



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

تقرير مجلس الإدارة
للفترة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١م

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لكم فيما يلي تقريره عن نتائج الشركة و انجازاتها للفترة من ٢٠٠٧/٤/١٦ و لغاية ٢٠٠٧/١٢/٣١ ، والتي تعتبر فترة ما قبل التشغيل، و عليه فان هذه هي القوائم المالية الأولى التي تعدها الشركة.

١ - الأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة) – شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٩٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٢٨ (الموافق ٢٦ ابريل ٢٠٠٧) .
تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة في المملكة العربية السعودية.
تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية في ٧ مايو ٢٠٠٧ .
إن هذه هي أول قوائم مالية للشركة وبالتالي لا يوجد أرقام مقارنة في هذه القوائم المالية كما لم تبدأ الشركة بعد عمليات التأمين وإعادة التأمين .

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦) ، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦) .
وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٧ ، تم تقديم طلب لمعالي وزير التجارة والصناعة في المملكة العربية السعودية لإعلان تأسيس الشركة . في ٢٨ ربيع الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ أبريل ٢٠٠٧) ، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة .
في ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧) ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاولة أعمال التأمين والسماح للشركة ببدء عملياتها عند استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات المتعلقة .
اعترفت الشركة خلال ٢٠٠٧ إبرام اتفاقية شراء الموجودات (الاتفاقية) ، وبموجبها كان يتوقع أن يتم شراء أعمال التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية (العمليات) بناءً على تقييم سيتم الموافقة عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والأطراف

المعنية . وفقاً لنية الشركة لشراء العمليات ، تم تقديم دراسة مالية (تتضمن تقييم للعمليات) من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال سبتمبر ٢٠٠٧ . إن موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على هذا التقييم ما زالت قيد التنفيذ كما في تاريخ قائمة المركز المالي و تتوقع الشركة البدء في أعمالها في عام ٢٠٠٨ .

٣ - سياسة توزيع الأرباح

تنص المادة ٤٤ من النظام الأساسي للشركة على ما يلي:

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

٤ - وصف لمصالح أعضاء مجلس الإدارة المباشرة بأسهم الشركة

الاسم	المنصب	عدد الأسهم المملوكة
السيد / صالح الصقري	رئيس مجلس الإدارة	١,٢٠٠,٠٠٠
السيد / لطفي الزين	عضو مجلس إدارة منتدب	-
السيد / محمد الحريري	عضو مجلس إدارة	-
السيد / سعود الصالح	عضو مجلس إدارة	-
السيد / مساعد المنيفي	عضو مجلس إدارة	-
السيد / عبدالرحمن الصالح	عضو مجلس إدارة	-
السيد / عبدالعزيز النويصر	عضو مجلس إدارة	١,٦٠٠,٠٠٠
السيد / راشد الذاهن	عضو مجلس إدارة	-
السيد / أحمد حلواني	عضو مجلس إدارة	-
السيد / نعمة صباغ	عضو مجلس إدارة	-

٥ - حضور اجتماعات مجلس الإدارة و المكافآت

عقد مجلس الإدارة اجتماعين خلال الفترة من ٢٠٠٧/٤/١٦ و لغاية ٢٠٠٧/١٢/٣١ و كان عدد مرات الحضور و المكافأة لكل عضو كالتالي:

الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور	المكافآت /ر.س
السيد / صالح الصقري	رئيس مجلس الإدارة	٢	٩٦,٠٠٠
السيد / لطفي الزين	عضو مجلس إدارة منتدب	٢	٦٦,٠٠٠
السيد / محمد الحريري	عضو مجلس إدارة	٢	٦٦,٠٠٠
السيد / سعود الصالح	عضو مجلس إدارة	٢	٦٦,٠٠٠
السيد / مساعد المنيفي	عضو مجلس إدارة	١	٦٣,٠٠٠
السيد / عبدالرحمن الصالح	عضو مجلس إدارة	٢	٦٦,٠٠٠
السيد / عبدالعزيز النويصر	عضو مجلس إدارة	-	٦٠,٠٠٠
السيد / راشد الذاهن	عضو مجلس إدارة	٢	٦٦,٠٠٠
السيد / أحمد حلواني	عضو مجلس إدارة	٢	٦٦,٠٠٠
السيد / نعمة صباغ	عضو مجلس إدارة	١	٦٣,٠٠٠

