

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

القوائم المالية  
وتقدير مراجعي الحسابات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية  
وتقدير مراجعي الحسابات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
٢ - ١	تقدير مراجعي الحسابات
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم
٦	قائمة الدخل / ( الخسارة ) الشاملة لعمليات التأمين
٧	قائمة الدخل - عمليات المساهمين
٨	قائمة الدخل / ( الخسارة ) الشامل للمساهمين
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١١	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٦٨ - ١٢	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني المحررين

(شركة مساهمة سعودية)

## نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المذكر الثاني للرقابة لشركة التوسيط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م - وقائمة الدخل - عمليات التأمين والمقاييس للتراكم وقائمة (الخسارة)/الدخل الشاملة لعمليات التأمين وقائمة الدخل وقائمة الدخل / (الخسارة) الشاملة - المساهمن وقائمة التغيرات في حقوق المساهمن وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين لسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من ١ - ٣٤ والتي تغير جزءاً لا يحصى من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولة إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة والتي قدمتها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استاداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. لقد قمنا بمراجعة وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن تقوم بتحديث وتتفيد أعمال المراجعة للحصول على تأكيد مقبول بأن القوائم المالية عالية من الأخطاء الجوهريه. تشتمل المراجعة على إجراء فحص ابتجاري لل المستندات والأدلة للوديعة للبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل أعمال المراجعة إجراء تقييم للسياسات الخاصة للطريق والتقديرات المالية التي أعدت بمعرفة الإدارة بالإضافة إلى تقييم المرتضى العام للقوائم المالية. ونعتقد أن المراجعة التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً من القاعدة المكتسبة من إبداء الرأي حول القوائم المالية.

## الرأي، المطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المذكر الثاني للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، وتنابع أحجامها وتلقائهما النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإصدار وعرض القوائم المالية.

## نلت الانتهاء

لقد نلت الانتهاء إلى الإيضاح رقم (٣٣) حول القوائم المالية الذي يوضح أنه في ٣٠ مارس ٢٠١٦م أصدرت موسسة النقد العربي السعودي خطاباً للشركة ركيز على تدهور هامش الراحة للشركة والإجراءات التصحيفية التي على الشركة اتخاذها وفقاً للمادة (٦٨) من اللائحة التنفيذية لنظام مرافق شركات التأمين التعاوني. لم تتمكن الشركة من تلبية متطلبات هامش الراحة قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م وفقاً لبيانات موسسة النقد العربي السعودي ولم تتمكن من تقديم الخطة النهاية المعمدة لموسسة النقد العربي السعودي على النحو المطلوب في خطاب موسسة النقد العربي السعودي المذكور سابقاً. وفي ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦م أصدرت موسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر يلزم الشركة ب تقديم خطبة محضدة تلبية متطلبات هامش الراحة قبل ١٨ يناير ٢٠١٧م وأنقاد التدابير اللازمة لطمأن الوفاء بمتطلبات حاملي وثائق التأمين. وتم لاحقاً تقديم خطبة مفصلة لموسسة النقد العربي السعودي بعد الملاحظة عليها من قبل مجلس إدارة الشركة. الشركة مستمرة في اتخاذ الإجراءات الازمة التي أوصت بها موسسة النقد العربي السعودي، من خلال تنفيذ خطبة العمل التصحيفية التي أوصى بها للمستشار والموقوف عليها من قبل مجلس إدارة الشركة، والتي من المتوقع أن تحسن تدريجياً الوضع للائي ورفع هامش الراحة للشركة.

**الدار لتدقيق الحسابات**  
 عبد الله المصري وشركاه  
 حشو جرالت لورلتون الدولية

**PwC**

كما تود أن تلفت الانتباه أيضاً إلى الإيصال رقم (٢) حول التوقيم المالي للشركة والذي يوضح أنه خلال السنة للتهيئة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م أرسلت مؤسسة النقد العربي السعودي عطاباً للشركة يذكر على بعض قطاعات الضمفت في معاجلة المطالبات بما في ذلك عدم الالتزام بالحدود القانونية لتسوية المطالبات، وطلب من الشركة تقديم تقرير مفصل بشأن الإجراءات التصحيحية المتخذة أو التي مستهدفة من قبل الإدارة. منعت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة أيضاً من إصدار أي وثائق تأمين مركبات جديدة اعتباراً من ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦م، ولكن شجع للشركة إضافة مركبات على وثائق التأمين السارية وتجديد وثائق التأمين الصادرة قبل ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦م. في ٢٢ يناير ٢٠١٧م، أرسلت مؤسسة النقد العربي السعودي عطاباً آخر يذكر على بعض الأمور الإضافية المتعلقة بالمطالبات من ضمنها عدم فعالية النظام المستخدم للتعامل مع ومعالجة المطالبات وبعض الإجراءات التي على الشركة اتخاذها. طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي من الشركة أيضاً القيام ببعض الإجراءات الجديدة وتقدم خططة مفصلة مع الإجراءات والإطار الزمني متصلة من قبل مجلس إدارة الشركة لتصحيح الوضع الحالي. تم لاحقاً تقديم الخططة المتصلة بمؤسسة النقد العربي السعودي بعد اعتمادها من قبل مجلس إدارة الشركة. إن الشركة مستمرة في اتخاذ الإجراءات اللازمة وتعتقد بأنها ستكون قادرة على حل هذه المسألة في المستقبل القريب. في ٢ مارس ٢٠١٧م سمحت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة بإصدار وثائق تأمين مركبات جديدة اعتباراً من ٥ مارس ٢٠١٧م وكلفت الشركة بتقديم تقرير شهوري حول الإجراءات التي تم اتخاذها فيما يتعلق بتحسين النظام الحالي لتنمية المعلومات وعمليات الانتقال من نظام تقبيل المعلومات القائم إلى النظام الجديد.

تود أن تلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه التقارير المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية للتعرف علىها في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

**الدار لتدقيق الحسابات**  
 عبد الله المصري وشركاه  
 ص ٢١٩٥، الرياض ١١٤٥١  
 للمملكة العربية السعودية

برأيس وتقديمه كوفي  
 ص. ب. ٨٢٨٢  
 ١١٤٨٢  
 الرياض  
 للمملكة العربية السعودية

عبد الله بن محمد المصري  
 محاسب قانوني  
 ترخيص رقم (١٧١)

بدر ابراهيم بن محارب  
 محاسب قانوني  
 ترخيص رقم (٤٧١)



١٧ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ  
 (١٦ مارس ٢٠١٧)



**شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**

(شركة مساهمة سعودية)

**قائمة المركز المالي**

**كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م**

(بالآلاف الريالات السعودية)

<u>م٢٠١٥</u>	<u>م٢٠١٦</u>	<u>إيضاح</u>	
٥٩٥,٣١٨	٤٨٧,١٢٢	٧	موجودات عمليات التأمين
١٩٧,٧٩٠	٢٢٥,٥٠٤	٨	نقد وأرصدة لدى البنك
١,٦٨٨,١٤٧	١,٢٤٨,٤٧٥	٩	ودائع لأجل
٦٠,٢٢٤	٢٨,٣٠٨	(١٣)	أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٧٢,٦٠٦	٢,٠٦٥	١٠	استثمارات
١٥٧,١١٨	٦٦,٦٠٠		مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
٦٧١,٣١٤	٥٩٥,٩٤١	(١١)	مبالغ مستحقة من علیات المساهمين
٧١٣,١٥٨	٥٣٦,٣٨٣	١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٨١,٨٠٧	١٤١,٣٣٦	١٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٤,٨٥١	١٦٣,٧٧٨	١٤	تكليف أكتاب وثائق مؤجلة
٥٥,٢١٩	٥١,١٥٥	١٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
<u>٤,٤٤٧,٥٥٢</u>	<u>٣,٥٤٦,٦٦٧</u>		ممتلكات ومعدات، صافي
			مجموع موجودات عمليات التأمين

			<b>موجودات المساهمين</b>
١٠٨,٩١٢	٢١١,٦٧٧	٧	النقدية وشيك النقدية
٩٦,٠٥٢	-	٨	ودائع لأجل
٧,٧٥٧	١١,٠٧٢	٢٨	عوائد على الوديعة النظامية
٢٤٢,٠١٤	١٤٦,٠٧٦	(١٣)	استثمارات
١,٧٨٢	٢,٥٩٨	١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢,٠٩٥	١٤,٨٠٢	١٢	استئمار في شركة زميلة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		أرض
١٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٨	وديعة نظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١٩	شهرة
<u>١,٠٧٨,٦١٢</u>	<u>١,٠٤٦,٢٢٥</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٥,٥٢٦,١٦٤</u>	<u>٤,٥٩٢,٨٩٢</u>		مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة المركز المالي (تممة)  
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
 (بالآلاف الريالات السعودية)

<u>م٢٠١٥</u>	<u>م٢٠١٦</u>	<u>إيضاح</u>	
١,٦٦٤,٧٨٨	١,٣٢٣,٩٥٦	(١)	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٤٠,٥٨٩	٥,٦٤٣	١٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢١١,٨٣٧	١٢٣,٧١٠	١	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذوي علاقة
١٥٦,٥٩٣	١٨٤,٣٥٤	٢٠	ذمم وعمولات دائنة
١٢٠,٢١٦	٨٦,١٧٢	٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠٦,٥٩١	١١١,٥٦٦	٢١	ذمم معدي التأمين دائنة
٥٦,٣١٥	٣٦,٥٨٤	٢٢	توزيعات الفائض المستحقة
٢,٠٥٤,٤٤٨	١,٦٢٩,٢٥١	١٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٤,٣٥٠	٤٥,١٥٤	(١)	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>٤,٤٤٥,٧٢٧</u>	<u>٣,٥٤٦,٣٩٠</u>		احتياطيات أخرى
			مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			<b>فائض عمليات التأمين</b>
			التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
١,٨٢٥	٢٧٧	(١٣)	المتحدة للبيع
<u>٤,٤٤٧,٥٥٢</u>	<u>٣,٥٤٦,٦٦٧</u>		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			مطلوبات المساهمين
			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٦٢	٦٣٥	٢٠	عوائد مستحقة على الوديعة النظامية
٧,٧٥٧	١١,٠٧٢	٢٥	مخصص الزكاة وضريرية الدخل
٨٤٤	١٥,٣٩٨	٢٥	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١٥٧,١١٨	٦٦,٦٠٠	٣	مجموع مطلوبات المساهمين
<u>١٦٦,٤٨١</u>	<u>٩٣,٧٠٥</u>		<b>حقوق المساهمين</b>
			رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	احتياطي نظامي
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	٥	(عجز) متراكم
<u>(٢٤٩,٢٦٥)</u>	<u>(١٩٩,١٠١)</u>		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
			المتحدة للبيع
١٥,٢٦١	٥,٤٨٦	(١٣)	مجموع حقوق المساهمين
<u>٩١٢,١٢١</u>	<u>٩٥٢,٥٢٠</u>		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٠٧٨,٦١٢	١,٠٤٦,٢٢٥	١	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
<u>٥,٥٢٦,١٦٤</u>	<u>٤,٥٩٢,٨٩٢</u>		وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل - عمليات التأمين و الفائض المتراكم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(بالآلاف الريالات السعودية)

م٢٠١٥	م٢٠١٦	إيضاح	
٤,٠٠١,٩٣٤	٣,١٩٤,٣٣٤	١٥	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٦٢٩,٥٦٦)	(٤٨٢,٧٨٥)		يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٣,٨٥٣)	(١٤,٣٤٥)		أقساط تأمين فائض الخسارة
<u>٣,٣٥٨,٥١٥</u>	<u>٢,٦٩٧,٢٠٤</u>		صافي أقساط التأمين المكتسبة
<u>١٠٨,٧٩٨</u>	<u>٢٤٨,٤٢٢</u>		التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
<u>٣,٤٦٧,٣١٣</u>	<u>٢,٩٤٥,٦٢٦</u>		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٣,٥٥٧,٣٧٢)	(٣,١٠٤,٠٢١)	(١١)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٦٨٨,٧٤١	٣٨٤,٣٧١	(١١)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٧٢,٨٥٣)	٢٦٥,٤٥٩		التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٢٧,٢١٨)	(١٠,٨٠٤)	(١١)	التغير في الاحتياطيات الأخرى
<u>(٣,٢٦٨,٧٠٢)</u>	<u>(٤,٤٦٤,٩٩٥)</u>	<u>(١١)</u>	صافي المطالبات المتبددة
<u>(٢٢٧,٣١٧)</u>	<u>(١٨٧,٦٨٥)</u>	<u>(١٦)</u>	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
<u>١١٠,٨٨٠</u>	<u>٨٥,٠٠٢</u>	<u>٢٢</u>	دخل عمولة إعادة تأمين
<u>٨٢,١٧٤</u>	<u>٣٧٧,٩٤٨</u>		صافي نتائج الاكتتاب
<u>(٣٩٧,٤٦٩)</u>	<u>(٣٩٦,٨٠٥)</u>	<u>٢٣</u>	مصاريف عمومية وإدارية
-	(٧٢٥)	(١٢)	خسارة الإنخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع
٥,٩٠٢	٢٠,٨٣٢		دخل عمولات خاصة
٦٠,١٧٣	٤٨,٤٩٧	٢٤	إيرادات أخرى
(٢٤٩,٢٢٠)	٤٩,٧٤٧	٣	فائض / (عجز) عمليات التأمين
<u>٢٤٩,٢٢٠</u>	<u>(٤٤,٧٧٢)</u>	<u>٣</u>	حصة المساهمين من (فائض) / عجز عمليات التأمين
-	٤,٩٧٥		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	(٤,٩٧٥)	٣	حصة الفائض المحولة لحاملي وثائق التأمين
-	=		الفائض المتراكم في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**قائمة الدخل / (خسارة) الشاملة لعمليات التأمين**  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
 (بالآلاف الريالات السعودية)

