

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

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

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ديلويت.

إرنست ويونغ

تقرير فحص مراجعي الحسابات

المحترمين

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين الأولية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - " التقارير المالية الأولية " ، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية ، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها ، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل ، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت الانتباه

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

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

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

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)

٢ صفر ١٤٣١ هـ
١٧ يناير ٢٠١٠



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

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
-	١٢٧,١٣٢,٥٨٦	٦	النقدية وشبه النقدية
-	٣٧,٨٦٢,٦٧٥	٧	ودائع لأجل
-	٨٢٢,٣٥٦,٤٦٦		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
-	٢١٤,٠١٩,٠٤٢		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	١٧٩,١٠٩,٧٤٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	٢٦,٠٩٦,٠٠٢		تكاليف اكتتاب مؤجلة
-	١٦,٩٠٧,٧٥٣		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	٣٠٩,٧٠٦,٦٧٠	١٠	المطلوب من جهات ذات علاقة
-	٢٠,٢٧٤,٧١٢		ممتلكات ومعدات ، صافي
-	١,٧٥٣,٤٦٥,٦٤٩		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤٨٤,٧٠٠,٥٦١	١٧٥,٢٦٨,٠٥٥	٦	النقدية وشبه النقدية
-	٦٠,٠٥٨,٨٨٨	٧	ودائع لأجل
٢٠٨,٠٧٣,٩٢١	٢٦١,٠٢٨,١٩٣	٨	استثمارات
٣,٧٢٥,٩٦٦	٣,٢٧٨,٨١٥		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	١١٧,٧٣٩,١٢٨		المطلوب من عمليات التأمين
-	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	الشهرة
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	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 ١٣ جزءا من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	إيضاح
		مطلوبات عمليات التأمين
-	٧٣,٤٠٢,٧٨٧	نم وعمولات دائنة
-	٧٩,٠٢٩,٥٠٢	نم معيدي التأمين
-	٥٦,٦٨٩,٣٠٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	١١٧,٧٣٩,١٢٨	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
-	٣٣,٦٦٥,٥٢٤	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
-	٨٩٤,٣٥١,٦٩٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	٤٧٣,٣٠١,٠٨٤	مطالبات تحت النسوية
-	٩,٩٥٤,٤٨٤	احتياطيات أخرى
-	١,٧٣٨,١٣٣,٥٠٧	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين :
-	١٥,٣٣٢,١٤٢	الفائض المترام
-	١,٧٥٣,٤٦٥,٦٤٩	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٣,٢٠٢,٨٩٢	٣,٥٧٧,٣١٣	مستحقات ودائنون آخرون
١٥,٣٦٣,٢١٦	٢٤,٦٥٥,١٦٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
-	٢٥٣,٦٧٣,٤٩٠	مبالغ مستحقة إلى مساهم
١٨,٥٦٦,١٠٨	٢٨١,٩٠٥,٩٦٣	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	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 مترامكة)
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 ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

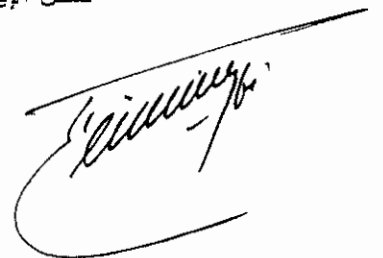
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
بالريال السعودي

للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
		٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	
-	١,٨٤٩,٤٨٢,٤٣٣	-	٣٥٣,٨٩٩,٦٤٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	(٣٣٩,٨٥٤,١٥٥)	-	(١١١,٨٣٩,٢٧٦)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
-	(٣٨,٦٧٣,٥٠١)	-	(٢٢,٩١٥,٠٤١)	أقساط تأمين فائض الخسارة
-	١,٤٧٠,٩٥٤,٧٧٧	-	٢١٩,١٤٥,٣٢٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	(١٧١,٠٢٩,٩٧٨)	-	١٣٢,٥٣٩,٧٨٨	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
-	١,٢٩٩,٩٢٤,٧٩٩	-	٣٥١,٦٨٥,١١٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	(٧٤١,١٢٢,٦٨٣)	-	(٢٧٢,١٢٢,٧٨٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
-	٩٥,٠٨٤,٨٤٦	-	٤٤,٦٨٦,١٤٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(٢٩٤,١٩١,٣٤١)	-	١,٤٢٤,٩٥٢	التغير في المطالبات تحت التسوية
-	(٩٤٠,٢٢٩,١٧٨)	-	(٢٢٦,٠١١,٦٨٨)	صافي المطالبات المتكبدة
-	(٩٢,٢٤٣,٨٨٤)	-	(٢٨,٩٧٢,٠٨٧)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
-	٣٦,٨٨٧,٠٥١	-	٨,٨٧٧,٨٥٠	دخل من العمولة
-	٣٠٤,٣٣٨,٧٨٨	-	١٠٥,٥٧٩,١٩٢	صافي نتائج الاكتتاب
-	(١٦٨,٦٠٧,٠٤٤)	-	(٤٨,٥٩٣,٤١٨)	مصاريف عمومية وإدارية
-	١٧,٥٨٩,٦٧٩	-	٥,٥٢٩,٠٨١	إيرادات أخرى
-	١٥٣,٣٢١,٤٢٣	-	٦٢,٥١٤,٨٥٥	الفائض من عمليات التأمين
-	(١٣٧,٩٨٩,٢٨١)	-	(٥٦,٢٦٣,٣٧٠)	حصة المساهمين من الفائض
-	١٥,٣٣٢,١٤٢	-	٦,٢٥١,٤٨٥	الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-	-	٩,٠٨٠,٦٥٧	الفائض المتراكم ، أول الفترة / السنة
-	١٥,٣٣٢,١٤٢	-	١٥,٣٣٢,١٤٢	الفائض المتراكم ، آخر الفترة / السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.





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

قائمة عمليات المساهمين الأولية
بالريال السعودي


الإيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)
	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	
الإيرادات			
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين	٥٦,٢٦٣,٣٧٠	١٣٧,٩٨٩,٢٨١	-
دخل عمولات خاصة	٢,٨٤٨,١١٤	١١,٩٦٠,٥٩٧	٤٦,٦٦١,٧٣٨
ربح بيع استثمارات متاحة للبيع	٣٠٩,٥٩٤	١,٦٩٧,٣٨١	٦٥,٥٩٤
توزيعات أرباح	١٠٣,٧٧٦	٤٥٧,٩٣٦	-
خسائر استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة ، صافي	-	-	(٩٩٤,٢١١)
أرباح تحويل عملات اجنبية	-	-	١٦,٦٣٨
	٥٩,٥٢٤,٨٥٤	١٥٢,١٠٥,١٩٥	٤٥,٧٤٩,٧٥٩
المصاريف			
عمومية وإدارية	(٦٩٥,١٠١)	(٣,٢٥٥,٣٩٧)	(٨,٤٨٥,٥٢٤)
٨ خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات	-	(٢,٣٣٥,٣٨٤)	(١٦,٠٩٥,٤٤٣)
مصاريف ما قبل التأسيس والاكتمال العام ، صافي	-	-	(١٥,٨٣٠,٠٦٨٢)
صافي ربح / (خسارة) الفترة / السنة	٥٨,٨٢٩,٧٥٣	١٤٦,٥١٤,٤١٤	٥,٣٣٨,١١٠
١٢ ربح / (خسارة) السهم للفترة / السنة	٠,٧٤	١,٨٣	٠,٠٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
بالريال السعودي

للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
		٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	
٥,٣٣٨,١١٠	١٤٦,٥١٤,٤١٤	(١١,٨٩٧,٦٧٣)	٥٨,٨٢٩,٧٥٣	صافي ربح / (خسارة) الفترة / السنة
				إيرادات (مصاريف) شاملة أخرى :
(١٥,٧٠٩,٢٨٤)	(١٩,٩٩٩,٩٩٩)	(٢,٨٦٣,٢١٦)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	الزكاة وضريبة الدخل
(١,٦٩٤,٤٨٦)	١١,٠١٨,٣٦١	٢,٥٧٦,٠٧٤	(٧١١,٦١٦)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٢,٠٦٥,٦٦٠)	١٣٧,٥٣٢,٧٧٦	(١٢,١٨٤,٨١٥)	٥٣,١١٨,١٣٧	إجمالي الربح / (الخسارة) الشاملة للفترة / السنة




تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
بالريال السعودي

المجموع	الأرباح المبقاة (الخسائر المتراكمة)	الإحتياطي النظامي	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة 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



