

## تقرير مجلس إدارة

### شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. عن السنة المالية 2012م الممتدة بين 2012/1/1 حتى 2012/12/31م

يسر مجلس إدارة ("مجلس الإدارة") شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. ("الشركة") أن يقدم للمساهمين الكرام تقريره السنوي ("التقرير") عن السنة المالية الممتدة بين 1/1/2012م حتى 31/12/2012م ("السنة المالية 2012م")، مرفقاً به القوائم المالية السنوية المدققة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين برايس ووترهاوس كوبيرز و KPMG الفوزان والسدحان والإيضاخات المرفقة بها عن الفترة المذكورة.

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

وهذا التقرير يتضمن عرضاً لنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية 2012م ومركزها المالي، بالإضافة إلى عرض العوامل المؤثرة على أعمال الشركة التي قد يحتاجها المساهم ليتمكن من تقييم وضع الشركة المالي. وتتجدر الإشارة إلى أن هذا التقرير يتضمن بيانات مقارنة لعمليات التأمين وإعادة التأمين بين العام 2012م والعام 2011م.

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

<sup>2</sup> لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية صادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1 - 212 - 2006 وتاريخ 21/10/2014هـ. بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 وتاريخ 1424/6/2هـ. الموافق 2006/11/12م.

## مقدمة عن الشركة

شركة المتوسط والخليج للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010231925 تاريخ 08/04/1428هـ الموافق 26/4/2007م، وقد تأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم 233 تاريخ 16/9/1427هـ الموافق 9/10/2006م وبناءً على ذلك صدر المرسوم الملكي الكريم رقم 60/م تاريخ 18/9/1427هـ الموافق 11/10/2006م بتأسيسها.

إن أغراض الشركة هو ما نصت عليه المادة الثالثة من نظامها الأساسي "القيام وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني لاحتياطه 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 بالإشتراك مع جهات أخرى. كما يجوز الشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو تشارك 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".

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

والشركة تمارس نشاطها في المملكة العربية السعودية من خلال الفروع التالية المرخصة لها من الجهات ذات العلاقة، بالإضافة إلى 63 نقطة بيع موزعة في معظم مناطق المملكة:

- المقر الرئيسي - الرياض - شارع المعدن
- فرع جدة - شارع الستين
- فرع الخبر - طريق الملك فهد
- فرع الجبيل الصناعية - طريق الشاطئ

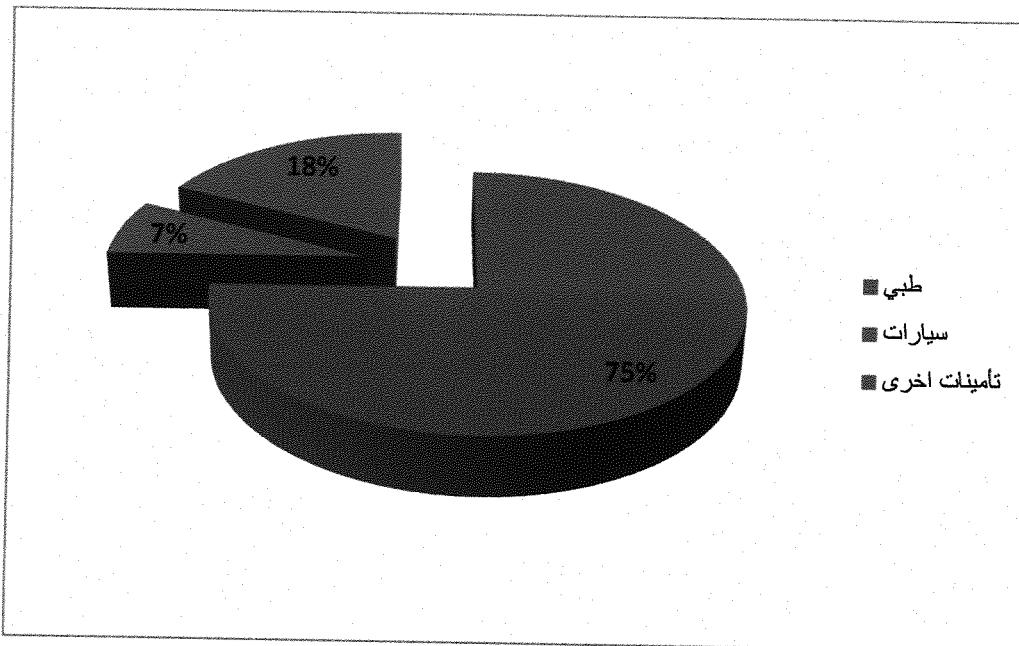
## 1. الأنشطة الرئيسية للشركة

إن أنشطة التأمين الأساسية التي تقدمها الشركة هي التالية:

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

خلال العام 2012م، شكل نشاط التأمين الصحي والسيارات ما نسبته 75% و7% على التوالي من حجم الأقساط الكلي في حين شكل مجموع النشاطات التأمينية الأخرى ما نسبته 18% من إجمالي الأقساط المكتتبة.

ويبين الجدول التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام 2012م:



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

### 2.1. القرارات المهمة وأهم الإنجازات:

#### أ- المحافظة على تصنيف ائتماني ومالى (A-) من قبل وكالة ستاندرد آند بورز العالمية

بتاريخ 18/5/2011م، حصلت الشركة على تصنيف ائتماني ومالى (A-) من قبل وكالة ستاندرد آند بورز العالمية. إن أهم العناصر التي استندت إليها ستاندرد آند بورز في تصنيفها ارتكزت على قوة الأداء التشغيلي والسيولة في الشركة، كما اعتبرت أن الوضع الرأسمالي جيداً بالنسبة لسرعة نمو الأعمال. وكما توقعت ستاندرد آند بورز في عام 2011م، فقد حافظت ميدغلف خلال العام 2012 على موقعها كإحدى شركات التأمين الرائدة في المملكة العربية السعودية وحافظت على تصنيفها الإئتماني والمالي (A-).

**بـ- أخذ الموافقة النهائية على تعديل العقد الموقع مع الشركة السعودية للصناعات الأساسية ("سابك") لتقديم خدمات التأمين الصحي التعاوني لموظفي سابك وأفراد عائلاتهم**

بتاريخ 28/5/2011م، قامت الشركة بتوقيع عقد لتقديم خدمات التأمين الصحي التعاوني مع الشركة السعودية للصناعات الأساسية ("سابك") مدته ثلاث سنوات تقوم بموجبه الشركة بتوفير خدمات التأمين الصحي التعاوني لموظفي شركة سابك وأفراد عائلاتهم، وقد استلمت الشركة خلال العام 2012م الموافقة النهائية من سابك على تعديل العقد الموقع معها على أساس توسيع خدمات التأمين التي تقدمها الشركة لموظفي سابك وأفراد عائلاتهم ضمن نفس فترة سريان وانتهاء العقد الأساسي. كان لهذا التعديل أثر إيجابي على مبيعات الشركة خلال العام المالي 2012م إذ أن هذه التعديلات تزيد قيمتها عن 5% من إجمالي مبيعات ميدغاف للعام 2011م.

**تـ- ارتفاع نسبة السعودية في الشركة**

تأكيداً على الإلتزام التام بمتطلبات السعودية، عملت الشركة خلال العام 2012م على التركيز على تطوير الكفاءات المهنية السعودية في الشركة، فأنشأت إدارة داخلية تعنى بالإشراف على مشروع متابعة الأمور غير الفنية المرتبطة بالموارد البشرية والمساندة وتقنية المعلومات في الشركة ("المشروع الإستراتيجي لتطوير الشركة"). ومن أهم الإنجازات التي قامت بها إدارة الإشراف على المشروع الإستراتيجي لتطوير الشركة هو إعادة هيكلة إدارة الموارد البشرية في الشركة لتواكب طموح منسوبي الشركة والتركيز على رفع نسبة الموظفين السعوديين في الشركة عن طريق برنامج "تدريب منتهي بالتوظيف" هدفه تأهيل أكثر من 70 موظفة وموظف من 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 السعودية في الشركة لتبلغ في نهاية العام 2012م 53% من مجموع موظفي الشركة.

**2.2. توقعات الشركة المستقبلية:**

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

توقع الشركة بإذن الله الحفاظ على مركزها الريادي في قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية خلال العام 2013م وسوف يلاحظ نمواً في ربحيتها وذلك نتيجة (1) لازدياد الوعي التأميني لدى الجمهور و(2) لكون الشركة قامت خلال العام 2012م بزيادة الاحتياطات الفنية لديها (ما أثر على ربحية العام 2012) لتنلزم كليةً بتعظيم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ت.ع.م/201007/5 تاريخ 1431/8/7هـ الذي ألزمت بموجبه شركات التأمين بالإلتزام بالمادة 69 من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبذلك لا تتوقع الشركة أن تكون مضطرة إلى زيادة احتياطاتها الفنية خلال العام 2013م مما سيكون له أثر إيجابي على ربحية الشركة خلال العام 2013.

**بـ- التطوير التقني للشركة**

حددت الشركة أهدافاً إستراتيجية لتطوير الشركة من خلال "المشروع الإستراتيجي لتطوير الشركة" من ضمنها ترقية البنية التحتية التقنية للشركة وهي خطوة كبيرة ستمكن الشركة من تقديم خدماتها بكفاءة أكبر وجهد أقل خلال وقت

اقصر. وخلال هذا العام تعزز الشركة التوقيع على اتفاقيات مع موردين عالميين لأنظمة التقنية المتخصصة على أن يبدأ العمل بالمشروع خلال 2013 لمدة 30 شهراً باذن الله.

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

#### **أ- استقرار الزيادة في المنافسة**

الشركة تواجه منافسة شديدة من قبل شركات التأمين الأخرى، وهذا عام لكافة الشركات. ومع ذلك قامت الشركة باتخاذ سلسلة إجراءات إستباقية ترتكز على أسعار تنافسية وبرامج وقائية فعالة تمكنها من المحافظة على مركزها القيادي في السوق وزيادة القدرة على النمو وتحقيق أهدافها. ومن الأمور التي قامت بها الشركة خلال العام 2012م 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- تدوير 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 الكفوئين إلا أن الشركة مستمرة بسياسة التدريب والتأهيل الجاد لموظفيها الحاليين والمستقبليين والتي تكون متعددة 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.

### **3. النتائج المالية للعام المالي 2012م:**

يبين الجدول التالي مقارنة لأصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها بين العام المالي 2012م والعام المالي 2011م.

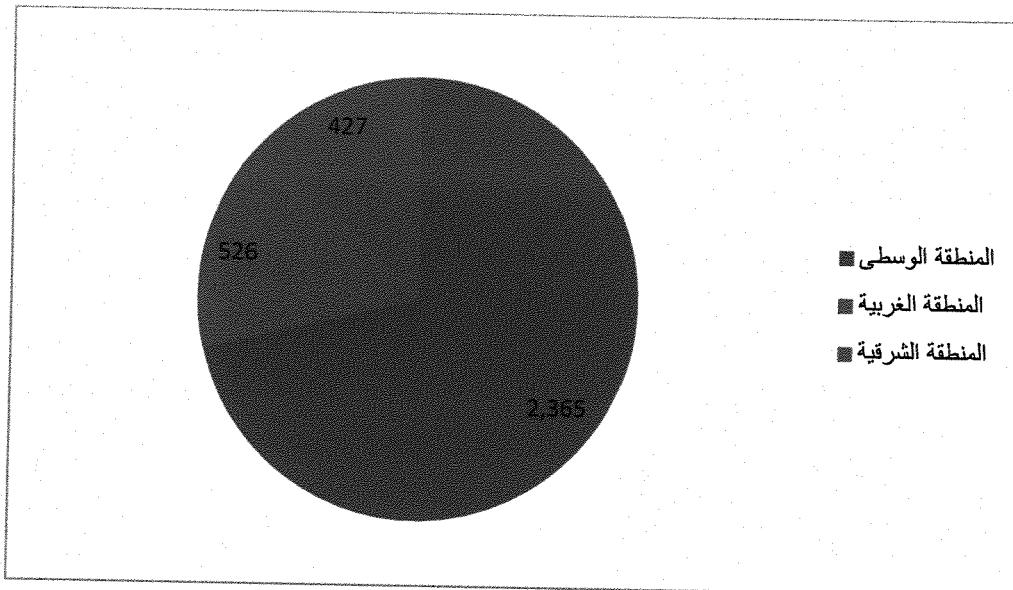
قيمة المركز المالي (الآف الروبلات)					
2008	2009	2010	2011	2012	موجودات عمليات التأمين
-	164,995	519,455	706,381	531,034	استشارات ونقد لدى البنوك
-	822,356	969,441	877,175	1,295,634	دم مدينة ، صافي
-	766,115	1,064,422	1,117,030	1,321,395	موجودات أخرى
<b>- 1,753,466</b>	<b>2,553,318</b>	<b>2,700,586</b>	<b>3,148,063</b>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
					<b>موجودات المساهمين</b>
772,774	576,355	593,098	593,085	643,337	استشارات ونقد لدى البنوك
33,726	631,018	767,539	628,367	588,844	موجودات أخرى
<b>806,500</b>	<b>1,207,373</b>	<b>1,360,637</b>	<b>1,221,452</b>	<b>1,232,181</b>	<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>806,500</b>	<b>2,960,839</b>	<b>3,913,955</b>	<b>3,922,038</b>	<b>4,380,244</b>	<b>مجموع الموجودات</b>

-	79,030	119,236	272,592	162,134	مطلوبات عمليات التأمين
-	1,411,273	1,944,528	2,130,602	2,753,260	ذمم معيدي التأمين
-	263,163	489,554	297,392	232,669	احتياطيات فنية
-	<b>1,753,466</b>	<b>2,553,318</b>	<b>2,700,586</b>	<b>3,148,063</b>	مطلوبات أخرى
					<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>
18,566	281,906	292,024	47,947	46,026	مطلوبات وحقوق المساهمين
787,934	925,467	1,068,613	1,173,505	1,186,155	مطلوبات المساهمين
<b>806,500</b>	<b>1,207,373</b>	<b>1,360,637</b>	<b>1,221,452</b>	<b>1,232,181</b>	حقوق المساهمين
<b>806,500</b>	<b>2,960,839</b>	<b>3,913,955</b>	<b>3,922,038</b>	<b>4,380,244</b>	<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
					<b>مجموع المطلوبات</b>

قائمة الدخل (الآلاف من الريالات)					
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض					
-	1,849,482	2,622,549	2,811,057	3,318,027	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	<b>1,299,925</b>	<b>1,791,620</b>	<b>1,871,329</b>	<b>2,189,061</b>	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	36,887	54,426	97,896	106,915	عمولة إعادة التأمين
-	-	-	-	-	إيرادات تأمين أخرى
-	17,590	23,972	42,506	50,238	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
-	<b>1,354,402</b>	<b>1,870,018</b>	<b>2,011,731</b>	<b>2,346,214</b>	<b>مجموع الإيرادات</b>
-	741,123	1,429,984	1,838,486	2,061,682	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	<b>940,229</b>	<b>1,288,370</b>	<b>1,373,426</b>	<b>1,819,535</b>	صافي المطالبات المتکبدة
-	92,244	115,548	103,679	95,450	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
-	-	-	-	-	مصاريف تأمين فائض الخسارة
-	168,607	223,467	283,212	222,641	مصاريف أخرى
-	<b>1,201,080</b>	<b>1,627,385</b>	<b>1,760,317</b>	<b>2,137,626</b>	<b>مجموع التكاليف والمصاريف</b>
-	15,332	24,263	25,141	20,858	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
-	-	-	-	-	الفائض المتراكم نهاية الفترة
29,654	11,780	16,901	16,618	16,525	<b>قائمة دخل المساهمين</b>
-	-	-	-	-	إيرادات استثمارات وأتعاب إدارة
-	137,989	218,370	226,273	187,730	إيرادات أخرى
24,316	3,255	2,890	2,775	2,929	حصة المساهمين من صافي الفائض
<b>5,338</b>	<b>146,514</b>	<b>232,381</b>	<b>240,116</b>	<b>201,326</b>	مصاروفات عمومية وإدارية
					<b>صافي ربح (خسارة) الفترة</b>

#### 4. 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 الرئيسي للشركة وفروعها:



المنطقة الوسطى : 2,365 مليون ريال سعودي

المنطقة الغربية : 526 مليون ريال سعودي

المنطقة الشرقية: 427 مليون ريال سعودي

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

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال العام 2012م 3,318,027,285 ريال مقابل 2,811,056,150 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 18%

بلغ صافي المطالبات المتکبدة خلال العام 2012م 1,819,534,519 ريال مقابل 1,373,425,835 ريال للعام السابق . وذلك بارتفاع قدره 32.5%

بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام 2012م 5,736,910 ريال مقابل 5,708,447 ريال للعام السابق . وذلك بارتفاع قدره 0.5%.

بلغ صافي الربح قبل الزكاة والضريبة خلال اثنا عشر شهراً 201,325,730 ريال مقابل 240,115,990 ريال قبل الزكاة والضريبة للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بانخفاض قدره 16.2%.

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

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

#### 7. الشركات التابعة للشركة:

لا تملك الشركة أي شركات تابعة داخل أو خارج المملكة.

#### 8. 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.

#### 9. سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

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

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

كما نصت المادة 45 من النظام الأساسي على أن تبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأى 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 لأنظمة واللوائح الصادرة من الجهات التشريعية وأنه سيتم تنفيذها حال الحصول على موافقة الجهات ذات العلاقة عليها.

