

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

القوائم المالية  
وتقدير مراجعي الحسابات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

القوائم المالية  
وتقدير مراجعي الحسابات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحة

المحتويات

١	تقرير مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل - عمليات التأمين الفائض المتراكם
٥	قائمة (خسارة) / الدخل الشامل لعمليات التأمين
٦	قائمة الدخل - عمليات للمساهمين
٧	قائمة (خسارة) / الدخل الشامل للمساهمين
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٦٤ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مراجعي الحسابات

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

### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، وقائمة (الخسارة) الدخل وقائمة (الخسارة) الدخل الشامل - عمليات التأمين والفائض المتراكם وقائمة الدخل وقائمة (الخسارة) الدخل الشامل - عمليات المساهمين وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من ١ - ٣٢ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأحكام المادة ١٢٣ من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة والتي قدمتها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. لقد قمنا بمراجعة المعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة على إجراء فحص إختباري للمستندات والأدلة المؤدية للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل أعمال المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن المراجعة التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً من القناعة تمكننا من إبداء الرأي حول القوائم المالية.

### الرأي المطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

**للتلاقي**

نود أن نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الدار لتدقيق الحسابات  
عبد الله البصري وشركاه  
ص ب ٢١٩٥، الرياض ١١٤٥١  
المملكة العربية السعودية

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



١٥ جادى الأولى ١٤٣٧  
٢٤ فبراير (٢٠١٦)

بريس وترهاوس كوبز  
٨٢٨٢  
ص. ب ١١٤٨٢  
الرياض  
المملكة العربية السعودية

خالد أحمد محضر  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٦٨)



**شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**قائمة المركز المالي**  
**كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**  
**(بالملايين من الريالات السعودية)**

٢٠١٤	٢٠١٥	النحو	
٦٨٨,٩٦٧	٥٩٥,٣١٨	٧	موجودات عمليات التأمين
٢٢٧,٢٢٢	١٩٧,٧٩٠	٨	نقد وأرصدة لدى البنك
١,٣٢٥,٠٥٠	١,٦٨٨,١٤٧	٩	ودائع لأجل
٩٧,٧٢٢	٦٠,٢٢٤	(١٣)	أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٧٣,٧٥٢	٧٢,٦٦٦	١٠	استثمارات
-	١٥٧,١١٨	-	مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
٦٥١,٦٨٠	٦٧١,٣٩٤	(١١)	حصة مديرى التأمين من للطلاب تحت التسوية
١,٠٣٣,٦٥١	٧١٣,١٥٨	١٥	حصة مديرى التأمين من الأقساط غير المكتبة
٢٠٠,٤٨٦	١٨١,٨٠٧	١٦	تكاليف إكتتاب وثائق موجلة
٤٧,٢١١	٥٤,٨٥١	١٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥١,٥٦٤	٥٥,٢١٩	١٨	ممتلكات ومعدات، صناعي
<b>٤,٣٧٧,٣١٦</b>	<b>٤,٤٤٧,٥٥٢</b>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
 <b>موجودات المساهمين</b>			
٢٤١,٦١٩	١٠٨,٩٩٢	٧	النقدية وشهادة النقدية
-	٩٩,٠٨٤	٨	ودائع لأجل
٦٠,٨٧٤	-		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٢٧٠,٤١٥	٢٤٢,٠٩٤	(١٣)	استثمارات
١,٦٧٤	١,٧٨٢	١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٠٠٠	١٢,٠٩٥	١٢	استثمار في شركة زميلة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		أرض
١٠٧,٣٤٢	١٠٧,٧٥٧	١٨	وديعة نظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١٩	شهرة
<b>١,١٩٧,٩٦٩</b>	<b>١,٠٧٨,٦١٢</b>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>٥,٥٧٥,٢٨٥</b>	<b>٥,٥٢٦,١٦٤</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**قائمة المركز المالي (نهاية)**  
**كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**  
 (بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
١,٢٧٢,٣٠١	١,٦٦٤,٧٨٨	(١)	مطلوبيات وفائض عمليات التأمين
٢٨,١٧٩	٤٠,٥٨٩	١٠	إجمالي للطلاب تحت التسوية
٦٠,٨٧٤	-	-	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذوي علاقة
١٨٠,٨١٤	٢١١,٨٣٧	٢٠	بالغ مستحقة إلى عملاء المساهمين
٧٨,٢٤٥	١٥٦,٥٩٣	٢٠	ذمم وعمولات دائنة
٨٤,١٣٩	١٢٠,٢١٦	-	مصاريف مستحقة ومطلوبيات أخرى
١٠٦,٥٩١	١٠٦,٥٩١	-	ذمم بعدي التأمين دائنة
٧٣,٤٥٨	٥٦,٣١٥	٢٢	توزيعات الفائض المستحقة
٢,٤٨٣,٧٣٩	٢,٠٥٤,٤٤٨	١٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتبة
٧,١٣٢	٣٤,٣٥٠	(١)	إجمالي أقساط تأمين غير مكتبة
<b>٤,٣٧٥,٤٧٢</b>	<b>٤,٤٤٥,٧٢٧</b>	(١)	احتياطيات أخرى
<b>مجموع مطلوبيات عمليات التأمين</b>			<b>مجموع مطلوبيات وفائض عمليات التأمين</b>
<b>فائض عمليات التأمين</b>			<b>التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات</b>
١,٨٤٤	١,٨٢٥	(١)	المتحدة للبيع
<b>٤,٣٧٧,٣١٦</b>	<b>٤,٤٤٧,٥٥٢</b>	-	<b>مجموع مطلوبيات وفائض عمليات التأمين</b>
<b>مطلوبيات وحقوق المساهمين</b>			<b>مطلوبيات وحقوق المساهمين</b>
<b>مطلوبيات المساهمين</b>			<b>مطلوبيات المساهمين</b>
٢,٣٩٢	٨,٥١٩	٢٠	مصاريف مستحقة ومطلوبيات أخرى
١٩,٥٠٧	٨٤٤	٢٥	عخصص الزكاة وضريبة الدخل
-	١٥٧,١١٨	-	بالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
<b>٢١,٨٩٩</b>	<b>١٦٦,٤٨١</b>	-	<b>مجموع مطلوبيات المساهمين</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			<b>حقوق المساهمين</b>
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	رأس المال
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	٥	احتياطي نظامي
١٩,٩٩٠	(٢٤٩,٢٦٥)	-	(عجز) / فائض متراكם
<b>التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات</b>			<b>التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات</b>
٩,٩٤٥	١٥,٢٦١	(١)	المتحدة للبيع
<b>١,١٧٦,٠٧٠</b>	<b>٩١٢,١٣١</b>	-	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>١,١٩٧,٩٧٩</b>	<b>١,٠٧٨,٦١٢</b>	-	<b>مجموع مطلوبيات وحقوق المساهمين</b>
<b>٥,٥٧٥,٢٨٥</b>	<b>٥,٥٢٦,١٦٤</b>	-	<b>مجموع المطلوبيات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة الدخل - عمليات التأمين و الفائض المترافق

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(بالآلاف الريالات السعودية)

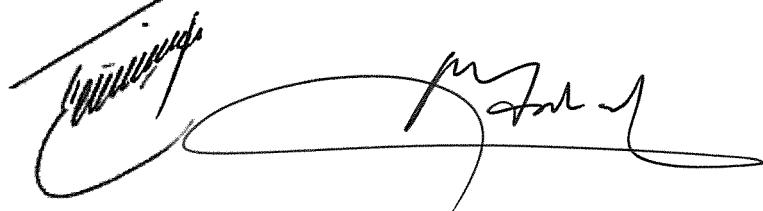
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
٤,٤١٥,٩٩٣	٤,٠٠١,٩٣٤	١٥ إجمالي أقساط التأمين المكتبة
(١,١٩٧,٢٠٦)	(٦٢٩,٥٦٦)	بعض: أقساط إعادة التأمين للسنة
(٢٠,٧٤٠)	(١٣,٨٥٣)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٣,١٩٨,٠٤٧	٣,٣٥٨,٥١٥	صافي أقساط التأمين المكتبة
(٧٠,٨٦٠)	١٠٨,٧٩٨	التغير في أقساط التأمين غير المكتبة، صافي
<u>٣,١٢٧,١٨٧</u>	<u>٣,٤٦٧,٣١٣</u>	صافي أقساط التأمين المكتبة
(٣,٥٤١,٤١٢)	(٣,٥٥٧,٣٧٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٦٩٦,٩٤٦	٦٨٨,٧٤١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٢٥,٥٩٧	(٣٧٢,٨٥٣)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٨٠٤)	(٢٧,٢١٨)	التغير في الاحياطيات الأخرى
<u>(٣,٦٦٢,٦٧٣)</u>	<u>(٣,٤٦٨,٧٠٢)</u>	صافي المطالبات المتقدمة
(١٦٢,٦٩١)	(٢٢٧,٣١٧)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
<u>٧٨,٥٧٣</u>	<u>١١٠,٨٨٠</u>	دخل عمولة إعادة تأمين
٤٢١,٤١٦	٨٢,١٧٤	صافي نتاج الاكتتاب
(٢٩٠,٧٢٦)	(٣٩٧,٤٦٩)	مصاريف عمومية وإدارية
٧,٨٨٨	٥,٩٠٢	دخل عمولات خاصة
<u>٧١,٣٧٥</u>	<u>٦٠,١٧٣</u>	إيرادات أخرى
٢٠٩,٩٥٣	(٢٤٩,٢٢٠)	(عجز) / فائض عمليات التأمين
(١٨٨,٩٥٨)	٢٤٩,٢٢٠	حصة للمساهمين من عجز / (فائض) عمليات التأمين
٢٠,٩٩٥	-	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(٢٠,٩٩٥)	-	حصة الفائض المزول لحاملي وثائق التأمين
-	-	الفائض المترافق في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة (خسارة)/ الدخل الشامل لعمليات التأمين  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
 (بالملايين من الريالات السعودية)

<u>٢٠١٤</u>	<u>٢٠١٥</u>	<u>إيضاح</u>	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
<u>٢٠,٩٩٥</u>	<u>-</u>		

$\begin{array}{r} ٢٢٥ \\ - \\ \hline ٢١,٢٢٥ \end{array}$	$\begin{array}{r} (٩) \\ (١٢) \\ \hline (١٠) \end{array}$	$\begin{array}{r} (١٣) \\ (١٣) \\ \hline (١٩) \end{array}$	<u>خسارة شاملة أخرى:</u> <u>بمقدار يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل</u> <u>في السنوات اللاحقة</u> <u>استثمارات متاحة للبيع</u> <u>التغير في القيمة العادلة</u> <u>أرباح عولة لقائمة الدخل</u> <u>إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة</u>
--	---	--	---



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل عمليات المساهمين  
للستة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(بآلاف الريالات السعودية)**

٢٠١٤	٢٠١٥	إيجاب	
١٨٨,٩٥٨	(٢٤٩,٢٢٠)	٣	الدخل حصة المساهمين من (عجز) / فائض عمليات التأمين
٧,٣١٢	٧,١١٠		دخل عمولات خاصة
(١,٠٢١)	٧٧٤	١٣ (ب)	أرباح / (عسرات) حقيقة من بيع استثمارات متاحة للبيع
١,٨٣١	٩٩٦		دخل من توزيعات أرباح على استثمارات متاحة للبيع
<u>-</u>	<u>٦,٠٩٥</u>		دخل من الاستثمار في شركة زميلة
١٩٧,٠٨٠	(٢٣٤,٢٤٥)		المصاريف
(٣,٥٨٢)	(١٠,٨٤٩)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
<u>-</u>	<u>(١٦,١٩٣)</u>	١٣ (ب)	خسارة الإنخفاض على الاستثمارات المتاحة للبيع
(٣,٥٨٢)	(٤٧,٠٤٤)		
<u>١٩٣,٤٩٨</u>	<u>(٢٦١,٢٦٧)</u>		صافي (خسارة) / دخل السنة
<u>١,٩٣</u>	<u>(٢,٦١)</u>	٢٧	(الخسارة) / الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

شكل، الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة (خسارة) / دخل المساهمين الشاملة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(المبالغ بالريال السعودي)

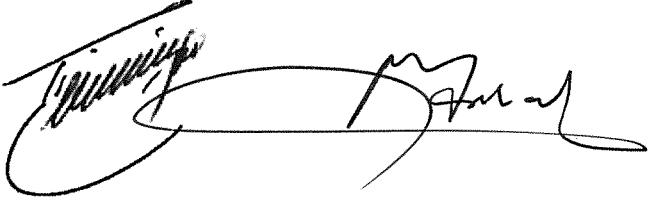
٢٠١٤	٢٠١٥	<u>إيضاح</u>	صافي (خسارة) / دخل السنة (خسارة) / دخل شاملة أخرى:
١٩٣,٤٩٨	(٤٦١,٢٦٧)		
(٧,٠٥٣)	(٧,٩٨٨)	٢٥ (ج)	<u>الرکاة وضريبة الدخل</u>

