

تقرير مجلس إدارة
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س.
عن السنة المالية 2010 م الممتدة بين 1/1/2010 حتى 31/12/2010م

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 1/1/2010 حتى 31/12/2010م ("السنة المالية 2010م")، مرفقاً به القوائم المالية السنوية المدققة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين أرنست ويونغ ديلويت آند توش (بكر أبو الخير وشركاه محاسبون قانونيون) والإيضاحات المرفقة بها عن الفترة المذكورة.

يصدر هذا التقرير استناداً إلى الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء في المملكة العربية السعودية، وبالخصوص المادة السابعة والعشرين (27) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية¹ والمادة التاسعة (9) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية².

يتضمن هذا التقرير عرضاً لنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية 2010م ومركزها المالي، بالإضافة إلى عرض لعوامل مؤثرة على أعمال الشركة قد يحتاجها المساهم ليتمكن من تقييم وضع الشركة المالي. وتتجدر الإشارة إلى أن هذا التقرير يتضمن بيانات مقارنة لعمليات التأمين وإعادة التأمين بين العام 2010م والعام 2009م.

مقدمة عن الشركة

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

إن أغراض الشركة هو ما نصت عليه المادة الثالثة من نظامها الأساسي وهو "القيام وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولانتهه 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 والقديمة أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بواسطتها مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها أو بالاشتراك مع جهات أخرى. كما يجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو شترك بأي وجه من الوجه مع الهيئات التي تزاول أعمالاً شبيهة ب أعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاونها على تحقيق غرضها أو أن تدمجها فيها أو تشتريها، وتبشر الشركة جميع الأعمال المذكورة في هذه المادة سواء داخل المملكة أو خارجها".

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

² لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية صادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1 - 212 - 2006 و تاريخ 21/10/2006هـ. بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم 30 م/30 وتاريخ 2/6/2004هـ.

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

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

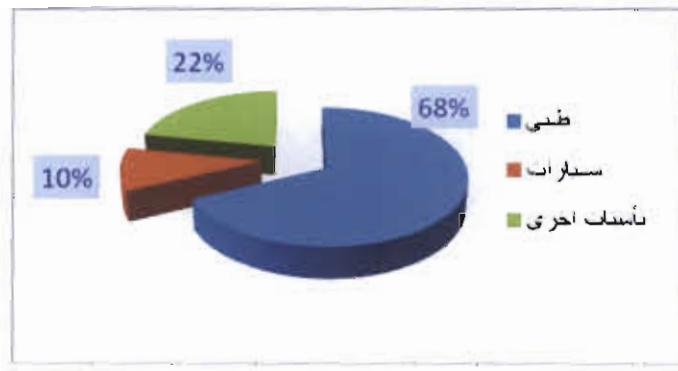
- المقر الرئيسي - الرياض - شارع المعذر
- فرع جدة - شارع السنين (مشرفة)
- فرع الخبر - طريق الملك فهد

1. الأنشطة الرئيسية للشركة

إن أنشطة التأمين الأساسية التي تقدمها الشركة هي التالية:

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

خلال العام 2010م، شكل نشاط التأمين الصحي والسيارات ما نسبته 68% و10% على التوالي من حجم الأقساط الكلي في حين شكل مجموع النشاطات التأمينية الأخرى ما نسبته 22% من إجمالي الأقساط المكتتبة. ويبيّن الجدول التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام 2010م:



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

2.1. القرارات المهمة التي اتخذتها الشركة وأهم الإنجازات

أ- التوسيع الأفقي

انطلاقاً من حرص الشركة على خدمة كافة عملائها في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية، وتنفيذ لخطة الشركة في مبدأ التوسيع الأفقي وزيادة حصة الشركة في السوق السعودي، فقد تم بحمد الله افتتاح أكثر من 20 مركزاً للبيع بالتجزئة خلال العام 2010م في مختلف مناطق المملكة. إن هذا التوسيع جاء تحقيقاً لأهداف الشركة بالتواجد في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية لخدمة العملاء بالشكل الأفضل من خلال تسهيل استقبال المطالبات في المناطق البعيدة ومن خلال طرح منتجات تأمينية جديدة تناسب احتياجات كافة العملاء.

ب- ارتفاع نسبة السعودية في الشركة

تأكيداً على الالتزام التام بمتطلبات السعودية، عملت الشركة خلال العام 2010م على جذب وتطوير الكفاءات المهنية السعودية في قطاع التأمين، وقد تمثل هذا الأمر من خلال ارتفاع كبير في نسبة الموظفين السعوديين في الشركة في نهاية العام مقارنة بالعام الماضي، حيث بلغت نسبة السعودية 42.69% من مجموع موظفي الشركة.

ت- ارتفاع عدد المؤمنين

بتاريخ 31/12/2010م، تخطى عدد المؤمنين الذين توزعوا على مختلف فروع التأمين مليون ونصف مليون. ويأتي هذا الارتفاع الملحوظ في عدد المؤمنين مقارنة بالعام الماضي، حيث كان العدد مليون وخمسون ألف مؤمن ليترجم سياسة الشركة في تحقيق النمو وتوسيع قاعدة العملاء.

ث- التعاون مع شركة استشارية عالمية:

خلال العام المالي 2010، تم الاتصال بشركة "أوليفر وايمان" وهي شركة متخصصة في تقديم الإستشارات لتطوير النمو، إعادة التنظيم الداخلي والتخطيط الاستراتيجي للشركات الرائدة ومنها شركات التأمين، وهي تشكل جزءاً من مجموعة Marsh العالمية المتخصصة في أعمال التأمين. خلال شهر مارس 2010م، قامت الشركة بدعاوة أوليفر وايمان لزيارة مكاتبها في الرياض للإطلاع على إمكانية التعاقد معها لتقديم الإستشارات حول تنظيم عمليات الشركة وفق نظام مؤسسي وتنظيمي دقيق ومفصل. وقد قامت شركة أوليفر وايمان بإجراء التحقيق الأولي للشركة الذي سمح بتقييم الأداء المالي والتنظيمي والتشغيلي، وقد قامت على أثره شركة أوليفر وايمان بوضع تقرير يتضمن تقييمياً أولياً لأسلوب العمل في الشركة، يتنبى على كون الشركة قد حققت نمواً مذهلاً في عملياتها ونتائجها خلال فترة تعتبر قصيرة نسبياً

وهي تمتلك كافة الإمكانيات التي تؤهلها لتكون من أنجح الشركات، وأوصت باتخاذ خطوات إستراتيجية هامة على صعيد الهيكل التنظيمي للشركة وعلى صعيد إدارات أنظمة المعلومات والرقابة الداخلية والمالية ("خارطة الطريق") بهدف تحسين التنظيم الداخلي في الشركة وتحسين أدائها ورفع إنتاجيتها.

على ضوء مضمون التقرير الأولى، اتخذ مجلس الإدارة بتاريخ 23/10/2010م قراراً بتعيين الشركة الاستشارية أوليفر وايمان مستشاراً للشركة من أجل تنفيذ خارطة الطريق المقترحة والتي تقدر مدة تنفيذها بين 12-15 شهراً من تاريخ بدء التنفيذ، وذلك تحت إشراف اللجنة التنفيذية على أن يتم وضع معايير أداء واضحة ومحددة تتيح لمجلس الإدارة تتبع مدى تقدم تنفيذ خارطة الطريق المقترحة وتقييم مدى نجاح هذا التنفيذ ونجاح التغيرات المقترحة والمنوي تنفيذها.

2.2. توقعات الشركة المستقبلية

أ- الإستمرار في سياسة التوسيع الأفقي من خلال مراكز البيع بالتجزئة
تطمح الشركة خلال العام 2011م للوصول إلى أكبر عدد ممكن من عملائها وتلبية احتياجاتهم التأمينية من خلال الإستمرار في سياسة التوسيع الأفقي لمراكز البيع بالتجزئة.

ب- زيادة متوقعة في تكلفة مطالبات التأمين الصحي والتأمين على السيارات
توقع الشركة عودة محتملة للتضخم قد ينبع عنها زيادة في تكلفة مطالبات التأمين الصحي والتأمين على السيارات، بناءً عليه، فإن الشركة اتخذت الخطوات التالية:

- ضبط التكاليف المتزايدة من خلال تحليل مفصل ودوري لجميع المطالبات.
- مراجعة الأقساط التأمينية بشكل دوري للأخذ بعين الاعتبار هذه الزيادة.
- الاستفادة من مكانة الشركة في السوق لوضع هيكلية تنافسية للتكاليف.

2.3. المخاطر التي يمكن للشركة أن تواجهها

نظراً لطبيعة نشاط الشركة التأميني، فإنها معرضة بطبيعة الحال لعدة أنواع من المخاطر.

أ- إستمرار الزيادة في المنافسة
من الطبيعي أن تواجه الشركات بشكل عام بعض التحديات والمخاطر الناجمة عن تزايد الإنفاق الحكومي، مما سيعزز المنافسة في سوق التأمين، الأمر الذي سينعكس سلباً على كلفة المصارييف التشغيلية، تحسيناً لهذه المخاطر المحتملة، قررت الشركة اتخاذ 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 2010م والتي سوف تواصل القيام بها خلال العام 2011م لمواجهة زيادة المنافسة في سوق التأمين هو استمرار تحسين البنية التحتية الأساسية لعملياتها، ومن ذلك تنفيذ خطة تطوير أنظمة تقنية المعلومات، تحسين نظام خدمة العملاء وتطوير منتجاتها الحالية بالإضافة إلى تطوير منتجات جديدة لضمان أحسن خدمة ممكنة لعملائها.

ب- المخاطر الطبيعية
إن الفيضانات التي وقعت مؤخراً في المملكة قد دفعت بشركات التأمين وإعادة التأمين إلى التقييم إلى ضرورة دراسة إمكانية حدوث مثل هذه المخاطر ورصدتها وتقييم مدى خطورتها وتكرار وقوعها واستناداً إلى معايير فنية، وهذا الأمر من شأنه أن يؤثر على نشاط شركات التأمين في السوق.

3. النتائج المالية للعام المالي 2010م

يبين الجدول التالي مقارنة لأصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها بين العام المالي 2009م والعام المالي 2010م. وتتجدر الإشارة أن المقارنة اقتصرت على هذين السنتين إذ أن الشركة بدأت عملياتها الفعلية بتاريخ 01/01/2009م بعد ما اتخذت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 22/12/2008م القرار بشراء المحفظة التأمينية لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب لحساب الشركة.

قائمة المركز المالي		
2009	2010	
164,995	519,455	موجودات عمليات التأمين
822,356	969,441	استثمارات ونقد لدى البنوك
766,115	1,064,422	ذمم مدينة ، صافي
1,753,466	2,553,318	موجودات أخرى
		مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
576,355	593,098	استثمارات ونقد لدى البنوك
631,018	767,539	موجودات أخرى
1,207,373	1,360,637	مجموع موجودات المساهمين
2,960,839	3,913,955	مجموع الموجودات
		مطلوبات عمليات التأمين
79,030	119,236	ذمم معيدي التأمين
1,411,273	1,944,528	احتياطيات فنية
263,163	489,554	مطلوبات أخرى
1,753,466	2,553,318	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
281,906	292,024	مطلوبات المساهمين
925,467	1,068,613	حقوق المساهمين
1,207,373	1,360,637	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
2,960,839	3,913,955	مجموع المطلوبات
قائمة الدخل		
		تاريخ الفترة
		قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض
1,849,482	2,622,549	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
1,299,925	1,791,620	صافي أقساط التأمين المكتتبة
36,887	54,426	عمولة إعادة التأمين
17,590	23,972	إيرادات تأمين أخرى
		إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى

		مجموع الإيرادات
1,354,402	1,870,018	
741,123	1,429,984	إجمالي المطالبات المدفوعة
940,229	1,288,370	صافي المطالبات المتباعدة
92,244	115,548	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
		مصاريف تأمين فائض الخسارة
168,607	223,467	مصاريف أخرى
1,201,080	1,627,385	مجموع التكاليف والمصاريف
15,332	24,263	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
		الفائض المتراكم نهاية الفترة
		قائمة دخل المساهمين
11,780	16,901	إيرادات استثمارات وأنتعاب إدارة
		إيرادات أخرى
137,989	218,370	حصة المساهمين من صافي الفائض
3,255	2,890	مصاريفات عمومية وإدارية
146,514	232,381	صافي ربح (خسارة) الفترة

4. التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة

لا تملك الشركة أي شركات تابعة في المملكة كما أنها لا تملك أي فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة، لذلك فإنه لم يتم إجراء أي تحليل جغرافي لأقساط التأمين.

5. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

إن سبب ارتفاع صافي الربح للعام الحالي عن مثيله في العام السابق، كما هو موضح في الفقرة 3 أعلاه هو زيادة صافي أقساط التأمين المكتسبة خلال العام 2010م.

6. معايير المحاسبة المتبعة لقوائم المالية

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

7. الشركات التابعة للشركة

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

8. سياسة الشركة في توزيع الأرباح

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

- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة. .1
- يُجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادلة وقف هذا التجمب متى بلغ الاحتياطي إجمالي رأس المال المدفوع. .2
- للجمعية العامة العادلة بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تُجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقرها الجمعية العامة. .3
- يوزع من الباقي بعد ذلك دفعات أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع. .4
- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المتبقية. .5
- 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. .6

كما نصت المادة 45 من النظام الأساسي على أن تبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير باي 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.

9. وصف لأية مصلحة في فئة أسهم تعود لأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بذلك الحقوق

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

10. وصف لمصالح أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الشركة

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

الاسم	المنصب	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	نسبة التغير في عدد الأسهم خلال العام	اجمالي الأسمون نهاية العام	اجمالي نسبة التملك نهاية العام
الشيخ صالح علي الصقرى	رئيس مجلس إدارة	1.200.000	%1.5	-	1.200.000	1.200.000
الأستاذ لطفي فاضل الزين	عضو مجلس إدارة منتب	1000	-	-	1000	-
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	عضو مجلس إدارة	2445	-	2445	-	-
الأستاذ عبدالعزيز عبد الله النويصر	عضو مجلس إدارة	1.603.000	%2	200	1.603.000	1.603.000
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	عضو مجلس إدارة	1000	-	-	1000	-
الأستاذ رمزي عبدالله النصار	عضو مجلس إدارة	1000	-	-	1000	-

-	1000	-	-	-	1000	عضو مجلس إدارة	الأستاذ رائد محمد ذاهن
-	1000	-	-	-	1000	عضو مجلس إدارة	الأستاذ نعمة الياس صباح
-	11000	-	11000	-	-	عضو مجلس إدارة	الأستاذ هشام احمد طاشكيني (من 12/5/2009) إلى تاريخ نشر الاعلان المبدئي للنتائج السنوية)
-	1000	-	1000	-	-	عضو مجلس إدارة	الأستاذ نديم فريد عكاوي

هذا مع العلم أنه لا توجد أي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأي من كبار التنفيذيين في الشركة.

11. أية قروض مهما كان نوعها

لم تقم الشركة بالاقتراض خلال عام 2010م.

12. وصف لأي أدوات دين أو أي حقوق خيار 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 إكتتاب أو حقوق مشابهة خلال السنة المالية 2010م.

