

تقرير مجلس إدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س.

عن السنة المالية 2009 م. الممتدة بين 2009/1/1 م. و 2009/12/31 م.

1. مقدمة التقرير

- 1.1. يسر مجلس إدارة ("مجلس الإدارة") شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. ("الشركة") أن يقدم للسادة المساهمين تقريره السنوي ("التقرير") عن السنة المالية الممتدة بين 2009/1/1 م. و 2009/12/31 م. ("السنة المالية 2009 م."), مرفقاً به القوائم المالية السنوية المدققة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين ارنست ويونغ ودلويت آند توش (بكر أبو الخير وشركاهم محاسبون قانونيون) والإيضاحات المرفقة بها عن الفترة المذكورة.
- 1.2. ويتضمن هذا التقرير عرضاً لنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية 2009 م. ومركزها المالي، بالإضافة إلى عرض لعوامل مؤثرة على أعمال الشركة قد يحتاجها المستثمر ليتمكن من تقييم أصول الشركة وخصومها ووضعها المالي وتجدر الإشارة إلى أنه و بناء على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فإن الشركة بدأت بتسجيل عمليات التأمين في 2009/1/1 م. وبناء على ذلك، لا يتضمن هذا التقرير أية بيانات مقارنة لعمليات التأمين وإعادة التأمين (الانشطة التشغيلية) مع أية سنوات سابقة.
- 1.3. ويصدر هذا التقرير إستناداً إلى الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء وبالأخص 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.

¹ قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 3 - 11 - 2004 وتاريخ 1425/8/20 هـ الموافق 2004/10/4 م. بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 وتاريخ 1424/6/2 هـ. المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 2 - 128 - 2006 وتاريخ 1426/12/22 هـ. الموافق 2006/1/22 م.

² لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية صادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1 - 212 - 2006 وتاريخ 1427/10/21 هـ. الموافق 2006/11/12 م. بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 وتاريخ 1424/6/2 هـ.

2. مقدمة عن الشركة

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

2.2. العنوان البريدي للشركة ص.ب 2302، الرياض 11451، المملكة العربية السعودية.

2.3. غرض الشركة هو وفقاً للمادة الثالثة من نظامها الأساسي القيام وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة، كما أنه يجوز للشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها وأن تقوم بتملك وتحريك الأموال الثابتة والنقدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بواسطة مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها أو بالاشتراك مع جهات أخرى. كما يجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الهيئات التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاونها على تحقيق غرضها أو أن تدمجها فيها أو تشتريها، وتباشر الشركة جميع الأعمال المذكورة في هذه المادة سواء داخل المملكة أو خارجها.

2.4. وقد رخصت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة بممارسة نشاط التأمين في الفروع التالية: التأمين العام، التأمين الصحي، وتأمين الحماية والإنذار

2.5. وتمارس الشركة نشاطها ضمن المملكة العربية السعودية من خلال الفروع التالية المرخصة أصولاً من الجهات ذات العلاقة:

- المقر الرئيسي - الرياض - شارع المعذر
- قسم المطالبات - الرياض - شارع الأمير مساعد بن عبد العزيز
- فرع جدة - شارع السنين (مشرفة)
- فرع الخبر - طريق الملك فهد

بالإضافة إلى أكثر من 30 نقطة بيع موزعة في معظم مناطق المملكة

2.6. لا تملك الشركة أية شركات تابعة في المملكة كما أنها لا تملك أي فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة.

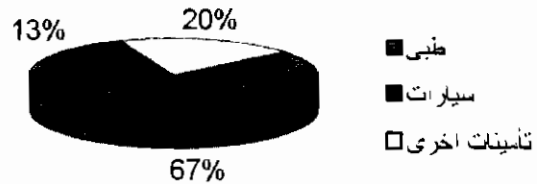
3. الأنشطة الرئيسية للشركة

3.1. خلال العام 2009 م.، شكّل نشاط التأمين الصحي والسيارات ما نسبته 67% و 13% على التوالي من حجم الأقساط الكلي في حين

شكل مجموع النشاطات التأمينية الأخرى ما نسبته 20% من إجمالي الأقساط المكتتبة.

جدول إجمالي أقساط التأمين المكتتبة 2009

اجمالي الأقساط المكتتبة 2009 %





3.2. اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه:

جدول القطاعات التشغيلية كما في 2009/12/31 م.

المجموع	بالآلاف الريالات السعودية		تأمين صحي
	السيارات	أخرى	

عمليات التأمين

1,849,482	369,984	247,421	1,232,077
1,299,925	74,339	193,038	1,032,548
304,339	83,262	39,367	181,710
17,589	-	-	-
(168,607)	-	-	-
153,321	-	-	-

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافي نتائج الاكتتاب
إيرادات غير مصنفة
مصارييف غير مصنفة
فائض من عمليات التأمين

المجموع	بالآلاف الريالات السعودية		تأمين صحي
	السيارات	أخرى	

214,019	212,624	684	711
26,096	7,539	8,954	9,603
179,110	145,747	1,106	32,257
1,334,241	-	-	-
1,753,466	-	-	-

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

894,352	262,830	104,942	526,580
473,301	155,222	45,279	272,800
385,813	-	-	-
1,753,466	-	-	-

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

4. النشاطات المهمة

4.1. بدأت الشركة عمليات التأمين في 2009/1/1 م.، كما قامت الشركة بإبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات العائدة لعمليات شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف) (ش.م.ب.م.س) في المملكة العربية السعودية ("العمليات").

4.2. في 1429/12/24 هـ الموافق 2008/12/22 م. انعقدت الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة أقرت الموافقة على شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات العائدة للعمليات كما في 2009/1/1 م.

4.3. وقد تم تقديم دراسة مالية (تضمنت تقييماً للعمليات) من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطابها رقم 2172/م/ظ/م ت تاريخ 1429/11/12 هـ. الموافق 2008/11/10 م. وبتاريخ 1430/6/29 هـ. الموافق 2009/6/23 م.، أعلنت الشركة عن حصولها على الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي لنقل المحفظة التأمينية العائدة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ب.م.س) في السعودية إلى الشركة وذلك اعتباراً من 2009/1/1 م.

5. المخاطر، التوقعات، والتحديات:

5.1. تتوقع الشركة بدء تعافي الاقتصاد العالمي من الازمة المالية العالمية في العام 2010 م.، وعليه تتوقع الشركة أن يشهد سوق المملكة بشكل عام وقطاع التأمين بشكل خاص تحسناً ملحوظاً مدعوماً بعودة الاستثمارات الى السوق المالي وتحسن الانفاق الاستهلاكي.

5.2. إلا أنه من المتوقع أيضاً أن تواجه الشركة بعض التحديات والمخاطر منها عودة محتملة للتضخم قد ينتج عن تزايد الانفاق الحكومي مما سينعكس سلباً على كلفة المصاريف التشغيلية وزيادة التنافس في سوق التأمين، وهذه العوامل تنعكس على الشركة وعملياتها. وتحسباً لهذه المخاطر المحتملة، قامت الشركة بصياغة مقاربة مدروسة تمكنها من المحافظة على مركزها القيادي في السوق وزيادة القدرة على النمو وتحقيق أهدافها، من خلال مجموعة من الضوابط منها الحرص على تحقيق أعلى درجة من الخنمة لعملائها و المحافظة على موظفيها ذوي الكفاءة العالية مع جذب الكفاءات السعودية و التوسع في برامج التدريب.

5.3. تطمح الشركة خلال العام 2010 م. للوصول الى اكبر عدد ممكن من عملائها من خلال خطة لزيادة عدد مراكز البيع بالتجزئة وذلك خلال السنتين القادمتين بإذن الله، بالإضافة الى اعتماد خطة خمسية من ملامحها الرئيسية مشروع تطوير نظام تكنولوجيا المعلومات وبناء مقر الشركة الرئيسي في مدينة الرياض. كما تطمح الشركة إلى المساهمة في نشاطات تهدف إلى زيادة الوعي إلى أهمية التأمين في المجتمع عبر تنظيم برامج تدريبية لموظفي الشركة ووكلاء التأمين ووسطاء التأمين الذين تتعامل معهم الشركة.

5.4. تعول الشركة بشكل اساس على جذب وتطوير الكفاءات المهنية السعودية في قطاع التأمين إلى الشركة ضمن قرار الشركة الإلتزام التام ببرنامج السعودية.

6. النتائج المالية للعام المالي 2009 م.:

6.1. أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها للعام المالي 2009 م. حيث أن الشركة بدأت عملياتها في 2009/1/1 م.:

6.1.1. تجدر الإشارة الى أن الارتفاع الكبير في صافي ربح العام الحالي عن مثيله في العام السابق يعود الى أن الشركة قد بدأت ممارسة عمليات التأمين وإعادة التأمين في بداية العام 2009م. وعليه فإن القوائم المالية الخاصة بالعام السابق لم تكن تحتوي على الأنشطة التشغيلية.



2008م	2009م	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	قائمة المركز المالي (بالآلاف)
		موجودات عمليات التأمين
-	164,995	استثمارات ونقد لدى البنوك
-	822,356	نعم مدينة ، صافي
-	766,115	موجودات أخرى
-	1,753,466	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
772,774	576,355	استثمارات ونقد لدى البنوك
33,726	631,018	موجودات أخرى
806,500	1,207,373	مجموع موجودات المساهمين
806,500	2,960,839	مجموع الموجودات
		مطلوبات عمليات التأمين
-	79,030	نعم معيدي التأمين
-	1,411,273	احتياطيات فنية
-	263,163	مطلوبات أخرى
-	1,753,466	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
18,566	281,906	مطلوبات المساهمين
787,934	925,467	حقوق المساهمين
806,500	1,207,373	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
806,500	2,960,839	مجموع المطلوبات

2008م	2009م	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	قائمة الدخل (بالآلاف)
		قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض
-	1,849,482	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	1,299,925	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	54,477	إيرادات تأمين أخرى
-	1,354,402	مجموع الإيرادات
-	741,123	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	940,229	صافي المطالبات المتكبدة
-	92,244	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
-	168,607	مصاريف أخرى
-	1,201,080	مجموع التكاليف والمصاريف
-	15,332	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
-	15,332	الفائض المتراكم نهاية الفترة
		قائمة دخل المساهمين
29,654	11,780	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
-	137,989	حصة المساهمين من صافي الفائض
24,316	3,255	مصروفات عمومية وإدارية
5,338	146,514	صافي ربح (خسارة) الفترة



6.2. تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وإجمالي إيرادات شركاته التابعة خارج المملكة
لما كانت الشركة لا تملك أية فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة، فإنه لم يتم إجراء أي تحليل جغرافي لأقساط
التأمين.

7. معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية:

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

8. المدفوعات النظامية المستحقة:

8.1. الزكاة و الضريبة:

8.1.1. يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الضريبية والزكوية السعودية ، وتحمل الزكاة على حسابات الملكية العائدة
للمساهمين السعوديين بينما يتم تحميل ضريبة الدخل على حسابات الملكية العائدة للمساهمين الأجانب ، وقد بلغت قيمة هذا
المخصص في نهاية عام 2009 م. 24,655,160 ريال سعودي . وسوف يتم دفع هذه المبالغ لمصلحة الزكاة خلال العام
2010 م.

8.2. تكاليف الإشراف والرقابة العائدة لمؤسسة النقد العربي السعودي:

8.2.1. بلغت تكاليف الإشراف والرقابة العائدة لمؤسسة النقد العربي السعودي عن العام 2009 م. 9,250,219 ريال سعودي والتي
تمثل 0,5% من إجمالي الأقساط المكتتبة مخصصاً منها الأقساط المعاد تأمينها محلياً حسب لائحة تكاليف الإشراف والرقابة
الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، وتم دفعها بالكامل.

8.3. أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني:

8.3.1. بلغ مخصص أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني عن سنة 2009 م 11,186,921 ريال سعودي التي تمثل 1% من
إجمالي أقساط التأمين الصحي حسب نظام مجلس الضمان الصحي التعاوني وسوف يتم دفعها خلال العام 2010

9. الإشارات المتعلقة بملكية حصص كبيرة من الأسهم (وفقاً لأحكام المادة 30 من قواعد التسجيل والإدراج):

الإسم	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الأسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	إجمالي الأسهم نهاية العام	إجمالي نسبة التملك نهاية العام
البنك السعودي للاستثمار	17,143,189	21.42%	1,943,189	-2.42%	15,200,000	19%



10. وصف لمصالح أعضاء مجلس الإدارة المباشرة بأسماء الشركة:

الإسم	المنصب	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الأسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	إجمالي الأسهم نهاية العام	إجمالي نسبة التملك نهاية العام
الشيخ صالح علي الصقري	رئيس مجلس الإدارة	1,200,000	%1.5	-	-	1,200,000	%1.5
الأستاذ لطفي فاضل الزين	عضو مجلس إدارة	-	-	1,000	-	1,000	-
الأستاذ محمد أحمد مختار الحريري	عضو مجلس إدارة	-	-	1,000	-	1,000	-
الأستاذ رمزي عبد الله النصار	عضو مجلس إدارة	-	-	1,000	-	1,000	-
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	عضو مجلس إدارة	-	-	1,000	-	1,000	-
الأستاذ عبدالرحمن عبد المحسن الصالح	عضو مجلس إدارة	-	-	18,000	%0.02	18,000	%0.02
الأستاذ عبدالعزيز النويصر	عضو مجلس إدارة	1,609,000	%2	-6,000	-	1,603,000	%2
الأستاذ راشد الذاهن	عضو مجلس إدارة	-	-	1,000	-	1,000	-
الأستاذ محمد بشار الزين *	عضو مجلس إدارة	-	-	-	-	-	-
الأستاذ نعمة صباغ	عضو مجلس إدارة	-	-	1,000	-	1,000	-

* تم تعيين الأستاذ محمد بشار الزين عضواً في مجلس الإدارة من قبل المجلس ابتداءً من 1430/9/23 هـ. الموافق 2009/9/13 م. ووافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على تعيينه بموجب خطاب المؤسسة رقم 1599م/ت/ 56374 تاريخ 1430/11/28 هـ. الموافق 2009/11/16 م. والمستلم بتاريخ 1430/12/07 هـ. 2009/11/25 م. حيث كانت فترة الحظر على قيام أعضاء مجلس الإدارة بشراء أسهم الشركة جارية (من 2009/12/5 الى تاريخ نشر الاعلان المبني للنتائج السنوية في شهر فبراير 2010 م.). وعليه، فإنه لم يتسنى حجز أسهم الضمان (التي توازي قيمتها عشرة آلاف ريال) حتى وقت اعداد هذا التقرير.

ويجدر بالذكر أن المادة 68 من قانون التجارة تنص على أنه يجب ان يكون عضو مجلس الادارة مالكا لعدد من اسهم الشركة لا تقل قيمتها عن عشرة آلاف ريال. وتودع هذه الأسهم خلال ثلاثين يوماً من تاريخ تعيين العضو احد البنوك التي يعينها وزير التجارة، وتخصص هذه الأسهم لضمان مسؤولية اعضاء الادارة وتظل غير قابلة للتداول الى ان تنتضي المدة المحددة لسماع دعوى المسؤولية المنصوص عليها في المادة (77) او الى ان يفصل في الدعوى المنكورة. واذا لم يقدم عضو مجلس الادارة اسهم الضمان في الميعاد المحدد لذلك بطلت عضويته. وعلى مراقب الحسابات ان يتحقق من مراعاة حكم هذه المادة وأن يضمن تقريره الى الجمعية العامة اية مخالفة في هذا الشأن.