---

م٢٠١٥	م٢٠١٦	إيضاح	
-	٤,٩٧٥		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
			دخل / (خسارة) شاملة أخرى:
			بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل
			في السنة اللاحقة
	٧٢٥	(١٣)	خسارة الإنخفاض المخولة إلى قائمة الدخل
			بنود يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل
			في السنة اللاحقة
(١٩)	(٤,٢٧٣)	(١٣)	استثمارات متاحة للبيع
<u>(١٩)</u>	<u>٣,٤٢٧</u>		التغير في القيمة العادلة
			إجمالي الدخل / (الخسارة) للسنة

---

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

---

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

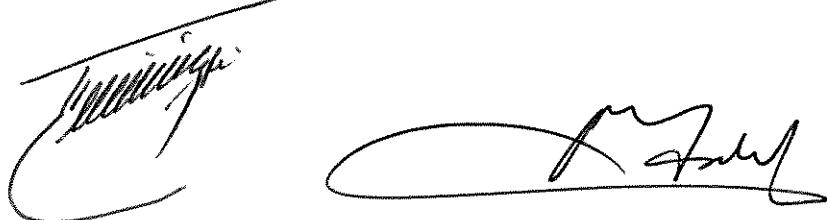
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل - عمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(بالآلاف الريالات السعودية)

<u>م٢٠١٥</u>	<u>م٢٠١٦</u>	<u>إيضاح</u>	
			<b>الدخل</b>
(٢٤٩,٢٢٠)	٤٤,٧٧٢	٣	حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات التأمين
٧,١١٠	١٠,٣٠٤		دخل عمولات خاصة
٧٧٤	١٣,٧٣٥	(١٣)	أرباح حقيقة من بيع استثمارات متاحة للبيع
٩٩٦	٧١١		دخل من توزيعات أرباح على استثمارات متاحة للبيع
٦,٠٩٥	٢,٧٠٧		دخل من الاستثمار في شركة زميلة
-	١٦٢		إيرادات أخرى
(٢٣٤,٢٤٥)	٧٢,٣٩١		
			<b>المصاريف</b>
(١٠,٨٢٩)	(٤,١٦٤)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
(١٦,١٩٣)	(٦١٦)	(١٣)	خسارة الإنخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٧,٠٢٢)	(٤,٧٨٠)		
(٢٦١,٢٦٧)	٦٧,٦١١		صافي الدخل / (الخسارة) للسنة
(٢,٦١)	٠,٦٨	٢٧	الربحية / (الخسائر) الأساسية والمحضة للسهم



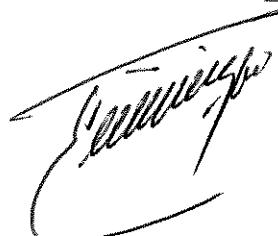
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة الدخل / (الخسارة) للمساهمين  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
 (المبالغ بالريال السعودي)

<u>إيضاح</u>	<u>م٢٠١٦</u>	<u>م٢٠١٥</u>
صافي الدخل / (الخسارة) للسنة دخل / (خسارة) شاملة أخرى:	٦٧,٦١١	(٢٦١,٢٦٧)
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في السنة اللاحقة		
الرकـاة وضرـبة الدـخل	(١٧,٤٤٧)	(٧,٩٨٨)
خسائر الانخفاض محولة إلى قائمة الدخل	٦١٦	١٦,١٩٣
بنود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل السنة اللاحقة	(١٣)	(٢٥)

استثمارات متاحة للبيع

(١٠,١٠٣)	٤,٣٤٤	التغير في القيم العادلة
(٧٧٤)	(١٢,٧٣٥)	(مكاسب) محولة إلى قائمة الدخل
<u>(٢٦٣,٩٣٩)</u>	<u>٤٠,٣٨٩</u>	<u>إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة</u>




تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م  
 (المبالغ بالريال السعودي)

المجموع	التغير المتراكم في القيمة العادلة للأسهم ذات القيمة المضافة	الأرباح المتراكمة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦م
٩١٢,١٤١	١٥,٢٦١	(٥٤,٦٥)	١٤٤,١٣٥	١,٠٠٠,٠٠٠	
٩١٢,١٤١	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١٧)	-	-	-	-	صافي دخل السنة
(٤٤,٤٧)	-	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
٣,٣٤٤	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
(١٣٥)	-	-	-	-	مكاسب حوالء إلى قائمة الدخل - عمليات المساهمين
٦١٦	-	-	-	-	خسائر الخفاض حوالء إلى قائمة الدخل - عمليات المساهمين
٩٥٢,٥٦٠	٥,٨٨٤	(١٠١,١٩٩)	١٤٤,١٣٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
١,١٧٦,١	٩,٩٤٥	١٩,٩٩٩.	١٤٢,١٦١	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥م
(٢٦١,٢٢٦)	-	-	-	-	إجمالي الحسارة الشاملة للسنة
(٧,٩٨٨)	-	-	-	-	صافي حسارة السنة
(١,١٠٣)	(١٠,١٣٠)	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
(٧٧٤)	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
١,١٩٥	١,٦١٦	(٢,٣٩,٤٢٥)	١٤٤,١٣٥	١,٠٠٠,٠٠٠	مكاسب حوالء إلى قائمة الدخل - عمليات المساهمين
٩١٣,١٢١	٥,٥١	١٦١	٥٣,٦٤١	١,٠٠٠,٠٠٠	خسائر الخفاض حوالء إلى قائمة الدخل - عمليات المساهمين
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

تمت الإضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جرحاً لا يضرؤ من هذه القوائم المالية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(المبالغ بالريال السعودي)

	٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
-	٤,٩٧٥		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
			التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
			إلى صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية:
			حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
			استهلاك دخل عمولات خاصة
٩,٠٧٣	٤٤,٧٧٢	١٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥,٨٩٢)	٩,٤٧١		مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات، صافي
١٠,٠٠٠	(١٩,١٤٩)	٢٣	مكاسب من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٩٠)	٣٥,٠٠٠		خسارة الإنفاق في الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٠)	(١٣٥)		
	(١٦٨٣)	(١٣)	
-	٧٢٥	(١٣)	
١٣,٠٨١	٧٣,٩٧٦		
			التدفقات النقدية من العمليات
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٢٩,٢٩١)	(٤٢٥,١٩٧)		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٢٠,٤٩٣	١٧٦,٧٧٥		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣٧٣,٠٩٧)	٤٠٤,٦٧٢		أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١,١٤٦	٧٠,٥٤١		مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
١٢,٤١٠	(٣٤,٩٤٦)		مبالغ مستحقة إلى أطراف ذوي علاقة
(١٩,٦٣٤)	٧٥,٣٧٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٨,٦٧٩	٤٠,٤٧١		تكاليف أكتاب وثائق مؤجلة
(٢٧,٦٤٠)	(١٠٨,٩٢٧)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٧,٠٤٩)	(٥,٤٣٧)		وديعة مقابل خطابات ضمان
٣٩٢,٤٨٧	(٣٤٠,٨٣٢)		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣١,٠٢٣	(٨٨,١٢٧)		ذمم وعمولات دائنة
٧٨,٣٤٨	٢٧,٧٦١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٦,٠٧٧	(٣٤,٠٤٤)		ذمم معيدي التأمين دائنة
-	(٤٤,٧٧٢)		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(١٧,١٤٣)	(١٩,٧٣١)		عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
٢٧,٢١٨	١٠,٨٠٤		احتياطيات أخرى
(٥٨,١٠٨)	(٢٢١,٦٤٠)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٩,٤٣٢	(٢٧,٧١٤)		ودائع لأجل
٥,٨٩٢	١٩,١٤٩		دخل عمولات خاصة
٣٧,٥٠٠	٣١,٣٢٦	(١٣)	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
٢٤١	١٦٣		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٢,٨٧٩)	(٥,٤٣٥)	١٧	شراء ممتلكات ومعدات
٦٠,١٨٦	١٧,٤٨٩		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٢١٧,٩٩٢)	٩٠,٥١٨		التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
(٢١٧,٩٩٢)	٩٠,٥١٨		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين، صافي
(٩٩,٦٩٨)	(١١٣,٦٣٣)		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) النشاط التمويلي
٦٧٣,٩٤٢	٥٧٤,٢٤٤	٧	النقص في النقدية وشبه النقدية
٥٧٤,٢٤٤	٤٦٠,٩١١	٧	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
			النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
			معاملات غير نقدية:
			التغير في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
			تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(بالآلاف الريالات السعودية)

<u>م٢٠١٥</u>	<u>م٢٠١٦</u>	<u>ايضاح</u>
(٢٦١,٢٦٧)	٦٧,٦١١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي دخل / (عسارة) السنة التعديلات على:
(٧,١١٠)	(١٠,٣٠٤)	دخل عمولات خاصة
(٩٩٦)	(٧١١)	دخل من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع
(٧٧٤)	(١٣,٧٣٥)	مكاسب حقيقة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع (١٣(ب))
(٦,٠٩٥)	(٤,٧٠٧)	دخل من الاستثمار في شركة زميلة
١٦,١٩٣	٦١٦	الانخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع
(٢٦٠,٠٤٩)	٤٠,٧٧٠	التدفقات النقدية من / (المستخدم في) العمليات التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مصاريف مدفوعة مقدماً وموارد أخرى مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٠٣)	(٨١٦)	
٦,١٢٧	٣,١٨٨	
٦,٠٢٤	٤٣,١٤٢	
(٢٦,٦٥١)	(٢,٨٩٣)	(٢٥(ج)) ركاة وضريره دخل مدفوعة صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢٨٠,٦٧٦)	٤٠,٢٤٩	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية ودائع لأجل
(٩٦,٠٥٢)	٩٦,٠٥٤	المتحصل من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
١٨,٢٩٨	٩٩,٢٨٢	دخل عمولات خاصة
٧,١١٠	١٠,٣٠٤	دخل من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع
٩٩٦	٧١١	الزيادة في الوديعة النظامية
-	(٥٠,٠٠٠)	عوائد على الوديعة النظامية
(٣٧٥)	(٣,٣١٥)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٧٠,٠٢٣)	١٥٣,٠٣٤	التدفق النقدي من النشاط التمويلي مبالغ مستحقة (من) / إلى عمليات التأمين، صافي صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من النشاط التمويلي
٢١٧,٩٩٢	(٩٠,٥١٨)	
٢١٧,٩٩٢	(٩٠,٥١٨)	
(١٣٢,٧٠٧)	١٠٢,٧٦٥	الزيادة/ النقص في النقدية وشبه النقدية
٢٤١,٦١٩	١٠٨,٩١٢	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٠٨,٩١٢	٢١١,٦٧٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٥,٣١٦	(٩,٧٧٥)	معاملات غير نقدية: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

**١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية**

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة) – شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠٠٢٣١٩٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الآخر ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٣٠٢، الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية. تمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بما في المملكة العربية السعودية. ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربيع الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ أبريل ٢٠٠٧م).

**٢ - أسس الإعداد**

**أسس القياس**

أُعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة وأيضاً للاستثمارات في شركات زميلة حيث يتم قياسها بطريقة حقوق الملكية.

**بيان الالتزام**

أُعدت القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

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

كما هو مبين في إيضاح ٣٣ حول القوائم المالية المرفقة، تستمر الشركة باتخاذ الاجراءات اللازمة التي أوصت بها مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالالتزام بمحاسبة الملاعة. وتعتقد إدارة الشركة أنها ستكون قادرة على الالتزام بالمتطلبات الأساسية في المستقبل القريب من خلال تنفيذ خطة عمل تصحيحية التي أوصى بها المستشار واعتمدتها مجلس إدارة الشركة، وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية المرفقة على أساس مبدأ الاستمرارية. ( انظر أيضاً إيضاح ٣٣ )

شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

- ٢ - أسس الإعداد (تممة)

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً للشركة ركز على بعض نقاط الضعف في معالجة المطالبات بما في ذلك عدم الالتزام بالحدود القانونية لتسوية المطالبات، وطلب من الشركة تقديم تقرير مفصل بشأن الإجراءات الصحيحة المتخذة أو التي ستتخذ من قبل الإدارة. منعت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة أيضاً من إصدار أي وثائق تأمين مركبات جديدة اعتباراً من ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦م. ولكن سمح للشركة إضافة مركبات على وثائق التأمين السارية وتحديد وثائق التأمين الصادرة قبل ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦م. وفي ٢٢ يناير ٢٠١٧م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر ركز على بعض الأمور الإضافية المتعلقة بالطالبات من ضمنها عدم فعالية النظام المستخدم للتعامل ولمعالجة المطالبات وبعض الإجراءات التي على الشركة اتخاذها. أرشدت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة للقيام ببعض الإجراءات الجدية وتقدم خطة مفصلة مع الإجراءات والإطار الزمني المعتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة لتصحيح الوضع الحالي. وتم بعد ذلك تقديم خطة مفصلة لمؤسسة النقد العربي السعودي بعد اعتمادها من قبل مجلس إدارة الشركة. وتستمر الشركة في اتخاذ الإجراءات اللازمة وتعتقد بأنها ستكون قادرة على حل هذه المسألة في المستقبل القريب. سمحت مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢ مارس ٢٠١٧م للشركة بإصدار وثائق تأمين مركبات جديدة اعتباراً من ٥ مارس ٢٠١٧م وكلفت الشركة بتقديم تقرير شهري حول الإجراءات التي تم اتخاذها فيما يتعلق بتحسين للنظام الحالي لتقنية المعلومات وعمليات الترحيل من النظام القديم لتقنية المعلومات إلى النظام الجديد.

العملة الرئيسية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. وقد تم عرض جميع المعلومات المالية إلى أقرب ريال سعودي بالألاف مالم يذكر خلاف ذلك.