بنود لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة

الدخل في السنة اللاحقة

بنود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة  
الدخل السنة اللاحقة

استثمارات متاحة للبيع

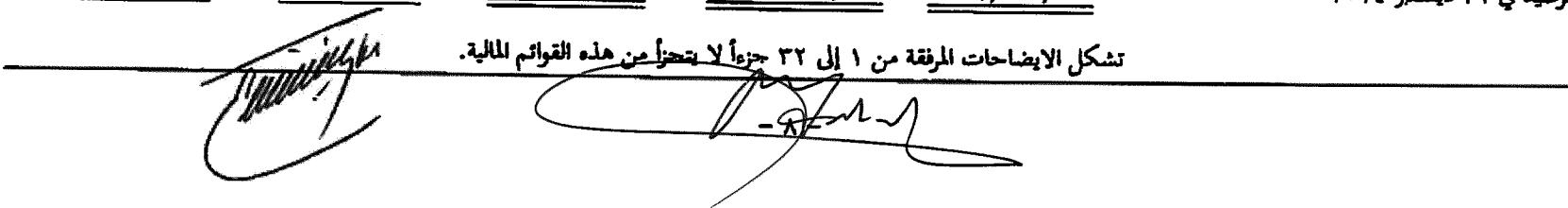
(٧,٣٣٠)	(١٠,١٠٣)	التغير في القيم العادلة (ربح) / خسارة حولة إلى قائمة الدخل خسائر الانخفاض عوولة إلى قائمة الدخل إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
١,٠٢١	(٧٧٤)	
-	١٦,١٩٣	
١٨٠,١٣٦	(٢٦٣,٩٣٩)	
		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
 (المبالغ بالريال السعودي)

المجموع	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	(العجز) / الأرباح المتراكمة	الإيجاطي النظامي	رأس المال		
١,١٧٦,٠٧٠	٩,٩٤٥	١٩,٩٩٠	١٤٦,١٣٥	١,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
(٢٦١,٢٦٧)	-	(٢٦١,٢٦٧)	-	-		إجمالي (الخسارة) الشاملة للسنة
(٧,٩٨٨)	-	(٧,٩٨٨)	-	-		صافي عسارة السنة
(١٠,١٠٣)	(١٠,١٠٣)	-	-	-		الزكاة وضريبة الدخل
(٧٧٤)	(٧٧٤)	-	-	-		التغير في القيمة العادلة
١٦,١٩٣	١٦,١٩٣	-	-	-		ربح حوالء إلى قائمة الدخل عمليات للمساهمين
<b>٩١٢,١٣١</b>	<b>١٥,٢٦١</b>	<b>(٢٤٩,٢٦٥)</b>	<b>١٤٦,١٣٥</b>	<b>١,٠٠٠,٠٠٠</b>		<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥</b>
٩٩٥,٩٣٤	١٦,٢٥٤	(١٥٩,٧٩٤)	١٣٩,٣٧٤	١,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
١٩٣,٤٩٨	-	١٩٣,٤٩٨	-	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٧,٠٥٣)	-	(٧,٠٥٣)	-	-		صافي ربح السنة
(٧,٣٣٠)	(٧,٣٣٠)	-	-	-		الزكاة وضريبة الدخل
١,٠٢١	١,٠٢١	-	-	-		التغير في القيمة العادلة
-	-	(٦,٧٦١)	٦,٧٦١	-		حساءة محولة إلى قائمة الدخل عمليات للمساهمين
<b>١,١٧٦,٠٧٠</b>	<b>٩,٩٤٥</b>	<b>١٩,٩٩٠</b>	<b>١٤٦,١٣٥</b>	<b>١,٠٠٠,٠٠٠</b>		<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤</b>

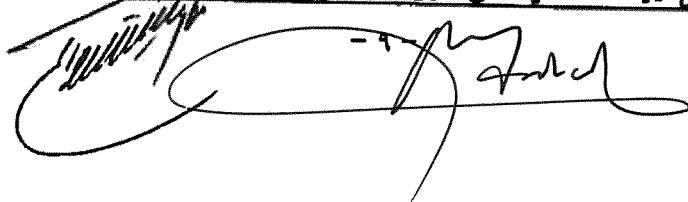
تشكل الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا ينبعوا من هذه القوائم المالية.



**شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**  
 (المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
٢٠,٩٩٥	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		فالنفقات الأساسية
		التعديلات النسوية فالنفقات الأساسية
		النفقات النسوية
		النفقات التشغيلية
١٠,٠٤٠	٩,٠٧٣	١٧
-	١٠,٠٠٠	استهلاك
(٧,٨٨٨)	(٥,٩٠٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٤٤)	(٩٠)	دخل عمولات خاصة
-	(١٠)	أرباح من بيع ممتلكات ومعدات، صافي
٢٢,٠٠٣	١٣,٠٧١	أرباح محققة من بيع استشارات متاحة للبيع
		التدفقات النقدية من العمليات
		النفقات في لل موجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٨٥,١٠٨	(٤٢٩,٢٩١)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(١١٤,٢٤٨)	٣٢٠,٤٩٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٨٦,٩٩٦)	(٣٧٣,٠٩٧)	أقساط حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة تأمين مدورة
(٤,٩١٢)	١,١٤٦	مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة
١٦,٩٨	١٢,٤١٠	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذوي علاقة
(٤٥,٩٩٢)	(١٩,٦٣٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣٥,٦٣٢)	١٨,٦٧٩	تكاليف إكتاب وثائق مؤجلة
٩٠,٨٨٤	(٢٧,٦٤٠)	مصاريف متنوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٧,٩٧٤)	(٦,٠٤٩)	وديعة مقابل مطالبات ضمان
(١٧٩,٦٠٥)	٣٩٢,٤٨٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣٢٩,٧٥٢	(٢١٧,٩٩٢)	مبالغ مستحقة (من) / إلى عمليات المساهمين، صافي
١٠٧,٢٩٩	٣١,٠٢٣	ذمم وعمولات دائنة
(٦١٤)	٧٨,٣٤٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢١٠,٢٦٢)	٣٦,٠٧٧	ذمم معيدي التأمين دائنة
٣٣,٦٨٥	(١٧,١٤٣)	عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
٨٠٤	٢٧,٢١٨	إيجاطيات أخرى
١١٢,٥٩٧	(٥٩,٨٩٤)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٧,٥٨٣)	٢٩,٤٣٢	ودائع لأجل
٧,٨٨٨	٥,٩٠٢	دخل عمولات خاصة
٣٣٠	٢٤١	تحصيل من بيع ممتلكات ومعدات
٢٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	تحصيل من بيع استشارات متاحة للبيع
(٢٦,٦٣٢)	-	شراء استشارات متاحة للبيع
(٢٢,٢٠٢)	(١٢,٨٧٩)	شراء ممتلكات ومعدات
(١١٨,١٩٩)	٦٠,١٩٦	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٥,٦٠٢)	(٩٩,٦٩٨)	النفع في النقدية وتبه النقدية
٦٧٩,٥٤٤	٦٧٣,٩٤٢	النقدية وتبه النقدية في بداية السنة
٦٧٣,٩٤٢	٥٧٤,٢٤٤	النقدية وتبه النقدية في نهاية السنة
٢٢٥	(١٩)	معاملات غير نقدية:
		التغير في النسبة المئوية للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



**شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**قائمة التدفقات النقدية للمساهمين**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**  
 (بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٤	٢٠١٥	<u>إيضاح</u>	
١٩٣,٤٩٨	(٢٦١,٢٦٧)		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
(٧,٣١٢)	(٧,١١٠)		صافي (خسارة) / دخل السنة
(١,٨٣١)	(٩٩٦)		التعديلات على:
١,٠٢١	(٧٧٤)		دخل عمولات خاصة
-	(٦,٠٩٥)		دخل من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع
-	١٦,١٩٣		(خسائر) / أرباح عرقفة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
<u>١٨٥,٣٧٦</u>	<u>(٢٦٠,٠٤٩)</u>		دخل من الاستثمار في شركة زميلة
			الانخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
			<b>التدفقات النقدية من العمليات</b>
(٣٢٩,٧٥٢)	٢١٧,٩٩٢		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,١٠٨	(١٠٣)		مبالغ مستحقة إلى / (من) عمليات التأمين، صافي
-	(٢٦,٦٥١)	(٢٥)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٤٩٢	٦,١٢٧		زكاة وضريره دخل مدفوعة
(١,٠٧٣)	(٣٧٥)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>(١٤٢,٨٤٩)</u>	<u>(٦٣,٠٥٩)</u>		فوائد على وديعة نظامية
			<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
١٢٦,١٤٩	(٩٦,٠٥٢)		ودائع لأجل
(١٢٢,٦٢٧)	-	(١٣)	شراء استثمارات متاحة للبيع
٥٦,٠٠٩	١٨,٢٩٨	(١٣)	المتحصل من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
٧,٣١٢	٧,١١٠		دخل عمولات خاصة
١,٨٣١	٩٩٦		دخل من توزيعات أرباح على الاستثمارات المتاحة للبيع
<u>٦٨,٦٧٤</u>	<u>(٩٦,٦٤٨)</u>		<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية</b>
(٧٤,١٧٥)	(١٣٢,٧٠٧)		النقد في النقدية وشبة النقدية
<u>٣١٥,٧٩٤</u>	<u>٢٤١,٦١٩</u>	٧	النقدية وشبة النقدية في بداية السنة
<u>٢٤١,٦١٩</u>	<u>١٠٨,٩١٢</u>	٧	النقدية وشبة النقدية في نهاية السنة
<u>(٦,٣٠٩)</u>	<u>٥,٣١٦</u>	(١٣)	<b>معاملات غير نقدية:</b>
			التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ 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 ٢٠١٥**

**١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية**

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة) – شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠٢٣١٩٢٥ ب تاريخ ٨ ربيع الآخر ١٤٢٨ (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 وأنشطة المرتبطة بها 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 إبريل 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 الإنذار**

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

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتقدم القوائم المالية وفقاً لذلك. تحتفظ 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 و مجلس الإدارة.

**العملة الرئيسية وعملة العرض**

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الرئيسية للشركة. وقد تم عرض جميع المعلومات المالية إلى أقرب ريال سعودي بالألاف ما لم يذكر خلاف ذلك.

**٣ - توزيع الفائض**

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- ٣ - توزيع الفائض (تنمية)

بلغ عجز عمليات التأمين للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٢٤٩,٢٢٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: فائض بمبلغ ٢٠٩,٩٥٣ ألف ريال سعودي). وبناءً على ذلك لم يتم تحويل فائض عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: تم تحويل ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين للسنة وبالبالغ ١٨٨,٩٥٨ ألف ريال سعودي مبقياً على فائض مستحق الدفع لحملة وثائق التأمين بمبلغ ٢٠,٩٩٥ ألف ريال سعودي).

- ٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير

تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. قررت الشركة اعتماد المعايير الجديدة والتعديلات والتي تعد سارية للسنوات المالية للشركة بدءاً من ٢٠١٥ م وما بعده. إن إعتماد هذه المعايير الجديدة لن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة:

**المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة**

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ ينطبق على برامج محددة المنافع والتي تشمل مساهمة الموظفين و/أو أطراف أخرى. ويوفر هذا التعديل إعفاءً – بناءً على ما توفر معايير معينة – من المتطلبات المقترنة في التعديلات لعام ٢٠١١ لمساهمات الموظف/الطرف الآخر لمدة خدمته وفقاً لبرنامج منافع الموظفين أو على أساس القسط الثابت. تقدم التعديلات الحالية في حال تلبية الشروط خياراً لتعديل تكلفة الخدمة في المدة التي تقدم فيها الخدمة ذات الصلة.

– التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية لدورات السنوات ٢٠١٠ – ٢٠١٢ و ٢٠١١ و ٢٠١٣ والتي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. وتتلخص كما يلي:

– المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ – "اتباع معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة": يوضح هذا التعديل بأنه يمكن للمنشأة تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة أو المعدلة التي لا تعتبر الزامية بعد ولكن يسمح باتباعها مبكراً.

– تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ ليوضح تعريف "شروط المنح" ليعرف بصورة منفصلة "شروط الأداء" و "شروط الخدمة".

– المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ "عمليات إندماج الأعمال": تم تعديله ليوضح التصنيف والقياس للمقابل المادي المحتمل في عمليات إندماج الأعمال. بالإضافة إلى ذلك تم تعديل هذا المعيار ليوضح أنه لا يطبق على الحاسبة عن إنشاء كافة أنواع الترتيبات المشتركة الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١.

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤- السياسات المحاسبية الهامة والتعديات على المعايير (تممة)

المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة (تممة)

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٨) "القطاعات التشغيلية" تم تعديله ليتطلب بوضوح الإفصاح عن الأحكام التي أعدتها الإدارة عند تطبيق معايير التجميع.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) - " تم تعديله ليتطلب بوضوح قياس الذمم المدينة والذمم الدائنة قصيرة الأجل التي لا تتحمل نفقات على المبلغ الذي صدرت به الفواتير بدون خصم، إذا كان أثر الخصم غير جوهري. وقد تم تعديل ذلك المعيار لاحقاً ليوضح أن استثناءات المحفظة المتوقعة تطبق على العقود في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) و معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بصرف النظر إذا ما كانت تلك العقود تلي تعريف الأصل المالي أو الالتزام المالي بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢)."