**10. وصف لأية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر) قاموا بإبلاغ الشركة بذلك الحقوق:**

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

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

إن الجدول التالي يبين المصلحة التي يملكونها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة بما فيها أسهم الضمان التي يوجب النظام على أعضاء مجلس الإدارة بمتلكها، 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	الممنصب	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	نسبة التغير في عدد الأسهم	نسبة التغير خلال العام	اجمالي الأسهم نهاية العام	اجمالي التملك نهاية العام	أجمالي
نسبة التملك نهاية العام								
الشيخ صالح علي الصقرى	رئيس مجلس الإدارة	1,200,000	1.5%	-	-	1,200,000	1,200,000	1.5%
الأستاذ لطفي فاضل الزين	عضو مجلس إدارة منتدب	36,401,000	%45.5	-	-	36,401,000	36,401,000	%45.5
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	عضو مجلس إدارة	44,645	-	13.325	-	57,970	57,970	%0.0007
الدكتور عبدالعزيز عبد الله النويصر	عضو مجلس إدارة	1,603,000	2%	-	-	1,603,000	1,603,000	2%
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	عضو مجلس إدارة	1,000	-	-	-	1,000	1,000	-
الأستاذ رمزي عبدالله النصار	عضو مجلس إدارة	1,000	-	-	-	1,000	1,000	-
الأستاذ راشد محمد ذاهن	عضو مجلس إدارة	1,000	-	-	-	1,000	1,000	-

-	11,000	-	-	-	11,000	عضو مجلس إدارة	الأستاذ هشام أحمد طاشكendi (استقال من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ 2012/10/20)
-	10,000	-	-	-	10,000	عضو مجلس إدارة	الأستاذ عماد جلال بابان
-	10,071	-	-	-	10,071	عضو مجلس إدارة	المهندس خالد الشثري

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

#### 12. أية قروض مهما كان نوعها:

لم تقم الشركة بالاقتراض خلال عام 2012م.

#### 13. وصف لفقات وأعداد أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو 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 2012م.

#### 14. وصف لأى 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.

#### 15. وصف لأى استرداد أو شراء أو الغاء من جانب الشركة لأى أدوات دين قابلة للاسترداد:

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

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

عقد مجلس الإدارة خمسة إجتماعات خلال العام 2012م وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

إجتماع مجلس الإدارة الخامس (الواقع في الموافق 1434/1/26 هـ الموافق 2012/12/10 م)	إجتماع مجلس الإدارة الرابع (الواقع في 1433/09/10 هـ الموافق 2012/07/29 م)	إجتماع مجلس الإدارة الثالث (الواقع في 1433/05/08 هـ الموافق 2012/03/31 م)	إجتماع مجلس الإدارة الثاني (الواقع في 1433/03/16 هـ الموافق 2012/02/08 م)	إجتماع مجلس الإدارة الأول (الواقع في 1433/03/07 هـ الموافق 2012/01/30 م)	اسم عضو مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	✓	الشيخ صالح علي الصقرى
✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ لطفي فاضل الزين
✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ مساعد محمد المنفي
✓	✓ (ممثلًا بالشيخ صالح الصقرى)	✓	✓	✓	الأستاذ راشد محمد ذاهن
✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ عبد العزيز عبد الله النويصر
✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ رمزي عبد الله النصار
✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين
لا ينطبق كونه لم يعد عضواً في مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	الأستاذ هشام أحمد طاشكendi
✓	✓	✓ (ممثلًا بالأستاذ لطفي الزين)	✓	✓	المهندس خالد الشري
✓	X	✓	✓	✓	الأستاذ عماد جلال بابان

**17. أي عقد أو صفة تكون الشركة طرفاً فيه وتوجد مصلحة جوهرية لطرف ذي صلة ك أحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأى شخص ذو علاقة بأى منهم:**

قامت الشركة بالتعاقد مع الشركات التالية التي هي شركات تابعة لشركات مملوكة من العضو المنتدب (الأستاذ لطفي الزين) وذلك حسب التصريح التي حصلت عليه من الجمعية العامة العادمة التي انعقدت بتاريخ 31/03/2012م:

عقد بين شركة ميدي فيزا لتسوية المطالبات الطبية ش.ذ.م.م. ("ميدي فيزا") وشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. ("ميدغلف"). بموجب هذه الإتفاقية تقوم شركة ميدي فيزا بتقييم خدمة تسوية المطالبات الطبية. وتكون رسوم الخدمة 3.5% من إجمالي الإقساط المكتتبة.

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 المركيبات (ضد الغير). إن صياغة هذا العقد هي الصيغة المعتمدة مع كافة وكلاء التأمين الذي تتعامل معهم الشركة وتختلف نسب العمولة حسب وثيقة التأمين.

عقد بين شركة اديسون برادلي العربية - وسطاء تأمين وإعادة تأمين ش.ذ.م.م. ("اديسون برادلي") وشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. ("ميدغلف")، عينت بموجبه شركة اديسون برادلي ك وسيط تأمين وإعادة تأمين لشركة ميدغلف. إن صياغة هذا العقد هي الصيغة المعتمدة مع كافة وسطاء التأمين الذي تتعامل معهم الشركة وتختلف نسب العمولة حسب وثيقة التأمين. علماً أنه نتيجةً عدم تجديد رخصة اديسون برادلي من مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد تم إيقاف جميع التعاملات معها بتاريخ 19/9/2012م.

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

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

**19. تنازل عن أي حقوق في الأرباح لأحد المساهمين:**

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

**20. المدفوعات النظامية المستحقة للسداد:**

يبين الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المتوجب دفعها على الشركة لغاية نهاية عام 2012م، وذلك مع الإشارة إلى أن آية مبالغ لم يتم دفعها سوف يتم دفعها بإذن الله خلال العام 2013م.

نوع المدفوعات	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام 2012م والمقدرة	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام 2012
التأمينات الاجتماعية	639,902	4,241,322
الزكاة وضريبة الدخل	45,800,707	33,064,473
تكليف الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد	3,837,867	14,687,535
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	24,893,277	20,173,591

#### 21. الاستثمارات والاحتياطات الأخرى:

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

#### 22. 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.

#### 23. تقرير المحاسب القانوني:

لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2012م.

#### 24. استبدال المحاسب القانوني:

قدمت لجنة المراجعة توصيتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين للعام المالي 2012م إلى اجتماع الجمعية العامة العادية بعد عرضها على مجلس الإدارة. وتم تعيين كلاً من برایسووتر هاوس كوبرز، و KPMG الفوزان والسدحان كمحاسبين قانونيين للعام المالي 2012م.

وقدّمت 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 بالتزامن لمجلس الإدارة باختيار كل من برایسووتر هاوس كوبرز و KPMG الفوزان والسدحان كمحاسبين قانونيين للعام المالي 2012م.

## 25. تكوين مجلس الإدارة:

في بداية العام 2012م كان مجلس الإدارة مؤلف من 10 أعضاء التالية أسماؤهم:

<u>أسماء أعضاء مجلس الإدارة في بداية 2012م</u>	
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	الشيخ صالح علي الصقرى
الأستاذ رمزي عبد الله النصار	الأستاذ طفي فاضل الزين
الأستاذ هشام أحمد طاشكendi	الأستاذ راشد محمد ذاهن
المهندس خالد الشري	الدكتور عبد العزيز عبد الله النويصر
الأستاذ عماد جلال بابان	الأستاذ مساعد محمد المنيفي

تمثلت التغيرات في عضوية مجلس الإدارة خلال العام 2012م باستقالة الأستاذ هشام أحمد طاشكendi من عضوية المجلس بتاريخ 1433/12/04هـ الموافق 20/10/2012م. وبما أن دورة مجلس الإدارة الحالي قاربت على الانتهاء (بتاريخ 2013/4/6)، قرر مجلس الإدارة بالإجماع عدم تعيين عضو جديد ليحل محل الأستاذ / هشام طاشكendi لحين انعقاد الجمعية العمومية العادية التي سوف تصوت على انتخاب مجلس إدارة جديد. بناء عليه، بات يضم مجلس الإدارة بعد استقالة الأستاذ هشام أحمد طاشكendi الأعضاء التالية أسماؤهم:

<u>أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين</u>	
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	الشيخ صالح علي الصقرى
الأستاذ رمزي عبد الله النصار	الأستاذ طفي فاضل الزين
المهندس خالد الشري	الأستاذ راشد محمد ذاهن
الأستاذ عماد جلال بابان	الدكتور عبد العزيز عبد الله النويصر
-	الأستاذ مساعد محمد المنيفي

## 26. تصنیف اعضاء مجلس الإدارة:

يبين الجدول التالي تصنیف اعضاء مجلس الإدارة من اعضاء مستقلين/تنفيذیین/غير تنفيذیین:

العضوية في لجان مجلس الإدارة	فئة العضوية			الصفة	اسم عضو مجلس الإدارة
	غير تنفيذی	تنفيذی	مستقل		
لا يوجد	✓			رئيس مجلس الإداره	الشيخ صالح علي الصقری
اللجنة التنفيذية (رئيس)		✓		العضو المنتدب - الرئيس التنفيذي	الأستاذ لطفي فاضل الزین
لجنة المراجعة (رئيس)			✓	عضو	الأستاذ راشد محمد ذاهن
لا يوجد			✓	عضو	الدكتور عبد العزيز عبد الله التويصیر
لجنة الاستثمار (عضو) لجنة الترشيحات والمكافآت (عضو)	✓			عضو	الأستاذ محمد بشار فاضل الزین
اللجنة التنفيذية (عضو) لجنة الاستثمار (عضو)			✓	عضو	الأستاذ هشام احمد طاشكendi *
اللجنة التنفيذية (عضو) لجنة الترشيحات والمكافآت (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

\* استقال الأستاذ هشام احمد طاشكendi من عضوية مجلس الإداره ولجانها بتاريخ 1433/12/04 هـ الموافق 2012/10/20 م

## 27. أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإداره عضو في مجالس إدارتها:

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

الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها	اسم عضو مجلس الإداره
شركة المملكة القابضة - عضو مجلس إدارة	
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين	
شركة مساهمة بحرينية - عضو مجلس إدارة	الشيخ صالح علي الصقری

<ul style="list-style-type: none"> <li>• شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين</li> <li>شركة مساهمة بحرينية - رئيس مجلس إدارة</li> <li>• شركة المتوسط والخليج للتأمين شركة مساهمة أردنية - رئيس مجلس إدارة</li> <li>شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين</li> <li>شركة مساهمة لبنانية - رئيس مجلس إدارة</li> <li>• شركة لطفي الزين القابضة شركة مساهمة لبنانية - رئيس مجلس إدارة</li> </ul>	الأستاذ لطفي فاضل الزين
لا يوجد	الأستاذ راشد محمد ذاهن
لا يوجد	الدكتور عبد العزيز عبد الله التويصر
<ul style="list-style-type: none"> <li>• شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين</li> <li>شركة مساهمة بحرينية - عضو مجلس إدارة</li> <li>• شركة ميدغلف أليانز تكافل شركة مساهمة بحرينية - رئيس مجلس إدارة -</li> <li>شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل. - عضو مجلس إدارة</li> <li>• شركة لطفي فاضل الزين القابضة ش.م.ل. - عضو مجلس إدارة</li> </ul>	الأستاذ محمد بشّار فاضل الزين
لا يوجد	الأستاذ هشام أحمد طاشكendi
لا يوجد	الأستاذ مساعد محمد المنيفي
لا يوجد	الأستاذ رمزي عبدالله النصار
لا يوجد	الأستاذ عماد جلال بابان
لا يوجد	المهندس خالد الشثري

**28. المكافآت والتعويضات المقترن بها لأعضاء مجلس الإدارة والمدفوعة لكتاب التنفيذين في الشركة (بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي):**

المكافآت والتعويضات التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	المكافآت والتعويضات المدفوعة لخمسة من كتاب التنفيذين في الشركة من تلقاء أعلى المكافآت والتعويضات من الشركة، ومن بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	
1,260,000	6,394,350	مكافآت
60,000	932,136	البدلات
لا يوجد	8,700,000	المكافآت الدورية أو السنوية المرتبطة بالأداء
لا يوجد	لا يوجد	الخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل
لا يوجد	لا يوجد	مزایا عينية أخرى
1,320,000	16,026,486	المجموع

**29. لجان مجلس الإدارة:**

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

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

## 29.1 لجنة المراجعة

### أ- أهداف وإختصاصات لجنة المراجعة:

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

تتمثل أهداف لجنة المراجعة في ما يلي:

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

### ب-أعضاء لجنة المراجعة:

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

تــ إجتماعات لجنة المراجعة وسجل الحضور  
 حافظت اللجنة على الاتصال المباشر والمستمر بإدارات الشركة ذات العلاقة مثل إدارة التحقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظمية وغيرها. هذا وعقدت لجنة المراجعة خلال العام المالي 2012م ستة إجتماعات لمتابعة وتنفيذ المهام المنطة بها وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع لجنة المراجعة الأولى (الواقع في 1433/2/28 الموافق 2012/01/22)	اجتماع لجنة المراجعة الثانية (الواقع في 1433/3/07 الموافق 2012/01/30)	اجتماع لجنة المراجعة الثالثة (الواقع في 1433/05/23 الموافق 2012/04/15)	اجتماع لجنة المراجعة الرابعة (الواقع في 1433/08/25 الموافق 2012/07/15)	اجتماع لجنة المراجعة الخامسة (الواقع في 1433/12/20 الموافق 2012/11/15)	اجتماع لجنة المراجعة السادسة (الواقع في 1434/02/03 الموافق 2012/12/16)
الأستاذ راشد ذاهن	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ محمد صالح العيد	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ أسعد حليم خوري	✓	✓	✓	✓ (ممثلًـ بالأستاذ راشد ذاهن)	✓	✓

## 29.2. لجنة الترشيحات والمكافآت

### أـ أهداف وختصارات لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

وتتمثل أهداف لجنة الترشيحات والمكافآت في ما يلي:

- وضع سياسة الترشيحات.
- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوـة المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشـيج أي شخص سبق إدانـته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- المراجـعة السنوية لاحتياجـات المطلـوبة من المهـارات المناسبـة لعضوـة مجلس الإدارة وإعداد وصفــ للقدـراتـ والمؤـهلـاتـ المطلـوبةـ لعضوـة مجلسـ الإدارـةـ، بماـ فيـ ذلـكـ تحـديـدـ الوقتـ الذيـ يـلزمـ أنـ يـخصـصـهـ العـضـوـ لأـعـمالـ مجلسـ الإـدارـةـ.

- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتنقق مع مصلحة الشركة.
- التأكيد 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 ولجانه وإصدار التوصية المناسبة بشأنها وذلك بما يتنقق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة. ولا يحق لأي شخص أن يشارك في اتخاذ قرار يتعلق بتحديد تعويضاته ومكافآته.

**بـ-أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:**

<b>أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت</b>		
<b>العضوية في مجلس الإدارة</b>	<b>الصفة</b>	<b>الاسم</b>
عضو في مجلس الإدارة	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	الأستاذ رمزي عبد الله النصار
عضو في مجلس الإدارة	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	المهندس خالد عبدالله الشري
عضو في مجلس الإدارة	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	الأستاذ الأستاذ محمد بشّار الزين

تـ. اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وسجل الحضور  
عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام المالي 2012م اجتماعين بحضور كافة أعضائها بتاريخ 1433/3/7هـ الموافق 1434/1/4م و بتاريخ 1433/3/10هـ الموافق 2012/1/30م.

**29.3. لجنة الاستثمار**

**أـ. أهداف وختصارات لجنة الاستثمار:**

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

وتتمثل أهداف لجنة الاستثمار في ما يلي:

- وضع الخطط الإستراتيجية لاستثمارات الشركة والتأكد من مطابقتها مع أحكام وشروط اللوائح والأنظمة المرعية الإجراء بالإضافة إلى ملائمتها 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 الإستثمارات وأو 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.

**بـ-أعضاء لجنة الاستثمار:**

<b>أعضاء لجنة الاستثمار</b>		
<b>العضوية في مجلس الإدارة</b>	<b>الصفة</b>	<b>الاسم</b>
عضو في مجلس الإدارة	رئيس لجنة الاستثمار	الأستاذ مساعد محمد المنيفي
عضو في مجلس الإدارة	عضو في لجنة الاستثمار	الأستاذ هشام طاشكندي*
عضو في مجلس الإدارة	عضو في لجنة الاستثمار	الأستاذ محمد بشار الزين

\* استقال الأستاذ هشام أحمد طاشكندي من عضوية مجلس الإدارة ولجانها بتاريخ 1433/12/04 هـ

الموافق 2012/10/20

تـ. إجتماعات لجنة الاستثمار وسجل الحضور:  
عقدت لجنة الاستثمار خلال العام المالي 2012م إجتماعين لتنفيذ المهام المنطة بها.

<b>اسم عضو مجلس الإدارة</b>	<b>اجتماع لجنة الاستثمار الأول ( الواقع في 1433/05/08 هـ الموافق 2012/03/31 )</b>	<b>اجتماع لجنة الاستثمار الثاني ( الواقع في 1433/09/10 هـ الموافق 2012/07/29 )</b>
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	✓	✓
الأستاذ هشام طاشكندي	✓	✓
الأستاذ محمد بشار الزين	✓	✓

#### 29.4. اللجنة التنفيذية

##### أ- أهداف و اختصاصات اللجنة التنفيذية:

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

- و تتمثل أهداف اللجنة التنفيذية في ما يلي:
- المراجعة الدورية لنظام عمل اللجنة التنفيذية وتقييم مدى كفايتها وإصدار التوصية بتعديله إلى مجلس الإدارة.
- وضع الإستراتيجية الشاملة والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها (Mission and Vision).
- المراجعة الدورية للهيكل التنظيمي والوظيفية في الشركة واعتمادها (Organizational Chart).
- مراجعة ميزانية الشركة والخطط المالية المعدة من قبل الإدارة التنفيذية قبل تقديمها لمجلس الإدارة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- مراجعة السياسات الداخلية والأحكام التنظيمية المعدة من قبل الإدارة التنفيذية قبل تقديمها لمجلس الإدارة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- دراسة كل ما يحال للجنة من مواضيع تتعلق بالإدارة التنفيذية واتخاذ التوصيات المناسبة بشأنها.
- إجراء اتصالات واجتماعات مع الإدارة التنفيذية بشكل دوري لمتابعة أعمالها.
- متابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة ورفع تقارير ربعية إلى مجلس الإدارة تلخص ما تم تنفيذه والتوصية بمعالجة أوجه القصور في الأداء.
- المحافظة على علاقات عمل فعالة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة.

