

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

**القواعد المالية
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م**

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

**القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م**

صفحة

فهرس

| | |
|---------|---|
| ٨ - ١ | تقرير مراجعي الحسابات المستقلين |
| ٩ - ١٠ | قائمة المكابر المالي |
| ١١ | قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم |
| ١٢ | قائمة الدخل / (الخسارة) الشاملة لعمليات التأمين |
| ١٣ | قائمة الدخل - عمليات المساهمين |
| ١٤ | قائمة الدخل / (الخسارة) الشاملة للمساهمين |
| ١٥ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين |
| ١٦ - ١٧ | قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين |
| ١٨ - ١٩ | قائمة التدفقات النقدية للمساهمين |
| ٢٠ - ٩٣ | إيضاحات حول القوائم المالية |

تقرير مراجعي الحسابات إلى السادة مساهي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاون حول مراجعة القوائم المالية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأي متحفظ

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاون ("الشركة") والتي تتألف من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وقوائم الدخل والملايين المتراكمة والدخل الشامل لعمليات التأمين والدخل والدخل الشامل الآخر لعمليات المساهمين، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لسنة المتهدة في ذلك التاريخ، وملخصاً بأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٣٤.

في رأينا، باستثناء تأثيرات الأمور المرضحة في فقرة أساس الرأي المتحفظ في التقرير، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وأداتها المالي وتتفقها التقديرية لسنة المتهدة في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة من قبل موسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي المتحفظ

(١) كما هو مذكور في الإيضاح رقم ١٠ حول القوائم المالية المرفقة، فإن جميع اتفاقيات إعادة التأمين لسنة ٢٠١٤ كانت تدار من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني التابع لمجموعة ميدغلف، وهو طرف ذو علاقة، والذي تعامل مع معاملات الشركة، إلى جانب معاملات الأطراف الأخرى ذوي العلاقة، على أساس موحد مع معيدي التأمين والوسطاء. تم توجيه جميع المعاملات مع معيدي التأمين والوسطاء من خلال مركز إعادة التأمين التعاون، كما تم نسوية الأرصدة مع معيدي التأمين والوسطاء من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني أيضاً. شرعت الشركة، بالتعاون مع مركز إعادة التأمين التعاون، للوصول بين معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعين عن تلك الخاصة بالأطراف الأخرى ذوي العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند الانتهاء، قد يتم تحديد بعض الأطراف المدرجة في أرصدة حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة بموجب الإيضاح ٩ والتي تبلغ ١٢٠,٢ مليون ريال سعودي كذمم مدينة من أطراف ذوي العلاقة وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذو علاقة. سوف تتطلب المعاملات الأساسية مع الأطراف ذو العلاقة هذه أيضاً الإفصاح عنها ضمن معاملات مع أطراف ذو علاقة. وفقاً لذلك، لا تستطيع الإدارة حالياً تفاصيل قائمة كاملة بجميع الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذو العلاقة التي تؤثر على كل من العرض والإفصاح للأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذو العلاقة. وبالتالي، لم تتمكن من تحديد ما إذا كانت أي تغييرات ضرورية على العرض والإفصاح للأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذو العلاقة في القوائم المالية المرفقة.

(٢) وفقاً لما هو مبين في الإيضاح رقم ٦، تقوم الشركة بالمحاسبة عن معاملات إعادة التأمين المتعلقة بقطاع الأعمال العام بناء على نهيمها للشروط التعاقدية لاتفاقيات إعادة التأمين. ومع ذلك، قد تخضع المحاسبة عن معاملات إعادة التأمين لتضييرات مختلفة. نتيجة لذلك، قد تتطلب القوائم المالية للشركة تغييرات، إذا تم تفسير شروط شروط اتفاقيات إعادة التأمين بشكل مختلف. لا تزال الإدارة تقاول الحصول على توضيح بشأن شروط اتفاقيات إعادة التأمين. وفي غياب المعلومات في هذا الصدد، لم تتمكن من تحديد ما إذا كانت التغييرات مطلوبة في القوائم المالية المرفقة.

تقرير مراجعي الحسابات إلى السادة مساهي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاون حول مراجعة القوائم المالية (ستة)

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وترت مسؤولياتنا بمحض تلك المعايير. بمزيد من التوضيح في تقريرنا ضمن قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية، إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد وأداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة. مراجعتنا للقوائم المالية في المملكة العربية السعودية، كما أنها التزمتنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد والمتطلبات.

ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة ل توفير أساس مناسب للرأي المتحفظ الذي نبديه.

عدم تأكيد جوهري متعلق بالاستمرارية

نود لفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ١ و ٣٣ حول القوائم المالية المرفقة، اللذان يوضحان تفاصيل المراسلات المختلفة من مؤسسة النقد العربي السعودي إلى الشركة. لم تستوف الشركة متطلبات هامش الملاعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وبالتالي أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨ يمنع الشركة من إصدار أي وثيقة جديدة وتجديد الرؤالت المالية. كما أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة لزيادة رأسها قبل ٣٠ يونيو ٢٠١٨ لمراجعة قضية اخضاع هامش الملاعة. لاحقاً للسنة المتهدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨ بإصدار حقوق أولوية بقيمة ٤٠٠ مليون ريال سعودي من أجل تحسين هامش الملاعة وأنشطة أعمال الشركة المستقبلية. تضمن حقوق الأولوية هذه موافقة السلطات التنظيمية والجمعية العامة للشركة. كانت الموافقات المذكورة قيد التنفيذ حتى توقيع هذا التقرير. وكما هو مذكور في الإيضاح رقم ١، تشير هذه الأحداث والظروف، إلى جانب الأمور الأخرى الواردة في الإيضاح رقم ٣٣، إلى وجود حالة عدم يقين جوهري يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. ولم يتم إبداء مزيد من التحليل في رأينا فيما يتعلق بهذه المسألة.

لفت الانتباه

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢٦ حول القوائم المالية المرفقة الذي ينص على أن الشركة، في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٢ سبتمبر ٢٠١٧ ، بالموافقة على تخفيض رأس المال من مليار ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي لتنفطية المخازن التراكمية وذلك للالتزام بمتطلبات نظام الشركات. وقد أدى ذلك إلى تخفيض المخازن التراكمية إلى ما دون نصف رأس المال الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧. وتمت الموافقة على هذا التخفيض من قبل الجهات النظامية.

إن رأينا في هذا الصدد غير متحفظ.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأينا منفصلاً بشأن هذه الأمور. بالإضافة إلى الأمور الموضحة في فقرة أساس الرأي المتحفظ والأمور المبينة في الشكل الجوهري المتعلقة بالاستمرارية ولفت الانتباه، فررنا أن الأمور الموضحة أدناه هي أمور المراجعة الرئيسية التي سيتم إبلاغها في تقريرنا:

تقرير مراجعي الحسابات إلى السادة مساهي شركة المترسط والتخلص للتأمين وإعادة التأمين التعاون حول مراجعة القوائم المالية (سم)

أمر مراجعة رئيسية (البع)

| أمر مراجعة رئيسية (البع) | تقييم الشهرة |
|---|---|
| كتابه تعلم مراجعتها من أمر المراجعة الرئيس | |
| <p>فينا بتنفيذ ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة من خلال فحص مؤهلاته المهنية وتحديد علاقته مع المشاة، إن وجدت، من خلال البحث الداخلي والخارجي والاستفسار من الإدارة. • قمنا بتقييم بيانات المصدر المستخدمة في أعمال خبير الإداره بمد夫ع تقييم مدى الارتباط والاكتمال والنقدة من خلال القيام بالإجراءات التالية: <ul style="list-style-type: none"> - طلبنا من الخبير تحديد كينية تأكده من ارتباط البيانات المستخدمة وأكتمالها ودقتها. - راجحنا البيانات من حيث الالكمال والتواافق الداخلي، و - طابقنا عينة من البيانات مع الوثائق الداعمة. • فيما ملائمة غوج التقييم المستخدم من قبل الخبير وأخذنا بعين الاعتبار النماذج والأفتراضات المستخدمة من خلال المقارنة مع البيانات الخارجية ما أمكن. • أخذنا بعين الاعتبار أيضاً كفاية الإفصاحات في القوائم المالية مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. | <p>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كان لدى الشركة شهرة بقيمة ٤٨٠ مليون ريال سعودي مثل الفرق بين المقابل المدفوع والقيمة العادلة لصافي الموجودات أو المطلوبات المستحوذة عليها.</p> <p>تراجع الإدارة الشهرة سنوياً لتجري الاختصاص في قيمتها، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقد) ذات العلاقة بالشهرة.</p> <p>يعرف معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ بوجود اختصاص في القيمة عندما تتجاوز القيمة العادلة لأصل ما أو وحدة مدرة للنقد القيمة القابلة للاسترداد، والتي مثل قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة في الاستخدام، أيهما أكبر. لم يتم تسجيل أي اختصاص في القيمة من قبل الإدارة خلال السنة.</p> <p>تعتقد الإدارة أن تحليل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع توفر قيمة أعلى مقارنة مع القيمة في الاستخدام، وبالتالي، يتم استخدام تحليل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع لتقييم الاختصاص في القيمة. استخدمت الإدارة خبير تقييم للقيام بتحليل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع من خلال منهج قائم على السوق لاختصار اختصاص القيمة. إن احتساب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع تعتمد على سعر السهم المعلن للشركة كما في نهاية الفترة والأحداث اللاحقة حتى تاريخ التقييم. وللوصول إلى تقييم وفق لمح السوق، قام الخبير أيضاً بتطبيق بعض الأحكام والعوامل بما في ذلك تحليم مضاعفات سعر القيمة الدفترية للشركات والمعاملات المثلثة.</p> <p>لقد اعتبرنا هذه المسألة أمر مراجعة رئيسية حيث أن التقييم ينبع للموضوعية ويعتمد على الأفتراضات المستخدمة بما في ذلك قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها.</p> <p>راجع لإيضاح السياسات المحاسبية المame رقم ٥ حول هذه القوائم المالية، وإيضاح رقم ٦ اللذين يوضحان منهج التقييم الشيع لدى الشركة والأحكام والتقديرات المame وإيضاح رقم ١١ حول الإفصاحات المتعلقة بالشهرة.</p> |

تقرير مراجعة الحسابات إلى السادة مساعي شركة المتوسط وال الخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني حول مراجعة القوائم المالية (تسه)

| كتيبة تحيل مراجعتها مع أمر المراجعة الرئيسية | أمر المراجعة الرئيسية |
|--|---|
| <p>فينا يتفيد ما يلي:</p> <p>لقد قمنا بهم واختبار الضوابط الرئيسية لعمليات معالجة المطالبات وتكون المخصصات لدى الشركة.</p> <p>وقد قمنا بتقييم كفاءة وقدرة ومروءة خبير الإداره من خلال فحص مؤهلاته المهنية وخبراته، إضافة إلى تقديم علاقه مع المشاه.</p> <p>فينا باختبار دقة بيانات المطالبات المستخدمة من قبل خبير الشركة الاكتواري على أساس العينة عند تقدير المطالبات التكبدة وغير المبلغ عنها.</p> <p>لقد أشرkenا خبيرنا الاكتواري لفهم وتقسيم الممارسات الاكتوارية للشركة والمخصصات المكونة بفرض التأكيد من افتراضات ومنهجيات الإداره. قام خبيرنا الاكتواري بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقييم ما إذا كانت النتيجة الاكتوارية للشركة متقدمة مع تلك المستخدمة في قطاع التأمين ومع الفترات السابقة. وقمنا بطلب تفسيرات من الإداره لأى فروقات جوهرية. - تقييم الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك معدلات المطالبات وتكرر وشدة المطالبات المتوقعة. وقد قمنا بتحدي تلك الافتراضات من خلال مقارنتها مع توقعاتنا استناداً إلى خبرات الشركة التاريخية، والأنماط الحالية ومعرفتنا الخاصة بقطاع التأمين. - مراجعة مدى ملائمة أساليب ومناهج الاحتساب إضافة إلى الافتراضات المستخدمة وتحليل الحسابات على الافتراضات الرئيسية. <p>أخذنا بعين الاعتبار أيضاً كفاية الإفصاحات في القوائم المالية مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.</p> | <p>تقييم التزامات للطلابات النهائية الناشئة عن عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت قيمة إجمالي المطالبات في النسوية بما في ذلك المطالبات التكبدة وغير المبلغ عنها ١٠٩٤,٤ مليون ريال سعودي كما هو منصوص عليه في الإيضاح رقم ١١ حول القوائم المالية المرفقة.</p> <p>ينضمن تقدير التزامات عقود التأمين النهائية درجة كبيرة من الحكم. تستند المطالبات إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات التكبدة والتي لم يتم تسويتها بتاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، متضمنة تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة.</p> <p>وبشكل خاص، تتضمن تقديرات المطالبات التكبدة وغير المبلغ عنها، واستخدام الترقيمات الاكتوارية والإحصائية درجة كبيرة من الحكم. تم استخدام نطاق واسع من الطرق مثل طريقة سلسلة السلالم، وطريقة بورلمور فرغسون، وطريقة معدل الخسارة المتزنة من قبل الخبراء الاكتواريين لتعديل المخصصات. تشمل هذه الطرق على عدد من الافتراضات الظاهرة أو الضمنية المتعلقة بقيم النسوية المتزنة لها وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>لقد اعتبرنا هذه المسألة أمر مراجعة رئيسي حيث أن تحديد التزامات المطالبات النهائية الناشئة عن عقود التأمين هو أمر ينبع لل موضوعية ويعتمد على الافتراضات الإدارية وأحكامها.</p> <p>يرجى الرجوع إلى إيضاح السياسات المحاسبية المame رقم ٥ لهذه القوائم المالية، وإيضاح رقم ٦ اللذين يوضحان منهج التقييم التابع لدى الشركة والأحكام والتقييمات المame.</p> |