13. إصدار أو منح أية حقوق

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

14. عدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

عقد مجلس الإدارة أربع جلسات خلال العام 2010م وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع مجلس الإدارة الأول (الواقع في 1431/3/2 الموافق 2010/2/16)	اجتماع مجلس الإدارة الثاني (الواقع في 1431/5/14 الموافق 2010/4/28)	اجتماع مجلس الإدارة الثالث (الواقع في 1431/11/18 الموافق 2010/10/23)	اجتماع مجلس الإدارة الرابع (الواقع في 1431/12/30 الموافق 2010/12/6)
الشيخ صالح علي الصقري	✓	✓	✓	✓

✓	✓	✓	✓	الأستاذ لطفي فاضل الزين
لا ينطبق كونه لم يعد عضوا في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يعد عضوا في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يعد عضوا في مجلس الإدارة	✓ (مثلاً بالأستاذ نعمة صباح)	الأستاذ محمد احمد مختار الحريري
✓	✓	✓	✓	الأستاذ مساعد محمد المنيفي
لا ينطبق كونه لم يعد عضوا في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يعد عضوا في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يعد عضوا في مجلس الإدارة	✓ (مثلاً بالأستاذ رمزي عبد الله النصار)	الأستاذ عبد الرحمن عبد المحسن الصالح
✓	X	✓	✓	الأستاذ راشد محمد ذاهن
X	X	✓ (مثلاً بالأستاذ نديم فريد عكاوي)	✓	الأستاذ نعمة الياس صباح
✓	✓	✓	✓	الأستاذ عبد العزيز عبد الله التويصري
X	✓	✓	✓	الأستاذ رمزي عبد الله النصار
✓	✓	✓	✓	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين
✓	✓	✓ (مثلاً بالأستاذ لطفي فاضل الزين)	لا ينطبق كونه لم يكن عضوا في مجلس الإدارة	الأستاذ هشام احمد طاشكندي
✓	✓	✓	لا ينطبق كونه لم يكن عضوا في مجلس الإدارة	الأستاذ نديم فريد عكاوي

15. أي عقد ذات مصلحة جوهرية

لا يوجد أي عقد كانت الشركة طرفا فيه ولا يوجد أي عقد توجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

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

لا توجد أي ترتيبات أو إتفاق تنازل بموجبه أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين فيها عن أي راتب أو تعويض.

17. تنازل عن أي حقوق في الأرباح لأحد المساهمين

لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجب أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

18. المدفوعات النظامية المستحقة

يبين الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المتوجب دفعها على الشركة، وذلك مع الإشارة إلى أن أية مبالغ لم يتم دفعها سوف يتم دفعها باذن الله خلال العام 2011م.

الباقي	المدفوع	المخصص	نوع المدفوعات
261,872	2,426,533	2,688,405	التأمينات الاجتماعية
28,660,444	-	28,660,444	الزكاة وضريبة الدخل
2,499,582	10,655,006	13,154,588	تكاليف الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد
18,204,849	-	18,204,849	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني

19. الاستثمارات والاحتياطات الأخرى

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

20. اقرارات

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.

21. تقرير المحاسب القانوني

لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2010م.

22. استبدال المحاسب القانوني

لم يوص مجلس الإدارة باستبدال المحاسب القانوني قبل انتهاء ثلاثة سنوات مالية متتالية. هذا وسوف تقدم لجنة المراجعة توصياتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين للعام المالي 2011م على اجتماع الجمعية العامة القادمة بعد عرضها على مجلس الإدارة.

23. تكوين مجلس الإدارة

في بداية العام 2010م كان مجلس الإدارة مولف من 10 أعضاء التالية أسماؤهم:

أسماء أعضاء مجلس الإدارة السابقين	
الاستاذ محمد احمد مختار الحريري	الشيخ صالح علي الصقري

الأستاذ عبد الرحمن عبد المحسن الصالح	الأستاذ لطفي فاضل الزين
الأستاذ عبيد بن عبد الله بن عبيد الرشيد	الأستاذ راشد محمد ذاهن
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	الأستاذ عبد العزيز عبد الله التويصري
الأستاذ رمزي عبد الله النصار	الأستاذ مساعد محمد المنيفي

بتاريخ 5/4/2010م، انعقدت الجمعية العامة العادية للشركة وانتخبت اعضاء مجلس الإدارة الجديد الذي بدأت ولايته بتاريخ 7/4/2010م الموافق 1431/4/22هـ وقد تمثلت التغييرات في عضوية مجلس الإدارة بخروج الأستاذ محمد أحمد مختار الحريري والأستاذ عبد الرحمن عبد المحسن الصالح من عضوية المجلس وبانتخاب كل من الأستاذ هشام أحمد محمد طاشكendi والأستاذ نديم فريد عيسى عكاوي كأعضاء جديدين، بحيث بات يضم مجلس الإدارة الجديد المعين في الجمعية العمومية العادية الأعضاء التالية أسماؤهم:

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين	
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	الشيخ صالح علي الصقرى
الأستاذ رمزي عبد الله النصار	الأستاذ لطفي فاضل الزين
الأستاذ نعمه الياس صباح	الأستاذ راشد محمد ذاهن
الأستاذ هشام احمد طاشكendi	الأستاذ عبد العزيز عبد الله التويصري
الأستاذ نديم فريد عكاوي	الأستاذ مساعد محمد المنيفي

24. تصنیف اعضاء مجلس الادارة

يبين الجدول التالي تصنیف اعضاء مجلس الادارة من اعضاء مستقلین/غير مستقلین وتنفيذیین/غير تنفذیین:

العضوية في لجان مجلس الإدارة	فئة العضوية		الصفة	إسم عضو مجلس الإدارة
	التنفيذي/غير التنفيذي	مستقل غير مستقل		
لا يوجد	غير تنفيذی	مستقل	رئيس مجلس الإدارة	الشيخ صالح علي الصقرى
لجنة المراجعة (رئيس)	غير تنفيذی	مستقل	عضو	الأستاذ راشد محمد ذاهن
لا يوجد	غير تنفيذی	مستقل	عضو	الأستاذ عبد العزيز عبد الله التويصري
اللجنة التنفيذية (رئيس)	تنفيذی	غير مستقل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	الأستاذ لطفي فاضل الزين
لجنة الاستثمار (عضو) لجنة الترشيحات والمكافآت (عضو)	غير تنفيذی	غير مستقل	عضو	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين
لجنة الترشيحات والمكافآت (عضو)	غير تنفيذی	غير مستقل	عضو	الأستاذ نعمه الياس صباح

اللجنة التنفيذية (عضو) لجنة الاستثمار (عضو)	غير تنفيذي	مستقل	عضو	الأستاذ هشام Ahmed طاشكندي
اللجنة التنفيذية (عضو) لجنة الاستثمار (رئيس)	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو	الأستاذ مساعد محمد المنيفي
لجنة الترشيحات والمكافآت (رئيس)	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو	الأستاذ رمزي عبد الله النصار
لجنة المراجعة (عضو)	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو	الأستاذ نديم فريد عكاوي

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

الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها	اسم عضو مجلس الإدارة
شركة المملكة القابضة، عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية الموحدة للشراء الموحد للأدوية والأجهزة والمستلزمات الطبية، عضو مجلس إدارة لا يوجد	الشيخ صالح علي المصقرى
لا يوجد	الأستاذ راشد محمد ذاهن
لا يوجد	الأستاذ عبد العزيز عبد الله النويصر
لا يوجد	الأستاذ لطفي فاضل الزين
لا يوجد	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين
لا يوجد	الأستاذ نعمة الياس صباح
شركة البحر الأحمر لخدمات الإسكان، عضو مجلس إدارة	الأستاذ هشام احمد طاشكندي
لا يوجد	الأستاذ مساعد محمد المنيفي
لا يوجد	الأستاذ رمزي عبدالله النصار
لا يوجد	الأستاذ نديم فريد عكاوي

26. المكافآت والتعويضات المقترن بها للأعضاء مجلس الإدارة والمدفوعة لكتاب التنفيذيين في الشركة (بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي)

<u>المكافآت والتعويضات المقترن دفعها لأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين</u>	<u>المكافآت والتعويضات المقترن دفعها لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغير التنفيذيين</u>	<u>المكافآت والتعويضات المدفوعة لخمسة من كبار التنفيذيين في الشركة ومن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات من الشركة، ومن بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي</u>	
120,000	1,140,000	7,091,878	مكافآت
12,000	87,000	1,216,564	البدلات
		5,375,000	المكافآت الدورية أو السنوية المرتبطة بالأداء
			الخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل
			مزايا عينية أخرى
132,000	1,227,000	13,683,442	المجموع

27. لجان مجلس الإدارة:

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

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

27.1. لجنة المراجعة

أـ. أهداف وإختصاصات لجنة المراجعة:

تعمل لجنة المراجعة وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء وإستناداً 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 بفاعلية.
- دراسة القوائم المالية السنوية والأولية قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة ونشرها.
- دراسة السياسات المحاسبية التي تتبعها الشركة قبل اعتمادها وأي تغيير في هذه السياسات.
- تقويم فاعلية تقييم الشركة للمخاطر المهمة التي قد تتعرض لها والخطوات التي اتخذتها إدارة الشركة لمراقبة ومواجهة هذه المخاطر.
- التتحقق من كفاية تصميم الأنشطة الرقابية في الشركة، وكفاءة الجهاز الرقابي والمراجعة الداخلية.

- الإشراف على عمليات التقصي ذات العلاقة بالعش أو الأخطاء التي تقع في الشركة، أو أي أمور أخرى ترى اللجنة أهمية تقصيها.
- دراسة التقارير والملاحظات 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 والملاحظات 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 مقررات من شأنها تأكيد استقلالية المراجعين الداخليين، والرفع من كفاءة ما يقومون به من أعمال وبتكلفة معقولة.
- إقرار وتطبيق نظام الرقابة النظمية للشركة والإشراف على أعمالها والرفع بتوصياتها إلى مجلس الإدارة والجهات النظمية الأخرى والتأكد من استقلالية إدارة الرقابة النظمية.

بـ-أعضاء لجنة المراجعة:

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

تـ-اجتماعات لجنة المراجعة وسجل الحضور

حافظت اللجنة على الاتصال المباشر والمستمر بإدارات الشركة ذات العلاقة مثل ادارة التدقير الداخلي وادارة الرقابة النظمية وغيرها. هذا وعقدت لجنة المراجعة خلال العام المالي 2010م أربعة اجتماعات رسمية لمتابعة وتنفيذ المهام المنظمة بها وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع لجنة المراجعة الأول (الواقع في 1431/2/2 الموافق 2010/1/18)	اجتماع لجنة المراجعة الثاني (الواقع في 1431/3/2 الموافق 2010/2/16)	اجتماع لجنة المراجعة الثالث (الواقع في 1431/6/10 الموافق 2010/5/24)	اجتماع لجنة المراجعة الرابع (الواقع في 1431/11/29 الموافق 2010/11/6)
الأستاذ راشد ذاهن	✓	✓	✓	✓
الأستاذ محمد صالح العيد	✓	✓	✓	✓
الأستاذ أسعد حليم خوري	✓	✓	✓	✓

X	✓	لا ينطبق كونه لم يكن عضوًا في لجنة المراجعة	لا ينطبق كونه لم يكن عضوًا في لجنة المراجعة	الأستاذ نديم فريد عكاوي
---	---	---	---	----------------------------

27.2. لجنة الترشيحات والمكافآت

أ- أهداف وختصارات لجنة الترشيحات والمكافآت:

تعمل لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لأحكام الأنظمة التي تم إعدادها والتي من القرر الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه المسبق المتوقع انعقاده بتاريخ 14/2/2011م والموافقة عليها من قبل الجمعية العمومية العادية التي ستعقد في عام 2011م.
وتتمثل أهداف لجنة الترشيحات والمكافآت في ما يلي:

- وضع سياسة الترشيحات.
- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- المراجعة السنوية لاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتلقى 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 يراعي عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
- مراجعة تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وإصدار التوصية المناسبة بشأنها وذلك بما يتلقى مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة. ولا يحق لأي شخص أن يشارك في اتخاذ قرار يتعلق بتحديد تعويضاته ومكافآته.

ب-أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت		
العضوية في مجلس الإدارة	الصفة	الاسم
عضو في مجلس الإدارة	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	الأستاذ رمزي عبد الله النصار
عضو في مجلس الإدارة	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	الأستاذ نعمه الياس صباح
عضو في مجلس الإدارة	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	الأستاذ الأستاذ محمد بشّار الزين

ت- اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وسجل الحضور
عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام المالي 2010م اجتماعاً واحداً بحضور كافة أعضائها.

لجنة الاستثمار 27.3

أ- أهداف لجنة الاستثمار:

- وضع الخطط الإستراتيجية لاستثمارات الشركة والتتأكد من مطابقتها مع أحكام وشروط اللوائح والأنظمة المرعية الإجراء بالإضافة إلى ملائمتها مع السياسة الخطية التي تم وضعها ووافقت 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 و/أو التصرف بها.
- الموافقة على تعيين جميع مدراء الأصول لإدارة أصول الشركة أو تقديم المشورة بشأنها.
- مراجعة التقرير الصادر عن إدارة المخاطر بخصوص محفظة الاستثمار بهدف ضمان الالتزام بسياسات والمبادئ التوجيهية المعتمدة.
- اتخاذ القرارات النهائية بشأن الاستثمارات استناداً إلى توصيات قسم الخزينة.
- مراقبة أداء استثمارات الشركة وتحديد أهداف الاستثمار ووضع الخطط اللازمة لذلك.

ب-أعضاء لجنة الاستثمار:

أعضاء لجنة الاستثمار		
العضوية في مجلس الإدارة	الصفة	الاسم
عضو في مجلس الإدارة	رئيس لجنة الاستثمار	الأستاذ مساعد محمد المنيفي
عضو في مجلس الإدارة	عضو في لجنة الاستثمار	الأستاذ هشام احمد طاشكendi
عضو في مجلس الإدارة	عضو في لجنة الاستثمار	الأستاذ محمد بشّار الزين

ت- اجتماعات لجنة الاستثمار وسجل الحضور:

عقدت لجنة الاستثمار خلال العام المالي 2010م ثلاثة اجتماعات لتنفيذ المهام المنطة بها.

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع لجنة الاستثمار الأول (2010/2/16)	اجتماع لجنة الاستثمار الثاني (2010/10/23)	اجتماع لجنة الاستثمار الثالث (2010/12/6)
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	✓	✓	✓
الأستاذ هشام احمد طاشكendi	✓	✓	✓
الأستاذ محمد بشّار الزين	✓	✓	✓

اللجنة التنفيذية 27.4

أ- من أهداف اللجنة التنفيذية:

- ممارسة بعض صلاحيات مجلس الإدارة خلال الفترة التي تفصل بين اجتماعات المجلس.

- تكون اللجنة التنفيذية بمثابة صلة وصل بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة وهي تعمل على نقل مشاكل الإدارة التنفيذية وقضاياها الناشئة ومبادراتها إلى مجلس الإدارة.

ب-أعضاء اللجنة التنفيذية:

أعضاء اللجنة التنفيذية		
الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ لطفي فاضل الزين	رئيس اللجنة التنفيذية	العضو المنتدب من قبل مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
الأستاذ لطفي فاضل الزين	اجتماع اللجنة التنفيذية الأولى (الواقع في 1431/11/15هـ الموافق 2010/10/23)	اجتماع اللجنة التنفيذية الثاني (الواقع في 1431/12/25هـ الموافق 2010/12/1)
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	✓	✓
الأستاذ هشام طاشكندي	✓	✓
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	عضو في اللجنة التنفيذية	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ هشام طاشكندي	عضو في اللجنة التنفيذية	عضو في مجلس الإدارة

ت- اجتماعات اللجنة التنفيذية:
عقدت اللجنة التنفيذية خلال العام المالي 2010م اجتماعين لتنفيذ المهام المنطة بها.

28. عقوبات

لم تتعرض الشركة لأية عقوبات خلال سنة 2010م.

29. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام 2010م

أ- إدارة المراجعة الداخلية

يشمل نطاق إدارة المراجعة الداخلية فحص وتقدير مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة الموضوعة من قبل الإدارة وجودة الأداء عند تأدية الأنشطة المختلفة. إن إدارة المراجعة الداخلية تقدم تقاريرها إلى لجنة المراجعة المنتدبة من مجلس الإدارة. إن التقارير التي تصدر خلال السنة من قبل إدارة المراجعة الداخلية هي منبثقة من خطة التدقير التي توضع مع بداية كل سنة من قبل مدير إدارة المراجعة الداخلية بموافقة وإشراف لجنة المراجعة. إن خطة التدقير لعام 2010م تتضمن:

- التأكيد من نتائج العمليات وتوافقها مع الأهداف والخطط الموضوعة.
- مراجعة نظم المعلومات الآلية في الشركة
- مراجعة وتذقيق دوره الأقسام المكتبة (صحي و سيارات وأخرى)
- مراجعة وتذيق دوره المستحقات والتحصيل
- مراجعة وتذيق دفع العمولات
- مراجعة وتذيق المطالبات المكتبة (صحي، سيارات وأخرى)

إن التقارير الصادرة عن إدارة المراجعة الداخلية ترسل أولاً إلى أصحاب العلاقة والإدارة التنفيذية لمعرفة أجوبتهم وفي آخر الفصل ترفع التقارير الصادرة خلال الفصل إلى لجنة المراجعة.

يصدر من قبل إدارة المراجعة الداخلية أربعة كتب (تمثل الربع الأول والثاني والثالث والرابع من العام) تتضمن ملخص عن جميع التقارير التي رفعت إلى لجنة المراجعة خلال العام.

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

تقوم لجنة المراجعة بمتابعة أعمال إدارة المراجعة الداخلية بشكل دقيق ومستمر وتحرص بشكل خاص على:

- الإطلاع على الميزانية السنوية لإدارة المراجعة الداخلية والموافقة عليها؛
- الإطلاع على خطة عمل إدارة المراجعة الداخلية والموافقة عليها؛
- متابعة التنظيم الداخلي لإدارة المراجعة الداخلية والتحقق من كفاءة فريق العمل؛
- الإطلاع على التقارير الفصلية الصادرة عن إدارة المراجعة الداخلية ومتابعة أعمالها؛

ويشارك مسؤول إدارة المراجعة الداخلية بشكل دوري في كافة اجتماعات لجنة المراجعة حيث يقدم لأعضاء اللجنة عرضاً مفصلاً عن تقدم أعمال المراجعة الداخلية وعن محتوى التقارير الفصلية، كما تحرص اللجنة على سؤاله عن وجود أي ملاحظات جوهرية أو مادية تتعلق بعمل الشركة.

كما تعرص اللجنة على إيجاد إطار فعال لعمل إدارة الرقابة النظامية في الشركة في سبيل تدعيم نظام الرقابة الداخلية في الشركة و التي تتبع لجنة المراجعة في كافة أعمالها.

وفي إجتماعات مجلس الإدارة، يقوم رئيس لجنة المراجعة بتزويد أعضاء مجلس الإدارة بالتقارير اللازمة عن أعمال لجنة المراجعة ومنها نتيجة متابعتها لأعمال إدارة المراجعة الداخلية وتوصياتها بهذا الخصوص، بالإضافة إلى عرض عن إجتماعات لجنة المراجعة والتقارير الفصلية الصادرة عن إدارة المراجعة الداخلية والرقابة النظامية.

30. ما تم تطبيقه من لائحة الحكومة

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

أ- بالنسبة للمواد الإلزامية

رقم المادة	مضمون المادة	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 جزئياً	شكل مجلس الإدارة لجنة ترشيحات ومكافآت بتاريخ 2007/7/17م، وتم اعداد احكامها التنظيمية المتوقع أن يوافق عليها مجلس الإدارة في اجتماعه المقبل تمهيداً لعرضها في الجمعية العامة العادية المقبلة

ب- بالنسبة للمواد الغير إلزامية

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت جزئياً /لم تطبق	الأسباب والتفاصيل

الأسباب والتفاصيل	طبقت جزئياً / لم تطبق	مضمون المادة	رقم المادة
	طبقت بالكامل	تبث للمساهمين جميع الحقوق المتعلقة بالسهم، ويوجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يقرر توزيعها، والحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية، وحق حضور جماعيات 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 ولوائح التنفيذية.	3
	طبقت بالكامل	أ) يجب أن يتضمن النظام الأساس للشركة ولوائحها الداخلية الإجراءات والاحتياطات الازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين لحقوقهم النظامية. ب) يجب توفير جميع المعلومات التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه، وعلى الشركة استخدام أكثر الطرق فعالية في التواصل مع المساهمين.	4
	طبقت بالكامل	حقوق المساهمين المتعلقة بمجتمع الجمعية العامة	5
إن النظام الأساسي للشركة ينص على أن حق التصويت هو حقاً أساسياً ولكن أسلوب التصويت هو "صوت لكل سهم" عوضاً عن التصويت التراكمي	طبقت جزئياً	حق التصويت يعتبر حقاً أساسياً للمساهم ويجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي	6
قامت الشركة بإعداد سياسات بشأن توزيع الأرباح ، تمهدأ لعرضها على مجلس الإدارة للموافقة عليها	طبقت جزئياً	أ) وضع سياسة واضحة بشأن توزيع أرباح الأسهم ب) إقرار الجمعية العامة الأرباح المقترن توزيعها وتاريخ التوزيع	7
قامت الشركة بإعداد سياسات الإفصاح، تمهدأ لعرضها على مجلس الإدارة للموافقة عليها	طبقت جزئياً	على الشركة أن تضع سياسات الإفصاح وإجراءاته وأنظمته الإشرافية بشكل مكتوب وفقاً للنظام.	8
	طبقت بالكامل	من الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة هو اعتماد التوجهات الإستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها	10 - 1
قامت الشركة بالاتفاق مع شركة إستشارية لإعداد أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية، تمهدأ لعرضها على مجلس الإدارة للموافقة عليها	طبقت جزئياً	وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها	10- ب
تم إعداد نظام حوكمة خاص للشركة، ويتم مراجعته داخلياً قبل أن يتم عرضه على مجلس الإدارة للموافقة عليه	طبقت جزئياً	وضع نظام حوكمة خاص بالشركة والإشراف العام عليه ومراقبة مدى فاعليته وتعديلها عند الحاجة	10- ج
قامت لجنة الترشيحات والمكافآت بإعداد قواعد تنظيمية واضحة للعصوبية في مجلس الإدارة، تمهدأ لعرضها على مجلس الإدارة للموافقة عليها	طبقت جزئياً	وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعصوبية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها	10- د

الأسباب والتفاصيل	طبقت جزئياً لم تطبق	مضمون المادة	رقم المادة
قامت الشركة بإعداد هذه السياسات تمهدأ لعرضها على مجلس الإدارة للموافقة عليها	طبقت جزئياً	وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم	10-هـ
قامت الشركة بإعداد هذه السياسات تمهدأ لعرضها على مجلس الإدارة للموافقة عليها	طبقت جزئياً	وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين.	10-و
	طبقت بالكامل	مجلس الإدارة جميع الصلاحيات والسلطات الازمة لإدارة الشركة، على أن يؤدي مهامه بمسؤولية وحسن نية وجدية، ويتم تحديد الصلاحيات التي يفوضها للإدارة التنفيذية، على أن لا يجوز له عقد القروض التي تتجاوز آجالها ثلاثة سنوات أو بيع عقارات الشركة أو رهنها أو إبراء مديني الشركة من التزاماتها	11
سوف تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإعداد هذه الإجراءات	لم تطبق	يجب على مجلس الإدارة التأكيد من وضع إجراءات لتعريف أعضاء المجلس الجدد بعمل الشركة وبخاصة الجوانب المالية والقانونية فضلاً عن تدريبيهم إن لزم الأمر والتأكد من توفير الشركة معلومات وافية عن شؤونها	11-و-ز
أقر مجلس الإدارة لوحظ عمل لجنة المراجعة ولجنة الاستثمار، ومن المتوقع أن يقر لوحظ عمل لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية في إجتماعه المقبل	طبقت جزئياً	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

31. الخاتمة

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

و الله الموفق،

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

القواعد المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

صفحة	الفهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات
٢ - ٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם
٥	قائمة عمليات المساهمون
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
١٠ - ٤٨	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مراجع الحسابات

الى السادة مساهمي / شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
الموقرين
(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 ٢٠١٠ ، وقائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتنظيم وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤدية للمبالغ والأفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقوائم المالية. باعتمادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

- ١) تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، ونتائج أعمالها وتتفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- ٢) تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت الانتباه

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

ديلوويت آند توش
بكر أبوالخير وشركاه
ص.ب. ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

بكر عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٠١)



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

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)



١٦ ربيع الأول ١٤٣٢ هـ

٢٠١١ فبراير

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

قائمة المركز المالي
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
 بالريال السعودي

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات	
١٢٧,١٣٢,٥٨٦	٤٣٣,٣٣٢,٩٠١	٨	موجودات عمليات التأمين
٣٧,٨٦٢,٦٧٥	٤٩,٢٣٧,٨١٧	٩	نقدية وشبه نقدية
-	٣٦,٨٨٣,٩٥٠	(١٦)	ودائع لأجل
٨٢٢,٣٥٦,٤٦٦	٩٦٩,٤٤٠,٦٦٩	١٠	استثمارات
٢١٤,٠١٩,٠٤٢	٤٣٧,٧٢٩,٢١٨	١١	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١٧٩,١٠٩,٧٤٣	٣١٧,٤٣٢,١٩٨	١٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٦,٠٩٦,٠٠٢	٢٩,٢٢١,٤٢٥	١٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,٩٠٧,٧٥٣	١٤,٣٤٤,٢٥٦	١٤	تكليف اكتتاب مؤجلة
٣٠٩,٧٠٦,٦٧٠	٢٢٨,١٩٩,٥٣٨	٢٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠,٢٧٤,٧١٢	٢٧,٤٩٥,٦٨٧	١٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٧٥٣,٤٦٥,٦٤٩	٢,٥٥٣,٣١٧,٦٥٩		ممتلكات ومعدات ، صافي
			مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٧٥,٢٦٨,٠٥٥	٣٠٠,٧٥٨,٢٨٨	٨	نقدية وشبه نقدية
٦٠,٠٥٨,٨٨٨	٦٣,٨٨٤,٢٨٢	٩	ودائع لأجل
٢٦١,٠٢٨,١٩٣	١٤٨,٤٥٥,١٥٩	(١٦) (ب)	استثمارات
٣,٢٧٨,٨١٥	٢,٤٩٤,٥٣٤	١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١١٧,٧٣٩,١٢٨	٢٥٥,٠٤٥,٤٦٦		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	شهرة
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	وديعة نظامية
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		ارض
١,٢٠٧,٣٧٣,٠٧٩	١,٣٦٠,٦٣٧,٧٢٩		مجموع موجودات المساهمين
٤,٩٦٠,٨٣٨,٧٧٨	٣,٩١٣,٩٥٥,٣٨٨		مجموع الموجودات

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

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

قائمة المركز المالي (تنمية)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بالريال السعودي

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات
٧٣,٤٠٢,٧٨٧	١١٧,٥١٧,٣٤٣	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٧٩,٠٢٩,٥٠٢	١١٩,٢٣٥,٨٣٨	ذمم وعمولات دائنة
٥٦,٦٨٩,٣٠٣	٧٨,٠٠١,٢٢٧	ذمم معيدي التأمين
١١٧,٧٣٩,١٢٨	٢٥٥,١٤٥,٤٦٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٧٣,٣٠١,٠٨٤	٦١٦,٤٧٥,٠٦٨	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
١٥,٣٣٢,١٤٢	٣٩,٥٩٥,٤٦٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٨٩٤,٣٥١,٦٩٥	١,٢٥٨,٧٩٥,٦٨٢	توزيعات الفائض المستحقة
٢٣,٦٦٥,٥٢٤	٥٦,٧٥٧,٣١٣	أقساط التأمين غير المكتسبة
٩,٩٥٤,٤٨٤	١٢,٥٠٠,٠٠٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٧٥٣,٤٦٥,٦٤٩	٢,٥٥٣,٩٢٣,٣٩٧	احتياطيات أخرى
-		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١,٧٥٣,٤٦٥,٦٤٩	٢,٥٥٣,٣١٧,٦٥٩	فائض عمليات التأمين
(٦٠٥,٧٣٨)		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٦)		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
٣,٥٧٧,٣١٣	٩٦٧,٥٠٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٤,٦٥٥,١٦٠	٣٧,٣٠٧,٢١٢	مخصص الزكاة وضررية الدخل
٢٥٣,٦٧٣,٤٩٠	٢٥٣,٧٤٩,٨٤٧	مبالغ مستحقة إلى مساهم
٢٨١,٩٥٥,٩٦٣	٢٩٢,٠٢٤,٥٥٩	مجموع مطلوبات المساهمين
(١٦)		حقوق المساهمين
(ب)		رأس المال
(٢٥)		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٦)		احتياطي نظامي
(٢٤)		أرباح بيقة
(٢٥)		مجموع حقوق المساهمين
(٢٤)		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
(٢٣)		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

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

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بالريال السعودي

٢٠١٩	٢٠١٠	إيضاحات
١,٨٤٩,٤٨٢,٤٣٣	٢,٦٢٢,٥٤٩,١٦٠	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٣٩,٨٥٤,١٥٥)	(٦٤٠,٨٤٣,٤٣٣)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣٨,٦٧٣,٥٠١)	(٤٦,٨٠٦,٧٩٦)	أقساط تأمين فائض الخسارة
١,٤٧٠,٩٥٤,٧٧٧	١,٩٣٤,٨٩٨,٩٣١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٧١,٠٢٩,٩٧٨)	(١٤٠,٧٣٣,٨١١)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
-	(٢,٥٤٥,٥١٦)	التغير في الاحتياطيات الأخرى
١,٢٩٩,٩٢٤,٧٩٩	١,٧٩١,٦١٩,٦٠٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٧٤١,١٢٢,٦٨٣)	(١,٤٢٩,٩٨٤,٢٠٤)	اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٩٥,٠٨٤,٨٤٦	١٤٦,٤٦٥,٦٩٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٩٤,١٩١,٣٤١)	(٤,٨٥١,٥٢٩)	التغير في المطالبات تحت التسوية
(٩٤٠,٢٢٩,١٧٨)	(١,٢٨٨,٣٧٠,٠٤١)	صافي المطالبات المتراكبة
(٩٢,٢٤٣,٨٨٤)	(١١٥,٥٤٨,٥٢٨)	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
٣٦,٨٨٧,٠٥١	٥٤,٤٢٦,٤٧٢	دخل عمولة إعادة تأمين
٣٠٤,٣٣٨,٧٨٨	٤٤٢,١٢٧,٥٠٧	صافي نتائج الاكتتاب
(١٦٨,٦٠٧,٠٤٤)	(٢٢٣,٤٦٦,٦٥٠)	مصاريف عمومية وإدارية
-	١٦٤,٠٦٣	دخل عمولات من استثمارات متاحة للبيع
١٧,٥٨٩,٦٧٩	٢٣,٨٠٨,٢٥٩	غير الدائنات أخرى
١٥٣,٣٢١,٤٢٣	٢٤٢,٦٣٣,١٧٩	فائض عمليات التأمين
(١٣٧,٩٨٩,٢٨١)	(٢١٨,٣٦٩,٨٦١)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١٥,٣٣٢,١٤٢	٢٤,٢٦٣,٣١٨	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(١٥,٣٣٢,١٤٢)	(٢٤,٢٦٣,٣١٨)	توزيع الفائض
-	-	الفائض المتراكם في نهاية السنة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجاوز من هذه القوائم المالية.