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) "ممتلكات ومصنع ومعدات" . ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) "الموجودات غير الملموسة" - ويوضح التعديل متطلبات نماذج إعادة التقييم ومثباً أن تعديل الاستهلاك المتراكم (الإطفاء) لا يتناسب عادة مع التغير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) "إيضاحات طرف ذي علاقة" - يتم توسيع تعريف الطرف ذي العلاقة ليشمل منشأة إدارية تقدم خدمات لكتاب موظفي إدارة المنشأة التي تعد التقارير سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) "الاستثمارات العقارية": يوضح أنه يتبع على المنشأة أن تقوم بتحديد ما إذا كانت العقارات التي تم شراؤها هي استثمارات عقارية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) وإجراء تقييم مستقل بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) لتحديد ما إذا كان شراء الاستثمار يشكل إندماج أعمال.

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية

- أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في يوليو ٢٠١٤ النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، والتي تعكس كافة مراحل مشروع القوائم المالية ويحمل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الإثبات والقياس وجميع النسخ السابقة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). ويقدم المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس والانخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط. يسري المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إلزاماً للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. كما يتطلب التطبيق بأثر رجعي واعتبار المعلومات المقارنة غير إلزامية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤- السياسات المحاسبية الهامة والتغيرات على المعايير (تتمة)

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد (تتممة)

- تغيرات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و (٣٨) - توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء

توضح التغيرات المبدأ في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و (٣٨) أن الإيراد يعكس خدمة المنافع الاقتصادية الناتجة من تشغيل نشاط ما (بمثابة الأصل جزءاً منه) بخلاف المنافع الاقتصادية المستهلكة من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام طريق الإيراد لاستهلاك الممتلكات والمصنع والمعدات ويمكن استخدامها فقط في ظروف محدودة جداً لإطفاء الأصول غير الملموسة. وتسرى هذه التغيرات لفترات المستقبلية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ مع السماح بالتطبيق المبكر. ومن غير المتوقع أن يكون لهذه التغيرات تأثير على الشركة بشرط ألا تكون المجموعة تستخدم طريقة الإيراد لاستهلاك موجوداتها غير المتداولة.

- تغيرات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) الإفصاح الأولي

توضح التغيرات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية دون أن تغير بشكل جوهري المتطلبات القائمة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١). وتحدف هذه التغيرات لمساعدة الشركات في تطبيق الأحكام عند تلبية متطلبات العرض والإفصاح في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولا تؤثر على الإثبات والقياس.

٥- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

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

النقدية وشبيه النقدية

تتكون 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 انخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة. يحدد الانخفاض في قيمة الشهرة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) التي تتعلق بها الشهرة. وفي حالة تقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) بأقل من القيمة الدفترية للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) التي حصرت لها الشهرة، عندئذ يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة. لا يمكن عكس قيد خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة في الفترات المستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**الأراضي والممتلكات والمعدات**

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

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

أي ربح أو خسارة من بيع بند من الممتلكات والمعدات (يحسب بالفرق بين صافي العائد من التخلص من البند والقيمة الدفترية للبند) وسيعرف به كربح أو خسارة.

**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 الناتجة 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 الإيقاف 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 او لأغراض المتاجرة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن تغطية مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح او الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن فائض عمليات التأمين و/أو دخل المساهمين الشامل لحين التوقف عن إثباتها او انخفاض قيمتها، وعندئذ يتم ادراج الربح او 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 المطأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)**

**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

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

**الاستثمارات (تتمة)**

**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. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم او العلاوة عند الاستحواذ. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن هذه الاستثمارات في قائمة عمليات المساهمين عند التوقف عن إثبات هذه الاستثمارات او انخفاض قيمتها.

**ج) الاستثمار في شركة زميلة**

الشركات الزميلة هي عبارة عن منشآت تمتلك فيها الشركة حصة تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٪ 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.

**الاحتياطي النظامي**

وفقاً للنظام الأساسي، 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 تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة عمليات المساهمين. يحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي:

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

- بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض 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 الإنخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلي للأصل.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

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

**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 وضريبة الدخل**

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الزكوية والضربيّة السعودية ويحمل على قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

**دخل عمولات خاصة**

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

**توزيعات الأرباح**

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

**المخصصات**

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

**تاريخ التداول**

يتم إثبات او التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تتلزم 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. تقيد التكاليف المتوقعة لقاء هذه المزايا كمصاريف مستحقة على مدى فترة الخدمة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تممة)

**العملات الأجنبية**

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل 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 البند 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، فإن الأرباح والخسائر الحقيقة من تحويل العملات غير جوهرية.

**مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية**

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها 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 مسموماً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

**الأقساط المكتسبة ودخل العملات**

ترحل الأقساط إلى الدخل على أساس نسيجي 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.

تمثل 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 الخسائر 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 لكافة فترات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- ٥- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**أقساط التأمين المائية**

يتم إثبات أقساط التأمين المائية عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للنحو المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المائية 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 المتراكם. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المائية عند انتهاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

**المطالبات**

تشكل 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 المتراكם عند تكبدها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكفة المقدرة للمطالبات المتکبدة 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 حالي على حده. كما يحمل مخصص وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكفة سداد المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. إن الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنيبه.

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المحمّلة في السنة اللاحقة في حساب الإكتتاب لتلك السنة. لا تقوم الشركة بمحض مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنها 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 الإكتتاب المؤجلة) غير كافية بناءً على التغيرات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإنه يتم إثبات كامل النقص في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם، ويحمل مخصص لقاء المخاطر سارية المفعول.

٥- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تممة)

**تكاليف الأكتتاب المؤجلة**

يتم تاجيل العمولات ورسوم مؤسسة النقد العربي السعودي ورسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني ورسوم طرف ثالث إداري وجزء من تكاليف الإدارة (المتعلقة باكتتاب وإصدار وثيقة) وتكاليف أخرى تتعلق مباشرة بإكتتاب وبتجديد عقود تأمين وتطفأ على مدى مدة عقود التأمين التي المتعلقة بها بطريقة مماثلة للأقساط المكتسبة. يتم إثبات كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها. ويقيد الإطفاء في قائمة 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 وقوع الانخفاض 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 ويطلب ذلك إجراء شطب إضافي من المخصص في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم. كما تؤخذ تكاليف الأكتتاب المؤجلة 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 تقويم مرة واحدة أو أكثر في السنة عند ظهور مؤشر على وجود انخفاض في قيمة الموجودات خلال السنة التي يتم إعداد القوائم المالية بشأنها. ويتم تحفيض 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 قائمة الدخل لعمليات التأمين.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعادة التأمين (تتمة)

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 جهة أخرى.

**عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة**

العمولة المدينة الناتجة عن عقود إعادة التأمين يتم تأجيلها وإطفاءها على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها. ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين.

**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 الناتجة 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 الكبرى 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.

**القييم 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 تقويم تشتمل على استخدام نماذج حسابية. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق القابلة للملاحظة إذا كان ممكناً، ولكن إذا كان ذلك غير ممكناً عندئذٍ ينبغي القيام بدرجة من التقدير لتحديد القيمة العادلة.

٥- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 تخصيص الموارد وتقويم الأداء. ولاغراض إدارية، تكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها كما يلي:

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

تعتبر عمليات المساهمين قطاع غير تشغيلي. الدخل المكتسب من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. 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 النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية المرفقة.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فأيّها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل 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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تممة)

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 يجب أخذها 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.

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

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

خسائر الانخفاض في الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص ائتمان مماثلة. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو استمرار في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجهها 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 الموجلة

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

٦- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تممة)

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 تتم 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**

يقتضي إعداد القوائم المالية، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وبالمبالغ الإيرادات والمصاريف المصح 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 القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

**تقدير احتماليات عقود التأمين:**

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

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

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

تؤخذ في عين الاعتبار نتائج التحليل السريع عند إعداد احتماليات 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 تكبدها 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 ٢٠١٥

٦- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

- طريقة بورن هوتر فيرجيسون (طريقة تقدير المتکبد النهائي) وهي طريقة تجمع بين خبرة المطالبات السابقة الفعلية وأى 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.

٧- احتياطي عجز أقساط التأمين (٤)

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

٨- نقد وأرصدة لدى البنك  
بالآلاف للريالات السعودية

٢٠١٤	٢٠١٥	النقد في الصندوق لدى البنك
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	ودائع قصيرة الأجل
١٨,١٢٠	٤٤٦,٤٦٦	٢٣١,١٩٤
٢٢٣,٤٩٩	٢٢٧,٤٧٦	٣٤٣,٠٥٠
٢٤١,٦١٩	٦٧٣,٩٤٢	٥٧٤,٢٤٤
-	١٥,٠٢٥	٢١,٠٧٤
<b>٢٤١,٦١٩</b>	<b>٦٨٨,٩٦٧</b>	<b>٥٩٥,٣١٨</b>

إن النقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل تصنيفات "+ أ" إلى "ب ب" تحت درجات التصنيف المتبع 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 خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتتهاها، وتحقق دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ١,٩٥٪ (٢٠١٤: ٧٧٪، ٢٠١٥: ٩٥٪ سنويًا). إن القيمة الدفترية المفصحة عنها أعلى تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

ت تكون الودائع مقابل خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى أحد البنوك المحلية مقابل اصدارات ضمانات دفع لصالح عملاء الشركة ومقدمي الخدمات (إيضاح ٢٩). إن الودائع مقابل خطابات الضمان لا يمكن سحبها قبل نهاية الضمان وهي مقيدة في طبيعتها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

**-٨ الودائع لأجل**

إن الودائع لأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل تصنيفات "ب ب ب" إلى "ب ب ب" تحت درجات التصنيف المتبقية 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 ١٠,٣٨٪ سنوياً (٢٠١٤: ١٠,٩٪ سنوياً).

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

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

**بالآلاف الريالات السعودية**

٢٠١٤	٢٠١٥
١,٢٢٩,٦٩٠	١,٢٩١,٦٠٠
(١٣٦,٥٧٠)	(١٤٧,٨٦٢)
<b>١,٠٩٣,١٢٠</b>	<b>١,١٤٣,٧٣٨</b>

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

٢٣٦,٨٦١	٥٤٨,٠٤٨
(٤,٩٣١)	(٣,٦٣٩)
<b>٢٣١,٩٣٠</b>	<b>٥٤٤,٤٠٩</b>
<b>١,٣٢٥,٠٥٠</b>	<b>١,٦٨٨,١٤٧</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 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

**بالآلاف الريالات السعودية**

٢٠١٤	٢٠١٥
١٣٨,٢٨٧	١٣٦,٥٧٠
(١,٧١٦)	١١,٢٩٢
<b>١٣٦,٥٧٠</b>	<b>١٤٧,٨٦٢</b>

الرصيد في ١ يناير  
مخصص / (عكس) للسنة  
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

فيما يلي بياناً بحركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لأرصدة إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣,٢١٥	٤,٩٣١	الرصيد في ١ يناير
١,٧١٦	(١,٢٩٢)	(عكس) / مخصص للسنة
<u>٤,٩٣١</u>	<u>٣,٦٣٩</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي بياناً بأعمار إجمالي الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤

بالآلاف الريالات السعودية

القيمة	متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة				غير متاخرة أو		المجموع
	متاخرة السداد ومنخفضة	من ٣١ إلى ٩٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً	منخفضة			
١٤١,٥٠١	١٩,٥١٢	٣٠٨,٥٦٨	٢٣٠,٢٠٦	٧٦٦,٧٦٤	١,٤٦٦,٥٥١		٢٠١٤
١٥١,٥٠١	٦٢٧,٦٠٨	٣٧٥,٤٨٣	١٧٩,١٨٣	٥٠٥,٨٧٣	١,٨٣٩,٦٤٨		٢٠١٥

تتألف الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات تأمين أغلبيتها في أوروبا. تتضمن الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة ١٤٨,٩٩٤ ألف ريال سعودي (٤٢٠١٤ : ٢٠١٥ ١٢٥,٧٣٣). مستحق بالعملات الأجنبية، أغلبيتها 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 المتفق عليه. تشكل أرصدة أكبر خمسة عمالء ٤٥٪ من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٤٢٠١٤ : ٢٠١٥ ٤٣٧,٧٩٤ ألف ريال سعودي) تشكل ٢٣٪ (٢٠١٤ : ٢٠١٥ ٢٨٦,٥٣٤) من إجمالي أقساط التأمين المدينة.