٦ - لجان مجلس الإدارة و الاستقلالية

تم تشكيل اللجان التالية علما انه لم يتم مباشرة عملها بعد و من المتوقع أن تباشر نشاطاتها مطلع العام ٢٠٠٨

❖ لجنة المراجعة:

تم تشكيل لجنة المراجعة برئاسة السيد راشد الذاهن عضو مجلس الإدارة و بعضوية كل من السيد أسعد خوري و السيد محمد العيد من خارج مجلس الإدارة.

❖ لجنة الترشيحات و المكافآت

❖ اللجنة التنفيذية

❖ لجنة الاستثمار

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



٧ - الزكاة للفترة

تم احتساب الزكاة للفترة على أساس إن القوائم المالية تغطي فترة نقل عن سنة كاملة. عليه ، تم احتساب الزكاة للفترة و البالغة ٣٤٦,٠٦٨ ريال سعودي على أساس حصة المساهمين السعوديين في دخل الفترة الخاضع للزكاة.

٨ - السجلات المحاسبية

لقد تم إعداد القوائم المالية وفقا للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٩ - نظام الرقابة الداخلية

تم إعداد نظام الرقابة الداخلية و تم تنفيذه خلال الفترة.

١٠ - مواصلة النشاط

يؤكد مجلس الإدارة على قدرة الشركة على الاستمرارية و تحقيق نتائج جيدة فور مباشرتها لعمليات التأمين و إعادة التأمين وذلك بعد حصولها على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لهذا الغرض.

والله ولي التوفيق ،،،

مجلس الإدارة

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

فهرس	صفحة
تقرير مراجعي الحسابات	١
قائمة المركز المالي	٢
قائمة عمليات المساهمين	٣
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين	٤
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٥
إيضاحات حول القوائم المالية	٦ - ١٦

تقرير مراجعي الحسابات إلى السادة المساهمين
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(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 ٢٠٠٧ وقوائم عمليات المساهمين ، والتدفقات النقدية للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين ،
للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ (تاريخ القرار الوزاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ . إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة
الشركة التي أعدها وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية
استنادا إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها . تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي
تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية . تشمل
إجراءات المراجعة على فحص الأدلة ، على أساس العينة ، المؤيدة للمبالغ والافصاحات التي تتضمنها القوائم المالية . كما تشمل
على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقوائم المالية . باعتبارنا أن
مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة يمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية .

رأي مطلق :

في رأينا ، أن القوائم المالية ككل تظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
ونائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وفقا لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في
المملكة العربية السعودية .

لفت الانتباه :

مع عدم التحفظ في رأينا ، نلفت الانتباه إلى الإيضاح (٨ أ) حول القوائم المالية والذي يشير إلى أنه تم احتساب الزكاة على أساس
حصصة المساهمين السعوديين في الدخل الخاضع للزكاة للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ .

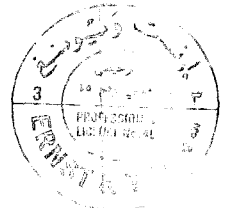
ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

احسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٨)



إرنست ويونغ

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)



١٦ صفر ١٤٢٩ هـ
(٢٣ فبراير ٢٠٠٨ م)

شركة المتوسط والخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

کما فی ۳۱ دسمبر ۲۰۰۷

٢٠٠٧	ريال سعودي	إيضاح	موجودات المساهمين
٦٠٩,٨٧١,٣٠٢	٤		نقدية وشبه نقدية
١٤٧,٦٩٠,٢٨٦	٥		استثمارات
١٨,٧٨٤,٦١٢	١٥		المستحق من مساهم
٧٧٩,٨٥٢	٦	٢	مصاريف مدفوعة مقدما وإيرادات مستحقة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦		أراضي
٨٠٧,١٢٦,٠٥٢			مجموع موجودات المساهمين

٢٨٠,٠٠٠	٧	مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٤٦,٠٦٨	٨	مطلوبات المساهمين
٦٢٦,٠٦٨		مستحقات ودائنون آخرون
		زكاة وضريبة دخل مستحقة
		مجموع مطلوبات المساهمين

٩	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
١٠	١,٣٦٩,٢١٠	رأس المال
	٥,١٣٠,٧٧٤	احتياطي نظامي
	٨٠٦,٤٩٩,٩٨٤	أرباح مبقاة
		مجموع حقوق المساهمين

٨٠٧,١٢٦,٠٥٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ١٩ جزءا من هذه القوائم المالية .