11. تكوين مجلس الإدارة

11.1 بتاريخ 1431/1/14 هـ، الموافق 2009/12/31 م، ضمّ مجلس الإدارة عشرة أعضاء هم السادة التالية أسماؤهم:

الصفة	العضوية في لجان مجلس الإدارة	الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها	اسم عضو مجلس الإدارة	العضوية
رئيس مجلس الإدارة		شركة المملكة القابضة عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية الموحدة للشراء الموحد للأدوية والأجهزة والمستلزمات الطبية، عضو مجلس إدارة	الشيخ صالح علي الصقري	أعضاء مستقلون
عضو	لجنة المراجعة (رئيس)	لا يوجد	الأستاذ راشد محمد ذاهن	
عضو	لجنة الترشيحات والمكافآت (عضو)	لا يوجد	الأستاذ عبد الرحمن عبد المحسن الصالح	
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	اللجنة التنفيذية (رئيس) لجنة الترشيحات والمكافآت (رئيس)	لا يوجد	الأستاذ لطفي فاضل الزين	عضو تنفيذي
عضو	اللجنة التنفيذية (عضو)	شركة البحر المتوسط السعودية للإستثمار، رئيس مجلس الإدارة	الأستاذ محمد أحمد مختار الحريري	أعضاء غير تنفيذيين
عضو	لجنة الإستثمار (رئيس) لجنة الترشيحات والمكافآت (عضو)	شركة البحر المتوسط السعودية للإستثمار، عضو مجلس الإدارة	الأستاذ نعمه الياس صباغ	
عضو	لا يوجد	لا يوجد	الأستاذ عبد العزيز بن عبد الله النويصر	
عضو	لجنة الإستثمار (عضو) اللجنة التنفيذية (عضو)	لا يوجد	الأستاذ مساعد محمد المنيفي	
عضو	لا يوجد	لا يوجد	الأستاذ رمزي عبدالله النصار	
عضو	لجنة الإستثمار (عضو)	لا يوجد	الأستاذ محمد بشّار فاضل الزين	

12. التغييرات في عضوية مجلس الإدارة خلال العام المالي 2009 م.:

- 12.1. إستقال معالي الأستاذ سعود صالح الصالح من عضوية مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ 1430/5/23 هـ. الموافق 2009/5/18 م. وذلك للتفرغ لأعمال منصبه الجديد حيث تم تعيينه أميناً عاماً للمجلس الاقتصادي الأعلى بمرتبة وزير بناءً على الأمر الملكي الصادر في 1430/5/19 هـ الموافق 2009/5/14 م.
- 12.2. إستقال الأستاذ أحمد رضا حلواني من عضوية مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ 1430/9/23 هـ. الموافق 2009/9/13 م.
- 12.3. عين مجلس الإدارة الأستاذ رمزي عبدالله النصار عضواً 1430/7/2 هـ. الموافق 2009/6/25 م. ليحل محل العضو المستقيل معالي الأستاذ سعود صالح الصالح، على أن يكمل الأستاذ النصار مدة سلفه الأستاذ الصالح الذي تم انتخابه أساساً لمدة ثلاث سنوات خلال إجتماع الجمعية العامة التأسيسية لمساهمي الشركة المنعقد بتاريخ 1428/3/19 هـ. الموافق 2007/4/7 م. وقد تم أخذ الموافقة على تعيين الأستاذ النصار من مؤسسة النقد العربي السعودي بناءً على خطاب المؤسسة رقم 34211/ م ت / 925 تاريخ 1430/07/07 هـ. الموافق 2009/6/30 م. والمستلم بتاريخ 1430/07/21 هـ. الموافق 2009/7/14 م. ومن المتوقع عرض هذا التعيين على المساهمين للموافقة عليه خلال أول إجتماع للجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة المتوقع عقده في النصف الأول من العام 2010 م. بعد أخذ الموافقة من الجهات ذات العلاقة.
- وتنتهي ولاية الأستاذ النصار مع انتهاء ولاية مجلس الإدارة الأول الحالي في 1431/4/21 هـ. الموافق 2010/4/6 م.
- 12.4. عين مجلس الإدارة الأستاذ محمد بشّار فاضل الزين عضو في مجلس الإدارة ابتداء من 1430/9/23 هـ. الموافق 2009/9/13 م. ليحل محل العضو المستقيل الأستاذ أحمد رضا حلواني، على أن يكمل الأستاذ الزين مدة سلفه الأستاذ حلواني الذي تم انتخابه أساساً لمدة ثلاث سنوات خلال إجتماع الجمعية العامة التأسيسية لمساهمي الشركة المنعقد بتاريخ 1428/3/19 هـ. الموافق 2007/4/7 م. وقد تم أخذ الموافقة على تعيين الأستاذ الزين من مؤسسة النقد العربي السعودي بناءً على خطاب المؤسسة رقم 1599/م ت/ 56374 تاريخ 1430/11/28 هـ. الموافق 2009/11/16 م. والمستلم بتاريخ 1430/12/07 هـ. الموافق 2009/11/24 م. ومن المتوقع عرض هذا التعيين على مساهمي الشركة للموافقة عليه خلال أول إجتماع للجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة المتوقع عقده في النصف الأول من العام 2010 م. بعد أخذ الموافقة من الجهات ذات العلاقة.
- وتنتهي ولاية الأستاذ الزين مع انتهاء ولاية مجلس الإدارة الأول الحالي في 1431/4/21 هـ. الموافق 2010/4/6 م.



13. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية الأخيرة وسجل حضور كل اجتماع

13.1. عقد مجلس الإدارة أربعة جلسات خلال العام 2009 م. كان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

التاريخ الإجتماع	الحضور
إجتماع مجلس الإدارة المنعقد يوم الإثنين الواقع فيه 1430/3/12 هـ . الموافق 2009/3/9 م.	الشيخ صالح على الصقري، الأستاذ لطفي فاضل الزين، الأستاذ محمد أحمد مختار الحريري، الأستاذ سعود صالح الصالح، الأستاذ راشد ذاهن، الأستاذ عبد الرحمن عبد المحسن الصالح، الأستاذ نعمه صباغ
إجتماع مجلس الإدارة المنعقد يوم الثلاثاء الواقع فيه 1430/4/25 هـ. الموافق 2009/4/21 م.	الشيخ صالح على الصقري، الأستاذ لطفي فاضل الزين، الأستاذ محمد أحمد مختار الحريري، الأستاذ سعود صالح الصالح، الأستاذ مساعد محمد المنيفي، الأستاذ راشد ذاهن، الأستاذ عبد الرحمن عبد المحسن الصالح، الأستاذ نعمه صباغ
إجتماع مجلس الإدارة المنعقد يوم الخميس الواقع فيه 1430/7/2 هـ. الموافق 2009/6/25 م.	الشيخ صالح على الصقري، الأستاذ لطفي فاضل الزين، الأستاذ محمد أحمد مختار الحريري، الأستاذ مساعد محمد المنيفي، الأستاذ راشد ذاهن، الأستاذ عبد الرحمن عبد المحسن الصالح، الأستاذ نعمه صباغ
إجتماع مجلس الإدارة المنعقد يوم الإثنين الواقع فيه 1430/9/17 هـ. الموافق 2009/9/7 م.	الشيخ صالح على الصقري، الأستاذ لطفي فاضل الزين، الأستاذ محمد أحمد مختار الحريري، الأستاذ مساعد محمد المنيفي، الأستاذ راشد ذاهن، الأستاذ عبد الرحمن عبد المحسن الصالح، الأستاذ نعمه صباغ، الأستاذ رمزي عبد الله النصار



14. المكافآت والتعويضات المقترحة دفعها لأعضاء مجلس الإدارة والمدفوعة لكبار التنفيذيين في الشركة

المكافآت والتعويضات المقترحة دفعها لأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	المكافآت والتعويضات المقترحة دفعها لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغير التنفيذيين	المكافآت والتعويضات المدفوعة لخمسة من كبار التنفيذيين في الشركة ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات من الشركة، ومن بينهم الرئيس التنفيذي الشركة مضافاً إليهم المدير المالي	
120.000	1.128.163	7.159.378	مكافآت
12.000	78.000	1.136.456	البدلات
----	---	1.375.000	المكافآت الدورية أو السنوية المرتبطة بالأداء
----	---	-----	الخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل
-----	---	---	مزايا عينية أخرى
132.000	1.206.163	9.670.834	المجموع

14.1. يقصد بمصطلح "المكافآت والتعويضات" الرواتب والأجور والبدلات والأرباح وما في حكمها، والمكافآت الدورية أو السنوية المرتبطة بالأداء، والخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل، وأي مزايا عينية أخرى.

14.2. لا يوجد خلال العام المالي 2009 م. أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة عن أي راتب أو تعويض

14.3. وتجدر الإشارة إلى أنه لا يوجد خلال العام المالي 2009 م. أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد كبار التنفيذيين في الشركة عن أي راتب أو تعويض

15. لجان مجلس الإدارة:

15.1. حسبما تقتضي الأنظمة شكل مجلس الإدارة أربع لجان لمساعدته في تأدية مهامه بشكل فعال وهي لجنة المراجعة، لجنة الإستثمار، اللجنة التنفيذية، ولجنة الترشيحات والمكافآت.

15.2. يقوم مجلس الإدارة بمتابعة عمل اللجان بشكل دوري للتحقق من قيامها بالأعمال الموكولة إليها، كما تقوم اللجان بإبلاغ مجلس الإدارة دورياً وبشفافية مطلقة بما تقوم به أو تتوصل إليه من نتائج أو تتخذه من قرارات. إلا أنه وعلى الرغم من تشكيل هذه اللجان، تظل المسؤولية النهائية عن الشركة على مجلس الإدارة.

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

16. لجنة المراجعة

16.1. تشكيل اللجنة وشروط العضوية فيها:

16.1.1. يشكل مجلس الإدارة لجنة للمراجعة لا يقل عدد أعضائها عن (3) ثلاثة أعضاء ولا يزيد عن (5) خمسة أعضاء من غير أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين على أن يكون أغلبهم من خارج مجلس الإدارة ، وأن يكون من بينهم مختص بالشؤون المالية والمحاسبية. ويعين مجلس الإدارة أعضاء لجنة المراجعة وذلك لمدة ثلاث سنوات.

16.2. أهداف واختصاصات لجنة المراجعة:

16.2.1. تعمل لجنة المراجعة وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء وإستناداً إلى القواعد المنظمة لعمل اللجنة التي وافق عليها مجلس الإدارة بموجب القرار رقم 2007/15 تاريخ 1428/11/11 هـ. الموافق 2007/11/21.

16.2.2. وتقوم لجنة المراجعة بمراجعة هذه القواعد للتأكد من مدى ملاءمتها مع حاجات الشركة والأنظمة واللوائح المرعية الإجراء، كما يقوم مجلس الإدارة باتخاذ الاجراءات اللازمة لتمكين اللجنة من القيام بالمهام المنوطة بها.

16.2.3. تتمثل أهداف لجنة المراجعة في ما يلي:

16.2.3.1. مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بالمسؤوليات المنوطة به وعلى الأخص المساعدة في التحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية وتنفيذه بفاعلية؛

16.2.3.2. دراسة القوائم المالية السنوية والأولية قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة ونشرها؛

16.2.3.3. دراسة السياسات المحاسبية التي تتبناها الشركة قبل اعتمادها وأي تغيير في هذه السياسات؛

16.2.3.4. تقييم فاعلية تقدير الشركة للمخاطر المهمة التي قد تتعرض لها والخطوات التي اتخذتها إدارة الشركة لمراقبة ومواجهة هذه المخاطر؛

16.2.3.5. التحقق من كفاية تصميم الأنشطة الرقابية في الشركة، وكفاءة الجهاز الرقابي والمراجعة الداخلية؛

16.2.3.6. الإشراف على عمليات التقصي ذات العلاقة بالغش أو الأخطاء التي تقع في الشركة، أو أي أمور أخرى ترى اللجنة أهمية تصويبها؛

16.2.3.7. دراسة التقارير والملاحظات التي يقدمها المراجع الخارجي 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 التحقق من إتخاذ الإجراءات الملائمة لمعالجة ما تضمنته هذه التقارير والملاحظات من أمور. وتكون اللجنة حلقة الوصل بين المراجع الخارجي ومجلس الإدارة؛

16.2.3.8. ترشيح مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة وفقاً لإجراءات مختارة في قواعد عمل اللجنة؛

16.2.3.9. التحقق من الكفاءة المهنية واستقلالية المراجعين الداخليين، ودراسة خطة عمل المراجعة الداخلية في الشركة، ونطاق الفحص والتقارير التي تصدر عنها، وتقديم أي مقترحات من شأنها تأكيد استقلالية المراجعين الداخليين، والرفع من كفاءة ما يقومون به من أعمال وتكلفة معقولة. وتكون اللجنة حلقة الوصل ما بين مجلس الإدارة والمراجعين الداخليين.

16.2.3.10. إقرار و تطبيق نظام الرقابة النظامية للشركة و الإشراف على أعمالها و الرفع بتوصياتها الى مجلس الإدارة و الجهات النظامية الأخرى و التأكد من إستقلالية ادارة الرقابة النظامية.

16.3. أعضاء لجنة المراجعة:

16.3.1. تضم لجنة المراجعة السادة التالية أسماؤهم:

أعضاء لجنة المراجعة		
الصفة	الإسم	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ راشد محمد ذاهن	رئيس لجنة المراجعة	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ محمد صالح العبيد	عضو لجنة المراجعة	عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة
الأستاذ أسعد حلیم خوري	عضو لجنة المراجعة	عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة



16.3.2. الأستاذ محمد صالح العيد، عضو لجنة المراجعة:

- تم تعيين الأستاذ محمد صالح العيد من خارج مجلس الإدارة وهو محام ومستشار شرعي وقانوني ومحكم، حائز على ليسانس في الشريعة من كلية الشريعة في الرياض وماجستير في الأنظمة من معهد الإدارة العامة في الرياض.

16.3.3. الأستاذ أسعد حليم خوري، عضو لجنة المراجعة:

- تم تعيين الأستاذ أسعد حليم خوري من خارج مجلس الإدارة وهو يحمل بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الشرق الأوسط (لبنان) (1974 م.) كما أنه عضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين المحققين في الولايات المتحدة الأمريكية.

16.4. إجتماعات لجنة المراجعة وسجل الحضور

16.4.1. عقدت لجنة المراجعة خلال العام المالي 2009 م. ستة إجتماعات لتنفيذ المهام المناطة وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

أسماء الحضور	تاريخ الإجتماع
الأستاذ راشد ذاهن، الأستاذ محمد صالح العيد، الأستاذ أسعد حليم خوري	الإجتماع المنعقد يوم الأحد الواقع فيه 1430/2/26 هـ. الموافق 2009/2/22 م.
الأستاذ راشد ذاهن، الأستاذ محمد صالح العيد، الأستاذ أسعد حليم خوري	الإجتماع المنعقد يوم الإثنين الواقع فيه 1430/4/24 هـ. الموافق 2009/4/20 م.
الأستاذ راشد ذاهن، الأستاذ محمد صالح العيد، الأستاذ أسعد حليم خوري	الإجتماع المنعقد يوم الأربعاء الواقع فيه 1430/7/1 هـ. الموافق 2009/6/24 م.
الأستاذ راشد ذاهن، الأستاذ محمد صالح العيد، الأستاذ أسعد حليم خوري	الإجتماع المنعقد يوم الاثنين الواقع فيه 1430/9/17 هـ. الموافق 2009/9/17 م.
الأستاذ راشد ذاهن، الأستاذ محمد صالح العيد، الأستاذ أسعد حليم خوري	الإجتماع المنعقد يوم السبت الواقع فيه 1430/10/27 هـ. الموافق 2009/10/17 م.
الأستاذ راشد ذاهن، الأستاذ محمد صالح العيد، الأستاذ أسعد حليم خوري	الإجتماع المنعقد يوم الأحد الواقع فيه 1430/12/25 هـ. الموافق 2009/12/13 م.

16.5. وخارج إطار الإجتماعات المنكورة أعلاه، بقي أعضاء لجنة المراجعة على تواصل دائم ودوري فيما بينهم ومع كل من إدارة الرقابة النظامية وإدارة المراجعة الداخلية والإدارة التنفيذية.