##### ب- أعضاء اللجنة التنفيذية:

تمثلت التغييرات في عضوية لجنة الاستثمار في 2012م باستقالة الأستاذ هشام أحمد طاشكendi من عضوية مجلس الإدارة وللجنة الاستثمار بتاريخ 1433/12/04هـ الموافق 20/10/2012م

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

\* استقال الأستاذ هشام أحمد طاشكendi من عضوية مجلس الإدارة ولجانها بتاريخ 1433/12/04هـ الموافق 20/10/2012م

ت- اجتماعات اللجنة التنفيذية:  
عقدت اللجنة التنفيذية خلال العام المالي 2012م اجتماعاً بحضور كافة أعضائها بتاريخ 30/1/2012م.

### 30. عقوبات:

30.1 تعرضت الشركة لعقوبة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 12/12/2012م، وذلك لتأخرها بالالتزام بال المادة (36) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحة تكاليف الإشراف والتقييم وال المتعلقة بدفع تكاليف الإشراف والتقييم على أعمال التأمين لشركات التأمين و/أو إعادة التأمين ووسطاء التأمين و/أو إعادة التأمين.

نتج عن تأخر الشركة في دفع تكاليف الإشراف والتقييم الخاصة بالفترات المشار إليها أدناه الغرامات التالية:

الفترة	تكاليف الإشراف والتقييم المدفوعة	التاريخ المتوجب للدفع	الغرامة المترتبة على التأخير في الدفع
1	4,160,848.77	2010/05/08	72,814.85
2	4,144,807.58	2011/11/14	134,706.25

علمًـا أن الشركة قامت بتاريخ 26/12/2012م بدفع تلك الغرامات بموجب شيك مصرفي رقم 840141/1

30.2 تعرضت الشركة بتاريخ 4/9/2012 لعقوبة من هيئة السوق المالية لعدم احتواء تقرير مجلس إدارة الشركة المرفق بقوائمها المالية السنوية للعام المالي المنتهي في 31/12/2011م، على الأحكام التي لم تطبق من لائحة حوكمة الشركات وأسباب عدم التطبيق، في شأن الفقرة (د) من المادة العاشرة، والفقرة (ب) من المادة الحادية عشرة من لائحة حوكمة الشركات. أدت إلى فرض هيئة السوق المالية غرامة مالية على الشركة مقدارها خمسون ألف (50,000) ريال. وقد قامت الشركة بدفع مبلغ الغرامة بتاريخ 17/9/2012 وتمت مناقشة الغرامة في إجتماع مجلس الإدارة الذي انعقد بتاريخ 26/1/2012 الموافق 1434/1/26هـ حيث أكد مجلس الإدارة على جميع الإدارات المعنية بإعداد تقرير مجلس الإدارة بأهمية تفادى أي مخالفات قد ترد إلى الشركة ووجوب الالتزام التام بجميع التعليمات والأوامر الصادرة بهذا الخصوص.

### 31. نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام 2012م:

#### 29.1 إدارة التدقيق الداخلي

يشمل نطاق إدارة التدقيق الداخلي فحص وتقدير مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.

خلال عام 2012، تم القيام بعمليات التدقيق وفق منهجية تعتمد على تحديد المخاطر وتقديرها وذلك وفق المعايير المرعية للإجراءات ووفق القواعد التنظيمية لإدارة التدقيق الداخلي الموافق عليها من قبل لجنة المراجعة ومجلس الإدارة.

تقدم إدارة التدقيق الداخلي تقاريرها الربع سنوية إلى لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة. وهذه التقارير تستند إلى خطة التدقيق التي توضع مع بداية كل سنة مالية من قبل إدارة التدقيق الداخلي بموافقة وإشراف لجنة المراجعة.

إن أبرز ما تضمنته خطة التدقيق لعام 2012م ضمن مفاهيم تقييم الضبط الداخلي وتقييم المخاطر والكفاءة ما يلي:

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

إن مسودة التقارير الصادرة عن إدارة التدقيق الداخلي تناقش أولاً مع الإدارات المعنية الذين يرسلون بدورهم رد الإدارة على النقاط المثارة في التقارير إلى إدارة التدقيق الداخلي التي تقوم بمتابعتها لتقدير مدى فعاليتها في تحسين الضوابط الداخلية والحد من مخاطر التدقيق. ومن ثم ترسل التقارير بصيغتها النهائية إلى لجنة المراجعة مع نسخة إلى الإدارة التنفيذية والإدارة المعنية.

يصدر من قبل إدارة التدقيق الداخلي أربعة تقارير فصلية (تمثل الربع الأول والثاني والثالث والرابع من العام) تتضمن جميع التقارير التي صدرت خلال الفصل مع ملخص تفاصيلي لهذه التقارير. تقوم لجنة المراجعة بمناقشة هذه التقارير في اجتماعاتها الفصلية للموافقة عليها أو التوصية باتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة أية ملاحظات تكون قد وردت. وإذا دعت الحاجة، تقوم لجنة المراجعة بدعوة الإدارة المعنية لمناقشة هذه التقارير. وترفع لجنة المراجعة تقارير إلى مجلس الإدارة تلخص أهم ما تبين لها نتيجة متابعتها لأعمال التدقيق الداخلي وتبيّن قناعتها فيما أن دورة التدقيق الداخلي تعكس فعالية إجراءات الضبط الداخلي لدى الشركة.

إن أبرز نقاط التدقيق التي قامت لجنة المراجعة بمناقشتها مع إدارة التدقيق الداخلي هي التالية:

الإجراء الذي أتى	عمل التدقيق الداخلي وطلب اللجنة واستفساراتها	نقطة التدقيق التي تم مناقشتها
<p>نتيجة تدقيق دورة البيع بالتجزئة في نقاط البيع ونتيجة زيارة عدد من نقاط البيع لتقدير آلية عملهم وفق الإجراءات والضوابط الداخلية، أصدرت إدارة التدقيق الداخلي عدة توصيات لزيادة فعالية الرقابة الداخلية من خلال إجراءات وتقارير ومهام إشرافية وزيارات متابعة دورية ل نقاط البيع من قبل المشرفين ومدراء المناطق ومدير إدارة البيع بالتجزئة في الشركة. وتقوم إدارة البيع بالتجزئة بالعمل حسب التوصيات على تحسين وتعزيز الإجراءات والضوابط في هذه الدورة.</p>	<p>وقد دعت لجنة المراجعة مدير إدارة البيع بالتجزئة في الشركة لعرض أبرز الإجراءات والسياسات المتتبعة في نقاط البيع وإجراءات الضبط لمراقبة أعمال نقاط البيع.</p>	<p>إدارة البيع بالتجزئة في نقاط البيع</p>
<p>قامت إدارة التدقيق الداخلي بإجراء تدقيق لإدارة الموارد البشرية، وقامت بمناقشة الإجراءات والضوابط الداخلية التي وضعت وفق القوانين والأنظمة ووفقاً لتوصياتها في تقريرها السابق. ونتيجة متابعة التدقيق أصدرت إدارة التدقيق الداخلي تقريراً يتضمن توصيات لهذه الإدارة على الشكل التالي: تحسين نسبة السعودية في كافة المراكز الوظيفية في الشركة والعمل على تفعيل التوظيف وتقديم فعال للموظفين.</p>	<p>بعد إصدار إدارة التدقيق الداخلي تقريرها عن إدارة الموارد البشرية في العام 2011، قامت إدارة التدقيق الداخلي بمتابعة أعمال التدقيق في العام 2012 وذلك للتأكد من وضع سياسات وإجراءات لتحسين وتعزيز الضوابط الداخلية في هذه الإدارة وحسن فعاليتها.</p> <p>كما دعت لجنة المراجعة إدارة الموارد البشرية في الشركة لتقديم عرض عن أبرز الأعمال والإجراءات والسياسات المتتبعة في هذه الإدارة والتطورات والتحديات التي تواجهها وخطط العمل لمعالجتها.</p>	<p>إدارة الموارد البشرية</p>
<p>خلال تدقيق تقرير مطالبات المحركات 45-15، تبين وجود عدة نقاط ضعف في النظام تتطلب عمل تصحيحي من قبل إدارة تقنية المعلومات للتأكد من اكتمال وصحة البيانات المدخلة من قبل موظفي إدارة مطالبات المحركات. ونتيجة مناقشة التقرير ونقاط التدقيق المثاررة مع كل من إدارة تقنية المعلومات وإدارة مطالبات المحركات وإدارة الرقابة النظمية، تم إدخال عدة تغييرات</p>	<p>قامت إدارة التدقيق الداخلي بمراجعة تقرير مطالبات المحركات 15-45 للتأكد من صحته واقتضاءه، وتبيّن وجود عدة نقاط تستوجب معالجتها من قبل إدارة تقنية المعلومات لتكون البيانات مكتملة وصحيحة.</p> <p>أكّدت لجنة المراجعة على إدارة التدقيق الداخلي بمتابعة تقارير مطالبات المحركات للتأكد من دقة واقتضاء التقرير.</p>	<p>تقرير مطالبات المحركات 15-45</p>

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

## 29.2- لجنة المراجعة

إستناداً 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 التتحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية وتنفيذها بفاعلية، وتقدم التوصيات لمجلس الإدارة التي من شأنها تعديل النظام وتطويره بما يحقق أغراض الشركة ويحمي مصالح المساهمين والمستثمرين بكفاءة عالية وتكلفة معقولة.

ويشارك مدير إدارة التدقيق الداخلي ومدير إدارة الرقابة النظمية بشكل دوري في كافة اجتماعات لجنة المراجعة حيث يقمان لأعضاء اللجنة تقارير فصلية عن أعمالهم، وتحرص اللجنة على سوالهم عن وجود أيه 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 النظمية.

بالإضافة إلى الإشراف على أعمال إدارة التدقيق الداخلي وأعمال إدارة الرقابة النظمية، قامت لجنة المراجعة بالإجتماع مع عدة مديرين تنفيذيين في الشركة للإشراف على الأعمال الداخلية في الشركة، ومن أبرز الموضوعات التي تم طرحها خلال العام 2012م هي التالية:

- الاجتماع مع المراجعين الخارجيين لمناقشة أعمال تدقيق القوائم المالية للشركة والقوانين المالية؛
- متابعة أعمال إدارة الرقابة النظمية وإدارة التدقيق الداخلي بشكل دقيق ومستمر وحرصت بشكل خاص على:
  - الإطلاع على الميزانية السنوية لإدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظمية والموافقة عليها؛
  - الإطلاع على خطة عمل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظمية والموافقة عليها؛
  - متابعة التنظيم الداخلي لإدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظمية والتحقق من كفاءة فريق العمل؛
  - الإطلاع على التقارير الفصلية الصادرة عن إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظمية ومتابعة أعمالها.
  - الإطلاع 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 وبكافه مراكز الشركة). كما قامت لجنة المراجعة بالتشديد على تفعيل نظام تقييم الأداء لكل موظفي الشركة؛ وعلى حد إدارة الموارد البشرية على وضع آلية واضحة وعملية لاستقطاب الموظفين وتدريبهم وتربيتهم، 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 وإستراتيجية العمل وشددت اللجنة في المضي قدما لإكمال المشروع ضمن فترة زمنية مناسبة وعاجلة وذلك لأهميته القصوى في مستقبل الشركة.
- مراجعة أعمال إدارة البيع بالتجزئة في نقاط البيع والسياسات والإجراءات المتتبعة 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 وتفعيلاها من قبل الدوائر المعنية والإدارة العامة.

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

تماشيا مع ما نصت عليه لائحة حوكمة الشركات التي توجب على الشركة ذكر ما تم تطبيقه من أحكام لائحة الحكومة 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 الإسترشادية:

#### A- بالنسبة للمواد الإلزامية

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

بـ- بالنسبة للمواد الغير إلزامية

الأسباب والتفاصيل	طبقت جزئياً لم تطبق	مضمون المادة	رقم المادة
	طبقت بالكامل	تثبت للمساهمين جميع الحقوق المتصلة بالسهم، وبووجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يقرر 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.	3
	طبقت بالكامل	أ) يجب أن يتضمن النظام الأساس للشركة ولوائحها الداخلية الإجراءات والاحتياطات اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين حقوقهم 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.	4
	طبقت بالكامل	حقوق المساهمين المتعلقة باجتماع الجمعية العامة	5
	طبقت بالكامل	حق التصويت يعتبر حقاً أساسياً للمساهم ويجب تسهيل ممارسة لامساهم لحقه في التصويت وتيسيره	٤-١
إن النظام الأساسي للشركة ينص على أن حق التصويت هو حقاً أساسياً وأن أسلوب التصويت هو "صوت لكل سهم" عوضاً عن التصويت التراكمي	لم تطبق	حق التصويت يعتبر حقاً أساسياً للمساهم ويجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	٦-ب
	طبقت بالكامل	يجب على الشركة التأكد عند توكيل المساهم كتابة مسامها آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة ومن غير موظفي الشركة في حضور اجتماع الجمعية العامة	٦-ج
	طبقت بالكامل	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	٦-د

الأسباب والتفاصيل	طبقت جزئياً لم تطبق	مضمون المادة	رقم المادة
		تضارب جوهري في المصالح قد يؤثر على الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم	
	طبقت بالكامل	أ) وضع سياسة واضحة بشأن توزيع أرباح الأسهم ب) إقرار الجمعية العامة الأرباح المقترن توزيعها وتاريخ التوزيع	7
	طبقت بالكامل	على الشركة أن تضع سياسات الإفصاح وإجراءاته وأنظمتها الإشرافية بشكل مكتوب وفقاً للنظام.	8
	طبقت بالكامل	من الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة هو اعتماد التوجهات الإستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها	10 - أ
	طبقت بالكامل	وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها	10- ب
	طبقت بالكامل	وضع نظام حوكمة خاص بالشركة والإشراف العام عليه ومراقبة مدى فاعليته وتعديلها عند الحاجة	10- ج
اقرر مجلس الإدارة سياسة المعايير والإجراءات المحددة للعضوية في مجلس الإدارة بتاريخ 10/12/2012م، وسيتم اعتمادها من الجمعية العمومية المزمع انعقادها في 2013م	طبق جزئياً	وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها	10- د
	طبقت بالكامل	وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم	10- ه
	طبقت بالكامل	وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة لأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين.	10- و
	طبقت بالكامل	لمجلس الإدارة جميع الصالحيات والسلطات الازمة لإدارة الشركة وعلى المجلس تجنب إصدار تقويضات عامة أو غير محددة المدة	11 - أ
إن مسؤوليات مجلس الإدارة مستمدة من قانون الشركات ومن لائحة حوكمة الشركات ولم تحدد في نظام الشركة الأساسي	لم تطبق	ويجب تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة بوضوح في نظام الشركة الأساسي	11 - ب

الأسباب والتفاصيل	طبقت جزئياً لـم تطبق	مضمون المادة	رقم المادة
	طبقت بالكامل	يجب على مجلس الإدارة أن يؤدي مهامه بمسؤولية وحسن نية وجدية وأن تكون قراراته مبنية على معلومات وافية من الإدارة التنفيذية	ج-11
	طبقت بالكامل	يمثل عضو مجلس الإدارة جميع المساهمين وعليه الالتزام بما يحقق مصلحة الشركة	د-11
	طبقت بالكامل	لمجلس الإدارة تحديد الصلاحيات التي يفوضها للإدارة التنفيذية	هـ-11
	طبقت بالكامل	يجب على مجلس الإدارة التأكد من وضع إجراءات لتعريف أعضاء المجلس الجدد بعمل الشركة وبخاصة الجوانب المالية والقانونية فضلاً عن تدريبيهم إن لزم الأمر	و-11
	طبقت بالكامل	يجب على مجلس الإدارة التأكد من توفير الشركة معلومات وافية عن شروطها لجميع أعضاء مجلس الإدارة بوجه عام	ز-11
	طبقت بالكامل	لا يجوز لمجلس الإدارة عقد القرصون التي تتجاوز أجالها ثلاثة سنوات أو بيع عقارات الشركة أو رهنها أو إبراء مديني الشركة من التزاماتهم	ح-11
	طبقت بالكامل	يجب أن يكون تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة وفقاً لإجراءات عامة يضعها مجلس الإدارة تتضمن تحديد مهمة اللجنة ومدة عملها والصلاحيات المنوطة لها خلال هذه المدة وكيفية رقابة مجلس الإدارة عليها. ويجب أن يقر مجلس الإدارة لوحظ عمل جميع اللجان المنبثقة عنه	13
	طبقت بالكامل	اجتماعات مجلس الإدارة وجدول الأعمال	16
	طبقت بالكامل	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعويضاتهم	17
	طبقت بالكامل	تعارض المصالح في مجلس الإدارة	18

### 33. الخاتمة

يسر مجلس الإدارة أن يعبر عن امتنانه لخادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبد العزيز آل سعود، وبخصوص بالشكر مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية على دعمهم المتواصل والبناء. كما يعرب المجلس عن تقديره لثقة العمالء والمساهمين، ولجهود مسؤولي وموظفي الشركة على إخلاصهم وولائهم.