تقرير مراجعي الحسابات إلى المسادة مساهي شركة للتبرع والخلج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني حول مراجعة القوائم المالية (شقة)

| أمر المراجعة الرئيسية (تابع) | |
|---|---|
| كيفية تعامل مراجعتها مع أمر المراجعة الرئيس | نعم تأمين وإعادة تأمين مدينة |
| <p>فمنا يتفيد ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • راجحنا المنهجية والأحكام المستخدمة وتحدى افتراضات الإدارة المستخدمة في تقدير خسارة انخفاض القيمة. • تحققنا، على أساس العينة، من دقة تقارير أعمار التأمين وإعادة التأمين من خلال مطابقة الأرصدة مع المستندات الأصلية. • طلبنا، على أساس العينة، مصادقة خارجية على المبلغ القائم مع الأطراف المقابلة. وفي الحالات التي لم نحصل على رد، أجرينا اختبارات بديلة للتأكد من وجود تلك النسم المدينة ودتها. • لقد تحدينا الافتراضات الرئيسية للإدارة بشأن خاطر الائتمان ومنهجية الاحتساب، بما في ذلك المراسلات مع شركة التأمين وإعادة التأمين لتقدير إمكانية الاسترداد. • أخذنا بعين الاعتبار أيضاً كفاية الإفصاحات في القوائم المالية مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. • أخذنا في الاعتبار الأساس الذي قررت الإدارة بناءً عليه تسجيل بعض التعديلات على المعاملات التي تم التقرير عنها سابقاً وفحصنا الأساس النطفي الذي يدعم قرار تسجيلها في الفترة الحالية أو كتعديل للسنوات السابقة. | <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كان لدى الشركة ذمم تأمين وإعادة تأمين مدينة يبلغ ٨٦٨,٩ مليون ريال سعودي و٣٠,٦ مليون ريال سعودي، على التوالي مقابل مخصص انخفاض القيمة يبلغ ٢٩٠,٩ مليون ريال سعودي تم الحفاظ عليه، على التوالي.</p> <p>خلال السنة، قامت الإدارة بمراجعة منهجية قيد المخصصات وزادت بشكل جوهري مستوى المخصصات فيما يتعلق بالذمم المدينة للتأمين وإعادة التأمين. وعند إصدار هذه الأحكام، تقوم الإدارة بتقييم خصائص المخاطر الائتمانية التي تتغير حالة التأخير عن السداد أما مؤشر على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية. بالنسبة للنسم المدينة ذات الأهمية الفردية، تقوم الشركة أيضاً بتقييم الانخفاض في القيمة بشكل فردي على أساس منتظم.</p> <p>خلال السنة، تم تحديد بعض التعديلات من قبل الإدارة المتعلقة بالأرقام التي تم التقرير عنها سابقاً التي تتطلب التقييم من قبل الإدارة فيما إذا كان يجب تسجيل هذه التعديلات في الفترة الحالية أو كتعديل للسنوات السابقة.</p> <p>لقد اعتبرنا هذه المسألة أمر مراجعة رئيسي حيث:</p> <ul style="list-style-type: none"> - يتطلب تقييم انخفاض القيمة أحكام موضوعية فيما يتعلق بتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية الواردة المستقبلية. - تقييم التعديلات على المعاملات التي تم التقرير عنها سابقاً وتحديد ما إذا كان سيتم تسجيلها في الفترة الحالية أو كتعديل للسنوات السابقة هو أمر موضوعي. <p>راجع الإيضاح رقم (٥) حول القوائم المالية للإطلاع على السياسة المحاسبية حول الانخفاض في قيمة ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة، والإيضاح رقم (٤) لتعديل أرصدة إعادة التأمين، والإيضاح رقم (٦) للتقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة، والإيضاح رقم (٩) للإفصاحات حول أرصدة النسم المدينة للتأمين وإعادة التأمين.</p> |

تقرير مراجعي الحسابات إلى السادة مساهي شركة التوسط وال الخليج للتأمين التعاوني حول مراجعة القوائم المالية (ستة)

المعلومات الأخرى

إن مجلس إدارة الشركة (المديرين) مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المترجمة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٧، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات عليها. ومن المتوقع توفر تقرير الشركة السنوي لعام ٢٠١٧ لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشتمل على المعلومات الأخرى ولا نبدي أي نوع من التأكيد حولها.

وفيما يتعلق بمراجعةنا للقوائم المالية، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وفي سبيل ذلك فإننا نأخذ في الاعتبار في ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير منسقة بشكل جوهرى مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها أثناء عملية المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها معرفة بشكل جوهرى.

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى وتبين لنا وجود تحريف جوهرى فيها فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحكومة بذلك.

مسؤوليات المديرين والمكلفين بالحكومة حول القوائم المالية

إن المديرين مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضرية الدخل والمتطلبات التي تطبق من نظام الشركات و النظام الأساسي للشركة، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى المدراء أنها ضرورية لكي يتمكنا من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريفات جوهرية، سواء كانت بسبب الشئ أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن المديرين مسؤولون عن تقديم مقدمة الشركة على الاستمرار في نشاطها وفقاً لماً الاستمرارية والإفصاح بحسب ما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بماً الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية الخاسبي، ما لم تكن هناك نية للمسdraء في تصفية الشركة أو إيقاف عملها، أو عندما لا يكون هناك خيار آخر ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحكومة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تشمل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناجمة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهرى عند وجوده. يمكن أن تتشعب التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرية، مفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة التوليدية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، تمارس الحكم المهني
وتحافظ على نزاهة الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما تقرّم أيّضاً بما يلي:

- تقييم ملائمة السياسات الحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات الحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها المدراء.
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام المدراء لبدأ الاستمرارية الحاسبي، استنادا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها و ما إذا كان لا يوجد تأكيد مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرارية. وإذا ثبنت لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتبعنا علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراجعي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا في حال كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع الشركة إلى التوقف عن العمل وفقا لبدأ الاستمرارية، و
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحترى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

تتواصل مع المكلفين باللوكلة فيما يتعلّق، من بين أمور أخرى، ببنطاق وتوقيت المراجعة المقررين ونتائج المراجعة الهامة، بما في ذلك أي أوجه فسورة هامة في نظام الرقابة الداخلية قد يتم اكتشافها خلال مراجعتنا.

تقديم أيضاً للسلكين بالحكومة بياناً بأننا قد ارسلنا لمحظيات الأهلية المعمول بها والمتعلقة بالاستقلالية، كما أنها نبلغهم جميع العلاقات والأمور الأخرى التي يعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلالنا، وسبل الحماية منها إن لزم الأمر.

ومن بين الأمور التي تم إبلاغها للملكيتين بالموافقة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية والتي مثل دورها أمور المراجعة الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مراجعي الحسابات باستثناء ما تنظره النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررتنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كان متوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستمد على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
ص. ب ٢١٩٥
١١٤٥١ الرياض
الملكة العربية السعودية

برادس ووترهاوس كورز
ص. ب ٨٢٨٢
١١٤٨٢ الرياض
الملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ١٧١

بلط لبراهيم بن علوب
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٧١

٢٩ رجب ١٤٣٩ هـ
١٥ أبريل ٢٠١٨



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

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(بالملايين من الريالات السعودية)

| محلية | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | الإضاح |
|----------|----------------|----------------|---|
| (إضاح ج) | | | |
| | | | موجودات عمليات التأمين |
| | ٤٨٧,١٢٢ | ٣٧٨,٣٦٩ | التجية وشبة التجية |
| | ٢٢٥,٥٠٤ | ٤٠١,٧٥٠ | ودائع لأجل |
| | ١,٢١٠,٧٥٠ | ٦٥٩,١٠٥ | حملي وثائق التأمين ولرخصة إعادة تأمين مدبلة |
| | ٢٨,٣٠٨ | ٢٨,٣٥٨ | استثمارات |
| | ٤,٠١٥ | ٦٣ | مبلغ مستحقة من طرف ذي علاقة |
| | ٩٩,٦٧٠ | ٢٤٦,٧٤٤ | مبلغ مستحقة من عمليات المساهمن |
| | ٥٩٥,٩٤١ | ٤٨١,١٤٠ | حصة معددي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| | ٥٣٦,٥٨٣ | ٤٦٤,٠٦٢ | حصة معددي التأمين من الأصول غير المكتسبة |
| | ٩١,٤٦٥ | ٨٥,٠٦٥ | تكليف اكتتاب وثائق مرحلة |
| | ٢١٨,٣٤٩ | ٢٣٦,٦٥٠ | مساريف متفوحة مقنعاً وموجودات أخرى |
| | ٢٧,٦٦٣ | ٤٢,٧١١ | متلكات ومدارات، صافي |
| | ٢٢,٤٩٢ | ٢,٣١٩ | موجودات غير موسمية، صافي |
| | ٢,٥٤٦,٦٦٧ | ٢,١٠٧,٣١٧ | مجموع موجودات عمليات التأمين |
| | | | موجودات المساهمن |
| | ٢١١,٦٧٧ | ٥,١٧٦ | التجية وشبة التجية |
| | - | ٧٠,٠٠٠ | ودائع لأجل |
| | ١١,٠٧٢ | ١٥,٥٤٦ | حقوق طل الروابط التنظيمية |
| | ١٤٦,٠٧٦ | ١٢٥,٠٩٨ | استثمارات |
| | ٢,٥٩٨ | ١,٤٤٧ | مساريف متفوحة مقنعاً وموجودات لغير |
| | ١٤,٨٠٢ | ٩,٤٤١ | استثمار في شركة زميلة |
| | ٣٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠ | أرض |
| | ١٥٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠ | روابط تنظيمية |
| | ٤٨٠,٠٠٠ | ٤٨٠,٠٠٠ | شهرة |
| | ١,٠٤٦,٢٢٥ | ٨٨٦,٥٠٨ | مجموع موجودات المساهمن |
| | ٤,٥٩٢,٨٩٢ | ٢,٩٩٣,٨٤٥ | مجموع الموجودات |

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

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

قائمة المركز المالي (نهاية)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(بالألاف الريالات السعودية)

| بيان | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م | بيان |
|--|-----------------|-----------------|------|
| مطالبات وملف عميل التأمين | | | |
| اجمالي المطالبات تحت التسوية | | | |
| مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقه | | | |
| ذمم وصولات دائنة | | | |
| مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى | | | |
| مكافآت نهاية الخدمة للموظفين | | | |
| ارصدة مستحقة لعمدوي التأمين | | | |
| توزيع الناتج للستمن | | | |
| صولات إعادة تأمين غير مكتسبة | | | |
| اجمالي الأسلطة تأمين غير مكتسبة | | | |
| احتياطيات مطالبات أخرى | | | |
| مجموع مطالبات صولات التأمين | | | |
| ملف عميل التأمين | | | |
| التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة للربع ١٢ (ج) | | | |
| إعادة تأمين خسارة لغير ائتمانية لغاية نهاية الخدمة | | | |
| مجموع مطالبات وملف عميل التأمين | | | |
| مطالبات وحقوق المساهمين | | | |
| مطالبات المساهمين | | | |
| مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى | | | |
| مخصص لازمة وضريبة الدخل | | | |
| مبالغ مستحقة لعمليات التأمين | | | |
| صولات مستحقة على ودائع نظرية | | | |
| مجموع مطالبات وحقوق المساهمين | | | |
| حقوق المساهمين | | | |
| رأس المال | | | |
| احتياطي نظري | | | |
| (عجز) متراكم | | | |
| التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة للربع ١٢ (ب) | | | |
| مجموع حقوق المساهمين | | | |
| مجموع مطالبات وحقوق المساهمين | | | |
| مجموع مطالبات وملف عميل التأمين وحقوق المساهمين | | | |
| المساهمين | | | |

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية

قائمة الدخل - عمليات التأمين والقاض المترافق
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
 (بـالآلاف الريالات السعودية)

| نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م | نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م | إضاح | |
|-----------------------|-----------------------|------|---|
| ٢,١٩٤,٣٣٤ | ٢,٦٦٥,٨٣٨ | ١٥ | اجمالي أصل التأمين المكتبة |
| (٤٨٢,٧٨٥) | (٤٧٧,١٧٥) | | نقصاً: لاسترداد التأمين المتنازع عليها |
| (١٤,٣٢٥) | (١٧,٥٠٦) | | السلط تأمين فرض الخسارة |
| <u>٢,١٩٧,٢٠٤</u> | <u>٢,١٧١,١٦٩</u> | | صافي أصل التأمين المكتبة |
| <u>٢٤٨,٤٢٢</u> | <u>١٥١,٧٠٣</u> | | التغير في أصل التأمين غير المكتبة، صافي |
| <u>٢,٩٤٥,٦٢٦</u> | <u>٢,٤٢٢,٨٦٢</u> | | صافي أصل التأمين المكتبة |
| (٣,١٤٤,٠٢١) | (٧,٥٤٢,٨٧١) | (١) | اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى |
| ٣٨٤,٣٧١ | ٣٤٥,٧١٣ | (١) | حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ٢٦٥,٤٥٩ | ١١٤,٧١٨ | | التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي |
| (١٠,٨٠٤) | ١٨,٨٥٨ | (١) | التغير في الاحتياطات الأخرى |
| <u>(٢,٤٦٤,٩٩٥)</u> | <u>(٧,٠٦٢,٥٨٢)</u> | (١) | صافي المطالبات المتبدلة |
| (١٩٠,٩٧٠) | (١٦٠,٦٧٧) | (٦) | تحاليف اكتتاب وثائق التأمين |
| ٨٥,٠٠٢ | ٦٤,٠٦٣ | ٢٢ | دخل من حصة إعادة تأمين |
| <u>٣٧٦,٦٦٣</u> | <u>١٦٢,٦٦٦</u> | | صافي نتائج الافتتاح |
| (٣٥٨,٥٢٠) | (٣٠٦,٨٣٣) | ٢٣ | مصاريف عمومية وإدارية |
| - | (٤٥,٦٨٨) | | الخلافن في قيمة نظام تقنية للمعلومات المترافق |
| (٣٥,٠٠٠) | (٤٩٥,٤٦٠) | (١) | العمل به |
| (٧٢٥) | - | | مخصم دين مشترك في تحصيلها |
| ٢٠,٨٣٢ | ١٠,٢٨٦ | | خصسر الاختلاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع |
| ٤٨,٤٩٧ | ٦٦,٤٣٠ | ٢٤ | دخل من صولات خاصة |
| ٤٩,٧٤٧ | (٣٩٠,٣٩٩) | ٣ | بيانات أخرى |
| (٤٤,٧٧٢) | ٣٩٠,٣٩٩ | ٣ | (عجز) / فائض عمليات التأمين |
| ٤,٩٧٥ | - | | حصة المساهمين من عجز / (فائض) عمليات التأمين |
| ١٠٦,٥٩١ | ١١١,٥٦٦ | | فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين |
| <u>١١١,٥٦٦</u> | <u>١١١,٥٦٦</u> | | الناتج المترافق في بداية السنة |
| | | | الناتج المترافق في نهاية السنة |