تنوّع 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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

مطلوب من أطراف ذوي علاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة للسنة المنتهية في	الرصيد كما في	بالآلاف الريالات السعودية
		٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
ميدغلف (ش.م.ب) - حساب المركز الرئيسي (الشركة الأم)	- مطالبات مدفوعة نيابة عن الشركة الأم - مصاريف تشغيلية مدفوعة بالنيابة عن الشركة الأم والمدير التنفيذي وأعضاء مجلس الإدارة - محول إلى الاستثمارات - رصيد مستحق في نهاية السنة	- ١,٣٥١	-	-
ميدغلف (ش.م.ب) - حساب العمليات (الشركة الأم)	- مصاريف مدفوعة نيابة عن مجلس الإدارة - مصاريف مدفوعة نيابة عن الشركة الأم - أقساط تأمين لموظفي الشركة الأم - تعويضات إعادة تأمين مستردة نيابة عن الشركة الأم - أقساط تأمين مستردة - تسوية نيابة عن الشركة الأم - رصيد مستحق في نهاية السنة	- ١٩٤ - ١,٩٥٨ - ٢٣,٨٧٩	- ١٨ ٩٥٤ ٢٨ - - - - - - - ٢٤,٢٩٧	- - - - - - - - - ٥٨
ميدغلف مصر (تابعة) ميدغلف الإردن (تابعة)	- رصيد مستحق في نهاية السنة - مصاريف مدفوعة نيابة عن شركة تابعة - دفعات مستلمة من شركة تابعة - الرصيد المستحق في نهاية السنة	- ٩٥٧ ٤٤٦ ٢٥	- - - - - - - - - ٥٨	- - - - - - - - - ٢٤,٢٠٦

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

مطلوب من أطراف ذوي العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م		
اليانز بحرين (تابعة)	- مصروفات مدفوعة نيابة عن شركة تابعة - دفعة مستلمة من شركة تابعة	-	٣	٦	-	-	
ميدغلف لبنان اس اي ال (تابعة)	- مطالبات مدفوعة بواسطة شركة تابعة باليابا عن ميدغلف السعودية - مصاريف مدفوعة بواسطة شركة تابعة باليابا عن ميدغلف السعودية	٢٥٤	١,٠٧٥	-	-	١,٠٧٥	
موشن السعودية (تابعة) (تحت التصفية) أديسون برادلي العربية - السعودية (تابعة)	- مصاريف مدفوعة باليابا عن شركة تابعة - رصيد مستحق في نهاية السنة - رصيد مستحق في نهاية السنة - مصروفات مدفوعة نيابة عن شركة تابعة - تأمين موظفي الشركة التابعة - دفعة مستلمة من شركة تابعة - أقساط تأمين مستردة - رصيد مستحق في نهاية السنة - عمولات	١٠,٩٢٤	١٠,٩٢٤	١,٧٩٦	-	١٠,٩٢٤	
شركة السامية التجارية (تابعة)	- مصاريف مدفوعة باليابا عن شركة تابعة - إجمالي أقساط التأمين المكتبة - دفعة مستلمة من شركة تابعة - دفع عمولة - أقساط تأمين مستردة	١٣,٠٦٦	١٣,٠٦٦	٤١,٥٣٥	٢٨٤	٤٠,٨٨٧	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
-	١١٠	-
-	١١٠	-
٤٢٨	٤٤٨	-
<b>٧٣,٧٥٢</b>	<b>٧٢,٦٠٦</b>	

مطلوب من أطراف ذوي العلاقة (تتمة)

شركة السامية التجارية (تابعة)

- مطالبات لشركة تابعة
- مطالبات مدفوعة
- الرصيد في نهاية السنة

مطلوب إلى أطراف ذوي العلاقة

ميدفيرا السعودية (تابعة)

- مصاريف مدفوعة نيابة عن شركة تابعة
- أقساط تأمين لموظفي شركة تابعة
- أتعاب خدمات إدارية لطرف ثالث
- مطالبة طبية مدفوعة
- مطالبات مستحقة
- مصاريف مدفوعة بواسطة شركة تابعة نيابة عن ميدغلف السعودية
- تحصيل
- أقساط تأمين مستردة
- دفع رسوم خدمات إدارية لطرف ثالث
- ٥٪ رسوم خدمة مدفوعة بالنيابة عن ميدغلف السعودية (الأردن)
- رصيد مستحق في نهاية السنة

ميد فيرا الإردن (تابعة)

- ٥٪ رسوم خدمة مدفوعة بالنيابة عن ميدغلف السعودية
- دفعه لشركة تابعة
- الرصيد في نهاية السنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
-	٢٢٥	-
-	٢,٧٩٨	٣,٣٩٢
-	٩٧,٨٧٧	٩٨,٥٠٠
-	-	١,٧٤٦
-	-	١٦٤
-	٣٨	-
-	-	٨٠
-	٢٣٨	٢٦٤
-	٧٧,١٥٩	٨٤,٧٣٧
-	-	٨٤
<b>٢٧,٩٧٠</b>	<b>٤٠,٥٨٩</b>	<b>-</b>
-	٧٨	-
-	-	٢٠٩
<b>٢٠٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>٢٨,١٧٩</b>	<b>٤٠,٥٨٩</b>	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية				طبيعة المعاملات	أطراف ذوي علاقة أخرى
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م		
٩,٨٧٣	٥٢٣	٧,٤٥٧	٩,٣٥٠	- حسابات جارية وودائع لأجل	البنك السعودي للاستثمار (مساهم مؤسس)
١٠٧,٣٨٢	١٠٧,٧٥٧	-	٣٧٥	- وديعة نظامية (إيضاح ١٠-أ-(١))	
-	-	١,٠٧٣	-	- دخل عمولة على ودائع لأجل وودائع النظامية	
-	-	٣,٨٥٨	٤,٣٦٣	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	
(١,٣٢٤)	(٦٦٤)	-	-	- أقساط تأمين مدينة	
-	-	١,٦٠٤	١,٥٩٩	- مطالبات متکبدة	
١	(٣٦١)	-	-	- مطالبات قيد التسوية مستحقة / مستردة	
٥٥,١٣٥	٥٥,١٦٣	١,٢٩٨	٢٨	- اتفاقية محفظة تقديرية (إيضاح ١٠-أ-(٢))	الاستثمار كابيتال (شركة تابعة للبنك السعودي للاستثمار)- مساهمون مؤسسوون
١٠٠,٤٥٠	٩,٢٧٢	٨٩١	١,١٣٣	- صندوق الأسهم الخليجية	
-	-	-	٢٢٨	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة	
-	(١٤)	-	-	- أقساط تأمين مدينة	
١٩	-	١٢,١٧٥	١٩	- حسابات جارية وودائع لأجل	بنك الإعتماد الوطني (ملكية مشتركة ومدراء)
-	-	٢٧٨	-	- دخل عمولات على ودائع لأجل	
-	-	٣٥٥	٥٠٦	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة	مطاعم الحلول المتکبدة (إدارة مشتركة)
-	-	١٤٩	١٨٩	- مطالبات متکبدة	
١٦	٢	-	-	- ذمم أقساط تأمين مدينة	
-	-	١٣٥	١٠٧	- مطالبات طيبة	سنايا لطب الأسنان (تحت إدارة مشتركة)
-	-	١٥٠	١١٤	- دفعات على الحساب	
١٦	٩	-	-	- الرصيد المستحق في نهاية السنة	
-	١٥٩	-	٢,٢٤٦	- مطالبة طيبة الإردن / رصيد	ميدى فيزا السعودية (شركة تابعة)
-	-	-	٤,٣٥١	- مطالبة طيبة لبنان / رصيد	
(١٧٧)	١٩	-	٣٢٨	- مطالبة طيبة مصر / رصيد	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية

أطراف ذوي علاقة أخرى	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في	الرصيد كما في
		٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
أوركس السعودية (مساهمين في الشركة الأم)	- الاستثمار في الصكوك/ سداد - دخل من الصكوك - إجمالي أقساط التأمين المكتسبة - ذمم أقساط تأمين مدينة - مطالبات متکبدة	٧,٥٠٠ ١٨٥ ٣٠,٦٤٤ -	٧,٥٠٠ ١٩٨ ٢٦,٠٣٨ -
مجموعة شركات سفاري (إدارة مشتركة)	- مطالبات قيد التسوية مستحقة/ مستردة - إجمالي أقساط التأمين المكتسبة - ذمم أقساط تأمين مدينة - مطالبات متکبدة	١٣,٩٧٤ -	١٧,٩٨٩ ١٠,٠٩٤ -
برام هيلث (شركة تابعة)	- مطالبات مستحقة - رسوم أتعاب إدارة مطالبات طبية مدفوعة - دفعات لشركة تابعة - رسوم أتعاب إدارة مطالبات طبية مستحقة	١٢,٨٤٢ -	٢٢,٧٧٧ ٢٢٠ ١,٩٢٥ -
شركة حالف الشري للمقاولات (إدارة مشتركة)	- إجمالي أقساط تأمين مكتسبة - ذمم أقساط تأمين مدينة - مطالبات متکبدة	٤٩ -	٤٦ -
خالد الشري - عضو مجلس الإدارة (وثائق مركبات فردية)	- إجمالي أقساط تأمين مكتسبة - ذمم أقساط تأمين مدينة - مطالبات متکبدة	٥١ -	٤٩ -
مؤسسة الجسام (إدارة مشتركة)	- إجمالي أقساط تأمين مكتسبة - ذمم أقساط تأمين مدينة - مطالبات متکبدة	١٥٢ -	١٧ -
	- مطالبات قيد التسوية	٤٣ -	١١ -
	- مطالبات قيد التسوية	٤٠٩ -	١٤٨ -
	- مطالبات قيد التسوية	-	٤٥ -
	- مطالبات قيد التسوية	-	(٨)
	- مطالبات قيد التسوية	-	٨٣١ -
	- مطالبات قيد التسوية	-	١١ -
	- مطالبات قيد التسوية	-	٤ -
	- مطالبات قيد التسوية	-	(٨)
	- مطالبات قيد التسوية	-	٨٧ -
	- مطالبات قيد التسوية	-	١,١٣٧ -

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

بالملايين السعوديين

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م		طبيعة المعاملات	أطراف ذوي علاقة أخرى
		٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م		
-	-	٤٤٦,٠٩٢	٣,٦١٠	- أقساط مستندة	ميدغلف (ش.م.ب) (الشركة الأم)
-	-	٤٣٠,٦٨٤	٢٦٨,٧٢٨	- مطالبات مسترددة	
-	-	٤٤,٦٠٩	٣٦١	- دخل عمولة إعادة تأمين	
٤٠,٤١٤	٣٠٥,٨٩٢	-	-	- ذمم (دائنة) / مدينة	
-	-	١,٤١٧	٦١	- أقساط إعادة التأمين المستندة	اديسون برادي أوفرسيز (شركة تابعة)
٣٩,٣٤٢	٥٤,٥٢٧	١٢,٧٩١	١٥,٢٢٧	- ذمم إعادة تأمين مسترددة	
-	-	-	١٤,٠٠٠	- تحصيل	
٢,٦٩١	٢,٦٩٢	-	٢	- استحقاق مطالبات إعادة تأمين مسترددة	اديسون برادي العربية القابضة (الامارات) (تابعة)
-	-	١٥١	-	- عمولة وسيط إعادة تأمين	
-	-	-	١٠	- إلغاء عمولة	
(٣١)	(٣١)	-	-	- رصيد مستحق في نهاية السنة	اس اي اب المحدودة (الامارات)
٣,٤٨٧	٣,١٦٤	-	-	- ذمم إعادة تأمين مدينة/ (دائنة)	اديسون برادي العربية (السعودية) (شركة تابعة)
١,٤٠٦	١,٤٠٦	-	-	- ذمم أقساط تأمين مدينة	
-	-	٢٥	٢٠	- عمولة وساطة	اديسون برادي العربية - السعودية - عمولة وساطة (تابعة)
-	-	١٨	-	- مدفوع للشركة التابعة	
-	-	١	-	- دفعه مستلمة من شركة تابعة	
-	-	٣	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة لشركة تابعة	
-	-	٥٤٦	٦	- أقساط تأمين مستندة	اديسون برادي العربية - السعودية - وسيط إعادة تأمين (تابعة)
-	-	١٢,٩٦٤	٣,٨٨٨	- مطالبات إعادة تأمين مسترددة	
-	-	٣٨	١,٩٢٠	- دفعه مباشرة لمعيد تأمين	
-	-	١٤	-	- أقساط تأمين مستندة مسترددة	
-	-	-	٦,١٤٩	- المتحصل من الاسترداد	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

بالآلاف ريالات السعودية

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في			طبيعة المعاملات	أطراف ذوي علاقة أخرى
	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م		
-	-	٢١	١٩	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	عماد بابان (وثائق مركبات فردية للمدراء)
-	-	٣	٣٣	- مطالبات متکبدة	
-	-	٦٥	١٤٨	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	صالح الصقري (وثائق مركبات فردية للمدراء)
٧١	(٨)	-	-	- ذمم أقساط تأمين مدينة	
-	-	٢٥	٢٥	- مطالبات متکبدة	
(٢٢)	-	-	-	- مطالبات قيد التسوية	

- ١-أ (١) الوديعة النظامية تم وضعها في البنك السعودي للاستثمار بمعدل عمولة ٧,٠٪ سنويًا.  
١-أ (٢) اتفاقية محفظة الإدارة التقديرية تم توقيعها في ١١ فبراير ٢٠١١م وتتضمن مزيج من الاستثمارات في الأسهم وأدوات الدين.