و الله الموفق،

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

القوائم المالية  
وتقدير مراجعى الحسابات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

وتقدير مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

صفحة

<u>المحتويات</u>
١ تقرير مراجعي الحسابات
٣ - ٢ قائمة المركز المالي
٤ قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم
٥ قائمة عمليات المساهمين
٦ قائمة دخل المساهمين الشاملة
٧ قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨ قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩ قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٥٣ - ١٠ إيضاحات حول القوائم المالية

### تقرير مراجع الحسابات

إلى المسادة مساهمي  
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
المحترمين

شركة مساهمة سعودية (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 ٢٠١٢م، 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 - ٣٣ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقديرات 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 المراجعة التي قمنا بها. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن تقوم بتحصيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية لا تحتوي على أخطاء جوهرية. تشتمل المراجعة أيضاً على إجراء فحص إختباري للمستندات والأدلة المؤدية للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تتضمن المراجعة إجراء تقييم للمبادئ المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي أعددت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً 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 ٢٠١٢م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقديرات المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

### لفت الانتباه

نلت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقديرات المالية، وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف عليها الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كي بي إم جي  
٩٢٨٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية

خليل ابراهيم السديس  
محاسب قانوني



٥١٤٣٤ - ٢٣ فبراير ٢٠١٣ (م)

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

خالد أحمد محضر  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٦٨)



PRICEWATERHOUSECOOPERS  
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS  
LICENSE NO. 25

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

**قائمة المركز المالي**  
**كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢**  
**(المبالغ بالريال السعودي)**

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
٤٢٢,٨٨٩,٠٦٣	٢٨٢,٦٥٦,٤٠٤	٧	نقدية وشبه نقدية
١٣٦,٥٤٧,٤٣٤	١٣٨,٠٠٣,٦٢٠	٨	ودائع لأجل
٨٧٧,١٧٥,٢٨٠	١,٢٩٥,٦٣٤,٣٥٣	٩	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٤٠,٣٠٣,٦٦٩	٢,٨٨١,٥٤٧	١٠	مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
٥٣٨,٠٣٦,٧١٤	٥٩٧,٣٥٩,٤٩٥	١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤٦,٩٤٤,١٧٩	١١٠,٣٧٣,٩٤٧	(١٢)	استثمارات
١٨,٣١٨,٩١٩	١٩,٨٦٦,٧٧٤	١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٥٣,١٢٩,٤٥٣	٦٣٤,٠٤٤,٤٨٩	١٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٠,٠٨٧,٩٥٣	٣٥,٠١٨,١٠٥	١٦	تكاليف الكتاب وثائق مؤجلة
٣٧,١٥٣,٤٤٦	٣٢,٢٢٤,٥٠٣	١٧	ممتلكات ومعدات، صافي
<b>٢,٧٠٠,٥٨٦,١١٠</b>	<b>٣,١٤٨,٠٦٣,٢٣٧</b>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
<b>موجودات المساهمين</b>			
٢٥٦,٨١٧,٧٤٥	٢٨٦,٦٢٤,١٥٥	٧	نقدية وشبه نقدية
٦٥,٠٣٤,٣٩٤	٦٥,٨٥٤,٦٤٨	٨	ودائع لأجل
١٠١,٩١٣,٦٧٣	٧٦,٣٦٩,٧٦٧		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٢	استثمار في شركة زميلة
١٩١,٢٣٣,٢٠٨	١٩٦,٨٥٨,٦٨١	(١٣)	استثمارات
٢,٤٥٢,٩٨٧	٢,٤٧٣,٥٨٣	١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		أرض
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	وديعة نظامية
٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	شهرة
<b>١,٢٢١,٤٥٢,٠٠٧</b>	<b>١,٢٣٢,١٨٠,٨٣٤</b>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>٣,٩٢٢,٠٣٨,١١٧</b>	<b>٤,٣٨٠,٢٤٤,٠٧١</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة المركز المالي (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢  
(المبالغ بالريال السعودي)

<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>إيضاح</u>
٧٥٣,٦٨٩,٥٠٧	٩٧٧,٧٠٦,٤٨٥	١١
٥٣,٦٧٤,٦٧١	٥,٧٦٦,٣٤٨	
٢٧٢,٥٩١,٧٨٧	١٦٢,١٣٤,٣٦٢	
١٠١,٩١٣,٦٧٣	٧٦,٣٦٩,٧٦٧	١٠
٧٦,٧٩٢,٢٩٧	٦٣,٨١٨,٣٢٦	٢٠
٦٤,٧٣٦,٨٧٣	٨٥,٥٩٥,٨٠٦	٣
٤٥,٢٠١,٩٣٠	٤٩,٩٠١,٤٨٨	٢٢
١,٣١٧,٧١٠,٦٨٤	١,٧١٨,٦٥٢,٢١٧	١٥
١٤,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	
<b>٢,٧٠٠,٣١١,٤٢٢</b>	<b>٣,١٤٦,٩٤٤,٧٩٩</b>	<b>مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
<b>٢٧٤,٦٨٨</b>	<b>١,١١٨,٤٣٨</b>	<b>(أ) ١٣</b>
<b>٢,٧٠٠,٥٨٦,١١٠</b>	<b>٣,١٤٨,٠٦٣,٢٣٧</b>	<b>مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
<b>٢٠٩,٥٠٠</b>	<b>٢٢٥,٠٠٠</b>	<b>٢٠</b>
<b>٤٧,٧٣٧,٣٨٧</b>	<b>٤٥,٨٠٠,٧٠٤</b>	<b>٢٥</b>
<b>٤٧,٩٤٦,٨٨٧</b>	<b>٤٦,٠٢٥,٧٠٤</b>	<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
<b>٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>حقوق المساهمين</b>
<b>١٠٥,٣٣٤,٧٨١</b>	<b>١٣٩,٣٧٤,٣٦٩</b>	<b>رأس المال</b>
<b>٢٦١,٣٣٩,١٢٥</b>	<b>٢٣٧,٤٩٧,٤٧٨</b>	<b>احتياطي نظامي</b>
<b>٦,٨٣١,٢١٤</b>	<b>٩,٢٨٣,٢٨٣</b>	<b>أرباح مقاولة</b>
<b>١,١٧٣,٥٠٥,١٢٠</b>	<b>١,١٨٦,١٥٥,١٣٠</b>	<b>التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات</b>
<b>١,٢٢١,٤٥٢,٠٠٧</b>	<b>١,٢٣٢,١٨٠,٨٣٤</b>	<b>المتحدة للبيع</b>
<b>٣,٩٢٢,٠٣٨,١١٧</b>	<b>٤,٣٨٠,٢٤٤,٠٧١</b>	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
		<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
		<b>مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
		<b>وحقوق المساهمين</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	
٢,٨١١,٠٥٦,١٥٠	٣,٣٩٨,٠٢٧,٢٨٥	١٥	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٨٣٩,١٧١,٨٠٩)	(٨٤٤,٥٢٥,٤٣٢)	١٥	يختص: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥٥,٥٣٩,٩٥٨)	(٧١,٤١٣,٩٣٩)		أقساط تأمين فائض الخسارة
١,٩١٦,٣٤٤,٣٨٣	٢,٤٠٢,٠٨٧,٩١٤		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٤٣,٥١٤,٧٦٧)	(٢٢٠,٠٢٦,٤٩٧)	١٥	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
(١,٥٠٠,٠٠٠)	٧,٠٠٠,٠٠٠		التغير في الاحتياطيات الأخرى
١,٨٧١,٣٢٩,٦١٦	٢,١٨٩,٠٦١,٤١٧		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١,٨٣٨,٤٨٦,٨١٦)	(٢,٠٦١,٦٨٢,٤٥٧)	١١	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٣٨١,٦٧٠,٩٠٣	٤٠٦,٨٤٢,١٣٥	١١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٣,٣٩٠,٠٧٨	(١٦٤,٦٩٤,١٩٧)	١١	التغير في المطالبات تحت التسوية
(١,٣٧٣,٤٢٥,٨٣٥)	(١,٨١٩,٥٣٤,٥١٩)	١١	صافي المطالبات المتراكدة
(١٠٣,٦٧٩,٣٨١)	(٩٥,٤٥٠,٥١٧)	١٦	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
٩٧,٨٩٥,٩٥٥	١٠٦,٩١٥,١٣٥	٢٢	دخل عمولة إعادة تأمين
٤٩٢,١٢٠,٣٥٥	٣٨٠,٩٩١,٥١٦		صافي نتائج الاكتتاب
(٢٨٣,٢١٢,٠٣٣)	(٢٢٢,٦٤٠,٩٨٢)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
٥,٧٠٨,٤٤٧	٥,٧٣٦,٩١٠		دخل عمولات خاصة
٣٦,٧٩٧,٣٦٤	٤٤,٥٠١,٨٨٧	٢٤	إيرادات أخرى
٢٥١,٤١٤,١٣٣	٢٠٨,٥٨٩,٣٣١		فائض عمليات التأمين
(٢٢٦,٢٧٢,٧٢٠)	(١٨٧,٧٣٠,٣٩٨)	٣	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢٥,١٤١,٤١٣	٢٠,٨٥٨,٩٣٣		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(٢٥,١٤١,٤١٣)	(٢٠,٨٥٨,٩٣٣)	٣	توزيع الفائض
-			الفائض المتراكם في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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 ٢٠١٢  
 (المبالغ بالريال السعودي)

<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>إيضاح</u>	<u>الدخل</u>
٢٢٦,٢٧٢,٧٢٠	١٨٧,٧٣٠,٣٩٨	٣	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١٤,٠٤٨,٣٢٠	١٤,٤٩٤,٤٨٠		دخل عمولات خاصة
٧٤٤,٧٤٧	٢٠٤,٣١٦		أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
<u>١,٨٢٥,٧٨١</u>	<u>١,٨٢٦,٦٤١</u>		دخل من توزيعات أرباح على استثمارات متاحة للبيع
<u>٢٤٢,٨٩١,٥٦٨</u>	<u>٢٠٤,٢٥٥,٨٣٥</u>		
<u>المصاريف</u>			
<u>(٢,٧٧٥,٥٧٨)</u>	<u>(٢,٩٣٠,١٠٥)</u>	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
<u>٢٤٠,١١٥,٩٩٠</u>	<u>٢٠١,٣٢٥,٧٣٠</u>		صافي دخل السنة
<u>٣,٠٠</u>	<u>٢,٥٢</u>	٢٧	الربح الأساسي والمخفض للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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 ٢٠١٢

(المبالغ بالريال السعودي)

<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>ايضاح</u>
<u>٢٤٠,١١٥,٩٩٠</u>	<u>٢٠١,٣٢٥,٧٣٠</u>	صافي دخل السنة
(٣٣,٣٠٥,٨٢٤)	(٣١,١٢٧,٧٨٩)	دخل / (خسائر) شاملة أخرى:
<u>(١,٩١٨,٢١٦)</u>	<u>٢,٤٥٢,٠٦٩</u>	الزكاة وضريبة الدخل
(٣٥,٢٢٤,٠٤٠)	(٢٨,٦٧٥,٧٢٠)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
<u>٢٠٤,٨٩١,٩٥٠</u>	<u>١٧٢,٦٥٠,٠١٠</u>	خسائر شاملة أخرى للسنة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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 ٢٠١٢

(المبالغ بالريال السعودي)

النحو					
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات					
الجم	المتحركة للبيع	الأرباح المبقة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
١,١٧٣,٥٠٥,١٢٠	٦,٨٣١,٢١٤	٢٦١,٣٣٩,١٢٥	١٠٥,٣٣٤,٧٨١	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٢ ينابر ١ الرصيد في
٢٠١,٣٢٥,٧٣٠	-	٢٠١,٣٢٥,٧٣٠	-	-	صافي دخل السنة
(٢٨,٦٧٥,٧٢٠)	٢,٤٥٢,٠٦٩	(٣١,١٢٧,٧٨٩)	-	-	دخل / (حسائر) شاملة أخرى للسنة
١٧٢,٦٥٠,٠١٠	٢,٤٥٢,٠٦٩	١٧٠,١٩٧,٩٤١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	(٣٤,٠٣٩,٥٨٨)	٣٤,٠٣٩,٥٨٨	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
<u>١,١٨٦,١٥٥,١٣٠</u>	<u>٩,٢٨٣,٢٨٣</u>	<u>٢٣٧,٤٩٧,٤٧٨</u>	<u>١٣٩,٣٧٤,٣٦٩</u>	<u>٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠١٢ ديسمبر ٣١ الرصيد في</u>
١,٠٦٨,٦١٣,١٧٠	٨,٧٤٩,٤٣٠	١٩٥,٨٩٠,٩٩٢	٦٣,٩٧٢,٧٤٨	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١١ ينابر ١ الرصيد في
٢٤٠,١١٥,٩٩٠	-	٢٤٠,١١٥,٩٩٠	-	-	صافي دخل السنة
(٣٥,٢٢٤,٠٤٠)	(١,٩١٨,٢١٦)	(٣٣,٣٥٥,٨٢٤)	-	-	حسائر شاملة أخرى للسنة
٢٠٤,٨٩١,٩٥٠	(١,٩١٨,٢١٦)	٢٠٦,٨١٠,١٦٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	(٤١,٣٦٢,٠٣٣)	٤١,٣٦٢,٠٣٣	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
<u>١,١٧٣,٥٠٥,١٢٠</u>	<u>٦,٨٣١,٢١٤</u>	<u>٢٦١,٣٣٩,١٢٥</u>	<u>١٠٥,٣٣٤,٧٨١</u>	<u>٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠١١ ديسمبر ٣١ الرصيد في</u>

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجرأ من هذه القوائم المالية.

شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢  
 (المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
٢٥,١٤١,٤١٣	٢٠,٨٥٨,٩٣٣	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
٩,٨٣٧,٤٧٨	١٢,١٥٥,٨٨٥	استهلاك
٤٠,٥٠٠,٠٠٠	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٥٨٦,٠١٨)	أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
(١,٣١٢,٨٢٤)	(٥,٧٣٦,٩١٠)	دخل عمولات خاصة
(١٣٠,٧٥٥)	(١٤٢,٥٥٤)	أرباح من بيع ممتلكات ومعدات، صافي
<u>٧٤,٠٣٥,٣١٢</u>	<u>٢٦,٥٤٩,٣٣٦</u>	التدفقات النقدية من العمليات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
		عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
		أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
		مصاريف مدفوعة مقدماً ومواردات أخرى
		مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين، صافي
		ذمم وعمولات دائنة
		ذمم معيدي التأمين
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		إجمالي المطالبات تحت التسوية
		إحتياطيات أخرى
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		بيع إستثمارات متاحة للبيع
		شراء إستثمارات متاحة للبيع
		شراء ممتلكات ومعدات
		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
		ودائع لأجل، صافي
		دخل عمولات خاصة
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		النقص في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٨٨٠,٤٢٦	٨٤٣,٧٥٠	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من بيان التأمين المالي.

شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة التدفقات النقدية للمساهمين  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢  
 (المبالغ بالريال السعودي)

<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>ايضاح</u>
٢٤٠,١١٥,٩٩٠	٢٠١,٣٢٥,٧٣٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي دخل السنة التعديلات على:
(١٤,٠٤٨,٣٢٠)	(١٤,٤٩٤,٤٨٠)	دخل عمولات خاصة دخل من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع أرباح محققة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٨٢٥,٧٨١)	(١,٨٢٦,٦٤١)	
(٧٤٤,٧٤٧)	(٢٠٤,٣١٦)	
٢٢٣,٤٩٧,١٤٢	١٨٤,٨٠٠,٢٩٣	التدفقات النقدية من العمليات
٤١,٥٤٧	(٢٠,٥٩٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣٩,١٣١,٧٩٣	٢٥,٥٤٣,٩٠٦	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين، صافي مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٧٥٨,٠٠٠)	١٥,٥٠٠	مبالغ مستحقة إلى مساهم، صافي زكاة وضريرية دخل مدفوعة
(٢٥٣,٧٤٩,٨٤٧)	-	
(٢٢,٨٧٥,٦٤٧)	(٣٣,٠٦٤,٤٧٢)	
<u>٨٥,٢٨٦,٩٨٨</u>	<u>١٧٧,٢٧٤,٦٣١</u>	٢٥ صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١,١٥٠,١١٢)	(٨٢٠,٢٥٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٨,٥٠٠,٠٠٠)	ودائع لأجل، صافي شراء استثمارات متاحة للبيع
١٦,٠٤٨,٤٨٠	٢٥,٥٣٠,٩١٢	المتحصل من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
١٤,٠٤٨,٣٢٠	١٤,٤٩٤,٤٨٠	دخل عمولات خاصة
١,٨٢٥,٧٨١	١,٨٢٦,٦٤١	دخل من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٩,٢٢٧,٥٣١)	١٢,٥٣١,٧٧٩	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤٣,٩٤٠,٥٤٣)	٢٩,٨٠٦,٤١٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٠٠,٧٥٨,٢٨٨	٢٥٦,٨١٧,٧٤٥	الزيادة / (النقص) في النقدية وشبيه النقدية
٢٥٦,٨١٧,٧٤٥	٢٨٦,٦٢٤,١٥٥	النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة
<u>(١,٩١٨,٢١٦)</u>	<u>٢,٤٥٢,٠٦٩</u>	٧ معاملات غير نقدية:
<u>١٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع استثمارات محولة من عمليات التأمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## ١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليل 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 أبريل ٢٠٠٧). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٣٠٢، الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية. تمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فعاليات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ١٦ إبريل ٢٠٠٧.