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

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

قيمة الدخل / (الخسار) الشاملة لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(بالملايين من الريالات السعودية)

| إضاح | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
|--|----------------|----------------|
| لتضمن حصليات التأمين بعد حصة المساهمين | ٤,٩٧٥ | - |
| الدخل / (الخسار) الشاملة الأخرى: | | |
| نحو: لن يعاد تصفيتها لقيمة الدخل في السنة اللاحقة | ٧٢٥ | - |
| خسائر الخفض للسنة في قيمة المحول إلى قيمة الدخل ١٣ (٤) | - | (٣٠٤) |
| إحالة كيس مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ٢١ | | |
| نحو: يمكن إضافة تصفيتها لقيمة الدخل في السنة اللاحقة | | |
| الاستثمارات المتاحة للبيع | | |
| التغير في القيمة العادلة | | |
| إجمالي (الخسار) / الدخل الشامل للسنة | ٢,٤٢٧ | (٣٠٤) |

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

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

قائمة الدخل - عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(بألاف الريالات السعودية)

| الإيرادات | النفاذ | النفاذ | النفاذ |
|--|--------|-----------|---------|
| حصة المساهمين من (مجز) / فلضن عمليات التأمين | ٣ | ٣٩٠,٣٩٩ | ٤٤,٧٧٢ |
| دخل من عمولات خاصة | | ٥,٣٦٧ | ١٠,٣٠٤ |
| ربح محقق من بيع لاستثمارات متاحة للبيع | ١٢ | - | ١٣,٧٣٥ |
| دخل من توزيعات أرباح من لاستثمارات متاحة للبيع | | - | ٧١١ |
| دخل من الاستثمار في شركة زمالة | | ٤,٦١٩ | ٤,٧٠٧ |
| غيرات أخرى | | - | ١٦٢ |
| | | (٣٨٢,٤١٣) | ٧٢,٣٩١ |
| المصاريف | | | |
| مصاريف صورمية وبنارية | ٤٢ | (٥,٦١٣) | (٤,١٦٤) |
| خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع | ١٢ | - | (١١٦) |
| صافي (الخسار) / الدخل للسنة | | (٥,٦١٣) | (٤,٧٨٠) |
| (الخسار) / الربحية الأساسية والمختلفة للسهم | ٤٧ | (٣٨٨,٠٢٦) | ٦٧,٦١١ |
| | | (٩,٧٠) | ١,٩٩ |

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

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

قائمة الدخل / (الخسارة) الشاملة للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(بألاف الريالات السعودية)

| ٣١ ديسمبر م٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر م٢٠١٧ | إيضاح | |
|-----------------------|--------------------|--------|--|
| ممتلكة (إيضاح (ج)) | | | |
| ٦٧,٦٦١ | (٣٨٨,٠٤٦) | | صافي (الخسارة) / الدخل للسنة |
| | | | الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر: |
| | | | بنو ين بعد تضمينها لقيمة الدخل في السنة اللاحقة |
| ٦٦ | - | ١٣ (ب) | خسائر الخاضن للسنة في قيمة المحول إلى قيمة الدخل |
| | | | الدخل |
| | | | بنو، يمكن إعادة تضمينها لقيمة الدخل في السنة |
| | | | اللاحقة |
| | | | الاستثمارات المتاحة للبيع |
| ٣,٣٤٤ | (٥٨) | | التغير في قيم العائلة |
| (١٣,٧٣٥) | - | ١٣ (ب) | (ربح) محول إلى قيمة الدخل |
| ٥٧,٨٣٦ | (٣٨٨,٠٨٤) | | (صافي) (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة |

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

شركة المقسطر والخليج للتأمين وادارة التأمين التعليمي
 (شركة مساهمة سعودية)
 ألمدة التغطيات في حقول المساهمين
 للسنة المنتهية في ٢٠١٧ يوم ٢٦/١٢/٢٠١٧
 (الألاف الريالات السعودية)

| المجموع | الأخير في العام المالي للسنة التي يبع | حول مقدم | رسمل | إضاح |
|-----------|---|----------|---------|--------------------------------------|
| | في العام المالي للسنة التي يبع | الأخير | الأخير | |
| ٤٦٥,٥٩٠ | ٨٢٤,٥ | (١١١,١٠) | ١٠٠,٠٠٠ | (٤٢٥,٥) |
| (٣٣,٧٠) | - | (٣٢,٠٧) | - | (٤٢٥,٣) |
| ١١٩,٤٥٠ | ٩٨٩ | (٣٣,١٢) | ١٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١٢/٠٧/٢٠١٧ تم إرجاعه مسماً |
| (٣٦,١١٤) | - | (٣٢,١١) | - | قر التبدل |
| (٣٨٨,٠٢٦) | - | (٣٣,٨٨) | - | الرصيد في ١٢/٠٧/٢٠١٧ |
| (٥٨) | (٥٨) | - | - | الزكاة |
| (٤١) | - | - | - | مجموع التسلسل اللائحة الفترة |
| ٤٦١,١٢١ | ٨٢٤,٥ | (٤١) | ٢٦ | مسامي المشاردة للفترة |
| | | (٤٠) | ٢٥ | النفاذ إلى التبرع المدلى |
| | | - | - | نفاذ رأس المال |
| | | - | - | نفاذ رأس المال بمخالفتين رأس المال |
| | | - | - | الرصيد في ٢٦ ديسمبر ٢٠١٧ |

تعتبر الإضافات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

(الإلاف للبرلات السعودية)
السنة الممتدة في ١٣ ديسمبر ١٧٠٢م
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (تنمية)
شركة معاهمة مسوبيه
شركة المتوسط والذئب التعليمي وادعه التعليمي التعليمي

تغثير الإيضاخات المترقبة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجوز من هذه القوائم السابقة.

11

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(بالآلاف للريالات السعودية)

| بيان | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م |
|---|-----------------|-----------------|
| التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية | ٤,٩٧٥ | - |
| نفقة عمليات التأمين بعد حصة المساهمين / الخطة التحولات لتصويرة فاتورة، عمليات التأمين بعد حصة المساهمين/الخطة إلى صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية | | |
| حصة المساهمين من (عجز) / نفقة عمليات التأمين استهلاك وبلطاء | ٤٤,٧٧٢ | (٣٩٠,٣٩٩) |
| مكافأة نهاية الخدمة للموظفين | ٩,٤٧١ | ٩,٧٦٦ |
| نخل من صولات خصبة | ١٢,٣٨ | ١٢,٤١٢ |
| مخصص الديون المشترك في تصفيتها | (١٩,١٤٩) | (١٠,٢٨٦) |
| أرباح من بيع ممتلكات ومحفظة، صافي | ٢٥,٠٠٠ | ٢٩٥,٣٦٠ |
| أرباح محققة من بيع استثمارات متقدمة للبيع | (١٣٥) | (٧٣٧) |
| انخفاض في قيمة نظام تقييم المعلومات المتوقف العمل | (١,٦٨٣) | - |
| ٤ | - | ٢٥,٦٨٨ |
| خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتلحة للبيع | ٧٢٥ | - |
| التدفقات النقدية (المستخدم في) / الناتجة من العمليات الغيرات في الموجودات والمطالبات التشغيلية: | ٨٦,٣٦٤ | (٥٧,٤٩٧) |
| أجمالي الأقساط غير المكتسبة | (٤٢٥,١٩٧) | (٤٢٤,٠٤٣) |
| حصة معدني التأمين من الأقساط غير المكتسبة | ١٧٦,٧٧٥ | ٧٧,٣٢٠ |
| لوصلة حامل ونائب التأمين إعادة تأمين المدينة | ٤٠٩,٣٧٢ | ٤٥٨,٧٣٠ |
| مستحق من طرف ذي عائلة | ٧٠,٥٤١ | (٣٨٨) |
| مستحق لطرف ذي عائلة | (٣٤,٩٤٦) | (١,٧٥٧) |
| حصة معدني التأمين من المطالبات تحت التسوية | ٧٥,٣٧٣ | ١١٤,٨٠١ |
| تكليف اكتتاب وثائق مجلة | ٩٠,٣٤٢ | ٦,٤٠٠ |
| مصلحة مدقعة مقاماً وموجودات أخرى | (١٦٣,٤٩٨) | (١٨,٣٠١) |
| وتابع مقابل خطابات ضمان | (٥,٤٣٧) | (٣,٠٥٤) |
| بجمالي المطالبات تحت التسوية | (٣٤٠,٨٣٢) | (٤٢٩,٥١٩) |
| نعم وصولات دالة | (٨٨,١٢٧) | (١,٩١٧) |
| مصلحة مساعدة ومتطلبات أخرى | ٢٥,٤٤٣ | (٦,٣٥٧) |
| لوصلة معدني تأمين دالة | (٣٤,٠٤٤) | ٤٩,٥٨٩ |
| حصة المساهمين من جزء عمليات التأمين | (٤٤,٧٧٢) | ٣٩٠,٣٩٩ |
| صرفات إعادة تأمين غير مكتسبة | (١٩,٧٣١) | (١,٣٧٨) |
| احتياطيات مطالبات أخرى | ١٠,٨٠٤ | (١٨,٨٥٨) |
| نالية من / (المستخدم في) العمليات | ٢١١,٦٢٠ | ٣٩٤,٣٧٠ |
| مكافآت نهاية الخدمة المفروضة للموظفين | (١٠,٠٢٠) | (١٨,٥٧٣) |
| صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية | (٤٤١,٦٤٠) | ٣١٠,٧٩٧ |

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

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

(بـالآلاف الريالات السعودية)

| ٣١ ديسمبر م٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر م٢٠١٧ | إيضاح | |
|--------------------|--------------------|-------|---|
| (٣٧,٧١٤) | (١٧٥,٧٤٦) | | التدفقات النقدية من النشطة الاستثمار |
| ١٩,١٤٩ | ١٠,٤٨٦ | | وذلك لأجل |
| ٣١,٣٢٦ | - | (١٣) | دخل من صورات خاصة |
| ١٦٣ | ٧٩١ | | متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| (٥,٤٣٥) | (١٠,٨٨١) | ١٧ | متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات |
| ١٧,٤٨٩ | (١٧٥,٥٥٠) | | شراء ممتلكات ومعدات |
| | | | صافي النقد (المستخدم في)/ النتائج من النشطة |
| | | | الاستثمار |
| ٩٠,٥١٨ | (٢٤٧,٠٧٤) | | التدفقات النقدية من نشاط تمويلي |
| ٩٠,٥١٨ | (٢٤٧,٠٧٤) | | مطلوب من صناعات المسامين، صافي |
| (١١٣,٦٣٣) | (١١١,٨٢٧) | | صافي النقد (المستخدم في) النتائج من نشاط تمويلي |
| ٥٧٤,٢٤٤ | ٦٦٠,٦١١ | ٧ | النقص في التكاليف وتبقيه التكاليف |
| ٦٦٠,٦١١ | ٣٤٨,٧٨٤ | ٧ | النقدية وتبقيه التكاليف في بداية السنة |
| (١,٥٤٨) | ٥٠ | (١٣) | النقدية وتبقيه التكاليف في نهاية السنة |
| - | (٣٠٢) | ٧-٢١ | |
| ٣٣,٠٧٠ | - | (٤-٤) | |
| | | | معلومات غير نقدية: |
| | | | التغير في قيم المقللة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| | | | (إعادة تقييم خمسة مكلفات نهاية الخدمة الإفتراضية) |
| | | | تعديل لرصدة حالي وتبقي التأمين وإعادة تأمين المدينة |
| | | | تصحيح خطأ |