- ٣ - توزيع الفائض

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

- ٣ - توزيع الفائض (تتمة)

بلغ فائض عمليات التأمين للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ٤٩,٧٤٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: فائض بمبلغ مبلغ ٢٤٩,٢٢٠ ألف ريال سعودي). وبناءً على ذلك تم تحويل ٤٤,٧٧٢ ألف ريال سعودي أي ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م مبقياً فائض مستحق لحملة الوثائق ٤,٩٧٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: لم يتم تحويل فائض من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين).

- ٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير

تفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م. باستثناء تبني المعايير الجديدة التالية والتعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة للسنة الحالية أو السنة السابقة ومن المتوقع أن لا يكون لها أثر جوهري في الفترات المستقبلية:

**المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة**

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ - "الحسابات المؤجلة التنظيمية"، وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م ويسمح للمنشأة التي تخضع لأنشطتها لتنظيم الأسعار بمواصلة تطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات المؤجلة التنظيمية عند اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة. لا ينطبق المعيار لمعدى القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الحاليين. كذلك فإن المنشأة التي لا تسمح لها معايير المحاسبة المتعارف عليها بإثبات الموجودات والمطلوبات ذات الأسعار المنظمة أو التي لم تتبع هذه السياسة وفقاً للمعايير المحاسبية الحالية المتعارف عليها، لن يسمح لها بإثباتها عند تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة.

**التعديلات على المعايير الحالية**

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) - "القواعد المالية الموحدة" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) - "الإفصاح عن المخصص في منشآت أخرى" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - "الاستثمارات في شركات زميلة" التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م وتعالج ثلاثة مسائل تنشأ عند تطبيق إعفاء منشآت الاستثمار وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠). توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) أن الإعفاء من عرض القوائم المالية الموحدة ينطبق على الشركة الأم، أي أن الشركة التابعة لمنشأة استثمارية عند قياس شركاتها التابعة على أساس القيمة العادلة. يتم التوحيد فقط للشركة التابعة لمنشأة استثمارية وليس المنشأة الاستثمارية ذاتها والتي تقدم خدمات دعم لمنشأة الاستثمارية. يتم قياس كافة الشركات الأخرى التابعة لمنشأة استثمارية على أساس القيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) للمستثمر عند تطبيق طريقة حقوق الملكية أن يقيس القيمة العادلة المطبق من قبل منشأة الاستثمار الزميلة أو المشروع المشترك على حصصها في الشركات التابعة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تممة)

التعديلات على المعايير الحالية (تممة)

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) - "الترتيبات المشتركة"، التي تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م وتتطلب من المنشأة التي تستحوذ على حصة في عملية مشتركة يشكل فيها نشاط العملية المشتركة أعمال تجارية أن تطبق بقدر حصتها، جميع المبادئ الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - "دمج الأعمال" وغيرها من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) لإعداد التقارير المالية التي لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) الترتيبات المشتركة. وعلاوة على ذلك، تتطلب التعديلات من المنشآت الافصاح عن المعلومات التي يتطلبها المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٣) وغيرها من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى لدمج الأعمال. كما تتطبق التعديلات أيضاً على المنشأة عند تشكيل عملية مشتركة وفقط إذا تم المساهمة بالاعمال الحالية من قبل أحد أطراف العملية المشتركة عند تأسيسها. كما توضح التعديلات أنه بالنسبة للاستحواذ على حصة إضافية في عملية مشتركة يشكل فيها نشاط العملية المشتركة أعمال تجارية كانت تقني سابقاً حرص في عملية مشتركة عدم إعادة قياسها إذا كان صاحب العملية المشتركة لا يزال يحفظ بالسيطرة المشتركة.

- توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - "عرض القوائم المالية"، التي تتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م والتي توضح متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١) الحالي المتعلقة بما يلي:

- متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم (١)
- يمكن فصل بنود محددة في قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي
- يوفر مرونة للمنشآت فيما يتعلق بترتيب عرض الإيضاحات حول القوائم المالية

أن حصة الشركة من الدخل الشامل الآخر من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي تقدّم باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل إجمالي في بند واحد وتصنف بين تلك البنود التي سيتم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة. كما توضح التعديلات لاحقاً المتطلبات التي تتطبق على الجامع الفرعية التي يتم عرضها في قائمة المركز المالي وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

- تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) "ممتلكات ومصنع ومعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - "الموجودات غير الملموسة" - والتي تتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م والتي تحد من استخدام نسبة الإيرادات الناجمة إلى إجمالي الإيرادات المتوقعة لاستهلاك الممتلكات والمصنع والمعدات ويمكن استخدامها فقط في ظروف محددة جداً لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) "ممتلكات ومصنع ومعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) - "الزراعة" - والتي تتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م والتي تغير نطاق المعيار الدولي رقم ١٦ ليشمل الموجودات البيولوجية التي تلي تعريف النباتات المشمرة. تظل النباتات الزراعية المنتجة والنباتات المشمرة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٤١). علاوة على ذلك سيتم المحاسبة عن المنح الحكومية التي تتعلق بالنباتات المشمرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٢٠) - "المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي (٤١).

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) "القواعد المالية المنفصلة" والتي تتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م وتسمح هذه التعديلات باستخدام طريقة حقوق الملكية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ لاحتساب الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في القوائم المالية المنفصلة.

# شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

## ٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تممة)

### التعديلات على المعايير الحالية (تممة)

تنطبق التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لدورات ٢٠١٤م - ٢٠١٢م والتي تسرى على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م. وتشمل ما يلي:

- تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥) - "موجودات غير متداولة مقتناة للبيع وللعمليات غير المستمرة" ليوضح التغيير من طريقة الاستبعاد من طريقة أخرى والتي لن تعتبر خطة جديدة للاستبعاد غير أنها استمرار للخطة الأصلية. ومن ثم فإن ليس هناك انقطاع في تطبيق متطلبات تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥).

- تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) - "الأدوات المالية: الإفصاحات" ليوضح بأنه يمكن لعقد الخدمة الذي يشتمل على أتعاب أن يشكل ارتباط متواصل بأصل مالي. كما ينبغي تقييم طبيعة الأتعاب والترتيب من أجل مراجعة إذا ما كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ويجب إجراء التقييم بأثر رجعي. كم تم لاحقاً تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ليوضح أن متطلبات الإفصاح عن المقاصلة لا تنطبق على القوائم المالية ما لم تقدم هذه الإفصاحات تحديداً جوهرياً للبيانات المعروضة في أحد تقارير سنوي.

- يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - "مكافآت الموظفين" بأن يتم تقييم مدى عمق السوق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بناءً على العملة التي يسجل بها الالتزام وليس البلد الذي يستحق فيه الالتزام. وفي حال عدم وجود سوق عميق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بتلك العملة فإنه يجب استخدام معدلات السندات الحكومية.

- يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "إعداد التقارير المالية الأولية" بأن الإفصاحات الأولية المطلوبة يجب أن تكون إما في القوائم المالية الموجزة أو إدراجها بالإشارة إليها في التقرير المالي الموجز (على سبيل المثال: في ملاحظات الإدارة أو تقرير المخاطر). ومع ذلك يجب أن توفر البيانات الأخرى ضمن التقرير المالي الموجز للمستخدمين بنفس الشروط كما في القوائم المالية الموجزة وفي نفس الوقت.

### معايير صادرة وغير سارية المفعول بعد

اختارت الشركة عدم اعتماد التعديلات و المراجعات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في وقت مبكر التي تم نشرها وإلزامية للامتناع من قبل الشركة للسنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م. وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثرها. وفيما يلي نبذة مختصرة عن معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والتعديلات عليها والتي ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية (سارية المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨).

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) مبادرة الإفصاح (سارية المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧).

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) إثبات الأصول الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة (سارية المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧).

- ٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تتمة)  
التعديلات على المعايير الحالية (تتمة)

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢) تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم (sarja المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨).
- المعيار الدولي لإعدا التقارير المالية رقم (١٥) - الإيرادات من العقود مع العملاء (sarja المفعول في أو بعد يناير ١ يناير ٢٠١٨).
- المعيار الدولي لإعدا التقارير المالية رقم (١٦) - عقود الإيجار (sarja المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩).

- ٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة المتّبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

النقدية وشبيه النقدية

ت تكون النقدية وشبيه النقدية من النقد في الصندوق ولدى البنوك والودائع قصيرة الأجل والتي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناها.

الشهرة

تمثل الشهرة سعر الشراء المدفوع بالإضافة عن القيمة العادلة لصافي الموجودات أو المطلوبات المشتراء. تقوم الإدارة بإجراء اختبار الشهرة للتأكد من وجود الانخفاض 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.

الأراضي والممتلكات والمعدات

تقيم الأرض بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض في القيمة ولا يتم استهلاكها. وتظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق وأي انخفاض في القيمة. إن التكلفة تتضمن نفقات مرتبطة بشكل مباشر بشراء الأصل. يحمل الاستهلاك على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المترافق على أساس القسط الثابت بناءً على نسب الاستهلاك التالية:

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

أي ربح أو خسارة من بيع بند من الممتلكات والمعدات (يحسب بالفرق بين صافي المتحصلات عن الاستبعاد من البند والقيمة الدفترية للبند) يتم اثباته كربح أو خسارة.

- ٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات

يتم إثبات كافة الاستثمارات، في الأصل، بالقيمة العادلة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الاقتناء المتعلقة بالاستثمارات فيما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة يتم إثباتها بالربح أو الخسارة. يتم اطفاء العلاوات والخصومات الناجمة عن شراء الاستثمارات وفق أسس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها. بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند الإقبال كما في تاريخ قائمة المركز المالي بدون خصم تكاليف المعاملات.

أ) الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم قياس الاستثمارات المصنفة كـ"استثمارات متاحة للبيع" لاحقاً بالقيمة العادلة. الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات غير المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن تغطية مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر غير الحقيقة الناجمة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن فائض عمليات التأمين و/أو دخل المساهمين الشامل لحين التوقف عن إثباتها أو انخفاض قيمتها، وعندئذ يتم ادراج الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً ضمن فائض عمليات التأمين و/أو دخل المساهمين الشامل ضمن قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם و/أو دخل المساهمين للسنة. يتم اظهار الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

ب) الاستثمارات في الأوراق المالية المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تقاس الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على اقتناها حتى تاريخ الاستحقاق، بعد اقتناها، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. تتحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الاستحواذ. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل - عمليات المساهمين عند التوقف عن إثبات هذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

ج) الاستثمار في شركة زميلة

الشركات الزميلة هي عبارة عن منشآت تمتلك فيها الشركة حصة تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من رأس المال الذي يحق له التصويت و/أو يمارس عليها تأثير جوهري. تظهر الاستثمارات في شركات زميلة بالتكلفة في قائمة المركز المالي، مضافةً إليها التغيرات التي تطرأ على حصة الشركة من صافي أصول الشركة الزميلة بعد الاستحواذ، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية.

## **شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

### **٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

#### **الاحتياطي النظامي**

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة أن تحول ٢٠٪ من صافي دخل عمليات المساهمين للسنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال. إن الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

#### **الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها**

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة عمليات المساهمين. يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة (القيمة العادلة تكون أقل من التكلفة)، ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً في قائمة عمليات المساهمين.

- بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية (القيمة الحالية تكون أقل من التكلفة) للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.

- بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلي الأصلي.

#### **المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى**

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

#### **الزكاة وضرية الدخل**

يجب مخصص للزكاة وضرية الدخل وفقاً لأنظمة الزكاة والضرية في المملكة العربية السعودية ويحمل على قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

#### **دخل عمولات خاصة**

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

**شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**  
(شركة مساهمة سعودية)  
**إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

- ٥ - **ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تممة)**

**توزيعات الأرباح**

يتم اثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

**المخصصات**

يتم اثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو محتملة) 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.

**تاريخ التداول**

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

**مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**

تقوم الشركة بتجنيد مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها، وتقوم بحساب هذا المخصص بناءً على آخر راتب ومدة الخدمة بشرط إكمال الحد الأدنى من الخدمة. تقييد التكاليف المتوقعة لقاء هذه المزايا كمصاريف مستحقة على مدى فترة الخدمة.

**العملات الأجنبية**

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة عند إجراء المعاملات. ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قوائم الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين. يتم تحويل البنود غير النقدية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية لعملة أجنبية باستخدام أسعار التحويل كما في تاريخ المعاملة الأولية ولا يتم لاحقاً تعديلها. يتم إدراج أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع ضمن "فائض عمليات التأمين" في قائمة عمليات التأمين والإيرادات الشاملة الأخرى في قائمة دخل المساهمين الشاملة. بما أن الشركة تعامل بالدولار الأمريكي بشكل رئيسي، إن الأرباح والخسائر الحقيقة من تحويل العملات غير جوهرية.

- ٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تممة)

**مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية**

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسماحاً من أي معيار محاسبي أو تفسيره.

**الأقساط المكتسبة ودخل العمولات**

ترحل الأقساط إلى الدخل على أساس نسي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. بالنسبة لمشاريع البناء الهندسية ذات فترات وثائق التأمين التي تتجاوز سنة واحدة، ترحل الأقساط إلى الدخل على مدى فترات وثائق التأمين. تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول.

تشمل نتائج الاكتتاب الأقساط المكتسبة ودخل الأتعاب والعمولات ناقصاً المطالبات المسددة ومصاريف الاكتتاب الأخرى والمطالبات المتوقعة المستحقة المتعلقة بالسنة، بعد خصم المبالغ الخاضعة لإعادة التأمين، ناقصاً مخصص الحسائر المستقبلية المتوقعة عن وثائق التأمين السارية المفعول.