## ٢ - أسس الإعداد

### أسس القياس

تُعدّ 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 لمطالبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، على الشركة أن تحفظ بمحاسبات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تحفظ الشركة جميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في 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.

٣ - توزيع الفائض (تتمة)

بلغ فائض عمليات التأمين للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ وقدره ٢٠٨,٥٨٩,٣٣١ ريال سعودي (٢٠١١: ٤١٤,١٣٣ ٢٥١,٤١٤ ريال سعودي). ووفقاً لذلك، تم تحويل ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين والبالغ ١٨٧,٧٣٠,٣٩٨ ريال سعودي (٢٠١١: ٢٢٦,٢٧٢,٧٢٠ ريال سعودي) إلى عمليات المساهمين للسنة بحيث يصبح الفائض المستحق المتبقى لحملة الوثائق ٢٠,٨٥٨,٩٣٣ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ٢٥,١٤١,٤١٣ ريال سعودي). إن الشركة بصدق توزيع هذا الفائض على حملة الوثائق.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتفسيرات الخاصة بتفسيرات لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التالية:

أ) المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية": "الإفصاحات" (المعدل):

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ في ٧ أكتوبر ٢٠١٠ م. إن التعديل وفر إفصاحات معززة للأصول المالية المنقولة المستبعدة في كيافهم والأصول غير المستبعدة في كيافهم. إن التاريخ الفعلي هو لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١ م.

ب) معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية":

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

ج) المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية":

هذا المعيار هو المرحلة الأولى في عملية تغيير معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإقرار والقياس". إن المعيار الدولي رقم ٩ قدم متطلبات جديدة في تصنيف وقياس الأصول المالية. هذا المعيار يطبق لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ ويسمح ببني هذا المعيار مبكراً.

#### ٤ - التغيرات في السياسات المحاسبية والمعايير والتعديلات الجديدة الصادرة غير سارية المفعول بعد (تممة)

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

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية، الإفصاحات
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل (تعديل) - الضرائب المؤجلة: إسترداد الأصول الأساسية
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية : العرض

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

#### ٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

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

##### النقدية وشبيه النقدية

ت تكون النقدية وشبيه النقدية من النقد في الصندوق ولدى البنك والودائع قصيرة الأجل والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها.

##### الشهرة

تمثل الشهرة سعر الشراء المدفوع بالإضافة عن القيمة العادلة لصافي الموجودات أو المطلوبات المشتراء. 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.

- ٥ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تممة)

**الأراضي والممتلكات والمعدات**

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

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

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

**الاستثمارات**

يتم إثبات كافة الاستثمارات، في الأصل، بالقيمة العادلة والتي تثلق 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 الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند الإغفال كما في تاريخ قائمة المركز المالي بدون خصم تكاليف المعاملات.

**أ) الاستثمارات المتاحة للبيع**

يتم تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع، بعد اقتناها 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 الحقيقة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن فائض عمليات التأمين و/أو دخل المساهمين الشامل لحين التوقف عن إثباتها أو انخفاض قيمتها، وعندئذ يتم ادراج الربح أو الخسارة المترافق 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 موضوع به، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

- ٥ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ب) الاستثمارات في الأوراق المالية المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق

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

ج) الاستثمار في شركة زميلة

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

الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي، يجب على الشركة أن تحول ٢٠٪ من صافي دخل 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 المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.

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

- ٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى**

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

**الزكاة وضرية الدخل**

يجب مخصص للزكاة وضرية الدخل وفقاً لأنظمة الزكوية والضرورية السعودية ويحمل 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 ناجحة 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 أو 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 بتحنيب 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 (تممة)

### العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تم بالعملات الأجنبية إلى ريال سعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات. ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى ريال سعودي بالأسعار السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם وعمليات المساهمين. يتم تحويل البدول 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 تعامل بالدولار الأمريكي بشكل رئيسي، فإن الأرباح والخسائر الحقيقة من تحويل العملات غير جوهرية.

### مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

### الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

ترحل الأقساط إلى الدخل على أساس نسيي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. مثل الأقساط غير المكتسبة الخاصة 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 المحفظ 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 لكافحة فنات التأمين الأخرى.

-٥ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تممة)

أقساط التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولى 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

ت تكون 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 تكبدها.

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

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المحمّلة في السنة اللاحقة في حساب الإكتتاب لتلك السنة. لا تقوم الشركة بمحض 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 التقويم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين (ناقصاً تكاليف الاكتتاب المؤجلة) غير كافية بناء على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإنه يتم إثبات كامل النقص في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم، ويحمل مخصص لقاء المخاطر سارية المفعول.

- ٥ ملخص بالسياسات الخاسية الهامة (تممة)

### تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتکاليف الأخرى المتعلقة مباشرةً باكتتاب وتجديد عقود التأمين، وتطفأ على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها، بطريقة مماثلة للأقساط المكتسبة. يتم إثبات كافة تکاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها. يقيد الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم.

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

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 التکاليف ويتطلب ذلك إجراء شطب إضافي من المخصص في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم. كما تؤخذ تکاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القراءات المالية.

### إعادة التأمين

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

يتم، بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء تقويم مرة واحدة أو أكثر في السنة عند ظهور مؤشر على وجود انخفاض 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 القابلة طبقاً لشروط العقد، وقياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. تقييد خسائر الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين.

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

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

## ٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تممة)

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

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

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

### عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

العمولة المدينة الناجحة عن عقود إعادة التأمين يتم تأجيلها وإطفاءها 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 الناجحة 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 تكون منها الأداة المالية ويتم ذلك عادةً عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

### القييم العادلة

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

-٥ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

**المعلومات القطاعية**

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر 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، تكون 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 آنفًا.

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

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

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

## ٦ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

### الالتزامات النهائية الناجمة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

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

تقدير 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 الإداره بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتکبدة، والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي.

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

### خسائر الانخفاض في أقساط التأمين المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بعفردها، 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 بتقسيم خصائص مخاطر الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

-٦- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكليفات الافتراضات المحاسبية

تقيد بعض تكليفات الافتراضات المحاسبية بإصدار وثائق التأمين الجديدة كتكليفات الافتراضات المحاسبية، وتطفأ في قائمة نتائج عمليات التأمين والافتراضات المتراكمة على مدى فترة التغطية التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالرجبية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكليفات، 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 تكليف البيع والقيمة الحالية، أيهما أكبر. تحسب القيمة العادلة ناقصاً تكليف البيع على أساس البيانات المتوفرة من عمليات البيع المزمرة والتي تم وفق شروط المعاملات موجودات مماثلة أو الأسعار القابلة الملاحظة في السوق ناقصاً التكليف العرضية المتعلقة ببيع الأصل. يتم إحتساب القيمة الحالية على أساس طريقة التدفقات النقدية المخصومة. إن القيمة القابلة للإسترداد تتأثر كثيراً بمعدل الخصم المستخدم بشأن التدفقات النقدية المخصومة، وكذلك التدفقات النقدية الواردة المستقبلية المتوقعة.

-٧- النقدية وشبه النقدية

بالريالات السعودية

٢٠١١		٢٠١٢	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
١٧,٤٧١,٥٣٦	٢٤٩,٨٥٩,٥٠٧	١٣,٢٢٩,٦٥٤	٢٦٠,١٥٦,٤٠٤
٢٣٩,٣٤٦,٢٠٩	١٧٣,٠٢٩,٥٥٦	٢٧٣,٣٩٤,٥٠١	٢٢,٥٠٠,٠٠٠
<u>٢٥٦,٨١٧,٧٤٥</u>	<u>٤٢٢,٨٨٩,٠٦٣</u>	<u>٢٨٦,٦٢٤,١٥٥</u>	<u>٢٨٢,٦٥٦,٤٠٤</u>

نقد في الصندوق ولدى البنك  
ودائع قصيرة الأجل

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

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وأجنبية، وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتناها، وتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٣,٨١٪ سنوياً (٢٠١١: ٤,٣٪ سنوياً). إن القيمة الدفترية المقصح عنها أعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

### -٨ الودائع لأجل

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

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وأجنبية، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناها الأصلي، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ١,٣٪ سنويًا (٢٠١١: ١,٨٪ سنويًا).

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

### -٩ الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة

#### بالريالات السعودية

٢٠١١	٢٠١٢
٨٤٥,٣٢١,٨١٩	١,٢٥١,٨٠١,٥٠١
(١٤٦,٢٤٦,٤٠٨)	(١٣٥,٢٤٦,٤٥٠)
٦٩٩,٠٧٥,٤١١	١,١١٦,٥٥٥,٥٥١
١٨٣,٣٥٤,٩٩٣	١٨٥,٣٣٤,٣٨٤
(٥,٢٥٥,١٢٤)	(٦,٢٥٥,٠٨٢)
١٧٨,٠٩٩,٨٦٩	١٧٩,٠٧٩,٣٠٢
٨٧٧,١٧٥,٢٨٠	١,٢٩٥,٦٣٤,٣٥٣

أقساط مدينة  
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

أرصدة إعادة تأمين مدينة  
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

فيما يلي بياناً بحركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأقساط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢:

#### بالريالات السعودية

٢٠١١	٢٠١٢
١٠٥,٧٤٦,٤٠٨	١٤٦,٢٤٦,٤٠٨
-	-
٤٠,٥٠٠,٠٠٠	-
-	(١٠,٩٩٩,٩٥٨)
<u>١٤٦,٢٤٦,٤٠٨</u>	<u>١٣٥,٢٤٦,٤٥٠</u>

الرصيد في ١ يناير  
المشطوبة خلال السنة  
المقدمة خلال السنة  
المسترد خلال السنة  
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

-٩- الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة (تتمة)

فيما يلي بياناً بحركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لأرصدة إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢:

باليارات السعودية	
٢٠١١	٢٠١٢
٢,٢٥٥,١٢٤	٥,٢٥٥,١٢٤
-	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٩٩,٩٥٨
-	-
<b>٥,٢٥٥,١٢٤</b>	<b>٦,٢٥٥,٠٨٢</b>

الرصيد في ١ يناير  
المشطوبة خلال السنة  
المقدمة خلال السنة  
المستردة خلال السنة  
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي بياناً بأعمار الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١:

متاخرة السداد ومخفضة القيمة	باليارات السعودية				
	غير متاخرة السداد من ٣١ إلى ٩٠ يوماً	غير مخفضة القيمة أقل من ٣٠ يوماً	مجموع	٢٠١٢	٢٠١١
١٤٥,٠٩٤,٤٠٢	٥١,٥٦٣,١٨٨	٢٠٩,٥٤٨,٥٣٨	٤٦٥,٣٧٣,٦٢٣	١,٤٣٧,١٣٥,٨٨٥	
١٥١,٥٠١,٥٣٢	١٠٠,١٦٨,٠٧٠	١٥١,٣٦٠,٦٥٧	٥٥٦,٨٩٠,٧٥٠		١,٠٢٨,٦٧٦,٨١٢

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 ٦١,٢٨٠,٥٦٩ ريال سعودي (٢٠١١: ٧٧,٨٤٣,٨٩٥ 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 ٢٩٪ من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ٢٠٪). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر خمسة عملاء ٥٦٪ من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ٣٨٪).

توقع 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 متاخرة السداد أو منخفضة القيمة بشأن الأقساط وأرصدة التأمين المدينة مستحقة من أفراد وشركات غير مصنفة. إن الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين هي لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد صادرة من قبل وكالات تصنيف خارجية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٢٠١٢ ديسمبر ٣١

١٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

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

بالريالات السعودية

الرصيد كما في ٢٠١١ ديسمبر ٣١	الرصيد كما في ٢٠١٢ ديسمبر ٣١	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في ٢٠١١ ديسمبر ٣١	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في ٢٠١٢ ديسمبر ٣١
٩,٥١٨,٧٣٤	٢٠,٩٦٦,٢١٤	(١٨٣,٤٥٥,٧٦١)	١١,٤٤٧,٤٨٠
-	-	٢٥٣,٧٤٩,٨٤٧	-
٣٠,٧٨٤,٩٣٥	(١٨,٠٨٤,٦٦٧)	٤,٤٤٠,١٠٨	(٤٨,٨٦٩,٦٠٢)
<u>٤٠,٣٠٣,٦٦٩</u>	<u>٢,٨٨١,٥٤٧</u>		

- مبالغ مستحقة من مساهم، صافي - ميد غلف (ش.م.ب) (مساهم مؤسس)
- مبالغ مستحقة إلى مساهم، صافي - ميد غلف (ش.م.ب) (مساهم مؤسس)
- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركات تابعة أخرى، صافي

المجموع

٨٤,٦٩٤,٥٤٢	٨٦,٦٥٦,٨١٢	(١٠٦,٧٢٣,١٠٧)	١,٩٦٢,٢٧٠
١٤١,٥٠٠	١٨٢,٥٨٠	٦٨١,٨٤٤	٨٠٣,٦٧٦
٧,٠٨٨,٦٨١	٦,٧٨٦,٠٥٠	٢٦,٢٥٣,١٥٣	٤٥,٨٠٧,٠٨٨
(٨٩,٤٢٩)	٨٩٩,٢٨٠	٢٥,٥١٨,٦٩١	٢٩,٤٧٨,٧٧٣
(١٢,٤٨٤,٧٣٥)	٥٠,٧٤١,٨٩٧	١٢,٦٨٥,٨٨٩	٣٨,٢٥٧,١٦٢
(١٢,٤٧١,٧٣٣)	١,٥٥٣,٣١٣	٢,٧٦٤,١٧٦	١٠,٩١٨,٤٢٠

- حسابات جارية وودائع لأجل - (البنك السعودي للاستثمار، مساهم مؤسس)
- دخل عمولات على ودائع لأجل - (البنك السعودي للاستثمار، مساهم مؤسس)
- إجمالي أقساط التأمين المكتبة
- مطالبات متکبدة على وثائق تأمين
- أقساط إعادة تأمين مستندة
- عمولات وسطاء التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تممة)

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

بالريالات السعودية

٢٠١١	٢٠١٢	
١٨,٤٦٩,٢٣٥	١٧,٣٤٦,٤٨٦	مزايا قصيرة الأجل
٤٢٩,١١٤	١,١١٧,٠٢٢	مكافآت نهاية الخدمة
<u>١٨,٨٩٨,٣٤٩</u>	<u>١٨,٤٦٣,٥٠٨</u>	

١١ - المطالبات

أ. المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها

بالريالات السعودية

٢٠١١	٢٠١٢	
الإجمالي	الإجمالي	
مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة متکبدة وغير مبلغ عنها	مطالبات مدفوعة خلال السنة	
١٤٣,٦٧٦,٧٧٢	٢٧٠,١٥٦,١٤٨	٧٤١,٠٨٣,٩٠٧
(٣٥٨,٠٩٩,٩٧٣)	(٤٧٠,٩٢٧,٧٥٩)	
٥٠١,٧٧٦,٧٤٥		
٧١,٩٧٦,٠٢١	١١٠,١٩٠,٨٤٢	٢٣٦,٦٢٢,٥٧٨
(١٧٩,٩٣٦,٧٤١)	(١٢٦,٦٢١,٧٣٢)	
٢٣٦,٦٢٢,٥٧٨		
٢١٥,٦٥٢,٧٩٣	٣٨٠,٣٤٦,٩٩٠	٩٧٧,٧٠٦,٤٨٥
(٥٣٨,٠٣٦,٧١٤)	(٥٩٧,٣٥٩,٤٩٥)	
٧٥٣,٦٨٩,٥٠٧		
١,٤٥٦,٨١٥,٩١٣	١,٦٥٤,٨٤٠,٣٢٢	٢,٠٦١,٦٨٢,٤٥٧
(٣٨١,٦٧٠,٩٠٣)	(٤٠٦,٨٤٢,١٣٥)	
١,٨٢٨,٤٨٦,٨١٦		
١٦٧,٣٥٢,٠٤٧	٤٢٣,٥٤٦,٥٣٠	٥٠١,٧٧٦,٧٤٥
(٢٥٦,١٩٤,٤٨٣)	(٣٥٨,٠٩٩,٩٧٣)	
١٤٣,٦٧٦,٧٧٢		
١٣١,٦٩٠,٨٢٢	٧١,٩٧٦,٠٢١	٢٥١,٩١٢,٧٦٢
(٦١,٢٣٧,٧١٥)	(١٧٩,٩٣٦,٧٤١)	
١٩٢,٩٢٨,٥٣٨		
٢٩٩,٠٤٢,٨٧٠	٢١٥,٦٥٢,٧٩٣	٧٥٣,٦٨٩,٥٠٧
(٣١٧,٤٣٢,١٩٨)	(٥٣٨,٠٣٦,٧١٤)	
٦١٦,٤٧٥,٠٦٨		
١,٣٧٣,٤٢٥,٨٣٦	١,٨١٩,٥٣٤,٥١٩	٢,٢٨٥,٦٩٩,٤٣٥
(٦٠٢,٢٧٥,٤١٩)	(٤٦٦,١٦٤,٩١٦)	
١,٩٧٥,٧١٠,١٢٥		

ب. تحليل المطالبات المشابهة 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 ستنتهي مما يؤدي إلى إلغاء جزء من الإحتياطيات الجنبة في سنوات الحوادث السابقة. ومن أجل الحفاظة على إحتياطيات كافية ستقوم الشركة بتحويل مبالغ الإحتياطيات المعكوسنة 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 والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١١ - المطالبات (تتمة)

