

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٣ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم

ديلويت

إرنست ويونغ

### تقرير فحص مراجعي الحسابات

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

#### نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ ، وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ( ٣٤ ) - " التقارير المالية الأولية " ، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية ، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها ، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل ، لذا فأنتنا لا نبدي مثل هذا الرأي.

#### نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به ، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يجب إجراؤها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ( ٣٤ ) .

#### لفت الانتباه

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ( ٣٤ ) ، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

ديلويت آند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

ص.ب ٢١٣

الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية

إحسان بن أمان الله مخدوم

محاسب قانوني

ترخيص رقم ( ٣٥٨ )



إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي

محاسب قانوني

ترخيص رقم ( ٣٥٤ )

٢٨ شوال ١٤٣٠

١٧ أكتوبر ٢٠٠٩

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

قائمة المركز المالي الأولية  
كما في 30 سبتمبر 2009  
بالريال السعودي

31 ديسمبر 2008 (مراجعة)	30 سبتمبر 2009 (غير مراجعة)	إيضاحات	
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
-	118.159.369	6	النقدية وشبه النقدية
-	923.577.873		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
-	173.499.581		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	143.001.005		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	25.827.492		تكاليف اكتتاب مؤجلة
-	24.218.430		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	303.789.659	10	المطلوب من جهات ذات علاقة
-	17.095.210		ممتلكات ومعدات ، صافي
-	1.729.168.619		مجموع موجودات عمليات التأمين
			<b>موجودات المساهمين</b>
484.700.561	195.870.582	6	النقدية وشبه النقدية
-	55.642.463	7	ودائع لأجل
208.073.921	223.758.465	8	استثمارات
-	19.181.250		دفعات مقدمة على شراء استثمارات
3.725.966	2.536.235		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	61.475.758		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
-	480.000.000	5	الشهرة
80.000.000	80.000.000	9	وديعة نظامية
30.000.000	30.000.000		أرض
806.500.448	1.148.464.753		مجموع موجودات المساهمين
806.500.448	2.877.633.372		مجموع الموجودات

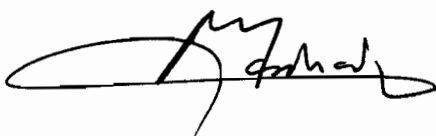
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءا من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

قائمة المركز المالي الأولية (تمة)  
كما في 30 سبتمبر 2009  
بالريال السعودي

31 ديسمبر 2008 (مراجعة)	30 سبتمبر 2009 (غير مراجعة)	إيضاح
		<b>مطلوبات عمليات التأمين</b>
-	61.650.544	نعم وعمليات دانة
-	71.174.275	ذمم معيدي التأمين
-	58.064.949	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	61.475.758	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
-	32.778.632	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
-	986.372.022	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	438.617.298	مطالبات تحت التسوية
-	9.954.484	احتياطيات أخرى
-	1.720.087.962	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين :
-	9.080.657	الفائض المتراكم
-	1.729.168.619	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
		<b>مطلوبات المساهمين</b>
3.202.892	2.821.812	مستحقات ودائنون آخرون
15.363.216	19.655.160	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
-	253.638.802	مبالغ مستحقة إلى ساهم
18.566.108	276.115.774	مجموع مطلوبات المساهمين
		<b>حقوق المساهمين</b>
800.000.000	800.000.000	رأس المال
( 1.694.486 )	10.035.491	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
( 10.371.174 )	62.313.488	أرباح مبقاة ( خسائر متراكمة )
787.934.340	872.348.979	مجموع حقوق المساهمين
806.500.448	1.148.464.753	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
806.500.448	2.877.633.372	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