#### تعويضات كبار موظفي الإدارة

١-ب فيما يلي بياناً بكميّة مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال السنة:

بالآلاف بالريالات السعودية

٢٠١٤	٢٠١٥
٢٠,٤٦٠	٢٣,٩٠٣
٣٩٤	٢,٤٤٦
<u>٢٠,٨٥٤</u>	<u>٢٦,٣٤٩</u>

مزایا قصيرة الأجل  
مكافآت نهاية الخدمة

**شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)**

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

**١١ - المطالبات**

**أ. المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتકبدة غير المبلغ عنها**

**بالآلاف بالريالات السعودية**

٢٠١٤			٢٠١٥			مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة متکدة وغير مبلغ عنها احتياطات أخرى (إضاح ١١ ب)
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٢٧٤,٢٧٦	(٥١٥,٩٩٣)	٧٩٠,٢٦٩	٣٤٠,٥٦٠	(٥١٩,٢٠٥)	٨٥٩,٧٦٥	
٣٤٦,٣٤٥	(١٣٥,٦٨٧)	٤٨٢,٠٣٢	٦٥٢,٩١٤	(١٥٢,١٠٩)	٨٠٥,٠٢٢	
٧,١٣٢	-	٧,١٣٢	٣٤,٣٥٠	-	٣٤,٣٥٠	
٦٢٧,٧٥٣	(٦٥١,٦٨٠)	١,٧٢٩,٤٣٣	١,٠٢٧,٨٢٤	(٦٧١,٣١٤)	١,٦٩٩,١٣٨	مطالبات مدفوعة خلال السنة
٢,٨٤٦,٤٦٦	(٦٩٤,٩٤٦)	٣,٥٤١,٤١٢	٢,٨٦٨,٦٣١	(٦٨٨,٧٤١)	٣,٥٥٧,٣٧٢	مطالبات تحت التسوية في بداية السنة متکدة وغير مبلغ عنها احتياطات أخرى (إضاح ١١ ب)
٤٩٠,٠٦٥	(٤٦٨,٨٣١)	٩٥٨,٨٩٦	٢٧٤,٢٧٦	(٥١٥,٩٩٣)	٧٩٠,٢٦٩	
٣٥٦,١٥٤	(١٣٦,٨٥٦)	٤٩٣,٠١٠	٣٤٦,٣٤٥	(١٣٥,٦٨٧)	٤٨٢,٠٣٢	
٦,٣٢٧	-	٦,٣٢٧	٧,١٣٢	-	٧,١٣٢	
٨٥٢,٥٤٦	(٦٠٥,٦٨٧)	١,٤٥٨,٢٣٣	٦٢٧,٧٥٣	(٦٥١,٦٨٠)	١,٢٧٩,٤٣٣	
٢,٦٢١,٦٧٣	(٧٤٠,٩٣٩)	٢,٣٢٢,٦١٢	٣,٢٦٨,٧٠٢	(٧٠٨,٣٧٥)	٣,٩٧٧,٠٧٧	مطالبات متکدة

**ب. احتياطات أخرى**

**بالآلاف الريالات السعودية**

٢٠١٤	٢٠١٥	احتياطي عجز أقساط التأمين أخرى
-	٢٤,٢٦٥	
٧,١٣٢	١٠,٠٨٥	احتياطات أخرى في نهاية السنة
٧,١٣٢	٣٤,٣٥٠	

**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 الحافظة على إحتياطيات كافية ستقوم الشركة بتحويل مبالغ الإحتياطيات المعكوسنة 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.

### ١١ - المطالبات (تممة)

#### ج. تحليل المطالبات المثلثي حسب سنة الحادث (تممة)

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

(١) على الأساس الإجمالي

بالآلاف ريالات السعودية

الإجمالي	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	في نهاية سنة الحادث
	٣,٥٥٣,٩٩٣	٣,١٩٦,١٣٩	٢,٨٦٥,١٢٩	٢,٠٣٠,٣٧٥	١,٧٥٩,١٧٩	١,٥٢٥,٣٩٢	١,١٤٨,٩٦٥	
	٣,٤٤٦,٤٠٩	٣,٠٠٦,١٤٧	٢,٣٥٥,٣٤٢	١,٨٨٧,٧٩٦	١,٥٣٨,٤٦٥	١,١٦٦,٨٣١		بعد سنة
	٣,٠٥٦,٨٠٢	٢,٣١٩,٧٩٤	١,٩٦٧,٩١٩	١,٥٠٩,٥٢١	١,١٦٥,٩٧٧			بعد ستين
	٢,٣٢١,٦٨١	١,٩٥٠,٧٩٥	١,٥٣٧,٠٣٨	١,١٤٥,٥٦٢				بعد ثلاث سنوات
		١,٩٤٨,٥١٣	١,٥٣٧,٢٠١	١,٢٨١,٠٠٧				بعد أربع سنوات
			١,٥٤٣,٩٣٣	١,٢٥٧,٠٠٠				بعد خمس سنوات
				١,٢٣٨,٤٤٩				بعد ست سنوات
١٧,١٠٩,٧٦٠	٣,٥٥٣,٩٩٣	٣,٤٤٦,٤٠٩	٣,٠٥٦,٨٠٢	٢,٣٢١,٦٨١	١,٩٤٨,٥١٣	١,٥٤٣,٩٣٣	١,٢٣٨,٤٤٩	المطالبات النهائية المدفوعة (مقدمة)
١٥,٤٤٤,٩٧٢	٢,٢٩٠,٦٣٥	٢,٢٨٥,١٠٩	٢,٨٩١,٩٦١	٢,٢٨٩,٢٥٤	١,٩٣١,٩٣٦	١,٥٢٥,١٩٩	١,٢٣٠,٨٧٨	المطالبات المتراكمة المدفوعة
								المطالبات تحت التسوية والمطالبات
١,٦٦٤,٧٨٨	١,٢٦٣,٣٥٨	١٦١,٣٠٠	١٦٤,٨٤١	٣٢,٤٢٧	١٦,٥٧٧	١٨,٧٣٤	٧,٥٥١	المكتبة غير المبلغ عنها

\*بلغت الاحتياطات الأخرى مبلغ ٣٤,٣٥٠ ألف ريال سعودي لم يتم إدراجها ضمن التحليل المثلثي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

٣١ دiciembre ٢٠١٥

١١ - المطالبات (تممة)

ج. تحليل المطالبات المثلثي حسب سنة الحادث (تممة)

(٢) على الأساس الصافي (بعد خصم إعادة التأمين)

الإجمالي	بالآلاف من الريالات السعودية								في نهاية سنة الحادث
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩		
٢,٨٨٤,٤٩٠	٢,٤٥٩,٥٤٨	١,٤٣٧,٦١٧	١,١١٨,٩٩٨	١,٠٣٢,٥٩٨	٨٧٢,١٥٥	٦٠٧,٩٨٦			
	٢,٦٥٧,٧١٠	٢,٢٩٩,٩١٦	١,٧٦٧,٤٦٥	١,٤٧٢,٥٧٣	١,٢٣٠,٥٧٦	٩٦٢,٣١٣			بعد سنة
		٢,٣٣٧,٠٤٣	١,٧٩٠,٧٣٣	١,٥٠٠,٧٢٧	١,٢٥٣,٠٢٩	٩٧٦,٨٨٨			بعد سنتين
			١,٧٩٧,١٩٠	١,٥٠٥,٢٧٧	١,٢٥٦,٦٨١	٩٧٩,٢٤٤			بعد ثلاث سنوات
				١,٥٠٥,٢٦٦	١,٢٥٨,٠٣٧	٩٨٠,٢٤٩			بعد أربع سنوات
					١,٢٦٥,٨٩١	٩٨٠,٦٧٥			بعد خمس سنوات
						٩٨٠,٩٠٨			بعد ست سنوات
١٣,٤٢٨,٤٩٨	٢,٨٨٤,٤٩٠	٢,٦٥٧,٧١٠	٢,٣٣٧,٠٤٣	١,٧٩٧,١٩٠	١,٥٠٥,٢٦٦	١,٢٦٥,٨٩١	٩٨٠,٩٠٨		المطالبات النهائية المدفوعة (مقدرة)
١٢,٤٣٥,٠٢٣	١,٩٦٦,٥٥٢	٢,٥٩٨,٧١٠	٢,٣٢٧,٠٩٩	١,٧٩٣,٥٥٣	١,٥٠٤,٢٤١	١,٢٦٥,١٤١	٩٧٩,٧٢٧		المطالبات المتراكمة المدفوعة
									المطالبات تحت التسوية والمطالبات
٩٩٣,٤٧٥	٩١٧,٩٣٨	٥٩,٠٠٠	٩,٩٤٤	٣,٦٣٧	١,٠٢٥	٧٥٠	١,١٨١		المتكبدة غير المبلغ عنها

\* بلغت الاحتياطات الأخرى مبلغ ٣٤,٣٥٠ ألف ريال سعودي لم يتم إدراجها ضمن التحليل المثلثي.

# شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

## إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

### ١٢ - الاستثمار في شركة زميلة

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثمار في حقوق ملكية شركة الواصل لالكترونيات بمبلغ ١٢,٠٩٥ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق ملكية) (٢٠١٤: ٦,٠٠٠ 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

##### بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥		
المجموع	غير مدرجة	مدرجة
٣٣,٠٧٠	-	٣٣,٠٧٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-
٢,١٥٤	-	٢,١٥٤
<b>٦٠,٢٢٤</b>	<b>٢٥,٠٠٠</b>	<b>٣٥,٢٢٤</b>

صناديق  
stocks  
أسهم

##### بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٤		
المجموع	غير مدرجة	مدرجة
٣٢,٧٦٥	-	٣٢,٧٦٥
٣٨,٠٢٨	-	٣٨,٠٢٨
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-
١,٩٤٠	-	١,٩٤٠
<b>٩٧,٧٣٣</b>	<b>٢٥,٠٠٠</b>	<b>٧٢,٧٣٣</b>

صناديق  
سندات  
stocks  
أسهم

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

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ١,٨٢٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,٨٤٤ ألف ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣ - الاستثمارات (تتمة)

أ) عمليات التأمين - استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

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

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٤	٢٠١٥	
٩٠,٨٧٥	٩٧,٧٣٣	في بداية السنة
٢٦,٦٣٣	-	مشترأة خلال السنة
(٢٠,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٠)	مباعة خلال السنة
٩٧,٥٠٨	٦٠,٢٣٣	
-	١٠	أرباح محققة
٢٢٥	(١٩)	صافي التغيير في القيم العادلة
<u>٩٧,٧٣٣</u>	<u>٦٠,٢٢٤</u>	في نهاية السنة

ب) عمليات المساهمين - استثمارات متاحة للبيع

بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
٧٤,٨٤٣	-	٧٤,٨٤٣	صناديق
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

بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
٨٩,٣٠٠	٧,٦٨٠	٨١,٦٢٠	صناديق
٩٧,٧٩٥	١٩,٠٨٢	٧٨,٧١٣	سندات
٥٨,٥٨١	٤٠,٩٩٦	١٧,٥٨٥	Stocks
٢٤,٧٣٩	١,٩٢٣	٢٢,٨١٦	أسهم
<u>٢٧٠,٤١٥</u>	<u>٦٩,٦٨١</u>	<u>٢٠٠,٧٣٤</u>	المجموع

**١٣ - الاستثمارات (تتمة)**

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

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من صناديق 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 ١٥,٢٦١ ألف ريال سعودي (٢٠١٤ : ٩,٩٤٥ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

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

**بالآلاف الريالات السعودية**

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢١١,١٢٧	٢٧٠,٤١٥	في بداية السنة
١٢٢,٦٢٧	-	مشترأة خلال السنة
(٥٦,٠٠٩)	(١٨,٢٩٨)	مباعدة خلال السنة
٢٧٧,٧٤٥	٢٥٢,١١٧	
(١,٠٢١)	٧٧٤	الربح / (المخسارة) المحققة
-	(١٦,١٩٣)	خسائر الإنخفاض
(٦,٣٠٩)	٥,٣١٦	صافي التغير في القيم العادلة
٢٧٠,٤١٥	٢٤٢,٠١٤	في نهاية السنة

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

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

**بالآلاف الريالات السعودية**

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٩,٨١٧	٦٨,٤٦٤	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٢٥٢,٢٤٥	٢٠٨,٤٧٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٦,٠٨٦	٢٥,٢٩٦	شركات
٣٦٨,١٤٨	٣٠٢,٢٣٨	الإجمالي

## إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

## ١٣ - الاستثمارات (تتمة)

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

٢) إن جودة الائتمان للمحفظة الاستثمارية هي كما يلي:

بالمليارات السعودية		
٢٠١٤	٢٠١٥	
٨٨,٧١٦	٨٧,٣٢١	أ - إلى أ
٢٠٨,٢٥٩	١٦٦,١٢٩	أ - إلى +
٧,٥٠٠	-	ب ب - إلى ب ب +
١,٣٠١	٩٩٢	ب - إلى ب +
٦٢,٣٧٢	٤٧,٧٩٦	غير مصنفة
<b>٣٦٨,١٤٨</b>	<b>٣٠٢,٢٣٨</b>	<b>الإجمالي</b>

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

## ٣) القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة ناظمة بين المشاركين في السوق الرئيسي أو (الأكثر فائدة) في تاريخ القياس الأساسي وفقاً للظروف الحالية للسوق بغض 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. 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 للأدوات المالية مماثلة في سوق نشط.