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة مسؤولية)
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(بـالآلاف الريالات السعودية)

| ٢٠١٧م /ديسمبر ٣١ | ٢٠١٧م /ديسمبر ٣١ | ابحاج | |
|------------------|------------------|-------|--|
| ٦٧,٦٦١ | (٤٨٨,٠٤٩) | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | | صلبي (المساهم) / قفل للسنة |
| | | | التدفقات طينة |
| (١٠,٣٠٤) | (٥,٣٦٧) | (١٣) | دخل من صولات خاصة |
| (٣٢,٧٣٥) | - | (١٣) | أرباح مكتسبة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع |
| (٧١١) | - | (١٣) | دخل من توزيعات أرباح من استثمارات متاحة للبيع |
| (٧,٧٠٧) | (٣,٦١٩) | (١٣) | دخل من الاستثمار في شركة زميلة |
| ٦٦٦ | - | (١٣) | خسائر الأختلاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع |
| ٤٠,٧٧٠ | (٣٦,٠١٢) | (١٣) | لنك (المستخدم في) / الناتج من العمليات |
| | | | التدفقات في الموجودات والمطابقات التشغيلية |
| (٨١٦) | ١,١٧١ | | مصاريف متعلقة مقاماً وموجودات أخرى |
| (١٤٦) | - | | مصاريف مسلحة ومتطلبات أخرى |
| ٣٦,٨٢٧ | (٣٩٤,٤٤١) | | تدفقات نقدية ناتجة من / (مستخدمة في) الأنشطة التشغيلية |
| (٣,٨١٣) | (٢٢,٤٩٠) | (٢٥) | زكاة معلومة |
| ٣٦,٩٣٤ | (٤١٧,٣٣١) | | صلبي لنك (المستخدم في) / الناتج من العمليات |
| | | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| ٩٦,٠٥٢ | (٧٠,٠٠٠) | | ودائع لأجل |
| ٩٩,٧٨٢ | ٢١,٠٠٠ | (١٣) | متسولات من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| ١٠,٣٠٤ | ٥,٣٦٧ | | دخل من صولات خاصة |
| ٧١١ | - | | دخل من توزيعات أرباح من استثمارات متاحة للبيع |
| (٥٠,٠٠٠) | - | | الزيادة في الوديعة للنظامية |
| - | ٨,٠٨٠ | | توزيعات أرباح من الاستثمار في شركة زميلة |
| ٣,٣١٥ | ٤,١٧٦ | | صولات مستحقة على الوديعة للنظامية |
| (٣,٣١٥) | (٤,١٧٦) | | صولة من الوديعة للنظامية |
| ١٥٦,٣١٩ | (٣٥,٥٥٣) | | صلبي لنك (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية |
| | | | التدفقات النقدية من تدفقات تمويلي |
| (١٠,٥١٨) | ١٦٧,٧٦ | | بالغ مسلحة لسلوكيات ثالثين، صافي |
| - | (١٤١) | ٦٦ | نفقة المسألة المسئلة بالتحفظ وأداء المال |
| (١٠,٥١٨) | ١٦٧,٣٨٣ | | صلبي لنك الناتج من / (المستخدم في) تدفقات تمويلي |
| ١٠٧,٧٦٥ | (٢٠٣,٥٠١) | | (النقد) / الودعة في الأنشائية وبقيمة النقدية |
| ١٠٨,٩١٢ | ٧١١,٦٦٧ | ٧ | النقدية وما يشبه النقدية في بداية السنة |
| ٢١١,٩٧٧ | ٥,١٧٦ | ٧ | نقدية وما يشبه النقدية في نهاية السنة |
| | | | معلومات غير نقدية: |
| (١,٧٧٥) | (٥٦) | (١٣) | التغير في قيم الملاحة لاستثمارات المتاحة للبيع |
| ٢٣,١٧١ | - | (٣,٤) | تعديل السعر المترافق تسمح خطا |

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١ - المنشأة والأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة) – شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٩٢٥ ب تاريخ ٨ ربى الآخر ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ إبريل ٢٠٠٧ م). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٢٠٢، الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربى الأول ١٤٢٨ هـ (الموافق ٦ إبريل ٢٠٠٧ م).

قامت الشركة، في الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٢ سبتمبر ٢٠١٧ م، بالموافقة على تخفيض رأس المال من مليار ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي لتغطية الخسائر المتراكمة وذلك للالتزام بمتطلبات نظام الشركات. وقد أدى ذلك إلى خفض الخسائر المتراكمة إلى ما دون نصف رأس مال الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م. وتمت الموافقة على هذا التخفيض من قبل الجهات الناظمة.

كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣٣ حول القوائم المالية المرفقة، اللذان يوضحان تفاصيل الاتصالات المختلفة من مؤسسة النقد العربي السعودي إلى الشركة. لم تستوف الشركة متطلبات هامش الملاعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وبالتالي أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨ يمنع الشركة من إصدار أي وثيقة جديدة وتتجدد الوثائق الحالية. كما أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة لزيادة رأس المالها قبل ٣٠ يونيو ٢٠١٨ لمعالجة قضية انخفاض هامش الملاعة. لاحقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨ بإصدار حقوق أولوية بقيمة ٤٠٠ مليون ريال سعودي من أجل تحسين هامش الملاعة وأنشطة أعمال الشركة المستقبلية. تخضع حقوق الأولوية هذه لموافقة السلطات التنظيمية والجمعية العامة للشركة. بالإضافة إلى ذلك ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة بتقديم تقرير أسبوعي عن التدابير التي اتخذتها الإدارة في هذا الصدد والمحتمل إلى أن التعليق المذكور سوف يستمر ما لم تتخذ الإدارة الخطوات العملية لتحسين حالة هامش الملاعة. وتشير هذه الظروف إلى وجود عدم يقين جوهري قد يثير شكوكاً حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.

أجرت الإدارة تقييماً لافتراض الاستمرارية من خلال عدة تصورات. استناداً إلى توقعات التدفقات النقدية ضمن التصورات المختلفة، تعتقد الإدارة بأن الشركة ستتمكن من الاستمرار في أعمالها والوفاء بالالتزاماتها عند استحقاقها خلال ١٢ شهراً القادمة، ونتيجة لذلك، تم إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية. يعتمد تقييم الإدارة على عدد من التقديرات والافتراضات بما في ذلك التحصيلات الجوهرية من حاملي وثائق التأمين الرئيسيين ومعيدي التأمين والأطراف ذوي العلاقة وانخفاض المصاريف الناجم عن إجراءات الحد من التكاليف المتوقعة والإجراءات الأخرى التي قد تكون مطلوبة نتيجة توقف عمليات الشركة.

في تاريخ لاحق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م أرسلت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً للشركة ركز على بعض نقاط الضعف في معالجة المطالبات بما في ذلك عدم الالتزام بالحدود النظمية لتسوية المطالبات، وطلب من الشركة تقييم تقرير مفصل بشأن الإجراءات التصحيحية المتخذة أو التي سيتم اتخاذها من قبل الإدارة. منعت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة أيضاً من إصدار أي وثائق تأمين مركيبات جديدة اعتباراً من ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦ ، ولكن سمح للشركة إضافة مركيبات على وثائق التأمين السارية وتجديد وثائق التأمين الصادرة قبل ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦ م. وفي ٢٢ يناير ٢٠١٧ م، أرسلت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر ركز على بعض الأمور الإضافية المتعلقة بالمطالبات من ضمنها عدم فعالية النظام المستخدم للتعامل ولمعالجة المطالبات وبعض الإجراءات التي على الشركة اتخاذها. طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي من الشركة أيضاً القيام ببعض الإجراءات الجدية وت تقديم خطة مفصلة مع

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

الإجراءات وإطار زمني معتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة لتصحيح الوضع الحالي. تم لاحقاً تقديم الخطة المفصلة لمؤسسة النقد العربي السعودي بعد اعتمادها من قبل مجلس إدارة الشركة، بتاريخ ٢ مارس ٢٠١٧ م، سمحت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة بإصدار وثائق تأمين مرکبات جديدة اعتباراً من ٥ مارس ٢٠١٧ م ووجهت الشركة بتقديم تقرير شهري حول الإجراءات المتتبعة فيما يتعلق بتحسين نظام تقنية المعلومات الحالي وعملية الانتقال من نظام تقنية المعلومات القديم إلى النظام الجديد. قامت الشركة بالتعاقد على نظام معلومات جديد وتم إبلاغ مؤسسة النقد العربي السعودي بذلك. وبناء عليه، قامت الشركة بخفض قيمة نظام المعلومات الحالي خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م والذي كان في النظام تحت التطوير.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٤ - أسس الإعداد

أسس القياس

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم تعديلها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل "التي تتطلب ، تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("معايير المحاسبة الدولية") باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) - "ضرائب الدخل" و "لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية" ٢١ - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وبموجب تعليم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم. ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (تعليم مؤسسة النقد العربي السعودي) ، تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة. انظر إلى الإيضاح رقم (٥) (ج) فيما يتعلق بسياسة المحاسبة الخاصة بالزكاة وضريبة الدخل والإيضاح ٥ ج (١) لتأثير هذا التغير في السياسة المحاسبية الناتج عن تعليم مؤسسة النقد العربي السعودي.

حتى عام ٢٠١٦ كان يتم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. نتج عن التغير في إطار العمل تغير في السياسة المحاسبية للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل كما هو مبين في الإيضاح رقم (٥). تم الإفصاح عن أثر هذا التغير في الإيضاح رقم ٥ (ج) (١) حول القوائم المالية.

كما تقضي أنظمة التأمين السعودية، تحافظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك. تحافظ الشركة بالاحتفاظ الفعلي بكافة الأصول المتعلقة بعمليات التأمين و عمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات المنسوبة بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس توزيع الإيرادات والمصروفات الأخرى من العمليات المشتركة حسب الإدارة و مجلس الإدارة.

العملة الرئيسية وعملة العرض

إن العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة هي الريال السعودي. وتعرض القوائم المالية بالريال السعودي إلى أقرب ألف ريال سعودي مالم يذكر خلاف ذلك.

٣ - توزيع الفائض

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

بلغ عجز عمليات التأمين للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ٣٩٠,٣٩٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: الفائض من ٤٩,٧٤٧ ألف ريال سعودي). وعليه، فقد تم تحويل كامل مبلغ العجز البالغ ٣٩٠,٣٩٩ ألف ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين البالغ ٤٤,٧٧٢ ألف ريال تم تحويلها إلى المساهمين).

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٤ - التقديرات في السياسات المحاسبية والتعديلات

تنتفق السياسات المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، باستثناء:

(ا) نتيجة للتعيم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل وبدأت في تحويل الزكاة وضريبة الدخل مباشرة على قائمة التغيرات وفي حقوق المساهمين. في السابق، كانت الشركة تحمل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين من خلال قائمة الدخل الشامل للمساهمين. قامت الشركة بالمحاسبة عن هذا التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي. انظر إيضاح ٤ (ج) (ا).

(ب) تم تطبيق التعديلات على المعايير الحالية، كما هو مذكور أدناه، ولم يكن لذلك التطبيق أي أثر مالي هام على القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

التعديلات على المعايير الحالية

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧، قائمة التدفقات النقدية بشأن مبادرة الإفصاح: تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ م. تقدم هذه التعديلات إضافة يمكن مستخدمي القوائم المالية من تقدير التغيرات في المطلوبات الناشئة عن أنشطة التمويل. يعد هذا التعديل جزءاً من مبادرة الإفصاح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي تواصل استكشاف كيفية تحسين الإفصاح عن القوائم المالية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، "ضرائب الدخل" حول الاعتراف بالضرائب المؤجلة للخسائر غير المحققة: الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ م. توضح هذه التعديلات كيفية المحاسبة عن موجودات الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة.

التعديلات على معايير المحاسبة الدولية - "مبادرة الإفصاح" سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ م.

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول

إضافة إلى المعايير أعلاه، نوضح أدناه بياناً المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعزم الشركة تطبيق هذه المعايير، في حالة انتطبقها، عند سريان مفعولها. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والمرجعات على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تم نشرها ويتبعن على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة التالية الصادرة وغير السارية بعد على السنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ م وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثرها. فيما يلي ملخص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية سارية المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ م.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤- التقديرات في السياسات المحاسبية والتعديلات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

في يوليو ٢٠١٤، نشر مجلس المعايير المحاسبية الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، ودخول نموذج خسارة انخفاض الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتبدلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للمطلوبات المالية فيما عدا تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم الإقرار بهذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة المنسوبة إلى الائتمان الخاص في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.

في سبتمبر ٢٠١٦، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار إعداد التقارير المالية رقم ٤ التي تتناول النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية على شركات التأمين قبل نشر المعايير المحاسبية القادمة لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: نهج التأجيل ونهج التراكم. يوفر نهج التأجيل للشركة، إذا كانت مؤهلة، إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢١م أيهما تأتي أولاً. بينما يتبع نهج التراكم للشركة أن يزيل من الربح أو الخسارة آثار بعض من عدم التطابق المحاسبية التي قد تحدث قبل تطبيق معايير عقود التأمين الجديدة.

إن الشركة مؤهلة لتطبيق نهج التأجيل بموجب تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. سيكون على تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على القوائم المالية للشركة، إلى حد كبير، أن يأخذ في الاعتبار التفاعل مع معايير عقود التأمين القادمة. سمح مجلس معايير المحاسبة الدولية من خلال تعديله على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ الصادر في سبتمبر ٢٠١٦ بالإعفاء المؤقت إذا حققت الشركة المعايير التالية:

- لم تطبق الشركة سابقاً أي إصدار من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين الذي يعرف أن إجمالي النسبة المئوية لقيمة الدفترية لمطلوبات التأمين التي تزيد عن ٩٠٪ من إجمالي مطلوباتها.

تعتقد الشركة أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ سيكون له تأثير على تصنيف الأدوات المالية المطلوب قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة، أي أن الاستثمار في الصناديق الاستثمارية تم تصنيفها حالياً ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع. تم الإفصاح عن جودة الائتمان للأدوات المالية في الإيضاح رقم ١٣(ج) في القوائم المالية. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لتغيرات تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بإجراء مراجعة تفصيلية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٤ - التقديرات في السياسات المحاسبية والتعديلات (تنمية)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"

يطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م. يقدم المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات لتحديد متى يتم اثبات الإيرادات ومقدارها. وسيكون لتطبيق هذا المعيار أثر هام على كيفية و وقت اثبات الإيرادات، مع وجود تغيرات وأحكام جديدة، واحتمالية تسريع أو تأخيل اثبات الإيرادات.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ينطبق على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ م. يستبعد المعيار الجديد نموذج المحاسبة الحالي المزدوج للمستأجرين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعقد الإيجار التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. وعوضاً عن ذلك، يقترح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ نموذج محاسبة داخل قائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين

المطبقة للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ م، وسيحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير. يطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على جميع عقود التأمين تقريباً (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) التي تصدرها المنشآة، وعقود إعادة التأمين التي تملكها وعقود الاستثمار التي تتسم بشكل المشاركة الاختيارية التي تصدرها، على أن تقوم المنشآة أيضاً بإصدار عقود تأمين.