تم إعداد التحليل الشمالي للمطالبات حسب سنوات الحوادث، على مدى عدد من السنوات المالية.  
سنة الحادث

الاجمالي	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	
٦,٤٦٣,٩٠٠,٦٢٤	٢,٠٣٠,٣٧٤,٧٨٧	١,٧٥٩,١٦٩,١٢٩	١,٥٢٥,٣٩٢,٠٥٥	١,١٤٨,٩٦٤,٦٥٣	في نهاية سنة الحادث
-	-	١,٨٨٧,٦٩٥,٦٤٢	١,٥٣٨,٤٦٤,٦٦٣	١,١٦٦,٨٣٠,٩٥٢	بعد سنة
-	-	-	١,٥٠٩,٥٢١,٠٠١	١,١٦٥,٩٧٧,١٨٩	بعد سنتين
-	-	-	-	١,١٤٥,٥٦١,٦٦٠	بعد ثلاث سنوات
المطالبات النهائية					
٦,٥٧٣,١٥٣,٠٩٠	٢,٠٣٠,٣٧٤,٧٨٧	١,٨٨٧,٦٩٥,٦٤٢	١,٥٠٩,٥٢١,٠٠١	١,١٤٥,٥٦١,٦٦٠	المدفوعة (مقدمة)
المطالبات المتراكمة					
٥,٩٠٤,٤٨٢,١٧٣	١,٤٢٣,٧٨٠,٧١٧	١,٨٣٤,٧٦٤,٢١٢	١,٥٠٠,٣٧٥,٥٨٤	١,١٤٥,٥٦١,٦٦٠	المدفوعة
المطالبات تحت التسوية والمطالبات					
٦٦٨,٦٧٠,٩١٨	٦٠٦,٥٩٤,٠٧٠	٥٢,٩٣١,٤٣٠	٩,١٤٥,٤١٨	-	المتكبدة غير المبلغ عنها
تعديل في المطالبات تحت التسوية والمطالبات					
٩٧٧,٧٠٦,٤٨٥	٩١٥,٦٢٩,٦٣٧	٥٢,٩٣١,٤٣٠	٩,١٤٥,٤١٨	-	المتكبدة غير المبلغ عنها
بناءً على أنظمة ساما					

١٢ - الاستثمار في شركة زميلة

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثمار في حقوق ملكية شركة غير مدرجة ("شركة زميلة") بمبلغ ١٤ مليون ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق الملكية) (٢٠١١: ١٤ مليون ريال سعودي) وهي شركة مسجلة في المملكة العربية السعودية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

- ١٣ - الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

أ) عمليات التأمين - استثمارات متاحة للبيع

بالريالات السعودية

٢٠١٢			
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
٣٨,٦٠٨,١٢٥	-	٣٨,٦٠٨,١٢٥	سندات
٧١,٧٦٥,٨٢٢	٧١,٧٦٥,٨٢٢	-	صناديق
<u>١١٠,٣٧٣,٩٤٧</u>	<u>٧١,٧٦٥,٨٢٢</u>	<u>٣٨,٦٠٨,١٢٥</u>	<u>المجموع</u>

بالريالات السعودية

٢٠١١			
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
٣٧,٧٦٤,٣٧٥	-	٣٧,٧٦٤,٣٧٥	سندات
١٠٩,١٧٩,٨٠٤	١٠٩,١٧٩,٨٠٤	-	صناديق
<u>١٤٦,٩٤٤,١٧٩</u>	<u>١٠٩,١٧٩,٨٠٤</u>	<u>٣٧,٧٦٤,٣٧٥</u>	<u>المجموع</u>

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 ١,١١٨,٤٣٨ ريال سعودي (٢٠١١: ٢٧٤,٦٨٨ ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.

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

بالريالات السعودية

٢٠١١	٢٠١٢	
٣٦,٨٨٣,٩٥٠	١٤٦,٩٤٤,١٧٩	في بداية السنة
١٠٩,١٧٩,٨٠٣	-	مشترأة خلال السنة
-	(٣٧,٤١٣,٩٨٢)	مبايعة خلال السنة
<u>١٤٦,٠٦٣,٧٥٣</u>	<u>١٠٩,٥٣٠,١٩٧</u>	
<u>٨٨٠,٤٢٦</u>	<u>٨٤٣,٧٥٠</u>	صافي التغير في القيم العادلة
<u>١٤٦,٩٤٤,١٧٩</u>	<u>١١٠,٣٧٣,٩٤٧</u>	في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٣ - الاستثمارات (تتمة)

ب) عمليات المساهمين - استثمارات متاحة للبيع

بالريالات السعودية

المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
٦٥,٠٧٠,٣٧٥	-	٦٥,٠٧٠,٣٧٥	stocks
٣٥,٤٧٣,٥٧٥	-	٣٥,٤٧٣,٥٧٥	bonds
١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	shares
٧٧,٥٦٤,٧٣١	٥٩,١٧٥,٥٤٢	١٨,٣٨٩,١٨٩	trust funds
<b>١٩٦,٨٥٨,٦٨١</b>	<b>٧٧,٩٢٥,٥٤٢</b>	<b>١١٨,٩٣٣,١٣٩</b>	<b>المجموع</b>

بالريالات السعودية

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

يتم إظهار رصيد التراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين والبالغ ٩,٢٨٣,٢٨٣ ريال سعودي (٢٠١١: ٦,٨٣١,٢١٤ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

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

بالريالات السعودية

٢٠١١	٢٠١٢	
١٤٨,٤٥٥,١٥٩	١٩١,٢٣٣,٢٠٨	في بداية السنة
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٥٠٠,٠٠٠	مشترأة خلال السنة
(١٥,٣٠٣,٧٣٥)	(٢٥,٣٢٦,٥٩٦)	مباعدة خلال السنة
١٩٣,١٥١,٤٢٤	١٩٤,٤٠٦,٦١٢	صافي التغير في القيم العادلة
(١,٩١٨,٢١٦)	٢,٤٥٢,٠٦٩	
<b>١٩١,٢٣٣,٢٠٨</b>	<b>١٩٦,٨٥٨,٦٨١</b>	<b>في نهاية السنة</b>

١٣ - الاستثمارات (تتمة)

ج) عمليات التأمين وعمليات المساهمين - إستثمارات متاحة للبيع

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

باليارات السعودية		
٢٠١١	٢٠١٢	
٣٦,٣٦٣,٥٦١	٣٥,٤٧٣,٥٧٥	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٢٤٦,٧٢٦,٢٤١	٢١٥,٧٩٣,٦٧٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٥,٠٨٧,٥٨٥	٥٥,٩٦٥,٣٧٥	شركات
<u>٣٣٨,١٧٧,٣٨٧</u>	<u>٣٠٧,٢٣٢,٦٢٨</u>	الإجمالي

٢) إن جودة الائتمان للمحفظة الاستثمارية هي كما يلي:

باليارات السعودية		
٢٠١١	٢٠١٢	
٤٧,٧٤٠,٥٠٤	٤٦,٨٣٦,٣٧٢	" - أ " إلى " أ "
٢٦٤,٤٢٦,٨٨٣	٢٢٦,٧٤٣,٧٥٦	" - أ " إلى " + "
٢٦,٠١٠,٠٠٠	٣٣,٦٥٢,٥٠٠	" - ب " إلى " ب "
<u>٣٣٨,١٧٧,٣٨٧</u>	<u>٣٠٧,٢٣٢,٦٢٨</u>	الإجمالي

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

٣) 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 لللاحظة في السوق.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٣ - الاستثمارات (تممة)

٤) يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

باليارات السعودية

٢٠١٢				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٦٥,٠٧٠,٣٧٥	-	٦٥,٠٧٠,٣٧٥	-	الاستثمارات المتاحة للبيع
٧٤,٠٨١,٧٠٠	-	٧٤,٠٨١,٧٠٠	-	Stocks
١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	-	Bonds
<u>١٤٩,٣٣٠,٥٥٣</u>	<u>-</u>	<u>١٤٩,٣٣٠,٥٥٣</u>	<u>-</u>	Equity
<u>٣٠٧,٢٣٢,٦٢٨</u>	<u>١٨,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨٨,٤٨٢,٦٢٨</u>	<u>-</u>	Securities
				Total Investments available for sale
				Total available for sale

باليارات السعودية

٢٠١١				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٣٦,٢٠٠,٩٠٠	-	٣٦,٢٠٠,٩٠٠	-	الاستثمارات المتاحة للبيع
٩٩,١٨٦,١٨٦	-	٩٩,١٨٦,١٨٦	-	Stocks
١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	-	Bonds
<u>١٨٤,٠٤٠,٣٠١</u>	<u>-</u>	<u>١٨٤,٠٤٠,٣٠١</u>	<u>-</u>	Equity
<u>٣٣٨,١٧٧,٣٨٧</u>	<u>١٨,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣١٩,٤٢٧,٣٨٧</u>	<u>-</u>	Securities
				Total Investments available for sale
				Total available for sale

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

**١٤ - المصاريـف المدفوعـة مقدماً وـالموجـودـات الآخـرى**

بـالـريـالـاتـ السـعـودـيـة

٢٠١١		٢٠١٢		
عمليات المسـاـهـيـن	عمليـاتـ التـأـمـيـنـ	عمليـاتـ المسـاـهـيـنـ	عمليـاتـ التـأـمـيـنـ	
-	٥,٩٤٠,٢١٣	-	٦,٢٨٩,٧٥٦	سلـفـ لـلـمـوـظـفـينـ
-	١,٣٤٢,١١٣	-	١,١٢٤,٣٦٨	مـصـارـيفـ مدـفـوعـةـ مـقـدـمـاـ
-	٤,٣٢٣,٠١٣	-	٢,٩٥١,٢٠٩	دـفـعـاتـ مـقـدـمـةـ لـلـمـوـرـدـيـنـ
-	١,٨٤١,٩٣٨	-	٣,٧٧٦,٤٥٤	مـصـارـيفـ إـيجـارـ مـدـفـوعـةـ مـقـدـمـاـ
٢,٤٥٢,٩٨٧	١,٠٢٩,٢٠٨	٢,٤٧٣,٥٨٣	١,٠٨٦,٢٧٣	دـخـلـ عـمـولـاتـ خـاصـةـ مـسـتـحـقـةـ
-	٣,٨٤٢,٤٣٤	-	٤,٦٣٨,٧١٤	أـخـرىـ
<b>٢,٤٥٢,٩٨٧</b>	<b>١٨,٣١٨,٩١٩</b>	<b>٢,٤٧٣,٥٨٣</b>	<b>١٩,٨٦٦,٧٧٤</b>	

**١٥ - الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة**

بـالـريـالـاتـ السـعـودـيـة

٢٠١١			٢٠١٢		
الـصـافـيـ	صـفـحةـ	صـفـحةـ	الـصـافـيـ	صـفـحةـ	صـفـحةـ
٨٢١,٠٦٦,٤٦٤	٨٢١,٠٦٦,٤٦٤	٨٢١,٠٦٦,٤٦٤	(٤٣٧,٤٥٣)	١,٣١٧,٧١٠,٦٨٤	في بداية السنة
١,٩٧١,٨٨٤,٣٤١	(٨٣٩,١٧١,٨٠٩)	٢,٨١١,٠٥٦,١٥٠	٢,٤٧٣,٥٠١,٨٥٣	(٨٤٤,٥٢٥,٤٣٢)	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
(١,٩٢٨,٣٦٩,٥٧٤)	(٨٢٣,٧٧١,٥٧٤)	(٢,٧٥٢,١٤١,١٤٨)	(٢,٢٥٣,٤٧٥,٣٥٦)	(٦٦٣,٦١٠,٣٩٦)	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
<b>٨٦٤,٥٨١,٢٣١</b>	<b>(٤٥٣,١٢٩,٤٥٣)</b>	<b>١,٣١٧,٧١٠,٦٨٤</b>	<b>(٦٣٤,٠٤٤,٤٨٩)</b>	<b>١,٧١٨,٦٥٢,٢١٧</b>	في نهاية السنة

**١٦ - تكاليف الـاـكتـتابـ المؤـجلـةـ**

بـالـريـالـاتـ السـعـودـيـة

٢٠١١		٢٠١٢		
٣٩,٢٢١,٤٢٥	<b>٣٠,٠٨٧,٩٥٣</b>			في بداية السنة
٩٤,٥٤٥,٩٠٩	<b>١٠٠,٣٨٠,٦٦٩</b>			تكاليف متکبدة خلال السنة
(١٠٣,٦٧٩,٣٨١)	<b>(٩٥,٤٥٠,٥١٧)</b>			مطفأة خلال السنة
<b>٣٠,٠٨٧,٩٥٣</b>	<b>٣٥,٠١٨,١٠٥</b>			في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

٢٠١٢ ديسمبر ٣١

١٧ - الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي	السيارات	أجهزة الكمبيوتر	المعدات والأثاث والتركيبات المكتبية	تحسينات المبني المستأجرة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
التكلفة:					
٣٨,٣٤١,٠٥٥	٢,٣٣٦,٥٩٩	٧,٠٢١,٧٧٢	٨,٣٢٠,٢٦٩	٢٠,٦٦٢,٤١٥	٢٠١١ يناير ١
٢٠,٦٩٣,٠٤٤	٣,٣٧٤,٠٧١	٤,٠١٧,٣٢٢	١١,٠٩٢,٥٧٤	٢,٢٠٩,٠٧٧	إضافات
(٢,١٥٩,٥٠٧)	(١,٧٠٣,١١٣)	(١٧٠,٤٤٥)	(٢٥٢,٦٥٤)	(٣٣,٢٩٥)	استبعادات
٥٦,٨٧٤,٥٩٢	٤,٠٠٧,٥٥٧	١٠,٨٦٨,٦٤٩	١٩,١٦٠,١٨٩	٢٢,٨٣٨,١٩٧	٢٠١١ ديسمبر ٣١
٧,٢٣٧,٠٦١	٥٢١,٥٨٠	٣,٧٦٨,٨٢٣	١,٢٨٦,٣٠٩	١,٦٦٠,٣٤٩	إضافات
(١,١٣٣,٥٣٣)	(٤٤٠,٤٢٠)	(٥٨٦,٥٠٠)	(١٠٦,٦١٣)	-	استبعادات
٦٢,٩٧٨,١٢٠	٤,٠٨٨,٧١٧	١٤,٠٥٠,٩٧٢	٢٠,٣٣٩,٨٨٥	٢٤,٤٩٨,٥٤٦	٢٠١٢ ديسمبر ٣١
الاستهلاك المترافق:					
١٠,٨٤٥,٣٦٨	٩١٠,٨٩٣	١,٦٣٨,٩٠٠	١,٨٢٧,٣٥٨	٦,٤٦٨,٢١٧	٢٠١١ يناير ١
٩,٨٣٧,٤٧٨	١,٠١٢,٤٤٦	٢,٣١٩,٩٥٥	١,٦٣١,٣٨٤	٤,٨٧٣,٦٩٣	الحمل للسنة
(٩٦١,٧٠٠)	(٧٨١,٢٦٢)	(١٠٣,٤٠٨)	(٧٦,٥٤١)	(٤٨٩)	استبعادات
١٩,٧٢١,١٤٦	١,١٤٢,٠٧٧	٣,٨٥٥,٤٤٧	٣,٣٨٢,٢٠١	١١,٣٤١,٤٢١	٢٠١١ ديسمبر ٣١
١٢,١٥٥,٨٨٥	١,٠٥٢,٥٣٠	٣,١٩٢,٠٩٠	٢,٨١٨,١٧٦	٥,٠٩٣,٠٨٩	الحمل للسنة
(١,١٢٣,٤١٤)	(٤٣٠,٥٨٤)	(٥٨٦,٥٠٠)	(١٠٦,٣٣٠)	-	استبعادات
٣٠,٧٥٣,٦١٧	١,٧٦٤,٠٢٣	٦,٤٦١,٠٣٧	٦,٠٩٤,٠٤٧	١٦,٤٣٤,٥١٠	٢٠١٢ ديسمبر ٣١
صافي القيمة الدفترية:					
٢٧,٤٩٥,٦٨٧	١,٤٢٥,٧٠٦	٥,٣٨٢,٨٧٢	٦,٤٩٢,٩١١	١٤,١٩٤,١٩٨	٢٠١٠ ديسمبر ٣١
٣٧,١٥٣,٤٤٦	٢,٨٦٥,٤٨٠	٧,٠١٣,٢٠٢	١٥,٧٧٧,٩٨٨	١١,٤٩٦,٧٧٦	٢٠١١ ديسمبر ٣١
٣٢,٢٢٤,٥٠٣	٢,٣٢٤,٦٩٤	٧,٥٨٩,٩٣٥	١٤,٢٤٥,٨٣٨	٨,٠٦٤,٠٣٦	٢٠١٢ ديسمبر ٣١

#### ١٨ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع وفقا 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 مقلفة) 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 مقلفة) في المملكة العربية السعودية في ١ يناير ٢٠٠٩. وقد نتج عن هذا الاستحواذ شهرة بقيمة ٤٨٠ مليون ريال سعودي.

إن تقسيم إنخفاض قيمة الشهرة يتطلب تقدير قيمة الإسترداد من الوحدات المنتجة للعائد النقدي التي لها خصوص شهرة. يتم تحديد القيمة المحصلة بالقيمة العادلة ناقصاً قيمة البيع.

تستخدم القيمة العادلة ناقص قيمة البيع في تقسيم الإنخفاض. إن نتيجة التقسيم أظهرت أن القيمة الدفترية للشهرة أقل من القيمة القابلة للإسترداد.

