنة التنفيذية (رئيس)		✓		العضو المنتدب - الرئيس التنفيذي	الأستاذ لطفي فاضل الزين
لجنة المراجعة (رئيس)			✓	عضو	الأستاذ راشد محمد ذاهن
لا يوجد			✓	عضو	الدكتور عبد العزيز عبد الله النويصر
لجنة الاستثمار (عضو) لجنة الترشيحات والمكافآت (عضو)	✓			عضو	الأستاذ محمد بشّار فاضل الزين
اللجنة التنفيذية (عضو) لجنة الاستثمار (عضو)			✓	عضو	الأستاذ هشام أحمد طاشكندي*
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

- أعضاء مجلس الإدارة الحاليين:

العضوية في لجان مجلس الإدارة	فئة العضوية			الصفة	اسم عضو مجلس الإدارة
	غير تنفيذي	تنفيذي	مستقل		

لا يوجد	✓			رئيس مجلس الإدارة	الشيخ صالح علي الصقري
اللجنة التنفيذية (رئيس)		✓		العضو المنتدب - الرئيس التنفيذي	الأستاذ لطفي فاضل الزين
لجنة المراجعة (رئيس)			✓	عضو	الأستاذ خالد عبدالله إسماعيل
لجنة الترشيحات والمكافآت (رئيس) اللجنة التنفيذية (عضو)			✓	عضو	الأستاذ خالد عبدالله الشثري
لجنة الاستثمار (عضو) الترشيحات والمكافآت (عضو)	✓			عضو	الأستاذ رمزي عبدالله النصار
لجنة الاستثمار (رئيس) اللجنة التنفيذية (عضو)	✓			عضو	الأستاذ شاهين محمد أمين
لجنة الاستثمار (عضو)	✓			عضو	الأستاذ عبدالملك عبدالله الصانع
اللجنة التنفيذية (عضو)			✓	عضو	الأستاذ عبدالعزيز عبدالمحسن الغنام
الترشيحات والمكافآت (عضو)			✓	عضو	الأستاذ عماد جلال بابان
لجنة الترشيحات والمكافآت (عضو) اللجنة الاستثمار (عضو)	✓			عضو	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين

٢٧. 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	أسماء أعضاء مجلس الإدارة
<ul style="list-style-type: none"> • شركة المملكة القابضة- عضو مجلس إدارة • شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين • شركة مساهمة بحرينية- عضو مجلس إدارة 	الشيخ صالح علي الصقري

<ul style="list-style-type: none"> ● 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 ● شركة لطفي الزين القابضة شركة مساهمة لبنانية- رئيس مجلس إدارة 	الأستاذ لطفي فاضل الزين
لا يوجد	الأستاذ خالد بن عبدالله إسماعيل
لا يوجد	الأستاذ خالد عبدالله الشثري
لا يوجد	الأستاذ رمزي عبدالله النصار
<ul style="list-style-type: none"> ● شركة أوركس العمانية للتأجير التمويلي -عضو مجلس إدارة ● شركة أوركس الباكستانية للتأجير التمويلي- عضو مجلس إدارة 	الأستاذ شاهين محمد امين
<ul style="list-style-type: none"> ● شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي-عضو مجلس إدارة 	الأستاذ عبدالملك بن عبدالله الصانع
لا يوجد	الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالمحسن الغنام
لا يوجد	الأستاذ عماد جلال بابان
<ul style="list-style-type: none"> ● شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين شركة مساهمة بحرينية- عضو مجلس إدارة ● شركة ميدغلف تكافل شركة مساهمة بحرينية- رئيس مجلس إدارة ● شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين شركة مساهمة أردنية- عضو مجلس إدارة ● شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين شركة مساهمة لبنانية- عضو مجلس إدارة ● شركة لطفي فاضل الزين القابضة ش.م.ل.- عضو مجلس إدارة 	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين

٢٨. المكافآت والتعويضات المقترحة دفعها لأعضاء مجلس الإدارة والمدفوعة لكبار التنفيذيين في الشركة (بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي):

<u>المكافآت والتعويضات التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين</u>	<u>المكافآت والتعويضات المدفوعة لخمسة من كبار التنفيذيين في الشركة ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات من الشركة، ومن بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي</u>	
1,260,000	9,260,320	مكافآت
120,000	1,576,133	البدلات
لا يوجد	8,005,000	المكافآت الدورية أو السنوية المرتبطة بالأداء
لا يوجد	لا يوجد	الخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل
لا يوجد	لا يوجد	مزاي عينية أخرى
1,380,000	18,841,453	المجموع

٢٩. لجان مجلس الإدارة:

شكل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٠٧/٧/١٧م أربع لجان لمساعدته في تأدية مهامه بشكل فعال وهي لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت (وهما لجنتان إلزاميتان حسب ما نصت عليه المادتان ١٤ و ١٥ من لائحة حوكمة الشركات) واللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار. 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 المسؤولية 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.

أ- أهداف واختصاصات لجنة المراجعة:

تعمل لجنة المراجعة وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء واستناداً إلى القواعد المنظمة لعمل اللجنة التي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ ١٤٢٨/١١/١١ هـ الموافق ٢٠٠٧/١١/٢١ م والتي وافقت عليها الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٠/٤/٥ م.

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 وتنفيذه بفاعلية.
- دراسة القوائم المالية السنوية والأولية قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة ونشرها.
- دراسة السياسات المحاسبية التي تتبناها الشركة قبل اعتمادها وأي تغيير في هذه السياسات.
- تقييم فاعلية تقدير الشركة للمخاطر المهمة التي قد تتعرض لها والخطوات التي اتخذتها إدارة الشركة لمراقبة ومواجهة هذه المخاطر.
- التحقق من كفاية تصميم الأنشطة الرقابية في الشركة، وكفاءة الجهاز الرقابي والمراجعة الداخلية.
- الإشراف على عمليات التقصي ذات العلاقة بالعث أو الأخطاء التي تقع في الشركة، أو أي أمور أخرى ترى اللجنة أهمية تفصيها.
- دراسة التقارير والملاحظات التي يقدمها المراجع الخارجي للشركة والجهات الرقابية الخارجية مثل مؤسسة النقد العربي السعودي ومصالح الزكاة والدخل ووزارة التجارة والصناعة وهيئة سوق المال، وغيرها من الجهات ذات العلاقة، وذلك بغرض التحقق من اتخاذ الإجراءات الملائمة لمعالجة ما تضمنته هذه التقارير والملاحظات من أمور.
- ترشيح مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة وفقاً لإجراءات اختيار محددة في قواعد عمل اللجنة.
- التحقق من الكفاءة المهنية واستقلالية المراجعين الداخليين، ودراسة خطة عمل المراجعة الداخلية في الشركة، ونطاق الفحص والتقارير التي تصدر عنها، وتقديم أي مقترحات من شأنها تأكيد استقلالية المراجعين الداخليين، والرفع من كفاءة ما يقومون به من أعمال وبتكلفة معقولة.
- إقرار وتطبيق نظام الرقابة النظامية للشركة والإشراف على أعمالها والرفع بتوصياتها إلى مجلس الإدارة والجهات النظامية الأخرى والتأكد من استقلالية إدارة الرقابة النظامية.

ب- أعضاء لجنة المراجعة:

- أعضاء لجنة المراجعة قبل انتهاء دورة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٣/٠٤/٦ م:

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

الأستاذ أسعد حليم خوري	عضو لجنة المراجعة	عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة
------------------------	-------------------	--------------------------------

• أعضاء لجنة المراجعة الحاليين:

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

ت- اجتماعات لجنة المراجعة وسجل الحضور

حافظت اللجنة على الاتصال المباشر والمستمر بإدارات الشركة ذات العلاقة مثل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية وغيرها. هذا وعقدت لجنة المراجعة الحالية خلال العام المالي ٢٠١٣م خمسة اجتماعات متابعة وتنفيذ المهام المناطة بها وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

أسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع لجنة المراجعة الأول (الواقع في ٢٠١٣/٠٢/١٧م)	اجتماع لجنة المراجعة الثاني (الواقع في ٢٠١٣/٠٤/٢٧م)	اجتماع لجنة المراجعة الثالث (الواقع في ٢٠١٣/٠٧/١٥م)	اجتماع لجنة المراجعة الرابع (الواقع في ٢٠١٣/١٠/٢٤م)	اجتماع لجنة المراجعة الخامس (الواقع في ٢٠١٣/١١/٢٧م)
الأستاذ راشد ذاهن	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل	لا ينطبق	✓	✓	✓	✓
الأستاذ محمد صالح العيد	✓	✓	✓		✓
الأستاذ أسعد حليم خوري	✓	✓	✓	✓	✓

٢٩.٢. لجنة الترشيحات والمكافآت

أ- أهداف واختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت:
تعمل لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء واستناداً إلى القواعد المنظمة لعمل اللجنة التي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣/٤/١٤٣٢ هـ الموافق ٢٨/٣/٢٠١١ م والتي وافقت عليها الجمعية العمومية بتاريخ ٨/٥/٢٠١١ 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 للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه 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.
- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- إتباع أسس محددة في تقييم فعالية المجلس بحيث يكون معيار التقييم موضوعياً ويتضمن مقارنة بشركات التأمين الأخرى والمؤسسات المالية المشابهة.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، على أن يراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
- مراجعة تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته 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.

ب- أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

- أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت قبل انتهاء دورة مجلس الإدارة بتاريخ ٦/٤/٢٠١٣ م:

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

• أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت الحاليين:

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت		
الاسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ خالد عبدالله الشثري	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ رمزي عبدالله النصار	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ عماد جلال بابان	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ محمد بشار الزين	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة

ت- اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وسجل الحضور:

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت الحالية خلال العام المالي ٢٠١٣م أربعة اجتماعات بحضور كافة أعضائها:

أسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الأول (الواقع في ٢٠١٣/٠١/٥م)	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الثاني (الواقع في ٢٠١٣/٠٤/٢١م)	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الثالث (الواقع في ٢٠١٣/٠٧/٢٢م)	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الرابع (الواقع في ٢٠١٣/١٠/٢٩م)
الأستاذ خالد عبدالله الشثري	✓	✓	✓	✓
الأستاذ رمزي عبدالله النصار	✓	✓	✓	✓
الأستاذ عماد جلال بابان	لا ينطبق	✓	✓	✓
محمد بشار الزين	✓	✓	✓	✓

ت- أهداف واختصاصات لجنة الاستثمار:

تعمل لجنة الاستثمار وفقاً للسياسة الاستثمارية للشركة التي تم إعدادها والتي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٠٩/٣/٩.

وتتمثل أهداف لجنة الاستثمار في ما يلي:

- وضع الخطط الاستراتيجية لاستثمارات الشركة والتأكد من مطابقتها مع أحكام وشروط اللوائح 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 وإصدار توصيات جديدة تتماشى مع ظروف السوق.
- إعطاء الموافقة الخطية في الحالات التي تستدعي عدم الالتزام ببعض شروط السياسة الاستثمارية ورفع المسألة، إذا دعت الحاجة، إلى مجلس الإدارة.
- الموافقة على استقطاب الاستثمارات 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 الاستثمار بهدف ضمان الالتزام بالسياسات والمبادئ التوجيهية المعتمدة.
- اتخاذ القرارات النهائية بشأن الاستثمارات استناداً إلى توصيات قسم الخزينة.
- مراقبة أداء استثمارات الشركة وتحديد أهداف الاستثمار ووضع الخطط اللازمة لذلك.

ث- أعضاء لجنة الاستثمار:

أعضاء لجنة الاستثمار		
الاسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ شاهين محمد امين	رئيس لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ رمزي عبدالله النصار	عضو في لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ عبدالملك بن عبدالله الصانع	عضو في لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	عضو في لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة

ج- اجتماعات لجنة الاستثمار وسجل الحضور:

عقدت لجنة الاستثمار خلال العام المالي ٢٠١٣ م اجتماعين لتنفيذ المهام المناطة بها.

اجتماع لجنة الاستثمار الثاني (الواقع في ٢٠١٣/١١/١٤ م)	اجتماع لجنة الاستثمار الأول (الواقع في ٢٠١٣/٠٦/١٥ م)	أسم عضو مجلس الإدارة
✓	✓	الأستاذ شاهين محمد امين
✓	✓	الأستاذ رمزي عبدالله النصار
✓	✓	الأستاذ عبدالملك بن عبدالله الصانع
✓	✓	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين

٢٩.٤ اللجنة التنفيذية

- أ- أهداف واختصاصات اللجنة التنفيذية:
- تعمل اللجنة التنفيذية وفقاً لأحكام الأنظمة التي تم إعدادها والتي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١١/١١/٢١ م. وتتمثل أهداف اللجنة التنفيذية في ما يلي:
- المراجعة الدورية لنظام عمل اللجنة التنفيذية وتقييم مدى كفايته وإصدار التوصية بتعديله إلى مجلس الإدارة.
 - وضع الاستراتيجية الشاملة والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها (Mission and Vision).
 - المراجعة الدورية للهياكل 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.
 - المحافظة على علاقات عمل فعالة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة.

ب- أعضاء اللجنة التنفيذية:

أعضاء اللجنة التنفيذية		
الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ لطفي فاضل الزين	رئيس اللجنة التنفيذية	العضو المنتدب - الرئيس التنفيذي
الأستاذ خالد بن عبدالله الشثري	عضو في اللجنة التنفيذية	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ شاهين محمد أمين	عضو في اللجنة التنفيذية	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالمحسن الغنام	عضو في اللجنة التنفيذية	عضو في مجلس الإدارة

ت- اجتماعات اللجنة التنفيذية:

عقدت اللجنة التنفيذية خلال العام المالي ٢٠١٣م اجتماعين بحضور كافة أعضائها لمتابعة وتنفيذ المهام المناطة بها وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع اللجنة التنفيذية الأول (الواقع في ٢٠١٣/٠٧/١٦م)	اجتماع اللجنة التنفيذية الثاني (الواقع في ٢٠١٣/١١/١٤م)
الأستاذ لطفي فاضل الزين	✓	✓
الأستاذ خالد عبدالله الشثري	✓	✓
الأستاذ شاهين محمد أمين	✓	✓
الأستاذ عبدالعزيز عبدالمحسن الغنام	✓	✓

٣٠. عقوبات:

٣٠.١. لم تتعرض الشركة لأي عقوبات خلال العام المالي ٢٠١٣م.

٣١. نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام ٢٠١٣ م:

٣١.١. إدارة التدقيق الداخلي

يشمل نطاق إدارة التدقيق الداخلي فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة. خلال عام ٢٠١٣م تم القيام بعمليات التدقيق وفق منهجية تعتمد على تحديد المخاطر وتقييمها وذلك وفق المعايير المتبعة واستناداً على القواعد التنظيمية لإدارة التدقيق الداخلي الموافق عليها من قبل لجنة المراجعة ومجلس الإدارة. تقدم إدارة التدقيق الداخلي تقاريرها الربع سنوية إلى لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة وهذه التقارير تستند على خطة التدقيق التي توضع مع بداية كل سنة مالية من قبل إدارة التدقيق الداخلي بموافقة وإشراف لجنة المراجعة. ترسل التقارير بصيغتها النهائية إلى لجنة المراجعة مع نسخة إلى الإدارة التنفيذية والإدارات المعنية. تقوم لجنة المراجعة بمناقشة هذه التقارير في اجتماعاتها الفصلية للموافقة عليها أو التوصية باتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة أي ملاحظات.

٣١.٢. لجنة المراجعة

استناداً إلى أحكام المادة الأولى من نظام عمل لجنة المراجعة، تقوم 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 وتنفيذه بفاعلية، وتقدم التوصيات لمجلس الإدارة التي من شأنها تفعيل النظام وتطويره بما يحقق أغراض الشركة ويحمي مصالح المساهمين والمستثمرين بكفاءة عالية وتكلفة معقولة.