يسمح التبني في وقت سابق إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". تتوقع الشركة تأثيراً جوهرياً على القياس والإفصاح عن التأمين وإعادة التأمين والذي سيؤثر على قائمة الدخل قائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار بدروه.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٤ - التقديرات في السياسات المحاسبية والتعديلات (تنمية)

(ج) التعديلات

ج (١) الزكاة والضريبة

إن التغيير في السياسة المحاسبية (راجع ٤ (أ)) له التأثير التالي على بيان الدخل الشامل للمساهمين. لم يكن للتغير المذكور أعلاه في السياسة المحاسبية تأثير على بيانات الوضع المالي والتدفقات النقدية لأي من السنوات المعروضة. يكون أثر إعادة النص كما يلى:

| المبلغ المعدل بألاف الريالات السعودية | أثر تعديل الزكاة والضريبة بألاف الريالات السعودية | كما هو مدرج سابقا بألاف الريالات السعودية | قائمة الدخل الشامل للمساهمين السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م |
|---|--|--|--|
| - | ١٧,٤٤٧ | (١٧,٤٤٧) | مصرف الزكاة |
| ٥٧,٨٣٦ | ١٧,٤٤٧ | ٤٠,٣٨٩ | اجمالي الدخل الشامل للسنة |

لم يكن للتغير المذكور أعلاه أي أثر على مجموع حقوق المساهمين لفترات المعروضة سابقاً وربحية السهم.

ج (٢) تأثير الخطأ

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، قامت الشركة بتعديل الأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠١٦ م والقواعد المالية المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م نتيجة للتسجيل الخاطئ في السنة السابقة للمعاملات المتعلقة باتفاقية إعادة التأمين الطبي التي تديرها ميدغلف ش.م.ب. البحرين (مساهم رئيسي) نيابة عن الشركة. كانت القيمة المعدلة جزءاً من الدعم المدينة من ميدغلف ش.م.ب. البحرين (راجع إيضاح ١٠) وتم تأكيدها من قبل ميدغلف ش.م.ب. البحرين في السنوات السابقة دون أي اختلافات. بعد ذلك، ونتيجة للتسوية بين اتفاقية إعادة التأمين الطبي، تم تحديد خطأ يتعلق بالسنة السابقة والذي تم قبوله في نهاية المطاف من قبل ميدغلف ش.م.ب. البحرين والشركة. أيضاً، هناك مبلغ معين أعيد تصنيفه من الأرقام المسجلة سابقاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م لتوافق مع عرض السنة الحالية. تتعلق إعادة التصنيف أساساً بإدراج رسوم طراف ثالث إداري ورسوم مؤسسة النقد العربي السعودي ورسوم مجلس الضمان الصحي في المصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والموجودات غير الملموسة التي كانت تُعرض سابقاً في تكاليف اكتتاب وثائق مجلة والممتلكات والمعدات على التوالي، في قائمة المركز المالي. تم إجراء هذه التغييرات لعرض أفضل للأرصدة في قائمة المركز المالي للشركة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٤- التقديرات في السياسات المحاسبية والتعديلات (تنمية)

يوضح الجداول أدناه تأثير تعديل القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٢٠١٦ م:

الرصيد كما في ٣١

| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م | الدرجة في القوائم | المالية المصدرة ٢٠١٦ م بعد التعديل | إعادات تصنيف | التعديل المشار | التعديل | إلاه آخر | إلاه سابقاً | بالألف الريالات | بالألف الريالات | ال سعودية | ال سعودية |
|--------------------------------|-------------------|------------------------------------|--------------|----------------|---------|----------|-------------|-----------------|-----------------|-----------|-----------|
|--------------------------------|-------------------|------------------------------------|--------------|----------------|---------|----------|-------------|-----------------|-----------------|-----------|-----------|

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

الأرصدة المدينة لحاملي وثائق التأمين وإعادة تأمين

مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين

مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين

تكاليف اكتتاب وثائق مجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ممتلكات ومعدات، صافي

موجودات غير مملوسة، صافي

| | | | | | | | | | | | |
|-----------|----------|----------|-----------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| ١,٢١٠,٧٥٥ | (٤,٧٠٠) | (٣٣,٠٧٠) | ١,٢٤٨,٤٧٥ | | | | | | | | |
| ٩٩,٦٧٠ | - | ٣٣,٠٧٠ | ٦٦,٦٠٠ | | | | | | | | |
| (٩٩,٦٧٠) | - | (٣٣,٠٧٠) | (٦٦,٦٠٠) | | | | | | | | |
| ٩١,٤٦٥ | (٤٩,٨٧١) | - | ١٤١,٣٣٦ | | | | | | | | |
| ٢١٨,٣٤٩ | ٥٤,٥٧١ | - | ١٦٣,٧٧٨ | | | | | | | | |
| ٢٧,٦٦٣ | (٢٣,٤٩٢) | - | ٥١,١٥٥ | | | | | | | | |
| ٢٣,٤٩٢ | ٢٣,٤٩٢ | - | - | | | | | | | | |

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

الحساب المترافق

| | | | | | | | | | | | |
|-----------|---|----------|-----------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| (٢٢٢,١٧١) | - | (٣٣,٠٧٠) | (١٩٩,١٠١) | | | | | | | | |
|-----------|---|----------|-----------|--|--|--|--|--|--|--|--|

الرصيد المبلغ عنه

في القوائم المالية

الصادرة سابقاً

| الرصيد بعد التعديل | التعديل المشار | إعادات تصنيف | الرصيد بعد التعديل | إلاه آخر | إلاه سابقاً | بالألف الريالات | بالألف الريالات | ال سعودية | ال سعودية |
|--------------------|----------------|--------------|--------------------|----------|-------------|-----------------|-----------------|-----------|-----------|
|--------------------|----------------|--------------|--------------------|----------|-------------|-----------------|-----------------|-----------|-----------|

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

الأرصدة المدينة لحاملي وثائق التأمين وإعادة تأمين

مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين

مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

صافي موجودات عمليات التأمين

صافي مطلوبات عمليات التأمين

اجمالي موجودات المساهمين

اجمالي مطلوبات المساهمين

| | | | | | | | | | | | |
|-------------|---------|----------|-------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| ١,٦٥٠,٩٥٨ | (٤,١٩٩) | (٣٣,٠٧٠) | ١,٦٨٨,١٤٧ | | | | | | | | |
| ١٩٠,١٨٨ | - | ٣٣,٠٧٠ | ١٥٧,١١٨ | | | | | | | | |
| (١٩٠,١٨٨) | - | (٣٣,٠٧٠) | (١٥٧,١١٨) | | | | | | | | |
| ٥٨,٩٧٠ | ٤,١٩٩ | - | ٥٤,٨٥١ | | | | | | | | |
| ٤,٤٤٧,٥٥٢ | - | - | ٤,٤٤٧,٥٥٢ | | | | | | | | |
| (٤,٤٤٥,٧٢٧) | - | - | (٤,٤٤٥,٧٢٧) | | | | | | | | |
| ١,٠٧٨,٦١٢ | - | - | ١,٠٧٨,٦١٢ | | | | | | | | |
| (١٩٩,٥٥١) | - | (٣٣,٠٧٠) | (١٦٦,٤٨١) | | | | | | | | |

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

الحساب المترافق

| | | | | | | | | | | | |
|-----------|---|----------|-----------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| (٢٨٢,٣٣٥) | - | (٣٣,٠٧٠) | (٢٤٩,٢٦٥) | | | | | | | | |
|-----------|---|----------|-----------|--|--|--|--|--|--|--|--|

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٤ - التقديرات في السياسات المحاسبية والتعديلات (تممة)

التعديل فيما يتعلق بتقارير ربع سنوية سابقة لفترات المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م
إن تعديل القيمة المذكورة أعلاه لها تأثير على المعلومات المالية الأولية الموجزة الصادرة سابقاً للربع المنتهية في ٣١
مارس ٢٠١٧ م و ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م، وبالتالي، فإن تأثير التمويل سيظهر في مقارنات
المعلومات المالية الأولية الموجزة الرباعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

٥ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

النقدية وشبيه النقدية

ت تكون النقدية وشبيه النقدية من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتضاء.

شهرة

تمثل الشهرة القيمة العادلة للمقابل المدفوع بالإضافة عن القيمة العادلة لصافي الموجودات أو المطلوبات المشتراء. تقوم الإدارة بإجراء اختبار الشهارة لتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يحدد الانخفاض في قيمة الشهارة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) التي تتعلق بها الشهارة. وفي حالة تقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) بأقل من القيمة الدفترية للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) التي خصصت لها الشهارة، عندئذ يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة. لا يمكن عكس قيد خسائر الانخفاض في قيمة الشهارة في الفترات المستقبلية.

الأراضي والممتلكات والمعدات

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

التصنيف

%٢٥ - %١٥

%١٥ - %١٠

%٢٥

%٢٥

تحسينات المبني المستأجرة

المعدات والأثاث والتركيبات المكتبية

أجهزة الحاسب الآلي

السيارات

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

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

أي ربح أو خسارة من بيع بند من الأراضي والمتناكلات والمعدات (بحسب بالفرق بين صافي المدحولات عن استبعاد بند معين والقيمة الدفترية) ويتم إثباته في قائمة الدخل.

الاستثمارات

يتم إثبات كافة الاستثمارات، مبدئياً، بالقيمة العادلة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات فيما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم اطفاء العلاوات والخصومات الناتجة وفق أسس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها. بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند الإغلاق كما في تاريخ قائمة المركز المالي بدون خصم تكاليف المعاملات.

(أ) استثمارات متاحة للبيع

يتم قياس الاستثمارات المصنفة كـ "استثمارات متاحة للبيع" لاحقاً بالقيمة العادلة. إن الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات غير المقتنة حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن التحوط في مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن فائض عمليات التأمين وأو الدخل الشامل للمساهمين لحين التوقف عن إثباتها أو انخفاض قيمتها، وعندئذ يتم ادراج الربح أو الخسارة المترافق المدرجة سابقاً ضمن فائض الدخل - عمليات التأمين وأو قائمة الدخل - عمليات المساهمين الشامل ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المترافق وأو قائمة الدخل - عمليات المساهمين للسنة. يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة.

(ب) الاستثمارات في الأوراق المالية المقتنة حتى تاريخ الاستحقاق

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

(ج) استثمار في شركة زميلة

الشركات الزميلة هي عبارة عن منشآت تمتلك فيها الشركة حصة تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت وأو تمارس عليها تأثير جوهري. تظهر الاستثمارات في شركات زميلة بالتكلفة في قائمة المركز المالي، مضافة إليها التغيرات التي تطرأ على حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد الاستحواذ، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات بشكل إفرادي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاحتياطي النظامي

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية غير الممكן تحصيلها

يتم عمل تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي للتحقق من إمكانية وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وعند وجود مثل هذا الدليل، يتم تسجيل خسارة الانخفاض في قائمة الدخل - عمليات المساهمين. يتم تحديد الانخفاض كالتالي:

- بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة (القيمة العادلة تكون أقل من التكلفة)، ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً في قائمة الدخل - عمليات المساهمين.
- بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية (القيمة الحالية تكون أقل من التكلفة) للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.
- بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلية الأصلية.

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم اثبات المطلوبات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة). يتم احتساب الزكاة على حقوق الملكية للمساهمين السعوديين أو صافي الدخل باستخدام الأسس المحددة بموجب أنظمة الزكاة. تستحق الزكاة على أساس ربع سنوي. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، واستناداً إلى العيم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية بتحميل الزكاة مباشرة إلى الأرباح المتبقية في حقوق المساهمين بدلاً من قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دخل عمولة خاصة

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

دخل من توزيعات الأرباح

يتم إثبات إيرادات الأرباح الموزعة عند وجود حق للشركة باستلام تلك المبالغ.

مخصصات

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

محاسبة تاريخ التداول

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

افتراضات مخصصات نهاية الخدمة

تنفذ الشركة برنامج مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها استناداً إلى نظام العمل السعودي السادس. يتم احتساب المستحقات بالقيمة العادلة للدفعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمة المقدمة من قبل الموظفين حتى نهاية الفترة المالية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم دفع المبلغ حسب مستويات الأجر والرواتب المستقبلية المتوقعة وتاريخ ترك الموظف للخدمة ومدة الخدمة. يتم خصم النفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية الفترة المالية للسداد المؤسسي عالية الجودة بأجال وعملات تطابق بقدر كبير التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يتم دفع دفعات التزام المكافأة عند استحقاقها. إن إعادة قياسات (الأرباح / الخسائر الاكتوارية) كنتيجة للتغيرات التاريخية والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل - لعمليات المساهمين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

العملات الأجنبية

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

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

ترحل الأقساط إلى الدخل على مدى فترات وثائق التأمين المتعلقة على أساس نسبي. 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تظهر الأقساط المحافظ بها ودخل العمولة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة، ويتم تأجيلها باستعمال الطرق التالية:

- عدد الأيام الفعلية لكافحة قطاعات الأعمال، باستثناء
- وثائق مشاريع البناء الهندسية ذات الفترات التي تزيد على سنة واحدة، من المفترض تزايد المخاطر خطياً على مدى فترة الوثيقة.
- آخر ثلاثة أشهر من الأقساط بالنسبة للشحن البحري.

أقساط تأمين مدينة

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

المطالبات

تشمل المطالبات المبالغ المستحقة للجهات المتعقد معها والأطراف الأخرى، ومصاريف تسوية الخسائر المرتبطة بها بعد خصم الخردة والاستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض / (العجز) المتراكم عند تكبدها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكفة المتراكدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم تحويل مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يحمل مخصص وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكفة سداد المطالبات المتراكدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. إن الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنيبه.

يتم ادراج أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المحالة في السنة اللاحقة في حساب الاكتتاب ل تلك السنة. لا تقوم الشركة بخصم مطالباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

فحص كفاية المطلوبات

تقوم الشركة، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، بإجراء تقييم للتأكد من كفاية مطلوبات التأمين المثبتة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها. وإذا ما تبين من التقييم بأن القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين (ناقصاً تكاليف شراء الوثائق الموجلة) غير كافية بناء على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإنه يتم إثبات كامل النقص في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم، ويحمل مخصص لقاء المخاطر القائمة.