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

قائمة عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بالريال السعودي

<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠٩</u>	<u>إيضاحات</u>
الإيرادات		
١٣٧,٩٨٩,٢٨١	٢١٨,٣٦٩,٨٦١	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١١,٩٦٠,٥٩٧	١٢,١٣٥,٨٣٠	دخل عمولات خاصة
١,٦٩٧,٣٨١	٣,٤٢٩,٤٩٧	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
<u>٤٥٧,٩٣٦</u>	<u>١,٣٣٥,٩٣٨</u>	توزيعات أرباح
١٥٢,١٠٥,١٩٥	٢٣٥,٢٧١,١٢٦	
المصاريف		
(٣,٢٥٥,٣٩٧)	(٢,٨٩٠,١٨٣)	عمومية وإدارية
(٢,٣٣٥,٣٨٤)	-	خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات
<u>١٤٦,٥١٤,٤١٤</u>	<u>٢٣٢,٣٨٠,٩٤٣</u>	صافي دخل السنة
<u>١,٨٣</u>	<u>٢,٩٠</u>	ربح السهم للسنة

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

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

قائمة عمليات المساهمين الشاملة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
 بالريال السعودي

<u>٢٠٠٩</u>	<u>٢٠١٠</u>	<u>إيضاح</u>	
١٤٦,٥١٤,٤٦٤	٢٣٢,٣٨٠,٩٤٣		صافي دخل السنة
(١٩,٩٩٩,٩٩٩)	(٢٨,٦٦٠,٤٤٤)	٢٣	الزكاة وضربية الدخل
١١,٠١٨,٣٦١	(٥٧٤,٤٤٥)		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
<u>١٣٧,٥٣٢,٧٧٦</u>	<u>٢٠٣,١٤٦,٠٥٤</u>		اجمالي الدخل الشامل للسنة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بالريل السعودي

المجموع (الخسائر المترآكة) / الأرباح المبقاة	رأس المال المتأتية للبيع	الاحتياطي النظامي للعلامة للمستثمرين	التغير في القيمة المتأتية للبيع	العام
٧٨٧,٩٣٤,٣٤,٦١٠,١٠,٦٣٥,٩٣٥,٩٣٤,٣٤	(١٧١,٦١,١٠,٥١٤,٤٤,١٤,٤١,٥١٤,٤١)	-	(٦١,٦٣٦,٨١,١٠,١٩,٩٩٩,٩٩٩)	٢٠٠٩
١٤١,٤١,٥١٤,٤١	-	-	-	٢٠١٠
١١,٠١٠,١٣٦,٨١,٨	(١٩,٩٩٩,٩٩٩)	-	(١١,٠١٠,١٣٦,٨١,٨)	٢٠١١
٩٢٥,٥٢٥,٦٧,١١٦	(٩٢٣,٢٣,٩٠,٩٤٤,٤٤,٦٧٥)	-	(٩٢٣,٢٣,٩٠,٩٤٤,٤٤,٦٧٥)	٢٠١٢
٩٢٥,٥٩٣	(٩٢٣,٢٣,٩٠,٩٤٤,٤٤,٦٧٥)	-	(٩٢٣,٢٣,٩٠,٩٤٤,٤٤,٦٧٥)	٢٠١٣
٩٢٦,٩٢,٩٤٤,٤٤,٦٧٥	(٩٢٣,٢٣,٩٠,٩٤٤,٤٤,٦٧٥)	-	(٩٢٣,٢٣,٩٠,٩٤٤,٤٤,٦٧٥)	٢٠١٤
٩٢٦,٩٢,٩٤٤,٤٤,٦٧٥	(٩٢٣,٢٣,٩٠,٩٤٤,٤٤,٦٧٥)	-	(٩٢٣,٢٣,٩٠,٩٤٤,٤٤,٦٧٥)	٢٠١٥
٩٢٦,٩٢,٩٤٤,٤٤,٦٧٥	(٩٢٣,٢٣,٩٠,٩٤٤,٤٤,٦٧٥)	-	(٩٢٣,٢٣,٩٠,٩٤٤,٤٤,٦٧٥)	٢٠١٦
٩٢٦,٩٢,٩٤٤,٤٤,٦٧٥	(٩٢٣,٢٣,٩٠,٩٤٤,٤٤,٦٧٥)	-	(٩٢٣,٢٣,٩٠,٩٤٤,٤٤,٦٧٥)	٢٠١٧
٩٢٦,٩٢,٩٤٤,٤٤,٦٧٥	(٩٢٣,٢٣,٩٠,٩٤٤,٤٤,٦٧٥)	-	(٩٢٣,٢٣,٩٠,٩٤٤,٤٤,٦٧٥)	٢٠١٨
٩٢٦,٩٢,٩٤٤,٤٤,٦٧٥	(٩٢٣,٢٣,٩٠,٩٤٤,٤٤,٦٧٥)	-	(٩٢٣,٢٣,٩٠,٩٤٤,٤٤,٦٧٥)	٢٠١٩
٩٢٦,٩٢,٩٤٤,٤٤,٦٧٥	(٩٢٣,٢٣,٩٠,٩٤٤,٤٤,٦٧٥)	-	(٩٢٣,٢٣,٩٠,٩٤٤,٤٤,٦٧٥)	٢٠٢٠

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءا لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية .

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بالريل السعودي

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح
١٥,٣٣٢,١٤٢	٢٤,٢٦٣,٣١٨	
٤,٩٦٤,٦٤٧	٦,٥٨٥,٣٣٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	(١٦٤,٠٦٣)	التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(٩٢,٣٢٦)	(٧٨,٧٩٦)	إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
٢٦,٢٠٤,٤٦٣	٥٠,٦٠٥,٧٩٢	استهلاك
(٨٢٨,٣٥٦,٤٦٦)	(١٦٧,٠٨٤,٢٠٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢١٤,٠١٩,٤٤٢)	(٢٢٣,٧١٠,١٧٦)	دخل عمولات من استثمارات متاحة للبيع
(١٧٩,١٠٩,٧٤٣)	(١٣٨,٣٢٢,٤٥٥)	ربع من بيع ممتلكات ومعدات ، صافي
(٢٦,٠٩٦,٠٠٢)	(١٣,١٢٥,٤٢٣)	
(١٦,٩٠٧,٧٥٣)	٢,٥٦٣,٤٩٧	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٠,٧٠٦,٦٧٠)	٨١,٥٠٧,١٣٢	أقساط وارصدة إعادة تأمين مدينة
٨٩٤,٣٥١,٧٩٥	٣٦٤,٤٤٣,٩٨٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٣,٦٦٥,٥٢٤	٢٣,٠٩١,٧٨٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧٣,٤٠٢,٧٨٧	٤٤,١١٤,٥٥٦	تكليف اكتتاب مؤجلة
٧٩,٠٢٩,٥٠٢	٤٠,٢٠٦,٣٣٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٦,٦٨٩,٣٠٣	٢١,٣١١,٩٢٤	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١١٧,٧٣٩,١٢٨	١٣٧,٣٠٦,٣٣٨	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٧٣,٣١٠,٠٨٤	١٤٣,١٧٣,٩٨٤	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩,٩٥٤,٤٨٤	٢,٥٤٥,٥١٦	نظام وعمولات دائنة
١٩٠,١٤٢,٢٩٤	٣٦٨,٦٢٨,٥٩٤	ذمم معيدي التأمين
-	(٣٧,٤٨٩,٦٨٨)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٥,٣٣٢,٧٨٣)	(١٤,١٧٦,٩١٦)	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
١٨٦,٧٥٠	٤٤٩,٤٠٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٣٧,٨٦٢,٦٧٥)	(١١,٣٧٥,١٤٢)	احتياطيات أخرى
-	١٦٤,٠٦٣	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٦٣,٠٠٩,٧٠٨)	(٦٢,٤٢٨,٢٧٩)	
١٢٧,١٣٢,٥٨٦	٣٠٦,٢٠٠,٣١٥	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	١٢٧,١٣٢,٥٨٦	شراء استثمارات متاحة للبيع
١٢٧,١٣٢,٥٨٦	٤٣٣,٣٢٢,٩٠١	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٦٠٥,٧٣٨)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
		ودائع لأجل ، صافي
		دخل عمولات من استثمارات متاحة للبيع
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		صافي التغير في النقدية وشبيه النقدية
		النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة
		النقدية وشبيه النقدية في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية :
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية .

٨

٨

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بالريل السعودي

	٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات
	١٤٦,٥١٤,٤١٤	٢٣٢,٣٨٠,٩٤٣	
(٢,٥٢٦,٧٠٨)	(١٨٩,٥٠٣)		الأنشطة التشغيلية
(٢,٢٦١,٦٦٦)	(٣,١٢٤,٦٠١)		صافي دخل السنة
(٤٥٧,٩٣٦)	(١,٣٣٥,٩٣٨)		التعديلات على :
٢,٣٣٥,٣٨٤	-		اطفاء الخصم على الاستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٦٩٧,٣٨١)	(٣,٤٢٩,٤٩٧)		دخل عمولات من استثمارات متاحة للبيع
١٤١,٩٦١,١٠٧	٢٢٤,٣٠١,٤٠٤		توزيعات أرباح
٤٤٧,١٥١	٧٨٤,٢٨١		خسائر الإنخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
(١١٧,٧٣٩,١٢٨)	(١٣٧,٣٠٦,٣٢٨)		أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
(٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	-		
٣٧٤,٤٢١	(٢,٦٠٩,٨١٢)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٢٥٣,٦٧٣,٤٩٠	٧٦,٣٥٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموارد أخرى
(١٠,٧٠٨,٠٥٥)	(١٦,٠٠٨,٣٩٢)		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(٢١٢,٠٤٦,٠١٤)	٦٩,٢٣٧,٤٩٩		شهرة
			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٦٠,٠٥٨,٨٨٨)	(٣,٨٢٥,٣٩٤)		مبالغ مستحقة إلى مساهم
(٩٣,٠٢٦,١٧٥)	-		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٥٢,٩٧٨,٩٧٩	١٥,٦١٧,٥٨٩		
٢,٢٦١,٦٦٦	٣,١٢٤,٦٠١		
٤٥٧,٩٣٦	١,٣٣٥,٩٣٨		
(٩٧,٣٨٦,٤٩٢)	١١٦,٢٥٢,٧٣٤		
-	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	٣١	الأنشطة الاستثمارية
-	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)		ودائع لأجل ، صافي
			ثراء استثمارات متاحة للبيع
			المتحصل من استحقاق استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
			المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
			دخل عمولات من استثمارات متاحة للبيع
			توزيعات أرباح
			صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
			توزيعات أرباح مدفوعة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
صافي التغير في النقديّة وشبيه النقديّة			صافي التغير في النقديّة وشبيه النقديّة
النقديّة وشبيه النقديّة في بداية السنة			النقديّة وشبيه النقديّة في نهاية السنة
النقديّة وشبيه النقديّة في نهاية السنة			معاملات غير نقديّة:
			التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع
١١,١٨,٣٦١	(٥٧٤,٤٤٥)		

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا ينجزاً من هذه القوائم المالية .

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

**إيضاحات حول القوائم المالية
٢٠١٠ ديسمبر ٣١**

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٩٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧) . ان العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٢٣٠٢ ، الرياض ١١٤٥١ ، المملكة العربية السعودية . تتمثل اهداف الشركة في مزاولة اعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية . ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام . تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ١٦ أبريل ٢٠٠٧ .

٢ - أسس الاعداد

أسس القياس

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

بيان الالتزام

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

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

العملة الرئيسية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الرئيسية للشركة .

توزيع الفائض

-٣

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

بلغ فائض عمليات التأمين للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مبلغ وقدره ٢٤٢ مليون ريال سعودي . ووفقاً لذلك، تم تحويل ٩٠٪ من ٢٤٢ مليون ريال سعودي، والبالغ ٢١٨ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين للسنة بحيث يصبح الفائض المستحق المتبقى لحملة الوثائق ٢٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ . ان الشركة بصدد توزيع هذا الفائض على حملة الوثائق .

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية تتماشى مع سياسات السنة المالية السابقة ، فيما عدا ما يلى :

- تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ٢٠٠٩ - معايير مختلفة.

لم ينبع عن تطبيق هذه المعايير المعدلة أي أثر جوهري على الأداء أو المركز المالي للشركة.

(ب) المعايير والتعديلات الجديدة الصادرة غير سارية المفعول بعد

لقد صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات التالية والتي لا يعتبر اتباعها إلزامياً بشأن هذه القوائم المالية بعد . وقد اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والمعايير الصادرة مؤخراً :

- تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية في عام ٢٠١٠ - معايير مختلفة (يبدأ سريانها بتاريخ ١ يناير ٢٠١١).

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية - العرض: تصنيفات المسائل الحقوقيية (يبدأ سريانها بتاريخ ١ فبراير ٢٠١٠).

• معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - الاصفاح عن الأطراف ذات العلاقة (المعدل لعام ٢٠٠٩) (يبدأ سريانه بتاريخ ١ يناير ٢٠١١).

• المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية . (يبدأ سريانه بتاريخ ١ يناير ٢٠١٣) .

لا يتوقع بأن ينبع عن تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة أعلاه ، عند سريانها، أي أثر جوهري على القوائم المالية، لكنه سيؤدي إلى تعديل طريقة عرض وقياس القوائم المالية .

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

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

النقدية وشبيه النقدية

ت تكون النقدية وشبيه النقدية من النقد في الصندوق ولدى البنوك والودائع لأجل والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر او أقل من تاريخ اقتتهاها.

الشهرة

تمثل الشهرة سعر الشراء المدفوع بالإضافة عن القيمة العادلة لصافي الموجودات أو المطلوبات المشتراء. تقوم الإداره 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 تتصل بها الشهرة . وفي حالة تغير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) باقل 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 .

- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الممتلكات والمعدات

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

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

الاستثمارات

يتم إثبات كافة الاستثمارات ، في الأصل ، بالقيمة العادلة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملةً مصاريف الاقتضاء المتعلقة بالاستثمارات . يتم اطفاء العلاوات والخصومات الناتجة عن شراء الاستثمارات وفق اسس 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 او لأغراض المتاجرة . بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن تغطية مخاطر قيمتها العادلة ، تدرج الأرباح او الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن فائض عمليات التأمين و / او عمليات المساهمين الشاملة لحين التوقف عن اثباتها او انخفاض قيمتها ، وعندئذ يتم ادراج الربح او الخسار المترافقه المدرجة سابقاً ضمن فائض عمليات التأمين و / او عمليات المساهمين الشاملة ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم و / او عمليات المساهمين للسنة . يتم اظهار الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به ، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة .

ب) الاستثمارات في الأوراق المالية المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

الاحتياطي النظامي

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

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 :

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

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

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

المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

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

الزكاة وضريبة الدخل

تجدر الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الزكوية والضريبية السعودية وتحمل على قائمة عمليات المساهمين الشاملة .

الأرض

تظهر الأرض بالتكلفة ناقصاً الإنخفاض في القيمة ، ولا تستهلك .

دخل العمولات الخاصة

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

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإفرار باحتقان استلامها .

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠**

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

المخصصات

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

تاريخ التداول

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يحجب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقا لنظام العمل والعمال السعودي على أساس فترات خدماتهم المتراكمة بتاريخ قائمة المركز المالي .