ويشارك مدير إدارة التدقيق الداخلي ومدير إدارة الرقابة النظامية بشكل دوري في كافة اجتماعات لجنة المراجعة حيث يقدمان لأعضاء اللجنة تقارير فصلية عن أعمالهم، وتحرص اللجنة على سؤالهم عن وجود أية ملاحظات جوهرية أو مادية تتعلق بعمل الشركة.

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

بالإضافة إلى الإشراف على أعمال إدارة التدقيق الداخلي وأعمال إدارة الرقابة النظامية، قامت لجنة المراجعة بالاجتماع مع عدة مديرين تنفيذيين في الشركة للإشراف على الأعمال الداخلية في الشركة، ومن أبرز الموضوعات التي تم طرحها خلال العام ٢٠١٣م هي التالية:

- الاجتماع مع المراجعين الخارجيين لمناقشة أعمال تدقيق القوائم المالية للشركة والقوائم المالية؛
- متابعة أعمال إدارة الرقابة النظامية وإدارة التدقيق الداخلي بشكل دقيق ومستمر وحرصت بشكل خاص على:

- الاطلاع على الميزانية السنوية لإدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية والموافقة عليها؛
- الاطلاع على خطة عمل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية والموافقة عليها؛
- متابعة التنظيم الداخلي لإدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية والتحقق من كفاءة فريق العمل؛
- الاطلاع على التقارير الفصلية الصادرة عن إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية ومتابعة أعمالها.
- الاطلاع على دليل إجراءات عمل وحدة مكافحة الاحتيال التابعة لإدارة التدقيق الداخلي والموافقة عليها

- مراجعة أعمال إدارة الموارد البشرية عن خطط وخطوات تدعيم السعودية في الشركة سواء من ناحية العدد أو المناصب التي يشغلها سعوديون (الإدارة الوسطى والعليا في الشركة وكافة مراكز الشركة). كما قامت لجنة المراجعة بالتشديد على تفعيل نظام تقييم الأداء لكل موظفي الشركة؛ وعلى حث إدارة الموارد البشرية على وضع آلية واضحة وعملية لاستقطاب الموظفين وتدريبهم وترقيتهم، وكذلك تفعيل العلاقات مع الجامعات والمعاهد وغيرها من مراكز العمل، بحيث تكون إدارة الموارد البشرية استباقية في عملية التوظيف والتطوير.
- مراجعة أعمال مشروع التحول المعلوماتي وما تم بحثه مع الموردين واستراتيجية العمل وشددت اللجنة في الماضي قدما لإكمال المشروع ضمن فترة زمنية مناسبة وعاجلة وذلك لأهميته القصوى في مستقبل الشركة.
- مراجعة أعمال إدارة البيع بالتجزئة في نقاط البيع والسياسات والإجراءات المتبعة لفعالية مراقبة وإشراف مشرفي ومديري هذه الإدارة على حسن الأعمال وتحسين الضوابط الداخلية. وقررت اللجنة التوصية لإدارة البيع بالتجزئة بزيارات إشرافية إلى كافة نقاط البيع وبالأخص نقاط بيع المناطق البعيدة على الأقل مرة أسبوعيا وإصدار تقارير بذلك.
- 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 وتدعيم التوصيات المقترحة وتفعيلها من قبل الدوائر المعنية والإدارة العامة.

٣٢. ما تم تطبيقه من لائحة الحوكمة:

تماشيا مع ما نصت عليه لائحة حوكمة الشركات التي توجب على الشركة ذكر ما تم تطبيقه من أحكام لائحة الحوكمة وما لم يتم تطبيقه مع بيان أسباب عدم التطبيق في تقرير مجلس إدارتها، 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 الاسترشادية:

أ- بالنسبة للمواد الإلزامية

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل/ طبقت جزئياً /لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
٩	محتويات تقرير مجلس الإدارة السنوي	طبقت بالكامل	
١٢	أحكام تكوين مجلس الإدارة	طبقت بالكامل	
١٤	تشكيل لجنة مراجعة وتحديد مهامها ومسؤولياتها	طبقت بالكامل	
١٥	تشكيل لجنة ترشيحات ومكافآت	طبقت بالكامل	

ب- بالنسبة للمواد الغير إلزامية

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل/ طبقت جزئياً /لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
٣	تثبت للمساهمين جميع الحقوق المتصلة 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.	طبقت بالكامل	
٤	أ) يجب أن يتضمن النظام الأساس للشركة ولوائحه 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.	طبقت بالكامل	

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل/ طبقت جزئياً/ لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
٥	حقوق المساهمين المتعلقة باجتماع الجمعية العامة	طبقت بالكامل	
٦- أ	حق التصويت يعتبر حقاً أساسياً للمساهم ويجب تسهيل ممارسة لامساهم لحقه في التصويت وتيسيره	طبقت بالكامل	
٦- ب	حق التصويت يعتبر حقاً أساسياً للمساهم ويجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	لم تطبق	إن النظام الأساسي للشركة ينص على أن حق التصويت هو حقاً أساسياً وأن أسلوب التصويت هو "صوت لكل سهم" عوضاً عن التصويت التراكمي.
٦- ج	يجب على الشركة التأكد عند توكيل المساهم كتابة مساهما آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة ومن غير موظفي الشركة في حضور اجتماع الجمعية العامة	طبقت بالكامل	
٦- د	يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم الإفصاح عن سياستهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن أي تضارب جوهري في المصالح قد يؤثر على الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم	طبقت بالكامل	
٧	أ) وضع سياسة واضحة بشأن توزيع أرباح الأسهم ب) إقرار الجمعية العامة الأرباح المقترح توزيعها وتاريخ التوزيع	طبقت بالكامل	
٨	على الشركة أن تضع سياسات الإفصاح وإجراءاته وأنظمتها الإشرافية بشكل مكتوب وفقاً للنظام.	طبقت بالكامل	
١٠- أ	من الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة هو اعتماد التوجهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها	طبقت بالكامل	
١٠- ب	وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها	طبقت بالكامل	
١٠- ج	وضع نظام حوكمة خاص بالشركة - بما لا يتعارض مع أحكام اللائحة - والإشراف العام عليه ومراقبة مدى فاعليته وتعديله عند الحاجة	طبقت جزئياً	لقد وضعت الشركة نظام حوكمة خاص بها يتوافق مع لائحة الحوكمة باستثناء مبدأ التصويت التراكمي، وهي تشرف عليه وتراقب مدى فاعليته

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل/ طبقت جزئياً/ لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
د-١٠	وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها	طبقت بالكامل	
هـ-١٠	وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم	طبقت بالكامل	
و-١٠	وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين.	طبقت بالكامل	
أ-١١	لمجلس الإدارة جميع الصلاحيات والسلطات اللازمة لإدارة الشركة وعلى المجلس تجنب إصدار تفويضات عامة أو غير محددة المدة	طبقت بالكامل	
ب-١١	ويجب تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة بوضوح في نظام الشركة الأساسي	لم تطبق	إن مسؤوليات مجلس الإدارة مستمدة من قانون الشركات ومن لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة سوق المال ومن لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة ولم تحدد في نظام الشركة الأساسي.
ج-١١	يجب على مجلس الإدارة أن يؤدي مهامه بمسؤولية وحسن نية وجدية وأن تكون قراراته مبنية على معلومات وافية من الإدارة التنفيذية	طبقت بالكامل	
د-١١	يمثل عضو مجلس الإدارة جميع المساهمين وعليه الالتزام بما يحقق مصلحة الشركة	طبقت بالكامل	
هـ-١١	لمجلس الإدارة تحديد الصلاحيات التي يفوضها للإدارة التنفيذية	طبقت بالكامل	
و-١١	يجب على مجلس الإدارة التأكد من وضع إجراءات لتعريف أعضاء المجلس الجدد بعمل الشركة وبخاصة الجوانب المالية والقانونية فضلاً عن تدريبهم إن لزم الأمر	طبقت بالكامل	
ز-١١	يجب على مجلس الإدارة التأكد من توفير الشركة معلومات وافية عن شؤونها لجميع أعضاء مجلس الإدارة بوجه عام	طبقت بالكامل	

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل/ طبقت جزئياً/ لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
ح-١١	لا يجوز لمجلس الإدارة عقد القروض التي تتجاوز آجالها ثلاث سنوات أو بيع عقارات الشركة أو رهنها أو إبراء مديني الشركة من التزاماتهم	طبقت بالكامل	
١٣	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 لوائح عمل جميع اللجان المنبثقة عنه	طبقت بالكامل	
١٦	اجتماعات مجلس الإدارة وجدول الأعمال	طبقت بالكامل	
١٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعويضاتهم	طبقت بالكامل	
١٨	تعارض المصالح في مجلس الإدارة	طبقت بالكامل	

٣٣. الخاتمة

يسر مجلس الإدارة أن يعبر عن امتنانه لخادم 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.

والله الموفق،

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

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

القوائم المالية

وتقرير مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
١	تقرير مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين و (العجز) / الفائض المتراكم
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة دخل / (خسائر) المساهمين الشاملة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٥٦ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
المحترمين (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 ٢٠١٣م، وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين ودخل المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات حولها من ١ - ٣٢ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام المادة ١٢٣ من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة والتي قدمتها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة على إجراء فحص إختباري للمستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تتضمن أعمال المراجعة إجراء تقييم للمبادئ المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا قدرًا معقولاً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأي المطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، ونتائج أعمالها وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة بالقدر الذي يؤثر على إعداد وعرض القوائم المالية.

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كي بي إم جي
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية



خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
ترخيص (٣٧١)



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



خالد أحمد محضر
محاسب قانوني



٢٠ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ
(٢٠ فبراير ٢٠١٤ م)

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

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٢٨٢,٦٥٦,٤٠٤	٦٨٦,٥٩٤,٩٧٠	٧	نقدية وشبه نقدية
١٣٨,٠٠٣,٦٢٠	١٢٩,٦٣٩,٧٢٦	٨	ودائع لأجل
١,٢٩٥,٦٣٤,٣٥٣	١,٢٤٠,٠٥٣,٩٥٨	٩	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١١٠,٣٧٣,٩٤٧	٩٠,٨٧٥,٠٠٠	١٣ (أ)	استثمارات
٢,٨٨١,٥٤٧	٥٦,٧٥٨,٣٣٠	١٠	مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
-	٢٦٨,٨٧٨,٩٨٤		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٥٩٧,٣٥٩,٤٩٥	٦٠٥,٦٨٧,١٦٥	١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٣٤,٠٤٤,٤٨٩	٩١٩,٤٠٢,٩٢٨	١٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٥,٠١٨,١٠٥	١٧٤,٨٥٤,٠٩٥	١٦	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٦١,٠٢٩,٩٨١	١١٨,٠٩٦,١٤٨	١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٢,٢٢٤,٥٠٣	٣٩,٥٨٦,٧٧٤	١٧	ممتلكات ومعدات، صافي
<u>٣,١٨٩,٢٢٦,٤٤٤</u>	<u>٤,٣٣٠,٤٢٨,٠٧٨</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٨٦,٦٢٤,١٥٥	٣٢٢,١٠٢,٧١٩	٧	نقدية وشبه نقدية
٦٥,٨٥٤,٦٤٨	١٢٦,١٤٩,٠٣٩	٨	ودائع لأجل
٧٦,٣٦٩,٧٦٧	-		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١٩٦,٨٥٨,٦٨١	٢١١,١٢٧,٠٥٢	١٣ (ب)	استثمارات
٢,٤٧٣,٥٨٣	٢,٧٨٧,٢٤٩	١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢	استثمار في شركة زميلة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		أرض
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	وديعة نظامية
٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	شهرة
<u>١,٢٣٢,١٨٠,٨٣٤</u>	<u>١,٢٧٨,١٦٦,٠٥٩</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٤,٤٢١,٤٠٧,٢٧٨</u>	<u>٥,٦٠٨,٥٩٤,١٣٧</u>		مجموع الموجودات

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة المركز المالي (تمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
٩٧٧,٧٠٦,٤٨٥	١,٤٥١,٩٠٥,٩١٤	١١	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٧٦,٣٦٩,٧٦٧	-		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤٦,٩٢٩,٥٥٥	٧٣,٣١٤,٩٣٣		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٦٣,٨١٨,٣٢٦	٧٨,٨٥٨,٧٩٠	٢٠	ذمم وعمولات دائنة
١٦٢,١٣٤,٣٦٢	٢٩٤,٤٠٢,٠٨٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨٥,٥٩٥,٨٠٦	٨٥,٥٩٥,٨٠٦	٣	ذمم معيدي التأمين
٤٩,٩٠١,٤٨٨	٣٩,٧٧٢,٦٧٢	٢٢	توزيعات الفائض المستحقة
١,٧١٨,٦٥٢,٢١٧	٢,٢٩٨,٦٣١,٠١١	١٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٢٧,٣٧٨		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,١٨٨,١٠٨,٠٠٦	٤,٣٢٨,٨٠٨,٥٨٧		احتياطيات أخرى
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
			التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
١,١١٨,٤٣٨	١,٦١٩,٤٩١	١٣ (أ)	المتاحة للبيع
٣,١٨٩,٢٢٦,٤٤٤	٤,٣٣٠,٤٢٨,٠٧٨		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
٢٢٥,٠٠٠	٨٩٩,٥٠٠	٢٠	مطلوبات المساهمين
٤٥,٨٠٠,٧٠٤	١٢,٤٥٣,٩٠٩	٢٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٢٦٨,٨٧٨,٩٨٤		مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٤٦,٠٢٥,٧٠٤	٢٨٢,٢٣٢,٣٩٣		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
			مجموع مطلوبات المساهمين
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	حقوق المساهمين
١٣٩,٣٧٤,٣٦٩	١٣٩,٣٧٤,٣٦٩	١٨	رأس المال
٢٣٧,٤٩٧,٤٧٨	(١٥٩,٦٩٤,٧٥٢)		احتياطي نظامي
٩,٢٨٣,٢٨٣	١٦,٢٥٤,٠٤٩	١٣ (ب)	(عجز)/ أرباح شاملة مبقاة
١,١٨٦,١٥٥,١٣٠	٩٩٥,٩٣٣,٦٦٦		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
١,٢٣٢,١٨٠,٨٣٤	١,٢٧٨,١٦٦,٠٥٩		المتاحة للبيع
			مجموع حقوق المساهمين
			مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٤,٤٢١,٤٠٧,٢٧٨	٥,٦٠٨,٥٩٤,١٣٧		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
			وحقوق المساهمين