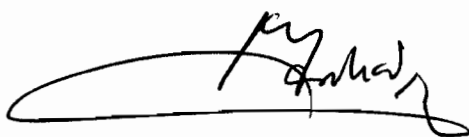



شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة نتائج عمليات التأمين والقائض المتراكم الأولية ( غير مراجعة )  
بالريال السعودي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2008	30 سبتمبر 2009	30 سبتمبر 2008	30 سبتمبر 2009	
-	1.495.582.787	-	473.315.962	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	( 228.014.879 )	-	( 75.424.578 )	يقصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
-	( 15.758.460 )	-	( 5.292.178 )	أقساط تأمين فانهن الخسارة
-	1.251.809.448	-	392.599.206	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	( 303.569.766 )	-	( 30.600.499 )	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
-	948.239.682	-	361.998.707	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	( 468.999.903 )	-	( 251.241.040 )	إجمالي المطالبات المدفوعة والمعنزف الأخرى
-	50.398.706	-	26.238.975	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	( 295.616.293 )	-	( 42.397.613 )	التغير في المطالبات تحت التسوية
-	( 714.217.490 )	-	( 267.399.678 )	صافي المطالبات المكيدة
-	( 63.271.797 )	-	( 30.727.167 )	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
-	28.009.201	-	10.169.656	نخل من السولة
-	198.759.596	-	74.041.518	صافي نتلج الاكتاب
-	( 120.013.626 )	-	( 45.295.245 )	مصاريف عموسية وإدارية
-	12.060.598	-	8.553.831	بيردات أخرى
-	90.806.568	-	37.300.104	القائض من عمليات التأمين
-	( 81.725.911 )	-	( 33.570.094 )	حصة المساهمين من القائض
-	9.080.657	-	3.730.010	القائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-		-	5.350.647	القائض المتراكم ، أول الفترة
-	9.080.657	-	9.080.657	القائض المتراكم ، أفر الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءاً من هذ القوائم المالية الأولية الموجزة




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

قائمة عمليات المساهمين الأولية ( غير مراجعة )  
بالريال السعودي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
30 سبتمبر 2008	30 سبتمبر 2009	30 سبتمبر 2008	30 سبتمبر 2009	
<b>الإيرادات</b>				
-	81.725.911	-	33.570.094	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
15.800.221	9.112.483	6.289.715	2.666.579	دخل عمليات خاصة
-	1.387.787	-	878.857	ربح بيع استثمارات متاحة للبيع
-	354.160	-	117.187	توزيعات ارباح
( 1.157.330 )	-	( 1.136.556 )	-	خسائر المتاجرة
14.642.891	92.580.341	5.153.159	37.232.717	
<b>المصاريف</b>				
( 5.243.160 )	( 2.560.296 )	( 1.857.863 )	( 948.572 )	عمومية وإدارية
-	( 2.335.384 )	-	-	8 خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات
9.399.731	87.684.661	3.295.296	36.284.145	صافي دخل الفترة
0.12	1.10	0.04	0.45	12 دخل السهم للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة




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

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية ( غير مراجعة )  
بالريال السعودي

للفترة التسعة أشهر المنتهية في		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2008	30 سبتمبر 2009	30 سبتمبر 2008	30 سبتمبر 2009	
9.399.731	87.684.661	3.295.296	36.284.145	صافي دخل الفترة
-	( 14.999.999 )	-	( 4.999.999 )	إيرادات ( مصاريف ) شاملة أخرى :
-	11.729.977	-	6.430.320	الزكاة وضريبة الدخل
9.399.731	84.414.639	3.295.296	37.714.466	انتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
				اجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة





شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
( شركة مساهمة - محدودة )  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية ( غير مراجعة )  
للفترة المنتهية اشهر المتتالية في 30 سبتمبر 2009  
بالتاريخ السعودي

المجموع	الأرباح المبقاة (الخصم الموزعة)	احتياطي نظمي	التغير في القيمة المعادلة للاستهلاك المناخدة للبيع	رأس المال	
801,999,984	630,774	1,369,210	-	800,000,000	الرصيد في 1 يناير 2008
9,399,731	9,399,731	-	-	-	صافي دخل الفترة
811,399,715	10,030,505	1,369,210	-	800,000,000	الرصيد في 30 سبتمبر 2008
787,934,340	( 10,371,174 )	-	( 1,694,486 )	800,000,000	الرصيد في 1 يناير 2009
87,684,661	87,684,661	-	-	-	صافي دخل الفترة
11,729,977	-	-	11,729,977	-	التغير في القيمة المعادلة للاستهلاكات المناخدة للبيع
( 14,999,999 )	( 14,999,999 )	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
872,348,979	62,313,488	-	10,035,491	800,000,000	الرصيد في 30 سبتمبر 2009