المستوى الثاني: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند كافة مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

# شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

## إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

### ١٣ - الاستثمارات (تتمة)

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

يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للسلسل الهرمي للقيمة العادلة:  
بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥ ديسمبر ٣١	الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
١٠٧,٩١٣	-	-	-	١٠٧,٩١٣	صناديق
٩٦,١٣٩	-	٨٦,١٤١	٩,٩٩٨	-	سندات
٧٦,٠٦٠	-	٦٥,٩٩٦	١٠,٠٦٤	-	صكوك
٢٢,١٢٦	<u>١,٩٢٣</u>	-	-	<u>٢٠,٢٠٣</u>	أسهم
<u>٣٠٢,٢٣٨</u>	<u><u>١,٩٢٣</u></u>	<u><u>١٥٢,١٣٧</u></u>	<u><u>١٤٨,١٧٨</u></u>		إجمالي الاستثمارات
					المتاحة للبيع

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٤ ديسمبر ٣١	الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
١٢٢,٠٦٥	-	٧,٦٨٠	١١٤,٣٨٥	-	صناديق
١٣٥,٨٢٤	-	١٢٥,٨٢٦	٩,٩٩٨	-	سندات
٨٣,٥٨١	-	٦٥,٩٩٦	١٧,٥٨٥	-	صكوك
٢٦,٦٧٨	<u>١,٩٢٣</u>	-	-	<u>٢٤,٧٥٥</u>	أسهم
<u>٣٦٨,١٤٨</u>	<u><u>١,٩٢٣</u></u>	<u><u>١٩٩,٥٠٢</u></u>	<u><u>١٦٦,٧٢٣</u></u>		إجمالي الاستثمارات
					المتاحة للبيع

### ١٤ - المصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٤	٢٠١٥		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
-	٨,٥٦٦	-	٨,٧٩٠
-	٤,١٢٦	-	٢,١٠٣
-	-	-	٣١,١٦٩
-	٧,٥٥٣	-	٤,٥٢٠
-	٣,٨١٤	-	٣,٧٨٣
١,٦٧٩	١,٠٨٩	١,٧٨٢	١,٢٨٦
-	٢,٠٦٣	-	٣,٢٢٣
<u>١,٦٧٩</u>	<u>٢٧,٢١١</u>	<u>١,٧٨٢</u>	<u>٥٤,٨٥١</u>

سلف للموظفين  
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 (تممة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

**١٥ - الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة  
بالآلاف الريالات السعودية**

٢٠١٤			٢٠١٥			في بداية السنة أقساط تأمين مكتسبة
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
١,٣٧٩,٢٢٨	(٩١٩,٤٠٣)	٢,٢٩٨,٦٣١	١,٤٥٠,٠٨٨	(١,٠٣٣,٦٥١)	٢,٤٨٣,٧٣٩	أقساط تأمين مكتسبة
٣,١٩٨,٠٤٧	(١,٢١٧,٩٤٦)	٤,٤١٥,٩٩٣	٣,٣٥٨,٥١٥	(٩٤٣,٤١٩)	٤,٠٠١,٩٣٤	خلال السنة أقساط تأمين مكتسبة
(٣,١٢٧,١٨٧)	١,١٠٣,٦٩٨	(٤,٢٣٠,٨٨٥)	(٣,٤٦٧,٣١٣)	٩٦٣,٩١٢	(٤,٤٣١,٢٢٥)	خلال السنة في نهاية السنة
<u>١,٤٥١,٠٨٨</u>	<u>(١,٠٣٣,٦٥١)</u>	<u>٢,٤٨٣,٧٣٩</u>	<u>١,٣٤١,٢٩٠</u>	<u>(٧١٣,١٥٨)</u>	<u>٢,٠٥٤,٤٤٨</u>	

**١٦ - تكاليف الأكتتاب المؤجلة**

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

**بالآلاف الريالات السعودية**

٢٠١٤	٢٠١٥
٦٨,٦٦٥	١٠١,٦٥٣
١٩٥,٦٧٩	٢٢٦,٢٦٣
(١٦٢,٦٩١)	(٢٢٧,٣١٧)
<u>١٠١,٦٥٣</u>	<u>١٠٠,٥٩٩</u>

في بداية السنة

تكاليف متکبدة خلال السنة

مطفأة خلال السنة

في نهاية السنة

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

**بالآلاف الريالات السعودية**

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠٦,١٨٩	٩٨,٨٣٣
١٥٠,١٦٩	١٤٧,٠٦٤
(١٥٧,٥٢٥)	(١٦٤,٦٨٩)
<u>٩٨,٨٣٣</u>	<u>٨١,٢٠٨</u>

في بداية السنة

تكاليف متکبدة خلال السنة

مطفأة خلال السنة

في نهاية السنة

إجمالي تكاليف الأكتتاب المؤجلة في نهاية السنة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

١٧ - الممتلكات والمعدات، صافي

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	السيارات	أجهزة الكمبيوتر والتركيبات المكتبية	المعدات والأثاث والتركيبات المكتبية	تحسينات المباني	المستأجرة	التكلفة:
٧٩,٢٣٥	٣,٨٨٦	٢٩,٨١٩	٢٠,٧٥٠	٢٤,٧٨٠	٢٠١٤ يناير ١	
٢٢,٢٠٢	١٢٨	١١,٢٠٧	٣,٩١٤	٦,٩٥٣	إضافات	
(٨٠١)	-	(٣٣)	(٧٦٨)	-	استبعادات	
١٠٠,٦٣٦	٤,٠١٤	٤٠,٩٩٣	٢٣,٨٩٦	٣١,٧٣٣	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	
١٢,٨٧٩	٣٨٠	٢,٨٧٩	٦,٥١٧	٣,١٠٣	إضافات	
(١,٨٢٠)	(٣٤١)	(٢٠١)	(١,٢٥٣)	(٢٥)	استبعادات	
١١١,٦٩٥	٤,٠٥٣	٤٣,٦٧١	٢٩,١٦٠	٣٤,٨١١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	
الاستهلاك المتراكم:						
٣٩,٦٥٠	٢,١٧١	٩,٣٨١	٨,٥٥٠	١٩,٥٤٨	٢٠١٤ يناير ١	
١٠,٠٤٠	٨٩٩	٣,٤٢٢	٢,٩٢٧	٢,٧٩٢	المحمّل للسنة	
(٦١٨)	-	(٣٣)	(٥٨٥)	-	استبعادات	
٤٩,٠٧٢	٣,٠٧٠	١٢,٧٧٠	١٠,٨٩٢	٢٢,٣٤٠	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	
٩,٠٧٣	٥٩٨	٢,٤٥٨	٣,٥٩١	٢,٤٢٦	المحمّل للسنة	
(١,٦٦٩)	(٣٤١)	(١٩٥)	(١,١١٤)	(١٩)	استبعادات	
٥٦,٤٧٦	٣,٣٢٧	١٥,٠٣٣	١٣,٣٦٩	٢٤,٧٤٧	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	
صافي القيمة الدفترية:						
٥٥,٢١٩	٧٢٦	٢٨,٦٣٨	١٥,٧٩١	١٠,٠٦٤	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	
٥١,٥٦٤	٩٤٤	٢٨,٢٢٣	١٣,٠٠٤	٩,٣٩٣	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	

#### ١٨ - الوديعة النظامية

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

#### 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 مغلقة) 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 مغلقة) في المملكة العربية السعودية في ١ يناير ٢٠٠٩. وقد نتج عن هذا الاستحواذ شهرة بقيمة ٤٨٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي.

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

تستخدم القيمة العادلة ناقص قيمة البيع في تقييم الإنخفاض. إن نتيجة التقييم أظهرت 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 بإستخدام قيمة المقاييس للشركات المدرجة الشبيهة بالإجمال وقيود الإنداجم والإستحواذ ومضاعفاتها أعتبرت من تاريخ التقييم.

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

إن طول حياة الشهرة غير محدد لكونها موجودات غير ملموسة غير قابلة للتحديد ولا يمكن تتواجد بشكل مستقل في الأعمال ولا يمكن بيعها أو شراؤها أو تحويلها بشكل منفصل بدون تنفيذ المعاملة للنشاط ككل.

**شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**

(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)**

**٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

**٢٠ - المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى**

**بالملايين السعوديين**

	٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
-	٣٦,٩٤٥	-	٢٣,٧٢٩ ٢١
			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٢٩,٧٣٩	-	رسوم مجلس الضمان الصحي
-	٦,٩٤٨	-	التعاوني المستحقة
١,٥٤٩	٤,٢٥٢	٧٦٢	مستحق إلى موردين
٨٤٣	٣٦١	٧,٧٥٧	مصاريف مستحقة
<b>٢,٣٩٢</b>	<b>٧٨,٢٤٥</b>	<b>٨,٥١٩</b>	دائنون آخرون
			<b>١٥٦,٥٩٣</b>

**٢١ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**

**بالملايين السعوديين**

	٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
٣٣,٨٦٤	<b>٣٦,٩٤٥</b>		في بداية السنة
٦,٠٨٩	<b>١,١١٦</b>	٢٣	المحمّل خلال السنة
(٣,٠٠٧)	<b>(١٤,٣٣٢)</b>		المدفوع خلال السنة
<b>٣٦,٩٤٥</b>	<b>٢٣,٧٢٩</b>	٢٠	في نهاية السنة

**٢٢ - عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة**

**بالملايين السعوديين**

	٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٩,٧٧٣	<b>٧٣,٤٥٨</b>		في بداية السنة
١١٢,٢٧٨	<b>٩٣,٧٣٧</b>		عمولات مستلمة خلال السنة
(٧٨,٥٩٣)	<b>(١١٠,٨٨٠)</b>		عمولات مكتسبة خلال السنة
<b>٧٣,٤٥٨</b>	<b>٥٦,٣١٥</b>		في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٣ - المصارييف العمومية والإدارية

بالآلاف الريالات السعودية

	٢٠١٤	٢٠١٥		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إيضاح
-	١٥٣,١٠٢	-	١٨٣,٣٠٠	رواتب وتكاليف الموظفين
				تكاليف اشراف ومعاينة -
-	٣٠,٧٥٦	-	٣٠,٥٩٧	مجلس الضمان الصحي التعاوني
-	٢١,١٨٩	-	٢٩,٠٢٩	إيجار
-	٢٠,٨٣٩	-	٢٢,١٥٥	تكاليف اشراف ومعاينة - ساما
٤٨٠	١١,٢٧١	٥٧	٢٠,٦٤٦	أتعاب مهنية
-	١٠٠,٤٠	-	٩,٠٧٣	استهلاك
				مكافأة نهاية الخدمة
-	٦,٠٨٩	-	١,١١٦ ٢١	للموظفين
٣٨	٥,٧٥٠	-	٧,١٨٣	قرطاسية
				ضريبة استقطاع على دفعات
-	٥,٥٢٣	-	٤٩,٩٠٧	إعادة التأمين
-	٥,٣٩٨	-	٦,٨١٤	صيانة وإصلاح
٣	٣,٣٦٠	١٥	٤,٣٦٢	ترويج ودعابة وإعلان
٧١	٣,٠٦٨	٣٣٢	٢,٢٢٠	مصاريف لأغراض العمل وتنقلات
-	١,٣٢٣	-	١,٢١٢	منافع عامة
				مكافآت ومصاريف أعضاء
٢,٧٧٠	-	٣,١٦٠	-	مجلس الإدارة ولجان أخرى
-	-	٦,٥٣٩	-	رسوم عمولة "ساما"
-	-	-	١٠,٠٠٠	ديون مشكوك في تحصيلها
٢٢٠	١٣,٠١٧	٢٧٦	١٩,٨٥٥	أخرى
<b>٣,٥٨٢</b>	<b><u>٢٩٠,٧٢٦</u></b>	<b><u>١٠,٨٢٩</u></b>	<b><u>٣٩٧,٤٦٩</u></b>	

٢٤ - الإيرادات الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية

	٢٠١٤	٢٠١٥	
	٤٢,٨٢٣	٤٤,٠٨٨	دخل من تعجيل تسوية مطالبات مستشفيات
	٢٨,٥٥٢	١٦,٠٨٥	أخرى
	<b>٧١,٣٧٥</b>	<b><u>٦٠,١٧٣</u></b>	

# شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

## إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

### ٢٥ - الزكاة وضريبة الدخل

#### أ) الزكاة المحمّلة للسنة

تم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للأساس التالي:

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٣٣٠,٥١٤	٤٣٦,٨٣١	مخصصات أول المدة وتسويات أخرى
(٧٦٩,٩٧٣)	(٩٥٦,٩١٣)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٥٦٠,٥٤١	٤٧٩,٩١٨	وعاء الزكاة
<u>٣٠٥,٤٩٥</u>	<u>٢٦١,٥٥٥</u>	<u>٥٤,٥٪</u>
		حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة

نظراً لتكبد الشركة خسائر خلال السنة تم احتساب الزكاة بواقع ٢,٥٪ من وعاء الزكوي للسنة. إن الفروقات بين النتائج المالية والزكوية ناجمة عن مخصصات لم يتم إدراجها في احتساب الدخل الخاضع للزكاة.