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة نتائج عمليات التأمين و (العجز) / الفائض المتراكم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
٣,٣١٨,٠٢٧,٢٨٥	٤,١٣٧,٥١٢,٣٦٨	١٥ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٤٤,٥٢٥,٤٣٢)	(١,١٢٧,٧٩٢,٢١٦)	١٥ يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧١,٤١٣,٩٣٩)	(١١٧,٤٥١,٣٨٦)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٢,٤٠٢,٠٨٧,٩١٤	٢,٨٩٢,٢٦٨,٧٦٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٢٠,٠٢٦,٤٩٧)	(٢٩٤,٦٢٠,٣٥٥)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٧,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٢,٦٢٢	التغير في الاحتياطيات الأخرى
٢,١٨٩,٠٦١,٤١٧	٢,٥٩٨,٣٢١,٠٣٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,٠٦١,٦٨٢,٤٥٧)	(٢,٧٠٤,١٧٤,٩٦٢)	١١ إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٤٠٦,٨٤٢,١٣٥	٥٣٧,٩٠١,٥٢٧	١١ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٦٤,٦٩٤,١٩٧)	(٤٦٥,٨٧١,٧٥٩)	التغير في المطالبات تحت التسوية
(١,٨١٩,٥٣٤,٥١٩)	(٢,٦٣٢,١٤٥,١٩٤)	١١ صافي المطالبات المتكبدة
(٩٥,٤٥٠,٥١٧)	(١٢٠,٩٤٩,٧٣٤)	١٦ تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٠٦,٩١٥,١٣٥	١٠٨,٢١٨,٣٦٠	٢٢ دخل عمولة إعادة تأمين
٣٨٠,٩٩١,٥١٦	(٤٦,٥٥٥,٥٣٥)	صافي نتائج الاكتتاب
(٢٢٢,٦٤٠,٩٨٢)	(٢٣٣,٨١٢,٠٥٠)	٢٣ مصاريف عمومية وإدارية
٥,٧٣٦,٩١٠	٦,٢٥٦,٥٣٦	دخول عمولات خاصة
٤٤,٥٠١,٨٨٧	٧٦,١٧٥,٦٣٧	٢٤ إيرادات أخرى
٢٠٨,٥٨٩,٣٣١	(١٩٧,٩٣٥,٤١٢)	(عجز) / فائض عمليات التأمين
(١٨٧,٧٣٠,٣٩٨)	١٩٧,٩٣٥,٤١٢	٣ حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢٠,٨٥٨,٩٣٣	-	(عجز) / فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(٢٠,٨٥٨,٩٣٣)	-	٣ توزيع الفائض
-	-	الفائض المتراكم في نهاية السنة

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة عمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
			الدخل
١٨٧,٧٣٠,٣٩٨	(١٩٧,٩٣٥,٤١٢)	٣	حصة المساهمين من (عجز)/ فائض عمليات التأمين
١٤,٤٩٤,٤٨٠	١٥,٢٧٧,٨٦٥		دخل عمليات خاصة
٢٠٤,٣١٦	(١٦٢,٣٠٨)		(خسائر)/ أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
١,٨٢٦,٦٤١	١,٨٢٣,٧٢٨		دخل من توزيعات أرباح على استثمارات متاحة للبيع
٢٠٤,٢٥٥,٨٣٥	(١٨٠,٩٩٦,١٢٧)		
			المصاريف
(٢,٩٣٠,١٠٥)	(١١,٤٦٥,٢٥٠)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
٢٠١,٣٢٥,٧٣٠	(١٩٢,٤٦١,٣٧٧)		صافي (خسارة)/ دخل السنة
٢,٠١	(١,٩٢)	٢٧	(الخسارة)/ الربح الأساسي والمخفض للسهم




تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة دخل المساهمين الشاملة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
<u>٢٠١,٣٢٥,٧٣٠</u>	<u>(١٩٢,٤٦١,٣٧٧)</u>	صافي (خسارة)/ دخل السنة
(٣١,١٢٧,٧٨٩)	(٤,٧٣٠,٨٥٣)	٢٥ (خسائر)/ دخل شاملة أخرى:
<u>٢,٤٥٢,٠٦٩</u>	<u>٦,٩٧٠,٧٦٦</u>	الزكاة وضريبة الدخل
(٢٨,٦٧٥,٧٢٠)	٢,٢٣٩,٩١٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
<u>١٧٢,٦٥٠,٠١٠</u>	<u>(١٩٠,٢٢١,٤٦٤)</u>	دخل / (خسائر) شاملة أخرى للسنة
		إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل للسنة



تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(المبالغ بالريال السعودي)

إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	(الخسائر)/ الأرباح المبقاة	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٩,٣٧٤,٣٦٩	٢٣٧,٤٩٧,٤٧٨	٩,٢٨٣,٢٨٣	١,١٨٦,١٥٥,١٣٠
صافي خسارة السنة (خسائر)/ دخل شاملة أخرى للسنة	-	-	(١٩٢,٤٦١,٣٧٧)	-	(١٩٢,٤٦١,٣٧٧)
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	(٤,٧٣٠,٨٥٣)	٦,٩٧٠,٧٦٦	٢,٢٣٩,٩١٣
	-	-	(١٩٧,١٩٢,٢٣٠)	٦,٩٧٠,٧٦٦	(١٩٠,٢٢١,٤٦٤)
٢٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٩,٣٧٤,٣٦٩	(١٥٩,٦٩٤,٧٥٢)	١٦,٢٥٤,٠٤٩	٩٩٥,٩٣٣,٦٦٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٣٣٤,٧٨١	٢٦١,٣٣٩,١٢٥	٦,٨٣١,٢١٤	١,١٧٣,٥٠٥,١٢٠
صافي دخل السنة (خسائر)/ دخل شاملة أخرى للسنة	-	-	٢٠١,٣٢٥,٧٣٠	-	٢٠١,٣٢٥,٧٣٠
إجمالي الدخل الشامل للسنة علاوة إصدار أسهم تحويل إلى الاحتياطي النظامي	-	-	(٣١,١٢٧,٧٨٩)	٢,٤٥٢,٠٦٩	(٢٨,٦٧٥,٧٢٠)
٥	-	٣٤,٠٣٩,٥٨٨	١٧٠,١٩٧,٩٤١	٢,٤٥٢,٠٦٩	١٧٢,٦٥٠,٠١٠
	-	-	(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)
	-	-	(٣٤,٠٣٩,٥٨٨)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٩,٣٧٤,٣٦٩	٢٣٧,٤٩٧,٤٧٨	٩,٢٨٣,٢٨٣	١,١٨٦,١٥٥,١٣٠

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

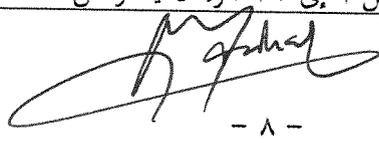
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
٢٠,٨٥٨,٩٣٣	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٢,١٥٥,٨٨٥	١٠,٤٩٣,١٩٤	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(٥٨٦,٠١٨)	-	التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(٥,٧٣٦,٩١٠)	(٦,٢٥٦,٥٣٦)	إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
(١٤٢,٥٥٤)	(١٥٦,١٠٢)	إستهلاك
٤٠٠,٩٤١,٥٣٣	٥٧٩,٩٧٨,٧٩٤	أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
(١٨٠,٩١٥,٠٣٦)	(٢٨٥,٣٥٨,٤٣٩)	دخل عمليات خاصه
٢٤٦,٥٧٥,٨٣٣	٢٩٨,٧٠٠,٩١١	أرباح من بيع ممتلكات ومعدات، صافي
		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
		حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
		التدفقات النقدية من العمليات
(٤١٨,٤٥٩,٠٧٣)	٥٥,٥٨٠,٣٩٥	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٧,٤٢٢,١٢٢	(٥٣,٨٧٦,٧٨٣)	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
(٥٩,٣٢٢,٧٨١)	(٨,٣٢٧,٦٧٠)	مبالغ مستحقة إلى / من أطراف ذوي علاقة
(٤,٩٣٠,١٥٢)	(١٣٩,٨٣٥,٩٩٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٥٤٧,٨٥٥)	(٥٧,٠٦٦,١٦٧)	تكاليف اكتاب وثائق مؤجلة
٢٢٤,٠١٦,٩٧٨	٤٧٤,١٩٩,٤٢٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٥,٥٤٣,٩٠٦)	(٣٤٥,٢٤٨,٧٥١)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٤٧,٩٠٨,٣٢٣)	٢٦,٣٨٥,٣٧٨	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين، صافي
(١٢,٩٧٣,٩٧١)	١٥,٠٤٠,٤٦٤	ذمم وعمولات دائنة
(١١٠,٤٥٧,٤٢٥)	١٣٢,٢٦٧,٧٢١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٦٩٩,٥٥٨	(١٠,١٢٨,٨١٦)	ذمم معيدي التأمين
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٧٢,٦٢٢)	عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
(١٧٥,٤٢٨,٩٩٥)	٣٨٧,٠١٧,٤٩٩	إحتياطيات أخرى
		صافي النقد من / (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٤٥٦,١٨٦)	٨,٣٦٣,٨٩٤	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٥,٧٣٦,٩١٠	٦,٢٥٦,٥٣٦	ودائع لأجل، صافي
١٥٢,٦٧٣	٤٦٨,٣٦٩	دخل عمليات خاصة
٣٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٧,٢٣٧,٠٦١)	(١٨,١٦٧,٧٣٢)	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
٣٥,١٩٦,٣٣٦	١٦,٩٢١,٠٦٧	شراء ممتلكات ومعدات
(١٤٠,٢٣٢,٦٥٩)	٤٠٣,٩٣٨,٥٦٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٤٢٢,٨٨٩,٠٦٣	٢٨٢,٦٥٦,٤٠٤	الزيادة/ (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٢٨٢,٦٥٦,٤٠٤	٦٨٦,٥٩٤,٩٧٠	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية:
٨٤٣,٧٥٠	٥٠١,٠٥٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
٢٠١,٣٢٥,٧٣٠	(١٩٢,٤٦١,٣٧٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٤,٤٩٤,٤٨٠)	(١٥,٢٧٧,٨٦٥)	صافي (خسارة)/ دخل السنة
(١,٨٢٦,٦٤١)	(١,٨٢٣,٧٢٨)	التعديلات على:
(٢٠٤,٣١٦)	١٦٢,٣٠٨	دخل عمليات خاصة
-	٨,٠٠٠,٠٠٠	دخل من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع
١٨٤,٨٠٠,٢٩٣	(٢٠١,٤٠٠,٦٦٢)	أرباح محققة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
		خسائر الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
		التدفقات النقدية من العمليات
٢٥,٥٤٣,٩٠٦	٣٤٥,٢٤٨,٧٥١	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٥,٥٠٠	٦٧٤,٥٠٠	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين، صافي
(٣٣,٠٦٤,٤٧٢)	(٣٨,٠٧٧,٦٤٨)	٢٥ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٠,٥٩٦)	(٣١٣,٦٦٦)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٧٧,٢٧٤,٦٣١	٨٦,١٣١,٢٧٥	الزيادة في وديعة نظامية
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٨٢٠,٢٥٤)	(٦٥,٢٩٤,٣٩١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٨,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٩,٩٧٢,٥٠٥)	١٣ ودائع لأجل، صافي
٢٥,٥٣٠,٩١٢	٢٢,٥١٢,٥٩٢	شراء استثمارات متاحة للبيع
١٤,٤٩٤,٤٨٠	١٥,٢٧٧,٨٦٥	المتحصل من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
١,٨٢٦,٦٤١	١,٨٢٣,٧٢٨	دخل عمليات خاصة
١٢,٥٣١,٧٧٩	(٥٠,٦٥٢,٧١١)	دخل من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع
		صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٣٢ التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
٢٩,٨٠٦,٤١٠	٣٥,٤٧٨,٥٦٤	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢٥٦,٨١٧,٧٤٥	٢٨٦,٦٢٤,١٥٥	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٢٨٦,٦٢٤,١٥٥	٣٢٢,١٠٢,٧١٩	٧ النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية:
٢,٤٥٢,٠٦٩	٦,٩٧٠,٧٦٦ (ب)-١٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦ الزيادة في رأس المال من علاوة إصدار أسهم

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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 الآخر ١٤٢٨هـ (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. ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربيع الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ إبريل ٢٠٠٧م).

٢ - أسس الإعداد

أسس القياس

تعد 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 الإلتزام

أعدت القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتقدم القوائم المالية وفقاً لذلك. تحتفظ الشركة بجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣ - توزيع الفائض (تتمة)

بلغ عجز عمليات التأمين للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ١٩٧,٩٣٥,٤١٢ ريال سعودي (فائض في في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ٢٠٨,٥٨٩,٣٣١ ريال سعودي). وعليه ، لم يكن هناك أي تحويل من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين في ٢٠١٣. مع ذلك تم تحويل ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين البالغ ١٨٧,٧٣٠,٣٩٨ ريال سعودي إلى عمليات المساهمين لعام ٢٠١٢ مقيلاً فائض مستحق لحملة الوثائق بمبلغ ٢٠,٨٥٨,٩٣٣ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

تأثرت نتائج السنة الحالية بشكل جوهري بالزيادة في صافي احتياطات المطالبات بواقع ٤٦٦ مليون ريال سعودي مقارنة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ حسب توصيات الخبير الاكتواري وتماشياً مع توجيهات مؤسسة النقد السعودي العربي فيما يتعلق بحساب الاحتياطات الفنية. وقد نتج هذا بشكل رئيسي من وجود بيانات مطالبات أكثر دقة استخدمت في التحليل السريع الذي قام به الخبير الاكتواري مما أدى إلى مراجعة تصاعدية في نسب الخسارة و بشكل أساسي في مجال الأعمال الطبية.

٤ - التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير والتعديلات الجديدة الصادرة غير سارية المفعول بعد

تتماشى السياسات المحاسبية المطبقة مع تلك المستخدمة في السنة المالية الماضية باستثناء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية:

المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة والمطبقة:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) "قياسات القيمة العادلة" يصف معيار التقارير المالية الدولي كيفية قياس القيمة العادلة عندما تكون القيمة العادلة مطلوبة أو مصرح بها في معايير التقارير المالية الدولية. تعتبر الإفصاحات الجديدة المتعلقة بقياسات القيمة العادلة ضرورية لتساعد المستخدمين على فهم أسلوب التقييم المدخلات المستخدمة لتطوير قياسات القيمة العادلة وتأثير قياسات القيمة العادلة على الربح والخسارة. لم يؤثر تبني هذا المعيار على المركز المالي للشركة أو أدائها.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) - مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تعديلات على المعيار (٧)

تتطلب هذه التعديلات بأن تقوم الشركة بالإفصاح عن المعلومات الخاصة بالحقوق للمقاصة والترتيبات المتعلقة بما (على سبيل المثال: اتفاقيات الضمان). تقدم الإفصاحات للمستخدمين معلومات مفيدة في عملية تقييم أثر ترتيبات التصفية على المركز المالي للشركة. وتعتبر الإفصاحات الجديدة ضرورية لكافة الأدوات المالية المثبتة والتي يتم مقاصتها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢ الأدوات المالية: العرض.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٤- التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير والتعديلات الجديدة الصادرة غير سارية المفعول بعد (تتمة)

كما تنطبق هذه الإيضاحات على الأدوات المالية المثبتة والتي تخضع لترتيبات تصفية رئيسية نافذة المفعول أو إتفاقية مماثلة، بصرف النظر عن إذا ما كانت تصفيتهم تتم طبقاً للمعيار الدولي ٣٢. لن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي للشركة أو أدائها.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض بنود دخل آخر شامل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)

تعمل التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ على تغيير تصنيف البنود المعروضة في دخل آخر شامل. إن البنود التي يمكن تصنيفها (أو تدويرها) للربح أو الخسارة في نقطة مستقبلية (على سبيل المثال، صافي أرباح على التحوط لصافي الاستثمار وفروقات أسعار الصرف عند التحويل لعمليات أجنبية، وصافي التغيرات على تحوط التدفقات النقدية وصافي الخسائر أو الأرباح على موجودات مالية متاحة للبيع) سيتم عرضها بشكل منفصل عن البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها (على سبيل المثال: الأرباح والخسائر الاكتوارية على خطط الفائدة وإعادة تقييم الأراضي والمباني). لم يؤثر التطبيق على المركز المالي للشركة أو أدائها.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

إضافة إلى المعايير المذكورة سابقاً فيما يلي المعايير والتفسيرات التي صدرت ولم تطبق بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير، إن صلحت، عند سريانها. وعلاوة على ذلك اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والتنقيحات التي أجريت على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تم نشرها وتعتبر إلزامية للالتزام الشركة من تاريخ السريان المستقبلي.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية
المعيار ٩ كما صدر، يعكس المرحلة الأولى ضمن عمل جمعية المعايير المحاسبية الدولية، على الرغم من أن تاريخ التطبيق يخضع لمسودة التعرض الصادرة حديثاً بشأن استبدال المعيار ٣٩ وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما تم تعريفه في المعيار ٣٩. اعتبر المعيار ساري مبدئياً على الفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٣ ولكن التعديلات على تاريخ السريان الإلزامي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار ٩ لإفصاحات التحويل الصادرة بتاريخ ٢٠١١ قد غيرت تاريخ السريان الإلزامي إلى ١ يناير ٢٠١٧. وفي مراحل لاحقة، ستقوم الجمعية بالكتابة عن الهبوط والتحوط المحاسبي. وسوف تقوم الشركة بقياس مقدار الاستخدام للمرحلة الأولى لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ سوياً مع مراحل أخرى عند الإصدار لتقدم صورة شاملة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٤ - التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير والتعديلات الجديدة الصادرة غير سارية المفعول بعد (تتمة)

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)

توضح هذه التعديلات وجود حق قانوني للتسوية. ليس من الضروري أن يكون إلزامياً في سياق الأعمال الاعتيادية ولكن يجب أن يكون إلزامياً في حالة التعثر وفي حالة الإفلاس أو الإعسار من جميع أطراف العقد بما في ذلك الشركة المعدّة للتقرير. كما توضح التعديلات أن وجود حق للمقاصة يجب أن لا يكون مبنياً على أساس حدث مستقبلي. يتطلب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) للمقاصة من الشركة المعدّة للتقرير أن يكون لديها النية إما التسوية على أساس صافي أو أن تحقق الأصل وتسوي الالتزام بالتزامن. وتوضح التعديلات أن آليات التسوية الإجمالية بملاحمها التي تلغي أو ينتج عنها دين أو خطر سيولة غير جوهري وأن الذمم المدينة والدائنة في عملية تسوية واحدة ستكون سارية مساوية لصافي التسوية ومن ثم تلي معيار صافي التسوية. يسري مفعول المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١٤ يناير ٢٠١٤.