يتم تأجيل العمولات المدينة على عقود إعادة تأمين وإطفاءها بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقود إعادة التأمين.

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

- طريقة عدد الأيام الفعلية لكافية فنات التأمين، باستثناء
- مشاريع البناء الهندسية ذات فترات الوثيقة التي تزيد على سنة واحدة، من المفترض تزايد المخاطر خطياً على مدى فترة الوثيقة.
- طريقة آخر ثلاثة أشهر من الأقساط بالنسبة للشحن البحري.

**أقساط التأمين المدينة**

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولى 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 تلبية معايير التوقف عن إثبات الموجودات المالية.

- ٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تممة)

### المطالبات

ت تكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، ناقصاً الخردة والإستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض/(العجز) المتراكם عند تكبدها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتراكمة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم تحويل مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يحمل مخصص وفقاً لتقديرات الإدارة وخيرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتراكمة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. ان الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تحديده.

يتم ادراج أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات الحمّلة في السنة اللاحقة في حساب الإكتاب لتلك السنة. لا تقوم الشركة بمحض 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، بإجراء تقييم للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين باستخدام التقديرات الحالية للتغيرات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها. وإذا ما تبين من التقييم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين (ناقصاً تكاليف الإكتاب المؤجلة) غير كافية بناءً على التغيرات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإنه يتم إثبات كامل النقص في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكם، ويحمل مخصص لقاء المخاطر القائمة.

## شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

### - ٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### تكاليف الأكتاب الموجلة

يتم تاجيل العمولات ورسوم مؤسسة النقد العربي السعودي ورسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني ورسوم طرف ثالث إداري وجزء من تكاليف الإدارة (المتعلقة باكتاب وإصدار وثيقة) وتکاليف أخرى تتعلق مباشرة بـاكتاب وتحديد عقود تأمين وتطفأ على مدى مدة عقود التأمين التي المتعلقة بها بطريقة مئالية للأقساط المكتسبة. يتم إثبات كافة تكاليف الإكتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها. ويقيد الإطفاء في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها ذلك الأصل وذلك بتغيير فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية. يتم إجراء مراجعة للتأكد من حدوث انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف ويتطلب ذلك إجراء شطب إضافي من المخصص في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم. كما تؤخذ تكاليف الإكتاب الموجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

#### إعادة التأمين

تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين 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 مؤشر على وجود انخفاض في قيمة الموجودات خلال السنة التي يتم إعداد القوائم المالية بشأنها. ويتم تخفيض قيمة الموجودات عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وقياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. تقييد خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم.

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

يتم إثبات أقساط ومطالبات إعادة التأمين كدخل ومصاريف بنفس الطريقة كما ستكون في صافي عملية إعادة التأمين ناشطاً مباشراً، بعد الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج المعاد التأمين عليه.

**شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**  
(شركة مساهمة سعودية)  
**إيضاحات حول القوائم المالية (تمهـة)**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

- ٥ - **ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تمهـة)**  
**إعادة التأمين (تمهـة)**

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

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

يتم التوقف عن إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عند استنفاذ الحقوق التعاقدية، أو إنتهاؤها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

**عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة**

يتم تأجيل العمولة المدينة الناجمة عن عقود إعادة التأمين وإطفاءها على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها. ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكם.

**تصنيف المنتج**

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

**التوقف عن إثبات الأدوات المالية**

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

**القيمة العادلة**

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية في الأسواق المالية أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق مالية نشطة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لموجودات مالية مماثلة أو عند صعوبة استخراج القيم العادلة من السوق النشطة فيتم تحديدها باستخدام طرق تقييم تشمل على استخدام نماذج حسابية. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق القابلة لللاحظة إذا كان ممكناً، ولكن إذا كان ذلك غير ممكناً عندئذٍ ينبغي القيام بدرجة من الأحكام لتحديد القيمة العادلة.

- ٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تممة)

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة الذي ينبع عنه إيرادات وتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تحديد الموارد وتقويم الأداء. ولأغراض إدارية، تكون الشركة من وحدات عمل حسب متطلباتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها كما يلي:

- التأمين الصحي، ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية.
- تأمين المركبات، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات.
- فات التأمين الأخرى، ويشمل فات التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها آنفًا.

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

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

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فأنا تم وفقاً لأسعار الصرف بين القطاعات التشغيلية، وتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشتمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

- ٦ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف وال موجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. إن عدم التأكد من هذه التقديرات والافتراضات يمكن أن يؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في المستقبل على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تأثرت بذلك.

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.

## شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٦ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات التأمين

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

تقدير 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 المتکبدة، والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي. قد تتعرض الشركة لخلافات مع، واحتمال التعذر 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. 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 إدراجهما عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقسيم خصائص مخاطر الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

#### تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تقتيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة بإصدار وثائق التأمين الجديدة كتكاليف أكتتاب مؤجلة، وتطفأ في قائمة الدخل -نتائج عمليات التأمين والفائض / العجز المتراكם 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 شطب انخفاض إضافي في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكם.

- ٦ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الشهرة

يحدث الإنخفاض في القيمة عند زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للإسترداد له والتي تمثل قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية، أيهما أكبر. تحسب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على أساس البيانات المتوفرة من عمليات البيع الملزمة والتي تم وفق شروط المعاملات موجودات مماثلة أو الأسعار القابلة الملاحظة في السوق ناقصاً التكاليف العرضية المتعلقة ببيع الأصل. يتم إحتساب القيمة الحالية على أساس طريقة التدفقات النقدية المخصومة. إن القيمة القابلة للإسترداد تتأثر كثيراً بمعدل الخصم المستخدم بشأن التدفقات النقدية المخصومة، وكذلك التدفقات النقدية الواردة المستقبلية المتوقعة.

**استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية**

يتطلب إعداد القوائم المالية، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، ومتى الإيرادات والمصاريف المصرح عنها للسنة المعروضة. وبالرغم من إعداد هذه التقديرات والأحكام وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات والتي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات للسنة المالية اللاحقة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية المتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

**تقدير احتياطيات عقود التأمين:**

فيما يلي النواحي الجوهرية في التقديرات والأحكام للأعمال الطيبة والمركبات التي تتطلب من الشركة الحصول على خدمات خبير أكتواري مستقل في شؤون التأمين لتحديد تلك الاحتياطيات.

**(١) المطالبات المتکبدة ولم يبلغ عنها**

كخطوة أولى نحو إعداد احتياطيات متکبدة ولم يبلغ عنها في مجال الأعمال الطيبة، يتم عمل تحليل سريع لتقييم طريقة تحديد احتياطيات المطالبات في تاريخ التقييم السابق بالمقارنة مع التطورات الفعلية.

تؤخذ في عين الاعتبار نتائج التحليل السريع عند إعداد احتياطيات المطالبات المتکبدة ولم يبلغ عنها.

ويتم تنفيذ التحليل باستخدام الطرق التالية:

- طريقة سلسلة السلم (طريقة تأخر التطوير) - وتم باستخدام أنماط دفع المطالبات التاريخية ونسبة المطالبات التراكمية النهائية التي تم تکبدها في فترة معينة مقارنة بتلك التي دفعت في تاريخ الإفصاح للفترة.

## شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٦- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (١)- المطالبات المتکبدة ولم يبلغ عنها (تتمة)

طريقة بورن هوتر فيرجيسون (طريقة تقدير المتکبد النهائي) وهي طريقة تجمع بين خبرة المطالبات السابقة الفعلية وأي معلومات سابقة أو توقعات يمكن توفرها تتعلق بالمطالبات، على سبيل المثال نسب الخسارة النهائية المتوقعة.

طريقة نسبة الخسارة المتوقعة. يحدد هذا لأسلوب المبالغ المقدرة للمطالبات المتعلقة بالأقساط المكتسبة. تستخدم هذه الطريقة عندما لا يوجد لدى المؤمن معلومات سابقة للمطالبة بسبب التغيرات وعروض المنتج أو تغيير في عمليات تسوية المطالبات وأخرى.

#### (٢) احتياطي عجز أقساط التأمين

يعتبر تقدير عجز الأقساط للأعمال الطبية والمركبات حساس للغاية لعدد من الافتراضات فيما يتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية. فهو يستند على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء المتبقى من المخاطر بالنسبة للوثائق المكتسبة. من أجل الوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبراء الكثوري إلى علاقات المطالبات والأقساط المتوقع أن تتحقق في المستقبل.

### ٧- نقد وأرصدة لدى البنك

#### بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥		٢٠١٦		النقد في الصندوق ولدى البنك ودائع قصيرة الأجل القديمة وشبكة القديمة في قائمة التدفقات القديمة ودائع مقابل خطابات ضمان
عمليات المساهرين	عمليات التأمين	عمليات المساهرين	عمليات التأمين	
٢,١٢٢	٢٣١,١٩٤	٤٤,٧٣٩	٣١,٥٣٥	
١٠٦,٧٩٠	٣٤٣,٠٥٠	١٨٦,٩٣٨	٤٢٩,٠٧٦	
١٠٨,٩١٢	٥٧٤,٢٤٤	٢١١,٦٧٧	٤٦٠,٦١١	
-	٢١,٠٧٤	-	٢٦,٥١١	
١٠٨,٩١٢	٥٩٥,٣١٨	٢١١,٦٧٧	٤٨٧,١٢٢	

إن النقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف التئامي يعادل تصنیفات "+" إلى "ب ب ب" وفقاً درجات التصنیف المتّبعة من قبل "ستاندرد آند بورز" و "موديز" و "فيتش".

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل في المملكة العربية السعودية، وتستحق حلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتناها، وتحقق دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٣,٢٥٪ (١,٩٥٪ م: ٢٠١٥). إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

ت تكون الودائع مقابل خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى أحد البنوك المحلية مقابل اصدار ضمانات دفع لصالح عملاء الشركة ومقدمي الخدمات (انظر إيضاح ٣٠). إن الودائع مقابل خطابات الضمان

**شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

لا يمكن سحبها قبل نهاية الضمان وهي مقيدة في طبيعتها.

**-٨ الودائع لأجل**

إن الودائع لأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل تصنيفات "ب ب ب" إلى "ب ب ب" وفقاً درجات التصنيف المتبعة من قبل "ستاندرد آند بورز" و"موديز" و"فيتش".

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل في المملكة العربية السعودية، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٣,١٥٪ (٣,١٥٪: ٢٠١٥).

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

**-٩ أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة**

**بالآلاف الريالات السعودية**

م ٢٠١٥	م ٢٠١٦
١,٢٩١,٦٠٠	١,٠٩٩,٠٤٢
(١٤٧,٨٦٢)	(١٨٢,٨٦٢)
<b>١,١٤٣,٧٣٨</b>	<b>٩١٦,١٦٠</b>

أقساط حملة وثائق التأمين المدينة  
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٥٤٨,٠٤٨	٣٣٥,٩٥٤
(٣,٦٣٩)	(٣,٦٣٩)
<b>٥٤٤,٤٠٩</b>	<b>٣٣٢,٣١٥</b>
<b>١,٦٨٨,١٤٧</b>	<b>١,٢٤٨,٤٧٥</b>

أرصدة إعادة تأمين مدينة  
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها  
**إجمالي أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة**

فيما يلي بياناً بحركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

**بالآلاف الريالات السعودية**

م ٢٠١٥	م ٢٠١٦	إيضاح
١٣٦,٥٧٠	١٤٧,٨٦٢	
١١,٢٩٢	٣٥,٠٠٠	٢٣
<b>١٤٧,٨٦٢</b>	<b>١٨٢,٨٦٢</b>	

الرصيد في ١ يناير

مخصص للسنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

**شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

-٩- أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة (تتمة)

فيما يلي بياناً بحركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة لإعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

**بالآلاف الريالات السعودية**

م ٢٠١٥	م ٢٠١٦	إيضاح	
٤,٩٣١	٣,٦٣٩		الرصيد في ١ يناير
(١,٢٩٢)	-	٢٣	عكس للسنة
<b>٣,٦٣٩</b>	<b>٣,٦٣٩</b>		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي بأعمار إجمالي الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

بالآلاف الريالات السعودية					
متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة					
غير متاخرة أو	متاخرة السداد ومنخفضة القيمة	المجموع	الرصيد في ١ يناير	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
أقل من ٣٠ يوماً	من ٣١ إلى ٩٠ يوماً	أكثر من ٩٠ يوماً	متاخرة السداد ومنخفضة القيمة	١,٤٣٤,٩٧٦	م ٢٠١٦
١٨٦,٥٠١	٢٩٦,٠٧٥	٢٤٣,٣٧٨	٢٠٩,٨٩٤	٢٩٩,١٢٨	
١٥١,٥٠١	٦٢٧,٦٠٨	٣٧٥,٤٨٣	١٧٩,١٨٣	٥٠٥,٨٧٣	م ٢٠١٥
				١,٨٣٩,٦٤٨	

تألف الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين أغلبها في أوروبا. تتضمن الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة ٣٧,١٥٦ ألف ريال سعودي (١٥ م: ٢٠١٥). مستحق بالعملات الأجنبية، أغلبها بالدولار الأمريكي. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوم من تاريخ المعاملة. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتفق عليه. تشكل أرصدة أكبر خمسة عملاء ٤٣٪ من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤٢٪). كذلك فإن إجمالي المبالغ المدينة من جهات حكومية بلغ ٣٣٢,٦٠٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٨٦,٥٣٤ ألف ريال سعودي) تشكل ٣٪ (٢٣٪) من إجمالي أقساط التأمين المدينة.