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات . وبعد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي . تدرج كافة فروقات التحويل في قوائم عمليات التأمين والفاضن المتراكם وعمليات المساهمين . يتم تحويل البنود غير النقدية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية لعملة أجنبية باستخدام أسعار التحويل كما في تاريخ المعاملة الأولية ولا يتم لاحقا تعديلاها . يتم إدراج أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة عمليات التأمين وضمن الإيرادات الشاملة الأخرى في قائمة عمليات المساهمين الشاملة .

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويرجع صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظمي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي او بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد . لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات المساهمين إلا اذا كان ذلك مطلوبا أو مسموا من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها .

الاقساط المكتسبة ودخل العمولات

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

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

الأقساط المكتسبة ودخل العمولات (نتمة)

تمثل نتائج الاكتتاب الأقساط المكتسبة ودخل الأتعاب والعمولات ناقصاً المطالبات المسددة ومصاريف الاكتتاب الأخرى والمطالبات المتوقعة 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 فترة عقود إعادة التأمين.

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

- طريقة الـ ٢٥٪ من الأقساط بالنسبة للشحن البحري.
- طريقة عدد الأيام الفعلية لكافحة فنادق التأمين الأخرى.

أقساط التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولى لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق للقبض. 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 المتراكם .
يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عند انتهاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

اجمالي المطالبات تحت التسوية

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 المتراكם 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 تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده . كما يجب مخصص ، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة ، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. إن الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنبه.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نسمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٥- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نسمة)

إجمالي المطالبات تحت التسوية (نسمة)

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

اختبار كفاية المطالبات

تقوم الشركة ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، بالتأكد من كفاية مطالوبات عقود التأمين باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقدة عليها. وإذا ما تبين من التقويم بأن القيمة الدفترية لمطالوبات عقود التأمين (نافضاً تكاليف الإكتتاب المؤجلة) غير كافية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإنه يتم إثبات كامل النقص في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم ، ويجنب مخصص لقاء المخاطر سارية المفعول.

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرةً باكتتاب وتجديد عقود التأمين، وتطبقاً على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها ، بطريقة مماثلة للأقساط المكتسبة. يتم إثبات كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى كمحض عند تكبدها. يقيد الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم.

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

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

إعادة التأمين

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

إعادة التأمين (نتمة)

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 القائمة طبقاً لشروط العقد ، وقياس الأثر على المبالغ التي مستسلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به . تقييد خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم .

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

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

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

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

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

عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

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

تصنيف المنتج

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

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة

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

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

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة الذي ينتج عنه إيرادات وتنكب عليه مصاريف وله معلومات مالية متصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقويم الأداء. ولاغراض 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 مخاطر النقل .
- فروع التأمين الأخرى ، ويشمل فروع التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها آنفاً .

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

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

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال السنة . وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وتنتمي بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى . تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات 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 يمكن أن يؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في المستقبل على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تأثر 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 الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

يعتبر تقيير الالتزامات النهائية الناتجة 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 تقيير الالتزامات التي يتبعن على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها تقييراً 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 الإدارة في تقيير تکافه المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة او عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقيير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. تقوم الإدارة 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 لمعدي التأمين.

٦ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (نتمة)

خسائر الانخفاض في أقساط التأمين المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الديمومة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الديمومة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص التأمين مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن الديمومة المدية التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو استمرار في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجهها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتنقية خصائص مخاطر الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة بإصدار وثائق التأمين الجديدة كتكاليف اكتتاب مجلة، وتطفأ في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם على مدى فترة التغطية التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء إطفاء إضافي في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם .

الشهرة

يحدث الانخفاض في القيمة عند زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للإسترداد له والتي تمثل قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة المالية، أيهما أكبر. تحسب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على أساس البيانات المتوفرة من عمليات البيع الملزمة والتي تتم وفق شروط المعاملات لموجودات مماثلة أو الأسعار القابلة الملاحظة في السوق ناقصاً التكاليف العرضية المتعلقة بيع الأصل. يتم احتساب القيمة الحالية على أساس طريقة التدفقات النقدية المخصومة. إن القيمة القابلة للإسترداد تتأثر كثيراً بمعدل الخصم المستخدم بشأن التدفقات النقدية المخصومة، وكذلك التدفقات النقدية الواردة المستقبلية المتوقعة. تم تبيان الافتراضات الأساسية المستخدمة في تحديد القيمة القابلة للإسترداد في الإيضاح رقم (٧).

بدء عمليات التأمين واتفاقية شراء الموجودات والمطلوبات

بدأت الشركة عمليات التأمين في ١ يناير ٢٠٠٩. كما قامت الشركة، خلال عام ٢٠٠٩ بابرام اتفاقية ("الاتفاقية") لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات العائدة لعمليات شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف) (ش.م.ب. مقلة) في المملكة العربية السعودية. وبناءً على ذلك ، تم تقديم دراسة مالية (تضمنت تقدير للعمليات) من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد صدرت نتيجة التقديم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٢ ذي القعدة ١٤٢٩ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨) بخطابها رقم ٢١٧٢ /م ظ/م ت.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

-٧ بدء عمليات التأمين واتفاقية شراء الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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 مقفلة) في المملكة العربية السعودية كما في ١ يناير ٢٠٠٩ .

تضمن القوائم المالية المرفقة الموجودات والمطلوبات المقتربة طبقاً للاتفاقية المذكورة أعلاه كما يلي:

بالرجالات السعودية

القيمة العادلة
المعترف بها بتاريخ
الشراء

٧٠,٨٤٣,١٦٨
٥٢٢,٠١٠,٩٦٦
١٩٣,٧٨٢,٣٧٦
١٧,٦٢٩,١٠٨
٩,٠١٤,٧٣٦
٣٦,٩٣١,٣٣١
١٧,٥١٠,٣٣٣
<u>٨٦٧,٧٧٢,٠١٨</u>

الموجودات

نقدية وشبة نقدية
أقساط ولارصددة إعادة تأمين مدينة ، صافي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
تكليف اكتتاب مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقاماً وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
ممتلكات ومعدات

اجمالي الموجودات

المطلوبات

٤٨,٤١٠,٥٥٢
٦٩,٢٩٨,٣٧٣
١٧,٤٤١,٠٩٤
١٣,٩٢٤,٩١٧
٢٥,٩٠٧,٧٠٠
٧٠٣,٠٨٥,٠٥١
٩,٩٥٤,٤٨٤
<u>٨٨٨,٠٢٢,١٧١</u>

ذمم دائنة
ذمم معيدي التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
أقساط تأمين غير مكتسبة
احتياطيات أخرى
اجمالي المطلوبات

(٢٠,٢٥٠,١٥٣)
<u>٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
<u>٤٥٩,٧٤٩,٨٤٧</u>

صافي المطلوبات
الشهرة الناتجة عن عملية الشراء
التكلفة الإجمالية للشراء

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

-٧ بدع عمليات التأمين واتفاقية شراء الموجودات والمطلوبات (تتمة)

قامت الشركة خلال سنة ٢٠١٠، بسداد مبلغ قدره لا شيء ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٢٠٦ مليون ريال سعودي) من الرصيد المستحق والبالغ ٤٥٩,٧٤٩,٨٤٧ ريال سعودي لقاء شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات العائدة لعمليات شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف) (ش.م.ب مفقة) في المملكة العربية السعودية. يتم إظهار الرصيد المتبقى غير المسدد والبالغ ٢٥٣,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٢٥٣,٧ مليون ريال سعودي) ضمن بند " مبالغ مستحقة إلى مساهم " ، تحت مطلوبات المساهمين في قائمة المركز المالي .

تقوم الإدارة باختبار الشهرة سنويًا للتأكد من عدم وجود إنخفاض في قيمتها. وقد تبين للإدارة بأن القيمة الدفترية للشهرة تقل عن القيمة القابلة للاسترداد. حددت القيمة القابلة للاسترداد على أساس المعلومات المستخدمة في احتساب القيمة الحالية والتي تم تحديدها على أساس التتفقات النقدية المتوقعة المبنية على الموازنات المالية المعتمدة من الإدارة. يتم تدبير التدفقات النقدية على فترة ٤ سنوات. بلغ معدل ما قبل الخصم المستخدم في تطبيق التدفقات النقدية المتوقعة ١١٪.

يمثل معدل الخصم تقييم السوق الحالي للمخاطر المحددة المتعلقة بالشركة بخصوص القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الموجودات المالية التي لم تتضمنها تدبيرات التدفقات النقدية. يتم احتساب معدل الخصم على أساس الظروف الخاصة بالشركة وقطاعاتها التشغيلية وتتحقق من المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال.

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

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

تعتقد الإدارة بأن أداء الشركة يدعم الإفتراضات المستخدمة عند إجراء اختبار الإنخفاض في القيمة.

-٨ النقدية وشبه النقدية

بالريالات السعودية			
٢٠١٩	٢٠١٠	٢٠١١	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٣,٢٩٥,٤٦٣	٣٢,٦٦٦,٠٥١	٦,٥٦٤,١٠١	١٢٩,٩٦١,٩٠٦
١٧١,٩٧٢,٥٩٢	٩٤,٤٦٦,٥٣٥	٢٩٤,١٩٤,١٨٧	٣٠٣,٣٧٠,٩٩٥
١٧٥,٢٦٨,٠٥٥	١٢٧,١٣٢,٥٨٦	٣٠٠,٧٥٨,٢٨٨	٤٣٣,٣٢٢,٩٠١

نقد في الصندوق ولدى البنوك
ودائع لأجل

إن النقد لدى البنوك والودائع لأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل تصنيفات " -أ " إلى " ب " تحت درجات التصنيف المتبقية من قبل "ستاندرد آند بورز" و "موديز".

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وأجنبية، وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتناها ، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ١,٨٢٪ سنويًا (٢٠١٠ : ٠,٨٤٪). إن القيمة الدفترية المفصحة عنها أعلى تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

- ٩ الودائع لأجل

إن الودائع لأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل تصنيفات " + " إلى " - " تحت درجات التصنيف المتبعه من قبل "ستاندرد آند بورز" و"موديز".

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وأجنبية ، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنانها الأصلي، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢,٥ % سنويًا (٢٠٠٩ : ٢,٦٩ %).

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

- ١٠ الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة

بالريالات السعودية	
٢٠٠٩	٢٠١٠
٨٠٥,٨١١,٠٣٦	٩٥٣,٣٤١,٩٥٢
(٩١,٠٠١,٥٣٢)	(١١١,٠٠١,٥٣٢)
٧١٤,٨١٩,٥٠٤	٨٤٢,٣٤٠,٤٢٠
١٠٧,٥٤٦,٩٦٢	١٢٧,١٠٠,٢٤٩
٨٢٢,٣٥٦,٤٦٦	٩٦٩,٤٤١,٦٦٩

أقساط مدينة
نائصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
أرصدة إعادة تأمين مدينة

فيما يلي بياناً بأعمار الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ :

بالريالات السعودية

متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة

غير متاخرة	السداد وغير منخفضة القيمة	من ٣١ إلى ٣٠ يوم	أقل من ٩٠ يوم	أكثر من ٩٠ يوماً	المجموع
متاخرة السداد					
٢٦٢,٠٧١,٣٦٣	١,٠٨٠,٤٤٢,٢٠١	٧٠٨,٤٩٨,٣٧٠	١٠٢,٧٣٩,٥٥١	٤,٧٣٦,٧٩٧	٩١٣,٣٥٧,٩٩٨
٥٦,٩٦٧,٨٩٧	٥٣٠,١٠٤,٣٥٨	٦١٥,٣٣٨	١٣٥,٢٥٩,٢٧٢	٥,٦٣,١٩٠	٢٤٢,٣١٥,٨٤٠

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 مبلغ ٥١,١٧١,٣٧٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٥٦,٩٦٧,٨٩٧ ريال سعودي) مستحق بالعملات الأجنبية، أغلبيتها بالدولار الأمريكي . تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً . تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين ، في العادة ، لن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتفق عليه . لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ٢٤ % من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٢٢,٩ %) . بالإضافة إلى ذلك ، تشكل أرصدة أكبر خمسة عملاء ٦٣ % من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٤٦,٥ %) .

تنتوقع 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 .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١١ - الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

بالريالات السعودية ٢٠٠٩			بالريالات السعودية ٢٠١٠		
الصافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين
٧٠٣,٠٨٥,٥٦	٥٥٩,٣٢٠,٦٧٥	(١٩٣,٧٨٢,٣٧٦)	٦٨٠,٣٢٢,٦٥٣	(٢١٤,١٩,٠٤٢)	٨٩٤,٣٥١,٦٩٥
١,٨٤٩,٤٨٢,٤٣٣	١,٥٠٩,٦٢٨,٢٧٨	(٢٣٩,٨٥٤,١٥٥)	١,٩٨١,٧٥٥,٧٢٧	(٦٢٠,٨٤٣,٤٣٣)	٢,٦٢٢,٥١٩,١٦٠
٣١٩,٦١٢,٤٨٩	(١,٣٣٨,٥٩٨,٣٠٠)	(١,٦٥٨,٢١٥,٧٨٩)	(١,٨٤١,٩٧١,٩١٦)	(١١٧,١٣٣,٢٥٧)	(٢,٢٥٨,١٠٥,١٧٣)
٨٩٤,٣٥١,٦٩٥	٦٨٠,٣٢٢,٦٥٣	(٢١٤,٠١٩,٠٤٢)	٨٨١,٠٦٦,٤٦٤	(٤٣٧,٧٢٩,٢١٨)	١,٢٥٨,٧٩٥,٦٨٢

في بداية / الممتدة خلال السنة
أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
في نهاية السنة

١٢ - المطالبات

بالريالات السعودية ٢٠٠٩			بالريالات السعودية ٢٠١٠		
الصافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين
٣١٢,٢١٠,٤٩٢	(١٥٥,٧٤٧,٦٠٣)	(١٥٣,٤٦٢,٨٨٩)	١٦٧,٣٥٢,٠١٧	(٢٥٦,١٩٤,٤٨٣)	(٢٢,٥٤٦,٥٣٠)
١٦١,٠٩٠,٥٩٢	(٢٢,٣٦٢,١٤٠)	(١٣٧,٧٢٨,٤٥٢)	١٣١,٦٩,٠٨٢٣	(١١,٢٣٧,٧١٥)	(١٩٢,٩٢٨,٥٣٨)
٤٧٣,٣٢٠,١٠٨٤	(١٧٩,٠٩,٧٤٣)	(٢٤٩,١٩١,٣٤١)	٢٩٩,٠٤٧,٨٧٠	(٣١٧,١٣٢,١٩٨)	(١١٣,٤٧٥,٠٦٨)
٧٤١,١٢٢,٦٨٣	(٩٥,٠٨٤,٨٤٦)	٦٤٦,٠٣٧,٨٣٧	١,٢٨٣,٥١٨,٥١٢	(١٤٦,١٦٥,٦٩٢)	١,٤٢٩,٩٨٤,٢٠٤
-	-	-	١٥١,٦٦٢,٨٨٩	(١٥٥,٧٤٧,٦٠٣)	٢١٢,٢١٠,٤٩٢
-	-	-	١٣٧,٧٢٨,٤٥٢	(٢٢,٣٦٢,١٤٠)	١٦١,٠٩٠,٥٩٢
-	-	-	٢٩٤,١٩١,٣٤١	(١٧٩,٠٩,٧٤٣)	٤٧٣,٣٢٠,١٠٨٤
١,٢٨٨,٣٧,٠٤١	١,٢١٤,٤٢٣,٧٦٧	(٢٧٤,١٩٤,٥٨٩)	٢٨٤,٧٨٨,١٤٧	(٢٨٤,٧٨٨,١٤٧)	١,٥٧٣,١٥٦,١٨٨
٣٩,٢٢١,٤٢٥	٢٣,٠٩٦,٠٠٢	٩٤٠,٢٢٩,١٧٨	٢٦,٠٩٦,٠٠٢	-	١٧,٦٧٩,١٠٨

مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
مطالبات متفوقة خلال السنة
مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
مطالبات متفوقة خلال السنة
مطالبات المكتسبة

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

١٣ - تكاليف الاكتتاب الموجلة

بالريالات السعودية	
٢٠٠٩	٢٠١٠
-	٢٦,٠٩٦,٠٠٢
١٧,٦٧٩,١٠٨	-
١١٠,٦٦٠,٧٧٨	١٢٨,٦٧٣,٩٥١
(٩٢,٢٤٣,٨٨٤)	(١١٥,٥٤٨,٥٢٨)
٢٣,٠٩٦,٠٠٢	٣٩,٢٢١,٤٢٥

في بداية السنة
ممتدة خلال السنة (إيضاح ٧)
تكاليف مكتسبة خلال السنة
مطفأة خلال السنة
في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٤ - المصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

بالريالات السعودية

	٢٠٠٩	٢٠١٠	
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
-	٣,٦٩٩,٠٧٦	-	سلف للموظفين
٢٣٨,١٢٥	١,٩٩٥,٦٩٥	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٢,٦٦٩,٧٧٧	-	دفعات مقدمة للموردين
-	٤,١٩٤,٥٣٥	-	مصاريف إيجار مدفوعة مقدماً
٣,٠٤٠,٦٩٠	١٩٠,٧٤٣	٢,٤٩٤,٥٣٤	دخل عمولات خاصة مستحقة
-	٤,١٥٧,٩٢٧	-	آخرى
٣,٢٧٨,٨١٥	١٦,٩٠٧,٧٥٣	٢,٤٩٤,٥٣٤	
			١٤,٣٤٤,٢٥٦

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

بيانات حول القوائم المالية (نصفية)
لعام ٢٠١٠ ديسمبر ٣١ كما في

١٥- الممتلكات والمعدات ، صافي

الإجمالي	٢٠١٠	ريل سعودي	تحصينات			المعدات والآلات	(الكشفة)
			السيارات	أجهزة الكمبيوتر	المباني المستأجرة و التأجير كميات المكتبية		
-	٢٤,٩٢٧	٢٤,٩٢٧	٢٠٧	٢٠٧	٢٠٦,٩٥٠,٩٠١	٢٤,٨٤٤,٠٤٠,٦٠٢	١ ينואר
١٧,٥٣٣	-	-	-	-	-	-	الشتر (الإضاح)
٧,٨٢٣,٤٥٠	١٤,١٧٦,٩١٦	١٤,١٧٦,٩١٦	٤,٦٤٠	٤,٦٤٠	٢,٣٦٧,٦٩٥	٦,٩٨٥,١٧٠	الإضافات
(٤٠,٤٣)	(٧٦٠,٧٨٨)	(٧٦٠,٧٨٨)	(٣٧٧,٠٠٨)	(٣٧٧,٠٠٨)	(١١٠,٢٧٣)	(٤١٢,١٥٦)	الاستبعادات
٢٤,٩٢٧	٣٨,٣٤,٩٢٧	٣٨,٣٤,٩٢٧	٢,٣٣٦,٥٥٥	٢,٣٣٦,٥٩٩	٧,٠٠٢١,٧٧٧	٨,٣٢,٢٠,٠٩٩	٣١ ديسمبر
الممتلكات المتر阿 km							
-	٤,٦٥٠,٢١٥	٤,٦٥٠,٢١٥	١٨٣,٣٦١	٤,٩١,٥٥	٤,٩٤,٣٢,٧	٢,٣٢,٣٠,٥	١ ينارد
٤,٦٥٠,٢١٥	(٣٢٤,٤٣)	(٣٢٤,٤٣)	٦٥,٥٨٦	٦٨٥	٦٧,٤٠١	٣١٣,٧٠,٣	المحصل للسنة
٤,٦٥٠,٢١٥	١٠,٣٥٤,٨٠	١٠,٣٥٤,٨٠	(٣٩٠,١٨٠)	(٢٥٦,٦٥٣)	(٨٧,١٢٦)	(٤٠,٦٤)	الاستبعادات
٤,٦٥٠,٢١٥	٩١٠,٨٩٣	٩١٠,٨٩٣	١,٦٣٨,٩٠٠	١,٦٣٨,٩٠٠	١,٨٨٢,٣٥٨	٢,٢٠,٦٤,٦	٣١ ديسبر
صافي القيمة الدفترية							
٢٠,٢٧٤,٤٦	٢٧,٤٤٦	٢٧,٤٤٦	٥,٣٨٢,٨٧٧	٦,٩٥٧,٧٠٦	١,٤٢٥,٧٠٦	١١,٩٢,٩٤,٦	١٤,١٩٤,١٦١

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٦ - الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمار كما يلي :

أ) عمليات التأمين

• الاستثمارات المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع إستثمارات في سندات صادرة من شركات في المملكة العربية السعودية والبالغة ٣٦,٨٨٣,٩٥٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : لا شيء ريال سعودي).

يتم إظهار رصيد التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ (٦٠٥,٧٣٨ ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : لا شيء ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي. لم يكن هناك استبعادات خلال السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : لا شيء ريال سعودي).

ب) عمليات المساهمين

• الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والبالغة لا شيء ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٩٩,٨١٠,٤٩٧ ريال سعودي) أوراق مالية صادرة عن حكومات وشركات ومؤسسات مالية دولية. إن القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية .

إن جميع الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، قد استحقت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ولم تتم أية عمليات شراء إضافية خلال السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : لا شيء ريال سعودي).

• الاستثمارات المتاحة للبيع

بالريالات السعودية	
٢٠٠٩	٢٠١٠
٢٩,٢٨٦,٨٢٦	٣٠,١٥٩,٢٠٠
١٨,٢١١,٩٥٠	١١,١٦٢,١٧٥
٦٤,٧٤٩,٥١٣	٦٢,٣٥٩,٦٥٥
٢١,٦٣٧,٥٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠
٢٧,٣٣١,٩٠٧	٢٦,٠٢٤,١٢٩
١٦١,٢١٢,٦٩٦	١٤٨,٤٥٥,١٥٩

صكوك
سندات بعمولة عائمة
سندات
أسهم
صناديق
اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

- ١٦ الاستثمارات (تنمية)

ب) عمليات المساهمين (تنمية)

يتم إظهار التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدره ٨,٧٤٩,٤٣٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٩,٣٢٣,٨٧٥ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

لم يتم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تسجيل خسائر انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٢,٣٣٥,٣٨٤ ريال سعودي) في قائمة عمليات المساهمين.

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

باليارات السعودية						
٢٠٠٩		٢٠١٠				
المجموع	غير متدولة	متدولة	غير متدولة	متدولة	غير متدولة	
٢٩,٢٨٦,٨٢٦	-	٢٩,٢٨٦,٨٢٦	٣٠,١٥٩,٢٠٠	-	٣٠,١٥٩,٢٠٠	stocks
١٨,٢١١,٩٥١	١٤,٦٤٠,٠٧٥	٣,٥٧١,٨٧٥	١١,١٦٢,١٧٥	٧,٤٦٨,٤٢٥	٣,٦٩٣,٧٥٠	سندات بعمولة عائمة
١٦٤,٥٩٠,٠١٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٩,٥٦٠,٠١٠	٩٩,٢٤٣,٦٥٥	٢٤,٩٥٥,٧٥١	٧٤,٢٨٧,٨٥٥	سندات
٢١,٦٣٧,٥٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	٢,٨٨٧,٥٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	أسهم
٢٧,٣٢١,٩٠٧	٩,٨٧٦,٧٧٧	١٧,٤٥٥,١٣٠	٢٦,٠٢٦,١٢٩	٧,٣٨٤,٦٥٣	١٨,٦٣٩,٤٧٦	صناديق
٢٦١,٠٢٨,١٩٣	٦٨,٢٦٦,٨٥٢	١٩٢,٧٦١,٣٤١	١٨٥,٣٤٩,١٠٩	٥٨,٥٥٨,٨٢٨	١٢٦,٢٨٠,٢٨١	الإجمالي

* لم يكن هناك استثمارات متعلقة بعمليات التأمين خلال وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

٢) فيما يلي تحليلًا بالاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

باليارات السعودية							
٢٠٠٩		٢٠١٠					
١٣٩,٥٦٠,٠١٠	٣٧,٤٠٢,٩٥٥			مؤسسات حكومية وشبه حكومية			
٩٢,٩٣٦,٩٣٣	١٠٢,٧٩٩,٢٥٣			بنوك ومؤسسات مالية			
٢٨,٥٣١,٢٥٠	٤٥,١٣٥,٩٥١			شركات			
٢٦١,٠٢٨,١٩٣	١٨٥,٣٤٩,١٠٩			الإجمالي			

٣) إن جودة الائتمان للمحفظة الاستثمارية هي كما يلي:

باليارات السعودية							
٢٠٠٩		٢٠١٠					
١٥٣,٠٨٣,٠٣٧	٤٨,٩٢٢,٣٠٨			" - " إلى " + "			
٨١,٨٠٠,١٥٦	١١٠,٤٢٩,٣٠١			" - " إلى " + "			
٢٦,١٤٥,٠٠٠	٢٥,٩٨٧,٥٠٠			" - " بـ			
٢٦١,٠٢٨,١٩٣	١٨٥,٣٤٩,١٠٩			الإجمالي			

يتم استخدام درجات التصنيف المتبعة من قبل وكالة "ستاندرد آند بورز" للاستثمارات أو المصدر إذا كانت الاستثمارات غير مصنفة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٦ - الاستثمارات (تتمة)

٤) تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للفترة العادلة :

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

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

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة او اي أساليب تقدير اخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق .

المستوى الثالث : أساليب التقييم التي لم تحدد اي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق .

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

بالريالات السعودية

٢٠١٠

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
-	٢٠,١٥٩,٢٠٠	-	٢٠,١٥٩,٢٠٠
-	١١,١٦٢,١٧٥	-	١١,١٦٢,١٧٥
-	٩٩,٢٤٣,٦٠٥	-	٩٩,٢٤٣,٦٠٥
-	١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	-
-	٢٦,٠٢٤,١٢٩	-	٢٦,٠٢٤,١٢٩
-	١٨٥,٣٣٩,١٠٩	١٨٧,٧٥٠,٠٠٠	١٨٦,٥٨٩,١٠٩

الاستثمارات المتاحة للبيع

Stocks

Bonds by world famous

Bonds

Shares

Bonds

اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

بالريالات السعودية

٢٠٠٩

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
-	٢٩,٢٨٦,٨٢٦	-	٢٩,٢٨٦,٨٢٦
-	١٨,٢١١,٩٥٠	-	١٨,٢١١,٩٥٠
-	٦٤,٧٤٩,٥١٣	-	٦٤,٧٤٩,٥١٣
-	٢١,٦٣٧,٥٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	٢,٨٨٧,٥٠٠
-	٢٧,٣٣١,٩٠٧	-	٢٧,٣٣١,٩٠٧
-	١٦١,٢١٧,٦٩٦	١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٤٢,٤٦٧,٦٩٦

الاستثمارات المتاحة للبيع

Stocks

Bonds by world famous

Bonds

Shares

Bonds

اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٦ - الاستثمارات (نهاية)

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

باليارات السعودية	
٢٠٠٩	٢٠١٠
١١٠,٧٩٠,١٣٣	١٦١,٢١٧,٦٩٦
٩٣,٠٢٦,١٧٥	٣٧,٤٨٩,٦٨٨
(٥١,٢٨١,٥٨٩)	(١٢,١٨٨,٠٩٢)
١٥٢,٥٣٤,٧١٩	١٨٦,٥١٩,٢٩٢
١١,٠١٨,٣٦١	(١,١٨٠,١٨٣)
(٢,٣٣٥,٣٨٤)	-
١٦١,٢١٧,٦٩٦	١٨٥,٣٣٩,١٠٩

في بداية السنة
المشتراة خلال السنة
المباعة خلال السنة

صافي التغير في القيم العادلة
خسائر الانخفاض في القيمة (إيضاح ١٦ (ب))
في نهاية السنة

١٧ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ٦١٠٪ من رأس المال المدفوع وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية . لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

١٨ - المصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى

باليارات السعودية		٢٠٠٩	٢٠١٠
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
-	١٥,٤٥٣,٣٦٣	-	٢٠,٢١٨,٤٣٩
-	١١,١٣٦,٩٢١	-	١٧,٨١٨,٣٦٥
-	١٠,٨٠٤,٣٠٨	-	١٦,٢٣٢,٨٦٠
-	١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠
١,٥٦١,٥٠٠	٢,٣٦٩,٧٨٦	٩٦٧,٥٠٠	٤,٥٤٣,٨٨٨
٢,٠١٥,٨١٣	٩٢٤,٩٢٥	-	٣,١٨٧,٦٧٥
٣,٥٧٧,٣١٣	٥٦,٢٨٩,٣٠٣	٩٦٧,٥٠٠	٧٨,٠٠١,٤٢٧

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٩)
مستحقات مجلس الضمان الصحي التعاوني
مستحق إلى موردين
مكافآت مستحقة
مصاريف مستحقة
مطلوبات أخرى

١٩ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

باليارات السعودية	
٢٠٠٩	٢٠١٠
-	١٥,٤٥٣,٣٦٣
١٣,٩٢٤,٩١٧	-
٢,٤٨٦,٩٩١	٦,٦٧٩,٣٩٥
(٩٥٨,٥٤٥)	(١,٩١٤,٣١٩)
١٥,٤٥٣,٣٦٣	٢٠,٢١٨,٤٣٩

في بداية السنة
المشتراة خلال السنة (إيضاح ٧)
المحمل خلال السنة (إيضاح ٢١)
المدفوع خلال السنة
في نهاية السنة (إيضاح ١٨)

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

- ٢٠ - عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

بالريالات السعودية	
٢٠٠٩	٢٠١٠
-	٣٣,٦٦٥,٥٢٤
٢٥,٩٧٧,٧٠٠	-
٤٤,٦٤٤,٨٧٥	٧٧,٥١٨,٢٦١
(٣٦,٨٨٧,٠٥١)	(٥٤,٤٢٦,٤٧٢)
٣٣,٦٦٥,٥٢٤	٥٦,٧٥٧,٣١٣

في بداية السنة
المشترأة خلال السنة (إيضاح ٧)
عمولات مستلمة خلال السنة
عمولات مكتسبة خلال السنة
في نهاية السنة

- ٢١ - المصارييف العمومية والإدارية

بالريالات السعودية	
٢٠٠٩	٢٠١٠
عمليات المساهمين	عمليات التأمين
-	٨٤,٢٢٩,٤٩٣
٧٦٢,٠٢١	١٩,٢٨٠,٣٩١
-	٩,٠٠٠,٠٠٠
-	١٤,٤٠٨,٠٧٤
-	١١,٠٠٧,٢١٢
-	٣,٥٧٩,٧٦٦
-	٢,٤٨٦,٩٩١
-	٤,٩٦٤,٦٤٧
-	٤,٢٠٧,٧٦٥
-	٣,١٤٥,٨٤١
١٤٢,٠٣٥	٢,٤٦٠,٨٤٥
-	٢,٥٣٨,٧٣٣
-	٤٣٨,٩١١
١,٨٨٠,٦٦٧	-
٤٧٠,٦٧٤	٧,٨٥٨,٧٣٦
٣,٢٥٥,٣٩٧	١٦٨,٦٧,٠٤٤
عمليات المساهمين	عمليات التأمين
-	١٠١,٠٨٩,٦٦٤
٤٥٧,٠٠٠	٢٨,٢٩١,٥٤٤
-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
-	١٣,١٥٤,٥٨٨
-	١٠,٧٣١,٣٧٨
-	٧,١٩,٤٩٤
-	٦,٦٧٩,٣٩٥
-	٦,٥٨٥,٣٢٢
٨٨,٢٧٧	٦,٣٠٧,٨٧٧
-	٥,٦٣٩,٨١٠
٤٩,٣٢٩	٢,٩٨٠,٩٧٥
-	١,٧٧١,٤٠٧
-	٧٢٨,٨٤٢
١,٦٨٢,٩٤٤	-
٦١٢,٦٣٣	١٢,٤٧٦,٣٥٣
٢,٨٩٠,١٨٣	٢٢٣,٤٦٦,١٥١

رواتب ونحوها
أتعاب مهنية
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
تكليف اشراف ومرافق
اجار
ضررية استقطاع على دفعات إعادة التأمين
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٩)
لسهلاك
ترويج ودعابة وإعلان
قرطاسية
سفر لأغراض العمل وتقلبات
صيانة وإصلاح
منافع عامة
مكاتب ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة ولجان أخرى
آخرى

- ٢٢ - الإيرادات الأخرى

بالريالات السعودية	
٢٠٠٩	٢٠١٠
٩,٦٧٧,٧٤٨	١٦,٤٨٠,٧٩٤
١,٤٣١,٨٧٤	٣,٣٢٧,٤٩٨
٦,٤٨٠,٠٥٧	٣,٩٩٩,٩٦٧
١٧,٥٨٩,٦٧٩	٢٣,٨٠٨,٢٥٩

دخل من تسوية ذمم دائنة
دخل عمولات
آخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٤ - الزكاة وضريبة الدخل

١) الزكاة المحمولة للسنة

ت تكون الزكاة المحمولة للسنة من مخصص السنة الحالية البالغ ١٨,٧٠٢,٣٩٩ ريال سعودي (٢٠٠٩ : ١٥,٤٦٥,٣٩٨ ريال سعودي).