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

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

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق ولدى البنوك والودائع قصيرة الأجل والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها.

الشهرة

تمثل الشهرة سعر الشراء المدفوع بالزيادة عن القيمة العادلة لصافي الموجودات أو المطلوبات المشتراة. 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٥- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأراضي والممتلكات والمعدات

تقيّم الأرض بالتكلفة ناقصاً أي إنخفاض في القيمة ولا يتم إستهلاكها. وتظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. إن التكلفة تتضمن نفقات مرتبطة بشكل مباشر بشراء الأصل. يحمّل الاستهلاك على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت بناءً على نسب الاستهلاك التالية:

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

أي ربح أو خسارة من بيع بند من الممتلكات والمعدات (يحسب بالفرق بين صافي العائد من التخلص من البند والقيمة الدفترية للبند) وسيعترف به كربح أو خسارة.

الاستثمارات

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

أ) الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع، بعد اقتنائها بالقيمة العادلة. الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات غير المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن تغطية 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 إنخفاض 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 المتراكم و/أو دخل المساهمين للسنة. يتم اظهار الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

٥- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) الاستثمارات في الأوراق المالية المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تقاس الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على اقتنائها حتى تاريخ الاستحقاق، بعد اقتنائها، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. تحتسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الاستحواذ. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة 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 تحوّل ٢٠٪ من صافي دخل عمليات المساهمين للسنة 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:

- بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً في قائمة عمليات المساهمين.
- بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المحصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.
- بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المحصومة على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلي الأصلي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٥- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

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

الزكاة وضريبة الدخل

يجب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبة السعودية ويحتمل على قائمة دخل المساهمين الشاملة.

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 أو بيع الموجودات). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الانظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٥- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات. ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي 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. بما أن الشركة تتعامل بالدولار الأمريكي بشكل رئيسي، إن الأرباح والخسائر المحققة من تحويل العملات غير جوهرية.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج 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 مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

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 المتعلقة 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 المحتفظ بها ودخل العمولة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية السنة المالية كأقساط غير مكتسبة، ويتم تأجيلها بإستعمال الطرق التالية:

- طريقة الـ ٢٥٪ من الأقساط بالنسبة للشحن البحري.
- طريقة عدد الأيام الفعلية لكافة 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 المتراكم. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عند انتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً الخردة والإستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكيدها.

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

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المحملة في السنة اللاحقة في حساب الإكتتاب لتلك السنة. لا تقوم الشركة بمخصص مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه 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 للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها. وإذا ما تبين من التقييم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين (ناقصاً تكاليف الاكتتاب المؤجلة) غير كافية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإنه يتم إثبات كامل النقص في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم، ويحتمل مخصص لقاء المخاطر سارية المفعول.

٥- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات ورسوم مؤسسة النقد العربي السعودي ورسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني ورسوم طرف ثالث إداري وجزء من تكاليف الإدارة (المتعلقة باكتتاب وإصدار وثيقة) وجزء غير مكتسب من نفقات الأختام (باستثناء أعمال السيارات) وتكاليف أخرى تتعلق مباشرة بإكتتاب وتجديد عقود تأمين وتطفأ على مدى مدة عقود التأمين التي المتعلقة بها بطريقة مماثلة للأقساط المكتسبة. يتم إثبات كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها . ويقيد الإطفاء في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدّر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية. قامت الشركة خلال السنة بتغيير طريقة تأجيل المصاريف المتعلقة بإصدار وثائق التأمين ومصاريف إدارية أخرى ومع ذلك، لم يكن أثر هذا التغيير جوهرياً على القوائم المالية.

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 الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

خلال الفترة، قامت الشركة بتغيير سياستها في تأجيل النفقات المتعلقة بإصدار الوثائق والنفقات الإدارية الأخرى. وبالرغم من ذلك، لم يكن هناك أي تأثير جوهري على القوائم المالية .

إعادة التأمين

تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين المتعلقة بكافة أعمالها وذلك خلال دورة أعمالها العادية. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. تقدّر 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 تخفيض قيمة الموجودات عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وقياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. تقيد خسائر الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٥- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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 التعهد بها.

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

عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

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

تصنيف المنتج

تصدر الشركة عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي يقبل بموجبها 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.

القيم 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 أو المتعاملين في أسواق المال.

٥- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق مالية نشطة، تحدد القيمة العادلة باستخدام طرق تقويم تشتمل على استخدام أحدث معاملات تمت وفق شروط التعامل مع الأطراف الأخرى، وعلى أساس القيمة السوقية الحالية لأداة مالية أخرى مشابهة لها تقريباً، و/ أو على أساس التدفقات النقدية المحصومة. وبالنسبة لطريقة التدفقات النقدية المحصومة، 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 عنصراً من عناصر الشركة الذي ينتج عنه إيرادات وتتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقويم الأداء. ولإغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها كما يلي:

- التأمين الصحي، ويشمل التأمين على التكاليف 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 آنفاً.

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 تحميل 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 النواحي، 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، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشتمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

٦- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. أن عدم التأكد 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 بالموارد المستقبلية والأخرى لعدم التأكد 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 التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي.

قد تتعرض الشركة لخلافات مع، وأحياناً إنخفاقات من قبل، شركات إعادة التأمين. تقوم الشركة كل ربع سنة بمراقبة تطور النزاعات وقوة المركز المالي لمعدي التأمين.

خسائر الانخفاض في أقساط التأمين المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص ائتمان 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. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص مخاطر الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإنخفاقات السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

٦- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة بإصدار وثائق التأمين الجديدة كتكاليف اكتتاب 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.

الشهرة

يحدث الإنخفاض 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. تحسب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على أساس البيانات المتوفرة من عمليات البيع الملزمة والتي تتم وفق شروط المعاملات لموجودات مماثلة أو الأسعار القابلة للملاحظة في السوق ناقصاً التكاليف العرضية المتعلقة ببيع الأصل. يتم احتساب 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.

استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يقتضي إعداد القوائم المالية، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للسنة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والأحكام وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات والتي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات للسنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

تقدير احتياطات عقود التأمين:

فيما يلي النواحي الجوهرية في التقديرات والأحكام للأعمال الطبية التي تتطلب من الشركة الحصول على خدمات خبير اكتواري مستقل في شؤون التأمين لتحديد تلك الاحتياطات.

(١) المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها

كخطوة أولى نحو إعداد احتياطات متكبدة ولم يبلغ عنها في مجال الأعمال الطبية، يتم عمل تحليل سريع لتقييم طريقة تحديد احتياطات المطالبات في تاريخ التقييم السابق بالمقارنة مع التطورات الفعلية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٦- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تؤخذ في عين الاعتبار نتائج التحليل السريع عند إعداد احتياطات المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها. ويتم تنفيذ التحليل باستخدام الطرق التالية:

- طريقة سلسلة السلم (طريقة تأخر التطوير) - وتتم باستخدام أنماط دفع المطالبات التاريخية ونسب المطالبات التراكمية النهائية التي تم تكبدها في فترة معينة مقارنة بتلك التي دفعت في تاريخ الإفصاح للفترة.
- طريقة بورن هوتز فيرجيسون (طريقة تقدير المتكبد النهائي) وهي طريقة تجمع بين خبرة المطالبات السابقة الفعلية وأي معلومات سابقة أو توقعات يمكن توفرها تتعلق بالمطالبات، على سبيل المثال نسب الخسارة النهائية المتوقعة.
- طريقة هايبيرد - تستخدم مزيج من طريقة سلسلة السلم وطريقة بورن هوتز فيرجيسون.

إستناداً إلى تقييم الخبير الإكتواري، تعتقد الشركة أن احتياطات الأعمال الطبية حساسة للغاية ويمكن أن تخضع للتغيرات في الافتراضات المستخدمة. يصف النطاق التالي حساسية الاحتياطات الطبية الناتجة عن التغيرات في الافتراضات (تتراوح نسبة الخسارة المتوقعة لسنة ٢٠١٢ من ١٠٠٪ إلى ١١٠٪ ومن ٧٨٪ إلى ٨٨٪ لسنة ٢٠١٣ مقابل افتراض أصلي للخسائر المستهدف ١٠٥٪ و ٨٣٪ للسنتين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ على التوالي).

تغير في الافتراض		التغير في احتياطات المطالبات الطبية
	الإجمالي	الصافي
أعلى من	زيادة في نسبة الخسارة المتوقعة من ١٠٥٪ إلى ١١٠٪ لسنة ٢٠١٢ ومن ٨٣٪ إلى ٨٨٪ لسنة ٢٠١٣	+ ١١,٢٤٪
أقل من	نقص في نسبة الخسارة المتوقعة من ١٠٥٪ إلى ١٠٠٪ لسنة ٢٠١٢ ومن ٨٣٪ إلى ٧٨٪ لسنة ٢٠١٣	- ١١,٢٤٪

(٢) احتياطي عجز أقساط التأمين

يعتبر تقدير عجز الأقساط للأعمال الطبية حساس للغاية لعدد من الافتراضات فيما يتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية. فهو يستند على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء المتبقي من المخاطر بالنسبة للوثائق المكتتبه. من أجل الوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري إلى علاقات المطالبات والأقساط المتوقع أن تتحقق في المستقبل. تم تحديد نسب الخسارة للربعين الأول والثاني لسنة ٢٠١٣ لكل سنة اكتتاب أي لتلك الأرباع التي تم استنفاد احتياطات المطالبات تحت التسوية لها. تقترح النتائج أن نسبة الخسارة لسنة الاكتتاب ٢٠١٢ تجاوزت ١٠٠٪ بينما نسبة الخسارة لسنة الاكتتاب ٢٠١٣ بلغت الحد الأقصى ٨٥٪.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٦- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

وحيث أن الوثائق المكتتبه في ٢٠١٢ قد انتهت ولوحظ أن الوثائق المكتتبه لسنة ٢٠١٣ ستكون مرجحة استناداً إلى المعلومات المتوفرة فإنه لم يتم تخنيب احتياطي عجز الأقساط.

(٣) وقف استرداد الخسارة (الصحة)

يستخدم حساب وقف استرداد الخسارة طريقة استردادات مطالبة زيادة الخسارة لسنة الاكتتاب ٢٠١٢ والمبلغ المسترد وفقاً لاتفاقية الاكتتاب لسنة ٢٠١٣. يخضع الأخير للتحديد نظراً لوجود محخص لزيادة قسط معيد التأمين المستحق في حال تجاوزت نسبة الخسارة ٧٩,٢٪ إلى ٨٢,٥٪ ويجب أن يتمشى استحقاق قسط معيد التأمين استناداً إلى (معدلات التارجح) مع نسبة الخسارة المتوقعة لمعيد التأمين.

تم استخدام افتراضات معقولة لتحديد زيادة خسارة الاستردادات ولا يتوقع الكثير من التغير بسبب التقلب في الافتراضات المستخدمة في حساباتنا.

٧- النقدية وشبه النقدية

بالريالات السعودية

٢٠١٢		٢٠١٣		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٣,٢٢٩,٦٥٤	٢٦٠,١٥٦,٤٠٤	٢٠,٩٥٨,٦٩٦	٤٧٨,٢٩١,٠٨١	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٧٣,٣٩٤,٥٠١	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٠١,١٤٣,٤٨٣	٢٠٨,٣٠٣,٨٨٩	ودائع قصيرة الأجل
<u>٢٨٦,٦٢٤,١٥٥</u>	<u>٢٨٢,٦٥٦,٤٠٤</u>	<u>٣٢٢,١٠٢,٧١٩</u>	<u>٦٨٦,٥٩٤,٩٧٠</u>	

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

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وأجنبية، وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها، وتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٢,٦٦٪ سنوياً (٢٠١٢): ٣,٨١٪ سنوياً. إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٨- الودائع لأجل

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

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وأجنبية، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ
اقتنائها الأصلي، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٨,١٪ سنوياً (٢٠١٢):
٣,١٪ سنوياً).

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

٩- الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة

بالريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٢٥١,٨٠١,٥٠١	١,٢٥٤,٥٤٤,٨٩٩	أقساط مدينة
(١٣٥,٢٤٦,٤٥٠)	(١٣٨,٢٨٦,٦٩٤)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١,١١٦,٥٥٥,٠٥١	١,١١٦,٢٥٨,٢٠٥	
١٨٥,٣٣٤,٣٨٤	١٢٧,٠١٠,٥٩١	أرصدة إعادة تأمين مدينة
(٦,٢٥٥,٠٨٢)	(٣,٢١٤,٨٣٨)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٧٩,٠٧٩,٣٠٢	١٢٣,٧٩٥,٧٥٣	
١,٢٩٥,٦٣٤,٣٥٣	١,٢٤٠,٠٥٣,٩٥٨	إجمالي أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة/صافي

فيما يلي بياناً بحركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأقساط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

بالريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١٤٦,٢٤٦,٤٠٨	١٣٥,٢٤٦,٤٥٠	الرصيد في ١ يناير
-	٣,٠٤٠,٢٤٤	المقدمة خلال السنة
(١٠,٩٩٩,٩٥٨)	-	المستردة خلال السنة
١٣٥,٢٤٦,٤٥٠	١٣٨,٢٨٦,٦٩٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٩- الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة (تمة)

فيما يلي بياناً بحركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لأرصدة إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

بالريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٥,٢٥٥,١٢٤	٦,٢٥٥,٠٨٢	الرصيد في ١ يناير
-	(٣,٠٤٠,٢٤٤)	المشطوبة خلال السنة
٩٩٩,٩٥٨	-	المقدمة خلال السنة
<u>٦,٢٥٥,٠٨٢</u>	<u>٣,٢١٤,٨٣٨</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي بياناً بأعمار الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢:

بالريالات السعودية		متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		المجموع	
متأخرة السداد	ومخفضة القيمة	أكثر من ٣٤ يوماً	من ٩٠ إلى ٣١ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً	غير منخفضة القيمة	٢٠١٣	٢٠١٢
١٤١,٥٠١,٥٣٢	٣٤,٦١٩,٣٥١	٢٢٥,٢٧٧,٩١٣	٣٠٩,٣٤١,٧٩٠	٦٧٠,٨١٤,٩٠٤	١,٣٨١,٥٥٥,٤٩٠	٢٠١٣	٢٠١٢
١٤١,٥٠١,٥٣٢	٥٥,١٥٦,٠٥٨	٢٠٩,٥٤٨,٥٣٨	٥٦٥,٥٥٦,١٢٤	٤٦٥,٣٧٣,٦٣٣	١,٤٣٧,١٣٥,٨٨٥	٢٠١٢	

تتألف الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين أغلبيتها في أوروبا. تتضمن الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة ٢٠٢,٥٥٧,٤٨٩ ريال سعودي (٢٠١٢: ٦١,٢٨٠,٥٦٩ ريال سعودي) مستحق بالعملات الأجنبية، أغلبيتها بالدولار الأمريكي. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوم من تاريخ المعاملة. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتفق عليه. لم تزد مديونية أي فرد أو شركة عن ١٩٪ من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٢٩٪). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر خمسة عملاء ٥٠٪ من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٥٦٪).