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة



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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية ( غير مراجعة )  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2009  
بالريال السعودي

30 سبتمبر 2008	30 سبتمبر 2009	
-	9.080.657	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	3.575.836	الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	4.500.000	التعديلات لتسوية الفائض من عمليات التأمين
-	( 31.483 )	إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية : استهلاك
-	17.125.010	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	986.372.022	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
-	( 173.499.581 )	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	( 143.001.005 )	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	( 25.827.492 )	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	32.778.632	تكاليف اكتتاب مؤجلة
-	( 928.077.873 )	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
-	( 24.218.430 )	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
-	( 303.789.659 )	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	61.650.544	المطلوب من جهات ذات علاقة
-	71.174.275	نعم وعمولات دائنة
-	58.064.949	ذمم معيدي التأمين
-	61.475.758	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	438.617.298	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
-	9.954.484	مطالبات تحت التسوية
-	138.798.932	احتياطيات أخرى
-		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
-	( 20.701.401 )	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	61.838	شراء ممتلكات ومعدات
-	( 20.639.563 )	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	118.159.369	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
-	-	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
-	118.159.369	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءا من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية ( غير مراجعة )  
للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2009  
بالريال السعودي

30 سبتمبر 2008	30 سبتمبر 2009	
9.399.731	87.684.661	الأنشطة التشغيلية
( 1.165.093 )	( 1.892.496 )	صافي دخل الفترة
( 739.819 )	-	التعديلات على :
( 301.596 )	( 1.592.979 )	إطفاء الخصم على الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
( 822.519 )	-	دخل عملات من استثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
-	( 354.160 )	دخل عملات من استثمارات متاحة للبيع
1.689.304	-	توزيعات أرباح على استثمارات مكتناة لأغراض المتاجرة
-	( 354.160 )	توزيعات أرباح على استثمارات متاحة للبيع
290.546	2.335.384	خسائر غير محققة عن الاستثمارات المكتناة لأغراض المتاجرة
-	-	خسائر الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
-	( 1.387.787 )	خسائر محققة عن الاستثمارات المكتناة لأغراض المتاجرة
8.350.554	84.792.623	أرباح محققة عن بيع استثمارات متاحة للبيع
( 147.996.538 )	-	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
64.485.548	-	شراء استثمارات مكتناة لأغراض المتاجرة
18.784.612	-	بيع استثمارات مكتناة لأغراض المتاجرة
( 4.058.343 )	1.189.731	مبالغ مستحقة من مساهم
-	( 61.475.758 )	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
( 80.000.000 )	-	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
-	( 480.000.000 )	ودعة نظامية
1.010.929	( 381.080 )	الشهرة
-	253.638.802	مستحقات ودائون آخرون
( 346.068 )	( 10.708.055 )	مبالغ مستحقة إلى مساهم
( 139.769.306 )	( 212.943.737 )	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
-	( 19.181.250 )	الأنشطة الاستثمارية
90.348.219	( 49.276.175 )	دفعات مقدمة على شراء استثمارات
-	46.266.507	شراء استثمارات متاحة للبيع
( 114.222.784 )	-	بيع استثمارات متاحة للبيع
7.500.000	-	شراء استثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
739.819	-	بيع استثمارات مكتناة حتى الاستحقاق
301.596	1.592.979	دخل عملات من استثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
822.519	-	دخل عملات من استثمارات متاحة للبيع
-	354.160	توزيعات أرباح على استثمارات مكتناة لأغراض المتاجرة
-	( 55.642.463 )	توزيعات أرباح على استثمارات متاحة للبيع
( 14.510.631 )	( 75.886.242 )	ودائع لأجل
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
( 154.279.937 )	( 288.829.979 )	صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
609.871.302	484.700.561	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
455.591.365	195.870.582	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
-	5.299.657	البنود غير النقدية
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

#### 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 هـ ( الموافق ١٦ ابريل ٢٠٠٧ ) . إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٣٠٢ ، الرياض ١١٤٥١ ، المملكة العربية السعودية . تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية.