تكاليف الاكتتاب الموجلة

يتم تأجيل العمولات ورسوم مؤسسة النقد العربي السعودي ورسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني ورسوم طرف ثالث إداري وجاء من تكاليف الإدارة (المتعلقة باكتتاب وإصدار وثيقة) وتكاليف أخرى تتعلق مباشرة بشراء وتجديد عقود تأمين وتطفا على مدى مدة عقود التأمين التي المتعلقة بها بطريقة مماثلة للأقساط المكتسبة. يتم إثبات كافة تكاليف الشراء الأخرى كمصروف عند تكبدها. ويقيد الإطفاء في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستفاده المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها ذلك الأصل وذلك بتغيير فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود مؤشر على وقوع هذا الانخفاض. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك إجراء شطب إضافي للانخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. كما تؤخذ تكاليف شراء الوثائق الموجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

إعادة التأمين

تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين خلال دورة أعمالها العادية. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. تقرّ المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتفق مع مخصص المطالبات تحت التسوية وعقود إعادة التأمين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعادة التأمين (تتمة)

تمت مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو على فترات أقصر عندما يظهر المؤشر حدوث الانخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تكون قادرة على استرداد المبالغ القائمة وفقاً لأحكام العقد عندما يكون بالإمكان قياس التأثير على المبالغ التي ستستردتها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكם.

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

يتم إثبات أقساط ومطالبات إعادة التأمين المفترضة كدخل ومصروف بنفس الطريقة المستخدمة إذا ما اعتبرت عملية إعادة التأمين نشاطاً مباشراً، مع الأخذ بعين الاعتبار تصنيف العمل المعد التأمين عليه.

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

يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي بالنسبة للأقساط المسددة والأقساط المفترضة.

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

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

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

تصنيف المنتج

تصدر الشركة عقود تأمين تقوم بتحويل مخاطر التأمين. تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي يقبل بموجبها المؤمن مخاطر تأمين هامة من حامل وثيقة التأمين، وذلك بالموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين في حال وجود حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر بشكل سلبي على حامل وثيقة التأمين. وكقاعدة عامة، تقوم الشركة بتحديد مخاطر التأمين الكبيرة لديها، كاحتماله وجوب دفع مزايا في حالة وقوع الحدث المؤمن عليه.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الغاء إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند توقف الشركة عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تمثل الأداة المالية كما هو الحال عند بيع الأداة، أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية في الأسواق أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط والمخاطر المشابهة.

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

التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصراً من عناصر الشركة الذي يقوم بأعمال ينتج عنها إيرادات وتتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بالتزامن من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد لتقييم الأداء. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها كما يلى:

- التأمين الصحي، ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والعقاقير وجميع الخدمات المستلزمات الطبية.
- تأمين المركبات، ويقوم بتنطية الخسائر والمطلوبات المتعلقة بالمركبات.
- فئات التأمين الأخرى، ويشمل فئات التأمين الأخرى التي لم يتم ذكرها آنفاً.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقارير القطاعية (تتمة)

ويتم تقييم أداء القطاعات بناء على الأرباح أو الخسائر التي، في بعض الجوانب، تفاصيل مختلف عن الأرباح أو الخسائر في القوائم المالية المرفقة.

لم تبرم أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفيما لو أبرمت مثل هذه المعاملات، ل كانت أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية قد حدّدت على أساس تجاري بحسب طريقة مماثلة للمعاملات المبرمة مع أطراف أخرى. تشمل الإيرادات ومصاريف ونتائج القطاعات تلك التحويلات التي تجري بين القطاعات التشغيلية والتي يتم حفظها على مستوى القوائم المالية للشركة.

٦- تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تطلق الإدارة تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة بتاريخ التقرير. ومع ذلك، فإن الشكوك حول هذه الافتراضات والتقديرات من الممكن أن تؤدي إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام الذي سيتأثر في المستقبل.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والأخرى لعدم التأكيد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

٦-١ الالتزام النهائي الناشئ عن مطالبات مقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقدير المطابيات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية ويتضمن على درجة كبيرة من الحكم التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير المطالبات التي يتبعها على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها تقديرأ للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تستند المطالبات على أفضل تقدير للتلفة النهائية لجميع المطالبات المتکبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. إن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکبدة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٦- تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة (تنمية)

٦-١ الالتزام النهائي الناشئ عن مطالبات مقدمة بموجب عقود التأمين (تنمية)

غير المبلغ عنها تمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. فيما يلي الأمور الهامة للتقدير والأحكام للأعمال الطبية وخدمة المركبات التي تحصل الشركة لأجلها على خدمات خبير أكتواري مستقل لتحديد هذه الاحتياطيات.

خطوة أولى نحو إعداد احتياطيات متکدة وغير مبلغ عنها لقطاعي الطبي والمركبات ، يتم عمل تحليل سريع لتقييم طريقة تحديد احتياطيات المطالبات في تاريخ التقييم السابق بالمقارنة مع التطورات الفعلية. تؤخذ في عين الاعتبار نتائج التحليل السريع عند إعداد احتياطيات المطالبات المتکدة وغير مبلغ عنها. ويتم تنفيذ التحليل باستخدام الطرق التالية:

- طريقة سلم السلسلة - وهذا يترافق، باستخدام أنماط دفع المطالبات التاريخية ونسبة المطالبات التراكمية التي تم تكبدتها في فترة معينة مقارنة مع تلك التي تم دفعها في نهاية الفترة المالية.
 - طريقة بورنهير فيرجنون- يجمع هذا الأسلوب بين تاريخ المطالبات السابقة الفعلية وأي معلومات أو توقعات سابقة قد تكون متاحة فيما يتعلق بالمطالبات، على سبيل المثال نسبة الخسارة النهائية المتوقعة.
 - طريقة نسبة الخسارة المتوقعة - يحدد هذا الأسلوب المبلغ المتوقع للمطالبات المتعلقة بالأقساط المكتسبة. يتم استخدام هذه الطريقة حيث تفتقر شركة التأمين إلى بيانات حدوث المطالبة السابقة المناسبة بسبب التغييرات في عروض المنتجات، والتغيرات في عمليات تسوية المطالبات ، إلخ.
- تم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات متحمة أو تحكيم بشكل فردي. يقوم خبراء تسوية الخسائر المستقلين بتقدير مطالبات الممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتکدة والمطالبات المتکدة وغير مبلغ عنها على أساس ربع سنوي.

تتعرض الشركة إلى خلافات مع شركات إعادة التأمين، وإمكانية تعذر معيدي التأمين عن سدادها. تراقب الشركة بشكل ربع سنوي تطور النزاعات وقوة شركات إعادة التأمين الخاصة بها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٦- تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة (تنمية)

٦-١ الالتزام النهائي الناشئ عن مطالبات مقدمة بموجب عقود التأمين (تنمية)

(١) مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها (تنمية)

تؤخذ في عين الاعتبار نتائج التحليل السريع عند إعداد احتماليات المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها. ويتم تنفيذ التحليل باستخدام الطرق التالية:

- طريقة سلسلة السلم وتم باستخدام أنماط دفع المطالبات التاريخية ونسب المطالبات التراكمية النهائية التي تم تکبدها في فترة معينة مقارنة بذلك التي دفعت في نهاية فترة التقرير.
- طريقة بورن هوتر فيرجيسون 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 الأسلوب المبالغ المقدرة للمطالبات المتعلقة بالأقساط المكتسبة. تستخدم هذه الطريقة عندما لا يوجد لدى المؤمن معلومات سابقة للمطالبة بسبب التغيرات في عروض المنتج أو تغيير في عمليات تسويية المطالبات وأخرى.

(٢) احتياطي عجز الأقساط

يتأثر تقدير عجز الأقساط الأعمال الطيبة ولمركبات كثيراً بعدد الافتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية، حيث أنه يستند على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء الساري المفعول من مخاطر وثائق التأمين المكتسبة. وللوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبر الاكتواري علاقة المطالبات والأقساط المتوقع تحقيقها مستقبلاً.

خسائر الانخفاض في قيمة الدسم المدينة

تقوم الشركة بتقدير الموجودات ذات الأهمية الفردية والدسم المدينة المتضمنة في مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر انتقامية مماثلة لمحاربي الانخفاض في قيمتها. إن الدسم المدينة التي تخضع للتقييم بشكل فردي لمحاربي الانخفاض في قيمتها والتي تدرج لها خسائر انخفاض في القيم لا تدرج ضمن التقييم المجمع لأنخفاض القيمة. وهذا التقييم يتطلب إصدار أحكام. وعند إصدار هذه الأحكام، تقوم الشركة بتقدير خصائص المخاطر الانتقامية التي تعتبر متأخرة الدفع على أنها مؤشر على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

قامت الشركة خلال الفترة بمراجعة منهاجها الخاص بالخصائص وزادت بشكل كبير مستوى المخصصات المتعلقة بالدسم المدينة للتأمين وشركات إعادة التأمين بسبب الزيادة في مخاطر الائتمان المرتبطة بالدسم المدينة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٦- تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة (تتمة)

٦-١ الالتزام النهائي الناشئ عن مطالبات مقدمة بموجب عقود التأمين (تتمة)

شهرة

يحدث انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية المبلغ القابل للاسترداد، وهو أعلى من قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة ناقصاً تحليل تكلفة البيع توفر قيمة أعلى مقارنة مع القيمة المستخدمة، وبالتالي، يتم استخدام القيمة العادلة ناقصاً تكلفة عمليات البيع للتقييم الانخفاض في القيمة. استخدمت الإدارة خيراً في تقييم القيمة العادلة ناقصاً تحليل تكلفة البيع من خلال منهج قائم على السوق لاختبار انخفاض القيمة. إن القيمة العادلة ناقصاً حساب التكلفة للبيع تعتمد على سعر السهم المعلن للشراء حتى إغلاق الفترة والأحداث التالية حتى تاريخ القياس. في التوصل إلى تقييم تحت نهج السوق، وتطبيق الخير أيضاً بعض الأحكام والعوامل بما في ذلك تحليل مضاعفات القيمة الدفترية للسهم من الشركات المماثلة والمعاملات المماثلة. سوف تكون الشهرة عرضة لانخفاض القيمة إذا انخفضت القيمة السوقية / سعر السهم للشركة بأكثر من ٥٠٪ اعتباراً من تاريخ هذه القوائم المالية.

إعادة التأمين

تقوم الشركة باحتساب معاملات إعادة التأمين الخاصة بها بناءً على فهم الإدارة للشروط التعاقدية لاتفاقيات إعادة التأمين.

٧- النقدية وشبه النقدية

بألاف الريالات السعودية

| ٢٠١٦ م | | ٢٠١٧ م | |
|----------------------------|----------------|--------------------------------------|----------------|
| عمليات المواطنين | عمليات التأمين | عمليات المواطنين | عمليات التأمين |
| ٢٤,٧٣٩ | ٣١,٥٣٥ | ٥,١٧٦ | ٩٧,٠٣٥ |
| ١٨٦,٩٣٨ | ٤٢٩,٠٧٦ | - | ٢٥١,٧٤٩ |
| | | | |
| نقد في الصندوق ولدى البنوك | | نقدية وشبه النقدية في قائمة التدفقات | |
| ٢١١,٦٧٧ | ٤٦٠,٦١١ | ٥,١٧٦ | ٣٤٨,٧٨٤ |
| - | ٢٦,٥١١ | - | ٢٩,٥٦٥ |
| ٢١١,٦٧٧ | ٤٨٧,١٢٢ | ٥,١٧٦ | ٣٧٨,٣٤٩ |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٧- النقدية وشبه النقدية (تتمة)

إن النقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل معدلات "أ+" إلى "ب ب ب" وفقاً لطريقة درجات التصنيف المتبعة من قبل "ستاندرد آند بورز وفيتش ومودي".

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل في المملكة العربية السعودية، وتستحوذ خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتناوها، وتحقق دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٧٪ سنوياً (٢٠١٦ م: ٣,٢٥٪ سنوياً). 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 (انظر إيضاح ٣٠). إن الودائع مقابل خطابات الضمان لا يمكن سحبها قبل نهاية الضمان وهي مقيدة في طبيعتها.

٨- الودائع لأجل

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

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالمملكة العربية السعودية، وتستحوذ خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناها الأصلي، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ١٤٪ سنوياً (٢٠١٦ م: ٣,١٥٪ سنوياً).

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

٩- أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة

| بآلاف الريالات السعودية | | أرصدة حاملي تأمين مدينة ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
|--------------------------------|-------------|---|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
| ١,٠٩٤,٣٢٢ | ٨٦٨,٩٧٨ | |
| (١٨٢,٨٦٢) | (٢٩٠,٩٤٢) | |
| ٩١١,٤٦٠ | ٥٧٨,٠٣٦ | |
| ٢٣٥,٩٥٤ | ٣٠٢,٥٦٨ | |
| (٣٦,٧٠٩) | (٢٢١,٤٩٩) | |
| ٢٩٩,٢٤٥ | ٨١,٠٦٩ | |
| ١,٢١٠,٧٠٥ | ٦٥٩,١٠٥ | |
| | | أرصدة إعادة تأمين مدينة ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| | | مجموع أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

-٩- أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة (نهاية)

كما هو موضح في الإيضاح رقم ١٠ ، فقد شرعت الشركة ، جنباً إلى جنب مع مركز إعادة التأمين التعاوني، في ممارسة لفصل معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين عن تلك الخاصة بالأطراف الأخرى ذوي العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند الانتهاء، قد يتم تحديد بعض الأطراف المدرجة أعلاه في أرصدة إعادة التأمين المدينة بمبلغ ١٢٠,٢ مليون ريال سعودي يمكن تحديدها كثمن مدينة من أطراف ذوي علاقة وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذوي علاقة في إيضاح رقم ١٠.