17. لجنة الإستثمار

17.1. تشكيل لجنة الإستثمار:

17.1.1. شكل مجلس الإدارة لجنة للإستثمار من بين أعضائه ضمت بتاريخ 2009/12/31 م. السادة التالية أسماؤهم:

أعضاء لجنة الإستثمار		
العضوية في مجلس الإدارة	الإسم	الصفة
عضو في مجلس الإدارة	رئيس لجنة الإستثمار	الأستاذ نعمة الياس الصباغ
عضو في مجلس الإدارة	عضو في لجنة الإستثمار	الأستاذ مساعد محمد المنيفي
عضو في مجلس الإدارة	عضو في لجنة الإستثمار	الأستاذ محمد بشّار الزين ³

17.1.2. وتتلخص مهام لجنة الإستثمار بوضع الخطط الإستراتيجية لإستثمارات الشركة والتأكد من مطابقتها مع أحكام وشروط اللوائح والأنظمة المرعية الإجراء، بالإضافة إلى ملامتها مع السياسة الخطية التي تم وضعها وواقفة عليها مجلس الإدارة أصولاً. كما تقوم لجنة الإستثمار بمراقبة أداء إستثمارات الشركة وتحديد أهداف الإستثمار ووضع الخطط اللازمة لذلك.

17.1.3. إجتماعات لجنة الإستثمار وسجل الحضور:

17.2. عقدت لجنة الإستثمار خلال العام المالي 2009 م. ثلاثة إجتماعات لتنفيذ المهام المناطة بها وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

تاريخ الإجتماع	أسماء الحضور
الإجتماع المنعقد يوم الإثنين الواقع فيه 1430/3/19 هـ الموافق 2009/3/16 م	الأستاذ نعمة صباغ، الأستاذ مساعد محمد المنيفي
الإجتماع المنعقد يوم الخميس الواقع فيه 1430/7/2 هـ الموافق 2009/6/25	الأستاذ نعمة صباغ، الأستاذ مساعد محمد المنيفي
الإجتماع المنعقد يوم الإثنين الواقع فيه 1430/9/17 هـ الموافق 2009/9/7	الأستاذ نعمة صباغ، الأستاذ مساعد محمد المنيفي

17.3. وخارج إطار الإجتماعات المذكورة أعلاه، بقي أعضاء لجنة الإستثمار على تواصل دائم ودوري فيما بينهم ومع مدير الخزينة في الشركة من أجل متابعة ومراقبة مختلف إستثمارات الشركة.

³ عين مجلس الإدارة الأستاذ محمد بشّار فاضل الزين عضو في المجلس ابتداءً من 1430/9/23 هـ الموافق 2009/9/13 م. ليحل محل العضو المستقيل الأستاذ أحمد رضا حلواني، وقد تم أخذ الموافقة على تعيين الأستاذ الزين من مؤسسة النقد العربي السعودي بناءً على خطاب المؤسسة رقم 1599/م ت/ 56374 تاريخ 1430/11/28 هـ. الموافق 2009/11/16 م. والمستلم بتاريخ 1430/12/07 هـ. 2009/11/25 م. وقد تم تعيين الأستاذ الزين بدلاً من الأستاذ حلواني في لجنة الإستثمار

18. لجنة الترشيحات والمكافآت

18.1. إستناداً إلى أحكام المادة 15 من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية⁴ ("لائحة الحوكمة") شكّل مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمكافآت ضمت (وفقاً لقرار مجلس الإدارة تاريخ 1431/3/2 هـ. الموافق 2010/2/16 م. الذي عدّل في عضوية اللجنة) ثلاثة أعضاء هم السادة التالية أسماؤهم:

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت		
الصفة	الإسم	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ رمزي عبد الله النصار	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ نعم هـ الياس صباغ	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ عبدالرحمن عبد المحسن الصالح	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة

18.2. بتاريخ 1430/6/29 هـ. الموافق 2009/6/22 م.، أعلنت الشركة عن حصولها على الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي لنقل المحفظة التأمينية العائدة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ب.م.) في السعودية إلى الشركة وذلك اعتباراً من 2009/1/1 م. مما نتج عنه إنتقال موظفي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ب.م.) إلى الشركة في السعودية ابتداءً من النصف الثاني من العام 2009 م. وعليه، لم تشهد لجنة الترشيحات والمكافآت نشاطاً خلال العام 2009 م. ومن المتوقع أن تلعب لجنة الترشيحات والمكافآت دوراً أساسياً وفاعلاً خلال العام 2010 م.، على أن تشمل صلاحياتها ومهامها ما يلي وفقاً لأحكام المادة 15- ج من لائحة الحوكمة:

- 18.3.1. التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة؛
- 18.3.2. المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة؛
- 18.3.3. مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها؛
- 18.3.4. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة؛
- 18.3.5. التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى؛
- 18.3.6. وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، على أن يراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.

⁴ لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية صادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1 - 212 - 2006 وتاريخ 1427/10/21 هـ. الموافق 2006/11/12 م. بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 وتاريخ 1424/6/2 هـ.

19. اللجنة التنفيذية

19.1. إستناداً إلى المادة 20-1 من النظام الأساسي للشركة، شكّل مجلس الإدارة لجنة تنفيذية مؤلفة من ثلاثة أعضاء هم السادة

التالية أسماؤهم:

أعضاء اللجنة التنفيذية		
الصفة	الإسم	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ لطفي فاضل الزين	رئيس اللجنة التنفيذية	العضو المنتدب من قبل مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
مساعد محمد المنيفي	عضو في اللجنة التنفيذية	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ محمد أحمد مختار الحريري	عضو في اللجنة التنفيذية	عضو في مجلس الإدارة

19.2. خلال العام المالي 2009 م.، بقي أعضاء اللجنة التنفيذية على تواصل دوري فيما بينهم ومع أعضاء مجلس الإدارة، ومن

المتوقع تفعيل دور اللجنة التنفيذية خلال العام المالي 2010 م.

20. إجتماعات مساهمي الشركة:

20.1. عقد مساهمو الشركة إجتماعاً واحداً خلال العام 2009 م. بشكل جمعية عامة عادية انعقدت يوم الثلاثاء الواقع فيه

1430/4/25 هـ. الموافق 2009/4/21 م. وخلال هذا الإجتماع، وافق المساهمون على ما يلي:

20.2. الميزانية المالية وحساب الأرباح والخسائر للشركة للعام 2008 م.؛

20.3. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة عن الأعمال التي قاموا بها في العام 2008 م.؛

20.4. تعيين السادة إرنست ويونغ والسادة ديلويت آند توش بكر أبو الخير وشركاهم كمراقبي حسابات الشركة للعام 2009 م وتحديد

أتعابهما؛

20.5. تعيين السيد نعمه صباغ كعضو مجلس إدارة الشركة بدلاً من السيد عبيد عبد الله الرشيد.

21. رأس مال الشركة والأسهم وأدوات الدين:

21.1. يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمصدر 800.000.000 (ثمانمائة مليون) ريال سعودي كما في 2009/12/31 م.،

ويتكون من 80.000.000 (ثمانون مليون) سهم بقيمة إسمية قدرها عشرة ريال سعودي للسهم الواحد.

21.2. خلال العام المالي 2009 م. الممتد بين 2009/1/1 م. و 2009/12/31 م. :

21.2.1. لم يتم الشركة بالاقتراض خلال عام 2009 م.؛

21.2.2. لم يتم الشركة بإصدار أو منح أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو أي حقوق خيار أو منكرات حق اكتتاب أو حقوق

مشابهة، وعليه لم يكن هناك أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب ذلك.

21.2.3. لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد.

21.2.4. لا يوجد أي استثمارات أو احتياطات أخرى تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة.

21.2.5. لا يوجد أية أسهم و أدوات دين صادرة عن أية شركة تابعة كون الشركة لا تملك أية شركات تابعة.

21.2.6. لم توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأي أشخاص.

21.2.7. لم توجد أية مصلحة أو حقوق خيار أو حقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أولادهم

القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاته التابعة.

22. معلومات إضافية:

- 22.1. لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2009 م.
 22.2. لم يوص مجلس الإدارة باستبدال المحاسب القانوني قبل انتهاء ثلاث سنوات مالية متتالية.
 22.3. خلال العام المالي 2009 م. لا يوجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح

23. إقرارات القانونية:

- 23.1. يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد خلال العام المالي 2009 م. أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس إدارة المصدر أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم
 23.2. يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح
 23.3. يقر مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية
 23.4. يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي شك ينكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها

24. وصف لسياسة الشركة في توزيع الأرباح

- 24.1. تنص المادة 44 من النظام الأساسي للشركة على ما يلي:
 "توزع أرباح المساهمين على الوجه التالي:
 1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 2. يجب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد متى بلغ الاحتياطي المنكور إجمالي رأس المال المنفوع.
 3. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقرها الجمعية العامة.
 4. يوزع من الباقي بعد تلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المنفوع.
 5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
 6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح تورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفق للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة."

25. عقوبات:

- 25.1. قام مجلس الضمان الصحي التعاوني بإيقاف عدة شركات تأمين في شهر فبراير 2009 م. عن إصدار وثائق تأمين صحي جديدة ومن ضمنها شركتنا للفترة ما بين 2009/2/7 م. و 2009/2/25 م. وذلك بسبب قيام بعض الأشخاص بتحميل بيانات بطريقة غير نظامية. وقد اتخذت الشركة جميع الإجراءات الإدارية والقانونية لتلافي حدوث مثل هذا الأمر في المستقبل.
 25.2. بإستثناء ما تقدم، لم تتعرض الشركة خلال العام المالي 2009 م. لأي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من هيئة السوق المالية أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.

26. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام 2009 م.

- 26.1. تنص المادة الأولى من القواعد المنظمة لعمل لجنة المراجعة على أن وجود نظام رقابة داخلية فاعل هو أحد المسؤوليات الرئيسية المنوطة بمجلس الإدارة، وتتمثل أهداف لجنة المراجعة في مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بالمسؤوليات المنوطة به وعلى الأخص المساعدة في التحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية وتنفيذه بفاعلية، وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة التي من شأنها تفعيل النظام وتطويره بما يحقق أغراض الشركة ويحمي مصالح المساهمين والمستثمرين بكفاءة عالية وتكلفة معقولة.
- 26.2. وإستناداً إلى ما تقدم، كانت لجنة المراجعة خلال العام 2009 م. مبادرة إلى تحفيز كافة الفرقاء المعنيين بشكل مباشر أو غير مباشر بضمنان فعالية نظام الرقابة الداخلية في الشركة من كافة أوجهه. وبالطبع، كان مجلس الإدارة يتابع عمل لجنة المراجعة بشكل دوري. وكانت لجنة المراجعة تبليغ مجلس الإدارة بالكامل وبشفافية مطلقة ما تقوم به أو تتوصل إليه من نتائج أو تتخذ من قرارات، بالإضافة إلى قيام رئيس لجنة المراجعة بتقديم تقرير عند كل إجتماع إلى مجلس الإدارة حول إجتماعات اللجنة ومداواتها وقراراتها.
- 26.3. وعليه، وخلال العام 2009 م.، بقيت لجنة المراجعة على تواصل مكثف ودوري مع الإدارة التنفيذية، الإدارة المالية، إدارة الرقابة النظامية، وإدارة المراجعة الداخلية في الشركة. وبالإضافة إلى ذلك، كانت اللجنة على تواصل دوري مع منققي الحسابات الخارجيين للشركة ارنست ويونغ وديلويت أند توش (بكر أبو الخير وشركاهم محاسبون قانونيون) ("مدققي الحسابات الخارجيين").
- 26.4. و عند انتهاء العام المالي 2009 م.، قامت لجنة المراجعة بمراجعة وتقييم لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام 2009 م. وذلك من خلال مراجعة أداء وفعالية الإدارة التنفيذية والإدارة المالية وإدارة الرقابة النظامية وإدارة المراجعة الداخلية في هذا المجال. كما اتكلت اللجنة في تقييمها المنكور على التقارير الصادرة عن منققي الحسابات الخارجيين. كما أنها ركزت على التطور في مجال تحضير السياسات الخطية للحوكمة التي تساهم في تفعيل الرقابة النظامية في الشركة.
- 26.5. وبنتيجة هذا التقييم، أثنت اللجنة على الجهود المبذولة من قبل الإدارات المنكورة أعلاه خلال العام 2009 م. وعلى المثابرة المهنية الواضحة، بالإضافة إلى التطور الكبير الذي طرأ على الحرفية في الأداء المهني. ولقد أجمعت اللجنة على فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام 2009 م وأكدت على أهمية الإستمرار في الإلتزام بالتطوير و المتابعة للفترة القادمة.
- 26.6. وتبرز الفقرات التالية ملخص عن عمل لجنة المراجعة مع كل من الإدارة التنفيذية، الإدارة المالية، إدارة الرقابة النظامية، إدارة المراجعة الداخلية، ومدققي الحسابات الخارجيين في هذا المجال.
- 26.7. الإدارة التنفيذية:**
- 26.7.1. لا شك أن دور الإدارة التنفيذية في تأسيس وتفعيل الرقابة النظامية في الشركة هو دور ريادي وأساس. ومن هذا المنطلق، برزت أهمية التواصل المستمر بين لجنة المراجعة والإدارة التنفيذية في الشركة التي حرصت خلال العام 2009 م. على تطوير آليات العمل لدى كافة الأقسام مما يزودها بالقدرة على وضع ضوابط فعالة ومراقبتها وتعديلها وفقاً للحاجة ولتطوير عمليات الشركة والمخاطر التي قد تواجهها. وهذا الأمر فعّل عمل إدارة الرقابة النظامية وإدارة المراجعة الداخلية.
- 26.7.2. ولقد تعاونت لجنة المراجعة مع الإدارة التنفيذية في مجال التقارير الصادرة عن إدارة الرقابة النظامية وإدارة المراجعة الداخلية، وقامت الإدارة التنفيذية بإتخاذ الخطوات التصحيحية اللازمة للتعامل مع الملاحظات الواردة في هذه التقارير بشكل مرضي ومعقول.
- 26.7.3. والجدير بالذكر أن الإدارة التنفيذية في صدد تطوير خطة خمسية إبتداءاً من العام 2010 م. من أجل تطوير نظام تكنولوجيا المعلومات الموجود في الشركة مما سوف يساهم بشكل كبير في تطوير أدوات الرقابة الداخلية في الشركة في المستقبل القريب.
- 26.8. الإدارة المالية:**
- 26.8.1. إن الإدارة المالية في الشركة هي جزء من الإدارة التنفيذية وترتبط بالتالي بالرئيس التنفيذي. إلا أن لجنة المراجعة كانت على تواصل مستمر مع الإدارة المالية خلال العام 2009 م. تنفيذاً لمهمتها فيما يتعلق بمراجعة القوائم المالية الأولية والسنوية وفقاً لقواعد العمل التي ترعى عمل اللجنة.

26.8.2. وتابعت اللجنة عن كثب آليات عمل الإدارة المالية التي تؤمن ضمان تحضير القوائم المالية بشكل صحيح وضمن المهل القانونية، بالإضافة إلى الضوابط التي تطبقها الإدارة المالية من أجل ضمان سرية هذه القوائم المالية وعدم الإفصاح عنها لأي أشخاص ثالثين قبل الإفصاح عنها وفقاً للقواعد القانونية المرعية الإجراء.

26.8.3. كما تابعت اللجنة إطار التعاون بين الإدارة المالية ومدققي الحسابات الخارجيين من أجل التأكد من حسن سير العمل.

26.8.4. وكانت نتيجة هذه المتابعات مرضية ومعقولة للجنة المراجعة.

26.9. إدارة الرقابة النظامية:

26.9.1. إستناداً إلى أحكام المادة 34 من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بتكوين إدارة الرقابة النظامية ترتبط ارتباطاً مباشراً بلجنة المراجعة. وعليه، كانت لجنة المراجعة على تواصل مستمر ودوري مع إدارة الرقابة النظامية حيث تم تعيين مدير جديد للرقابة النظامية في الشركة بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تعيينه.

26.9.2. خلال العام 2009 م.، خطت إدارة الرقابة النظامية خطوات صلبة في تأسيس منهجية عمل سليمة وفعالة تؤمن رقابة نظامية واسعة في الشركة وفقاً للوائح والأنظمة المرعية الإجراء، بالإضافة إلى المساهمة في خلق مناخ عمل في الشركة يكرس أهمية الرقابة النظامية كجزء من آليات العمل اليومي.