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

قائمة عمليات المساهمين
للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ريال سعودي	إيضاح	
		المصاريف
(١,٤٤٩,٢٢٥)	١٢	عمومية وإدارية
(١٥,٨٣٠,٦٨١)	١٣	مصاريف ما قبل التأسيس ، صافي
(١٧,٢٧٩,٩٠٦)		الخسارة من أنشطة ما قبل التشغيل
		الإيرادات
٥٠,٨٣٩		ارباح استثمارات غير محققة
٢٤,٠٧٥,١١٩		دخل عمليات
٦,٨٤٦,٠٥٢		صافي دخل الفترة
٠,٠٨٥٦	١٩	ربح السهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءا من هذه القوائم المالية .

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ريال سعودي	إيضاح	انشطة ما قبل التشغيل
٦,٨٤٦,٠٥٢		صافي دخل الفترة
		التعديل لـ :
(٥٠,٨٣٩)		ارباح استثمارات غير محققة
٦,٧٩٥,٢١٣		التغيرات في الموجودات والمطلوبات :
(٧٧٩,٨٥٢)	٦	مصاريف مدفوعة مقدما وإيرادات مستحقة
٢٨٠,٠٠٠	٧	مستحقات ودائنون آخرون
(١٨,٧٨٤,٦١٢)		المستحق من مساهم
(١٢,٤٨٩,٢٥١)		صافي النقدية المستخدمة في أنشطة ما قبل التشغيل
		الانشطة الاستثمارية
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)		شراء أراضي
(١٤٧,٦٣٩,٤٤٧)	٥	شراء استثمارات
(١٧٧,٦٣٩,٤٤٧)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	إصدار رأس المال
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
٦٠٩,٨٧١,٣٠٢		الزيادة في النقدية وشبه النقدية
-		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٦٠٩,٨٧١,٣٠٢	٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءا من هذه الفوائم المالية

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للفترة من ١٦ ابريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

الإيضاح	رأس المال ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	الأرباح المبقاة ريال سعودي	الاجمالي ريال سعودي
٩ اصدار رأس المال	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩ صافي دخل الفترة	-	-	٦,٨٤٦,٠٥٢	٦,٨٤٦,٠٥٢
١٠ اتمحول الى الاحتياطي النظامي	-	١,٣٦٩,٢١٠	(١,٣٦٩,٢١٠)	-
٨ انزكاة وضريبة الدخل للفترة	-	-	(٣٤٦,٠٦٨)	(٣٤٦,٠٦٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٦٩,٢١٠	٥,١٣٠,٧٧٤	٨٠٦,٤٩٩,٩٨٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ١٩ جزءا من هذه القوائم المالية .

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

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٩٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٢٨ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧) . ان العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٢٣٠٢ ، الرياض ١١٤٥١ ، المملكة العربية السعودية . تتمثل اهداف الشركة في مزاوله اعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة في المملكة العربية السعودية . تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية في ٧ مايو ٢٠٠٧ .

وفقا للنظام الاساسي وعقد تأسيس الشركة ، يجب أن تبدأ السنة المالية الأولى للشركة اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالاعلان عن تأسيس الشركة والمؤرخ في ٢٨ ربيع الاول ١٤٢٨ (الموافق ١٦ ابريل ٢٠٠٧) وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية ، أي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ . تغطي هذه القوائم المالية الفترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (الفترة) ، وقد تم اعدادها للوفاء بمتطلبات هيئة السوق المالية السعودية .

ان هذه هي اول قوائم مالية للشركة وبالتالي لا يوجد ارقام مقارنة في هذه القوائم المالية .

لم تبدأ الشركة بعد عمليات التأمين وإعادة التأمين ، وبالتالي لم يتم اعداد " قوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم " و " قوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين " .