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
بالريال السعودي

للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	
-	١٥,٣٣٢,١٤٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	٤,٩٦٤,٦٤٧	الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	٦,٠٠٠,٠٠٠	التعديلات لتسوية الفائض من عمليات التأمين
-	(٩٢,٣٢٦)	إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية : استهلاك
-	٢٦,٢٠٤,٤٦٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٢١٤,٠١٩,٠٤٢)	ربح من 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 اكتتاب مؤجلة
-	(١٦,٩٠٧,٧٥٣)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
-	(٣٠٩,٧٠٦,٦٧٠)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	٨٩٤,٣٥١,٦٩٥	المطلوب 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	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
-	-	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة / الفترة
-	١٢٧,١٣٢,٥٨٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة / الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءا من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
بالريال السعودي

الفترة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)
٥,٣٣٨,١١٠	١٤٦,٥١٤,٤١٤
(١,٨١١,٠٠٥)	(٢,٥٢٦,٧٠٨)
(٧٣٩,٨١٩)	-
(٧٥٠,٨٥٣)	(٢,٢٦١,٦٦٦)
(٨٢٢,٥١٨)	-
(١١٢,٥٦٥)	(٤٥٧,٩٣٦)
١,٦٣٨,٤٦٥	-
١٦,٠٩٥,٤٤٣	٢,٣٣٥,٣٨٤
٢٩٠,٥٤٥	-
(٦٥,٥٩٤)	(١,٦٩٧,٣٨١)
١٩,٠٦٠,٢٠٩	١٤١,٩٠٦,١٠٧
(١٤٧,٩٩٦,٥٣٨)	-
(٦٤,٤٨٥,٥٤٨)	-
(٣,٧٢٥,٩٦٦)	٤٤٧,١٥١
-	(١١٧,٧٣٩,١٢٨)
(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
-	(٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠)
٣,٢٠٢,٨٩٢	٣٧٤,٤٢١
-	٢٥٣,٦٧٣,٤٩٠
(٣٤٦,٠٦٨)	(١٠,٧٠٨,٠٥٥)
(١٤٥,٣١٩,٩٢٣)	(٢١٢,٠٤٦,٠١٤)
١٠,٥٤٨,١٤٦	٥٢,٩٧٨,٩٦٩
(١١٤,٢٢٢,٧٨٤)	-
١٨,٧٥٠,٠٠٠	-
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
٧٣٩,٨١٩	-
٧٥٠,٨٥٣	٢,٢٦١,٦٦٦
٨٢٢,٥١٨	-
١١٢,٥٦٥	٤٥٧,٩٣٦
-	(٦٠,٠٥٨,٨٨٨)
(١٦٩,٩٧٩,٥١٦)	(٩٧,٣٨٦,٤٩٢)
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٤٨٤,٧٠٠,٥٦١	(٣٠٩,٤٣٢,٥٠٦)
-	٤٨٤,٧٠٠,٥٦١
٤٨٤,٧٠٠,٥٦١	١٧٥,٢٦٨,٠٥٥
-	١١,٠١٨,٣٦١

الأنشطة التشغيلية
صافي ربح السنة / الفترة
التعديلات على :
إطفاء الخصم على الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
دخل عمولات من استثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
دخل عمولات من استثمارات متاحة للبيع
توزيعات أرباح على استثمارات مكتناة لأغراض المتاجرة
توزيعات أرباح على استثمارات متاحة للبيع
خسائر غير محققة عن الاستثمارات المكتناة لأغراض المتاجرة
خسائر الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
خسائر محققة عن الاستثمارات المكتناة لأغراض المتاجرة
أرباح محققة عن بيع استثمارات متاحة للبيع

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
شراء استثمارات مكتناة لأغراض المتاجرة
بيع استثمارات مكتناة لأغراض المتاجرة
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
وديعة نظامية
الشهرة

مستحقات ودائنون آخرون
مبالغ مستحقة إلى مساهم
زكاة وضريبة دخل مدفوعة
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
بيع استثمارات متاحة للبيع
شراء استثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
بيع استثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
شراء أرض
دخل عمولات من استثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
دخل عمولات من استثمارات متاحة للبيع
توزيعات أرباح على استثمارات مكتناة لأغراض المتاجرة
توزيعات أرباح على استثمارات متاحة للبيع
ودائع لأجل ، صافي
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الانشطة التمويلية
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
البنود غير النقدية
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءا من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٩٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٦ ابريل ٢٠٠٧) . إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٢٣٠٢ ، الرياض ١١٤٥١ ، المملكة العربية السعودية . تتمثل أهداف الشركة في مواصلة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية.