26.9.3. ولقد قامت لجنة المراجعة بمراجعة خطة عمل إدارة الرقابة النظامية والموافقة عليها، كما اطّلت على تقرير المراقبة النظامية عن العام 2009 م. الذي شمل كافة أقسام الشركة. وبناء على طلب من لجنة المراجعة وبمتابعة مستمرة منها، بدأت إدارة الرقابة النظامية بالتعاون مع الإدارة التنفيذية من أجل مقارنة كافة المواضيع المذكورة في تقرير المراقبة النظامية عن العام 2009 م. والنتيجة حتى تاريخ إعداد هذا التقرير معقولة ومرضية.

26.9.4. كما قامت لجنة المراجعة مؤخراً بالإطلاع على خطة عمل إدارة الرقابة النظامية للعام 2010 م. والموافقة عليها.

26.10. إدارة المراجعة الداخلية:

26.10.1. إستناداً إلى أحكام المادة 34 من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بتكوين إدارة للمراجعة الداخلية ترتبط ارتباطاً مباشراً بلجنة المراجعة. وعليه، كانت لجنة المراجعة على تواصل مستمر ودوري مع إدارة المراجعة الداخلية وفريق العمل فيها.

26.10.2. في بداية العام 2009 م.، اطّلت لجنة المراجعة من مدير المراجعة الداخلية في الشركة على خطة عمل دائرة المراجعة الداخلية للعام 2009 م. ووافقت عليها. وتنفيذاً لخطة العمل المذكورة أعلاه، قامت إدارة المراجعة الداخلية في الشركة بإصدار تقارير مراجعة داخلية قامت لجنة المراجعة بالإطلاع عليها ومتابعتها مع الإدارة التنفيذية.

26.10.3. وخلال العام 2009 م.، قدّم مدير المراجعة الداخلية إستقالته من منصبه لأسباب شخصية. عندها، بدء البحث عن موظف ذو كفاءة مهنية عالية في مجال المراجعة الداخلية يحمل شهادة مهنية في هذا المجال لشغل منصب مدير المراجعة الداخلية في الشركة. ولا يزال البحث مستمراً حتى تاريخ إعداد هذا التقرير ذلك أن لجنة المراجعة قابلت مرشحاً محتملاً خلال الربع الرابع من السنة المالية 2009 م. وتعاملت معه الشركة خلال هذه الفترة، إلا أنه لم يكتب النجاح لهذه التجربة.

26.11. مدققي الحسابات الخارجيين:

26.11.1. التقت اللجنة مدققي الحسابات الخارجيين مرتين خلال العام 2009 م. وناقشت معهم تقاريرهم بالإضافة إلى خطة العمل والجدول الزمني التي تم إتباعها لفحص القوائم المالية الأولية للربع الرابع والقوائم المالية السنوية للعام 2009 م. كما عقدت اللجنة إجتماعاً معهم في 2010/2/16 م. لمراجعة القوائم المالية السنوية عن العام 2009 م. وفي هذا اللقاء، إنلقت لجنة المراجعة فريق مدققي الحسابات الخارجيين من دون وجود ممثلين عن الإدارة التنفيذية وذلك للإطلاع منهم على إجراءات التدقيق ونتائجها عن العام المالي 2009 م.، قبل أن ينضم المدير المالي إلى الإجتماع حيث تمت مراجعة هذه القوائم المالية السنوية بالتفصيل.

26.11.2. وخلال العام المالي 2009 م.، لم يكن لمدققي الحسابات الخارجيين أي تحفظ على القوائم المالية السنوية عن العام 2009 م.

26.12. تحضير اللوائح الداخلية والسياسات الخطية:

- 26.12.1. وضع مجلس الإدارة نصب عينيه تطوير اللوائح الداخلية والسياسات الداخلية في الشركة فيما يتعلق بالحوكمة خلال العام 2009 م. وعليه، قامت لجنة المراجعة بالعمل على هذا الأمر بالتعاون مع أمين سر مجلس الإدارة الذي كلف بهذا الأمر وتم تحديد حاجات الشركة في هذا المجال ووضع جدول أولويات، تبعا للموافقة على منهجية علمية من أجل تحضير اللوائح التنظيمية المطلوبة وكتابتها وتطبيقها وتطويرها بشكل يضمن ملاحقة التطورات التشريعية والنظامية.
- 26.12.2. ولقد تم إعداد العديد من مسودات السياسات الخطية ومراجعتها من قبل لجنة المراجعة تمهيدا لعرضها على مجلس الإدارة.

27. لائحة الحوكمة

- 27.1. تنص المادة 9 - أ من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية⁵ ("لائحة الحوكمة") على أنه يتوجب على الشركة نكر في تقرير مجلس الإدارة ما تم تطبيقه من أحكام لائحة الحوكمة وما لم يتم تطبيقه مع بيان أسباب عدم التطبيق، وبالأخص فيما يتعلق بتطبيق المواد الإلزامية وهي المادة التاسعة، الفقرتان (ج، هـ) من المادة الثانية عشرة، والمادة الرابعة عشرة من لائحة الحوكمة.
- 27.2. فيما يتعلق بالمواد الإلزامية المذكورة أعلاه، طبقت الشركة كافة هذه المواد باستثناء المواد التالية التي طبقت جزئيا:
- 27.2.1. المادة 14-ب التي طبقت جزئيا حيث أن مجلس الإدارة قرّر طرح القواعد المنظمة لعمل لجنة المراجعة على الجمعية العامة للمساهمين المتوقع عقدها في النصف الأول من العام 2010م. بعد الحصول على موافقة الجهات ذات العلاقة. وتجدر الإشارة إلى أن هذه القواعد تطبق منذ العام 2007 م. في الشركة حيث قامت لجنة المراجعة بإعدادها ووافق عليها مجلس الإدارة في حينه. كما قامت لجنة المراجعة بمراجعتها مؤخرا واقترحت بعض التعديلات (ومن هنا تلك المتعلقة بالعلاقة مع إدارة الرقابة النظامية في الشركة) ووافق عليها مجلس إدارة.
- 27.2.2. المادة 14-ج-2 التي طبقت جزئيا حيث أن اللجنة في صدد تحضير دراسة حول مراجعة تطبيق نظام الرقابة الداخلية ونظام الرقابة النظامية و تطويرهما و المؤمل اكتمالها خلال 2010 م. و رفع توصياتها بذلك.

⁵ لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية صادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1 - 212 - 2006 وتاريخ 1427/10/21 هـ. الموافق 2006/11/12 م. بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 وتاريخ 1424/6/2 هـ.



رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل/ طبقت جزئياً /لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
9	تُحدد محتوى تقرير مجلس الإدارة السنوي	طبقت بالكامل	
12 - ج	يجب الالتزام بالآتي فيما يتعلق بتكوين مجلس الإدارة: ج) أن تكون أغلبية أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء غير التنفيذيين.	طبقت بالكامل	
12 - هـ	يجب الالتزام بالآتي فيما يتعلق بتكوين مجلس الإدارة: هـ) ألا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين عن عضوين، أو ثلث أعضاء المجلس، أيهما أكثر.	طبقت بالكامل	
المادة 14 - أ	يشكل مجلس الإدارة لجنة من غير أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين تسمى لجنة المراجعة، لا يقل عدد أعضائها عن ثلاثة، يكون من بينهم مختص بالشؤون المالية والمحاسبية.	طبقت بالكامل	
14 - ب	تصدر الجمعية العامة للشركة بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة قواعد لاختيار أعضاء لجنة المراجعة ومدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة.	طبقت جزئياً	قرّر مجلس الإدارة طرح القواعد المنظمة لعمل لجنة المراجعة على الجمعية العامة للمساهمين المتوقع عقدها في النصف الأول من العام 2010 م. بعد الحصول على موافقة الجهات ذات العلاقة. وتجدر الإشارة إلى أن هذه القواعد تطبق منذ العام 2007 م. في الشركة حيث قامت لجنة المراجعة بإعدادها ووافق عليها مجلس الإدارة. كما قامت لجنة المراجعة بمراجعتها مؤخراً واقترحت بعض التعديلات (ومن هنا تلك المتعلقة بالعلاقة مع إدارة الرقابة النظامية في الشركة) وافق عليها مجلس إدارة،



رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل/ طبقت جزئياً /لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
14- ج	تشمل مهمات لجنة المراجعة ومسؤولياتها ما يلي: الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة؛ من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهمات التي حددها لها مجلس الإدارة. دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه. دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم، ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم. متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة. دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملحوظاتها عليها. دراسة ملحوظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها. دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها. دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.	طبقت بالكامل	
14- ج 2-	تشمل مهمات لجنة المراجعة ومسؤولياتها ما يلي: دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.	طبقت جزئياً	اللجنة في صدد تحضير دراسة حول مراجعة تطبيق نظام الرقابة الداخلية ونظام الرقابة النظامية و تطويرهما و المؤمل اكتمالها خلال 2010 م. و رفع توصياتها بذلك.

27.3. أما فيما يتعلق ببقية المواد في لائحة الحوكمة والتي تتمتع بالقيمة الإستراتيجية، فلقد قامت الشركة بتطبيق المواد التالية

بشكل جزئي وهي في صدد تطوير اللوائح والسياسات الخطية الداخلية المتعلقة بهذه المواد من أجل الوصول إلى مرحلة التطبيق الكامل: 3،

4-أ، 7-أ، 8، 10-ب، 3، 10-ج، 10-د، 10-هـ، 1، 10-هـ، 2، 10-هـ، 3، 10-هـ، 4، 10-هـ، 5، 11-و، 13-ب، 15-ب.



رقم المادة	مضمون المادة	طبقت جزئياً / لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
3	تثبت للمساهمين جميع الحقوق المتصلة بالسهم، وبوجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها، والحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية، وحق حضور جمعيات المساهمين، والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها، وحق التصرف في الأسهم، وحق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس، وحق الاستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية.	طبقت جزئياً	الشركة في صدد تطوير اللوائح والسياسات الخطية الداخلية المتعلقة بهذه المواد من أجل الوصول إلى مرحلة التطبيق الكامل
4 - أ	يجب أن يتضمن النظام الأساس للشركة ولوائحه الداخلية الإجراءات والاحتياطات اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين لحقوقهم النظامية.	طبقت جزئياً	الشركة في صدد تطوير اللوائح والسياسات الخطية الداخلية المتعلقة بهذه المواد من أجل الوصول إلى مرحلة التطبيق الكامل
7 - أ	يجب على مجلس الإدارة وضع سياسة واضحة بشأن توزيع أرباح الأسهم بما يحقق مصالح المساهمين والشركة، ويجب إطلاع المساهمين على هذه السياسة في اجتماع الجمعية العامة، والإثارة إليها في تقرير مجلس الإدارة.	طبقت جزئياً	يتضمن النظام الأساسي للشركة هذا الأمر و الشركة في صدد تطوير اللوائح والسياسات الخطية الداخلية المتعلقة بهذه المواد من أجل الوصول إلى مرحلة التطبيق الكامل
8	على الشركة أن تضع سياسات الإقصاد وإجراءاته وأنظمتها الإشرافية بشكل مكتوب وفقاً للنظام.	طبقت جزئياً	الشركة في صدد تطوير اللوائح والسياسات الخطية الداخلية المتعلقة بهذه المواد من أجل الوصول إلى مرحلة التطبيق الكامل
10 - ب-3	وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها، ومن ذلك التأكد من تطبيق أنظمة رقابية مناسبة لإدارة المخاطر، وذلك من خلال تحديد التصور العام عن المخاطر التي قد تواجه الشركة وطرحها بشفاافية.	طبقت جزئياً	الشركة في صدد تطوير اللوائح والسياسات الخطية الداخلية المتعلقة بهذه المواد من أجل الوصول إلى مرحلة التطبيق الكامل وقد قرر مجلس الإدارة في قراره رقم 2009/44 تاريخ 2009/9/7 م الطلب من الإدارة التنفيذية تقديم إقتراحات تتعلق بإنشاء وحدة لإدارة المخاطر في الشركة.
10 - ج	من أهم الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة ما يأتي: وضع نظام حوكمة خاص بالشركة - بما لا يتعارض مع أحكام هذه اللائحة - والإشراف العام عليه ومراقبة مدى فاعليته وتعديله عند الحاجة.	طبقت جزئياً	الشركة في صدد تطوير اللوائح والسياسات الخطية الداخلية المتعلقة بهذه المواد من أجل الوصول إلى مرحلة التطبيق الكامل
10 - د	من أهم الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة ما يأتي: وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها.	طبقت جزئياً	الشركة في صدد تطوير اللوائح والسياسات الخطية الداخلية المتعلقة بهذه المواد من أجل الوصول إلى مرحلة التطبيق الكامل
10 - هـ	من أهم الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة ما يأتي: وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم. ويجب أن تغطي هذه السياسة - بوجه خاص - الآتي: آليات تعويض أصحاب المصالح في حالة انتهاك حقوقهم التي تقرها الأنظمة وتحميها العقود.	طبقت جزئياً	الشركة في صدد تطوير اللوائح والسياسات الخطية الداخلية المتعلقة بهذه المواد من أجل الوصول إلى مرحلة التطبيق الكامل



رقم المادة	مضمون المادة	طبقت جزئياً / لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
	آليات تسوية الشكاوى أو الخلافات التي قد تنشأ بين الشركة وأصحاب المصالح. آليات مناسبة لإقامة علاقات جيدة مع العملاء والموردين والمحافظة على سرية المعلومات المتعلقة بهم. قواعد السلوك المهني للمديرين والعاملين في الشركة بحيث تتوافق مع المعايير المعنوية والأخلاقية السليمة وتنظم العلاقة بينهم وبين أصحاب المصالح، على أن يضع مجلس الإدارة آليات مراقبة تطبيق هذه القواعد والالتزام بها. مساهمة الشركة الاجتماعية.		
11 - و	يجب على مجلس الإدارة التأكد من وضع إجراءات لتعريف أعضاء المجلس الجدد بعمل الشركة وبخاصة الجوانب المالية والقانونية فضلاً عن تدريبهم إن لزم الأمر.	طبقت جزئياً	الشركة في صدد تطوير اللوائح والسياسات الخطية الداخلية المتعلقة بهذه المواد من أجل الوصول إلى مرحلة التطبيق الكامل
13 - ب	يجب أن يكون تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة وفقاً لإجراءات عامة يضعها مجلس الإدارة تتضمن تحديد مهمة اللجنة ومدة عملها والصلاحيات الممنوحة لها خلال هذه المدة وكيفية رقابة مجلس الإدارة عليها. وعلى اللجنة أن تبلغ مجلس الإدارة علماً بما تقوم به أو تتوصل إليه من نتائج أو تتخذه من قرارات بشفاافية مطلقة. وعلى مجلس الإدارة أن يتابع عمل اللجان بشكل دوري للتحقق من قيامها بالأعمال الموكولة إليها.	طبقت جزئياً	الشركة في صدد تطوير اللوائح والسياسات الخطية الداخلية المتعلقة بهذه المواد من أجل الوصول إلى مرحلة التطبيق الكامل
15 - ب	تصدر الجمعية العامة للشركة - بناء على اقتراح من مجلس الإدارة - قواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة.	طبقت جزئياً	الشركة في صدد تطوير اللوائح والسياسات الخطية الداخلية المتعلقة بهذه المواد من أجل الوصول إلى مرحلة التطبيق الكامل

27.4. أما في ما يتعلق بالمواد التالية الإسترشادية فإن الشركة لم تطبقها للأسباب التالية:

27.4.1. المادة 6-ب التي تنص على إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية

العامة، فإن الشركة لم تطبقها لأنها تطبق اللوائح الصادرة عن وزارة التجارة في هذا المجال.