٢ - اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

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

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

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

اعتزمت الشركة خلال ٢٠٠٧ إبرام اتفاقية شراء الموجودات (الاتفاقية) ، وبموجبها كان يتوقع أن يتم شراء أعمال التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية (العمليات) بناءً على تقييم سيتم الموافقة عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والأطراف المعنية . وفقاً لنية الشركة لشراء العمليات ، تم تقديم دراسة مالية (تتضمن تقييم للعمليات) من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال سبتمبر ٢٠٠٧ . إن موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على هذا التقييم ما زالت قيد التنفيذ كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

تتوقع الشركة البدء في أعمالها في عام ٢٠٠٨ .

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

لقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . وفيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة :

٤

العرف المحاسبي

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتنضمن قياس بعض الاستثمارات بالقيمة العادلة.

الاستثمارات

يتم إثبات كافة الاستثمارات ، في الأصل ، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الاقتناء المتعلقة بالاستثمارات . يتم اطفاء العلاوات والخصومات الناتجة عن شراء الاستثمارات وفق اسس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها .

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

الاستثمارات (تمة)

بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الاسواق المالية النظامية ، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الاسعار المتداولة بالسوق عند الإقفال كما في تاريخ قائمة المركز المالي بدون أي خصم لتكاليف المعاملات .

(أ) الاستثمارات في الاوراق المالية المقتناة لأغراض المتاجرة

يتم قيد الاستثمارات المشتراة لأغراض المتاجرة على اساس القيمة العادلة . تدرج الارباح والخسائر غير المحققة ضمن قائمة عمليات المساهمين . يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات على اساس القيمة السوقية. يتم تحديد القيمة العادلة للصناديق باستخدام صافي قيمة الموجودات المعلنة من قبل مدراء الموجودات .

(ب) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤

الزكاة وضريبة الدخل

يتم احتساب الزكاة على اساس حصة المساهمين السعوديين من حقوق المساهمين او صافي الدخل المعدل وفقاً للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكوية في المملكة العربية السعودية . يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين من صافي الدخل المعدل .
يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل ، ويحمل على الارباح المبقة ضمن قائمة حقوق المساهمين .

الأراضي

تظهر الأراضي بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة ، ولا تستهلك .

دخل العمولات

يتم اثبات دخل العمولات على اساس مبدأ الاستحقاق .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

المخصصات

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

النقدية وشبه النقدية

لغرض اعداد قائمة التدفقات النقدية للمساهمين ، تتكون النقدية وشبه النقدية من الارصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الاجل والتي تستحق خلال ثلاثة اشهر او اقل .

استخدام التقديرات

يقتضي إعداد القوائم المالية ، طبقا لمعايير المحاسبة المتعارف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها ، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للفترة المعروضة.

٤ - النقدية وشبه النقدية

٢٠٠٧	
ريال سعودي	
٢٠١,٨٣٠,١٥٠	ارصدة لدى البنوك
٤٠٨,٠٤١,١٥٢	ودائع لأجل
٦٠٩,٨٧١,٣٠٢	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٥ - الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي :

(أ) مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق اوراق مالية صادرة عن حكومات ، وشركات دولية ومؤسسات مالية . ان القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية .

فيما يلي بيانا بتواريخ استحقاق الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق :

٢٠٠٧	
ريال سعودي	
١١,٢٢٥,٦١٨	اقل من سنة
٧,٤٩٦,٣١٩	اكثر من ثلاث سنوات واقل من خمسة عشر سنة
١٨,٧٢١,٩٣٧	اجمالي الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

(ب) الاستثمارات في الاوراق المالية المقتناة لأغراض المتاجرة

استثمارات متداولة	
صناديق استثمارية	
اسهم	
١٢٢,٣٦٨,٣٤٩	
٦,٦٠٠,٠٠٠	
١٢٨,٩٦٨,٣٤٩	اجمالي الاستثمارات في الاوراق المالية المقتناة لأغراض المتاجرة
١٤٧,٦٩٠,٢٨٦	اجمالي الاستثمارات

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٦ - المصاريف المدفوعة مقدما والإيرادات المستحقة