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

٢ - أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية .

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

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

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

التغير في السياسات المحاسبية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

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

المعايير الجديدة المتبعة

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

الشهرة

تقوم الإدارة بإجراء اختبار الشهرة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة. يحدد الانخفاض في قيمة الشهرة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية (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 .

الأقساط المكتسبة والدخل من العمولة

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

تظهر أقساط التأمين المحتفظ بها والدخل من العمولة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة ويتم تأجيلها باستعمال الطرق التالية:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تامة)

إجمالي المطالبات تحت التسوية

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

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

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

اختبار كفاية المطلوبات

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

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تامة)

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

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

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

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

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

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

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تامة)

المعلومات القطاعية

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

- التأمين صحي ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية .
- تأمين السيارات ، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ويستثنى من ذلك مخاطر النقل .
- فروع التأمين الأخرى ، ويشمل فروع التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها أنفاً .

تعتبر عمليات المساهمين قطاع غير تشغيلي . الدخل المكتسب من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات . بعض مصاريف التشغيل المباشرة وغيرها من المصاريف الغير مباشرة خصصت لهذا القطاع على أساس مناسب . ويتم تخصيص الفائض من عمليات التأمين إلى هذا القطاع على أساس مناسب .

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

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تامة)

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

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

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

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

خسائر الانخفاض في الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص ائتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو استمرار في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تمة)

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

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

٥ - اتفاقية شراء الموجودات والمطلوبات وبدء الأعمال

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

انعقدت الجمعية العمومية العادية للشركة في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتمت الموافقة على شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات العائدة لعمليات شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف) (ش.م.ب مقفلة) في المملكة العربية السعودية كما في ١ يناير ٢٠٠٩ .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمّة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٥ - اتفاقية شراء الموجودات والمطلوبات وبدء الأعمال (تنمّة)

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

ريال سعودي	الموجودات
القيمة العادلة	النقدية وشبه النقدية
المعترف بها بتاريخ	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي
الشراء	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٠,٨٤٣,١٦٨	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٥٢٢,٠١٠,٩٦٦	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٩٣,٧٨٢,٣٧٦	المطلوب من جهات ذات علاقة
١٧,٦٧٩,١٠٨	ممتلكات ومعدات
٩,٠١٤,٧٣٦	إجمالي الموجودات
٣٦,٩٣١,٣٣١	المطلوبات
١٧,٥١٠,٣٣٣	ذمم دائنة
٨٦٧,٧٧٢,٠١٨	ذمم معيدي التأمين
٤٨,٤١٠,٥٥٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٩,٢٩٨,٣٧٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٧,٤٤١,٠٩٤	عمولة غير مكتسبة
١٣,٩٢٤,٩١٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٥,٩٠٧,٧٠٠	احتياطات أخرى
٧٠٦,٩٤٩,٩٧٤	إجمالي المطلوبات
٦,٠٨٩,٥٦٠	صافي المطلوبات
٨٨٨,٠٢٢,١٧١	الشهرة الناتجة عن عملية الشراء
(٢٠,٢٥٠,١٥٣)	التكلفة الإجمالية للشراء
٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤٥٩,٧٤٩,٨٤٧	

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. مقفلة) في المملكة العربية السعودية .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٦ - النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
(مراجعة)		(غير مراجعة)		
المساهمون	عمليات التأمين	المساهمون	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٩,٣٨٥,٤٨٨	-	٣,٢٩٥,٤٦٣	٣٢,٦٦٦,٠٥١	النقد لدى البنوك
٤٤٥,٣١٥,٠٧٣	-	١٧١,٩٧٢,٥٩٢	٩٤,٤٦٦,٥٣٥	ودائع لأجل
٤٨٤,٧٠٠,٥٦١	-	١٧٥,٢٦٨,٠٥٥	١٢٧,١٣٢,٥٨٦	

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

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية ودولية ، وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها ، ويتحقق عليها عائد بمعدل متوسط مقداره ١,٥٤ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ٣,٧٨ %) .