تتوقع 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 ائتمان داخلي، وبالتالي فإن المبالغ التي لا تعتبر متأخرة 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 ائتماني جيد صادرة من قبل وكالات تصنيف خارجية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

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

بالريالات السعودية

الرصيد كما في		مبالغ المعاملات لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية		طبيعة المعاملات	أطراف ذوي علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)		
٣٠,٣٢٢,٧١١	٤٧,٦٠١,٤٣١	٤,٥٢١,١٩٩	١٧,٢٧,٧٢٠	مدفوعات مطالبات إسترداد أقساط تأمين لوثائق المجموعة ومصاريف أخرى مدفوعة بالنيابة عن ميدغلف (ش م ب) (٩,٢٦٤)	مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم)
١٠,٩٣٣,٧٣٨	١٠,٩٢٤,٤٧٤	٢,٤٤٦,٨٥٩	٣,٥٧٣,٧٤٢	مصاريف تشغيلية مدفوعة بالنيابة عن شركة تابعة	موشن السعودية (تابعة) أديسون برادلي العربية - السعودية (تابعة) أطراف ذوي علاقة أخرى
٦,٤٤٧,٥٨٤	١٠,٠٢١,٣٢٦	٢,٧٠٩,٥٦١	(٥,٥٨١,٦٦٩)	مصاريف تشغيلية مدفوعة بالنيابة عن شركة تابعة	
-	٢٩١,٨٨٢	-			
٤٧,٧٠٤,٠٣٣	٦٨,٨٣٩,١١٣				
(٢٨,٤٥٩,٩٨١)	(٩,٨٩٢,٤٣٠)	(٣٦,١٤٢,٤٧٣)	٢٨,٥٦٧,٥٥١	أتعاب إدارة المطالبات الطبية ومصاريف تشغيلية، صافي	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذوي علاقة ميدفيزا السعودية (تابعة) شركة السامية التجارية (تابعة) أطراف ذوي علاقة أخرى
(١,٠٧٢,٧١٨)	(٢,١٨٨,٣٥٣)	(٥,٠٠٢,٩٥٣)	(١,١١٥,٦٣٥)	عمولات وسطاء التأمين	
(٥,٢٨٩,٧٨٧)	-	(٥,٨٨٠,٣٤٦)	-		
(٤٤,٨٢٢,٤٨٦)	(١٢,٠٨٠,٧٨٣)				
٢,٨٨١,٥٤٧	٥٦,٧٥٨,٣٣٠				
٨٦,٦٥٦,٨١٢	١٠٨,٧٢٥,٤٩٢	١,٩٦٢,٢٧٠	٢٢,٠٦٨,٦٨٠	حسابات جارية وودائع لأجل	صافي رصيد مبالغ مستحقة من أطراف ذو علاقة
١٨٢,٥٨٠	٢٣٠,٦٧٦	٨٠٣,٦٧٦	٤٨,٠٩٦	دخل عمولات على وودائع لأجل	البنك السعودي للإستثمار (مساهم مؤسس)
٦,٧٨٦,٠٥٠	٩,٤٠٢,٤٣٥	٤٥,٨٠٧,٠٨٨	٤٣,٠٢٨,٤٠٥	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	
٨٩٩,٢٨٠	٩٢٠,٣٩٧	٢٩,٤٧٨,٧٧٣	٢٦,٩٨٨,٢١٤	مطالبات متكيدة	
٥٠,٧٤١,٨٩٧	٨,٩٩٠,١٠٨	٢٨,٢٥٧,١٦٢	٤١,٧٥١,٧٨٩	أقساط مستدة	أطراف ذوي علاقة أخرى
١,٥٥٣,٣١٣	١,٤١٠,٦٢٢	١٠,٩١٨,٤٢٠	١٤٢,٦٩١	عمولات وسطاء التأمين	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٠- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

تعويضات كبار موظفي الإدارة

(ب) فيما يلي بياناً بمكافأة مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال السنة:

بالريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١٧,٣٤٦,٤٨٦	٢٠,٢٢١,٤٥٣	مزايا قصيرة الأجل
١,١١٧,٠٢٢	٥٩٦,٨٤٤	مكافآت نهاية الخدمة
<u>١٨,٤٦٣,٥٠٨</u>	<u>٢٠,٨١٨,٢٩٧</u>	

١١- المطالبات

أ. المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

بالريالات السعودية					
٢٠١٢			٢٠١٣		
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
٢٧٠,١٥٦,١٤٨	(٤٧٠,٩٢٧,٧٥٩)	٧٤١,٠٨٣,٩٠٧	٤٩٠,٠٦٤,٥٧٢	(٤٦٨,٨٣٠,٩٨٢)	٩٥٨,٨٩٥,٥٥٤
١١٠,١٩٠,٨٤٢	(١٢٦,٤٣١,٧٣٦)	٢٣٦,٦٢٢,٥٧٨	٣٥٦,١٥٤,١٧٧	(١٣٦,٨٥٦,١٨٣)	٤٩٣,٠١٠,٣٦٠
٣٨٠,٣٤٦,٩٩٠	(٥٩٧,٣٥٩,٤٩٥)	٩٧٧,٧٠٦,٤٨٥	٨٤٦,٢١٨,٧٤٩	(٦٠٥,٦٨٧,١٦٥)	١,٤٥١,٩٠٥,٩١٤
١,٦٥٤,٨٤٠,٣٢٢	(٤٠٦,٨٤٢,١٣٥)	٢,٠٦١,٦٨٢,٤٥٧	٢,١٦٦,٢٧٣,٤٣٥	(٥٣٧,٩٠١,٥٢٧)	٢,٧٠٤,١٧٤,٩٦٢
١٤٣,٦٧٦,٧٧٢	(٣٥٨,٠٩٩,٩٧٣)	٥٠١,٧٧٦,٧٤٥	٢٧٠,١٥٦,١٤٨	(٤٧٠,٩٢٧,٧٥٩)	٧٤١,٠٨٣,٩٠٧
٧١,٩٧٦,٠٢١	(١٧٩,٩٣٦,٧٤١)	٢٥١,٩١٢,٧٢٢	١١٠,١٩٠,٨٤٢	(١٢٦,٤٣١,٧٣٦)	٢٣٦,٦٢٢,٥٧٨
٢١٥,٦٥٢,٧٩٣	(٥٣٨,٠٣٦,٧١٤)	٧٥٣,٦٨٩,٥٠٧	٣٨٠,٣٤٦,٩٩٠	(٥٩٧,٣٥٩,٤٩٥)	٩٧٧,٧٠٦,٤٨٥
<u>١,٨١٩,٥٣٤,٥١٩</u>	<u>(٤٦٦,١٦٤,٩١٦)</u>	<u>٢,٢٨٥,٦٩٩,٤٣٥</u>	<u>٢,٦٣٢,١٤٥,١٩٤</u>	<u>(٥٤٦,٢٢٩,١٩٧)</u>	<u>٣,١٧٨,٣٧٤,٣٩١</u>

ب. تحليل المطالبات المثلي حسب سنة الحادث

تحافظ الشركة على إحتياطيات كافية فيما يتعلق بعمليات التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية. وكلما تطورت المطالبات وأصبحت التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية تنتهي مما يؤدي إلى إلغاء جزء من الإحتياطيات المخنة في سنوات الحوادث السابقة. ومن أجل المحافظة على إحتياطيات كافية ستقوم الشركة بتحويل مبالغ الإحتياطيات المعكوسة في سنوات سابقة إلى إحتياطيات الحوادث للسنوات الحالية حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكيد أكبر من التكلفة النهائية للمطالبات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١١ - المطالبات (تتمة)

تم إعداد التحليل المثلي للمطالبات حسب سنوات الحوادث، على مدى عدد من السنوات المالية.

الاجمالي	سنة الحادث					
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	
٢,٨٦٥,١٢٩,٣٧٩	٢,٠٣٠,٣٧٤,٧٨٧	١,٧٥٩,١٦٩,١٢٩	١,٥٢٥,٣٩٢,٠٥٥	١,١٤٨,٩٦٤,٦٥٣		في نهاية سنة الحادث
-	٢,٣٥٥,٣٤٢,٢٥٠	١,٨٨٧,٦٩٥,٦٤٢	١,٥٣٨,٤٦٤,٦٦٣	١,١٦٦,٨٣٠,٩٥٢		بعد سنة
-	-	١,٩٦٧,٩١٨,٨٣٠	١,٥٠٩,٥٢١,٠٠١	١,١٦٥,٩٧٧,١٨٩		بعد سنتين
-	-	-	١,٥٣٧,٠٣٧,٥٥١	١,١٤٥,٥٦١,٦٦٠		بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	١,٢٨١,٠٠٧,٢٤٨		بعد اربع سنوات
٢,٨٦٥,١٢٩,٣٧٩	٢,٣٥٥,٣٤٢,٢٥٠	١,٩٦٧,٩١٨,٨٣٠	١,٥٣٧,٠٣٧,٥٥١	١,٢٨١,٠٠٧,٢٤٨		المطالبات النهائية المدفوعة (مقدرة)
١,٧٥٣,٨٩١,٠٤٨	٢,٢٤٢,٤١٤,٧٩٢	١,٨٩٥,١٩٤,٩٨٤	١,٥١٤,٣٤٤,٩٠٩	١,١٤٨,٦٨٣,٦١٢		المطالبات المتراكمة المدفوعة
-	٦٠٦,٥٩٤,٠٧٠	٥٢,٩٣١,٤٣٠	٩,١٤٥,٤١٨	-		المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٤٥١,٩٠٥,٩١٤	١,١١١,٢٣٨,٣٣٢	١١٢,٩٢٧,٤٥٨	٧٢,٧٢٣,٨٤٦	٢٢,٦٩٢,٦٤٢	١٣٢,٣٢٣,٦٣٦	تعديل في المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بناءً على أنظمة سما

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٢ - الاستثمار في شركة زميلة

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثمار في حقوق ملكية شركة غير مدرجة ("شركة زميلة") بمبلغ ٦ مليون ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق ملكية) (٢٠١٢: ١٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) وهي شركة مسجلة في المملكة العربية السعودية. خلال الربع الثاني في العام ٢٠١٣ حققت الشركة قيمة الاستثمار بمبلغ ٨ مليون ريال سعودي نتيجة خسائر حققتها الشركة الزميلة.

١٣ - الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

أ) عمليات التأمين - استثمارات متاحة للبيع

بالريالات السعودية			
٢٠١٣			
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
٣٨,٥٣٣,٨٧٥	-	٣٨,٥٣٣,٨٧٥	سندات
٥٢,٣٤١,١٢٥	-	٥٢,٣٤١,١٢٥	صناديق
٩٠,٨٧٥,٠٠٠	-	٩٠,٨٧٥,٠٠٠	المجموع

بالريالات السعودية			
٢٠١٢			
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
٣٨,٦٠٨,١٢٥	-	٣٨,٦٠٨,١٢٥	سندات
٧١,٧٦٥,٨٢٢	٧١,٧٦٥,٨٢٢	-	صناديق
١١٠,٣٧٣,٩٤٧	٧١,٧٦٥,٨٢٢	٣٨,٦٠٨,١٢٥	المجموع

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

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ١,٦١٩,٤٩١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١,١١٨,٤٣٨ ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٣ - الاستثمارات (تتمة)

إن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة لعمليات التأمين هي كالآتي:

بالريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١٤٦,٩٤٤,١٧٩	١١٠,٣٧٣,٩٤٧	في بداية السنة
(٣٧,٤١٣,٩٨٢)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	مباعة خلال السنة
١٠٩,٥٣٠,١٩٧	٩٠,٣٧٣,٩٤٧	
٨٤٣,٧٥٠	٥٠١,٠٥٣	صافي التغيير في القيم العادلة
١١٠,٣٧٣,٩٤٧	٩٠,٨٧٥,٠٠٠	في نهاية السنة

(ب) عمليات المساهمين - استثمارات متاحة للبيع

بالريالات السعودية			
٢٠١٣			
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
٦٩,٦٨٨,٦٦٠	٤٠,٩٩٥,٥٠٠	٢٨,٦٩٣,١٦٠	صكوك
٣٦,٥٣٩,٩٢٥	-	٣٦,٥٣٩,٩٢٥	سندات
١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	أسهم
٨٦,١٤٨,٤٦٧	٧,٥٣٠,٠٠٠	٧٨,٦١٨,٤٦٧	صناديق
٢١١,١٢٧,٠٥٢	٦٧,٢٧٥,٥٠٠	١٤٣,٨٥١,٥٥٢	المجموع

بالريالات السعودية			
٢٠١٢			
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
٦٥,٠٧٠,٣٧٥	-	٦٥,٠٧٠,٣٧٥	صكوك
٣٥,٤٧٣,٥٧٥	-	٣٥,٤٧٣,٥٧٥	سندات
١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	أسهم
٧٧,٥٦٤,٧٣١	٥٩,١٧٥,٥٤٢	١٨,٣٨٩,١٨٩	صناديق
١٩٦,٨٥٨,٦٨١	٧٧,٩٢٥,٥٤٢	١١٨,٩٣٣,١٣٩	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٣ - الاستثمارات (تتمة)

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين والبالغ ١٦,٢٥٤,٠٤٩ ريال سعودي (٢٠١٢: ٩,٢٨٣,٢٨٣ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

إن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة لعمليات المساهمين هي كالآتي:

بالريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١٩١,٢٣٣,٢٠٨	١٩٦,٨٥٨,٦٨١	في بداية السنة
٢٨,٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٩٧٢,٥٠٥	مشتراة خلال السنة
(٢٥,٣٢٦,٥٩٦)	(٢٢,٦٧٤,٩٠٠)	مباعة خلال السنة
١٩٤,٤٠٦,٦١٢	٢٠٤,١٥٦,٢٨٦	صافي التغير في القيم العادلة
٢,٤٥٢,٠٦٩	٦,٩٧٠,٧٦٦	
١٩٦,٨٥٨,٦٨١	٢١١,١٢٧,٠٥٢	في نهاية السنة

ج) عمليات التأمين وعمليات المساهمين - إستثمارات متاحة للبيع

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

بالريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٣٥,٤٧٣,٥٧٥	٤٦,٥٤٢,٤٢٦	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٢١٥,٧٩٣,٦٧٨	٢١٤,٩٥٣,٠٢٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٥,٩٦٥,٣٧٥	٤٠,٥٠٦,٥٩٧	شركات
٣٠٧,٢٣٢,٦٢٨	٣٠٢,٠٠٢,٠٥٢	الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٣ - الاستثمارات (تتمة)

(٢) إن جودة الائتمان للمحفظة الاستثمارية هي كما يلي:

بالريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٤٦,٨٣٦,٣٧٢	٥٧,٦١٧,٤٧٣	"- أ" إلى "أ"
٢٢٦,٧٤٣,٧٥٦	٢١٨,١٠٤,٥٧٩	"- أ" إلى "+ أ"
٣٣,٦٥٢,٥٠٠	٢٦,٢٨٠,٠٠٠	"- ب" إلى "ب"
<u>٣٠٧,٢٣٢,٦٢٨</u>	<u>٣٠٢,٠٠٢,٠٥٢</u>	الإجمالي

تحدّد درجات التصنيف الائتماني وفقاً للمنهجية المتبعة من قبل وكالة "ستاندر آند بورز" أو المصدر بالنسبة للاستثمارات غير المصنّفة.