٢٠٠٧	
ريال سعودي	
٤٧٩,٨٨٠	عمولات مستحقة
١٦٦,٢٢٢	إعلانات مدفوعة مقدما
١٠٠,٠٠٠	تعاب استشارات مدفوعة مقدما
٣٣,٧٥٠	رسوم تأمين مدفوعة مقدما
٧٧٩,٨٥٢	

٧ - المستحقات والدائنون الآخرون

٢٠٠٧	
ريال سعودي	
٢٠٠,٠٠٠	مصاريف مستحقة الدفع
٨٠,٠٠٠	تعاب مهنية
٢٨٠,٠٠٠	

٨ - الزكاة وضريبة الدخل

يتمثل الوعاء الزكوي بالتالي :

٢٠٠٧	
ريال سعودي	
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
(٣٧,٤٩٦,٣١٩)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٧٦٢,٥٠٣,٦٨١	
٦,٨٤٦,٠٥٢	صافي دخل الفترة (الدخل الزكوي)
٧٦٩,٣٤٩,٧٣٣	الوعاء الزكوي

الزكاة للفترة

قامت إدارة الشركة باحتساب الزكاة للفترة على أساس إن القوائم المالية تغطي فترة تقل عن سنة كاملة . عليه ، تم احتساب الزكاة للفترة على أساس حصة المساهمين السعوديين في دخل الفترة الخاضع للزكاة .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٨ - الزكاة وضريبة الدخل (تكملة)

أ (الزكاة :

تتكون الزكاة المحملة من الآتي :

الفترة من ١٦ أبريل
٢٠٠٧ ولغاية ٣١
ديسمبر ٢٠٠٧
ريال سعودي
٥,٨٤٦,٥٢٨
١٤٦,١٦٣

حصة المساهمين السعوديين من صافي الدخل (٨٥,٤ %)
الزكاة للفترة بنسبة ٢,٥ %

ب (ضريبة الدخل :

تتكون ضريبة الدخل المحملة من الآتي :

الفترة من ١٦ أبريل
٢٠٠٧ ولغاية ٣١
ديسمبر ٢٠٠٧
ريال سعودي
٩٩٩,٥٢٤
١٩٩,٩٠٥

حصة المساهمين غير السعوديين من صافي الدخل (١٤,٦ %)
ضريبة الدخل للفترة بنسبة ٢٠ %

٣٤٦,٠٦٨

الزكاة وضريبة الدخل للفترة

٩ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ٨٠٠ مليون ريال سعودي ، ويتكون من ٨٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم . قام المساهمون المؤسسون باكتتاب وتسديد ٦٠٠ مليون ريال سعودي قيمة ٦٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم والذي يمثل ٧٥ % من اسهم رأسمال الشركة . وقد قام الجمهور بالاكتتاب في الـ ٢٠ مليون سهم المتبقية بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

١٠ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة ، يجب تحويل ٢٠% من صافي دخل المساهمين الى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع . ان هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع .

١١ - الوديعة النظامية

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية ، يتوجب على الشركة ايداع ١٠% من رأسمالها المدفوع، أي مبلغ ٨٠ مليون ريال سعودي خلال فترة ثلاثة اشهر من تاريخ اصدار الترخيص في بنك تحدده مؤسسة النقد العربي السعودي . قامت الشركة بالالتزام بأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي عند استلام طلبها المؤرخ في ٢٣/١٢/٢٠٠٨م الموافق ٢/١/٢٠٠٨ .

١٢ - المصاريف العمومية والادارية

الفترة من ١٦ ابريل

٢٠٠٧ ولغاية ٣١

ديسمبر ٢٠٠٧

ريال سعودي

٧١٩,٧٠٠

٤٤٤,٣٣٣

٤٥,٠٠٠

٢٤٠,١٩٢

١,٤٤٩,٢٢٥

مكافأة اعضاء مجلس الادارة والمصاريف المتعلقة (ايضاح ١٤)