يستند تحليل القيمة العادلة إلى حالة السوق حيث أن الحركة في تداول أسهم ميدغلف ورسالة الأرباح بإستخدام قيمة المقاييس للشركات المدرجة الشبيهة بالإجمال وقيود الاندماج والاستحواذ ومضاعفاتها اعتبار من تاريخ التقسيم.

إن معدل النمو السنوي المتوقع في إجمالي أقساط التأمين التي ستكتتب خلال السنوات الأربع القادمة يتراوح ما بين ١٣٪ إلى ١٨٪.

بحسب تقدير الإدارة، إن أداء الشركة يدعم الافتراضات المستخدمة عند إجراء اختبار الانخفاض في القيمة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

**٢٠ - المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى**

**بالريالات السعودية**

	٢٠١١	٢٠١٢	
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
-	٢١,٨٢٧,٧٩٦	-	٢٥,٧٦٧,٣٠٩
-	٢٠,١٧٣,٥٩١	-	٢٤,٨٤٣,٢٧٧
-	١١,٥٧٤,٩٣٤	-	٨,٦٦٢,٥٥٨
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٢٠٩,٥٠٠	٤,٧٩٩,٢٨٠	٢٢٥,٠٠٠	٤,٢٦٧,٤٥٦
-	٣,٤١٦,٦٩٦	-	٢٧٧,٧٢٦
<b>٢٠٩,٥٠٠</b>	<b>٧٦,٧٩٢,٢٩٧</b>	<b>٢٢٥,٠٠٠</b>	<b>٦٣,٨١٨,٣٢٦</b>

**٢١ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**

**بالريالات السعودية**

٢٠١١	٢٠١٢	
٢٠,٢١٨,٤٣٩	٢١,٨٢٧,٧٩٦	في بداية السنة
٥,٦٢٣,١٨٦	٦,٠٤١,٥٣٤	الحمل خلال السنة (إيضاح ٢٣)
(٤,٠١٣,٨٢٩)	(٢,١٠٢,٠٢١)	المدفوع خلال السنة
<b>٢١,٨٢٧,٧٩٦</b>	<b>٢٥,٧٦٧,٣٠٩</b>	في نهاية السنة (إيضاح ٢٠)

**٢٢ - عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة**

**بالريالات السعودية**

٢٠١١	٢٠١٢	
٥٦,٧٥٧,٣١٣	٤٥,٢٠١,٩٣٠	في بداية السنة
٨٦,٣٤٠,٥٧٢	١١١,٦١٤,٦٩٣	عمولات مستلمة خلال السنة
(٩٧,٨٩٥,٩٥٥)	(١٠٦,٩١٥,١٣٥)	عمولات مكتسبة خلال السنة
<b>٤٥,٢٠١,٩٣٠</b>	<b>٤٩,٩٠١,٤٨٨</b>	في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٣ - المصروفات العمومية والإدارية

باليارات السعودية

	٢٠١١		٢٠١٢	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
-	١١٨,٥٠١,٨٩٤	-	١٠٣,٤٥٩,٨٩٥	رواتب وتكاليف الموظفين
-	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	١٤,٠٣٤,٢٢٢	-	١٦,٤٠٣,٩٨٨	تكلاليف اشراف ومعاينة - ساما
-	٢٠,١٧٣,٥٩١	-	٢٤,٨٤٣,٢٧٧	تكلاليف اشراف ومعاينة - مجلس الضمان الصحي التعاوني
٤٨٨,٥٠٠	١٧,٨٥٦,٥٧٠	٤٣٤,٥٠٠	٩,٤٨١,٤٧٠	أتعاب مهنية
				ضريرية استقطاع على دفعات
-	١١,٢٨٢,٢٤٧	-	٥,٥٠٨,٣٢٦	إعادة التأمين
-	١٠,٤٨٩,١٧١	-	١٤,١٠٤,٤٩٢	إيجار
-	٩,٨٣٧,٤٧٨	-	١٢,١٥٥,٨٨٥	استهلاك
-	٦,٢٩٦,٠٢٩	-	٦,٢٥٨,٢٧٦	ترويج ودعاية وإعلان
-	٥,٦٢٣,١٨٦	-	٦,٠٤١,٥٣٤	مكافأة نهاية الخدمة
-	٤,٣١٣,٤٦٧	-	٣,٥٠٤,٢٥٩	للموظفيين (إيضاح ٢١)
٧٢,٧١٥	٣,٩٦٣,٥٢٠	٣٤,٠٨٢	٤,٠١٥,٥٧٤	قرطاسية
-	٣,٧١٤,١٠٥	-	٣,٣٦٦,١٧٩	مصاريف لأغراض العمل وتقلبات
-	٨٢٦,٢٦٤	-	٩٨١,٦١٠	صيانة وإصلاح
				منافع عامة
١,٧٥٧,٤٣٨	-	١,٨٠٥,٣٩٢	-	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة ولجنة أخرى
٤٥٦,٩٢٥	١٥,٨٠٠,٢٨٩	٦٥٦,١٣١	١٢,٥١٦,٢١٧	أخرى
<b>٢,٧٧٥,٥٧٨</b>	<b>٢٨٣,٢١٢,٠٣٣</b>	<b>٢,٩٣٠,١٠٥</b>	<b>٢٢٢,٦٤٠,٩٨٢</b>	

٤ - الإيرادات الأخرى

باليارات السعودية

٢٠١١	٢٠١٢	
٢٠,٥٩٢,٢٢٥	٢٧,١٣٤,٦١٤	دخل من تعجيل تسوية مطالبات مستشفيات
١٦,٢٠٥,١٣٩	١٧,٣٦٧,٢٧٣	آخرى
<b>٣٦,٧٩٧,٣٦٤</b>	<b>٤٤,٥٠١,٨٨٧</b>	

## ٤٥ - الزكاة وضريبة الدخل

### أ) الزكاة المحمّلة للسنة

ت تكون الزكاة المحمّلة للسنة من مخصص السنة الحالية البالغ ١٣,٤٨٦,٠٨٥ ريال سعودي (٢٠١١): ١٣,٨٥٩,٦٣٥ ريال سعودي).

تم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للأساس التالي:

#### باليارات السعودية

٢٠١١	٢٠١٢	
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٥٤٢,١٤٩,٠٧١	٦٥٩,٣٠٨,٤٧٥	مخصصات أول المدة وتسويات أخرى
(٥٠١,٤٥٦,١٧٠)	(٤٦٩,٥٠٤,٠٥١)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٨٤٠,٦٩٢,٩٠١	٩٨٩,٨٠٤,٤٤٤	وعاء الزكاة
<u>٥٥٤,٣٨٥,٤٠٠</u>	<u>٥٣٩,٤٤٣,٤١١</u>	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 المحمّلة للسنة

ت تكون ضريبة الدخل المتعلقة بالمساهمين غير السعوديين وبالبالغة ١٧,٦٤١,٧٠٤ ريال سعودي (٢٠١١): ١٩,٤٤٦,١٨٩ ريال سعودي) من الضريبة المحمّلة للسنة، والتي جنب مخصص لها على أساس الربح التقديري الخاضع للضريبة بنسبة ٤٥,٥٪ (٤٠,٥٪).

### ج) حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة

كانت حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة كالتالي:

#### باليارات السعودية

٢٠١١	٢٠١٢	
٣٧,٣٠٧,٢١٢	٤٧,٧٣٧,٣٨٧	في بداية السنة
٣٣,٣٠٥,٨٢٤	٣١,١٢٧,٧٨٩	محمل خلال السنة
(٢٢,٨٧٥,٦٤٩)	(٣٣,٠٦٤,٤٧٢)	مدفوع خلال السنة
<u>٤٧,٧٣٧,٣٨٧</u>	<u>٤٥,٨٠٠,٧٠٤</u>	في نهاية السنة

- ٢٥ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

د) الربوط الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراً لها الزكوية والضريبية للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (الفترة) وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (السنة) وجزء من ٢٠١٢ إلى مصلحة الزكاة والدخل.

- ٢٦ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٨٠٠ مليون ريال سعودي، ويكون من ٨٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. وقد قام المساهمون المؤسسين بالاكتتاب في ودفع قيمة ٦٠ مليون سهم (٦٠٠ مليون ريال سعودي)، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٧٥٪ من أسهم الشركة. أما الأسهم المتبقية البالغة ٢٠ مليون سهم (٢٠٠ 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 والمحض للسهم

تم احتساب ربح السهم للسنة وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على عدد الأسهم القائمة في نهاية السنة والبالغة ٨٠ مليون سهم (٢٠١١ : ٨٠ مليون سهم).

- ٢٨ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

## ٢٩ - التعهادات والالتزامات المحتملة

### أ) الدعاوى القضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتحظى بطلبات قانونية خلال دورة أعمالها العادلة. في حين أنه ليس من العملي تردد أو تحديد المصلحة الهائلة للمطالبات القانونية القائمة، تعتقد إدارة الشركة بأنه لن يكون لهذه المطالبات ( بما في ذلك القضايا ) أثر جوهري على نتائجها ومركزها المالي.

### ب) الالتزامات بوجوب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام مكاتب الشركة ١٥,٣٥٨,٨٢٤ ريال سعودي (٢٠١١ : ٢٠١٢ : ١٠,٧٣١,٣٧٨ ريال سعودي)، وتستحق السداد في ٢٠١٣.

### ج) التعهادات رأس المال

لا يوجد لدى الشركة تعهادات رأس مالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ( ٢٠١١ : لا شيء ).

## ٣٠ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة ومتطلباتها 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 وشبيه النقدية، والودائع لأجل، والإستثمارات وأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدين، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة، والمتلكات والمعدات، صافي على القطاعات التشغيلية.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

٢٠١٢ ديسمبر ٣١

- ٣٠ - المعلومات القطاعية (تممة)

القطاعات التشغيلية

باليارات السعودية

التأمين الصحي	المركبات	الأخرى	الجمـوع	السنة المنتهية في ٢٠١٢ ديسمبر ٣١
٢,٣١٨,٠٢٧,٢٨٥	٦٠٨,١٧٨,٠٩٥	٢٢٥,٥٢١,٤٦٦	٢,٤٨٤,٣٢٧,٧٢٤	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٢,٤٠٢,٠٨٧,٩١٤	٩٥,٠٩٧,١٦٨	٢١٥,٨٩٤,١٣١	٢,٠٩١,٠٩٦,٦١٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢,١٨٩,٠٦١,٤١٧	٨٩,٢٤٢,٤٨٤	١٩٢,٦٠٩,٤٨٢	١,٩٠٧,٢٠٩,٤٥١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١,٨١٩,٥٣٤,٥١٩)	(٨,٨٦٣,٤٩٢)	(١٣٥,٩٤٨,٣٦٦)	(١,٦٧٤,٧٢٢,٦٦١)	صافي المطالبات المتبددة
(٩٥,٤٥٠,٥١٧)	(٢٢,٢٨٩,٩٥٧)	(١٨,٤٣٧,٢٢٥)	(٥٤,٧٢٣,٣٣٥)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٠٦,٩١٥,١٣٥	٥٢,٤٣٥,٤٢١	٢,٠٢٨,٠٠١	٥٢,٤٥١,٧١٣	دخل عمولة إعادة تأمين
٣٨٠,٩٩١,٥١٦	١١٠,٥٢٤,٤٥٦	٤٠,٢٥١,٨٩٢	٢٣٠,٢١٥,١٦٨	صافي نتائج الاكتتاب
(٢٢٢,٦٤٠,٩٨٢)				مصاريف عمومية وإدارية
٥٠,٢٣٨,٧٩٧				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
<u>٢٠٨,٥٨٩,٣٣١</u>				فائض عمليات التأمين

باليارات السعودية

التأمين الصحي	المركبات	الأخرى	الجمـوع	السنة المنتهية في ٢٠١١ ديسمبر ٣١
٢,٨١١,٠٥٦,١٥٠	٦٠٧,٠٥٤,٨٣٣	١٨٦,٦٤٢,٢٥٢	٢,٠١٧,٣٥٩,٠٦٥	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١,٩١٦,٣٤٤,٣٨٣	٧٢,٥٨٣,١٩٢	١٧٩,٣٥٢,٣٤١	١,٦٦٤,٤٠٨,٨٥٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٨٧١,٣٢٩,٦١٦	٨٥,٣٥٢,٥١٠	٢١٥,٧٦٠,٧٠٠	١,٥٧٠,٢١٦,٤٠٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١,٣٧٣,٤٢٥,٨٣٥)	(١٢,٦٢٣,١٠١)	(١٦٠,٧٣٥,٣٨٩)	(١,٢٠٠,٠٦٧,٣٤٥)	صافي المطالبات المتبددة
(١٠٣,٦٧٩,٣٨١)	(٢١,٠٥٥,٨٢١)	(٢٢,٨١٨,٨٥٢)	(٥٩,٣٠٤,٧٠٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٩٧,٨٩٥,٩٥٥	٧٠,٣٩٣,٣٥٣	١,٠٠٨,٨١٩	٢٦,٤٩٣,٧٨٣	دخل عمولة إعادة تأمين
٤٩٢,١٢٠,٣٥٥	١٢١,٥٦٦,٩٤٠	٣٣,٢١٥,٢٧٨	٣٣٧,٣٣٨,١٣٦	صافي نتائج الاكتتاب
(٢٨٣,٢١٢,٠٣٣)				مصاريف عمومية وإدارية
٤٢,٥٥٥,٨١١				دخل عمولات خاصة وإيرادات أخرى
<u>٢٥١,٤١٤,١٣٣</u>				فائض عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٢٠١٢ ديسمبر ٣١

٣٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

باليارات السعودية

التأمين الصحي	المركبات	الأخرى	المجموع	باليارات السعودية
١٦٧,٣٥٨,٨٣٧	٢,٠١١,٨٦٢	٤٦٤,٦٧٣,٧٩٠	٦٣٤,٠٤٤,٤٨٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ موجودات عمليات التأمين
٢٣٨,٩١٣,٠١٩	٣,٣٥٣,١٩٩	٣٥٥,٠٩٣,٢٧٧	٥٩٧,٣٥٩,٤٩٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٤,١١٦,٠٤٨	٤,٣٧٩,٣٤١	١٦,٥٢٢,٧١٦	٣٥,٠١٨,١٠٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٣٧,٢٤٠,٤٣٠	٦٩,٦٥١,٤٦١	٣٧٠,٨١٤,٥٩٤	٩٧٧,٧٠٦,٤٨٥	تكليف اكتتاب مجلة
-	٦٣٠,٥٤٤	٤٩,٢٧٠,٩٤٤	٤٩,٩٠١,٤٨٨	مطلوبات غير مكتسبة
١,١١٥,٧٢٥,٥٨٢	٨٣,٠٣٢,٩٦٣	٥١٩,٨٩٣,٦٧٢	١,٧١٨,٦٥٢,٢١٧	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٥٣٧,٢٤٠,٤٣٠	٦٩,٦٥١,٤٦١	٣٧٠,٨١٤,٥٩٤	٩٧٧,٧٠٦,٤٨٥	عمولات إعادة تأمين
٤٠١,٨٠٣,٠٤٧	-	-	-	إجمالي المطالبات تحت التسوية
<u>٣,١٤٨,٠٦٣,٢٣٧</u>	<u>٦٣٠,٥٤٤</u>	<u>٤٩,٢٧٠,٩٤٤</u>	<u>٩٧٧,٧٠٦,٤٨٥</u>	<u>مطلوبات غير مصنفة</u>
<u>٣,١٤٨,٠٦٣,٢٣٧</u>	<u>٦٣٠,٥٤٤</u>	<u>٤٩,٢٧٠,٩٤٤</u>	<u>٩٧٧,٧٠٦,٤٨٥</u>	<u>مطلوبات غير مصنفة</u>

باليارات السعودية

التأمين الصحي	المركبات	الأخرى	المجموع	باليارات السعودية
٦٥,٦٦٢,٤٨٦	١,٠٢٤,٤٥٨	٣٨٦,٤٤٢,٥٠٩	٤٥٣,١٢٩,٤٥٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ موجودات عمليات التأمين
٢٤٤,٤١٢,٧٢٢	٣,٩٢٣,٩٣٥	٢٨٩,٧٠٠,٠٥٧	٥٣٨,٠٣٦,٧١٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣,٥٤٢,٥٠١	٤,٦٣٤,٦٩٩	١١,٩١٠,٧٥٣	٣٠,٠٨٧,٩٥٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨٣٠,١٤٢,٠٦٩	٦٠,٤١٨,٣٦٦	٤٢٧,١٥٠,٢٤٩	١,٣١٧,٧١٠,٦٨٤	تكليف اكتتاب مجلة
٧,٦٠٠	٣٣٨,٠١٦	٤٤,٨٥٦,٣١٤	٤٥,٢٠١,٩٣٠	مطلوبات غير مكتسبة
٣٧٣,٦٣١,٢١٣	٧٥,٥٨٠,٥٢٧	٣٠٤,٤٧٧,٧٦٧	٧٥٣,٦٨٩,٥٠٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٧٠٠,٥٨٦,١١٠	٢,٧٠٠,٥٨٦,١١٠	٢,٧٠٠,٥٨٦,١١٠	٥٨٣,٩٨٣,٩٨٩	مطلوبات غير مصنفة

## ٣١ - إدارة المخاطر

### محكمة المخاطر

تتمثل محكمة 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 المعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين، ومخاطر إعادة التأمين، ومخاطر النظامية، ومخاطر الإئتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر أسعار العمولات، ومخاطر السوق.