توقع الشركة، وبناءً على الخبرة السابقة، تحصيل الأقساط وأرصدة إعادة التأمين غير منخفضة القيمة بالكامل. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الأقساط المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات. لا يوجد لدى الشركة نظام تصنيف ائتمان داخلي، وبالتالي فإن المبالغ التي لا تعتبر متاخرة السداد أو منخفضة القيمة بشأن الأقساط وأرصدة التأمين المدينة مستحقة من أفراد وشركات غير مصنفة. إن الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين هي لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد صادرة من قبل وكالات تصنيف خارجية.

**شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (النهاية)

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي تفاصيل العاملات الهمة التي تسمى مع أطراف ذوي علاقه خلال السنة وأرصادتها في نهاية السنة

طبيعة المعاملات	مطلوب من أطراف ذوي علاقة	مطلوب من أطراف ذوي علاقه
مطالبات مدفوعة نهاية عن الشركة الأم	-	مطالبات مدفوعة نهاية عن الشركة الأم
دفعة مستلمة خلال السنة	-	دفعة مستلمة خلال السنة
رسيد مستحق في نهاية السنة	-	رسيد مستحق في نهاية السنة
توضيات إعادة تأمين مستردة نهاية عن الشركة الأم	-	توضيات إعادة تأمين مستردة نهاية عن الشركة الأم
تسوية نهاية عن الشركة الأم	-	تسوية نهاية عن الشركة الأم
دفعة مستلمة خلال السنة	-	دفعة مستلمة خلال السنة
رسيد مستحق في نهاية السنة	-	رسيد مستحق في نهاية السنة
دفعة مستلمة خلال السنة	-	دفعة مستلمة خلال السنة
رسيد مستحق في نهاية السنة	-	رسيد مستحق في نهاية السنة
دفعة مستلمة خلال السنة	-	دفعة مستلمة خلال السنة
الرسيد المستحق في نهاية السنة	-	الرسيد المستحق في نهاية السنة
موشين السعودية (شركة تابعة) (تحت التصفية)	-	موشين السعودية (شركة تابعة) (تحت التصفية)
دفعة مستلمة خلال السنة	-	دفعة مستلمة خلال السنة
رسيد مستحق في نهاية السنة	-	رسيد مستحق في نهاية السنة

**شركة المتوسط والخليج للتأمين و إعادة التأمين التعاوني**

(شركة مساهمة سعودية)

إضاحات حول القوائم المالية (شئمها)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

**١٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (شئمها)**

**بالألاف الريالات السعودية**

المصدوكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
-	-	-
١٢,٠٦٦	-	-
-	-	-
-	-	-
٨٤٤	-	-
-	-	-
٧٥	٢,٦١,٠١	-
	٧٢,٧٥	٢,٦١,٠١
		٣,٢٩٢
		٩,٨٥٠
		١,٤٧١
		٤٦١
		٨.
		٢٣
		٨٤,٧٣
		٨٤
		٣٦٧
		٦٦
		٤٣
		٨٠,٠٠٠
		٨٤
		٦٤٣
		٥,٦٤٣
		٤٠,٥٨٩
		٤٠,١٠٤
		٩٠,٨٠٥

طبيعة المعاملات	أطراف ذوي علاقة	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
-	-	-
-	-	-
-	-	-
٢٠	-	-
-	-	-
٧٥	-	-
		دفع مسفلة حلال السنة
		- رسيد مستحق في نهاية السنة
		- دفع مسفلة حلال السنة
		- إجمالي أقساط التأمين الكاشية
		- رسيد مستحق في نهاية السنة
		- مطالبات مدفوعة بواسطة شركة تابعة
		بالبنية عن مبالغ لبيان اس اي ال (شركة تابعة)

مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة
- رسيد مبالغ لبيان اس اي ال (شركة تابعة)
- دفع مطالبات إدارية لطرف ثالث
- مطالبات طبية مدفوعة
- مطالبات متكونة
- دفعة مسلمة
- أقساط تأمين لموظفي شركة تابعة
- دفع رسوم خدمات إدارية لطرف ثالث
- دفع رسوم خدمة مدفوعة بالبنية عن مبالغ لبيان اس اي ال (الدول)
- بدل معاشرة لصالح مبالغ لبيان اس اي ال (ش.ب)
- رسيد مستحق في نهاية السنة

**شركة المتوسط والتخلص للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (شعبة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

**١٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (شعبة)**

**بالألاف الرجالات السعودية**

الрубيل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	بيان المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	بيان المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
٥٦٥,٧٧,٧٥٧	٢٠,٨٨,٧٢٠	٩,٣٥٠
-	١٦١,٠٧٢	٣٧٥
(٦٦٤)	-	٣٤,٣٦٣
-	(١,٠١٣)	-
(٣٦١)	-	١,٥٩٩
(٥٩٧)	-	٩٢٨
٥٥,١٢١,٢٧٢	٦٥,٦٥٦	٢٨
-	-	١,٢٢١
(٤)	-	٢٢٨
(٣٨)	-	-
-	-	٧٦,١٠٢
-	-	٢١,٥٧
-	-	(١)
-	-	-
-	-	١٩,٨٤٠
-	-	-
-	-	١٩
-	-	٥٠
-	-	١٨٩
-	-	٢
-	-	١٠٧
-	-	١٤١
(٩)	-	١٧٧

**طبيعة المعاملات**

أطراف ذوي علاقة
- حسابات جارية ودائنة لأجل
- وريعة نظامية (إيضاح ١- (١))
- إجمالي أقساط تأمين مكتبة
- أقساط تأمين مستدنة
- مطالبات متکبدة
- مطالبات قيد التسوية
- إتفاقية حفظة تقديرية (إيضاح ١- (٢))
- صندوق الأئمـم الخليجية
- إجمالي أقساط التأمين المكتبة / (المسـرة)
- أقساط تأمين مستدنة
- الشركة السعودية للخدمات الأرضية (إدارة مشتركة) إيضاح ١- (٤)
- إجمالي أقساط التأمين المكتبة
- فرض أقساط تأمين مدينة
- مطالبات متکبدة
- مطالبات قيد التسوية لأجل
- حسابات جارية ودائنة لأجل
- إجمالي أقساط التأمين المكتبة
- مطالبات متکبدة
- فرض أقساط تأمين مدينة
- مطالبات طيبة
- دفعـة على المسـابـ
- الرصيد المستحق في مخـاـنة السـنة
- دفعـة لـشـركـة تـابـعـة
برلمـان هـيلـث (ـشـركـة تـابـعـة)

**شركة المتوسط والم الخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**إبعادات حول القوائم المالية (تنمية)**

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

**١٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تنمية)**

أطراف ذوي علاقة أخرى	طبيعة المعاملات		باليارات السعودية
	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
أوكس السعودية (مساهمين في الشركة الأم)	-	-	-
- الاستئثار في الصكوك/ سداد دخل من الصكوك	-	-	-
- إجمالي أقساط التأمين المكتبة	٢٧,٧٨٨	٥,٧	-
- ذمم أقساط تأمين مدينة مككبة	-	-	-
- مطالبات مككبة	-	-	-
- إجمالي أقساط التأمين المكتبة	١٩,٦٥٩	٥,١	-
- مطالبات قيد السعودية	-	-	-
- ذمم أقساط تأمين مدينة مككبة	١٦,٦٨٠	١,٣	-
- مطالبات مككبة	-	-	-
- إجمالي أقساط تأمين مدينة مككبة	١٤,٧٧٢	١,٣	-
- مطالبات مككبة	-	-	-
- ذمم أقساط تأمين مدينة مككبة	٨٨١	١,١	-
- مطالبات مككبة	-	-	-
- مطالبة طيبة الإذن/ رصيد (٣٠٪)	١٢,٤٤٢	٠,٣	-
- مطالبة طيبة الإذن/ رصيد	-	-	-
- مطالبة طيبة مصر/ رصيد	١١,١٦٨	٠,٣	-
- دفعة إلى ميدي فيزا السعودية	٣٦٥	٠,٣	-
- إجمالي أقساط تأمين مدينة مككبة	٣٢٣,١	٠,٣	-
- مطالبات مككبة	-	-	-
- مطالبات قيد السعودية	-	-	-
خالد الشري - عضو مجلس الإدارة (رئاق مركبات فردية)	-	-	-
- إجمالي أقساط تأمين مككبة	-	-	-
- ذمم أقساط تأمين مدينة مككبة	-	-	-
- مطالبات مككبة	-	-	-
- مطالبات قيد السعودية (استرداد)	-	-	-
- إجمالي أقساط تأمين مككبة	-	-	-
- ذمم أقساط تأمين مدينة مككبة	-	-	-
- مطالبات مككبة	-	-	-
- مطالبات قيد السعودية	-	-	-
موسسة الحسابة (ادارة مشتركة) (٣ - ١ - ١)	-	-	-
-	-	-	-
إضاح ١٠ - (٣)	-	-	-
(٨)	-	-	-
٤	-	-	-
٣	-	-	-
٢	-	-	-
١	-	-	-
٥٠	-	-	-
٤٢	-	-	-
٤٣	-	-	-
٥٢	-	-	-
٤٠٤	-	-	-
٤٠٣	-	-	-

شركة المتوسط والغليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إضافات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

بالألاف الرجالات السعودية

الرصيد كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤م	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠١٥م	طبيعة المعاملات		أطراف ذوي علاقه أخرى
		١٤٣٠١٥١٠٢م	٢٦٩٤٤٩	
-	-	-	-	ميدنلف (ش.م.ب) (الشركة الأم)
-	-	-	-	- مطالبات مستردة
-	-	-	-	- أقساط مسندة
-	-	-	-	- دفعه مسلسلة خلال السنة
-	-	-	-	- دخل عولة إعادة تأمين
-	-	-	-	- مبلغ مقاصة من وصيبي ميدن في فيزا السعودية
-	-	-	-	- ذمم رسوبه مستحق في نهاية السنة
-	-	-	-	- ذمم إعادة تأمين للسنة
-	-	-	-	- أقساط إعادة تأمين مسندة
-	-	-	-	- ذمم إعادة تأمين مسندة
-	-	-	-	- دفعه مسلسلة خلال السنة
-	-	-	-	- رصيد مسند في نهاية السنة
-	-	-	-	- استحقاق مطالبات إعادة تأمين مسندة
-	-	-	-	- إغاثه ضرورة
-	-	-	-	- دفعه مقدمة خلال السنة
-	-	-	-	- دفعه مسلسلة خلال السنة
-	-	-	-	- رصيد مستحق في نهاية السنة
-	-	-	-	- ذمم إعادة تأمين مدينة / (الإيج)
-	-	-	-	- ذمم أقساط تأمين مدينة
-	-	-	-	- دفعه مسلسلة خلال السنة
-	-	-	-	- أقساط تأمين مسندة
-	-	-	-	- مطالبات إعادة تأمين مسندة
-	-	-	-	- دفعه مباشرة لميدن تأمين
-	-	-	-	- المحصل من الأسرداد
-	-	-	-	- وسبط إعادة تأمين (شركة تابعة)
-	-	-	-	- أدبيون برادي العربية - السعودية -
-	-	-	-	- وسبط إعادة تأمين (شركة تابعة)
-	-	-	-	- أدبيون برادي العربية - السعودية - عولة وساطة
-	-	-	-	- عمولة وساطة
-	-	-	-	- إجمالي أقساط تأمين مكتسبة
-	-	-	-	- مطالبات متقدمة

شركة المتوسط والنخيل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إضافات حول القوائم المالية (شعبة)  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

## ١٠- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (شعبة)

### باليلاف الريالات السعودية

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	طبيعة المعاملات أطراف ذوي علاقة أخرى
-	٤٦	صالح الصقر (رئيسي مركبات فردية للمدراء)
(٨)	٤٨	- إجمالي أقساط تأمين مكتبية
-	-	- أقساط تأمين مسروقة
-	٢٥	- مطالبات تكبدية
-	٧	- إجمالي أقساط تأمين مكتبية
-	-	لطفلي قابل الإنفاق - عضو مجلس الإدارة
-	٨٧	- إجمالي أقساط تأمين مكتبية
-	-	١١- (١) الوديعة النظامية تم وضعها في البنك السعودي للأستشار بمعدل حمولة ٧,٠٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ١٥١٦م: ٧,٠٪ سنويًا).
-	-	١١- (٢) اتفاقية محفظة الإدارة الاختيارية والتي تم توقيعها في ١١ فبراير ٢٠١٥م وتتضمن منزوع من الاستثمارات في الأسهم وأدوات الدين.
-	-	١١- (٣) شركة مطاعم الحلول المتقدمة ومؤسسة المسماة وعداد بابان ليسوا أطراف ذوي علاقة وتم عرض المعاملات والأرصدة للنقارنة فقط.
-	-	١١- (٤) خلال السنة تم الدخول في معاملة مع الشركة السعودية للخدمات الأرضية (إدارة مشتركة) والتي تمأخذ الموافقة عليها في الاجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٦
-	-	أكتوبر ٢٠١٦م.