بدأت الشركة عمليات التأمين في ٤ محرم ١٤٣٠ ( الموافق ١ يناير ٢٠٠٩ ) . بناء على ذلك ، لا يتم إظهار بيانات المقارنة في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية .

#### ٢ - أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية .

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

تم إعداد القوائم المالية الأولية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية . تعتقد الإدارة بأن السياسات المحاسبية المتبعة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ( المعدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ ) لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن السياسات المحاسبية المستخدمة في القوائم المالية الأولية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ .

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات ( بما في ذلك التسويات الإعتيادية المكررة ) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة . إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة .

### ٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

#### التغير في السياسات المحاسبية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع التي تقاس بالقيمة العادلة .

إن المعايير المحاسبية المتبعة لإعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع المعايير المتبعة لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ فيما عدا المعايير والتفسيرات الجديدة المعتمدة والمبينة أدناه والسياسات المتعلقة بعمليات التأمين :

#### المعايير الجديدة المتبعة

اعتمدت الشركة خلال الفترة الحالية معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية (المعدل) . إن تطبيق المعيار المذكور أدى إلى تعديل طريقة عرض القوائم المالية الأولية الموجزة .

#### الشهرة

تقوم الإدارة بإجراء اختبار الشهرة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة. يحدد الانخفاض في قيمة الشهرة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية ( مجموعة الوحدات المدرة للنقدية ) التي تتعلق بها الشهرة . وفي حالة تقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية ( أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية ) بأقل من القيمة الدفترية للوحدة المدرة للنقدية ( 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 .

#### الأقساط المكتسبة والدخل من العمولة

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 السارية المفعول.

### ٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تمة )

- تظهر أقساط التأمين المحتفظ بها والدخل من العمولة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة ويتم تأجيلها باستعمال الطرق التالية:
- طريقة الـ ٢٥% بالنسبة للشحن البحري.
  - عدد الأيام الفعلية لكافة فئات التأمين الأخرى.

### إجمالي المطالبات تحت التسوية

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

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة 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 يجنب مخصص ، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة ، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. إن الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنبه.

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

### اختبار كفاية المطلوبات

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

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تامة )

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بشراء وتجديد عقود التأمين، وتطفأ على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها وذلك عند اكتساب الأقساط.

إعادة التأمين

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

يتم ، بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء تقويم مرة واحدة أو أكثر في السنة عند ظهور مؤشرات انخفاض في قيمة الموجودات. ويتم تخفيض قيمة الموجودات عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وقياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. تقيد خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية .

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 استنفاد الحقوق التعاقدية، أو انتهاءها أو عند تحويل العقد إلى جهة أخرى.

### ٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تمة )

#### المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم ببيع / بتقديم منتجات أو خدمات ( قطاع أعمال ) ، وتختلف أرباحه وخسائره عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها القطاعات التالية :

- التأمين صحي ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية .
- تأمين السيارات ، 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 . بعض مصاريف التشغيل المباشرة وغيرها من المصاريف الغير مباشرة خصصت لهذا القطاع على أساس مناسب . ويتم تخصيص الفائض من عمليات التأمين إلى 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 الأولية الموجزة المرفقة .

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال ، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

### ٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. أن عدم التأكد من هذه التقديرات يمكن أن يؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في المستقبل على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات . فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر الأساسية المستقبلية والأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية القادمة.



٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة ( تامة )

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين  
يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود إعادة التأمين من أهم التقديرات المحاسبية  
التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي  
يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً  
للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة  
المركز المالي. إن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة  
غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

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

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

خسائر الانخفاض في الذمم المدينة

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة ( تمة )

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

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

٥ - اتفاقية شراء الموجودات والمطلوبات وبدء الأعمال

بدأت الشركة عمليات التأمين في ١ يناير ٢٠٠٩. كما قامت الشركة بإبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات العائدة لعمليات شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ( ميدغلف ) ( ش.م.ب مغلقة ) في المملكة العربية السعودية ( العمليات ) وبناءً على ذلك تم تقديم دراسة مالية ( تتضمن تقييم للعمليات ) من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ( المؤسسة ) بتاريخ ١٢ ذي القعدة ١٤٢٩هـ ( الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨ ) بخطابها رقم ٢١٧٢/م/ظ.م ت.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٥ - اتفاقية شراء الموجودات والمطلوبات وبدء الأعمال ( تنمة )

تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة الموجودات والمطلوبات المشتراة طبقاً للاتفاقية المذكورة أعلاه كما يلي:

ريال سعودي	الموجودات
القيمة العادلة	النقدية وشبه النقدية
المعترف بها بتاريخ	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي
الشراء	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
	تكاليف اكتتاب مؤجلة
	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
	المطلوب من جهات ذات علاقة
	ممتلكات ومعدات
	إجمالي الموجودات
	المطلوبات
	ذمم دائنة
	ذمم معيدي التأمين
	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
	عمولة غير مكتسبة
	أقساط تأمين غير مكتسبة
	احتياطيات أخرى
	إجمالي المطلوبات
	صافي المطلوبات
	الشهرة الناتجة عن عملية الشراء
	التكلفة الإجمالية للشراء
( ٢٠,٢٥٠,١٥٣ )	
٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤٥٩,٧٤٩,٨٤٧	

قامت الشركة خلال الفترة بسداد مبلغ قدره ٢٠٦ مليون ريال سعودي من الرصيد المستحق لقاء شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات العائدة لعمليات شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ( ميدغلف ) ( ش.م.ب مقفلة ) في المملكة العربية السعودية .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تامة )  
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٦ - النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩		
(مراجعة)		(غير مراجعة)		
المساهمون	عمليات التأمين	المساهمون	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٩,٣٨٥,٤٨٨	-	١,٤٤٣,٦٩٦	٧٢٤,٧٥٣	النقد لدى البنوك
٤٤٥,٣١٥,٠٧٣	-	١٩٤,٤٢٦,٨٨٦	١١٧,٤٣٤,٦١٦	ودائع لأجل
٤٨٤,٧٠٠,٥٦١	-	١٩٥,٨٧٠,٥٨٢	١١٨,١٥٩,٣٦٩	

يودع النقد لدى البنوك والودائع لأجل لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد.

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية ودولية ، وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها ، ويتحقق عليها عائد بمعدل متوسط مقداره ٠,٥٧% سنوياً ( ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ٣,٧٨% ) .

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية .

٧ - الودائع لأجل

تمثل الودائع لأجل ودائع تم إيداعها لدى بنوك محلية وأجنبية وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي ، ويتحقق عنها عمولة خاصة بنسبة ٤,٤٧% سنوياً .

إن الودائع لأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٨ - الاستثمارات

( أ ) يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي :

( ١ ) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أوراق مالية صادرة عن حكومات وشركات دولية ومؤسسات مالية. إن القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية .

فيما يلي بياناً بتواريخ استحقاق الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق :

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ ( غير مراجعة ) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ( مراجعة ) ريال سعودي	أقل من سنة
٩٩,١٧٦,٢٨٥	٩٧,٢٨٣,٧٨٨	إجمالي الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

( ٢ ) الاستثمارات المتاحة للبيع

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ ( غير مراجعة ) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ( مراجعة ) ريال سعودي	
٢٩,٤٦٧,٥٠٠	١٤,٧٥٢,٥٠٠	صكوك
١٨,٥٥٧,٣٠٦	١٣,٩٥٢,٢٥٠	سندات بعمولة عائمة
٤٠,١٥٤,٢٤٣	٧,١٢٥,٠٠٠	سندات
٣,٦٣٠,٠٠٠	٨٢٥,٠٠٠	أسهم
٣٢,٧٧٣,١٣١	٧٤,١٣٥,٣٨٣	صناديق استثمارية
١٢٤,٥٨٢,١٨٠	١١٠,٧٩٠,١٣٣	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٢٣,٧٥٨,٤٦٥	٢٠٨,٠٧٣,٩٢١	إجمالي الاستثمارات

تم خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ تسجيل خسائر انخفاض غير مؤقت في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ٢,٣٣٥,٣٨٤ ريال سعودي في قائمة عمليات المساهمين الأولية .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تكملة )  
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٨ - الاستثمارات ( تكملة )

ب ( فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)			
المجموع	غير متداولة	متداولة	المجموع	غير متداولة	متداولة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,٧٥٢,٥٠٠	-	١٤,٧٥٢,٥٠٠	٢٩,٤٦٧,٥٠٠	-	٢٩,٤٦٧,٥٠٠	صكوك
١٣,٩٥٢,٢٥٠	١٣,٩٥٢,٢٥٠	-	١٨,٥٥٧,٣٠٦	١٤,٩٣١,٥٢٥	٣,٦٢٥,٧٨١	سندات بعملة عاتمة
١٠٤,٤٠٨,٧٨٩	-	١٠٤,٤٠٨,٧٨٩	١٣٩,٣٣٠,٥٢٨	-	١٣٩,٣٣٠,٥٢٨	سندات
٨٢٥,٠٠٠	-	٨٢٥,٠٠٠	٣,٦٣٠,٠٠٠	-	٣,٦٣٠,٠٠٠	أسهم
٧٤,١٣٥,٣٨٢	١٩,٢٤٦,٥٤٠	٥٤,٨٨٨,٨٤٢	٣٢,٧٧٣,١٣١	١٥,٣٣٧,٦٠٢	١٧,٤٣٥,٥٢٩	صناديق استثمارية
٢٠٨,٠٧٣,٩٢١	٣٣,١٩٨,٧٩٠	١٧٤,٨٧٥,١٣١	٢٢٣,٧٥٨,٤٦٥	٣٠,٢٦٩,١٢٧	١٩٣,٤٨٩,٣٣٨	الإجمالي

ج ( فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات حسب الأطراف الأخرى :

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦٥,١٩٨,٠٢٧	٩٧,٢٨٣,٧٨٨	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٥٤,٩٣٠,٤٣٨	٨٨,٠٨٧,٦٣٣	بنوك ومؤسسات مالية
٣,٦٣٠,٠٠٠	٢٢,٧٠٢,٥٠٠	شركات
٢٢٣,٧٥٨,٤٦٥	٢٠٨,٠٧٣,٩٢١	الإجمالي

د ( إن جودة الائتمان للمحفظة الاستثمارية هي كما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥٨,٦٠٥,٦٣٠	٢٤,٦٢١,٤٤٨	" - أ " إلى " أ "
٥٨,٠٣٥,٣٣٥	١٧٦,٢٢٢,٤٧٣	" - أ " إلى " + أ "
٧,١١٧,٥٠٠	٧,٢٣٠,٠٠٠	" - ب "
٢٢٣,٧٥٨,٤٦٥	٢٠٨,٠٧٣,٩٢١	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

٩ - الوديعة النظامية

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

١٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدها في نهاية الفترة :