تم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للأسماء التالي:

باليارات السعودية	
٢٠٠٩	٢٠١٠
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٠٨,٦١٩,٧٣٤	٦٧٦,٢٧٦,٠٨٩
(٥٥٤,٥٧٧,٨٨١)	(٥٢٥,٤٦٧,٧٩٧)
٧٥٤,٤٤١,٨٥٣	٩٥٠,٨٠٨,٢٩٢
<u>٦١٨,٦١٥,٩٣٧</u>	<u>٧٤٨,٠٩٥,٩٦٤</u>

رأس المال
مخصصات أول المدة وتسويات أخرى
القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
وعاء الزكاة
حصة المساهمين السعوديين من عاء الزكاة

إن الفروقات بين النتائج المالية وتلك الخاضعة للزكاة ناتجة عن مخصصات غير متضمنة في احتساب الدخل الخاضع للزكاة.

ب) ضريبة الدخل المحمولة للسنة

ت تكون ضريبة الدخل المتعلقة بالمساهمين غير السعوديين والبالغة ٩,٩٥٨,٠٤٥ ريال سعودي (٢٠٠٩ : ٤,٥٣٤,٦٠١ ريال سعودي) من الضريبة المحمولة خلال السنة، والتي جنب مخصص لها على أساس الربح الخاضع للضريبة المقدر بنسبة ٢١,٣٢% (٢٠٠٩ : ٢١,٣٢%).

ج) حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة

كانت حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة كالتالي:

باليارات السعودية	
٢٠٠٩	٢٠١٠
١٥,٣٦٣,٢١٦	٢٤,٦٥٥,١٦٠
١٩,٩٩٩,٩٩٩	٢٨,٦٦٠,٤٤٤
(١٠,٧٠٨,٠٥٥)	(١٦,١٠٨,٣٩٢)
<u>٢٤,٦٥٥,١٦٠</u>	<u>٣٧,٣٠٧,٢١٢</u>

في بداية السنة
محصل خلال السنة
مدفوع خلال السنة
في نهاية السنة

د) موقف الربوطات الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقرار الزكاة وضريبة الدخل للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (الفترة) وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (السنة) إلى مصلحة الزكاة والدخل، وحصلت على الشهادة النهائية للسنة فقط.

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

بيانات حول القائم المالي (تفاصيل)
٢٠١٠ ديسمبر

٤- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة وأرصادتها في نهاية السنة :

بيانات المعاملات بالريلات السعودية	مبالغ المعاملات للسنة	مبالغ المعاملات المتبقية في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	الرصيد كما في ٢٠١٠ ديسمبر	الرصيد كما في ٢٠١١ ديسمبر	طبيعة المعاملات	الأطراف ذات العلاقة	مساهمون مسponsors
٦٦٧,٩٧٤,٤٥٤,٢٢٠,٣٢٠	٢٦٢,٣٧٢,٦٧٣,٤٥٩,٠٢٠	(٢٥٣,٧٤٩,٨٤٨,٧٤٧,٤٥٧)	(٤٧,٤٥٣,٢٥٣,٧٤٩,٨٤٨)	(٤٧,٤٥٣,٧٤٩,٨٤٨,٧٤٧,٤٥٧)	- مبالغ مستحقة إلى مساهم - ميد غلاب (ش.م.ب)	عن شراء الموجودات والمطلوبات (الإضاح ٧)	مساهمون مسponsors
١٥٤,٦٧٦,٦٦١	١٢٧,١٢٢,٢٨٧,٢٠٣	١٩٢,٩٤٠,٤٤٠,٦٠٤,٢٨١	١٩٢,٩٤٠,٤٤٠,٦٠٤,٢٨١	١١٠,٢٣٨,٨٦٨,٦٠٤,٢٨١	- مبالغ مستحقة من مساهم - ميد غلاب (ش.م.ب)	عن شراء الموجودات والمطلوبات (الإضاح ٧)	مساهمون مسponsors
٦٤٤,٦٦١	٦٤٤,٦٦١	-	-	-	- مبالغ مستحقة من مساهم - ميد غلاب (ش.م.ب)	عن شراء الموجودات والمطلوبات (الإضاح ٧)	مساهمون مسponsors
٦٥٥,٦٦٢,٦٩١	٦٤٤,٤٤٥	١١١,٣٣٦,٦٣٦,١٣	٦٣٦,٣٣٦,١٣,٦٧٦,٦٣٦	١٠٣,٣٦٦,٧٦١	- حسابات جارية ودائع لأجل - (البنك السعودي للاستثمار)	حسابات جارية ودائع لأجل - (البنك السعودي للاستثمار)	مساهمون مسponsors
٦٦٧,٩٧٤,٤٥٤,٢٢٠,٣٢٠	٦٦٧,٩٧٤,٤٥٤,٢٢٠,٣٢٠	٢٨,٩٣٢,٦٩٠,٣٤٣	٢٨,٩٣٢,٦٩٠,٣٤٣	٢٨,٩٣٢,٦٩٠,٣٤٣	- حمل عوائد على دائن لأجل - (البنك السعودي للاستثمار)	حمل عوائد على دائن لأجل - (البنك السعودي للاستثمار)	مساهمون مسponsors
٦٦٧,٩٧٤,٤٥٤,٢٢٠,٣٢٠	٦٦٧,٩٧٤,٤٥٤,٢٢٠,٣٢٠	١٩٦,١٢٩,٦٥٧	١٩٦,١٢٩,٦٥٧	١٩٦,١٢٩,٦٥٧	- مصاريف مدفوعة بالثلثة عن شركات تابعة أخرى	مساهمون مسponsors	مساهمون مسponsors
٦٦٧,٩٧٤,٤٥٤,٢٢٠,٣٢٠	٦٦٧,٩٧٤,٤٥٤,٢٢٠,٣٢٠	(١٠٦,٤٤٠,١٠٦)	(١٠٦,٤٤٠,١٠٦)	(١٠٦,٤٤٠,١٠٦)	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	إجمالي أقساط تأمين مكتبة	إجمالي أقساط تأمين مكتبة
٦٦٧,٩٧٤,٤٥٤,٢٢٠,٣٢٠	٦٦٧,٩٧٤,٤٥٤,٢٢٠,٣٢٠	١٢٣,١٢٢,٢٩٦	١٢٣,١٢٢,٢٩٦	١٢٣,١٢٢,٢٩٦	- مطالبات مستحقة على وثائق تأمين	مطالبات مستحقة على وثائق تأمين	مطالبات مستحقة على وثائق تأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٢٠١٠ ديسمبر ٣١

٢٤ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

بالريالات السعودية		مزياً قصيرة الأجل	مكافأة نهاية الخدمة
٢٠٠٩	٢٠١٠		
١٤,٣٣٦,٨٣٤	١٥,٠٤٢,٤٤٢		
٣٩١,٢٥٣	٣١٥,٢٢٢		
١٤,٧٢٨,٠٨٧	١٥,٣٥٧,٦٦٤		

٢٥ - 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 ٦٧٥% 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 .

٢٦ - ربح السهم الأساسي والمحض

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

٢٧ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

- ٢٨ - التزامات المحتملة

ا) الدعوى القضائية

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

ب) الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لسدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام مبني الشركة ١٠,٧٣١,٣٧٨ ريال سعودي (٢٠١١ : ٤٥٨ ريال سعودي) ، وتنتحق السداد في عام ٢٠١٩ .

ج) التزادات الرأسمالية

لا يوجد لدى الشركة تزادات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠١١ : لا شيء ريال سعودي) .

- ٢٩ - المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات التشغيلية توزيع المصارييف العمومية والإدارية ودخل العمولات من الاستثمارات متاحة للبيع والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية .

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
٢٠١٠ ديسمبر ٣١

- ٢٩ المعلومات القطاعية (نتمة)

القطاعات التشغيلية

باليارات السعودية				
المجموع	الأخرى	المركيبات	التأمين الصحي	
٢,٦٢٢,٥٤٩,١١٠	٥٧٣,٧٢٦,٥٢٤	٢٦٦,٩٧٢,٠٢٨	١,٧٨١,٨٣٦,٥٩٨	
١,٩٣٤,٨٩٨,٩٣١	٩١,٦٥١,٨٣٢	٢٢٠,٤٤٧,٦٠٢	١,٥٨٢,٧٩٩,٤٩٧	
١,٧٩١,٦١٩,٦٠٤	٨٤,٣٢٥,١٧٤	٤٦٨,٩٠٣,٥٥٧	٤,٤٣٨,٤٨٠,٨٧٥	
(١,٢٨٨,٣٧٠,٠٤١)	(١٠,١٢٧,١٧٩)	(١٩٧,٧٧٧,٩٣٠)	(١,٠٨١,٤٦٤,٩٣٢)	
(١١٥,٥٤٨,٥٢٨)	(١٣,٤٦٩,٤٠٧)	(٢٤,٦٢٥,٩٢٤)	(٧٤,٤٥٢,١٩٧)	
٥٤,٤٢٦,٤٧٢	٤٩,٢٢٨,٩٢١	١,١٢٤,٤٣٥	٤,٠٦٢,١١٦	
٤٤٢,١٢٧,٥٠٧	١٠٦,٩٦٧,٥٠٧	٤٧,٦٢٤,١٣٨	٢٨٧,٥٢٥,٨٦٢	
(٢٢٣,٤٦٦,١٥١)				
٢٢,٩٧٢,٣٢٢				
٤٤٢,٦٢٣,١٧٩				

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي المطالبات المتقدمة

تكاليف الكتاب وثائق التأمين

دخل عمولة إعادة تأمين

صافي نتائج الافتتاح

مصاريف عمرمية وإدارية

دخل عمولات من استثمارات متاحة للبيع وإيرادات أخرى

فائض عمليات التأمين

باليارات السعودية				
المجموع	الأخرى	المركيبات	التأمين الصحي	
١,٨٤٩,٤٨٢,٤٣٣	٢١٩,٩٨٤,٤٤٠	٢٤٧,٤٢١,٠٢٥	١,٢٣٢,٠٧٦,٩٦٨	
١,٤٧٠,٩٥٤,٧٧٧	٨٦,٨٨٢,٩٩٥	٢٤٢,٢٦٢,٩٣٦	١,١٤١,٨٠٤,٨٧٦	
١,٢٩٩,٩٢٤,٧٩٩	٧٦,٣٣٨,٧٨٤	١٩٣,٠٣٨,٣٤٤	٧,٠٣٢,٥٤٧,٦٧١	
(٩٤٠,٢٢٩,١٧٨)	(١٢,١٩,٦٥٠)	(١٤١,٩٤٦,٦٦٩)	(٧٨٦,٢٦٣,٤٥٤)	
(٩٢٢,٤٣٣,٨٨٤)	(١٤,٤٣٠,٤٢٥)	(١٣,١٦٣,٠٢٨)	(٦٤,٦٥٠,٤٢١)	
٣٦,٨٨٧,٠٥١	٣٦,٣٧٢,٧٩٢	٤٣٨,١١٧	٧٦,١٤٢	
٣٠٤,٣٣٨,٧٨٨	٨٣,٢٦١,٤٩٦	٢٩,٣٦٧,٣٦٤	١٨١,٧٠٩,٩٤٨	
(١٦٨,٣٠٧,٠٤٤)				
١٧,٥٨٩,٦٧٩				
١٥٣,٣٢١,٤٩٤				

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي المطالبات المتقدمة

تكاليف الكتاب وثائق التأمين

دخل عمولة إعادة تأمين

صافي نتائج الافتتاح

مصاريف عمرمية وإدارية

إيرادات أخرى

فائض عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
٢٠١١ ديسمبر ٣١

٢٩ - المعلومات القطاعية (نتمة)
القطاعات التشغيلية (نتمة)

باليارات السعودية					
المجموع	الأخرى	المركيات	التأمين الصحي		٢٠١٠ ديسمبر ٣١
٤٣٧,٧٢٩,٢١٨	٣٩,٥٩٩,٨٩٠	١,٢٢٧,٧٤٦	٧٥,٩٠٤,٥٨٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	موجودات عمليات التأمين
٢١٧,٤٣٢,١٩٨	٢٢١,٢٢٨,٠١٧	٢,٢٧١,٧٠٧	٩٠,٩٣٢,٤٧٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	كم في ٣١ ديسمبر
٣٩,٢٢١,٤٢٥	١١,٨١٤,٣١٤	١٠,٢٧٨,٤٢٩	١٧,١٢٨,٦٨٢	تكليف اكتتاب مجلة	موجودات غير مصنفة
<u>١,٧٥٨,٩٣٤,٨١٨</u>					
<u>٢,٥٥٣,٣١٧,٦٥٩</u>					
مطلوبات عمليات التأمين					
١,٢٥٨,٧٩٥,٦٨٢	٤١٥,٥٧٣,٩٤٧	٩٧,٠٣٠,٠١٤	٧٤٦,١٩١,٧٢١	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	
٥٦,٧٥٧,٣١٣	٥٢,٥٦٢,٢٦٢	٤,٠١,١٧١	٣,٧٩٢,٩٠٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	
٦١٦,٤٧٥,٠٩٨	٢٣٥,٧٣٠,٧٩٦	٥٩,٦٥٥,٣١٣	٣٢١,٠٨٨,٩٥٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية	
<u>٦٢١,٨٩٥,٣٣٤</u>					
<u>٢,٥٥٣,٩٢٢,٣٩٧</u>					
باليارات السعودية					
المجموع	الأخرى	المركيات	التأمين الصحي		٢٠١٠ ديسمبر ٣١
٢١٤,٠١٩,٠٤٢	٢١٢,٦٢٤,٣٤٨	٦٨٤,١٠٨	٧١٠,٥٨٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	موجودات عمليات التأمين
١٧٩,١,٩,٧٤٣	١٤٥,٧٤٧,٠٤٩	١,١٠٦,١٨٤	٣٢,٢٥٦,٥١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	كم في ٣١ ديسمبر
٢٦,٠٩٦,٠٠٢	٧,٥٣٩,١٢٣	٨,٩٥٤,٤٧٣	٩,٦٠٢,٤٠٦	تكليف اكتتاب مجلة	موجودات غير مصنفة
<u>١,٣٣٤,٢٤٠,٨٦٢</u>					
<u>١,٧٥٣,٤٦٥,٦٦٩</u>					
مطلوبات عمليات التأمين					
٨٩٤,٣٥١,٦٩٥	٢٦٢,٨٣٠,٢٦١	١٠٤,٩٤٢,٣٤١	٥٢٦,٥٧٩,١٠٣	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	
٢٣,٦٦٥,٥٢٤	٣٣,٤٤١,٨٦٨	١٨٧,١٥٣	٣٦,٥٠٣	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	
٤٧٣,٣٠١,٠٨٤	١٥٥,٢٢٢,٢٧١	٤٥,٢٧٩,٣٠٨	٢٧٢,٧٩٩,٥٠٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية	
<u>٣٥٢,١٤٧,٣٦٦</u>					
<u>١,٧٥٣,٤٦٥,٦٦٩</u>					

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

بيانات حول القوائم المالية (نهاية)
٢٠١٠ ديسمبر

٣ - إدارة المخاطر

محكمية المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

٣٠ - إدارة المخاطر (نهاية)

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

١) مخاطر التأمين

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

تكرار المطالبات وبمبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وبمبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة ، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب عقود تأمين المركبات والتأمين الطبي. تعتبر هذه العمليات كمقدمة 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، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح السيارات . تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك / السائق الذي يزيد عمره عن ١٨ سنة . وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود المركبات تتعلق بالأفراد . كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات . يوجد لدى الشركة تنطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٩٣٧,٥٠٠ ريال سعودي (٢٠٠٩ ديسمبر : ٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي).