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

٧ - الودائع لأجل

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

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 % سنوياً .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٨ - الاستثمارات

أ) يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي :

١) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

فيما يلي بياناً بتاريخ استحقاق الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	أقل من سنة
٩٧,٢٨٣,٧٨٨	٩٩,٨١٠,٤٩٧	إجمالي الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٩٧,٢٨٣,٧٨٨	٩٩,٨١٠,٤٩٧	

٢) الاستثمارات المتاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٤,٧٥٢,٥٠٠	٢٩,٢٨٦,٨٢٦	صكوك
١٣,٩٥٢,٢٥٠	١٨,٢١١,٩٥٠	سندات بعمولة عائمة
٧,١٢٥,٠٠٠	٦٤,٧٤٩,٥١٣	سندات
٨٢٥,٠٠٠	٢١,٦٣٧,٥٠٠	أسهم
٧٤,١٣٥,٣٨٣	٢٧,٣٣١,٩٠٧	صناديق استثمارية
١١٠,٧٩٠,١٣٣	١٦١,٢١٧,٦٩٦	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٠٨,٠٧٣,٩٢١	٢٦١,٠٢٨,١٩٣	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 الأولية .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٨ - الاستثمارات (تتمة)

ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)			
المجموع	غير متداولة	متداولة	المجموع	غير متداولة	متداولة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,٧٥٢,٥٠٠	-	١٤,٧٥٢,٥٠٠	٢٩,٢٨٦,٨٢٦	-	٢٩,٢٨٦,٨٢٦	صكوك
١٣,٩٥٢,٢٥٠	١٣,٩٥٢,٢٥٠	-	١٨,٢١١,٩٥٠	١٤,٦٤٠,٠٧٥	٣,٥٧١,٨٧٥	سندات بعمولة عاتمة
١٠٤,٤٠٨,٧٨٩	-	١٠٤,٤٠٨,٧٨٩	١٦٤,٥٦٠,٠١٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٩,٥٦٠,٠١٠	سندات
٨٢٥,٠٠٠	-	٨٢٥,٠٠٠	٢١,٦٣٧,٥٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	٢,٨٨٧,٥٠٠	اسهم
٧٤,١٣٥,٣٨٢	١٩,٢٤٦,٥٤٠	٥٤,٨٨٨,٨٤٢	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 :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
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 :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤,٦٢١,٤٤٨	١٥٣,٠٨٣,٠٣٧	" - أ أ " الى " أ أ "
١٧٦,٢٢٢,٤٧٣	٨١,٨٠٠,١٥٦	" - أ " الى " + 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 .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٩ - الوديعة النظامية

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

١٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (غير مراجعة)	طبيعة المعاملات	الأطراف ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
-	٢,٦٤٧,٥٤٧	- بيع استثمارات - ميد غلف (ش.م.ب)	مساهم مؤسس
(٢٥٣,٦٧٣,٤٩٠)	(٤٥٩,٧٤٩,٨٤٧)	- مبالغ مستحقة إلى مساهم - ميد غلف (ش.م.ب) عن شراء الموجودات والمطلوبات - ايضاح (٥)	مساهم مؤسس
		- مطلوب من مساهم ميد غلف (ش.م.ب) عن عمليات تأمين تخص عام ٢٠٠٨	مساهم مؤسس
٣٠٣,٢١٢,٨٧١	٣٨١,٤٠٦,٦٨٨	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركات شقيقة أخرى	أخرى
٦,٤٩٣,٧٩٩	٣٨,٩٣٢,٦٩٠		

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

للسنة المنتهية في ٣١

ديسمبر ٢٠٠٩

(غير مراجعة)

ريال سعودي

١١,٠٥٦,٨٣٤

٣٩١,٢٥٣

١١,٤٤٨,٠٨٧

مزايا قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تكملة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١١ - المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات تكاليف اكتتاب وثائق التأمين ، والدخل من العمولة ، والمصاريف العمومية والإدارية، والإيرادات الأخرى .

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

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

القطاعات التشغيلية

بالريال السعودي			
المجموع	أخرى	السيارات	تأمين صحي
١,٨٤٩,٤٨٢,٤٣٣	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 المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي نتائج الاكتتاب

إيرادات غير مصنفة

مصاريف غير مصنفة

فائض من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

بالريال السعودي			
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	-	-	-

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير المكتسبة

تكاليف اكتتاب مؤجلة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

موجودات غير مصنفة

بالريال السعودي			
المجموع	أخرى	السيارات	تأمين صحي
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	-	-	-

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط التأمين غير المكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطلوبات غير مصنفة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٢ - ربح / (خسارة) السهم

تم احتساب ربح / (خسارة) السهم لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وذلك بتقسيم صافي ربح / (خسارة) الفترة / السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال الفترة / السنة .

١٣ - الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ١٧ يناير ٢٠١٠) .