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ ( غير مراجعة )	مبالغ المعاملات للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ ( غير مراجعة )	طبيعة المعاملات	الأطراف ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
-	٢,٦٤٧,٥٤٧	- بيع استثمارات - ميد غلف ( ش.م.ب )	مساهم مؤسس
		- مبالغ مستحقة إلى مساهم - ميد غلف ( ش.م.ب ) عن	مساهم مؤسس
( ٢٥٣,٦٣٨,٨٠٢ )	٤٥٩,٧٤٩,٨٤٧	شراء الموجودات والمطلوبات - ايضاح ( ٥ )	
٢٩١,١٦١,٤٤٢	٣٦٩,٣٥٥,٢٥٩	- مطلوب من مساهم ميد غلف ( ش.م.ب ) عن عمليات	مساهم مؤسس
		تأمين تخصص عام ٢٠٠٨	
١٢,٦٢٨,٢١٧	٤٥,٠٦٧,١٠٨	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركات شقيقة أخرى	أخرى

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بمكافأة مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال الفترة :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ ( غير مراجعة ) ريال سعودي
٧,١٣٥,٦٤٤
٣٨٢,٢١٦
٧,٥١٧,٨٦٠

مزايا قصيرة الأجل  
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

#### ١١ - 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 تكاليف اكتتاب وثائق التأمين ، والدخل من العمولة ، والمصاريف العمومية والإدارية، والإيرادات الأخرى .

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية ، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة ، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى ، والمطلوب من جهات ذات علاقة ، والممتلكات والمعدات ، صافي .

لا تشمل مطلوبات القطاعات الذمم والعمولات الدائنة ، وذمم معيدي التأمين ، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والمبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين ، وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة ، والاحتياطيات الأخرى .

#### القطاعات التشغيلية

بالريال السعودي			
المجموع	أخرى	السيارات	تأمين صحي
١,٤٩٥,٥٨٢,٧٨٧	٢٣٩,٧٣٦,٠٤١	١٨٩,١٥٧,٨٢٥	١,٠٦٦,٦٨٨,٩٢١
٩٤٨,٢٣٩,٦٨٢	٥٦,٩٦٤,١٥٣	١٣٨,٢٩١,٩٩٢	٧٥٢,٩٨٣,٥٣٧
١٩٨,٧٥٩,٥٩٦	٦٧,٩٤٨,٤١١	٣٥,٤٨٢,٤٤٤	٩٥,٣٢٨,٧٤١

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩  
عمليات التأمين  
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة  
صافي أقساط التأمين المكتسبة  
صافي نتائج الاكتتاب

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

بالريال السعودي			
المجموع	أخرى	السيارات	تأمين صحي
١٧٣,٤٩٩,٥٨١	١٧١,٧٥٩,٩٠٨	٥٧٤,٣٤٤	١,١٦٥,٣٢٩
٢٥,٨٢٧,٤٩٢	٨,٣٣٣,٠٤٠	٧,٥٩٧,١١١	٩,٨٩٧,٣٤١
١٤٣,٠٠١,٠٠٥	١١٥,٤١٩,٦٤٠	١,٢٦٣,٧٢٠	٢٦,٣١٧,٦٤٥
١,٣٨٦,٨٤٠,٥٤١	-	-	-
١,٧٢٩,١٦٨,٦١٩			

موجودات عمليات التأمين  
حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير المكتسبة  
تكاليف اكتتاب مؤجلة  
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية  
موجودات غير مصنفة

بالريال السعودي			
المجموع	أخرى	السيارات	تأمين صحي
٩٨٦,٣٧٢,٠٢٢	٢١٩,٩٨٠,٨٩١	١٠٥,١٤٨,٩٧٥	٦٦١,٢٤٢,١٥٦
٤٣٨,٦١٧,٢٩٨	١٢١,١٩٧,٣٩٧	٣٤,٦١٤,٤١٨	٢٨٢,٨٠٥,٤٨٣
٢٩٥,٠٩٨,٦٤٢	-	-	-
١,٧٢٠,٠٨٧,٩٦٢			

مطلوبات عمليات التأمين  
أقساط التأمين غير المكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مطلوبات غير مصنفة



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

---

١٢ - دخل السهم

تم احتساب دخل السهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة .

١٣ - الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٣٠ ( الموافق ١٧ أكتوبر ٢٠٠٩ ) .