فيما يلي بياناً بحركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لأقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

بآلاف الريالات السعودية

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|----------------|----------------|-------------------|
| ١٤٧,٨٦٢ | ١٨٢,٨٦٢ | الرصيد، ١ يناير |
| ٣٥,٠٠٠ | ١٠٨,٠٨٠ | المخصص للسنة |
| <u>١٨٢,٨٦٢</u> | <u>٢٩٠,٩٤٢</u> | الرصيد، ٣١ ديسمبر |

فيما يلي بياناً بحركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للذمم المدينة لإعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

بآلاف الريالات السعودية

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|---------------|----------------|-------------------|
| ٣٦,٧٠٩ | ٣٦,٧٠٩ | الرصيد، ١ يناير |
| - | ١٨٤,٧٩٠ | المخصص للسنة |
| <u>٣٦,٧٠٩</u> | <u>٢٢١,٤٩٩</u> | الرصيد، ٣١ ديسمبر |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

- ٩ - أقساط وارصدة إعادة التأمين المدينة (تمهـة)

تحليل اعمار أقساط التأمين وارصدة إعادة التأمين المدنية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و٢٠١٦م كما يلي:
متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة:

| غير متأخرة السداد | وغير منخفضة القيمة: | المجموع | بألاف الريالات |
|-------------------|---------------------|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| ال سعودية | ال سعودية | ال سعودية | ال سعودية | ال سعودية | ال سعودية | ال سعودية | ال سعودية | ال سعودية |
| ٢٠١٧م | ٩٠,٠٥٦ | ١١٩,١١٣ | ٣٠٥,٤١٥ | ١,١٧١,٥٤٦ | ٩٥٦,٩٦٢ | ٩٠,٠٥٦ | ١١٩,١١٣ | ٣٠٥,٤١٥ |
| ٢٠١٦م | ٢٢٧,٢٨٥ | ٢٠٩,٨٩٤ | ٣٩٤,٤٢٨ | ١,٤٣٠,٢٧٦ | ١٨٦,٥٠١ | ٩٠,٠٥٦ | ١١٩,١١٣ | ٣٠٥,٤١٥ |

تناقض الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبهم في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين أغلبها في أوروبا. تتضمن الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة ٧٢,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٣٧,١٥٦ مليون ريال سعودي) مستحق بالعملات الأجنبية، أغلبها بالدولار الأمريكي. . تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٣٠ الى ٩٠ يوم من تاريخ المعاملة. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتفق عليه. تشكل أرصدة أكبر خمسة عملاء ٣٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٤٣٪) من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. كذلك فإن إجمالي المبالغ المدينة من جهات حكومية بلغ ١٧٢,٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٣٣٢,٦ مليون ريال سعودي) تشكل ١٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٣٠٪) من إجمالي أقساط التأمين المدينة.

يتوقع وبناء على الخبرة السابقة، تحصيل الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة 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 انتظام داخلي، وبالتالي فإن المبالغ التي لا تعتبر متأخرة السداد أو منخفضة القيمة بشأن الأقساط وأرصدة التأمين المدينة مستحقة من أفراد وشركات غير مصنفة. إن الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين هي مع أطراف أخرى ذات تصنيف انتظامي جيد صادرة من قبل وكالات تصنيف خارجية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

- ١٠ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

(ا) فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة المبرمة خلال السنة مع الأطراف ذوي العلاقة والأرصدة المتعلقة بها في نهاية السنة:

بآلاف الريالات السعودية

| الاطراف ذات العلاقة | طبيعة المعاملات | المبالغ المعمولات للسنة | | الرصيد في | المنتهية في |
|--------------------------|-------------------|-------------------------|----------------|-----------|-------------|
| | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | | |
| مطلوب من أطراف ذوي علاقة | | | | | |
| ميدغلف (ش.م.ب) -- | مبالغ إعادة تأمين | | | | |
| حساب المقر | مستردة نيابة عن | | | | |
| الرئيسي (مساهم رئيسي) | مساهم رئيسي | ٢,٠٦٥ | ٣٨٨ | | |
| | دفعه مستلمة خلال | | | | |
| | الفترة | | | | |
| | رصيد مستحق في | | | | |
| | نهاية السنة | | | | |
| | مخصص الديون | | | | |
| | المشكوك في | | | | |
| | تحصيلها | | | | |
| | صافي الرصيد | | | | |
| | المستحق في نهاية | | | | |
| | السنة | | | | |
| ٢,٠٦٥ | ٢,٤٥٣ | - | - | | |
| (٢,٣٩٠) | | - | - | | |
| ٢,٠٦٥ | ٦٣ | - | - | | |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٠- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

| <u>بألف الريالات السعودية</u> | | | | <u>طبيعة المعاملات</u> | <u>الأطراف ذات العلاقة</u> |
|---|--|-----------------------|--|--|----------------------------|
| <u>الرصيد في</u> | <u>مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في</u> | <u>الرصيد في</u> | <u>مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في</u> | | |
| <u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦</u> | <u>٣١ ديسمبر ٢٠١٧</u> | <u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦</u> | <u>٣١ ديسمبر ٢٠١٧</u> | | |
| مطلوب من أطراف ذات علاقه | | | | | |
| مدينون (ش.م.ب) - | | | | | |
| - | - | ٢٤,٢٠٦ | - | دفعه مستلمة خلال نهاية السنة (رئيسي) | حساب العمليات (مساهم) |
| - | - | ٥٨ | - | دفعه مستلمة خلال نهاية السنة | مدينون مصر (شقيقة) |
| - | - | ٢٥ | - | دفعه مستلمة خلال نهاية السنة | مدينون الأردن (شقيقة) |
| - | - | ١٠,٩٢٤ | - | دفعه مستلمة خلال نهاية السنة (تحت التصفية) | موشن السعودية (شقيقة) |
| - | - | ١٣,٠٦٦ | - | دفعه مستلمة خلال نهاية السنة | أليسون برانلي العربية |
| - | - | ٤٤٨ | ٨,٠٦٦ | دفعه مستلمة خلال نهاية السنة (القرة (إيصال ١٠ (٤)) (شقيقة) | شركة السامية التجارية |
| مجموع المطلوب من الأطراف ذات علاقه | | | | | |
| ٢,٠٦٥ | ٦٤ | | | | |
| مطلوب لأطراف ذات علاقه | | | | | |
| مدينون (شقيقة) - | | | | | |
| - | - | ٣,٨٩٤ | ٣,٧٩٢ | أقساط تأمين لموظفي شركة شقيقة | ميديفيرا السعودية |
| - | - | ٧٧,٠٦١ | ٥٩,٠٣٢ | أتعاب خدمات إدارية لطرف ثالث | أتعاب خدمات إدارية |
| - | - | ٦٦ | ٥٩ | مطالبات منكدة | - |
| - | - | ٤٣ | ١٥ | دفعه مستلمة | - |
| - | - | ٣٦٧ | ٤٢٨ | أقساط تأمين مسترددة | - |
| - | - | ٦٨,٠٠٠ | ٩٨,٠٨٨ | دفع رسوم خدمات إدارية لطرف ثالث | - |
| رصيد مستحق في نهاية السنة | | | | | |
| مبالغ تمت مقاصتها لصالح مدينون | | | | | |
| (ش.م.ب) (إيصال ١٠ (٤)) | | | | | |
| رصيد مستحق في نهاية السنة | | | | | |
| ٤٦,٢٣٢ | ٣,٨٨٦ | | | | |
| (٤٠,٥٨٩) | - | | | | |
| ٥,٦٤٣ | ٣,٨٨٦ | | | | |
| مطلوب إلى الأطراف ذات علاقه | | | | | |
| ٥,٦٤٣ | ٣,٨٨٦ | | | | |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٠- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تنمية)

بألاف الريالات السعودية

| الرصيد في | | مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في | | طبيعة المعاملات | الأطراف ذوي العلاقة |
|----------------|----------------|-----------------------------------|----------------|--|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | المطلوبة من / إلى | المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - |
| ١,٧٩٥ | ٩٩٧ | ١,٣٥٢ | ٧٩٨ | حسابات جارية وودائع لأجل | البنك السعودي للاستثمار - |
| ١٦١,٠٧٢ | ١٦٥,٥٤٦ | ٥٣,٣١٥ | ٤,٤٧٤ | (١١) (١) | وديعة نظامية (إيضاح ١٠) - (مساهم مؤسس) |
| - | - | ٢,٩٦٥ | ٤,٠٥١ | - | اجمالي أقساط تأمين مكتبة |
| (١,٠١٣) | (١,١٦٣) | - | - | - | أقساط تأمين (مسترددة) |
| - | - | ٩٢٨ | ٦٥ | - | مطالبات منكدة/تعديل |
| (٥٩٧) | (١٠٧) | - | - | - | مطالبات تحت التسوية |
| - | - | ٢٧,٧٨٨ | ٢٧,٤٣٩ | شركة أوريكس السعودية - (مساهم في ميدغلف ش.م.ب) | اجمالي أقساط تأمين مكتبة |
| ١,٣١٣ | ٧٧٧ | - | - | - | نجم أقساط تأمين مدينة |
| - | (٢٣) | - | - | - | مخصص الديون |
| - | ٧٥٤ | - | - | - | المشكوك في تحصيلها |
| - | - | ١٩,٦٥٩ | ١٦,٤٥٤ | - | صافي رصيد النم |
| (٥٦) | (٥٩٣) | - | - | - | المدينة في نهاية السنة |
| - | - | ١٦,٦٨٠ | ٩,٨٨٤ | - | مطالبات منكدة |
| ١٨٨ | ١,٨٠٤ | - | - | - | مجموعة شركات سفاري (ادارة مشتركة) |
| - | (٤٢) | - | - | - | نجم أقساط تأمين مدينة |
| - | ١,٧٦٠ | - | - | - | مخصص الديون |
| - | - | ١٥,٠٣٠ | ١٠,٤٩٨ | - | المشكوك في تحصيلها |
| (٢٠) | (١٨٦) | - | - | - | صافي رصيد النم |
| | | | | - | المدينة في نهاية السنة |
| | | | | - | مطالبات منكدة |
| | | | | - | مطالبات مستحقة |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٠- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تنمية)

بألف الريالات السعودية

| <u>الأطراف ذوي العلاقة</u> | <u>طبيعة المعاملات</u> | <u>مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في</u> | <u>الرصيد في</u> |
|--|--|--|------------------|
| | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| مديفيرا السعودية (شقيقة) - | مطالبات تأمين طبي - | ٤٦٥ | ١,١٦٨ |
| الأردن/رصيد | الأردن/رصيد | ١,٣٢٧ | ١,٥٩٢ |
| - | مطالبات تأمين طبي - | ٣٦٥ | ٥٢٩ |
| لبنان/رصيد | لبنان/رصيد | ٧٧ | - |
| - | مطالبات تأمين طبي - | - | - |
| مصر/رصيد | انقاقية محفظة تدبرية - | ٥٨ | ٧٧ |
| الاستثمار كلينيل (شركة) - | (ايضاح ١٠١٢) | ٤٦٣ | ٥٥,٥٢٤ |
| تابعة للبنك السعودي للاستثمار - مساهمون - | حسابات جارية | ١٨,٩٤٥ | ١٩,٠٢٥ |
| مؤسسون) - | اجمالي أقساط تأمين مكتبة/ (تعديل) | ١٨,٥٠٥ | - |
| - | - | (٢٤) | (٣٨) |
| شركة خالد الشري للمقاولات (إدارة مشاركة) - | أقساط تأمين مستردة | - | - |
| - | اجمالي أقساط تأمين مكتبة | ٣٦٧ | ٢٥ |
| - | ذمم أقساط تأمين مدينة مخصوص الديون | - | ١٤٣ |
| - | المشكوك في تحصيلها | - | (١٣٧) |
| - | صافي رصيد النم المدينة في نهاية | - | ١٢٢ |
| - | مطالبات متذبذبة | ١٣٢ | - |
| - | مبالغ مستردة قافية سنابا لطلب الأسنان (تحت إدارة مشاركة) - | - | ١ |
| - | مطالبات طبية | ٨٧ | - |
| - | دفعه على الحساب | ٩٤ | ١ |
| - | رصيد مسحوق في نهاية السنة | - | (٨) |
| صالح الصقرى (وثائق مرکبات فربية للمداء) - | اجمالي أقساط تأمين مكتبة | ٢٨ | - |
| - | مطالبات متذبذبة | ٣٤ | ٦٤ |
| - | مطالبات تحت التسوية | - | - |
| - | ذمم أقساط تأمين مدينة للبتروكيماويات | - | ٢٨٦ |
| - | مخصوص الديون | - | (١٤٤) |
| - | المشكوك في تحصيلها | - | - |
| - | صافي رصيد النم المدينة في نهاية | ٤٢ | - |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تنمية)