اتعاب قانونية ومهنية

رواتب ومزايا

اخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

١٣ - مصاريف ما قبل التأسيس ، صافي

الفترة من ١٦ أبريل		
٢٠٠٧ ولغاية ٣١		
ديسمبر ٢٠٠٧		
ريال سعودي		
٦,٣٦٤,٦١٢		انجاب مهنية وقانونية
١١,٣٢٠,٣٢٤	١	تكاليف معاملات
٤,٧١٤,٤٥٣		اعلانات
٢,٩٧٦,٧٤٧		اخرى
٢٥,٣٧٦,١٣٦		اجمالي المصاريف المتكبدة
		ناقصا :
(٩,٥٤٥,٤٥٥)		عمولات مستحقة من الاستثمارات حتى تاريخ القرار الوزاري (١٦ أبريل ٢٠٠٧)
١٥,٨٣٠,٦٨١		مصاريف ما قبل التأسيس ، صافي

١٤ - المعاملات والارصدة مع الاطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الاطراف ذات العلاقة خلال الفترة ، والارصدة المتعلقة بها كما في نهاية الفترة :

الرصيد ٢٠٠٧ ريال سعودي	مبلغ المعاملة ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الاطراف ذات العلاقة
	٢٥,٣٧٦,١٣٦	مصاريف ما قبل التأسيس ومصاريف ادارية وعمومية مدفوعة نيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة (ميدغلف ش.م.ب.م)	مساهم مؤسس
	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	شراء اراضي نيابة عن الشركة وإعادة تحميلها على الشركة (ميدغلف ش.م.ب.م)	مساهم مؤسس
١٨,٧٨٤,٦١٢	١٤٧,٦٣٩,٤٤٧	شراء استثمارات (ميدغلف ش.م.ب.م)	مساهم مؤسس
	٣٣,٦٢٠,٥٧٥	دخل عمولات على ودائع لأجل (البنك السعودي للاستثمار)	مساهم مؤسس
	١,٠٥٠,٠٠٠	مصاريف متعلقة بالاكتتاب العام (البنك السعودي للاستثمار)	مساهم مؤسس
	٧١٩,٧٠٠	مكافأة ومصاريف متعلقة (إيضاح ١٢)	اعضاء مجلس الادارة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

١٥ - المستحق من مساهم

ان المبلغ المستحق من مساهم (شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين " ش.م.ب.م ") وقدره ١٨,٧٨٤,٦١٢ ريال سعودي ناتج عن التحويلات التي كانت جارية في نهاية السنة . تم لاحقاً تسديد هذه المبالغ بالكامل خلال يناير ٢٠٠٨ .

١٦ - الاراضي

قامت الشركة بشراء قطعتي ارض بمبلغ وقدره ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي خلال شهر ديسمبر ٢٠٠٧ . ان صكوك ملكية قطع الاراضي هذه مسجلة حالياً باسم احد مساهمي الشركة . بدأت ادارة الشركة بالاجراءات النظامية لتحويل وتسجيل صكوك قطعتي الارض باسم الشركة . تنوي الشركة بناء مكتبها المسجل على قطع الاراضي هذه .

١٧ - ادارة المخاطر

مخاطر اسعار العملات

تتشأ مخاطر اسعار العملات نتيجة لامكانية تأثير التغيرات في اسعار العملات على الربحية المستقبلية او القيمة العادلة للأدوات المالية بسعر ثابت . ان الشركة معرضة لمخاطر اسعار العملات على ايرادات الودائع لأجل والاستثمارات .

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في تقلبات قيمة الادوات المالية بسبب تقلبات اسعار صرف العملات الاجنبية . تعتقد الادارة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر نتيجة للتقلبات في سعر الصرف وذلك لان الشركة تتعامل بصورة اساسية بالريال السعودي والدولار الامريكي والمثبت مقابل الريال السعودي .

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما مما يؤدي الى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية . ان الشركة غير معرضة لمخاطر ائتمانية هامة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ .

١٨ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة . تتكون الموجودات المالية للشركة من النقدية وشبه النقدية، والاستثمارات والذمم المدينة ، بينما تشمل المطلوبات المالية من الدائنين . إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف كثيرا عن قيمتها الدفترية .

١٩ - ربح السهم

تم احتساب ربح السهم للفترة وذلك بقسمة صافي دخل الفترة على عدد الاسهم المصدرة في نهاية الفترة والبالغة ٨٠ مليون سهم.