### هيكل إدارة المخاطر

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

### مجلس الإدارة

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

### الإدارة العليا

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

### لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

### ٣١ - إدارة المخاطر (تممة)

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

#### أ) مخاطر التأمين

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

#### تكرار المطالبات ومتطلباتها

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

#### المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الحسديّة 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 (٢٠١١ : 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 والراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة باتباع سياسة تقوم على المتابعة الحادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١١ : ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

٣١ - إدارة المخاطر (تممة)

أ) مخاطر التأمين (تممة)

تقليل الحساسية

يتأثر مخصص مطالبات التأمين العام بالإفتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. إن التغير الإفتراضي بواقع ١٠٪ في نسبة المطالبات قد يؤثر على الدخل الإجمالي بحوالي ٨,٢٠١,٩٥٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٨,٦٤٣,٤٣٠ 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 وتحمّل قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

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

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

بالريالات السعودية		الشرق الأوسط أوروبا
٢٠١١	٢٠١٢	
٦٣,٤٨٨,٣٣٢	٧٧,٤٧٧,٥٢٦	
٤٧٤,٥٤٨,٣٨٢	٥١٩,٨٨١,٩٦٩	
٥٣٨,٠٣٦,٧١٤	٥٩٧,٣٥٩,٤٩٥	

## ٣١ - إدارة المخاطر (تممة)

### ج) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

### د) مخاطر الإئتمان

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

- ٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر الإئتمان (تتمة)

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

بالريالات السعودية

٢٠١١		٢٠١٢	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٥٦,٨١٧,٧٤٥	٤١٧,١٧٠,٨٩٤	٢٨٦,٦٢٤,١٥٥	٢٨٢,٢٤٤,٦٨٣
٦٥,٠٣٤,٣٩٤	١٣٦,٥٤٧,٤٣٤	٦٥,٨٥٤,٦٤٨	١٣٨,٠٠٣,٦٢٠
١٩١,٢٣٣,٢٠٨	١٤٦,٩٤٤,١٧٩	١٩٦,٨٥٨,٦٨١	١١٠,٣٧٣,٩٤٧
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-
أقساط وأرصدة إعادة			
-	٨٧٧,١٧٥,٢٨٠	-	١,٢٩٥,٦٣٤,٣٥٣
-	٥,٩٤٠,٢١٣	-	٦,٢٨٩,٧٥٦
-	٤,٣٢٣,٠١٣	-	٢,٩٥١,٢٠٩
الدخل المحقق من العمولة الخاصة			
٢,٤٥٢,٩٨٧	١,٠٢٩,٢٠٨	٢,٤٧٣,٥٨٣	١,٠٨٦,٢٧٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية			
-	٥٣٨,٠٣٦,٧١٤	-	٥٩٧,٣٥٩,٤٩٥
-	٤٠,٣٠٣,٦٦٩	-	٢,٨٨١,٥٤٧
<u>٥٩٥,٥٣٨,٣٣٤</u>	<u>٢,١٦٧,٤٧٠,٦٠٤</u>	<u>٦٣١,٨١١,٠٦٧</u>	<u>٢,٤٣٦,٨٢٤,٨٨٣</u>

هـ) مخاطر السيولة

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

- ٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة (تتمة)

تواتر الإستحقاق

تم استبعاد الأقساط الغير مكتسبة وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة من التحليل لأنها لا تعتبر التزامات تعاقدية. يعكس الجدول أدناه تواريχ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الإلتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية:

بالريالات السعودية			بالريالات السعودية		
الإجمالي	أكبر من سنة	الغاية سنة	الإجمالي	أكبر من سنة	الغاية سنة
٧٥٣,٦٨٩,٥٠٧	٩٦,٣٤٤,٩٥٠	٦٥٧,٣٤٤,٥٥٧	٩٧٧,٧٠٦,٤٨٥	١٣٤,٤٤٤,١٠٧	٨٤٣,٢٦٢,٣٧٨
٥٣,٦٧٤,٦٧١	-	٥٣,٦٧٤,٦٧١	٥,٧٦٦,٣٤٨	-	٥,٧٦٦,٣٤٨
٢٧٢,٥٩١,٧٨٧	-	٢٧٢,٥٩١,٧٨٧	١٦٢,١٣٤,٣٦٢	-	١٦٢,١٣٤,٣٦٢
٧٦,٧٩٢,٢٩٧	-	٧٦,٧٩٢,٢٩٧	٦٣,٨١٨,٣٢٦	-	٦٣,٨١٨,٣٢٦
٦٤,٧٣٦,٨٧٣	٣٩,٥٩٥,٤٦٠	٢٥,١٤١,٤١٣	٨٥,٥٩٥,٨٠٦	٦٤,٧٣٦,٨٧٣	٢٠,٨٥٨,٩٣٣
١,٢٢١,٤٨٥,١٣٥	١٣٥,٩٤٠,٤١٠	١,٠٨٥,٥٤٤,٧٢٥	١,٢٩٥,٠٢١,٣٢٧	١٩٩,١٨٠,٩٨٠	١,٠٩٥,٨٤٠,٣٤٧
٢٠٩,٥٠٠	-	٢٠٩,٥٠٠	٢٢٥,٠٠٠	-	٢٢٥,٠٠٠
٤٧,٧٣٧,٣٨٧	-	٤٧,٧٣٧,٣٨٧	٤٥,٨٠٠,٧٠٤	١٤,٦٧٢,٩١٥	٣١,١٢٧,٧٨٩
٤٧,٩٤٦,٨٨٧	-	٤٧,٩٤٦,٨٨٧	٤٦,٠٢٥,٧٠٤	١٤,٦٧٢,٩١٥	٣١,٣٥٢,٧٨٩
١,٢٦٩,٤٣٢,٠٢٢	١٣٥,٩٤٠,٤١٠	١,١٣٣,٤٩١,٦١٢	١,٣٤١,٠٤٧,٠٣١	٢١٣,٨٥٣,٨٩٥	١,١٢٧,١٩٣,١٣٦

المطلوبات المالية لعمليات التأمين  
إجمالي المطالبات تحت التسوية  
ذمم و عمولات دائنة  
ذمم معيدي التأمين  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
توزيعات الفائض المستحقة

المطلوبات المالية للمساهمين  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
محصص الزكاة وضريبة الدخل

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 تواريχ الاستحقاق التعاقدية والمتوقعة للمطلوبات المالية غير المشتقة الخاصة بالشركة.

### ٣١ - إدارة المخاطر (تممة)

#### 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 متعددة لوقوع خسائر هامة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتغطية مخاطر العملات الأجنبية.

بالريالات السعودية				بالريالات السعودية				موجودات عمليات التأمين
الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	
٤٢٢,٨٨٩,٠٦٣	-	٢٦,٧٣٤,٩٠٦	٣٩٦,١٥٤,١٥٧	٢٨٢,٦٥٦,٤٠٤	-	٥٨,٥٨٦,٤٥٨	٢٢٤,٠٦٩,٩٤٦	نقدية وشبه نقدية
١٣٦,٥٤٧,٤٣٤	٤٠,١٢٧,٠٨١	-	٩٦,٤٢٠,٣٥٣	١٣٨,٠٠٣,٦٢٠	-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٣,٦٢٠	ودائع لأجل
٨٧٧,١٧٥,٢٨٠	٤,٦٦٥,٥٠٤	٧٣,١٧٨,٣٩١	٧٩٩,٣٢١,٣٨٥	١,٢٩٥,٦٣٤,٣٥٣	١٢,٥٣٤,٠٨٣	١٠١,٥٣٣,٤٠٤	١,١٨١,٥٦٦,٨٦٦	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٤٠,٣٠٣,٦٦٩	-	-	٤٠,٣٠٣,٦٦٩	٢,٨٨١,٥٤٧	-	-	٢,٨٨١,٥٤٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٥٣٨,٠٣٦,٧١٤	-	-	٥٣٨,٠٣٦,٧١٤	٥٩٧,٣٥٩,٤٩٥	-	-	٥٩٧,٣٥٩,٤٩٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤٦,٩٤٤,١٧٩	-	٣٧,٧٦٤,٣٧٥	١٠٩,١٧٩,٨٠٤	١١٠,٣٧٣,٩٤٧	-	٣٨,٦٠٨,١٢٥	٧١,٧٦٥,٨٢٢	استثمارات
١٨,٣١٨,٩١٩	٢٤٣,٤٣٨	٣٤٤,٤٠٧	١٧,٧٣١,٠٧٤	١٩,٨٦٦,٧٧٤	-	١٩٠,٦٢٥	١٩,٦٧٦,١٤٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٥٣,١٢٩,٤٥٣	-	-	٤٥٣,١٢٩,٤٥٣	٦٣٤,٠٤٤,٤٨٩	-	-	٦٣٤,٠٤٤,٤٨٩	وموجودات أخرى
٣٠,٠٨٧,٩٥٣	-	-	٣٠,٠٨٧,٩٥٣	٣٥,٠١٨,١٠٥	-	-	٣٥,٠١٨,١٠٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٧,١٥٣,٤٤٦	-	-	٣٧,١٥٣,٤٤٦	٣٢,٢٢٤,٥٠٣	-	-	٣٢,٢٢٤,٥٠٣	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢,٧٠٠,٥٨٦,١١٠	٤٥,٠٣٦,٠٢٣	١٣٨,٠٢٢,٠٧٩	٢,٥١٧,٥٢٨,٠٠٨	٣,١٤٨,٠٦٣,٢٣٧	١٢,٥٣٤,٠٨٣	٢٢١,٤١٨,٦١٢	٢,٩١٤,١١٠,٥٤٢	ممتلكات ومعدات ، صافي
<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>								

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٢٠١٢ ديسمبر ٣١

-٣١ إدارة المخاطر (تتمة)

و) مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

بالريالات السعودية ٢٠١١				بالريالات السعودية ٢٠١٢				موجودات المساهمين
الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	نقدية وشبة نقدية
٢٥٦,٨١٧,٧٤٥	٣,٤٢٢	٢٤٠,٤٠٩,٣٩٢	١٦,٤٠٤,٩٣١	٢٨٦,٦٢٤,١٥٥	٣,٤٢٢	٢٤٦,٤٤١,٤٩٢	٤٠,١٧٩,٢٤١	ودائع لأجل
٦٥,٠٣٤,٣٩٤	٢٦,٣٨٥,٧٢٤	-	٣٨,٦٤٨,٦٧٠	٦٥,٨٥٤,٦٤٨	-	-	٦٥,٨٥٤,٦٤٨	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١٠١,٩١٣,٦٧٣	-	-	١٠١,٩١٣,٦٧٣	٧٦,٣٦٩,٧٦٧	-	-	٧٦,٣٦٩,٧٦٧	استثمار في شركة زميلة
١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات
١٩١,٢٣٣,٢٠٨	-	٥٣,٥٧٤,٣٠٩	١٣٧,٦٥٨,٨٩٩	١٩٦,٨٥٨,٦٨١	-	٧٠,٩٠٢,٧٤٣	١٢٥,٩٥٥,٩٣٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٤٥٢,٩٨٧	١٦٠,٠٧٣	١,٨٠٨,٧٨٤	٤٨٤,١٣٠	٢,٤٧٣,٥٨٣	-	١,٧٥٢,٦٦٠	٧٢٠,٩٢٣	وموجودات أخرى
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	أرض
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	شهرة
١,٢٢١,٤٥٢,٠٠٧	٢٦,٥٤٩,٢١٩	٢٩٥,٧٩٢,٤٨٥	٨٩٩,١١٠,٣٠٣	١,٢٣٢,١٨٠,٨٣٤	٣,٤٢٢	٣١٩,٠٩٦,٨٩٥	٩١٣,٠٨٠,٥١٧	مجموع موجودات المساهمين
٣,٩٢٢,٠٣٨,١١٧	٧١,٥٨٥,٢٤٢	٤٣٣,٨١٤,٥٦٤	٣,٤١٦,٦٣٨,٣١١	٤,٣٨٠,٢٤٤,٠٧١	١٢,٥٣٧,٥٠٥	٥٤٠,٥١٥,٥٠٧	٣,٨٢٧,١٩١,٠٥٩	مجموع الموجودات

-٣١ إدارة المخاطر (تممة)

و) مخاطر العملات الأجنبية (تممة)

بالريالات السعودية ٢٠١١				بالريالات السعودية ٢٠١٢			
الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي
٧٥٣,٦٨٩,٥٠٧	-	-	٧٥٣,٦٨٩,٥٠٧	٩٧٧,٧٠٦,٤٨٥	-	-	٩٧٧,٧٠٦,٤٨٥
٥٣,٦٧٤,٦٧١	-	-	٥٣,٦٧٤,٦٧١	٥,٧٦٦,٣٤٨	-	-	٥,٧٦٦,٣٤٨
٢٧٢,٥٩١,٧٨٧	٢٤٤,٤٦٠	٩٥,٦١١,٣٣٥	١٧٦,٧٣٥,٩٩٢	١٦٢,١٣٤,٣٦٢	١,٠٧٦,٢٩٢	٥٣,٠٧٣,٠٠٨	١٠٧,٩٨٥,٠٦٢
١٠١,٩١٣,٦٧٣	-	-	١٠١,٩١٣,٦٧٣	٧٦,٣٦٩,٧٦٧	-	-	٧٦,٣٦٩,٧٦٧
٧٦,٧٩٢,٢٩٧	-	-	٧٦,٧٩٢,٢٩٧	٦٣,٨١٨,٣٢٦	-	-	٦٣,٨١٨,٣٢٦
٦٤,٧٣٦,٨٧٣	-	-	٦٤,٧٣٦,٨٧٣	٨٥,٥٩٥,٨٠٦	-	-	٨٥,٥٩٥,٨٠٦
٤٥,٢٠١,٩٣٠	-	-	٤٥,٢٠١,٩٣٠	٤٩,٩٠١,٤٨٨	-	-	٤٩,٩٠١,٤٨٨
١,٣١٧,٧١٠,٦٨٤	-	-	١,٣١٧,٧١٠,٦٨٤	١,٧١٨,٦٥٢,٢١٧	-	-	١,٧١٨,٦٥٢,٢١٧
١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
٢,٧٠٠,٣١١,٤٢٢	٢٤٤,٤٦٠	٩٥,٦١١,٣٣٥	٢,٦٠٤,٤٥٥,٦٢٧	٣,١٤٦,٩٤٤,٧٩٩	١,٠٧٦,٢٩٢	٥٣,٠٧٣,٠٠٨	٣,٠٩٢,٧٩٥,٤٩٩
٢٠٩,٥٠٠	-	-	٢٠٩,٥٠٠	٢٢٥,٠٠٠	-	-	٢٢٥,٠٠٠
٤٧,٧٣٧,٣٨٧	-	-	٤٧,٧٣٧,٣٨٧	٤٥,٨٠٠,٧٠٤	-	-	٤٥,٨٠٠,٧٠٤
٤٧,٩٤٦,٨٨٧	-	-	٤٧,٩٤٦,٨٨٧	٤٦,٠٢٥,٧٠٤	-	-	٤٦,٠٢٥,٧٠٤
٢,٧٤٨,٢٥٨,٣٠٩	٢٤٤,٤٦٠	٩٥,٦١١,٣٣٥	٢,٦٥٢,٤٠٢,٥١٤	٣,١٩٢,٩٧٠,٥٠٣	١,٠٧٦,٢٩٢	٥٣,٠٧٣,٠٠٨	٣,١٣٨,٨٢١,٢٠٣

مطلوبات عمليات التأمين  
إجمالي المطالبات تحت التسوية  
ذمم وعمولات دائنة  
ذمم معيدي التأمين  
مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
توزيعات الفائض المستحقة  
عمولات إعادة تأمين غير مكسبة  
إجمالي أقساط التأمين غير المكسبة  
احتياطيات أخرى  
مجموع مطلوبات عمليات التأمين  
مطلوبات المساهمين  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
محصص الركبة وضريبة الدخل  
مجموع مطلوبات المساهمين  
مجموع المطلوبات

٣١ - إدارة المخاطر (تممة)

ز) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

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

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

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

٢٠١٢ ديسمبر ٣١		
العملة	التغير في التغيير	التأثير على صافي الخسائر
ريال سعودي	+ ٥٠ نقاط أساسية	٣,١٩٤,٥٢٤
	- ٥٠ نقاط أساسية	(٣,١٩٤,٥٢٤)
٢٠١١ ديسمبر ٣١		
العملة	النقطة الأساسية	النقطة الأساسية
ريال سعودي	+ ٥٠ نقاط أساسية	٣,٧٤٦,٧٢٣
	- ٥٠ نقاط أساسية	(٣,٧٤٦,٧٢٣)

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 العمولات أو مخاطر العمولات) سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعامل محدد تتعلق بأداة مالية ما أو بالجهة المصدرة لها أو بعامل آخر تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.

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

### 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	٢٠١٢
٧,٨٧٧,٠٦٣	% ٥ +	
(٧,٨٧٧,٠٦٣)	% ٥ -	
٦,٤٠٥,٩٥٣	% ٥ +	٢٠١١
(٦,٤٠٥,٩٥٣)	% 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 المعن عنه والمطلوب بإنتظام . 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 إلتزمت 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 - توزيعات الأرباح

عقدت الجمعية العمومية للمساهمين اجتماعها العادي بتاريخ ٩ جمادى الأولى ١٤٣٣هـ (الموافق ١ إبريل ٢٠١٢) ووافقت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بواقع ٢ ريال سعودي لكل سهم (٢٠١٠ : ١,٢٥ ريال سعودي لكل سهم) للمساهمين المسجلين في سجل المساهمين كما في تاريخ إنعقاد الجمعية العمومية . لقد قامت الشركة بإقامة عملية توزيع الأرباح خلال السنة .

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

٢٠١٢ ديسمبر

- ٣٣ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ ربيع الثاني ١٤٣٤هـ الموافق ٢٣ فبراير ٢٠١٣م.