(٣) القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق الرئيسي أو (الأكثر فائدة) في تاريخ القياس الأساسي وفقاً للظروف الحالية للسوق بغض النظر إذا ما كان السعر يمكن مراقبته مباشرة أو يقدر باستخدام أسلوب تقييم آخر. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة. تستند القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة إلى الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها. فيما يلي عرض للقيم العادلة لهذه الاستثمارات:

تحديد القيمة العادلة والهيكل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات الهرمية التالية 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 الهامة وفقاً للبيانات القابلة للملاحظة في السوق.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٣ - الاستثمارات (تتمة)

يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

بالريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
١٣٨,٤٨٩,٥٩٢	-	٧,٥٣٠,٠٠٠	١٣٠,٩٥٩,٥٩٢
٧٥,٠٧٣,٨٠٠	-	-	٧٥,٠٧٣,٨٠٠
٦٩,٦٨٨,٦٦٠	-	٤٠,٩٩٥,٥٠٠	٢٨,٦٩٣,١٦٠
<u>٢٨٣,٢٥٢,٠٥٢</u>	<u>-</u>	<u>٤٨,٥٢٥,٥٠٠</u>	<u>٢٣٤,٧٢٦,٥٥٢</u>

الاستثمارات المتاحة للبيع

صناديق

سندات

صكوك

إجمالي الاستثمارات

المتاحة للبيع

١٣ - الاستثمارات (تتمة)

بالريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
١٤٩,٣٣٠,٥٥٣	-	٧,٤٠٢,٥٠٠	١٤١,٩٢٨,٠٥٣
٧٤,٠٨١,٧٠٠	-	-	٧٤,٠٨١,٧٠٠
٦٥,٠٧٠,٣٧٥	-	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٧٠,٣٧٥
<u>٢٨٨,٤٨٢,٦٢٨</u>	<u>-</u>	<u>٢٨,٤٠٢,٥٠٠</u>	<u>٢٦٠,٠٨٠,١٢٨</u>

الاستثمارات المتاحة للبيع

صناديق

سندات

صكوك

إجمالي الاستثمارات

المتاحة للبيع

تم إثبات الأوراق المالية غير المدرجة والتي تبلغ ١٨,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي بالتكلفة في غياب الأسواق النشطة أو طرق أخرى يعتمد عليها لقياس قيمتها العادلة.

حدث تحويل بين المستوى الأول والمستوى الثاني لقياسات القيمة العادلة خلال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. وبناءً عليه، تم تحويل مبلغ ١٠,٥٨٨ ريال سعودي من المستوى الثاني إلى المستوى الأول، كما لم يكن هناك تحويلات إلى أو من المستوى الثالث لقياسات القيمة العادلة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٤ - المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

بالريالات السعودية				
٢٠١٢		٢٠١٣		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
-	٦,٢٨٩,٧٥٦	-	٧,٩٣٣,٧٠٧	سلف للموظفين
-	١,١٢٤,٣٦٨	-	١,٠٨٥,١٥٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٤١,١٦٣,٢٠٧	-	٨٩,٤٩٠,٩١٧	مستحقات على المستشفى
-	٢,٩٥١,٢٠٩	-	١٢,٨٠٤,٧٣٥	مدفوعة مقدماً
-	٣,٧٧٦,٤٥٤	-	٣,٥٠٧,١٤٧	دفعات مقدّمة للموردين
٢,٤٧٣,٥٨٣	١,٠٨٦,٢٧٣	٢,٧٨٧,٢٤٩	١,٢٤٣,٥٣٤	مصاريف إيجار مدفوعة مقدماً
-	٤,٦٣٨,٧١٤	-	٢,٠٣٠,٩٥٠	دخل عمولات خاصة مستحقة
٢,٤٧٣,٥٨٣	٦١,٠٢٩,٩٨١	٢,٧٨٧,٢٤٩	١١٨,٠٩٦,١٤٨	أخرى

١٥ - الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

بالريالات السعودية					
٢٠١٢			٢٠١٣		
حصة	معيدي التأمين	الإجمالي	حصة	معيدي التأمين	الإجمالي
الصفائي	(٤٥٣,١٢٩,٤٥٣)	١,٣١٧,٧١٠,٦٨٤	الصفائي	(٦٣٤,٠٤٤,٤٨٩)	١,٧١٨,٦٥٢,٢١٧
٨٦٤,٥٨١,٢٣١			١,٠٨٤,٦٠٧,٧٢٨		
٢,٤٧٣,٥٠١,٨٥٣	(٨٤٤,٥٢٥,٤٣٢)	٣,٣١٨,٠٢٧,٢٨٥	٣,٠٠٩,٧٢٠,١٥٢	(١,١٢٧,٧٩٢,٢١٦)	٤,١٣٧,٥١٢,٣٦٨
(٢,٢٥٢,٤٧٥,٣٥٦)	٦٦٣,٦١٠,٣٩٦	(٢,٩١٧,٠٨٥,٧٥٢)	(٢,٧١٥,٠٩٩,٧٩٧)	٨٤٢,٤٣٣,٧٧٧	(٣,٥٥٧,٥٣٣,٥٧٤)
١,٠٨٤,٦٠٧,٧٢٨	(٦٣٤,٠٤٤,٤٨٩)	١,٧١٨,٦٥٢,٢١٧	١,٣٧٩,٢٢٨,٠٨٣	(٩١٩,٤٠٢,٩٢٨)	٢,٢٩٨,٦٣١,٠١١

١٦ - تكاليف الاكتتاب المؤجلة

بالريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٣٠,٠٨٧,٩٥٣	٣٥,٠١٨,١٠٥	في بداية السنة
١٠٠,٣٨٠,٦٦٩	٢٦٠,٧٨٥,٧٢٤	تكاليف متكبدة خلال السنة
(٩٥,٤٥٠,٥١٧)	(١٢٠,٩٤٩,٧٣٤)	مطفأة خلال السنة
٣٥,٠١٨,١٠٥	١٧٤,٨٥٤,٠٩٥	في نهاية السنة

تدرج العمولات ورسوم مؤسسة النقد العربي السعودي و رسوم مجلس الضماني الصحي التعاوني ورسوم طرف ثالث إداري وتكلفة الإدارة الجزئية (تتعلق باكتتاب وإصدار وثيقة) وجزء غير مكتسب من نفقات الأختتام (باستثناء أعمال السيارات) ضمن تكاليف إكتتاب الوثيقة المؤجلة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٧- الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي	السيارات	أجهزة الكمبيوتر	المعدات والأثاث والتركيبات المكتبية	تحسينات المباني المستأجرة	التكلفة:
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٦,٨٧٤,٥٩٢	٤,٠٠٧,٥٥٧	١٠,٨٦٨,٦٤٩	١٩,١٦٠,١٨٩	٢٢,٨٣٨,١٩٧	١ يناير ٢٠١٢
٧,٢٣٧,٠٦١	٥٢١,٥٨٠	٣,٧٦٨,٨٢٢	١,٢٨٦,٣٠٩	١,٦٦٠,٣٤٩	إضافات
(١,١٣٣,٥٣٣)	(٤٤٠,٤٢٠)	(٥٨٦,٥٠٠)	(١٠٦,٦١٣)	-	استيعادات
٦٢,٩٧٨,١٢٠	٤,٠٨٨,٧١٧	١٤,٠٥٠,٩٧٢	٢٠,٢٣٩,٨٨٥	٢٤,٤٩٨,٥٥٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٨,١٦٧,٧٣٢	٦٦١,٠٠٠	١٦,٤٤٣,١٠٠	٧٨١,٧١٨	٢٨١,٩١٤	إضافات
(١,٩٠٩,٩٧٢)	(٨٦٣,٤٣١)	(٦٧٤,٩٣٢)	(٣٧١,٦٠٨)	-	استيعادات
٧٩,٢٣٥,٨٨٠	٣,٨٨٦,٢٨٦	٢٩,٨١٩,١٣٩	٢٠,٧٤٩,٩٩٥	٢٤,٧٨٠,٤٦٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الاستهلاك المتراكم:					
١٩,٧٢١,١٤٦	١,١٤٢,٠٧٧	٣,٨٥٥,٤٤٧	٣,٢٨٢,٢٠١	١١,٣٤١,٤٢١	١ يناير ٢٠١٢
١٢,١٥٥,٨٨٥	١,٠٥٢,٥٣٠	٣,١٩٢,٠٩٠	٢,٨١٨,١٧٦	٥,٠٩٣,٠٨٩	المخزل للسنة
(١,١٢٣,٤١٤)	(٤٣٠,٥٨٤)	(٥٨٦,٥٠٠)	(١٠٦,٣٢٠)	-	استيعادات
٣٠,٧٥٣,٦١٧	١,٧٦٤,٠٢٢	٦,٤٦١,٠٢٧	٦,٠٩٤,٠٤٧	١٦,٤٣٤,٥١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٠,٤٩٣,١٩٤	١,٠٠٧,٢٧٢	٣,٥٨٧,٣٣٩	٢,٧٨٥,٣٧٧	٣,١١٣,٢٠٥	المخزل للسنة
(١,٥٩٧,٧٠٥)	(٦٠٠,٥٠١)	(٦٦٧,٦٠١)	(٣٢٩,٦٠٣)	-	استيعادات
٣٩,٦٤٩,١٠٦	٢,١٧٠,٧٩٥	٩,٣٨٠,٧٧٥	٨,٥٤٩,٨٢١	١٩,٥٤٧,٧١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
صافي القيمة الدفترية:					
٣٩,٥٨٦,٧٧٤	١,٧١٥,٤٩١	٢٠,٤٣٨,٣٦٤	١٢,٢٠٠,١٧٤	٥,٢٣٢,٧٤٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣٢,٢٢٤,٥٠٣	٢,٣٢٤,٦٩٤	٧,٥٨٩,٩٣٥	١٤,٢٤٥,٨٣٨	٨,٠٦٤,٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٣٧,١٥٣,٤٤٦	٢,٨٦٥,٤٨٠	٧,٠١٣,٢٠٢	١٥,٧٧٧,٩٨٨	١١,٤٩٦,٧٧٦	٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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 والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف) (ش.م.ب مقللة) 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 والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف) (ش.م.ب مقللة) في المملكة العربية السعودية في ١ يناير ٢٠٠٩. وقد نتج عن هذا الاستحواذ شهرة بقيمة ٤٨٠ مليون ريال سعودي.

إن تقييم انخفاض قيمة الشهرة يتطلب تقدير قيمة الإسترداد من الوحدات المنتجة للعائد النقدي التي لها مخصص شهرة. يتم تحديد القيمة المحصلة بالقيمة العادلة ناقصاً قيمة البيع.

تستخدم القيمة العادلة ناقص قيمة البيع في تقييم الانخفاض. إن نتيجة التقييم أظهرت أن القيمة الدفترية للشهرة أقل من القيمة القابلة للإسترداد.

يستند تحليل القيمة العادلة إلى حالة السوق حيث أن الحركة في تداول أسهم ميدغلف ورسملة الأرباح باستخدام قيمة المقاييس للشركات المدرجة الشبيهة بالإجمال وقيود الإندماج والإستحواذ ومضاعفاتها أعتبرت من تاريخ التقييم.

إن معدل النمو السنوي المتوقع في إجمالي أقساط التأمين التي ستكتب خلال السنوات الأربع القادمة يتراوح ما بين ٩٪ و ١٤٪.

بحسب تقييم الإدارة، إن أداء الشركة بدعم الافتراضات المستخدمة عند إجراء اختبار الانخفاض في القيمة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠ - المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

بالريالات السعودية				
٢٠١٢		٢٠١٣		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
-	٢٥,٧٦٧,٣٠٩	-	٣٣,٨٦٣,٦٨٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢١)
-	٢٤,٨٤٣,٢٧٧	-	٣٠,١١٠,٠٣٨	رسوم مجلس الضمان الصحي
-	٨,٦٦٢,٥٥٨	-	٨,٤٧٥,٢٩٩	التعاوي المستحقة
٢٢٥,٠٠٠	٤,٢٦٧,٤٥٦	٨٩٩,٥٠٠	٥,٥٤٢,٩٩٢	مستحق إلى موردين
-	٢٧٧,٧٢٦	-	٨٦٦,٧٧٤	مصاريف مستحقة
٢٢٥,٠٠٠	٦٣,٨١٨,٣٢٦	٨٩٩,٥٠٠	٧٨,٨٥٨,٧٩٠	دائون آخرون

٢١ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

بالريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٢١,٨٢٧,٧٩٦	٢٥,٧٦٧,٣٠٩	في بداية السنة
٦,٠٤١,٥٣٤	١٠,١٤٤,٥١٠	المحتمل خلال السنة (إيضاح ٢٣)
(٢,١٠٢,٠٢١)	(٢,٠٤٨,١٣٢)	المدفوع خلال السنة
٢٥,٧٦٧,٣٠٩	٣٣,٨٦٣,٦٨٧	في نهاية السنة (إيضاح ٢٠)

٢٢ - عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

بالريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٤٥,٢٠١,٩٣٠	٤٩,٩٠١,٤٨٨	في بداية السنة
١١١,٦١٤,٦٩٣	٩٨,٠٨٩,٥٤٤	عمولات مستلمة خلال السنة
(١٠٦,٩١٥,١٣٥)	(١٠٨,٢١٨,٣٦٠)	عمولات مكتسبة خلال السنة
٤٩,٩٠١,٤٨٨	٣٩,٧٧٢,٦٧٢	في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٣ - المصاريف العمومية والإدارية

بالريالات السعودية				
٢٠١٢		٢٠١٣		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
-	١٠٣,٤٥٩,٨٩٥	-	١٢٠,٠٩٦,٦٤٢	رواتب وتكاليف الموظفين
-	١٦,٤٠٣,٩٨٨	-	٩,٣٩٤,٦٧٠	تكاليف اشراف ومعايينة - ساما
-	٢٤,٨٤٣,٢٧٧	-	١٥,٩٩٩,٥٨٩	تكاليف اشراف ومعايينة -
٤٣٤,٥٠٠	٩,٤٨١,٤٧٠	٦٦٠,٠٥٠	٩,٤١١,٥١٠	مجلس الضمان الصحي التعاوني
-	٥,٥٠٨,٣٢٦	-	٦,٥٨٢,٨٢٨	أتعاب مهنية
-	١٤,١٠٤,٤٩٢	-	١٩,١٩٩,٥٩٣	ضريبة استقطاع على دفعات
-	١٢,١٥٥,٨٨٥	-	٩,٠٦١,٠٣٨	إعادة التأمين
-	٦,٢٥٨,٢٧٦	٥٤,٥٧٠	٣,٨٦٠,٢٦٦	إيجار
-	٦,٠٤١,٥٣٤	-	١٠,١٤٤,٥١٠	استهلاك
-	٣,٥٠٤,٢٥٩	٧٢,٩٤٨	٤,١٤٨,٩١٣	ترويج ودعاية وإعلان
٣٤,٠٨٢	٤,٠١٥,٥٧٤	٣١,٣٩٨	٢,٤٨٢,٤٧٥	مكافأة نخاية الخدمة
-	٣,٣٦٦,١٧٩	-	٣,٣٣١,٦١٥	للموظفين (إيضاح ٢١)
-	٩٨١,٦١٠	-	٨٤٦,٣٨٦	قرطاسية
١,٨٠٥,٣٩٢	-	٢,١٩٠,٠٠٠	-	مصاريف لأغراض العمل وتنقلات
٦٥٦,١٣١	١٢,٥١٦,٢١٧	٨,٤٥٦,٢٨٤	١٩,٢٥٢,٠١٥	صيانة وإصلاح
٢,٩٣٠,١٠٥	٢٢٢,٦٤٠,٩٨٢	١١,٤٦٥,٢٥٠	٢٣٣,٨١٢,٠٥٠	منافع عامة
				مكافآت ومصاريف أعضاء
				مجلس الإدارة وبلجان أخرى
				أخرى

٢٤ - الإيرادات الأخرى

بالريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٧,١٣٤,٦١٤	٣٤,٧٥٨,٤٠٠	دخل من تعجيل تسوية مطالبات مستشفيات
١٧,٣٦٧,٢٧٣	٤١,٤١٧,٢٣٧	أخرى
٤٤,٥٠١,٨٨٧	٧٦,١٧٥,٦٣٧	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٥ - الزكاة وضريبة الدخل

أ) الزكاة المحملة للسنة

تتكون الزكاة المحملة للسنة من مخصص السنة الحالية البالغ ٤,٧٣٠,٨٥٤ ريال سعودي (٢٠١٢):
١٣,٤٨٦,٠٨٥ ريال سعودي).