27.4.2. المادة 15-ج التي تحدد مهام لجنة الترشيحات والمكافآت ومسؤولياتها فإنها لم تطبق لأن اللجنة لم تجتمع خلال العام 2009

م لأنه بتاريخ 1430/6/29 هـ الموافق 2009/6/23 م، أعلنت الشركة عن حصولها على الموافقة النهائية من مؤسسة النقد

العربي السعودي لنقل المحفظة التأمينية العائدة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ب.م.) في السعودية إلى

الشركة وذلك اعتباراً من 2009/1/1 م. مما نتج عنه إنتقال موظفي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين

(ش.م.ب.م.) إلى الشركة في السعودية في النصف الثاني من العام 2009 م.



رقم المادة	مضمون المادة	طبقت جزئياً / لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
6 - ب	يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.	لم تطبق	لم تطبق لأن الشركة تطبق اللوائح الصادرة عن وزارة التجارة في هذا المجال.
15- ج	تشمل مهمات لجنة الترشيحات والمكافآت ومسئولياتها ما يلي: التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة. المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة. مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة. التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى. وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.	لم تطبق	لم تجتمع اللجنة خلال العام 2009 م بتاريخ 1430/6/29 هـ. الموافق 2009/6/23 م، أعلنت الشركة عن حصولها على الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي لنقل المحفظة التأمينية العائدة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ب.م.) في السعودية إلى الشركة وذلك اعتباراً من 2009/1/1 م. مما نتج عنه انتقال موظفي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ب.م.) إلى الشركة في السعودية في النصف الثاني من العام 2009 م.

27.5. أما المواد التالية فهي لا تنطبق على الشركة للأسباب التالية:

27.5.1. المادة 7-ب لان الجمعية العامة لم تقرر أية أرباح خلال العام 2009

27.5.2. المادة 12-ط لأن نظام الشركة لا يعطي أي شخص ذو صفة اعتبارية حق تعيين ممثل له في مجلس الإدارة.

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت جزئياً / لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
7-ب	تقر الجمعية العامة الأرباح المقترح توزيعها وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح سواء الأرباح النقدية أو أسهم المنحة لمالكي الأسهم المسجلين بسجلات مركز إيداع الأوراق المالية في نهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة.	لا تطبق	لا تطبق لأن الجمعية العامة لم تقرر أية أرباح خلال العام 2009
12-ط	لا يجوز للشخص ذي الصفة الاعتبارية - الذي يحق له بحسب نظام الشركة تعيين ممثلين له في مجلس الإدارة - التصويت على اختيار الأعضاء الآخرين في مجلس الإدارة.	لا تطبق	لا تطبق لأن نظام الشركة لا يعطي أي شخص ذو صفة اعتبارية حق تعيين ممثل له في مجلس الإدارة.

28. الخاتمة:

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

والله ولي التوفيق

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

صفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم
٦	قائمة عمليات المساهمين
٧	قائمة عمليات المساهمين الشاملة
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٤٨ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مراجعي الحسابات

إلى 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 ٢٠٠٩، وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية . إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ونص 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 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 والإفصاحات 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 تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق

في رأينا ، إن القوائم المالية ككل :

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.


ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت.

إرنست ويونغ

لفت الانتباه

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص.ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

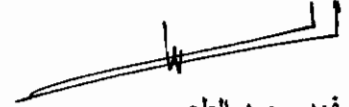


إحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٨)



إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)

٢ ربيع الأول ١٤٣١هـ
١٦ فبراير ٢٠١٠



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

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
بالريال السعودي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
-	١٢٧,١٣٢,٥٨٦	٨	نقدية وشبه نقدية
-	٣٧,٨٦٢,٦٧٥	٩	ودائع لأجل
-	٨٢٢,٣٥٦,٤٦٦	١٠	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
-	٢١٤,٠١٩,٠٤٢	١١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	١٧٩,١٠٩,٧٤٣	١٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	٢٦,٠٩٦,٠٠٢	١٣	تكاليف اكتتاب مؤجلة
-	١٦,٩٠٧,٧٥٣	١٤	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	٣٠٩,٧٠٦,٦٧٠	٢٤	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	٢٠,٢٧٤,٧١٢	١٥	ممتلكات ومعدات ، صافي
-	١,٧٥٣,٤٦٥,٦٤٩		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤٨٤,٧٠٠,٥٦١	١٧٥,٢٦٨,٠٥٥	٨	نقدية وشبه نقدية
-	٦٠,٠٥٨,٨٨٨	٩	ودائع لأجل
٢٠٨,٠٧٣,٩٢١	٢٦١,٠٢٨,١٩٣	١٦	استثمارات
٣,٧٢٥,٩٦٦	٣,٢٧٨,٨١٥	١٤	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	١١٧,٧٣٩,١٢٨		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
-	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	شهرة
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	وديعة نظامية
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		أرض
٨٠٦,٥٠٠,٤٤٨	١,٢٠٧,٣٧٣,٠٧٩		مجموع موجودات المساهمين
٨٠٦,٥٠٠,٤٤٨	٢,٩٦٠,٨٣٨,٧٢٨		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءا من هذه القوائم المالية .

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

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
بالريال السعودي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
-	٧٣,٤٠٢,٧٨٧		ذمم وعمولات دائنة
-	٧٩,٠٢٩,٥٠٢		ذمم معيدي التأمين
-	٥٦,٦٨٩,٣٠٣	١٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	١١٧,٧٣٩,١٢٨		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
-	٣٣,٦٦٥,٥٢٤	٢٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
-	٨٩٤,٣٥١,٦٩٥	١١	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	٤٧٣,٣٠١,٠٨٤	١٢	مطالبات تحت التسوية
-	١٥,٣٣٢,١٤٢		توزيعات الفائض المستحقة
-	٩,٩٥٤,٤٨٤		احتياطيات أخرى
-	١,٧٥٣,٤٦٥,٦٤٩		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٣,٢٠٢,٨٩٢	٣,٥٧٧,٣١٣	١٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,٣٦٣,٢١٦	٢٤,٦٥٥,١٦٠	٢٣	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
-	٢٥٣,٦٧٣,٤٩٠	٢٤	مبالغ مستحقة إلى مساهم
١٨,٥٦٦,١٠٨	٢٨١,٩٠٥,٩٦٣		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال
(١,٦٩٤,٤٨٦)	٩,٣٢٣,٨٧٥		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	٢٣,٢٢٨,٦٤٨		إحتياطي نظامي
(١٠,٣٧١,١٧٤)	٩٢,٩١٤,٥٩٣		أرباح مبقاة (خسائر متراكمة)
٧٨٧,٩٣٤,٣٤٠	٩٢٥,٤٦٧,١١٦		مجموع حقوق المساهمين
٨٠٦,٥٠٠,٤٤٨	١,٢٠٧,٣٧٣,٠٧٩		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٨٠٦,٥٠٠,٤٤٨	٢,٩٦٠,٨٣٨,٧٢٨		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية .

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

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم
بالريال السعودي

للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	إيضاحات
-	١,٨٤٩,٤٨٢,٤٣٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	(٣٣٩,٨٥٤,١٥٥)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
-	(٣٨,٦٧٣,٥٠١)	أقساط تأمين فائض الخسارة
-	١,٤٧٠,٩٥٤,٧٧٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	(١٧١,٠٢٩,٩٧٨)	١١ التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
-	١,٢٩٩,٩٢٤,٧٩٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	(٧٤١,١٢٢,٦٨٣)	١٢ إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
-	٩٥,٠٨٤,٨٤٦	١٢ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(٢٩٤,١٩١,٣٤١)	١٢ التغير في المطالبات تحت التسوية
-	(٩٤٠,٢٢٩,١٧٨)	صافي المطالبات المتكبدة
-	(٩٢,٢٤٣,٨٨٤)	١٣ تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
-	٣٦,٨٨٧,٠٥١	٢٠ دخل عمولة
-	٣٠٤,٣٣٨,٧٨٨	صافي نتائج الاكتتاب
-	(١٦٨,٦٠٧,٠٤٤)	٢١ مصاريف عمومية وإدارية
-	١٧,٥٨٩,٦٧٩	٢٢ إيرادات أخرى
-	١٥٣,٣٢١,٤٢٣	فائض عمليات التأمين
-	(١٣٧,٩٨٩,٢٨١)	حصة المساهمين من الفائض
-	١٥,٣٣٢,١٤٢	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	(١٥,٣٣٢,١٤٢)	الفائض الموزع
-	-	الفائض المتراكم في نهاية السنة / الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية .

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

قائمة عمليات المساهمين
بالريال السعودي

للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	إيضاحات
الإيرادات		
-	١٣٧,٩٨٩,٢٨١	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٤٦,٦٦١,٧٣٨	١١,٩٦٠,٥٩٧	دخل عمولات خاصة
٦٥,٥٩٤	١,٦٩٧,٣٨١	ربح بيع استثمارات متاحة للبيع
-	٤٥٧,٩٣٦	توزيعات أرباح
(٩٩٤,٢١١)	-	خسائر استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة ، صافي
١٦,٦٣٨	-	أرباح تحويل عملات اجنبية
٤٥,٧٤٩,٧٥٩	١٥٢,١٠٥,١٩٥	
المصاريف		
(٨,٤٨٥,٥٢٤)	(٣,٢٥٥,٣٩٧)	٢١ عمومية وإدارية
(١٦,٠٩٥,٤٤٣)	(٢,٣٣٥,٣٨٤)	١٦ خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(١٥,٨٣٠,٦٨٢)	-	مصاريف ما قبل التأسيس والاكتمال العام ، صافي
٥,٣٣٨,١١٠	١٤٦,٥١٤,٤١٤	صافي دخل السنة / الفترة
٠,٠٧	١,٨٣	٢٦ ربح السهم للسنة / للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية .

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

قائمة عمليات المساهمين الشاملة
بالريال السعودي

للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	إيضاح	
٥,٣٣٨,١١٠	١٤٦,٥١٤,٤١٤		صافي دخل السنة / الفترة
			إيرادات (مصاريف) شاملة أخرى :
(١٥,٧٠٩,٢٨٤)	(١٩,٩٩٩,٩٩٩)	٢٣	الزكاة وضريبة الدخل
(١,٦٩٤,٤٨٦)	١١,٠١٨,٣٦١		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٢,٠٦٥,٦٦٠)	١٣٧,٥٣٢,٧٧٦		إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة / للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية .

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
بالريال السعودي

المجموع	الأرباح المبقاة (الخسائر المتراكمة)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحتاطة النظامي	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحتاطة للبيع	رأس المال
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٣٣٨,١١٠	٥,٣٣٨,١١٠	-	-	-
(١,٦٩٤,٤٨٦)	-	-	(١,٦٩٤,٤٨٦)	-
(١٥,٧٠٩,٢٨٤)	(١٥,٧٠٩,٢٨٤)	-	-	-
٧٨٧,٩٣٤,٣٤٠	(١٠,٣٧١,١٧٤)	-	(١,٦٩٤,٤٨٦)	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٨٧,٩٣٤,٣٤٠	(١٠,٣٧١,١٧٤)	-	(١,٦٩٤,٤٨٦)	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤٦,٥١٤,٤١٤	١٤٦,٥١٤,٤١٤	-	-	-
١١,٠١٨,٣٦١	-	-	١١,٠١٨,٣٦١	-
(١٩,٩٩٩,٩٩٩)	(١٩,٩٩٩,٩٩٩)	-	-	-
-	(٢٣,٢٢٨,٦٤٨)	٢٣,٢٢٨,٦٤٨	-	-
٩٢٥,٤٦٧,١١٦	٩٢,٩١٤,٥٩٣	٢٣,٢٢٨,٦٤٨	٩,٣٢٣,٨٧٥	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

المحول الى الاحتياطي النظامي

مخصص الزكاة وضريبة الدخل (ايضاح ٢٣)

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحتاطة للبيع

صافي دخل السنة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

مخصص الزكاة وضريبة الدخل (ايضاح ٢٣)

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحتاطة للبيع

صافي دخل الفترة

إصدار رأس المال

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية .

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
بالريال السعودي

للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	إيضاح
-	١٥,٣٣٢,١٤٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	٤,٩٦٤,٦٤٧	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	٦,٠٠٠,٠٠٠	التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين
-	(٩٢,٣٢٦)	إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية : استهلاك وإطفاء
-	٢٦,٢٠٤,٤٦٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٢١٤,٠١٩,٠٤٢)	ربح بيع ممتلكات ومعدات
-	(١٧٩,١٠٩,٧٤٣)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	(٢٦,٠٩٦,٠٠٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	(٨٢٨,٣٥٦,٤٦٦)	تكاليف ائتمان مؤجلة
-	(١٦,٩٠٧,٧٥٣)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
-	(٣٠٩,٧٠٦,٦٧٠)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	٨٩٤,٣٥١,٦٩٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	٣٣,٦٦٥,٥٢٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	٧٣,٤٠٢,٧٨٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
-	٧٩,٠٢٩,٥٠٢	ذمم وعمولات دائنة
-	٥٦,٦٨٩,٣٠٣	ذمم معيدي التأمين
-	١١٧,٧٣٩,١٢٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٤٧٣,٣٠١,٠٨٤	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
-	٩,٩٥٤,٤٨٤	مطالبات تحت التسوية
-	١٩٠,١٤٢,٢٩٤	احتياطيات أخرى
-		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
-	(٢٥,٣٣٣,٧٨٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	١٨٦,٧٥٠	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٣٧,٨٦٢,٦٧٥)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٦٣,٠٠٩,٧٠٨)	ودائع لأجل ، صافي
-		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	١٢٧,١٣٢,٥٨٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة / الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءا من هذه القوائم المالية .

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
بالريال السعودي

للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	إيضاح
٥,٣٣٨,١١٠	١٤٦,٥١٤,٤١٤	الأنشطة التشغيلية
(١,٨١١,٠٠٥)	(٢,٥٢٦,٧٠٨)	صافي دخل السنة / الفترة
(٧٣٩,٨١٩)	-	التعديلات على :
(٧٥٠,٨٥٣)	(٢,٢٦١,٦٦٦)	إطفاء الخصم على الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
(٨٢٢,٥١٨)	-	دخل عمولات من استثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
(١١٢,٥٦٥)	(٤٥٧,٩٣٦)	دخل عمولات من استثمارات متاحة للبيع
١,٦٣٨,٤٦٥	-	توزيعات أرباح على استثمارات مكتناة لأغراض المتاجرة
١٦,٠٩٥,٤٤٣	٢,٣٣٥,٣٨٤	توزيعات أرباح على استثمارات متاحة للبيع
٢٩٠,٥٤٥	-	خسائر غير محققة عن الاستثمارات المكتناة لأغراض المتاجرة
(٦٥,٥٩٤)	(١,٦٩٧,٣٨١)	خسائر الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
١٩,٠٦٠,٢٠٩	١٤١,٩٠٦,١٠٧	خسائر محققة عن الاستثمارات المكتناة لأغراض المتاجرة
(١٤٧,٩٩٦,٥٣٨)	-	أرباح محققة عن بيع استثمارات متاحة للبيع
٦٤,٤٨٥,٥٤٨	-	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٣,٧٢٥,٩٦٦)	٤٤٧,١٥١	شراء استثمارات مكتناة لأغراض المتاجرة
(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١١٧,٧٣٩,١٢٨)	بيع استثمارات مكتناة لأغراض المتاجرة
-	(٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣,٢٠٢,٨٩٢	٣٧٤,٤٢١	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
-	٢٥٣,٦٧٣,٤٩٠	وديعة نظامية
(٣٤٦,٠٦٨)	(١٠,٧٠٨,٠٥٥)	شهرة
(١٤٥,٣١٩,٩٢٣)	(٢١٢,٠٤٦,٠١٤)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٥٧,٤٨٠,٦٣٣)	(٩٣,٠٢٦,١٧٥)	مبالغ مستحقة إلى مساهم
١٠,٥٤٨,١٤٦	٥٢,٩٧٨,٩٦٩	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١١٤,٢٢٢,٧٨٤)	-	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	الأنشطة الاستثمارية
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	شراء استثمارات متاحة للبيع
٧٣٩,٨١٩	-	بيع استثمارات متاحة للبيع
٧٥٠,٨٥٣	٢,٢٦١,٦٦٦	شراء استثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٨٢٢,٥١٨	-	بيع استثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١١٢,٥٦٥	٤٥٧,٩٣٦	شراء أرض
-	(٦٠,٠٥٨,٨٨٨)	دخل عمولات من استثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
(١٦٩,٩٧٩,٥١٦)	(٩٧,٣٨٦,٤٩٢)	دخل عمولات من استثمارات متاحة للبيع
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	توزيعات أرباح على استثمارات مكتناة لأغراض المتاجرة
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	توزيعات أرباح على استثمارات متاحة للبيع
٤٨٤,٧٠٠,٥٦١	(٣٠٩,٤٣٢,٥٠٦)	ودائع لأجل ، صافي
-	٤٨٤,٧٠٠,٥٦١	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٤٨٤,٧٠٠,٥٦١	١٧٥,٢٦٨,٠٥٥	الأنشطة التمويلية
(١,٦٩٤,٤٨٦)	١١,٠١٨,٣٦١	إصدار رأس المال
		صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة / الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة / الفترة
		المعاملات غير النقدية
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية .

١ - التنظيم والانشطة 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 ابريل 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.

بدأت الشركة عمليات التأمين وإعادة التأمين في ٤ محرم ١٤٣٠هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩) ، وبالتالي لم يتم اعداد قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم" و " قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين " للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

٢ - أسس الاعداد

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية .

أسس القياس

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

العملة الرئيسية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الرئيسية للشركة .

٣ - التغييرات في السياسات المحاسبية

لقد صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتفسيرات التالية والتي قامت الشركة باتباعها خلال السنة الحالية :

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية (المعدل) .
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - إفصاحات الأدوات المالية (المعدل) .
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ - القطاعات التشغيلية ، الذي يحل مكان معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ - قطاعات الأعمال والذي يتطلب الإفصاح عن القطاعات التشغيلية للشركة .

لم ينتج عن تطبيق المعايير أعلاه أثر جوهري على القوائم المالية ، لكنه أدى إلى تعديل طريقة عرض القوائم المالية .

٤ - المعايير الجديدة الصادرة والتعديلات غير سارية المفعول بعد

- لقد صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات التالية والتي لا يعتبر إتباعها إلزامياً بشأن هذه القوائم المالية بعد :
- تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية - معايير مختلفة لعام ٢٠٠٩ . (يبدأ سريانها بتاريخ ١ يناير ٢٠١٠) .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة (المعدل 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 ينتج عن تطبيق المعايير والتعديلات أعلاه ، عند سريانها، أي أثر جوهري على القوائم المالية، لكنه سيؤدي إلى تعديل طريقة عرض القوائم المالية .

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

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

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد لدى البنوك والودائع لأجل والتي تستحق خلال ثلاثة اشهر او اقل من تاريخ اقتنائها .

الشهرة

يتم اعتبار سعر الشراء المدفوع بالزيادة عن القيمة العادلة لصادفي الموجودات أو المطلوبات المشتراة كـ " شهرة " . تقوم الإدارة بإجراء اختبار الشهرة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة. يحدد الانخفاض في قيمة الشهرة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) التي تتعلق بها الشهرة . وفي حالة تقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) بأقل من القيمة الدفترية للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) التي خصصت لها الشهرة، عندئذ يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة . لا يمكن عكس قيد خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة في الفترات المستقبلية .

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات 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 :

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

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

الاستثمارات

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

أ) الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع ، بعد اقتنائها بالقيمة العادلة . الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات غير المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق او لأغراض المتاجرة . بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن تغطية مخاطر قيمتها العادلة ، تسدرج الأرباح او الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن قائمة عمليات المساهمين الشاملة لحين التوقف عن اثباتها او انخفاض قيمتها ، وعندئذ يتم ادراج الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً ضمن قائمة عمليات المساهمين الشاملة في قائمة عمليات المساهمين للسنة . يتم اظهار الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق منه ، بالتكلفة المطفأة ناقصا مخصص الانخفاض في القيمة .

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 ، بعد اقتنائها ، بالتكلفة المطفأة ناقصا مخصص الانخفاض في قيمتها . تحتسب 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.

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 الانخفاض في القيمة في قائمة عمليات المساهمين . يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي :

أ) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصا خسارة الانخفاض المثبتة سابقا في قائمة عمليات المساهمين .

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

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

ج) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصصة على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلي الأصلي .

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم اثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة او الخدمات المستلمة ، سواء قدمت ام لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين .

الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبة السعودية ويحمل على قائمة عمليات المساهمين الشاملة .

الأرض

تظهر الأرض بالتكلفة ناقصا الانخفاض في القيمة ، ولا تستهلك .

دخل العمولات الخاصة

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

توزيعات الأرباح

يتم اثبات توزيعات الأرباح عند الاقرار بأحقية استلامها .

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 .

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تاريخ التداول

يتم اثبات 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

يجنب 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 . ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ . تدرج كافة فروقات التحويل في قوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين .

الاحتياطي النظامي

وفقا للنظام الأساسي ، يجب على الشركة ان تحول ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى ان يساوي هذا الاحتياطي رأس المال .

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

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

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

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

- طريقة الـ ٢٥% من الأقساط بالنسبة للشحن البحري.
- طريقة عدد الأيام الفعلية لكافة فئات التأمين الأخرى.

أقساط التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم . يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عند انقضاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

إجمالي المطالبات تحت التسوية

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً الخردة والإستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم عند 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 يجب مخصص ، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة ، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. ان الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنيبه.

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.

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

اختبار كفاية المطلوبيات

تقوم الشركة ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، بالتأكد من كفاية مطلوبيات 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 ، ويجنب مخصص لقاء المخاطر سارية المفعول.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرةً باكتتاب وتجديد عقود التأمين، وتطفاً على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها ، بطريقة مماثلة للأقساط المكتسبة.

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 إنخفاض 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 عمليات التأمين والفائض المتراكم .

إن اتفاقيات إعادة التأمين 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 مطلوبيات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لمعيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة بطريقة مماثلة لتلك المتعلقة بعقود إعادة التأمين.

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

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

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

العمولة 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 .

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة الذي ينتج عنه إيرادات وتتكد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقويم الأداء. ولإغراض إدارية ، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية كما يلي :

- 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 غير المباشرة خصصت لهذا القطاع على أساس مناسب . ويتم تخصيص الخسارة أو 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 المرفقة .

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال السنة . وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات ، ويتم 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 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 المستقبلية والأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة .

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود 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.

٦ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تمة)

خسائر الانخفاض في أقساط التأمين المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص ائتمان مماثلة 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 والتقديرات. 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.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

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

٧ - 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 مقللة) في المملكة العربية السعودية (العمليات) . وبناءاً 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 مقللة) في المملكة العربية السعودية كما في ١ يناير ٢٠٠٩.

٧ - اتفاقية شراء الموجودات والمطلوبات وبدء الأعمال (تتمة)

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

بالريالات السعودية	الموجودات
القيمة العادلة	نقدية وشبه نقدية
المعترف بها بتاريخ	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي
الشراء	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
	تكاليف اكتتاب مؤجلة
	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
	مبالغ مستحقة 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

قامت الشركة ، خلال السنة ، 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 مقلنة) في المملكة العربية السعودية .

٨ - النقدية وشبه النقدية

بالريالات السعودية

٢٠٠٨		٢٠٠٩	
المساهمون	عمليات التأمين	المساهمون	عمليات التأمين
٣٩,٣٨٥,٤٨٨	-	٣,٢٩٥,٤٦٣	٣٢,٦٦٦,٠٥١
٤٤٥,٣١٥,٠٧٣	-	١٧١,٩٧٢,٥٩٢	٩٤,٤٦٦,٥٣٥
٤٨٤,٧٠٠,٥٦١	-	١٧٥,٢٦٨,٠٥٥	١٢٧,١٣٢,٥٨٦

يودع النقد لدى البنوك والودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد.

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وأجنبية ، وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها الأصلي ، ويتحقق عليها عائد بمعدل متوسط مقداره ١,٥٤ % سنويا (٢٠٠٨ : ٣,٧٨ %) .

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

٩ - الودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وأجنبية ، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي ، ويتحقق عنها عمولة خاصة بنسبة ٣,٧٥ % سنويا .

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

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

١٠ - الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

بالريالات السعودية		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
-	٨٠٥,٨١١,٠٣٦	أقساط مدينة
-	(٩١,٠٠١,٥٣٢)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	٧١٤,٨٠٩,٥٠٤	
-	١٠٧,٥٤٦,٩٦٢	أرصدة إعادة تأمين مدينة
-	٨٢٢,٣٥٦,٤٦٦	

فيما يلي بياناً بأعمار الأقساط وأرصدة التأمين المدينة التي لم تنخفض قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ :

بالريالات السعودية			
متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة			
المجموع	أكثر من ١٨٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٧١٤,٨٠٩,٥٠٤	١٨,٦٣٥,٧٦٩	٩,٤٤٧,٢٣٧	٦٨٦,٧٢٦,٤٩٨
١٠٧,٥٤٦,٩٦٢	٢,٢٤٦,٣٦٠	٢,٨١٦,٨٣٠	١٠٢,٤٨٣,٧٧٢
٨٢٢,٣٥٦,٤٦٦	٢٠,٨٨٢,١٢٩	١٢,٢٦٤,٠٦٧	٧٨٩,٢١٠,٢٧٠

تتألف الأقساط وأرصدة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين أغلبيتها في أوروبا . تتضمن الأقساط وأرصدة التأمين المدينة مبلغ 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 ، أن 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 ٢٠٠٩ . بالإضافة إلى ذلك ، تشكل أرصدة أكبر خمسة عملاء ٤٥% من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .

تتوقع الشركة ، وبناءً على الخبرة السابقة ، تحصيل الأقساط وأرصدة 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 مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١١ - الحركة في الأقساط غير المكتسبة

بالريالات السعودية		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
-	٧٠٣,٠٨٥,٠٥١	إجمالي الأقساط غير المكتسبة المشتراة (إيضاح ٧)
-	٨٩٤,٣٥١,٦٩٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
-	١٩١,٢٦٦,٦٤٤	الحركة في الأقساط غير المكتسبة ، إجمالي
-	١٩٣,٧٨٢,٣٧٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة المشتراة (إيضاح ٧)
-	٢١٤,٠١٩,٠٤٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
-	٢٠,٢٣٦,٦٦٦	الحركة في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	١٧١,٠٢٩,٩٧٨	الحركة في الأقساط غير المكتسبة ، صافي

١٢ - المطالبات

بالريالات السعودية			
٢٠٠٩			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٦٤٦,٠٣٧,٨٣٧	(٩٥,٠٨٤,٨٤٦)	٧٤١,١٢٢,٦٨٣	مطالبات مدفوعة
١٥٦,٤٦٢,٨٨٩	(١٥٥,٧٤٧,٦٠٣)	٣١٢,٢١٠,٤٩٢	مطالبات مجانية خلال السنة
١٣٧,٧٢٨,٤٥٢	(٢٣,٣٦٢,١٤٠)	١٦١,٠٩٠,٥٩٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة
٩٤٠,٢٢٩,١٧٨	(٢٧٤,١٩٤,٥٨٩)	١,٢١٤,٤٢٣,٧٦٧	متكبدة خلال السنة
١٥٦,٤٦٢,٨٨٩	(١٥٥,٧٤٧,٦٠٣)	٣١٢,٢١٠,٤٩٢	كما في ٣١ ديسمبر
١٣٧,٧٢٨,٤٥٢	(٢٣,٣٦٢,١٤٠)	١٦١,٠٩٠,٥٩٢	مطالبات تحت التسوية
٢٩٤,١٩١,٣٤١	(١٧٩,١٠٩,٧٤٣)	٤٧٣,٣٠١,٠٨٤	متكبدة وغير المبلغ عنها

١٣ - تكاليف الاكتتاب المؤجلة

بالريالات السعودية		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
-	-	في ١ يناير
-	١٧,٦٧٩,١٠٨	تكاليف اكتتاب مؤجلة مشتراة (إيضاح ٧)
-	١٠٠,٦٦٠,٧٧٨	تكاليف متكبدة خلال السنة
-	(٩٢,٢٤٣,٨٨٤)	محملة للسنة
-	٢٦,٠٩٦,٠٠٢	في ٣١ ديسمبر

١٤ - المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

بالريالات السعودية				
٢٠٠٨		٢٠٠٩		
المساهمون	عمليات التأمين	المساهمون	عمليات التأمين	
-	-	-	٤,١٩٤,٥٣٥	مصاريف إيجار مدفوعة مقدماً
-	-	-	٣,٦٩٩,٠٧٦	سلف للموظفين
-	-	-	٢,٦٦٩,٧٧٧	دفعات مقدمة للموردين
١٦٩,٠٨١	-	٢٣٨,١٢٥	١,٩٩٥,٦٩٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٥٥٦,٨٨٥	-	٣,٠٤٠,٦٩٠	١٩٠,٧٤٣	عمولات خاصة مستحقة
-	-	-	٤,١٥٧,٩٢٧	أخرى
٣,٧٢٥,٩٦٦	-	٣,٢٧٨,٨١٥	١٦,٩٠٧,٧٥٣	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٥ - المتلكات والمعدات ، صافي

الإجمالي	الإجمالي	السيارات	أجهزة الكمبيوتر	المعدات والأثاث	تصنيفات المباني المستأجرة
٢٠٠٨	٢٠٠٩	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	-	-	-	-	-
-	١٧,٥١٠,٣٣٣	١,٩٨٠,٤٦٩	١,١١٨,٥٧١	٤,٠٨٣,٩٦٦	١٠,٣٢٧,٣٢٧
-	٧,٨٢٣,٤٥٠	٣٣٥,٠٦٥	١,٧٧٥,١٠٦	٢,٠٨٩,٧٠٥	٣,٦٢٣,٥٧٤
-	(٤٠٨,٨٥٦)	(٢٤٨,٤٢٧)	(٤٩,٦٠٠)	(١١٠,٨٢٩)	-
-	٢٤,٩٢٤,٩٢٧	٢,٠٦٧,١٠٧	٢,٨٤٤,٠٧٧	٦,٠٦٢,٨٤٢	١٣,٩٥٠,٩٠١
-	-	-	-	-	-
-	٤,٩٦٤,٦٤٧	٧٥٤,١٠٨	٥٩٣,١٢٧	٨٨٥,١٠٧	٢,٧٣٢,٣٠٥
-	(٣١٤,٤٣٢)	(٢٧٠,٧٤٧)	(٢,٠٧٧)	(٤١,٦٠٨)	-
-	٤,٦٥٠,٢١٥	٤٨٣,٣٦١	٥٩١,٠٥٠	٨٤٣,٤٩٩	٢,٧٣٢,٣٠٥
-	٢٠,٢٧٤,٧١٢	١,٥٨٣,٧٤٦	٢,٢٥٣,٠٧٧	٥,٢١٩,٣٤٣	١١,٢١٨,٥٩٦

الاستهلاك

١ يناير

المحمل للسنة

الإستبعادات

٣١ ديسمبر

القيمة الدفترية الصافية

٣١ ديسمبر

١٦ - 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 :

بالريالات السعودية

٢٠٠٨	٢٠٠٩
٩٧,٢٨٣,٧٨٨	٩٩,٨١٠,٤٩٧
٩٧,٢٨٣,٧٨٨	٩٩,٨١٠,٤٩٧

أقل من سنة

إجمالي الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

(٢) الاستثمارات المتاحة للبيع

بالريالات السعودية

٢٠٠٨	٢٠٠٩
١٤,٧٥٢,٥٠٠	٢٩,٢٨٦,٨٢٦
١٣,٩٥٢,٢٥٠	١٨,٢١١,٩٥٠
٧,١٢٥,٠٠٠	٦٤,٧٤٩,٥١٣
٨٢٥,٠٠٠	٢١,٦٣٧,٥٠٠
٧٤,١٣٥,٣٨٣	٢٧,٣٣١,٩٠٧
١١٠,٧٩٠,١٣٣	١٦١,٢١٧,٦٩٦
٢٠٨,٠٧٣,٩٢١	٢٦١,٠٢٨,١٩٣