التأمين الطبي

تم تصميم استراتيجية 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 والمرجحة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التقنبالية لمتابعة المطالبات . كما تقوم الشركة باتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة . يوجد لدى الشركة تنطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٣٥,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٠٩ ديسمبر : ٣٥,٠٠٠ ريال سعودي).

٣٠ - إدارة المخاطر (نسمة)

تحليل الحساسية

يتأثر مخصوص مطالبات التأمين العام بالإفتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. إن التغير الإفتراضي بواقع ١٠% من نسبة المطالبات قد يؤثر على الدخل الإجمالي بحوالي ٦,٨٨٨,٦٣٩ ريال سعودي سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٥,٣٦٤,٨٣٥ ريال سعودي).

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. إن هذه الترتيبات توفر تغطية أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين ، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة .

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

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

الشرق الأوسط	أوروبا	بالريالات السعودية	
		٢٠٠٩	٢٠١٠
		٢٨,٣١٢,١٢١	٣٣,٣٣٠,٣٨٠
		١٥٠,٧٩٧,٦٢٢	٢٨٤,١٠١,٨١٨
		١٧٩,١٠٩,٧٤٣	٣١٧,٤٣٢,١٩٨

ج) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر الإنتمان

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

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكون سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الإنتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بمحاسبة عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقدير تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة .
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بال وكلاء الوسطاء وذلك بوضع حدود إنتمان لكل وكيل و وسيط، ومراقبة الدعم المديني القائم .
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل المدير المسؤول عن الاستثمار طبقاً لسياسة الاستثمار المعتمدة من لجنة الاستثمار .
- فيما يتعلق بمخاطر الإنتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إنتمانية جيدة .
- لا يوجد تركزات مخاطر إنتمان هامة داخل الشركة .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٢٠١٠ ديسمبر ٣١

٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر الأئتمان (تتمة)

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

بالرجالات السعودية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
١٧٥,٢٦٨,٠٥٥	١٢٦,٣٤٢,٩٩٤	٣٠٠,٧٥٨,٢٨٨
٦٠,٠٥٨,٨٨٨	٣٧,٨٦٢,٦٧٥	٦٣,٨٨٤,٢٨٢
٢٦١,٠٢٨,١٩٣	-	١٤٨,٤٥٥,١٥٩
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٠,٠٠٠,١١٠
-	٨٢٢,٣٥٦,٤٦٦	-
-	-	٤٦٩,٤٤٠,١٦٩
-	١٧٩,١٠٩,٧٤٣	-
-	٣,٩,٧٦,٦٧٠	-
٥٧٦,٣٥٥,١٣٦	١,٤٧٥,٣٧٨,٥٤٨	٥٩٣,٠٩٧,٧٢٩
		٢,٠٣٨,٤٢٠,٤٩٥

و) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة لوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية .
يتم مراقبة منطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية لوفاء بآية التزامات عند نشوئها. يستثمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل لدى بنوك محلية .

لم يتم إظهار أي من المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التغيرات النقدية المخصومة وإن جموعها مستحبة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه.

المسؤولية

بعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس إيرادات التقديمة غير المخصومة المتوقعة المتبقية

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
و عمولات دائنة

المطلوبات المالية الناتجة عن
عقود التأمين وإعادة التأمين :

بعكس مينيسي التأمين
اجمال المطالبات تحت التسوية
صاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطالبات الفائض
متزمعات المستحقة

المطلوبات المالية الناتجة عن
التأمين وال إعادة التأمين :

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
و عمولات دائنة

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
و عمولات دائنة

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
و عمولات دائنة

تواريخ الإستحقاق

٣- إدارة المخاطر (تنمية)

بيانات حول القائم المالية (تنمية)
١٠.٤ ديسمبر ٢٠١٣

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

ز) مخاطر العملات الأجنبية ومتى المخاطر الناتجة عن تثبيت قيمة أذية مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأخرى. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي . تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متعددة

لوجو خسائر هامة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبية، وبالتالي لا تقوم الشركة بتنفطية مخاطر العملات الأجنبية.

٣ - إدارة المخاطر (تنمية)

الإجمالي	آخرى	دوائر لمرىخى	الإجمالي	آخرى	دوائر لمرىخى	دوائر سعودى	دوائر سعودى	دوائر سعودى	دوائر سعودى
١٢٧,١٣٢,٥٨٢	-	-	١٦٢,٠٣٤,٥٨٢	-	-	٤٣٧,٣٢٢,٧٤٠	-	٤٣,٨٩٤,٠٣٥	٤٣٩,١١١,٨٦١
٣٧,٨١٢,٦٧٥	-	-	٣٧,٨١٢,٦٧٥	-	-	٤٩,٢٣٧,٨١٧	٣٩,٢٣٧,٨١٧	-	٣٩,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٣٦,٨٨٧,٩٥٠	-	٣٣,٨٨٧,٩٥٠	-
٨٧,٣٥٦,٤٤١	٢,٧٥٠,٥٤٩	٤٣١,٣١٧,٦٧٥	٦٤٥,٣٨٨,٥٧٤	٦٤٥,٣٨٨,٥٧٤	-	٤١٩,٤٤٠,٧٦٩	٤١٩,٤٤٠,٧٦٩	٨١٠,٣٣٣	٤٦٢,٩١٥,٤٦٦
٢١٤,١٩٠,٢٣	-	٨,٨٥١,٣٧٤	٢,١٥,١١٧,٦٧٤	٢,١٥,١١٧,٦٧٤	-	٤٣٧,٧٤٩,٢١٨	-	٤٣٧,٧٤٩,٢١٨	٤٣٧,٧٤٩,٢١٨
١٧٩,١٩٧,٧١٣	-	-	١٧٩,١٩٧,٧١٣	-	-	٣١٧,١٤٣,١٤٦	٣١٧,١٤٣,١٤٦	-	٣١٧,١٤٣,١٤٦
٢٦,٩٣,٠٢	-	-	٢٦,٩٣,٠٢	-	-	٣٩,٢٢١,٤٢٥	٣٩,٢٢١,٤٢٥	-	٣٩,٢٢١,٤٢٥
١٦٩,٦٧٣	-	-	١٦٩,٦٧٣	-	-	١٤,٣٤٦,٥٥١	١٤,٣٤٦,٥٥١	-	١٤,٣٤٦,٥٥١
٢,٩,٦٧٣	-	-	٢,٩,٦٧٣	-	-	٢٢٨,١٩٤,٥٧٨	٢٢٨,١٩٤,٥٧٨	-	٢٢٨,١٩٤,٥٧٨
٢,٢٧٤,٦٧٤	-	-	٢,٢٧٤,٦٧٤	-	-	٢٧,٤٩٥,٦٧٤	٢٧,٤٩٥,٦٧٤	-	٢٧,٤٩٥,٦٧٤

٢- إدارة المخاطر (تتمة)

ز) مخاطر العوامل الأجنبية (تتمة)

٢٠٠٩		٢٠١٠		موجودات المساهمون	
الإجمالي	أخرى	ريال سعودي	دولار أمريكي	ريال سعودي	ريال سعودي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٧٥,٣٦٤,٨٠,٥٥	-	-	٣٠٠,٧٦٦,٣٧٦,٦٥	٣,٤٢٢	١٢٠,١٠١,١١٤
٦٠,٠٠,٥٨,٨٨,٨٨	-	-	١٣,٨٨٦,٣٦٨,٦٥	٢٥,٧٩٨,٨,٠١	٣,٨,٨٠,٥٦,٤٦
٢١١,٣٧,٦٨,٦٤	-	-	١٦,٦١٥,٦١٦	-	٨٩,٣٢٨,٧٩,
٣,٢٧,٨٨,٦١	-	-	٣,٤٩٤,٥٧١	٨٣,٨,٤٦	٦,١١,١٦٣
١١٢,٢٣,٩,١٧	-	-	٢٠٥,١٥,٤١٦	-	٧٤١,٥٣٩
٤٦,٠٠,٠,٠,٠,٠	-	-	٦٧,٦٣,٩,١٧	-	٧٥٦,١٥,٦٦
٨,٠٠,٠,٠,٠,٠	-	-	٦,٨,٠,٠,٠,٠	-	٤,٨,٠,٠,٠,٠
٣,٠,٠,٠,٠,٠	-	-	٣,٠,٠,٠,٠,٠	-	٣,٠,٠,٠,٠,٠
١,٢,٣٧,٣,٧٤	-	-	١,٣٦,٧٧٣,٧٥	٢٥,٨٨٨,٧-	١,١,٠,٢,٢,٢,٢
٢,٩١,٤٣,٦٧,٧٤	٢,٩٥,٥٤٢	٢٣,٥١٦,٦٨	٢,٣٦,٧٣,٧٣,٧٥	٢٧١,٦,١,٩٢	٣,١,٢,٢,٢,٢,٢
مجموع موجودات المساهمون		٢,٩٦,٤٣,٦٧,٧٤	٢,٣٦,٧٣,٧٣,٧٥	٢٧١,٦,١,٩٢	٣,١,٢,٢,٢,٢,٢

موجودات المساهمون
 تفاصيل وتبسيط
 ورقة لأجل
 لمشترى
 مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 مطلع سنتها من صرفات الشائين
 شهادة
 دعوة نظرية
 أرض

موجودات المساهمون
 تفاصيل وتبسيط
 ورقة لأجل
 لمشترى
 مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 مطلع سنتها من صرفات الشائين
 شهادة
 دعوة نظرية
 أرض

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

إيضاحات حول القوائم المالية (ستة)

٣٠ - إدارة المخاطر (تمهـة)

نـ) مخاطر العملات الأجنبية (تنمية)

٢.١		٢.٢		٢.٣	
الإجمالي	آخر	آخر	روابط مساعدة	آخر	آخر
روابط مساعدة					
٧٦٤٥٢٠٧٨٩	-	٧٦٤٥٢٠٧٨٩	١١٧٥١٧٢١٣	-	١١٧٥١٧٣٢١٣
٧٩٠٢٩٠٠٢	١١١٧٦٧٦٨١	٢٨٠٢٢٨٠٧٩	١١٩٢٢٣٠٨٧٢	٤٨٠٨٧٧١٧٦١	٧٨٠٣٥٨٢١٧
٥٣٦٦٩٠٢٠٢	-	-	٥٦١٨٤٩٠٢٠٢	٧٨٠٠١٢٧٦٧٧	٧٨٠٠١٢٧٦٧٧
١١٧٤٢٩١٦٧٨	-	-	١١٧٤٢٩١٦٧٨	٢٠٥٠٤٥٤١١	٢٠٥٠٤٥٤١١
٣٢١١٦٥٠٢	-	-	٣٢١١٦٥٠٢	٦١٧٦٠٣٦٢١	٦١٧٦٠٣٦٢١
٨٩٣٥١٦٤٥	-	١١٣١٩٠١٧٨	٨٦٦١٢٣٠٦٤	١٢٦٧٤٥٧٤٠١٦٤	١٢٦٧٤٥٧٤٠١٦٤
٤٣٢٣٠٠٨٤	-	-	٤٣٢٣٠٠٨٤	١٢٦١٢٣٠٦٤	١٢٦١٢٣٠٦٤
١٥٣٢٢١٤٢	-	-	١٥٣٢٢١٤٢	١٢٦١٢٣٠٦٤	١٢٦١٢٣٠٦٤
٩٩٥٤٤٦٤	-	-	٩٩٥٤٤٦٤	١٢٦٠٠٠٠٠٠	١٢٦٠٠٠٠٠٠
١٧٥٣٠٦٧٤٤	١١١٧٦٧٦٨١	١١١٧٦٧٦٨١	١١١٧٦٧٦٧٦٨١	٢٠٦٧٠٩٧٧	٢٠٦٧٠٩٧٧

卷之三

卷之三

صلیب سنت جان و مطابقت آن

卷之三

卷之三

卷之三

مقدمة في مطابقته المعاصرة

卷之三

卷之三

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
٢٠١٠ ديسمبر ٣١

٣٠ - إدارة المخاطر (نتمة)

ح) مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

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

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

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

بالريالات السعودية	التغير في نقاط الأساس	٢٠١٠
الأثر على دخل السنة		٢٠٠٩
٢٧,٩٠٥	٢٥ +	
(٢٧,٩٠٥)	٢٥ -	
		٤٥,٥٣٠
	٢٥ +	
(٤٥,٥٣٠)	٢٥ -	

ط) مخاطر أسعار السوق

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
٢٠١٠ ديسمبر

٣٠ - إدارة المخاطر (نهاية)

ط) مخاطر أسعار السوق (نهاية)

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

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

بالريالات السعودية	التغير في أسعار السوق	٢٠١٠
الأثر على قائمة عمليات المساهمين الشاملة		
٦,٣٣٩,٠١٤	% ٥ +	
(٦,٣٣٩,٠١٤)	% ٥ -	
		٢٠٠٩
٤,٦٣٨,٠٦٧	% ٥ +	
(٤,٦٣٨,٠٦٧)	% ٥ -	

ي) إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنه والمطلوب بانتظام . يتم إجراء التسويفات 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 باصدار أسهم . يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قدلتلتزم 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 .

٣١ - توزيعات الأرباح

عقدت الجمعية العمومية للمساهمين اجتماعها العادي بتاريخ ٢٠ ربيع الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ٥ أبريل ٢٠١٠) ووافقت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بواقع ٠,٧٥ ريال سعودي لكل سهم للمساهمين المسجلين في سجل المساهمين كما في تاريخ إبراد الجمعية العمومية وقد قامت الشركة بإتمام عملية توزيع الأرباح خلال السنة .

٣٢ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠١١ الموافق ١٦ ربيع الأول ١٤٣٢هـ .