تم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للأساس التالي:

بالريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٦٥٩,٣٠٨,٤٧٥	٤٦,٢٣٠,٣٧٦	مخصصات أول المدة وتسويات أخرى
(٤٦٩,٥٠٤,٠٥١)	(٦٩٩,٠١١,٦٩٧)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٩٨٩,٨٠٤,٤٢٤	٣٤٧,٢١٨,٦٧٩	وعاء الزكاة
٥٣٩,٤٤٣,٤١١	١٨٩,٢٣٤,١٨٠	حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة

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

ب) ضريبة الدخل المحملة للسنة

لم تكن هناك أي ضريبة دخل للسنة ٢٠١٣ بسبب الخسائر التي تكبدتها الشركة. تتكون ضريبة الدخل المتعلقة بالمساهمين كما في ٢٠١٢ لغير السعوديين والبالغة ١٧,٦٤١,٧٠٤ ريال سعودي من الضريبة المحملة للسنة، والتي جنب مخصص لها على أساس الربح التقديري الخاضع للضريبة بنسبة ٤٥,٥٪.

ج) حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة

كانت حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة كالتالي:

بالريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٤٧,٧٣٧,٣٨٧	٤٥,٨٠٠,٧٠٤	في بداية السنة
٣١,١٢٧,٧٨٩	٤,٧٣٠,٨٥٣	محمل خلال السنة
-	(٧,٦٤١,٠٢٠)	مدفوع مقدماً
(٣٣,٠٦٤,٤٧٢)	(٣٠,٤٣٦,٦٢٨)	مدفوع خلال السنة
٤٥,٨٠٠,٧٠٤	١٢,٤٥٣,٩٠٩	في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٥- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

د) الربوط الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للفترة من ١٦ ابريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (الفترة) ولللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (السنة) وجزء من ٢٠١٢ إلى مصلحة الزكاة والدخل.

٢٦- رأس المال

لقد وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية في ٢ يونيو ٢٠١٣ (الموافق ٢٣ رجب ١٤٣٤هـ) على موضوع إصدار أسهم مجانية (٢٥٪ مكافأة للسهم الواحد) ومع ذلك فقد تسلمت الشركة الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) في ٢٠ مارس ٢٠١٣ (الموافق ٨ جمادى الأولى ١٤٣٤هـ) على إصدار السهم المجاني. كما حصلت الشركة أيضاً على موافقة هيئة السوق المالية في ٢٠ إبريل ٢٠١٣ (الموافق ١٠ جمادى الآخرة ١٤٣٤هـ). ونتيجة لإصدار السهم المجاني، فإن رأسمال الشركة أصبح ١ مليار ريال سعودي مكون من ١٠٠ مليون سهم مصدره ومدفوعة. تقوم الشركة باستكمال الإجراءات القانونية لتحديث عقد تأسيس الشركة ومستندات أخرى ذات العلاقة.

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي، ويتكون من ١,٠٠٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٢: ٨٠٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي). وقد قام المساهمون المؤسسون بالاكتمال فيها ودفع قيمة ٧٥ مليون سهم (٧٥٠ مليون ريال سعودي)، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٧٥٪ من أسهم الشركة. أما الاسهم المتبقية البالغة ٢٥ مليون سهم (٢٥٠ مليون ريال سعودي) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٢٥٪ من أسهم الشركة، فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور.

٢٧- الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم الواحد عن الفترة بقسمة صافي الدخل عن الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة ولا تزال قائمة خلال الفترة التي بلغت ١٠٠ مليون سهم. تم تسوية الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم الواحد عن الفترة مقابل تأثير ٢٥٪ إصدار أسهم جديدة.

٢٨- القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل، والاستثمارات، والمدنيين، والدائنين، وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية، فيما عدا الأدوات المالية غير المتداولة حيث تقيد بالتكلفة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٩- التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لمطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه ليس من العملي توقع أو تحديد المحصلة النهائية للمطالبات القانونية القائمة، تعتقد إدارة الشركة بأنه لن يكون لهذه المطالبات (بما في ذلك القضايا) أثر جوهري على نتائجها ومركزها المالي.

(ب) الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام مكاتب الشركة كما يلي:

بالريالات السعودية	
٢٠١٢	٢٠١٣
-	-
<u>١٤,١٠٤,٤٩٢</u>	<u>٢٢,٢٣٤,٢١٥</u>
<u>١٤,١٠٤,٤٩٢</u>	<u>٢٢,٢٣٤,٢١٥</u>

أقل من سنة واحدة

من سنة واحدة إلى خمس سنوات

(ج) التعهدات الرأسمالية

لا يوجد لدى الشركة تعهدات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: لا شيء).

٣٠- 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 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، والمبالغ 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، والمبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، وتوزيعات الفائض المستحقة، والاحتياطيات الأخرى على القطاعات التشغيلية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

بالريالات السعودية			
التأمين الصحي	المركبات	الأخرى	المجموع
للسنة المنتهية في			
٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
عمليات التأمين			
٣,٠١٠,٩٩٣,٦٩١	٣٩٤,٠٠١,٢٣٣	٧٣٢,٥١٧,٤٤٤	٤,١٣٧,٥١٢,٣٦٨
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
٢,٤٥٣,٠٧٧,٣٩٤	٣٤٢,٧٥٦,٤٤٦	٩٦,٤٣٤,٩٢٦	٢,٨٩٢,٢٦٨,٧٦٦
صافي أقساط التأمين المكتتبة			
٢,٢٢٨,١٠٧,٥٥٣	٢٨٧,١٠٦,٨٨٧	٨٣,١٠٦,٥٩٣	٢,٥٩٨,٣٢١,٠٣٣
صافي أقساط التأمين المكتتبة			
(٢,٣٨٦,٠٧٨,٥٧٣)	(٢٣١,٩٢٨,٢٣٦)	(١٤,١٣٨,٣٨٥)	(٢,٦٣٢,١٤٥,١٩٤)
صافي المطالبات المتكبدة			
(٦٦,٨٥٥,١١٣)	(٢٦,٥٩٢,٩٦١)	(٢٧,٥٠١,٦٦٠)	(١٢٠,٩٤٩,٧٣٤)
تكاليف اكتاب وثائق التأمين			
٤٥,١٦٤,٩٠٥	٨,٢٢٨,٣٨٨	٥٤,٨٢٥,٠٦٧	١٠٨,٢١٨,٣٦٠
دخل عمولة إعادة تأمين			
(١٧٩,٦٦١,٢٢٨)	٣٦,٨١٤,٠٧٨	٩٦,٢٩١,٦١٥	(٤٦,٥٥٥,٥٣٥)
صافي نتائج الاكتاب			
			(٢٣٣,٨١٢,٠٥٠)
مصاريف عمومية وإدارية			
			٨٢,٤٣٢,١٧٣
دخل عملوات خاصة وإيرادات أخر			
			(١٩٧,٩٣٥,٤١٢)
ناتج عمليات التأمين			

بالريالات السعودية			
التأمين الصحي	المركبات	الأخرى	المجموع
للسنة المنتهية في			
٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
عمليات التأمين			
٢,٤٨٤,٣٢٧,٧٢٤	٢٢٥,٥٢١,٤٦٦	٦٠٨,١٧٨,٠٩٥	٣,٣١٨,٠٢٧,٢٨٥
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
٢,٠٩١,٠٩٦,٦١٥	٢١٥,٨٩٤,١٣١	٩٥,٠٩٧,١٦٨	٢,٤٠٢,٠٨٧,٩١٤
صافي أقساط التأمين المكتتبة			
١,٩٠٧,٢٠٩,٤٥١	١٩٢,٦٠٩,٤٨٢	٨٩,٢٤٢,٤٨٤	٢,١٨٩,٠٦١,٤١٧
صافي أقساط التأمين المكتتبة			
(١,٦٧٤,٧٢٢,٦٦١)	(١٣٥,٩٤٨,٣٦٦)	(٨,٨٦٣,٤٩٢)	(١,٨١٩,٥٣٤,٥١٩)
صافي لمطالبات المتكبدة			
(٥٤,٧٢٣,٣٣٥)	(١٨,٤٢٧,٢٢٥)	(٢٢,٢٨٩,٩٥٧)	(٩٥,٤٥٠,٥١٧)
تكاليف اكتاب وثائق التأمين			
٥٢,٤٥١,٧١٢	٢,٠٢٨,٠٠١	٥٢,٤٢٥,٤٢١	١٠٦,٩١٥,١٣٥
دخل عمولة إعادة تأمين			
٢٣٠,٢١٥,١٦٨	٤٠,٢٥١,٨٩٢	١١٠,٥٢٤,٤٥٦	٣٨٠,٩٩١,٥١٦
صافي نتائج الاكتاب			
			(٢٢٢,٦٤٠,٩٨٢)
مصاريف عمومية وإدارية			
			٥٠,٢٢٨,٧٩٧
دخل عملوات خاصة وإيرادات أخرى			
			٢٠٨,٥٨٩,٣٣١
ناتج عمليات التأمين			

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

بالريالات السعودية

المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
				موجودات عمليات التأمين
				حصة معيدي التأمين من
٩١٩,٤٠٢,٩٢٨	٦٥١,٩٤٥,٠٧٩	٢٤,٧٤٩,٥١٩	٢٤٢,٧٠٨,٣٣٠	الأقساط غير المكتسبة
				حصة معيدي التأمين من
٦٠٥,٦٨٧,١٦٥	٤١٥,١٨٤,٠٣٤	٢٢,١٥٨,٦٣٤	١٦٨,٣٤٤,٤٩٧	المطالبات تحت التسوية
١٧٤,٨٥٤,٠٩٥	٢٧,١٦٣,٩٧١	٥,٣٧١,٩٠٥	١٤٢,٣١٨,٢١٩	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢,٦٣٠,٤٨٣,٨٩٠	-	-	-	موجودات غير مصنفة
<u>٤,٣٣٠,٤٢٨,٠٧٨</u>				
				مطلوبات وفائض عمليات التأمين
				إجمالي أقساط التأمين
٢,٢٩٨,٦٣١,٠١١	٧٢١,٤٤٩,٢٩٢	١٦١,١٣٦,٨٠٣	١,٤١٦,٠٤٤,٩١٦	غير المكتسبة
				عمولات إعادة تأمين
٣٩,٧٧٢,٦٧٢	٣٩,٢١٤,٩٠٣	٥٥٧,٧٦٩	-	غير مكتسبة
١,٤٥١,٩٠٥,٩١٤	٤٣٨,٦٥٤,٦٤٨	٩٩,٧٩١,٩٥٣	٩١٣,٤٥٩,٣١٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٤٠,١١٨,٤٨١	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة
<u>٤,٣٣٠,٤٢٨,٠٧٨</u>				

بالريالات السعودية

المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
				موجودات عمليات التأمين
				حصة معيدي التأمين من
٦٣٤,٠٤٤,٤٨٩	٤٦٤,٦٧٣,٧٩٠	٢,٠١١,٨٦٢	١٦٧,٣٥٨,٨٣٧	الأقساط غير المكتسبة
				حصة معيدي التأمين من
٥٩٧,٣٥٩,٤٩٥	٣٥٥,٠٩٣,٢٧٧	٣,٣٥٣,١٩٩	٢٣٨,٩١٣,٠١٩	المطالبات تحت التسوية
٣٥,٠١٨,١٠٥	١٦,٥٢٢,٧١٦	٤,٣٧٩,٣٤١	١٤,١١٦,٠٤٨	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١,٩٢٢,٨٠٤,٣٥٥				موجودات غير مصنفة
<u>٣,١٨٩,٢٢٦,٤٤٤</u>				
				مطلوبات وفائض عمليات التأمين
				إجمالي أقساط التأمين
١,٧١٨,٦٥٢,٢١٧	٥١٩,٨٩٣,٦٧٢	٨٣,٠٣٢,٩٦٣	١,١١٥,٧٢٥,٥٨٢	غير المكتسبة
				عمولات إعادة تأمين
٤٩,٩٠١,٤٨٨	٤٩,٢٧٠,٩٤٤	٦٣٠,٥٤٤	-	غير مكتسبة
٩٧٧,٧٠٦,٤٨٥	٣٧٠,٨١٤,٥٩٤	٦٩,٦٥١,٤٦١	٥٣٧,٢٤٠,٤٣٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤٤٢,٩٦٦,٢٥٤				مطلوبات غير مصنفة
<u>٣,١٨٩,٢٢٦,٤٤٤</u>				

٣١- إدارة المخاطر

محكومية المخاطر

تمثل محكومية 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 والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين، ومخاطر إعادة التأمين، والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر أسعار العملات، 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 محكومية 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 سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الإلتزام 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 (تتمة)

فيما يلي ملخصاً بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة 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 لإلتزامات التأمين. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أو التطورات اللاحقة التي تطرأ على المطالبات طويلة الأجل تختلف عما كان متوقعاً. تتمثل أهداف الشركة في ضمان توفر الموارد الكافية لتغطية هذه الإلتزامات. تتركز مخاطر التأمين الناجمة عن عقود التأمين بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة ، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب عقود تأمين المركبات والتأمين الطبي. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه 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، تتمثل 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 (٢٠١٢: 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 ١٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٢: ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التأمين (تتمة)

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة بأن مبالغ المطالبة تحت التسوية وفقاً لعقود التأمين في نهاية السنة تعتبر كافية. ومع ذلك لا تعتبر هذه المبالغ مؤكدة وقد تختلف عن مبالغ المطالبات المقدمة في القوائم المالية. تعتبر مبالغ مطالبة التأمين حساسة لعدة إفتراضات. ليس من الممكن تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقييم.

يتأثر مخصص مطالبات التأمين العام بالإفتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. إن التغير الإفتراضي بواقع ١٠٪ في نسبة المطالبات قد يؤثر على الدخل الإجمالي بحوالي ١٠,١١٠,٣٩٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٨,٢٠١,٩٥٨ 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 تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب إتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

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

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إتزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بإتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. وفي هذا الصدد، تتركز مخاطر الإئتمان في الآتي:

بالريالات السعودية	
٢٠١٢	٢٠١٣
٧٧,٤٧٧,٥٢٦	٩٠,٨٥٣,٠٧٥
٥١٩,٨٨١,٩٦٩	٥١٤,٨٣٤,٠٩٠
٥٩٧,٣٥٩,٤٩٥	٦٠٥,٦٨٧,١٦٥

الشرق الأوسط
أوروبا

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

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 ولتأمينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوتها.