صكوك

سندات بعمولة عائمة

سندات

أسهم

صناديق استثمارية

إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي الاستثمارات

تم ، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، تسجيل خسائر انخفاض غير مؤقت في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ٢,٣٣٥,٣٨٤ ريال سعودي (٢٠٠٨ : ١٦,٠٩٥,٤٤٣ ريال سعودي) في قائمة عمليات المساهمين .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٦ - الاستثمارات (تتمة)

ب (فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات :

بالريالات السعودية

٢٠٠٨			٢٠٠٩			
المجموع	غير متداولة	متداولة	المجموع	غير متداولة	متداولة	
١٤,٧٥٢,٥٠٠	-	١٤,٧٥٢,٥٠٠	٢٩,٢٨٦,٨٢٦	-	٢٩,٢٨٦,٨٢٦	صكوك
١٣,٩٥٢,٢٥٠	١٣,٩٥٢,٢٥٠	-	١٨,٢١١,٩٥٠	١٤,٦٤٠,٠٧٥	٣,٥٧١,٨٧٥	سندات بعمولة عائمة
١٠٤,٤٠٨,٧٨٨	-	١٠٤,٤٠٨,٧٨٨	١٦٤,٥٦٠,٠١٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٩,٥٦٠,٠١٠	سندات
٨٢٥,٠٠٠	-	٨٢٥,٠٠٠	٢١,٦٣٧,٥٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	٢,٨٨٧,٥٠٠	أسهم
٧٤,١٣٥,٣٨٣	١٩,٢٤٦,٥٤٠	٥٤,٨٨٨,٨٤٣	٢٧,٣٣١,٩٠٧	٩,٨٧٦,٧٧٧	١٧,٤٥٥,١٣٠	صناديق استثمارية
٢٠٨,٠٧٣,٩٢١	٣٣,١٩٨,٧٩٠	١٧٤,٨٧٥,١٣١	٢٦١,٠٢٨,١٩٣	٦٨,٢٦٦,٨٥٢	١٩٢,٧٦١,٣٤١	الإجمالي

ج (فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات حسب الأطراف الأخرى :

بالريالات السعودية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٩٧,٢٨٣,٧٨٨	١٣٩,٥٦٠,٠١٠	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٨٨,٠٨٧,٦٣٣	٩٢,٩٣٦,٩٣٣	بنوك ومؤسسات مالية
٢٢,٧٠٢,٥٠٠	٢٨,٥٣١,٢٥٠	شركات
٢٠٨,٠٧٣,٩٢١	٢٦١,٠٢٨,١٩٣	الإجمالي

د (إن جودة الائتمان للمحفظة الاستثمارية هي كما يلي :

بالريالات السعودية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٢٤,٦٢١,٤٤٨	١٥٣,٠٨٣,٠٣٧	" - " إلى " أ "
١٧٦,٢٢٢,٤٧٣	٨١,٨٠٠,١٥٦	" - " إلى " + " أ "
٧,٢٣٠,٠٠٠	٢٦,١٤٥,٠٠٠	" - ب "
٢٠٨,٠٧٣,٩٢١	٢٦١,٠٢٨,١٩٣	الإجمالي

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

١٦ - الاستثمارات (تامة)

هـ (تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

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

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

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق .

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

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

بالريالات السعودية

٢٠٠٩

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٩,٢٨٦,٨٢٦	-	-	٢٩,٢٨٦,٨٢٦	صكوك
١٨,٢١١,٩٥٠	-	١٤,٦٤٠,٠٧٥	٣,٥٧١,٨٧٥	سندات بعمولة عائمة
٦٤,٧٤٩,٥١٣	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٧٤٩,٥١٣	سندات
٢١,٦٣٧,٥٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	٢,٨٨٧,٥٠٠	أسهم
٢٧,٣٣١,٩٠٧	-	٩,٨٧٦,٧٧٧	١٧,٤٥٥,١٣٠	صناديق استثمارية
١٦١,٢١٧,٦٩٦	١٨,٧٥٠,٠٠٠	٤٩,٥١٦,٨٥٢	٩٢,٩٥٠,٨٤٤	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

بالريالات السعودية

٢٠٠٨

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
١٤,٧٥٢,٥٠٠	-	-	١٤,٧٥٢,٥٠٠	صكوك
١٣,٩٥٢,٢٥٠	-	١٣,٩٥٢,٢٥٠	-	سندات بعمولة عائمة
٧,١٢٥,٠٠٠	-	-	٧,١٢٥,٠٠٠	سندات
٨٢٥,٠٠٠	-	-	٨٢٥,٠٠٠	أسهم
٧٤,١٣٥,٣٨٣	-	٥٨,٥٢٢,٨٢٥	١٥,٦١٢,٥٥٨	صناديق استثمارية
١١٠,٧٩٠,١٣٣	-	٧٢,٤٧٥,٠٧٥	٣٨,٣١٥,٠٥٨	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تامة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٧ - الوديعة النظامية

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

١٨ - المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

بالريالات السعودية

٢٠٠٨		٢٠٠٩	
المساهمون	عمليات التأمين	المساهمون	عمليات التأمين
-	-	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	١٥,٤٥٣,٣٦٣
-	-	-	١١,١٣٦,٩٢١
-	-	-	١٠,٨٠٤,٣٠٨
٣,٢٠٢,٨٩٢	-	١,٥٦١,٥٠٠	٢,٣٦٩,٧٨٦
-	-	٢,٠١٥,٨١٣	٩٢٤,٩٢٥
٣,٢٠٢,٨٩٢	-	٣,٥٧٧,٣١٣	٥٦,٦٨٩,٣٠٣

مكافآت موظفين

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٩)

مستحقات مجلس الضمان الصحي التعاوني

مستحق إلى موردين

مصاريف مستحقة

مطلوبات أخرى

١٩ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

بالريالات السعودية

٢٠٠٨	٢٠٠٩
-	-
-	١٣,٩٢٤,٩١٧
-	٢,٤٨٦,٩٩١
-	(٩٥٨,٥٤٥)
-	١٥,٤٥٣,٣٦٣

الرصيد كما في ١ يناير

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المشتراة (إيضاح ٧)

محمل خلال السنة (إيضاح ٢١)

مدفوع خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر (إيضاح ١٨)

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٠ - عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

بالريالات السعودية	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
-	-
-	٢٥,٩٠٧,٧٠٠
-	٤٤,٦٤٤,٨٧٥
-	(٣٦,٨٨٧,٠٥١)
-	٣٣,٦٦٥,٥٢٤

في ١ يناير
عمولات غير مكتسبة مشتراة (إيضاح ٧)
عمولات مكتسبة خلال السنة
عمولات مستلمة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

٢١ - المصاريف العمومية والإدارية

بالريالات السعودية			
٢٠٠٨		٢٠٠٩	
المساهمون	عمليات التأمين	المساهمون	عمليات التأمين
٤,٤٥٩,٣٤٧	-	-	٨٤,٢٢٩,٤٩٣
٢,٣٨٩,١٦٧	-	٧٦٢,٠٢١	١٦,٢٨٠,٣٩١
-	-	-	١٦,٠٠٧,٢١٢
-	-	-	١٤,٤٠٨,٠٧٤
-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	٤,٩٦٤,٦٤٧
-	-	-	٤,٢٠٧,٧٦٥
-	-	-	٣,٥٧٩,٧٦٦
-	-	-	٣,١٤٥,٨٤٠
-	-	-	٢,٥٣٨,٧٣٣
-	-	-	٢,٤٨٦,٩٩١
-	-	١٤٢,٠٣٥	٢,٤٦٠,٨٤٥
-	-	-	٤٣٨,٩١١
٨٢٧,٧٠٠	-	١,٨٨٠,٦٦٧	-
٨٠٩,٣١٠	-	٤٧٠,٦٧٤	٧,٨٥٨,٣٧٦
٨,٤٨٥,٥٢٤	-	٣,٢٥٥,٣٩٧	١٦٨,٦٠٧,٠٤٤

رواتب وتكاليف موظفين
أتعاب مهنية
إيجار
تكاليف اشراف ومراقبة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
استهلاك وإطفاء
ترويج ودعاية وإعلان
ضريبة استقطاع على دفعات إعادة التأمين
قرطاسية
صيانة وإصلاح
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٩)
سفر لأغراض العمل وتنقلات
منافع عامة
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة ولجان أخرى
أخرى

٢٢ - الإيرادات الأخرى

بالريالات السعودية		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
-	٩٢,٣٢٦	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
-	٩,٦٧٧,٧٤٨	دخل من تسوية ندم دائنة
-	٧,٨١٩,٦٠٥	أخرى
-	١٧,٥٨٩,٦٧٩	

٢٣ - الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة المحملة للسنة

تتكون الزكاة المحملة للسنة من مخصص السنة الحالية البالغ ١٥,٤٦٥,٣٩٨ ريال سعودي (٢٠٠٨ : ١٥,٠٨٣,٤٢٤ ريال سعودي)

تم احتساب مخصص الزكاة كما يلي :

بالريالات السعودية		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٦,٤٨٣,٥٥٣	٥٠٨,٦١٩,٧٣٤	رصيد المخصصات الافتتاحي وتعديلات أخرى
(١١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٥٤,٥٧٧,٨٨١)	القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
٧٠٦,٤٨٣,٥٥٣	٧٥٤,٠٤١,٨٥٣	وعاء الزكاة
٦٠٣,٣٣٦,٩٥٤	٦١٨,٦١٥,٩٣٧	حصة الشركاء السعوديين من وعاء الزكاة

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

(ب) ضريبة الدخل المحملة للسنة

إن ضريبة الدخل المتعلقة بالمساهمين غير السعوديين والبالغة ٤,٥٣٤,٦٠١ ريال سعودي (٢٠٠٨ : ٦٢٥,٨٦٠ ريال سعودي) تتضمن الضريبة المحملة خلال السنة ، والتي تم احتسابها بناءً على الربح الخاضع للضريبة المقدر بنسبة ٢١,٣٢% (٢٠٠٨ : ١٤,٦%) .

٢٣ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ج) حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة
كانت حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة كالاتي :

بالريالات السعودية		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
-	١٥,٣٦٣,٢١٦	في بداية السنة
١٥,٧٠٩,٢٨٤	١٩,٩٩٩,٩٩٩	محمل للسنة
(٣٤٦,٠٦٨)	(١٠,٧٠٨,٠٥٥)	مدفوعات خلال السنة
١٥,٣٦٣,٢١٦	٢٤,٦٥٥,١٦٠	في نهاية السنة

د) موقف الربوطات الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقرار الزكاة وضريبة الدخل للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، ولا يزال قيد الدراسة من قبل مصلحة الزكاة وضريبة الدخل .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٤ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

بالريالات السعودية

مبالغ المعاملات		مبالغ المعاملات		مبالغ المعاملات	
الرصيد كما في	الرصيد كما في	للفترة من ١٦ أبريل	٣١ وبنهاية ٢٠٠٧	للسنة المنتهية في	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٢٠٠٨	ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(٢,٦٤٧,٥٤٧)	-	٣٢,٥٨٢,٨٢٦	-	-	-
-	(٢٥٣,٦٧٣,٤٩٠)	-	(٤٥٩,٧٤٩,٨٤٧)	-	-
-	٣٠٣,٢١٢,٨٧١	-	٣٨١,٤٠٦,٦٨٨	-	-
١٦٨,٦٣٦,٦١٢	١٥٤,٦٧١,٤٨٩	-	-	-	-
-	-	٤١,٦٠٧,١٣٧	١,٣٣٦,٧١٣	-	-
-	-	٢٥,٣٧٦,١٣٦	-	-	-
-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
-	-	١٤٧,٦٣٩,٤٤٧	-	-	-
-	-	١,٠٥٠,٠٠٠	-	-	-
-	٦,٤٩٣,٧٩٩	-	٣٨,٩٣٢,٦٩٠	-	-
-	١٦٧,٩٧٤,٤٢٢	-	١٩٦,١٢٣,٢٩٦	-	-
-	(١٠,٤٦٠,١٠٦)	-	(٧١,٤١١,٧٣٧)	-	-

طبيعة المعاملات

الأطراف ذات العلاقة

- مساهمون مؤسسون
- بيع استثمارات - ميد خلف (ش.م.ب)
- مبالغ مستحقة إلى مساهم - ميد خلف (ش.م.ب) عن شراء الموجودات والمطلوبات - إيضاح (٧)
- مبالغ مستحقة من مساهم - ميد خلف (ش.م.ب) - عن عمليات تأمين تخصص عام ٢٠٠٨
- حسابات جارية وودائع لأجل - البنك السعودي للاستثمار
- دخل عمولات على ودائع لأجل - (البنك السعودي للاستثمار)
- مصروف ما قبل التأمين ومصروف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة
- شراء أرض نيابة عن الشركة - ميد خلف (ش.م.ب)
- شراء استثمارات - ميد خلف (ش.م.ب)
- مصروف متعلقة بالاكتتاب العام مدفوعة من قبل الشركة - (البنك السعودي للاستثمار)
- مصروف مدفوعة بالنيابة عن شركات زميلة أخرى
- أقساط تأمين مكتتبة
- مطالبات متكبدة على وثائق تأمين
- أخرى

٢٤ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

بالريالات السعودية	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
٥,١٧٨,٠٠٠	١١,٠٥٦,٨٣٤
-	٣٩١,٢٥٣
٥,١٧٨,٠٠٠	١١,٤٤٨,٠٨٧

مزايا قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٥ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٨٠٠ مليون ريال سعودي ، ويتكون من ٨٠ مليون سهم ، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي . وقد قام المساهمون المؤسسون بالاكتتاب في ودفع قيمة ٦٠ مليون سهم (٦٠٠ مليون ريال سعودي) ، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم ، وتمثل ٧٥% من أسهم الشركة . أما الاسهم 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

تم احتساب ربح السهم للسنة / للفترة وذلك بتقسيم صافي دخل السنة / الفترة على عدد الاسهم القائمة في نهاية السنة وبالغلة ٨٠ مليون سهم .

٢٧ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٢٨ - التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية. وبناءً على نصيحة المستشارين القانونيين، تعتقد الشركة بأن المحصلة النهائية لهذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على دخل الشركة أو وضعها المالي.

(ب) الالتزامات بموجب عقود الإجراءات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام مباني الشركة ١٠,٥٩٠,٤٥٨ ريال سعودي (٢٠٠٨ : ٦,٩٢٥,٦٣٦ ريال سعودي)، وتستحق السداد بقسط سنوي واحد للسنة المقبلة.

(ج) التزامات رأسمالية

لا يوجد على الشركة التزامات رأسمالية جوهريّة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

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 المصاريف العمومية والإدارية، والإيرادات الأخرى.