#### ب) ضريبة الدخل المحمّلة للسنة

نظراً لتكبد خسائر لم يكن هناك ضريبة دخل لسنة ٢٠١٥، لم يكن هناك أي ضريبة دخل متعلقة بالمساهمين غير السعوديين بلغت ضريبة الدخل لعام ٢٠١٤ مبلغ ١١,٨٦٩ ألف ريال سعودي.

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

كانت حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة كالتالي:

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
١٢,٤٤٤	١٩,٥٠٧	في بداية السنة
٧,٠٥٣	٦,٥٣٩	محمل للسنة الحالية
-	١,٤٤٩	للسنة السابقة
٧,٠٥٣	٧,٩٨٨	مدفع خلال السنة
-	(٢٦,٦٥١)	
<u>١٩,٥٠٧</u>	<u>٨٤٤</u>	في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٥ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ج) حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة (تتمة)

(١) بلغ مخصص الزكاة وضريبة الدخل المحمول للسنة مبلغ ٨٤٤ ألف ريال سعودي (٢٠١٤ : ١٩,٥٠٧) ألف ريال سعودي). تم ادراج مبلغ ٧,٩٨٨ ألف ريال سعودي في قائمة الدخل الشامل ليفي بالمخصص المطلوب للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

د) الربوط الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراً لها الزكوية والضريبية للسنة من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إلى مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) ولم يتم اكمال الربط على السنوات المذكورة. لم تسمح المصلحة بمخصص الوديعة النظامية لسنة ٢٠١٢ مما أدى إلى فرق في الزكاة بمبلغ ١,١٩ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بدفع المبلغ المستحق وقدمت اعتراضًا على هذا الأمر.

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 (٢٠١٤ : 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 (٧٥ مليون ريال سعودي)، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٧٥٪ من أسهم الشركة. أما الأسهم المتبقية البالغة ٢٥ مليون سهم (٢٥ مليون ريال سعودي) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٢٥٪ من أسهم الشركة، فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور.

٢٧ - الربح / (الخسارة) الأساسية والمحضة للسهم

تم احتساب الأرباح / (الخسائر) الأساسية والمحضة 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 - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩ - التعهادات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

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

ب) الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام مكاتب الشركة كما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٤	٢٠١٥	أقل من سنة واحدة
-	-	من سنة واحدة إلى خمس سنوات
٢٠,٥٨٥	٢٩,٠٢٩	
<u>٢٠,٥٨٥</u>	<u>٢٩,٠٢٩</u>	

ج) التعهادات والارتباطات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أصدر البنك الذي تتعامل معه الشركة خطاب ضمان بمبلغ ٢١,٠٧٤ ألف ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٠,٥٢٥ ألف ريال سعودي) لعدد من العملاء ووكالات السيارات وورش وفقاً لشروط الاتفاقيات معهم (إيضاح ٧). لا يوجد لدى الشركة تعهادات رأسمالية في ٢٠١٤ (٢٠١٥: لا شيء).

٣٠ - المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات توزيع المصارييف العمومية والإدارية ودخل العمولات الخاصة والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية.

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

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم والعمولات الدائنة، وذمم معيدي التأمين، والمصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، وتوزيعات الفائز المستحقة، والاحتياطييات الأخرى على القطاعات التشغيلية.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)**

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

**٣٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)**

**القطاعات التشغيلية**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
المجموع	الأخرى	المركيبات	التأمين الصحي
٤,٠٠١,٩٣٤	٥٢٤,٤١٦	٦٦٦,٠٤٧	٢,٨١١,٤٧١
٣,٣٥٨,٥١٥	٩٣,٤٨٢	٤٥٨,٤٩٣	٢,٨٠٦,٥٤٠
٣,٤٦٧,٣١٣	٩٨,٠٥٧	٥٢٣,٩٦٠	٢,٨٤٥,٢٩٦
(٣,٢٦٨,٧٠٢)	(١٥,١٤٥)	(٦٧٥,٢١٧)	(٢,٥٧٨,٣٤٠)
(٢٢٧,٣١٧)	(٣٠,٩٥٥)	(٣٤,٠٥٨)	(١٦٢,٣٠٤)
١١٠,٨٨٠	٥٦,٥٠٥	٣٣,٤٠٥	٢٠,٩٧٠
٨٢,١٧٤	١٠٨,٤٦٢	(١٥١,٩١٠)	١٢٥,٦٢٢
(٣٩٧,٤٦٩)			
٦٦,٠٧٥			
<b>(٢٤٩,٢٢٠)</b>			

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
المجموع	الأخرى	المركيبات	التأمين الصحي
٤,٤١٥,٩٩٣	٧٥٦,١٠٨	٦٨٥,٩٣٨	٢,٩٧٣,٩٤٧
٣,١٩٨,٠٤٧	٩٥,٣٣٠	٥٧٤,٧٦٠	٢,٥٢٧,٩٥٧
٣,١٢٧,١٨٧	٩١,١١٧	٤٦٤,٧٥٤	٢,٥٧١,٣١٦
(٢,٦٢١,٦٧٣)	(١٩,٠١٤)	(٣٩٨,٠٥٤)	(٢,٢٠٤,٦٠٥)
(١٦٢,٦٩١)	(٢٥,٢٢٠)	(٢٧,٤٢٢)	(١١٠,٠٤٩)
٧٨,٥٩٣	٤٤,١٢٠	١٠,٤٧٣	٢٤,٠٠٠
٤٢١,٤١٦	٩١,٠٠٣	٤٩,٧٥١	٢٨٠,٦٦٢
(٢٩٠,٧٢٦)			
٧٩,٢٦٣			
<b>٢٠٩,٩٥٣</b>			

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

**٣٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)**

**القطاعات التشغيلية (تتمة)**

المجموع	الأخرى	المركيبات	التأمين الصحي	موجودات عمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧١٣,١٥٨	٦٣٥,٦٣٥	٧٧,٥٤٤	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٧١,٣١٤	٥٥٦,٩٤٦	٨٧,٠١٥	٢٧,٣٥٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٨١,٨٠٧	٢٩,٣٣٢	١٤,٩٥٥	١٣٧,٥٢٠	تكاليف اكتتاب مؤجلة
<b>٢,٨٨١,٢٧٣</b>	-	-	-	موجودات غير موزعة
<b>٤,٤٤٧,٥٥٢</b>				

المجموع	الأخرى	المركيبات	التأمين الصحي	مطالبات عمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢,٠٥٤,٤٤٨	٧٠٤,٧٧٦	٢٥٨,٤٥٠	١,٠٩١,٢٢٢	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٥٦,٣١٥	٤٠,٨١٣	١٥,٥٠٢	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٦٦٤,٧٨٨	٥٨٤,٨٠٣	٢٥٦,٢٠٩	٨٢٣,٧٧٦	إجمالي مطالبات تحت التسوية
<b>٦٧٢,٠٠١</b>	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
<b>٤,٤٤٧,٥٥٢</b>				

المجموع	الأخرى	المركيبات	التأمين الصحي	موجودات عمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,٠٣٣,٦٥١	٧٧٢,٦٤٥	٦١,٥٩٨	١٩٩,٤٠٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٥١,٦٨٠	٥٠٨,٠٤٩	٤٣,٧٧٦	٩٩,٨٥٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠٠,٤٨٦	٣١,١٢٢	١٢,٥٠٧	١٥٦,٨٥٧	تكاليف اكتتاب مؤجلة
<b>٢,٤٩١,٤٩٩</b>	-	-	-	موجودات غير موزعة
<b>٤,٣٧٧,٣١٦</b>				

المجموع	الأخرى	المركيبات	التأمين الصحي	مطالبات وفائض عمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢,٤٨٣,٧٣٩	٨٤٦,٣٦٢	٣٠٧,٩٩٢	١,٣٢٩,٣٨٥	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٧٣,٤٥٨	٤٤,٧٣٦	٨,١١٣	٢٠,٦٠٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٢٧٢,٣٠١	٥٣٥,٢١٤	١١٤,٩٦٦	٦٢٢,١٢١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
<b>٥٤٧,٨١٨</b>	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
<b>٤,٣٧٧,٣١٦</b>				

### - ٣١ إدارة المخاطر

#### حكومة 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 ملحوظة 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، وتقدم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٢٠١٥ ديسمبر

### ٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة) محكومية المخاطر (تتمة)

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

#### أ) مخاطر التأمين

وتتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية لالتزامات 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 الإلتزامات. تتركز مخاطر التأمين الناجمة عن عقود التأمين بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

#### تكرار المطالبات ومتطلعاتها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومتطلعاتها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب عقود تأمين المركبات والتأمين الطبي. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنها 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 وتبديل أو إصلاح السيارات. تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك/السائق الذي يزيد عمره عن ١٨ سنة. وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود 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 (٤٢٠٩٣٧ : 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.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

## ٣١ - 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 المتغيرات كالغيرات 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 ١٩,٧٠٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٩,٨٣٦ 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 المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. إن هذه الترتيبات تومن تنويع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتنويم 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 التزاماتها 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 بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. وفي هذا الصدد، تتكرر مخاطر الائتمان في الآتي:

## بالريالات السعودية

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٣٢,٢٩٠	١٨٠,٢١٥	الشرق الأوسط
٥١٩,٣٩٠	٤٩١,٠٩٩	أوروبا
٦٥١,٦٨٠	٦٧١,٣١٤	

### ٣٩ - 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. التزمت الشركة بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال.

#### د) مخاطر الإئتمان

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

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكون سياسة الشركة بأن يخضع 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 الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بال وكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل و وسيط، ومراقبة الذمم المدينية القائمة.
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل المدير المسؤول عن الاستثمار طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.
- لا يوجد تركزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

**شركة المتوسط والخليل للتأمين وإعادة التأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)**

**٢٠١٥ ديسمبر ٣١**

**٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)**

**د) مخاطر الإئتمان (تتمة)**

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

**بالآلاف الريالات السعودية**

	٢٠١٤	٢٠١٥	
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٤١,٦١٩	٦٨٨,٤٣٦	١٠٨,٩١٢	٥٩٤,٩٥١
-	٢٢٧,٢٢٢	٩٦,٠٥٢	١٩٧,٧٩٠
٢٧٠,٤١٥	٩٧,٧٣٣	٢٤٢,٠١٤	٦٠,٢٢٤
١٠٧,٣٨٢	-	١٠٧,٧٥٧	-
			نقد وأرصدة لدى البنك
			ودائع لأجل
			استثمارات
			وديعة نظرية
			أقساط وأرصدة إعادة
	١,٣٢٥,٠٥٠	-	تأمين مدينة
	٨,٥٦٦	-	سلف للموظفين
	٧,٥٥٣	-	مدفعات مقدمة للموردين
			الدخلتحقق من
١,٦٧٩	١,٠٨٩	١,٧٨٢	العمولة الخاصة
			حصة معيدي التأمين من
-	٦٥١,٦٧٩	-	المطالبات تحت التسوية
			مبالغ مستحقة من أطراف
-	٧٣,٧٥٢	-	ذوي علاقة
<b>٦٢١,٠٩٥</b>	<b>٣,٠٨١,٠٨٠</b>	<b>٥٥٦,٥١٧</b>	<b>٣,٢٩٩,٥٩٨</b>

**هـ) مخاطر السيولة**

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

**تواريχ الإستحقاق**

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

## إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

## ٣١ - إدارة المخاطر (تممة)

## هـ) مخاطر السيولة (تممة)

## تواتر الإستحقاق (تممة)

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥

الإجمالي	أكثر من سنة	لغایة سنة
١,٦٦٤,٧٨٨	-	١,٦٦٤,٧٨٨
٢١١,٨٣٧	-	٢١١,٨٣٧
١٢٠,٢١٦	-	١٢٠,٢١٦
١٥٦,٥٩٣	-	١٥٦,٥٩٣
١٠٦,٥٩١	١٠٦,٥٩١	-
<b>٢,٢٦٠,٠٢٥</b>	<b>١٠٦,٥٩١</b>	<b>٢,١٥٣,٤٣٤</b>
<b>٨,٥١٩</b>	<b>-</b>	<b>٨,٥١٩</b>
<b>٨٤٤</b>	<b>-</b>	<b>٨٤٤</b>
<b>٩,٣٦٣</b>	<b>-</b>	<b>٩,٣٦٣</b>
<b>٢,٢٦٩,٣٨٨</b>	<b>١٠٦,٥٩١</b>	<b>٢,١٦٢,٧٩٧</b>