- تعويضات كبار موظفي الإدارة  
 ١٠- ب فيما يلي بياناً بكلافية مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال السنة:

بالآلاف بالريالات السعودية	٢٠١٦م	٢٠١٥م
مرايا قصيرة الأجل	١٦,٥٧٧	٢٢,٩٠٣
مكافآت نهاية الخدمة	١,٨٩	٤,٤٢
	<u>١٧,٦٦٦</u>	<u>٢٦,٣٤٩</u>

# شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

## ١١ - المطالبات

### ١. المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتકبدة غير المبلغ عنها

#### بـالآلاف بالريالات السعودية

الصافي	م٢٠١٥			م٢٠١٦			مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة متکبدة وغير مبلغ عنها
	م٢٠١٥	م٢٠١٦	الإجمالي	م٢٠١٥	م٢٠١٦	الإجمالي	
٢٤٠,٥٦٠	(٥١٩,٢٠٥)	٨٥٩,٧٦٥	١٦٦,٧١٣	(٤٤١,٢٩٦)	٦٠٨,٠٠٩		
٦٥٢,٩١٤	(١٥٢,١٠٩)	٨٠٥,٠٢٣	٥٦١,٣٠٢	(١٥٢,٦٤٥)	٧١٥,٩٤٧		
٩٩٣,٤٧٤	(٦٧١,٣١٤)	١,٦٦٤,٧٨٨	٧٧٨,٠١٥	(٥٩٥,٩٤١)	١,٣٢٣,٩٥٦		
							احتياطات أخرى (بيان ١١ ب)
٣٤,٣٥٠	-	٣٤,٣٥٠	٤٥,١٥٤	-	٤٥,١٥٤		
١,٠٢٧,٨٢٤	(١٧١,٣١٤)	١,٧٩٩,١٣٨	٧٧٣,١٦٩	(٥٩٥,٩٤١)	١,٣٦٩,١١٠		
٢,٨٦٨,٦٣١	(٦٨٨,٧٤١)	٣,٥٥٧,٣٧٢	٢,٧١٩,٦٥٠	(٢٨٤,٣٧١)	٣,١٠٤,٠٢١		
٢٧٤,٢٧٦	(٥١٥,٩٩٣)	٧٩٠,٢٦٩	٣٤٠,٥٦٠	(٥١٩,٢٠٥)	٨٥٩,٧٦٥		
٣٤٦,٣٤٥	(١٣٥,٦٨٧)	٤٨١,٠٣٢	٦٥٢,٩٩٤	(١٥٢,١٠٩)	٨٠٥,٠٢٣		
٧,١٣٢	-	٧,١٣٢	٢٤,٢٥٠	-	٢٤,٢٥٠		
٦٢٧,٧٥٣	(١٥١,٦٨٠)	١,٢٧٩,٤٣٣	١,٠٢٧,٨٧٤	(٦٧١,٣١٤)	١,٦٩٩,١٣٨		
٣,٢٦٨,٧٠٢	(٧٠٨,٣٧٥)	٣,٩٧٧,٧٧	٢,٤٦٤,٩٩٤	(٣٠٨,٩٩٤)	٢,٧٧٣,٩٩٣		

#### ب. احتياطات أخرى

#### بـالآلاف بالريالات السعودية

م٢٠١٥	م٢٠١٦	احتياطي عجز أقساط التأمين آخرى احتياطات أخرى في نهاية السنة
٢٤,٢٦٥	١٧,٥٢٧	
١٠٠,٠٨٥	٢٧,٦٢٧	
٣٤,٣٥٠	٤٥,١٥٤	

#### ج. تحليل المطالبات المثلثي حسب سنة الحادث

تحافظ الشركة على إحتياطيات كافية فيما يتعلق بعمليات التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية. وكلما تطورت المطالبات وأصبحت التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستنتهي مما يؤدي إلى إلغاء جزء من الإحتياطيات المحبنة في سنوات الحوادث السابقة. ومن أجل الحفاظ على إحتياطيات كافية ستقوم الشركة بتحويل مبالغ الإحتياطيات المعكosa في سنوات سابقة إلى إحتياطيات الحوادث للسنوات الحالية حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكيد أكبر من التكلفة النهائية للمطالبات.

تم إعداد التحليل المثلثي للمطالبات حسب سنوات الحوادث، على مدى عدد من السنوات المالية.



**شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**

(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

**١١ - المطالبات (تنمية)**

**ج. تحليل المطالبات المثلثي حسب سنة الحادث (تنمية)**  
**(٢) على الأساس الصافي (بعد خصم إعادة التأمين)**

بالآلاف البالات السعودية

الإصداري	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠٠٩م
في غالبية سن الماولات								
بعد سنة								
بعد سنتين								
بعد ثلاث سنوات								
بعد أربع سنوات								
بعد خمس سنوات								
بعد ست سنوات								
بعد سبع سنوات								
المطالبات المائية الملموسة (متقدمة)	٨,٨٨,١,٩٦,٥٩٤	٧,٧٩,٦,٥٩٤	٦,٦٩,٨,٥٩٤	٥,٥٩,٨,٥٩٤	٤,٤٠,٨,٥٩٤	٣,٣٧,٦,٥٩٤	٢,٢٣,٦,٥٩٤	١,٢٣,٦,٥٩٤
المطالبات المركبة الملموسة	١٢,١٦,٩١,٥٩٤	١٢,١٦,٩١,٥٩٤	١٢,١٦,٩١,٥٩٤	١٢,١٦,٩١,٥٩٤	١٢,١٦,٩١,٥٩٤	١٢,١٦,٩١,٥٩٤	١٢,١٦,٩١,٥٩٤	١٢,١٦,٩١,٥٩٤
المطالبات تحت السسوسة والمطالبات								
المكلبة غير المبلغ عنها	٧٢٨,١٥	٦٣٣,٦٣٥	٦٧٦,٦١٥	٦٧٦,٦١٥	٦٧٦,٦١٥	٦٧٦,٦١٥	٦٧٦,٦١٥	٦٧٦,٦١٥
* بلغت الاحتياطات الأخرى مبلغ ١٥٤,٤٥ ألف ريال سعودي ولم يتم إدراحتها ضمن التحليل المثلثي.								

## شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

### ١٢ - الاستثمار في شركة زميلة

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثمار في حقوق ملكية شركة الواصل للالكترونيات بمبلغ ١٤,٨٠٢ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق ملكية) (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ١٢,٠٩٥ ألف ريال سعودي) وهي شركة غير مدرجة ("شركة زميلة") مسجلة في المملكة العربية السعودية.

### ١٣ - الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

#### أ) عمليات التأمين - استثمارات متاحة للبيع

##### بـالآلاف الريالات السعودية

المجموع	غير مدرجة	مدرجة
٣,٣٠٨	-	٣,٣٠٨
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-
٢٨,٣٠٨	٢٥,٠٠٠	٣,٣٠٨

صناديق الاستثمار  
صكوك

##### بـالآلاف الريالات السعودية

المجموع	غير مدرجة	مدرجة
٣٣,٠٧٠	-	٣٣,٠٧٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-
٢,١٥٤	-	٢,١٥٤
٦٠,٢٢٤	٢٥,٠٠٠	٣٥,٢٢٤

صناديق الاستثمار  
صكوك  
أسهم

تكون الاستثمارات المتاحة للبيع من صناديق الاستثمار وصكوك وأسهم صادرة من قبل شركات ومؤسسات مالية في المملكة العربية السعودية.

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وبالبالغ ٢٧٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ١,٨٢٥ ألف ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.

**شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

**١٣ - الاستثمارات (تتمة)**

**أ) عمليات التأمين - استثمارات متاحة للبيع (تتمة)**

إن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة لعمليات التأمين هي كالتالي:

**بالآلاف الريالات السعودية**

م٢٠١٥	م٢٠١٦	
٩٧,٧٣٣	٦٠,٢٤٤	في بداية السنة
-	-	مشتراك خالل السنة
(٣٧,٥٠٠)	(٣١,٣٢٦)	مباعة خالل السنة
<u>٦٠,٢٣٣</u>	<u>٢٨,٨٩٨</u>	
١٠	١,٦٨٣	مكاسب محققة *
-	(٧٢٥)	خسائر الانخفاض في القيمة
(١٩)	(١,٥٤٨)	صافي التغير في القيم العادلة
<u>٦٠,٢٢٤</u>	<u>٢٨,٣٠٨</u>	في نهاية السنة

\* تحول المكاسب المحققة إلى قائمة الدخل وتدرج تحت بند دخل عمولات خاصة.

**ب) عمليات المساهمين - استثمارات متاحة للبيع**

**بالآلاف الريالات السعودية**

المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
٥٥,٦٢٦	-	٥٥,٦٢٦	صناديق الاستثمار
٤٧,٥٢٧	١٨,٧٧٤	٢٨,٧٥٣	سندات
٤١,٠٠٠	٤١,٠٠٠	-	Stocks
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	أسهم
<u>١٤٦,٠٧٦</u>	<u>٦١,٦٩٧</u>	<u>٨٤,٣٧٩</u>	المجموع

**بالآلاف الريالات السعودية**

المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
٧٤,٨٤٣	-	٧٤,٨٤٣	صناديق الاستثمار
٩٦,١٣٩	١٨,٨٢٠	٧٧,٣١٩	سندات
٥١,٠٦٠	٤٠,٩٩٦	١٠,٠٦٤	Stocks
١٩,٩٧٢	-	١٩,٩٧٢	أسهم
<u>٢٤٢,٠١٤</u>	<u>٥٩,٨١٦</u>	<u>١٨٢,١٩٨</u>	المجموع

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

- ١٣ - الاستثمارات (تتمة)

**ب) عمليات المساهمين - استثمارات متاحة للبيع (تتمة)**

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع من صناديق الاستثمار وسندات وصكوك وأسهم صادرة من قبل شركات ومؤسسات مالية في المملكة العربية السعودية.

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين وبالبالغ ٥,٤٨٦ ألف ريال سعودي (١٥,٢٦١ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

إن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة لعمليات المساهمين هي كالتالي:

بالآلاف الريالات السعودية		في بداية السنة
٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٧٠,٤١٥	٢٤٢,٠١٤	
-	-	
(١٨,٢٩٨)	(٩٩,٢٨٢)	
٢٥٢,١١٧	١٤٢,٧٣٢	
٧٧٤	١٣,٧٣٥	
(١٦,١٩٣)	(٦١٦)	خسائر الإنخفاض في القيمة
٥,٣١٦	(٩,٧٧٥)	صافي التغير في القيم العادلة
<u>٢٤٢,٠١٤</u>	<u>١٤٦,٠٧٦</u>	في نهاية السنة

**ج) عمليات التأمين وعمليات المساهمين - إستثمارات متاحة للبيع**

(١) فيما يلي تخليلًا لمكونات الاستثمارات الخاصة بعمليات التأمين والمساهمين حسب الأطراف الأخرى:

بالآلاف الريالات السعودية		مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٢٠١٥	٢٠١٦	
٦٨,٤٦٤	٢٠,٠٠٠	
٢٠٨,٤٧٨	١٥٢,٤٦١	
٢٥,٢٩٦	١,٩٢٣	
<u>٣٠٢,٢٢٨</u>	<u>١٧٤,٣٨٤</u>	

# شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

## ١٣ - الاستثمارات (تتمة)

### ج) عمليات التأمين وعمليات المساهمين - استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

٢) إن جودة الائتمان للمحفظة الاستثمارية هي كما يلي:

باليارات السعودية	
م٢٠١٥	م٢٠١٦
٨٧,٣٢١	٢٨,٧٥٥
١٦٦,١٢٩	١١٤,٩٣٢
٩٩٢	-
٤٧,٧٩٦	٢٠,٦٩٧
<u>٣٠٢,٢٣٨</u>	<u>١٧٤,٣٨٤</u>

أ - إلى +  
أ - إلى +  
ب - إلى ب +  
غير مصنفة  
الإجمالي

تحدد درجات التصنيف الائتماني وفقاً للمنهجية المتتبعة من قبل وكالة "ستاندرد آند بورز" وفيتش وموديز أو المصدر، علماً بأن "غير مصنفة" تمثل جموع الاستثمارات التي لم يتم تصنيفها.

### ٣) القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التراكم في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق الرئيسي أو (الأكثر فائدة) في تاريخ القياس الأساسي وفقاً للظروف الحالية للسوق بعض النظر إذا ما كان السعر يمكن مراقبته مباشرة أو يقدر باستخدام أسلوب تقييم آخر. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. تستند القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة إلى الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها. لم يتم أي تحويل خلال السنة بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. فيما يلي عرض للقيم العادلة لهذه الاستثمارات:

#### تحديد القيمة العادلة والهيكل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: الأدوات المالية بأسعار متداولة غير معدلة لأدوات مالية مماثلة في سوق نشط.

المستوى الثاني: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند كافة مدخلاتها الحامة إلى بيانات السوق القابلة لل監察. يتكون المستوى الثاني من سندات وصكوك ، وتعتمد قيمتها على أسلوب التدفقات النقدية المخصومة.

المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الحامة إلى بيانات السوق القابلة للmonitoring.

**شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

يستند تقييم كل استثمار متداول على سعر إغلاق السوق لذلك السهم اعتباراً من تاريخ التقييم، ناقصاً الخصم إذا كان السند مقيداً.