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

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

٢٩ - المعلومات القطاعية (تمة)

القطاعات التشغيلية

بالريالات السعودية

المجموع	أخرى	السيارات	تأمين صحي
١,٨٤٩,٤٨٢,٤٣٣	٣٦٩,٩٨٤,٤٤٠	٢٤٧,٤٢١,٠٢٥	١,٢٣٢,٠٧٦,٩٦٨
١,٢٩٩,٩٢٤,٧٩٩	٧٤,٣٣٨,٧٨٤	١٩٣,٠٣٨,٣٤٤	١,٠٣٢,٥٤٧,٦٧١
٣٠٤,٣٣٨,٧٨٨	٨٣,٢٦١,٤٩٦	٣٩,٣٦٧,٣٦٤	١٨١,٧٠٩,٩٢٨
١٧,٥٨٩,٦٧٩	-	-	-
(١٦٨,٦٠٧,٠٤٤)	-	-	-
١٥٣,٣٢١,٤٢٣	-	-	-

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتية

صافي أقساط التأمين المكتتية

صافي نتائج الاكتتاب

إيرادات غير مصنفة

مصاريف غير مصنفة

فائض عمليات التأمين

بالريالات السعودية

المجموع	أخرى	السيارات	تأمين صحي
٢١٤,٠١٩,٠٤٢	٢١٢,٦٢٤,٣٤٨	٦٨٤,١٠٨	٧١٠,٥٨٦
٢٦,٠٩٦,٠٠٢	٧,٥٣٩,١٢٣	٨,٩٥٤,٤٧٣	٩,٦٠٢,٤٠٦
١٧٩,١٠٩,٧٤٣	١٤٥,٧٤٧,٠٤٩	١,١٠٦,١٨٤	٣٢,٢٥٦,٥١٠
١,٣٣٤,٢٤٠,٨٦٢	-	-	-
١,٧٥٣,٤٦٥,٦٤٩			

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتية

تكاليف اكتتاب مؤجلة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

موجودات غير مصنفة

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتتية

مطالبات تحت التسوية

مطلوبات غير مصنفة

٨٩٤,٣٥١,٦٩٥	٢٦٢,٨٣٠,٢٦١	١٠٤,٩٤٢,٣٣١	٥٢٦,٥٧٩,١٠٣
٤٧٣,٣٠١,٠٨٤	١٥٥,٢٢٢,٢٧١	٤٥,٢٧٩,٣٠٨	٢٧٢,٧٩٩,٥٠٥
٣٨٥,٨١٢,٨٧٠	-	-	-
١,٧٥٣,٤٦٥,٦٤٩			

٣٠ - إدارة المخاطر

محكومة المخاطر

تتمثل محكومة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية . تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة . تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ، ومخاطر إعادة التأمين ، والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية ، ومخاطر الائتمان ، ومخاطر السيولة ، ومخاطر العملات الأجنبية ، ومخاطر أسعار 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 محكومة 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 الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقييم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة .

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

٣٠ - إدارة المخاطر (تنمة)

(أ) مخاطر التأمين

وتتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية للإلتزامات 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 متوقعا. تتمثل أهداف الشركة في ضمان توفر الموارد الكافية لتغطية هذه الإلتزامات. تتركز مخاطر التأمين الناجمة عن عقود التأمين بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

تكرار المطالبات ومبالغها

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

السيارات

بالنسبة للتأمين على السيارات، 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 السيارات تتعلق بالأفراد . كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات . يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي.

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها، ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات . كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة . يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٣٥,٠٠٠ ريال سعودي .

٣٠ - إدارة المخاطر (تمة)

ب (مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، تقوم الشركة ، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. أن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين ، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة .

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

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

بالريالات السعودية		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
-	٢٨,٣١٢,١٢١	الشرق الأوسط
-	١٥٠,٧٩٧,٦٢٢	أوروبا
-	١٧٩,١٠٩,٧٤٣	

ج (المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر الائتمان

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

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة .
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة .
- تدار المحفظة الإستثمارية للشركة من قبل المدير المسؤول عن الإستثمار طبقاً للسياسة الإستثمارية المعتمدة من لجنة الإستثمار .
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة .
- لا يوجد تركيزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة .

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

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

بالريالات السعودية

٢٠٠٨		٢٠٠٩		
المساهمون	عمليات التأمين	المساهمون	عمليات التأمين	
٤٨٤,٧٠٠,٥٦١	-	١٧٥,٢٦٨,٠٥٥	١٢٧,١٣٢,٥٨٦	نقدية وشبه نقدية
-	-	٦٠,٠٥٨,٨٨٨	٣٧,٨٦٢,٦٧٥	ودائع لأجل
٢٠٨,٠٧٣,٩٢١	-	٢٦١,٠٢٨,١٩٣	-	استثمارات
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
-	-	-	٨٢٢,٣٥٦,٤٦٦	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
-	-	-	١٧٩,١٠٩,٧٤٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٣٠٩,٧٠٦,٦٧٠	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٧٧٢,٧٧٤,٤٨٢	-	٥٧٦,٣٥٥,١٣٦	١,٤٧٦,١٦٨,١٤٠	

و) مخاطر السيولة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الإلتزامات التعاقدية غير المخصصة المتوقعة المتبقية :

بالريالات السعودية			
٢٠٠٨		٢٠٠٩	
الإجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	الإجمالي
-	-	-	٧٣,٤٠٢,٧٨٧
-	-	-	٧٣,٤٠٢,٧٨٧
-	-	-	٧٩,٠٢٩,٥٠٢
-	-	-	٤٧٣,٣٠١,٠٨٤
-	-	-	٥١,٦٨٩,٣٠٣
-	-	-	١٥,٣٣٢,١٤٢
-	-	-	٦٩٧,٧٥٤,٨١٨
٣,٢٠٢,٨٩٢	-	٣,٢٠٢,٨٩٢	٣,٥٧٧,٣١٣
١٥,٣١٢,٢١٦	-	١٥,٣١٢,٢١٦	٢٤,٦٥٥,١٦٠
-	-	-	٢٥٣,٦٧٣,٤٩٠
١٨,٥٦٦,١٠٨	-	١٨,٥٦٦,١٠٨	٢٨١,٩٠٥,٩٦٣
١٨,٥٦٦,١٠٨	-	١٨,٥٦٦,١٠٨	٢٥٣,٦٧٣,٤٩٠
-	-	-	٧٢٥,٩٨٧,٣٩١

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
نظم وصولات دائنة

المطلوبات المالية الناتجة عن
عقد التأمين وإعادة التأمين :

ذمم معيدي التأمين

مطالبات تحت التعمية

مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى

توزيعات الفائض المستحقة

المطلوبات المالية للمساهمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

مبالغ مستحقة إلى مساهم

إجمالي المطلوبات المالية

المسبولة

لا يوجد مطلوبات بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التصفقات النقدية المخصصة وأن جميعها مستحقة المداد وفق الأسس المذكورة أعلاه .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

ز) مخاطر العملات الأجنبية

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

٢٠٠٨					٢٠٠٩				
الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	-	-	-	١٢٧,١٣٢,٥٨٦	-	-	١٢٧,١٣٢,٥٨٦	١٢٧,١٣٢,٥٨٦	تقلية رهنه تقنية
-	-	-	-	٣٧,٨٦٢,٦٧٥	-	-	٣٧,٨٦٢,٦٧٥	٣٧,٨٦٢,٦٧٥	ودائع لأجل
-	-	-	-	٨٢٢,٣٥٦,٤٦٦	٢,٢٥٠,٥٨٢	٥٤,٧١٧,٣١٤	٧٦٥,٣٨٨,٥٧٠	٧٦٥,٣٨٨,٥٧٠	أقساط وارصدة تأمين حثية
-	-	-	-	٢١٤,٠١٩,٠٤٢	-	٨,٨٥١,٣٧٤	٢٠,٥١٦٧,٦٦٨	٢٠,٥١٦٧,٦٦٨	حصة سعودي التأمين من الأقساط غير المكتملة
-	-	-	-	١٧٩,١٠٩,٧٤٣	-	-	١٧٩,١٠٩,٧٤٣	١٧٩,١٠٩,٧٤٣	حصة سعودي التأمين من المطالبات تحت التسمية
-	-	-	-	٢٦,٠٩٦,٠٠٢	-	-	٢٦,٠٩٦,٠٠٢	٢٦,٠٩٦,٠٠٢	تكاليف اكتتاب موجهة
-	-	-	-	١٦,٩٠٧,٧٥٣	-	-	١٦,٩٠٧,٧٥٣	١٦,٩٠٧,٧٥٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	-	-	-	٣٠,٩٧٠,٦,٦٧٠	-	-	٣٠,٩٧٠,٦,٦٧٠	٣٠,٩٧٠,٦,٦٧٠	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	-	-	-	٢٠,٢٧٤,٧١٢	-	-	٢٠,٢٧٤,٧١٢	٢٠,٢٧٤,٧١٢	ممتلكات ومعدات ، صافي
-	-	-	-	١,٧٥٣,٤٦٥,٦١٤	٢,٢٥٠,٥٨٢	٦٢,٥٦٨,٦٨٨	١,٦٨٧,٦٤٦,٣٧٩	١,٦٨٧,٦٤٦,٣٧٩	مجموع موجودات صلبات التأمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠٠٨							٢٠٠٩						
الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٤٨٤,٧٠٠,٥٦١	-	-	٤٨٤,٧٠٠,٥٦١	١٧٥,٢٦٨,٠٥٥	-	-	١٧٥,٢٦٨,٠٥٥	١٧٥,٢٦٨,٠٥٥	-	-	١٧٥,٢٦٨,٠٥٥		
-	-	-	-	٦٠,٠٥٨,٨٨٨	-	-	٦٠,٠٥٨,٨٨٨	٦٠,٠٥٨,٨٨٨	-	-	٦٠,٠٥٨,٨٨٨		
٢٠٨,٧٣,٩٢١	-	-	٢٠٨,٧٣,٩٢١	٢٦١,٠٢٨,١٩٣	-	-	٢٦١,٠٢٨,١٩٣	٢٦١,٠٢٨,١٩٣	-	-	٢٦١,٠٢٨,١٩٣		
٢,٧٢٥,٩٢٦	-	-	٢,٧٢٥,٩٢٦	٣,٢٧٨,٨١٥	-	-	٣,٢٧٨,٨١٥	٣,٢٧٨,٨١٥	-	-	٣,٢٧٨,٨١٥		
-	-	-	-	١١٧,٧٣٩,١٢٨	-	-	١١٧,٧٣٩,١٢٨	١١٧,٧٣٩,١٢٨	-	-	١١٧,٧٣٩,١٢٨		
-	-	-	-	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠		
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠		
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		
٨٠٦,٥٠٠,٤٤٨	-	-	٨٠٦,٥٠٠,٤٤٨	١,٢٠٧,٣٣٢,٧٠٩	-	-	١,٢٠٧,٣٣٢,٧٠٩	١,٢٠٧,٣٣٢,٧٠٩	-	-	١,٢٠٧,٣٣٢,٧٠٩		
٨٠٦,٥٠٠,٤٤٨	-	-	٨٠٦,٥٠٠,٤٤٨	٢,٩١٠,٨٣٨,٧٧٨	٢,٢٥٠,٥٨٢	١٣,٥٦٨,٦٨٨	٢,٨٩٥,٠١٩,٤٥٨	٢,٩١٠,٨٣٨,٧٧٨	٢,٢٥٠,٥٨٢	١٣,٥٦٨,٦٨٨	٢,٨٩٥,٠١٩,٤٥٨		
٢٠٠٨													
الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
-	-	-	-	٧٣,٤٠٢,٧٨٧	-	-	٧٣,٤٠٢,٧٨٧	٧٣,٤٠٢,٧٨٧	-	-	٧٣,٤٠٢,٧٨٧		
-	-	-	-	٧٩,٠٢٩,٥٠٢	-	-	٧٩,٠٢٩,٥٠٢	٧٩,٠٢٩,٥٠٢	-	-	٧٩,٠٢٩,٥٠٢		
-	-	-	-	٥١,٦٨٩,٣٠٣	-	-	٥١,٦٨٩,٣٠٣	٥١,٦٨٩,٣٠٣	-	-	٥١,٦٨٩,٣٠٣		
-	-	-	-	١١٧,٧٣٩,١٢٨	-	-	١١٧,٧٣٩,١٢٨	١١٧,٧٣٩,١٢٨	-	-	١١٧,٧٣٩,١٢٨		
-	-	-	-	٣٢,٦٦٥,٥٢٤	-	-	٣٢,٦٦٥,٥٢٤	٣٢,٦٦٥,٥٢٤	-	-	٣٢,٦٦٥,٥٢٤		
-	-	-	-	٨٩٤,٣٥١,٦٩٥	-	-	٨٩٤,٣٥١,٦٩٥	٨٩٤,٣٥١,٦٩٥	-	-	٨٩٤,٣٥١,٦٩٥		
-	-	-	-	٤٧٣,٣٠١,٠٨٤	-	-	٤٧٣,٣٠١,٠٨٤	٤٧٣,٣٠١,٠٨٤	-	-	٤٧٣,٣٠١,٠٨٤		
-	-	-	-	١٥,٣٣٢,١٤٢	-	-	١٥,٣٣٢,١٤٢	١٥,٣٣٢,١٤٢	-	-	١٥,٣٣٢,١٤٢		
-	-	-	-	٩,٩٥٤,٤٨٤	-	-	٩,٩٥٤,٤٨٤	٩,٩٥٤,٤٨٤	-	-	٩,٩٥٤,٤٨٤		
-	-	-	-	١,٧٥٢,٤٦٥,٦٤٩	١,١٦٧,٦٨١	٤٩,٤٤٨,٢٦٦	١,٧٠٢,٨٨٩,٧٥٢	١,٧٥٢,٤٦٥,٦٤٩	١,١٦٧,٦٨١	٤٩,٤٤٨,٢٦٦	١,٧٠٢,٨٨٩,٧٥٢		

موجودات المساهمين
مؤنن وثبة تقنية
والتح لأجل
استثمارات
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
شركة
وديعة نظامية
أرض
مجموع موجودات المساهمين
مجموع الموجودات

مطلوبات عمليات التأمين
نفس وصولات دائنة
نفس سعودي التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة
الأساطة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات تحت التسمية
توزيعات التأمين المستحقة
احتياطيات أخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

	٢٠٠٨		٢٠٠٩		
	الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	ريال سعودي
مطويات المساهمين	٢,٢٠٢,٨٩٢	-	-	٣,٥٧٧,٣١٣	٣,٥٧٧,٣١٣
مصاريف مستحقة ومطويات أخرى	١٥,٣٣٢,٢١٦	-	-	٢٤,٦٥٥,١٦٠	٢٤,٦٥٥,١٦٠
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	٢٥٣,١٧٣,٤٩٠	٢٥٣,١٧٣,٤٩٠
مبالغ مستحقة إلى مسلم	-	-	-	-	-
مجموع مطويات المساهمين	١٨,٥٦٦,١٠٨	-	-	٢٨١,٩٠٥,٩١٣	٢٨١,٩٠٥,٩١٣
مجموع المطويات	١٨,٥٦٦,١٠٨	-	-	٢٨١,٩٠٥,٩١٣	٢٨١,٩٠٥,٩١٣

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

ح) مخاطر أسعار العملات

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

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات بشأن بعض إستثماراتها وبشأن النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات بالعملة المسجلة بها الإستثمارات .

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

يمثل الأثر على قائمة عمليات المساهمين أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات على دخل الشركة للسنة وذلك على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بعمولة عائمة والمقتناة كما في ٣١ ديسمبر :

بالريالات السعودية		٢٠٠٩
الأثر على دخل السنة	التغير في نقاط الأساس	
٤٥,٥٣٠	٢٥ +	
(٤٥,٥٣٠)	٢٥ -	
بالريالات السعودية		٢٠٠٨
الأثر على دخل الفترة	التغير في نقاط الأساس	
٣٤,٨٨١	٢٥ +	
(٣٤,٨٨١)	٢٥ -	

ط) مخاطر السوق

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

٣٠ - إدارة المخاطر (تمة)

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

يمثل الأثر على قائمة عمليات المساهمين الشاملة أثر التغيرات المفترضة في أسعار السوق للإستثمارات المتاحة للبيع المتداولة على قائمة عمليات المساهمين الشاملة .

بالريالات السعودية		٢٠٠٩
الأثر على دخل السنة	التغير في أسعار السوق	
٤,٦٣٨,٠٦٧	+ %٥	
(٤,٦٣٨,٠٦٧)	- %٥	
بالريالات السعودية		٢٠٠٨
الأثر على دخل الفترة	التغير في أسعار السوق	
٣,٧٤٣,٧٥٧	+ %٥	
(٣,٧٤٣,٧٥٧)	- %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 توضح أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنه والمطلوب بانتظام. يتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب تغيرات الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة . وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم . يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من قبل جهات خارجية خلال الفترات المالية المصرح عنها، ولم يطرأ أية تعديلات على أهداف وسياسات وعمليات إدارة رأس المال منذ العام الماضي.

٣١٠ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٠ الموافق ٢ ربيع الأول ١٤٣١ هـ .