المطلوبات المالية لعمليات التأمين  
إجمالي المطالبات تحت التسوية  
ذمم وعمولات دائنة  
ذمم معيدي التأمين الدائنة  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
توزيعات الفائض المستحقة

المطلوبات المالية للمساهمين  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
مخصص الزكاة وضريرية الدخل

إجمالي المطلوبات المالية

الإجمالي	أكثر من سنة	لغایة سنة
١,٢٧٢,٣٠١	-	١,٢٧٢,٣٠١
١٨٠,٨١٤	-	١٨٠,٨١٤
٨٤,١٣٩	-	٨٤,١٣٩
٧٨,٢٤٥	-	٧٨,٢٤٥
١٠٦,٥٩١	٨٥,٥٩٦	٢٠,٩٩٥
<b>١,٧٢٢,٠٩٠</b>	<b>٨٥,٥٩٦</b>	<b>١,٦٣٦,٤٩٤</b>
<b>٢,٣٩٢</b>	<b>-</b>	<b>٢,٣٩٢</b>
<b>١٩,٥٠٧</b>	<b>-</b>	<b>١٩,٥٠٧</b>
<b>٢١,٨٩٩</b>	<b>-</b>	<b>٢١,٨٩٩</b>
<b>١,٧٤٣,٩٨٩</b>	<b>٨٥,٥٩٦</b>	<b>١,٦٥٨,٣٩٣</b>

المطلوبات المالية لعمليات التأمين  
إجمالي المطالبات تحت التسوية  
ذمم وعمولات دائنة  
ذمم معيدي التأمين الدائنة  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
توزيعات الفائض المستحقة

المطلوبات المالية للمساهمين  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
مخصص الزكاة وضريرية الدخل

إجمالي المطلوبات المالية

## 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 تواتر الإستحقاق التعاقدية والمتوترة للمطلوبات المالية غير المشتقة الخاصة بالشركة.

### ٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

#### و) مخاطر العملات الأجنبية

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

بالآلاف الريالات السعودية					بالآلاف الريالات السعودية					موجودات عمليات التأمين	
٢٠١٤					٢٠١٥						
الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي		الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي			
٦٨٨,٩٦٧	-	٦٢,٢٧٢	٦٢٦,٦٩٥		٥٩٥,٣١٨	-	٢٧,٤٥٢	٥٦٧,٨٦٦		نقد وأرصدة لدى البنوك	
٢٢٧,٢٢٢	-	-	٢٢٧,٢٢٢		١٩٧,٧٩٠	-	-	١٩٧,٧٩٠		ودائع لأجل	
١,٣٢٥,٠٥٠	٧,٦٣٤	١١٨,٠٩٩	١,١٩٩,٣١٧		١,٦٨٨,١٤٧	٧,٠٩٣	١٤١,٩٠١	١,٥٣٩,١٥٣		أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة	
٧٣,٧٥٢	-	-	٧٣,٧٥٢		٧٢,٦٠٦	-	-	٧٢,٦٠٦		مبالغ مستحقة من أطراف ذوي علاقة	
-	-	-	-		١٥٧,١١٨	-	-	١٥٧,١١٨		مبالغ مستحقة من عمليات المساهين	
٦٥١,٦٨٠	١٦١	٥٦,٩٢٣	٥٩٤,٥٩٦		٦٧١,٣١٤	-	١٥٦,١٢٦	٥١٥,١٨٨		حصة معيدي التأمين من المطالبات	
٩٧,٧٣٣	-	٣٨,٠٢٨	٥٩,٧٠٥		٦٠,٢٢٤	-	-	٦٠,٢٢٤		تحت التسوية	
٢٧,٢١١	-	١٦٩	٢٧,٠٤٢		٥٤,٨٥١	-	-	٥٤,٨٥١		استثمارات	
١,٠٣٣,٦٥١	-	-	١,٠٣٣,٦٥١		٧١٣,١٥٨	-	-	٧١٣,١٥٨		مصاريف مدفوعة مقدماً	
٢٠٠,٤٨٦	-	-	٢٠٠,٤٨٦		١٨١,٨٠٧	-	-	١٨١,٨٠٧		وموجودات أخرى	
٥١,٥٦٤	-	-	٥١,٥٦٤		٥٥,٢١٩	-	-	٥٥,٢١٩		حصة معيدي التأمين من	
٤,٣٧٧,٣١٦	٧,٧٩٥	٢٧٥,٤٩١	٤,٠٩٤,٠٣٠		٤,٤٤٧,٥٥٢	٧,٠٩٣	٣٢٥,٤٧٩	٤,١١٤,٩٨٠		الأقساط غير المكتسبة	
										متطلبات ومعدات، صافي	
										مجموع موجودات عمليات التأمين	

٣١ - إدارة المخاطر (تممة)

و) مخاطر العملات الأجنبية (تممة)

بالآلاف الريالات السعودية					بالآلاف الريالات السعودية					موجودات المساهمين	
٢٠١٤					٢٠١٥						
الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	دولار أمريكي	ريال سعودي	الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	دولار أمريكي	ريال سعودي		
٢٤١,٦١٩	٣	١١,٧٥٠	٢٢٩,٨٦٦		١٠٨,٩١٢	٣	١,٢٤٤	١٠٧,٦٦٥		المقدمة وشبه النقدية	
-	-	-	-		٩٦,٠٥٢	-	-	٩٦,٠٥٢		ودائع لأجل	
٦٠,٨٧٤	-	-	٦٠,٨٧٤		-	-	-	-		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين	
٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠		١٢,٠٩٥	-	-	١٢,٠٩٥		استثمار في شركة زميلة	
٢٧٠,٤١٥	-	١١٨,٦٦٦	١٥١,٧٤٩		٢٤٢,٠١٤	٢,١٨٣	١٠٥,٤١١	١٣٤,٤٢٠		استثمارات	
١,٦٧٩	-	١,٤٤٢	٢٣٧		١,٧٨٢	-	-	١,٧٨٢		مصاريف مدفوعة مقدماً	
٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠		٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠		وموجودات أخرى	
١٠٧,٣٨٢	-	-	١٠٧,٣٨٢		١٠٧,٧٥٧	-	-	١٠٧,٧٥٧		أرض	
٤٨٠,٠٠٠	-	-	٤٨٠,٠٠٠		٤٨٠,٠٠٠	-	-	٤٨٠,٠٠٠		وديعة نظامية	
١,١٩٧,٩٦٩	٣	١٣١,٨٥٨	١,٠٦٦,١٠٨		١,٠٧٨,٦١٢	٢,١٨٦	١٠٦,٦٥٥	٩٦٩,٧٧١		شهرة	
٥,٥٧٥,٢٨٥	٧,٧٩٨	٤٠٧,٣٤٩	٥,١٦٠,١٣٨		٥,٥٢٦,١٦٤	٩,٢٧٩	٤٣٢,١٣٤	٥,٠٨٤,٧٥١		مجموع موجودات المساهمين	
										مجموع الموجودات	

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

و) مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية				بالآلاف الريالات السعودية			
٢٠١٤				٢٠١٥			
الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	الإجمالي	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي
١,٢٧٢,٣٠١	١٧٩	٥٧,٧٠٤	١,٢١٤,٤١٨	١,٦٦٤,٧٨٨	-	١٥٧,١١٠	١,٥٠٧,٦٧٨
١٨٠,٨١٤	-	-	١٨٠,٨١٤	٢١١,٨٣٧	-	-	٢١١,٨٣٧
٨٤,١٣٩	١,١٧١	٨,٣٠٧	٧٤,٦٦١	١٢٠,٢١٦	٦٨٢	٢٨,٨٠٤	٩٠,٧٣٠
٦٠,٨٧٤	-	-	٦٠,٨٧٤	-	-	-	-
٧٨,٢٤٥	-	-	٧٨,٢٤٥	١٥٦,٥٩٣	-	-	١٥٦,٥٩٣
١٠٦,٥٩١	-	-	١٠٦,٥٩١	١٠٦,٥٩١	-	-	١٠٦,٥٩١
٧٣,٤٥٨	-	-	٧٣,٤٥٨	٥٦,٣١٥	-	-	٥٦,٣١٥
٢,٤٨٣,٧٣٩	-	-	٢,٤٨٣,٧٣٩	٢,٠٥٤,٤٤٨	-	-	٢,٠٥٤,٤٤٨
٧,١٣٢	-	-	٧,١٣٢	٣٤,٣٥٠	-	-	٣٤,٣٥٠
٢٨,١٧٩	-	-	٢٨,١٧٩	٤٠,٥٨٩	-	-	٤٠,٥٨٩
<b>٤,٣٧٥,٤٧٢</b>	<b>١,٣٥٠</b>	<b>٦٦,٠١١</b>	<b>٤,٣٠٨,١١١</b>	<b>٤,٤٤٥,٧٧٧</b>	<b>٦٨٢</b>	<b>١٨٥,٩١٤</b>	<b>٤,٢٥٩,١٣١</b>
<b>٢,٣٩٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢,٣٩٢</b>	<b>٨,٥١٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٨,٥١٩</b>
<b>١٩,٥٠٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٩,٥٠٧</b>	<b>٨٤٤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٨٤٤</b>
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٥٧,١١٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٥٧,١١٨</b>
<b>٢١,٨٩٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢١,٨٩٩</b>	<b>١٦٦,٤٨١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٦٦,٤٨١</b>
<b>٤,٣٩٧,٣٧١</b>	<b>١,٣٥٠</b>	<b>٦٦,٠١١</b>	<b>٤,٣٣٠,٠١٠</b>	<b>٤,٦١٢,٢٠٨</b>	<b>٦٨٢</b>	<b>١٨٥,٩١٤</b>	<b>٤,٤٢٥,٦١٢</b>

مطلوبيات عمليات التأمين  
إجمالي المطالبات تحت التسوية  
ذمم وعمولات دائنة  
ذمم معيدي التأمين دائنة  
مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
توزيعات الفائض المستحقة  
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة  
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة  
احتياطيات أخرى  
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذوي علاقة  
مجموع مطلوبيات عمليات التأمين  
مطلوبيات المساهمين  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
خصص الزكاة وضريبة الدخل  
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين  
مجموع مطلوبيات المساهمين  
مجموع المطلوبيات

## إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

### ٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

#### ز) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تشمل 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 وشبه النقدية والودائع لأجل. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات الخاصة وذلك مراقبة التغيرات في أسعار العمولات الخاصة بالعملات المسجلة بها الإستثمارات.

إن الجدول التالي يوضح حساسية قائمة دخل عمليات التأمين وحقوق المساهمين للتغيرات الممكنة المعقولة في معدل العمولات لودائع الشركة مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

٢٠١٥ ديسمبر ٣١		
العملة	التغيير في المتغير	التأثير على صافي الخسائر
ريال سعودي	+ ٥٠ نقاط أساسية	٤,٦٣٧ ريال سعودي
	- ٥٠ نقاط أساسية	(٤,٦٣٧) ريال سعودي
٢٠١٤ ديسمبر ٣١		
ريال سعودي	+ ٥٠ نقاط أساسية	٤,٣٢٠ ريال سعودي
	- ٥٠ نقاط أساسية	(٤,٣٢٠) 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 بعوامل 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 الأدلة أو إنخفاض قيمتها ومن ثم تتأثر قائمة عمليات المساهمين.

### ٣١ - 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 الشامل للمساهمين:

الأثر على قائمة الدخل

الشامل لعمليات

المساهمين

#### التغير في أسعار السوق بالآلاف الريالات السعودية

١٠,٨٧١	% +	٢٠١٥
(١٠,٨٧١)	% -	

٨,٩٠٨	% +	٢٠١٤
(٨,٩٠٨)	% -	

#### ط) إدارة رأس المال

تحدد وتنظم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم تحديد هذه المتطلبات لضمان توفر الأموال الكافية في حالة إفلاس الشركة. كما 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) جدولى (٣ و٤) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين والتي تفصل هامش الملاعة المطلوب الحفاظ عليه، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاعة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

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

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)**

**٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

**٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)**

**ط ) إدارة رأس المال (تتمة)**

تستخدم الشركة طريقة هامش الملاعة للمطالبات لتحديد متطلبات الملاعة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ فإن هامش الملاعة الخاص بالشركة أقل من الحد الأدنى المطلوب للهامش. وتعمل الشركة على تحسين عجز هامش الملاعة من خلال تحسين الربح وتسريع استرداد أرصدة الأقساط المدينة. لدى مجلس الإدارة الثقة بأن خطة العمل سوف تحسن هامش الملاعة للشركة.

**٣٢ - اعتماد القوائم المالية**

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ جمادى الأولى ١٤٣٧هـ الموافق ١٤ فبراير ٢٠١٦م.