يعرض الجدول التالي تخليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للسلسل الهرمي للقيمة العادلة:  
أ) عمليات التأمين - القيمة العادلة

**بالآلاف الريالات السعودية**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦					الاستثمارات المتاحة للبيع
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الإجمالي	صناديق استثمار
٢,٣٠٨	-	-	٢,٣٠٨	٢,٣٠٨	Stocks
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	Fund
<b>٢٨,٣٠٨</b>	<b>-</b>	<b>٢٥,٠٠٠</b>	<b>٢,٣٠٨</b>	<b>٢٨,٣٠٨</b>	<b>إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع</b>

**بالآلاف الريالات السعودية**

٣١ ديسمبر ٢٠١٥					الاستثمارات المتاحة للبيع
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الإجمالي	صناديق استثمار
٢٣,٠٧٠	-	-	٢٣,٠٧٠	٢٣,٠٧٠	Stocks
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	Fund
٢,١٥٤	-	-	٢,١٥٤	٢,١٥٤	أسهم
<b>٦٠,٢٢٤</b>	<b>-</b>	<b>٢٥,٠٠٠</b>	<b>٢٣,٠٧٠</b>	<b>٦٠,٢٢٤</b>	<b>إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع</b>

**شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٣ - الاستثمارات (تتمة)

ج) عمليات التأمين وعمليات المساهمين - استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

٣) القيمة العادلة (تتمة)

ب) عمليات المساهمين - القيمة العادلة

بـالآلاف الريالات السعودية

				الاستثمارات المتاحة للبيع
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٥٥,٦٢٦	-	-	٥٥,٦٢٦	صناديق
٤٧,٥٢٧	-	٣٧,٥٢٩	٩,٩٩٨	سندات
٤١,٠٠٠	-	٤١,٠٠٠	-	صكوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	أسهم
<b>١٤٦,٠٧٦</b>	<b>١,٩٢٣</b>	<b>٧٨,٥٢٩</b>	<b>٦٥,٦٢٤</b>	<b>إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع</b>

بـالآلاف الريالات السعودية

				الاستثمارات المتاحة للبيع
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٧٤,٨٤٣	-	-	٧٤,٨٤٣	صناديق
٩٦,١٣٩	-	٨٦,١٤١	٩,٩٩٨	سندات
٥١,٠٦٠	-	٤٠,٩٩٦	١٠,٠٦٤	صكوك
١٩,٩٧٢	١,٩٢٣	-	١٨,٠٤٩	أسهم
<b>٢٤٢,٠١٤</b>	<b>١,٩٢٣</b>	<b>١٢٧,١٣٧</b>	<b>١١٢,٩٥٤</b>	<b>إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع</b>

١٤ - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

بـالآلاف الريالات السعودية

		سلف للموظفين	
٢٠١٥	٢٠١٦		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
-	٨,٧٦٠	-	٧,٧٣٨
-	٢,١٠٣	-	١,١٠٣
-	٣١,١٦٩	-	١٣٩,٥٢٠
-	٤,٥٢٠	-	٤,٣٩٣
-	٣,٧٨٣	-	٣,٩٨٤
١,٧٨٢	١,٢٨٦	٢,٤٥٥	٥,١٧٤
-	٣,٢٣٠	١٤٣	١,٨٩٦
<b>١,٧٨٢</b>	<b>٥٤,٨٥١</b>	<b>٢,٥٩٨</b>	<b>١٦٣,٧٧٨</b>

مصاريف مدفوعة مقدماً  
مستحقات على المستشفى  
مدفوعة مقدماً  
دفعات مقدمة للموردين  
إيجار مدفوع مقدماً  
دخل عمولات خاصة مستحقة

أخرى

**شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**

**١٥ - الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة**

بألاف الريالات السعودية					
م٢٠١٥		م٢٠١٦			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين
١,٤٥٠,٠٨٨	(١,٠٣٣,٦٥١)	٢,٤٨٣,٧٣٩	١,٣٤١,٢٩٠	(٧١٣,١٥٨)	٢,٠٥٤,٤٤٨
٢,٣٥٨,٥١٥	(٦٤٣,٤١٩)	٤,٠٠١,٩٣٤	٢,٦٩٧,٢٠٤	(٤٩٧,١٣٠)	٣,١٩٤,٣٣٤
(٣,٤٦٧,٣١٣)	٩٦٣,٩١٢	(٤,٤٣١,٢٢٥)	(٢,٩٤٥,٦٢٦)	٦٧٣,٩٠٥	(٣,٦١٩,٥٣١)
<u>١,٣٤١,٢٩٠</u>	<u>(٧١٣,١٥٨)</u>	<u>٢,٠٥٤,٤٤٨</u>	<u>١,٠٩٢,٨٦٨</u>	<u>(٥٣٦,٣٨٣)</u>	<u>١,٦٢٩,٢٥١</u>

**١٦ - تكاليف الأكتاب الموجلة**

(أ) فيما يلي حركة العمولات المتکبدة للعمليات خلال السنة:

بألاف الريالات السعودية		
م٢٠١٥	م٢٠١٦	
١٠١,٦٥٣	١٠٠,٥٩٩	في بداية السنة
٢٢٦,٢٦٣	١٦٠,٠١٢	تكاليف متکبدة خلال السنة
(٢٢٧,٣١٧)	(١٨٧,٦٨٥)	مطفأة خلال السنة
<u>١٠٠,٥٩٩</u>	<u>٧٢,٩٢٦</u>	في نهاية السنة

(ب) فيما يلي حركة الأتعاب الموجلة لمؤسسة النقد العربي السعودي و مجلس الصحة للتأمين التعاوني وطرف إداري ثالث وتكلفة إدارة مؤكدة:

بألاف الريالات السعودية		
م٢٠١٥	م٢٠١٦	
٩٨,٨٣٣	٨١,٢٠٨	في بداية السنة
١٤٧,٠٦٤	١١٤,٦٠٦	تكاليف متکبدة خلال السنة
(١٦٤,٦٨٩)	(١٢٧,٤٠٤)	مطفأة خلال السنة
٨١,٢٠٨	٦٨,٤١٠	في نهاية السنة
<u>١٨١,٨٠٧</u>	<u>١٤١,٣٣٦</u>	إجمالي تكاليف الأكتاب الموجلة في نهاية السنة



## شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ١٨ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. كذلك فقد زادت مؤسسة النقد العربي السعودي متطلبات الوديعة النظامية بنسبة ٥٪ وبالتالي حولت الشركة المبلغ المطلوب لتصل نسبة الوديعة النظامية إلى ١٥٪ (انظر إيضاح ٣٢). لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

### ١٩ - الشهرة

بدأت الشركة عمليات التأمين في ١ يناير ٢٠٠٩. كما قامت الشركة، في عام ٢٠٠٩ بإبرام اتفاقية ("الاتفاقية") لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات العائدة لعمليات شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف) (ش.م.ب مغفلة) في المملكة العربية السعودية. 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 مغفلة) في المملكة العربية السعودية في ١ يناير ٢٠٠٩. وقد نتج عن هذا الاستحواذ شهرة بقيمة ٤٨٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي.

يتطلب تقييم الانخفاض قيمة الشهرة تقدير قيمة الإسترداد من الوحدات المنتجة للعائد النقدي التي لها مخصوص شهرة. يتم تحديد القيمة المحصلة بالقيمة العادلة ناقصاً قيمة البيع.

تستخدم القيمة العادلة ناقص قيمة البيع في تقييم الإنخفاض. أظهرت نتيجة التقييم أن القيمة القابلة للإسترداد أعلى من القيمة الدفترية للشهرة.

يستند تحليل القيمة العادلة إلى حالة السوق حيث أن الحركة في تداول أسهم ميدغلف ورسملة الأرباح باستخدام قيمة المقاييس للشركات المدرجة الشبيهة بالإجمال وقيود الإنداخ والإستحواذ ومضارعاتها اعتبارت من تاريخ التقييم.

بحسب تقييم الإدارة، إن أداء الشركة يدعم الافتراضات المستخدمة عند إجراء اختبار الانخفاض في القيمة.

يعتبر مدى الحياة للشهرة غير محدد كونها موجودات غير ملموسة غير قابلة للتحديد ولا يمكن ان تقوم بشكل مستقل عن الأعمال ولا يمكن بيعها أو شراؤها أو تحويلها بشكل منفصل بدون تنفيذ معاملة للأعمال ككل.







## شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

### ٢٥ - الزكاة وضريبة الدخل (تممة)

#### ب) ضريبة الدخل المحملة للسنة

ت تكون ضريبة الدخل المتعلقة بالمساهمين غير السعوديين في عام ٢٠١٦م والتي بلغت ٩,٥٣٧ ألف ريال سعودي من مخصص عام ٢٠١٦م والذي تم تخفيضه استناداً إلى الربح الخاضع للضريبة بواقع ٥٢,٠٣٪. لم يكن هناك ضريبة دخل في عام ٢٠١٥م بسبب الخسائر المتراكدة.

#### ج) حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة

كانت حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة كالتالي:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٥م	٢٠١٦م	إيضاح
١٩,٥٠٧	٨٤٤	في بداية السنة
٦,٥٣٩	١٧,٤٤٧	محمل للسنة الحالية
١,٤٤٩	-	للسنة السابقة
٧,٩٨٨	١٧,٤٤٧	مدفوع خلال السنة
(٢٦,٦٥١)	(٢,٨٩٣)	في نهاية السنة
<u>٨٤٤</u>	<u>١٥,٣٩٨</u>	

(١) بلغ مخصص الزكاة وضريبة الدخل المحمل للسنة مبلغ ١٥,٣٩٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٨٤٤ ألف ريال سعودي). تم ادراج مبلغ ١٧,٤٤٧ ألف ريال سعودي (انظر إيضاح (أ)) في قائمة الدخل/ (الخسارة) الشامل للمساهمين لتلبية المخصص المطلوب للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

#### د) وضع الريوط الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للسنة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة). قامت الهيئة بتقييمها المبدئي للسنوات من ١٦ أبريل ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وحددت الفروق والتي بلغت ٧٦ مليون ريال سعودي، قامت الشركة برفع استئناف ضد هذا الربط، وبناءً على تقييم المستشار الضريبي، تعتقد الإدارة أنه تم تقييد المخصص الملائم في السجلات. لم تقم الهيئة بإتمام ريوط للسنوات المتبقية.

## شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

---

### - ٢٦ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١,٠٠٠ ألف ريال سعودي، ويكون من ١٠٠ ألف سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ١,٠٠٠ ألف سهم يتكون من ١٠٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي). وقد قام المساهمون المؤسسين بالاكتتاب فيها ودفع قيمة ٧٥ مليون سهم (٧٥٠ مليون ريال سعودي)، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٧٥٪ من أسهم الشركة. أما الأسهم المتبقية البالغة ٢٥ مليون سهم (٢٥٠ مليون ريال سعودي) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٢٥٪ من أسهم الشركة، فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور.

### - ٢٧ - الربحية / (الخسائر) الأساسية والمخصصة للسهم

الربحية (الخسائر) الأساسية والمخصصة للسهم الواحد عن السنة بقسمة صافي الدخل عن السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة ولا تزال قائمة خلال السنة التي بلغت ١٠٠ مليون سهم.

### - ٢٨ - العائد على الوديعة النظامية

بلغت العوائد على الوديعة النظامية التي يتم الاحتفاظ بها وفقاً لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية مبلغ ١١,٠٧٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٧,٧٥٧ ألف ريال سعودي). لا يمكن سحب هذه العوائد دون الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

### - ٢٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

**شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ - التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتحظى مطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العادلة. في حين أنه ليس من العملي توقع أو تحديد الحصول النهائي للمطالبات القانونية القائمة، تعتقد إدارة الشركة بأنه لن يكون لهذه المطالبات (بما في ذلك القضايا) أثر جوهري على نتائجها ومراكزها المالي.

ب) الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفقات الإيجار المستقبلية مقابل استخدام مكاتب الشركة كما يلي:

بالآلافUNCODE الريالات السعودية

م٢٠١٥	م٢٠١٦	-	-
٢٩,٠٢٩	٢٢,٨٣١	أقل من سنة واحدة	من سنة واحدة إلى خمس سنوات
<u>٢٩,٠٢٩</u>	<u>٢٢,٨٣١</u>		

ج) التعهدات والارتباطات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، أصدر البنك الذي تعامل معه الشركة خطاب ضمان يبلغ ٢٦,٥١١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٢١,٠٧٤ ألف ريال سعودي) لعدد من العملاء ووكالات السيارات وورش وفقاً لشروط الاتفاقيات معهم (انظر إيضاح ٧). لا يوجد لدى الشركة تعهدات رأسمالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: لا شيء).

٣١ - 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 توزيع المصروفات العمومية والإدارية ودخل العمولات الخاصة والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية.

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

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



**شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م**

**٣١ - المعلومات القطاعية (تتمة)**

**القطاعات التشغيلية (تتمة)**

<b>بآلاف الريالات السعودية</b>				كمـا في ٣١ ديسـبر ٢٠١٦ م
<b>المجموع</b>	<b>الأخرى</b>	<b>المركيـات</b>	<b>التأمين الصحـي</b>	
٥٣٦,٣٨٣	٤٨٥,٩٩٤	٥٠,٣٨٩	-	مـوجودـات عمـليـات التـأـمين
٥٩٥,٩٤١	٥٠٥,٢٥٨	٨٧,٥٨٤	٣,٠٩٩	حـصـة مـعـيـدي التـأـمين من
١٤١,٣٣٦	٢١,٥٩٠	٩,٩٤٩	١٠٩,٧٩٧	الـأـقـسـاطـ غـيرـ المـكـسـبةـ
<b>٢,٢٧٣,٠٠٧</b>				حـصـة مـعـيـدي التـأـمين من
<b>٣,٥٤٦,٦٦٧</b>				الـمـطـالـبـاتـ تـحـتـ التـسـوـيـةـ
				تكـالـيفـ اـكتـتابـ مـؤـجلـةـ
				مـوـجـودـاتـ غـيرـ مـوزـعـةـ
				مـطـالـبـاتـ عـمـليـاتـ التـأـمينـ
١,٦٢٩,٢٥١	٥٣٤,٣٣٨	١٦٧,٩٦٢	٩٢٦,٩٥١	إـجـالـيـ أـقـسـاطـ التـأـمينـ غـيرـ
٣٦,٥٨٤	٢٥,٥٢٦	١١,٠٥٨	-	المـكـسـبةـ
١,٣٢٣,٩٥٦	٥٤٠,٣٤٧	٢٤٧,٢٦٢	٥٣٦,٣٤٦	عـوـلـاتـ إـعادـةـ تـأـمـينـ غـيرـ
<b>٥٥٦,٨٧٦</b>				مـكـسـبةـ
<b>٣,٥٤٦,٦٦٧</b>				إـجـالـيـ مـطـالـبـاتـ تـحـتـ التـسـوـيـةـ
				مـطـلـوبـاتـ غـيرـ مـوزـعـةـ
<b>بآلاف الريالات السعودية</b>				كمـا في ٣١ ديسـبر ٢٠١٥ م
<b>المجموع</b>	<b>الأخرى</b>	<b>المركيـات</b>	<b>التأمين الصحـي</b>	
٧١٣,١٥٨	٦٣٥,٦٣٥	٧٧,٥٢٣	-	مـوجودـاتـ عمـليـاتـ التـأـمينـ
٦٧١,٣١٤	٥٥٦,٩٤٦	٨٧,٠١٥	٢٧,٣٥٣	حـصـة مـعـيـدي التـأـمين من
١٨١,٨٠٧	٢٩,٣٣٢	١٤,٩٥٥	١٣٧,٥٢٠	الـأـقـسـاطـ غـيرـ المـكـسـبةـ
<b>٢,٨٨١,٢٧٣</b>	-	-	-	حـصـة مـعـيـدي التـأـمين من
<b>٤,٤٤٧,٥٥٢</b>				الـمـطـالـبـاتـ تـحـتـ التـسـوـيـةـ
				تكـالـيفـ اـكتـتابـ مـؤـجلـةـ
				مـوـجـودـاتـ غـيرـ مـوزـعـةـ
				مـطـلـوبـاتـ وـفـالـضـ عـمـليـاتـ
				التـأـمينـ
				إـجـالـيـ أـقـسـاطـ التـأـمينـ غـيرـ
				المـكـسـبةـ
				عـوـلـاتـ إـعادـةـ تـأـمـينـ غـيرـ
				مـكـسـبةـ
				إـجـالـيـ مـطـالـبـاتـ تـحـتـ التـسـوـيـةـ
				مـطـلـوبـاتـ غـيرـ مـوزـعـةـ
٢,٠٥٤,٤٤٨	٧٠٤,٧٧٦	٢٥٨,٤٥٠	١,٠٩١,٢٢٢	
٥٦,٣١٥	٤٠,٨١٣	١٥,٥٠٢	-	
١,٦٦٤,٧٨٨	٥٨٤,٨٠٣	٢٥٦,٢٠٩	٨٢٣,٧٧٦	
<b>٦٧٢,٠٠١</b>	-	-	-	
<b>٤,٤٤٧,٥٥٢</b>				