د) مخاطر الائتمان

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

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. 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 بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار المحفظة الإستثمارية للشركة من قبل المدير المسؤول عن الإستثمار طبقاً للسياسة الإستثمارية المعتمدة من لجنة الإستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة 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 والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

بالريالات السعودية				
٢٠١٢		٢٠١٣		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٨٦,٦٢٤,١٥٥	٢٨٢,٢٤٤,٦٨٣	٣٢٢,١٠٢,٧١٩	٦٨٦,٢٦٠,٣٧٧	نقد لدى البنوك وودائع لأجل
٦٥,٨٥٤,٦٤٨	١٢٨,٠٠٢,٦٢٠	١٢٦,١٤٩,٠٣٩	١٢٩,٦٣٩,٧٢٦	ودائع لأجل
١٩٦,٨٥٨,٦٨١	١١٠,٣٧٢,٩٤٧	٢١١,١٢٧,٠٥٢	٩٠,٨٧٥,٠٠٠	استثمارات
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
-	١,٢٩٥,٦٢٤,٣٥٣	-	١,٢٤٠,٠٥٣,٩٥٨	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
-	٦,٢٨٩,٧٥٦	-	٧,٩٣٣,٧٠٧	سلف للموظفين
-	٢,٩٥١,٢٠٩	-	١٢,٨٠٤,٧٣٥	مدفوعات مقدمة للموردين
٢,٤٧٢,٥٨٢	١,٠٨٦,٢٧٢	٢,٧٨٧,٢٤٩	١,٢٤٣,٥٣٤	الدخل المحقق من العمولة الخاصة
-	٥٩٧,٣٥٩,٤٩٥	-	٦٠٥,٦٨٧,١٦٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	٢,٨٨١,٥٤٧	-	٥٦,٧٥٨,٣٣٠	مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
<u>٦٣١,٨١١,٠٦٧</u>	<u>٢,٤٢٦,٨٢٤,٨٨٢</u>	<u>٧٦٢,١٦٦,٠٥٩</u>	<u>٢,٨٣١,٢٥٦,٥٣٢</u>	

(هـ) مخاطر السيولة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

تواريخ الإستحقاق

تم استبعاد الأقساط الغير مكتسبة وحصمة 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 الإلتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية:

بالريالات السعودية			بالريالات السعودية			
٢٠١٢			٢٠١٣			
الإجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة	الإجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة	
٩٧٧,٧٠٦,٤٨٥	١٣٤,٤٤٤,١٠٧	٨٤٣,٢٦٢,٣٧٨	١,٤٥١,٩٠٥,٩١٤	١٥١,٦٨١,٠٥٨	١,٣٠٠,٢٢٥,٨٥٦	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٤٤,٩٢٩,٥٥٥	-	٤٦,٩٢٩,٥٥٥	٧٣,٣١٤,٩٣٣	-	٧٣,٣١٤,٩٣٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٦٢,١٣٤,٣٦٢	-	١٦٢,١٣٤,٣٦٢	٢٩٤,٤٠٢,٠٨٣	-	٢٩٤,٤٠٢,٠٨٣	ذمم وعمولات دائنة
٦٣,٨١٨,٣٢٦	-	٦٣,٨١٨,٣٢٦	٧٨,٨٥٨,٧٩٠	-	٧٨,٨٥٨,٧٩٠	ذمم معيدي التأمين
٨٥,٥٩٥,٨٠٦	٦٤,٧٣٦,٨٧٣	٢٠,٨٥٨,٩٣٣	٨٥,٥٩٥,٨٠٦	٨٥,٥٩٥,٨٠٦	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٣٣٤,١٨٤,٥٣٤	١٩٩,١٨٠,٩٨٠	١,١٣٧,٠٠٣,٥٥٤	١,٩٨٤,٠٧٧,٥٢٦	٢٣٧,٢٧٥,٨٦٤	١,٧٤٦,٨٠١,٦٦٢	توزيعات الفائض المستحقة
٢٢٥,٠٠٠	-	٢٢٥,٠٠٠	٨٩٩,٥٠٠	-	٨٩٩,٥٠٠	المطلوبات المالية للمساهمين
٤٥,٨٠٠,٧٠٤	١٤,٦٧٢,٩١٥	٣١,١٢٧,٧٨٩	١٢,٤٥٣,٩٠٩	٧,٧٢٣,٠٥٦	٤,٧٣٠,٨٥٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٦,٠٢٥,٧٠٤	١٤,٦٧٢,٩١٥	٣١,٣٥٢,٧٨٩	١٣,٣٥٣,٤٠٩	٧,٧٢٣,٠٥٦	٥,٦٣٠,٣٥٣	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١,٣٨٢,٢١٠,٢٣٨	٢١٣,٨٥٣,٨٩٥	١,١٦٨,٣٥٦,٣٤٣	١,٩٩٧,٤٣٠,٩٣٥	٢٤٤,٩٩٨,٩٢٠	١,٧٥٢,٤٣٢,٠١٥	إجمالي المطلوبات المالية

السيولة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

(و) مخاطر العملات الأجنبية

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

بالريالات السعودية				بالريالات السعودية				
٢٠١٢				٢٠١٣				
الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	
٢٨٢,٦٥٦,٤٠٤	-	٥٨,٥٨٦,٤٥٨	٢٢٤,٠٦٩,٩٤٦	٦٨٦,٥٩٤,٩٧٠	-	١١٠,٣٩٧,٦٦٤	٥٧٦,١٩٧,٣٠٦	موجودات عمليات التأمين
١٣٨,٠٠٣,٦٢٠	-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٣,٦٢٠	١٢٩,٦٣٩,٧٢٦	-	-	١٢٩,٦٣٩,٧٢٦	نقدية وشبه نقدية
١,٢٩٥,٦٣٤,٣٥٣	١٢,٥٣٤,٠٨٣	١٠١,٥٣٣,٤٠٤	١,١٨١,٥٦٦,٨٦٦	١,٢٤٠,٠٥٣,٩٥٨	٢,١٦٨,٤٥٥	٢٠٠,٣٨٩,٠٣٤	١,٠٣٧,٤٩٦,٤٦٩	ودائع لأجل
٢,٨٨١,٥٤٧	-	-	٢,٨٨١,٥٤٧	٥٦,٧٥٨,٣٣٠	-	-	٥٦,٧٥٨,٣٣٠	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٥٩٧,٣٥٩,٤٩٥	-	-	٥٩٧,٣٥٩,٤٩٥	٦٠٥,٦٨٧,١٦٥	-	-	٦٠٥,٦٨٧,١٦٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١١٠,٣٧٣,٩٤٧	-	٣٨,٦٠٨,١٢٥	٧١,٧٦٥,٨٢٢	٩٠,٨٧٥,٠٠٠	-	٣٨,٥٣٣,٨٧٥	٥٢,٣٤١,١٢٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات
٦١,٠٢٩,٩٨١	-	١٩٠,٦٢٥	٦٠,٨٣٩,٣٥٦	١١٨,٠٩٦,١٤٨	-	٣٦٧,٦١٧	١١٧,٧٢٨,٥٣١	تحت التسوية
٦٣٤,٠٤٤,٤٨٩	-	-	٦٣٤,٠٤٤,٤٨٩	٩١٩,٤٠٢,٩٢٨	-	-	٩١٩,٤٠٢,٩٢٨	استثمارات
٣٥,٠١٨,١٠٥	-	-	٣٥,٠١٨,١٠٥	١٧٤,٨٥٤,٠٩٥	-	-	١٧٤,٨٥٤,٠٩٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٢,٢٢٤,٥٠٣	-	-	٣٢,٢٢٤,٥٠٣	٣٩,٥٨٦,٧٧٤	-	-	٣٩,٥٨٦,٧٧٤	وموجودات أخرى
٣,١٨٩,٢٢٦,٤٤٤	١٢,٥٣٤,٠٨٣	٢٢١,٤١٨,٦١٢	٢,٩٥٥,٢٧٣,٧٤٩	٤,٠٦١,٥٤٩,٠٩٤	٢,١٦٨,٤٥٥	٣٤٩,٦٨٨,١٩٠	٣,٧٠٩,٦٩٢,٤٤٩	حصة معيدي التأمين من
								الأقساط غير المكتسبة
								تكاليف اكتتاب مؤجلة
								ممتلكات ومعدات ، صافي
								مجموع موجودات عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

(و) مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

بالريالات السعودية				بالريالات السعودية				
٢٠١٢				٢٠١٣				
الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	
٢٨٦,٦٢٤,١٥٥	٣,٤٢٢	٢٤٦,٤٤١,٤٩٢	٤٠,١٧٩,٢٤١	٣٢٢,١٠٢,٧١٩	٣,٤٢٢	٢١٠,٤٦٢,٥٩٠	١١١,٦٣٦,٧٠٧	موجودات المساهمين
٦٥,٨٥٤,٦٤٨	-	-	٦٥,٨٥٤,٦٤٨	١٢٦,١٤٩,٠٣٩	-	٥٩,٣٤٣,٧٥٠	٦٦,٨٠٥,٢٨٩	نقدية وشبه نقدية
٧٦,٣٦٩,٧٦٧	-	-	٧٦,٣٦٩,٧٦٧	-	-	-	-	ودائع لأجل
١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١٩٦,٨٥٨,٦٨١	-	٧٠,٩٠٢,٧٤٣	١٢٥,٩٥٥,٩٣٨	٢١١,١٢٧,٠٥٢	-	٧٤,٨٩٧,٦٠٩	١٣٦,٢٢٩,٤٤٣	استثمار في شركة زميلة
								استثمارات
٢,٤٧٣,٥٨٣	-	١,٧٥٢,٦٦٠	٧٢٠,٩٢٣	٢,٧٨٧,٢٤٩	-	١,٨٦٠,٨٥٤	٩٢٦,٣٩٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	وموجودات أخرى
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أرض
٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
								شهرة
١,٢٢٢,١٨٠,٨٣٤	٣,٤٢٢	٣١٩,٠٩٦,٨٩٥	٩١٣,٠٨٠,٥١٧	١,٢٧٨,١٦٦,٠٥٩	٣,٤٢٢	٣٤٦,٥٦٤,٨٠٣	٩٣١,٥٩٧,٨٣٤	مجموع موجودات المساهمين
٤,٤٢١,٤٠٧,٢٧٨	١٢,٥٣٧,٥٠٥	٥٤٠,٥١٥,٥٠٧	٣,٨٦٨,٣٥٤,٢٦٦	٥,٣٣٩,٧١٥,١٥٣	٢,١٧١,٨٧٧	٦٩٦,٢٥٢,٩٩٣	٤,٤٦١,٢٩٠,٢٨٣	مجموع الموجودات

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

(و) مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

بالريالات السعودية				بالريالات السعودية				
٢٠١٢				٢٠١٣				
الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	
٩٧٧,٧٠٦,٤٨٥	-	-	٩٧٧,٧٠٦,٤٨٥	١,٤٥١,٩٠٥,٩١٤	-	-	١,٤٥١,٩٠٥,٩١٤	مطلوبات عمليات التأمين
٤٦,٩٢٩,٥٥٥	-	-	٤٦,٩٢٩,٥٥٥	٧٣,٣١٤,٩٣٣	-	-	٧٣,٣١٤,٩٣٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٦٢,١٣٤,٣٦٢	١,٠٧٦,٢٩٢	٥٣,٠٧٣,٠٠٨	١٠٧,٩٨٥,٠٦٢	٢٩٤,٤٠٢,٠٨٣	٦٨٨,٣٨٢	١٨٣,٥٦٢,٥١٢	١١٠,١٥١,١٨٩	ذمم وعمولات دائنة
٧٦,٣٦٩,٧٦٧	-	-	٧٦,٣٦٩,٧٦٧	-	-	-	-	ذمم معيدي التأمين
٦٣,٨١٨,٣٢٦	-	-	٦٣,٨١٨,٣٢٦	٧٨,٨٥٨,٧٩٠	-	-	٧٨,٨٥٨,٧٩٠	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٨٥,٥٩٥,٨٠٦	-	-	٨٥,٥٩٥,٨٠٦	٨٥,٥٩٥,٨٠٦	-	-	٨٥,٥٩٥,٨٠٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٩,٩٠١,٤٨٨	-	-	٤٩,٩٠١,٤٨٨	٣٩,٧٧٢,٦٧٢	-	-	٣٩,٧٧٢,٦٧٢	توزيعات الفائض المستحقة
١,٧١٨,٦٥٢,٢١٧	-	-	١,٧١٨,٦٥٢,٢١٧	٢,٢٩٨,٦٣١,٠١١	-	-	٢,٢٩٨,٦٣١,٠١١	عمولات إعادة تأمين غير مكنتبة
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٢٧,٣٧٨	-	-	٦,٣٢٧,٣٧٨	إجمالي أفساط التأمين غير المكنتبة
٣,١٨٨,١٠٨,٠٠٦	١,٠٧٦,٢٩٢	٥٣,٠٧٣,٠٠٨	٣,١٣٣,٩٥٨,٧٠٦	٤,٣٢٨,٨٠٨,٥٨٧	٦٨٨,٣٨٢	١٨٣,٥٦٢,٥١٢	٤,١٤٤,٥٥٧,٦٩٣	احتياطيات أخرى
٢٢٥,٠٠٠	-	-	٢٢٥,٠٠٠	٨٩٩,٥٠٠	-	-	٨٩٩,٥٠٠	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٤٥,٨٠٠,٧٠٤	-	-	٤٥,٨٠٠,٧٠٤	١٢,٤٥٣,٩٠٩	-	-	١٢,٤٥٣,٩٠٩	مطلوبات المساهمين
-	-	-	-	٢٦٨,٨٧٨,٩٨٤	-	-	٢٦٨,٨٧٨,٩٨٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٦,٠٢٥,٧٠٤	-	-	٤٦,٠٢٥,٧٠٤	٢٨٢,٢٣٢,٣٩٣	-	-	٢٨٢,٢٣٢,٣٩٣	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٣,٢٣٤,١٣٣,٧١٠	١,٠٧٦,٢٩٢	٥٣,٠٧٣,٠٠٨	٣,١٧٩,٩٨٤,٤١٠	٤,٦١١,٠٤٠,٩٨٠	٦٨٨,٣٨٢	١٨٣,٥٦٢,٥١٢	٤,٤٢٦,٧٩٠,٠٨٦	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
								مجموع مطلوبات المساهمين
								مجموع المطلوبات

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ز) مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

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

إن الجدول التالي يوضح حساسية قائمة نتائج عمليات التأمين وحقوق المساهمين للتغيرات الممكنة المعقولة في معدل العملات لودائع الشركة مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
العملة	التغير في المتغير	التأثير على صافي الخسائر
ريال سعودي	+ ٥٠ نقاط أساسية	٤,٧٠٥,٢٢٥ ريال سعودي
	- ٥٠ نقاط أساسية	(٤,٧٠٥,٢٢٥) ريال سعودي
٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
العملة	التغير في المتغير	التأثير على صافي الخسائر
ريال سعودي	+ ٥٠ نقاط أساسية	٣,١٩٤,٥٢٤ ريال سعودي
	- ٥٠ نقاط أساسية	(٣,١٩٤,٥٢٤) ريال سعودي

(ح) 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 العملات 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.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

ح) مخاطر أسعار السوق (تتمة)

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	
٨,٤٧٦,٦٦٦	% ٥ +	٢٠١٣
(٨,٤٧٦,٦٦٦)	% ٥ -	
٧,٨٧٧,٠٦٣	% ٥ +	٢٠١٢
(٧,٨٧٧,٠٦٣)	% ٥ -	

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 توضع 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.

٣٢ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ ربيع الآخر ١٤٣٥ هـ الموافق ١٣ فبراير ٢٠١٤ م.