## **شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

---

### **- ٣٢ - إدارة المخاطر**

#### **حوكمة المخاطر**

تمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين، ومخاطر إعادة التأمين، والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية، ومخاطر الإئتمان، 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 محوكلية 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 سنويًا من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

## شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

### ٣٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

#### حكمة المخاطر (تتمة)

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

##### أ) مخاطر التأمين

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

##### تكرار المطالبات وبمبالغها

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

##### المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبدل أو إصلاح السيارات. تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك/السائق الذي يزيد عمره عن ١٨ سنة. وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود المركبات تتعلق بالأفراد. كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٧٥٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٧٥٠ ألف 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. لا يوجد لدى الشركة أي تغطيات إعادة تأمين للقطاع الطبي.

شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

- ٣٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التأمين (تتمة)

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة بأن مبالغ المطالبة تحت التسوية وفقاً لعقود التأمين في نهاية السنة تعتبر كافية. ومع ذلك لا تعتبر هذه المبالغ مؤكدة وقد تختلف عن مبالغ المطالبات المقدمة في القوائم المالية. تعتبر مبالغ مطالبة التأمين حساسة لعدة إفتراضات. ليس من الممكن تحديد حساسية بعض التغيرات كالتغيرات التشريعية أو عدم التأكيد في عملية التقييم. يتأثر مخصص مطالبات التأمين العام بالإفتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. إن التغير الإفتراضي بواقع ١٠٪ في نسبة المطالبات قد يؤثر على الدخل الإجمالي بحوالي ١٩,٤٧٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ١٩,٧٠٥ ألف ريال سعودي) في السنة.

ب) مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. إن هذه الترتيبات تومن نوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتأثر 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 بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

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

باليارات السعودية		الشرق الأوسط أوروبا
٢٠١٥	٢٠١٦	
١٨٠,٢١٥	١٧٦,٤٩٨	
٤٩١,٠٩٩	٤١٩,٤٤٣	
٦٧١,٣١٤	٥٩٥,٩٤١	

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

- ٣٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

ج) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكنها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها. الشركة غير متزمرة بمتطلبات هامش الملاءة على النحو المطلوب من مؤسسة النقد العربي السعودي (انظر إيضاح ٣٣).

د) مخاطر الإئتمان

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

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعة لتقليل مخاطر الإئتمان التي ت تعرض لها الشركة:

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة، وتكون سياسة الشركة بأن تخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الإئتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الدين المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بال وكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل و وسيط، ومراقبة الذمم المدينية القائمة.
- تدار المحفظة الإستثمارية للشركة من قبل المدير المسؤول عن الإستثمار طبقاً للسياسة الإستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان الناجمة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.
- لا يوجد تكرارات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

## شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

### ٣٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

#### د) مخاطر الإئتمان (تتمة)

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الإئتمان لمكونات قائمة المركز المالي:  
بـالآلاف من ريالات السعودية

	م٢٠١٥	م٢٠١٦	بيان	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	بيان
	١٠٨,٩١٢	٥٩٤,٩٥١		٢١١,٦٧٧		٤٨٦,٩٦٩	نقد وأرصدة لدى البنك
	٩٦,٠٥٢	١٩٧,٧٩٠		-		٢٢٥,٥٠٤	ودائع لأجل
	٢٤٢,٠١٤	٦٠,٢٢٤		١٤٦,٠٧٦		٢٨,٣٠٨	استثمارات
	١٠٠,٠٠٠	-		١٥٠,٠٠٠		-	وديعة نظامية
	٧,٧٥٧	-		١١,٠٧٢		-	عوائد على الوديعة النظامية
	-	١,٦٨٨,١٤٧		-		١,٢٤٨,٤٧٥	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
	-	٨,٧٦٠		-		٧,٧٣٨	سلف للموظفين
	-	٤,٥٢٠		-		٤,٣٦٣	مدفعات مقدمة للموردين
	١,٧٨٢	١,٢٨٦		٢,٤٥٥		٥,١٧٤	الدخل المستحق من العمولة الخاصة
	-	٦٧١,٣١٤		-		٥٩٥,٩٤١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية (١١)
	-	٧٢,٦٠٦		-		٢,٠٦٥	بالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
	٥٥٦,٥١٧	٣,٢٩٩,٥٩٨		٥٢١,٢٨٠		٢,٦٠٤,٥٣٧	

#### هـ) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالطلبيات المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، و تقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية إلتزامات عند نشوئها. يستمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل لدى بنوك محلية.

#### تاریخ الاستحقاق

تم استبعاد الأقساط الغير مكتسبة وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة من التحليل لأنها لا تعتبر التزامات تعاقدية. يعكس الجدول أدناه تاریخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الإلتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية:

**شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر م٢٠١٦

**- ٣٢ - إدارة المخاطر (تتمة)**

**٥) مخاطر السيولة (تتمة)**

**تاريχ الإستحقاق (تتمة)**

**بـالآلاف الـريـالـات السـعـودـيـة**

		٢٠١٥		٢٠١٦		بيان
		الإجمالي	أكبر من	الإجمالي	أكبر من	
		لغاية سنة	لغاية سنة	لغاية سنة	لغاية سنة	
<b>المطلوبات المالية لعمليات التأمين</b>						
١,٦٦٤,٧٨٨	-	١,٦٦٤,٧٨٨	١,٣٢٣,٩٥٦	-	١,٣٢٣,٩٥٦	(١)
٢١١,٨٣٧	-	٢١١,٨٣٧	١٢٣,٧١٠	-	١٢٣,٧١٠	
١٢٠,٢١٦	-	١٢٠,٢١٦	٨٦,١٧٢	-	٨٦,١٧٢	
١٥٦,٥٩٣	-	١٥٦,٥٩٣	١٨٤,٣٥٤	-	١٨٤,٣٥٤	٢٠
١٠٦,٥٩١	-	١٠٦,٥٩١	١١١,٥٦٦	-	١١١,٥٦٦	
٢,٢٦٠,٠٢٥	-	٢,٢٦٠,٠٢٥	١,٨٢٩,٧٥٨	-	١,٨٢٩,٧٥٨	
<b>المطلوبات المالية للمساهمين</b>						
٧٦٢	-	٧٦٢	٦٣٥	-	٦٣٥	٢٠
٧,٧٥٧	-	٧,٧٥٧	١١,٠٧٢	-	١١,٠٧٢	
٨,٥١٩	-	٨,٥١٩	١١,٧٠٧	-	١١,٧٠٧	
٢,٢٦٨,٥٤٤	-	٢,٢٦٨,٥٤٤	١,٨٤١,٤٦٥	-	١,٨٤١,٤٦٥	
<b>مجموع المطلوبات المالية</b>						

**السيولة**

لم يتم إظهار أي من المطلوبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة، وإن جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه. لا يوجد فروقات بين تاريخ الاستحقاق التعاقدية والمتوترة للمطلوبات المالية غير المشتقة الخاصة بالشركة.







## شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

### - ٣٢ إدارة المخاطر (تتمة)

#### ز) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

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

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

إن الجدول التالي يوضح حساسية قائمة دخل عمليات التأمين وحقوق المساهمين للتغيرات المحتملة بشكل معقول العمولات لودائع الشركة مع إبقاء جميع التغيرات الأخرى ثابتة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م		
العملة	التغير في المتغير	التأثير على صافي الخسائر
ريال سعودي	+ ٥,٣٤٣ نقاط أساسية	٥,٣٤٣ ريال سعودي
ريال سعودي	- (٥,٣٤٣) نقاط أساسية	- ٥,٣٤٣ ريال سعودي
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م		
العملة	التأثير على صافي الخسائر	النقطة الأساسية
ريال سعودي	+ ٤,٦٣٧ نقاط أساسية	٤,٦٣٧ ريال سعودي
ريال سعودي	- (٤,٦٣٧) نقاط أساسية	- ٤,٦٣٧ ريال سعودي

#### ح) مخاطر أسعار 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 العمولات أو مخاطر العملات) سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة تتعلق بأداة مالية ما أو بالجهة المصدرة لها أو عوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.

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

## شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

### - ٣٢ إدارة المخاطر (تتمة)

#### ح) مخاطر أسعار السوق (تتمة)

فيما يلي تحليل الحساسية على الدخل من التغيرات المفترضة في أسعار السوق للاستثمارات المتاحة للبيع المتداولة على قائمة الدخل (الخسارة) الشاملة للمساهمين:

الأثر على قائمة

الدخل (الخسارة)

الشامل للمساهمين

#### التغير في أسعار السوق بالألاف الريالات السعودية

٣,٤٤٧	% +	٢٠١٦ م
(٣,٤٤٧)	% -	
١٠,٨٧١	% +	٢٠١٥ م
(١٠,٨٧١)	% -	

### ط) إدارة رأس المال

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

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

وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) جدول (٣ و٤) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين والتي تفصل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاءة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- ٠ ١٠٠ مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال.
- ٠ قسط هامش الملاءة.
- ٠ مطالبات هامش الملاءة.

## **شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### **- ٣٢ إدارة المخاطر (تممة)**

#### **ط) إدارة رأس المال (تممة)**

تستخدم الشركة طريقة هامش الملاعة للمطالبات لتحديد متطلبات الملاعة. كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦م فإن هامش الملاعة الخاص بالشركة أقل من الحد الأدنى المطلوب للهامش (انظر إيضاح

.٣٣)

### **- ٣٣ هامش الملاعة**

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خلال السنة خطاباً للشركة برقم ٣٧١٠٠٠٧٠٠٢٥ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٦م. ركز الخطاب على تدهور هامش الملاعة للشركة والإجراءات التصحيحية التي على الشركة اتخاذها وفقاً للمادة (٦٨) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. وقد تضمن خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات للشركة لتلبية متطلبات هامش الملاعة قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م بزيادة الوديعة النظامية من ١٠٪ إلى ١٥٪ من رأس المال المدفوع قبل ٢١ أبريل ٢٠١٦م. كذلك طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي من الشركة تعين استشاري لدراسة أسباب تدهور المركز المالي ووضع استراتيجية للتغلب على هذا التدهور. كما يشير الخطاب إلى أنه يجب إعداد تقرير شهري وربع سنوي مفصل عن سير عمل الاستشاري وكذلك تقديم تقرير نهائي لمؤسسة النقد العربي السعودي. قد قامت الشركة بزيادة الوديعة النظامية إلى ١٥٪ من رأس المال المدفوع في فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م وقد عينت مستشاراً وبدأت بتقديم التقارير الشهرية والربع سنوية لمؤسسة النقد العربي السعودي كما هو موصى. لم تكن الشركة قادرة على تلبية متطلبات هامش الملاعة قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ولم تتمكن من تقديم الخطة النهائية المعتمدة لمؤسسة النقد العربي السعودي على النحو المطلوب في خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي المذكور سابقاً. وفي ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر يلزم الشركة بتقديم خطة معتمدة لتلبية متطلبات هامش الملاعة قبل ١٨ يناير ٢٠١٧م واتخاذ التدابير الالزمة لضمان الوفاء بحقوق حاملي وثائق التأمين. وتم لاحقاً تقديم خطة مفصلة لمؤسسة النقد العربي السعودي بعد الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة الشركة. تستمر الشركة في اتخاذ الإجراءات الالزمة التي أوصت بها مؤسسة النقد العربي السعودي، من خلال تنفيذ خطة العمل التصحيحية التي أوصى بها المستشار والمتفق عليها من قبل مجلس إدارة الشركة؛ والتي من المتوقع أن تحسن تدريجياً الوضع المالي وترفع هامش الملاعة للشركة.

### **- ٣٤ اعتماد القوائم المالية**

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ جمادى الآخر ١٤٣٨هـ الموافق ٦ مارس ٢٠١٧م.