| الارصدة | | قيمة المعاملات في نهاية السنة | | طبيعة المعاملات | الأطراف ذوي العلاقة |
|----------------|----------------|-------------------------------|----------------|--|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | | |
| - | - | ٢٦,٩٤٩ | ٧ | مطالبات مسترددة اقساط إعادة تأمين مسترددة (ايضاح ١٠-أ(٩)) | ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم رئيسي) |
| - | ٥,٩٦٢ | - | - | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها | - |
| - | (٥,٩٦٢) | - | - | صافي رصيد الذمم المدينة في نهاية السنة | - |
| - | - | - | - | رصيد الذمم المدينة في نهاية السنة | - |
| ٢٠٦,٢٥٥ | - | ١٢٦,٥٨٦ | - | مبلغ تمت مقاصتها لصالح ميدغلف (ش.م.ب) | - |
| (٤٠,٥٨٩) | - | - | - | (ايضاح ١٠-أ(٤)) | - |
| - | - | - | - | تعديلات خلال الفترة | - |
| - | - | - | - | دفعه مستلمة | - |
| ١٦٥,٦٦٦ | - | - | - | صافي رصيد الذمم المدينة في نهاية السنة (ايضاح ١٠-أ(٤)) | - |
| - | - | ٧ | - | اجمالي اقساط تأمين مكتبة ذمم اقساط تأمين مدينة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها | خالد الشري (وثائق مرکبات فردية للمدراء) |
| ٥٢٢ | ٤١٥ | - | - | صافي رصيد الذمم المدينة في نهاية | - |
| - | (١٦٩) | - | - | مطالبات متقدمة | - |
| - | ٤٦ | - | - | مبالغ مسترددة قائمة | - |
| - | - | ١٤ | - | دفعه مستلمة | - |
| ١٠ | ١٠ | - | - | اديسون برادلي اوفرسيز/ اديسون برادلي انڈ کو نهاية السنة | - |
| - | - | ٥٤,٥٢٧ | - | دفعه مستلمة من اديسون برادلي العالمية/ ميدغلف لبنان (شقيقة) لصالح ميدغلف السعودية لمعاهدة التصفية (ايضاح ١٠-أ(٥-ج)) | - |
| ٣,٨٥٦ | ٣,٨٥٦ | - | - | رصيد مستحق في نهاية السنة | - |
| - | (٣,٨٥٦) | - | - | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها | - |
| ٣,٨٥٦ | - | - | - | صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة | - |
| - | - | - | - | دفعات مستلمة من اديسون برادلي/ ميدغلف لبنان لصالح ميدغلف السعودية لمعاهدة التصفية (ايضاح ١٠-أ(٥-ج)) | - |
| - | ٣٠,٤٤٢ | - | - | رصيد مستحق في نهاية السنة | - |
| - | (٣٠,٤٤٢) | - | - | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها | - |
| - | - | - | - | صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة | - |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٠- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

| الأرصدة | قيمة المعاملات في نهاية | | طبيعة المعاملات | الأطراف ذوي العلاقة |
|---------|-------------------------|------------------|------------------|---|
| | السنة | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م | | |
| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م | |
| - | - | ٨٧ | ٩ | مكتبة |
| - | - | - | - | لطفى فاضل الزين - عضو مجلس إدارة |
| - | - | - | - | سابق (إيضاح ١٠.١) - إجمالي أقساط تأمين |
| - | - | - | - | (خ)) |
| - | - | - | - | البنك السعودي للاستثمار ذ.م.م. |
| - | - | ٣١ | - | دفعات مستلمة خلال الفترة (شقيقة) |
| - | - | - | - | أديsoon برادلى العربية - السعودية (شقيقة) |
| - | - | ٤,٥٧٠ | - | أديsoon برادلى إعادة تأمين العالمية (شقيقة) (إيضاح ١٠.١-أ(٧)) |
| - | - | - | ١٣,٤٥٣ | - رصيد مستحق في نهاية السنة |
| - | ١٣,٤٥٣ | - | - | - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |
| - | (١٠,٠٩٠) | - | - | - صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة |
| - | ٣,٣٦٣ | - | - | - المدفوع خلال السنة |
| - | - | ٢,٦٩٢ | - | أديsoon برادلى العربية القابضة ذ.م.م (الإمارات) (شقيقة) |
| ١,٤٧٢ | ١,٤٧٢ | - | - | - رصيد مستحق في نهاية السنة |
| - | (١,٤٧٢) | - | - | - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |
| ١,٤٧٢ | - | - | - | - صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة (إيضاح ١٠.١-أ(٨)) |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

- ١٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تنمية)

- ١٠-١.(١) تم إيداع الوديعة النظامية في البنك السعودي للاستثمار بنسبة عمولة ٧٠٪ سنويًا.
- ١٠-١.(٢) تم توقيع اتفاقية إدارة المحفظة الاختيارية في ١١ فبراير ٢٠١١م وتتضمن حقوق ملكية واستثمارات في أدوات دين.
- ١٠-١.(٣) لاحقًا للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، استقال عضو مجلس الإدارة.
- ١٠-١.(٤) إن الرصيد المطلوب من ميدغلف (ش.م.ب.) (مساهم رئيسي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بمبلغ ٦٦٥,٦ مليون ريال سعودي يستحق بعد مقاصة مبلغ ٤٠,٥ مليون ريال سعودي مستحق لشركة ميدفيرا السعودية (شفيقه) تم اقتطاعه من قبل الشركة مقابل مستحقاتها المطلوبة من ميدغلف (ش.م.ب.) بموجب موافقة جميع الأطراف. لاحقًا، قام مساهمو ميدفيرا السعودية بإصدار قيد دائن خلال النصف الأول من ٢٠١٧ بمبلغ ٤٠,٥ مليون ريال سعودي بهذا الخصوص. علاوة على ذلك، تم تعديل الرصيد بمبلغ ٤٣,٥ مليون ريال سعودي ليصل إلى ١٢٢ مليون ريال سعودي نتيجة للعمل الذي قام به الاستشاري خلال يونيو ٢٠١٧م. خلال السنة، تم إصدار ضمانات بنكية غير قابلة للنقض وغير مشروطة لصالح ميدغلف السعودية من خلال مساهم رئيسي في ميدغلف البحرين (ش.م.ب.) بمبلغ ١٢٢ مليون ريال سعودي لتسوية الأرصدة المطلوبة من ميدغلف (ش.م.ب.). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، تم تحصيل كامل المبلغ من الضمان البنكي.
- ١٠-١.(٥) يمثل هذا الدفعه المستلمة من الأطراف ذوي العلاقة لاتفاقيات إعادة التأمين التي تتم ادارتها من خلال مركز إعادة التأمين لشركات المجموعة (إيضاح ١١-ج). تعتقد الإدارة أنه قد تم تحصيل مبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي من قبل الأطراف ذوي العلاقة فيما يتعلق بترتيبات إعادة التأمين.
- ١٠-١.(٦) تم استلام كامل المبلغ من شركة السامية التجارية خلال أغسطس ٢٠١٧م.
- ١٠-١.(٧) تمثل مطالبات إعادة التأمين المستردة من اديسون برادلي العالمية. تم تحصيل معظم مستردات مطالبات إعادة التأمين المتعلقة باتفاقيات التصفية لسنوات الاكتتاب حتى ٢٠١٤ من قبل الطرف ذي العلاقة بما يشكل مباشر أو من خلال وسيط (إيضاح ١٠-ج).
- ١٠-١.(٨) تم القيام بإعادة التأمين من قبل ذلك الطرف ذو العلاقة المذكور. توجد مطالبة مستردة من معيدي التأمين والتي يجب على الطرف ذي العلاقة تحصيلها.
- ١٠-١.(٩) يمثل مدفوعات زائدة لأقساط مسندة إلى ميدغلف البحرين من أجل إعادة التأمين.
- ١٠-١.(١٠) عضو مجلس الإدارة المستقيل في ١٠ أكتوبر ٢٠١٧م.
- ١٠-١.٢ تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

١٠-ب تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

| بألاف الريالات السعودية | | مناقع قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
|-------------------------|---------------|---|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
| ١٦,٥٧٧ | ١٢,١٠٩ | |
| ١,٠٨٩ | ٣٣٩ | |
| ١٧,٦٦٦ | ١٢,٤٤٨ | |

تمت إدارة جميع اتفاقيات إعادة التأمين حتى سنة الاكتتاب لعام ٢٠١٤ من قبل مركز إعادة التأمين الجماعي التابع لمجموعة ميدغلف، وهو طرف ذو علاقة، والذي تتعامل مع معاملات الشركة، إلى جانب معاملات الأطراف الأخرى ذوي العلاقة، على أساس موحد مع شركات إعادة التأمين. والوسطاء. تم توجيه جميع المعاملات مع معيدي التأمين والوسطاء من خلال مركز إعادة التأمين الجماعي، وتم تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين والوسطاء من قبل مركز إعادة التأمين الجماعي. شرعت الشركة، بالتعاون مع مركز إعادة التأمين الجماعي، في ممارسة لفصل معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين عن تلك الخاصة بالأطراف الأخرى ذوي العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند استكمال بعض الأطراف المدرجة في أرصدة حملة وثائق التأمين وإعادة التأمين المدينة بموجب الإيضاح ٩ والتي تبلغ ١٢٠,٢ مليون ريال سعودي يمكن تحديدها كمستحقة من أطراف ذوي علاقة وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها المستحقة من أطراف ذوي علاقة . سوف تتطلب المعاملات الأساسية مع الأطراف ذات العلاقة هذه أيضاً الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١١ - مطالبات

(١) مطالبات تحت التسوية متکدة وغير مبلغ عنها واحتياطات أخرى.

بألاف الريالات السعودية

| الصافي | الإجمالي | صورة معيدي التأمين | الإجمالي | الصافي | الإجمالي | صورة معيدي التأمين | الإجمالي | مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة متکدة وغير مبلغ عنها |
|-----------|-----------|--------------------|-----------|-----------|-------------|--------------------|-----------|---|
| ١٦٦,٧١٣ | (٤٤,٢٩٦) | ٦٠,٨٠٠,٩ | ١٢٣,٢٩١ | (٤٤,٢٩٦) | ٦٠,٨٠٠,٩ | ١٢٣,٢٩١ | (٤٤,٢٩٦) | ٤٩٩,٤٣٨ |
| ٥٠٢,١٦٥ | (١٥٤,٦٤٥) | ٧١٥,٩٤٧ | ٨٠,٠٠٧ | (١٥٤,٦٤٥) | ٧١٥,٩٤٧ | ٨٠,٠٠٧ | (١٥٤,٦٤٥) | ٤٩٤,٤٦٥ |
| ٧٢٨,٠١٥ | (٥٩٥,٩٤١) | ١,٣٢٢,٣,٩٥٦ | ٦١٣,٢٩٧ | (٥٩٥,٩٤١) | ١,٣٢٢,٣,٩٥٦ | ٦١٣,٢٩٧ | (٥٩٥,٩٤١) | ١,٣٣٤,٤٤٠ |
| ٤٥,١٥٤ | - | ٤٥,٠٤ | ٧٦,٢٩٦ | - | ٤٥,٠٤ | ٧٦,٢٩٦ | - | ٢٦,٢٩٦ |
| ٧٧٣,١٦٩ | (٥٩٥,٩٤١) | ١,٣٣٦,٩٦١ | ٦٢٩,٥٩٣ | (٥٩٥,٩٤١) | ١,٣٣٦,٩٦١ | ٦٢٩,٥٩٣ | (٥٩٥,٩٤١) | ١,١٢٠,٧٣٣ |
| ٢,٧١٩,٧٥٠ | (٣٨٤,٣٧١) | ٣,٤٠,١,٢٢١ | ٢,١٩٧,١٥٨ | (٣٨٤,٣٧١) | ٣,٤٠,١,٢٢١ | ٢,١٩٧,١٥٨ | (٣٨٤,٣٧١) | ٢,٥٤٨,٨٧١ |
| ٣٦,٥٤٠ | (٥١٩,٢٠٥) | ٨٥٩,٧١٥ | ١١٦,٧١٣ | (٥١٩,٢٠٥) | ٨٥٩,٧١٥ | ١١٦,٧١٣ | (٥١٩,٢٠٥) | ٦٠٠,٨٠٦ |
| ٦٥٢,٩١٤ | (١٥٢,١٠٩) | ٨٠,٥٠٢ | ٥٦١,٣٠٢ | (١٥٢,١٠٩) | ٨٠,٥٠٢ | ٥٦١,٣٠٢ | (١٥٢,١٠٩) | ٧١٥,٩٤٧ |
| ٣٤,٣٥٠ | - | ٣٤,٣٥٠ | - | - | - | - | - | ٤٥,١٥٤ |
| ١,٠٢٧,٨٢٤ | (٤٣١,٣٧٦) | ١,٦٩٩,١٢٨ | ٧٧٣,١٦٩ | (٤٣١,٣٧٦) | ١,٦٩٩,١٢٨ | ٧٧٣,١٦٩ | (٤٣١,٣٧٦) | ١,٣٦٩,١١٠ |
| ٢,٤٤,٩٩٥ | (٣٠٨,٩٩٨) | ٢,٧٧٣,٢,٩٩٣ | ٢,٠٦٣,٥٨٢ | (٣٠٨,٩٩٨) | ٢,٧٧٣,٢,٩٩٣ | ٢,٠٦٣,٥٨٢ | (٣٠٨,٩٩٨) | ٢,٣٩٤,٤٢٣ |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١١ - مطالبات (تتمة)

(ب) الاحتياطيات الأخرى

| بآلاف الريالات السعودية | |
|--------------------------------|---------------|
| م٢٠١٦ | م٢٠١٧ |
| ١٧,٥٢٧ | ١٥,٧٠٠ |
| ٢٧,٦٢٧ | ١٠,٥٩٦ |
| ٤٥,١٥٤ | ٢٦,٢٩٦ |

احتياطي عجز الأقساط
مستحقات أخرى
احتياطيات أخرى في نهاية السنة

(ج) تحليل ثلاثي للمطالبات حسب سنة الحوادث

تحتفظ الشركة باحتياطيات كافية تتعلق بعمليات التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكلما تطورت المطالبة وأصبحت التكلفة النهائية لها أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستقلل مما يترتب على ذلك عكس جزء من الاحتياطيات المجنبة في سنوات الحوادث السابقة. وللحفاظ باحتياطيات كافية، تقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المعكوسنة في سنوات سابقة إلى احتياطيات الحوادث للسنوات الحالية حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكيد أكبر يتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات.

إن التحليل الثلاثي للمطالبات هو نتيجة سنوات من الحوادث التي تمتد لعدد من السنوات المالية.

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

السنة المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠١٧م

- ۱۱ -
مطابقات (شیوه)

(٢) تحليل نتائج المطالبات سنة الحوادث (تمهـة)

*
الطباطبائي والشافعى والجعفرى والمتقدمة بـ ٦٦٦ ميلادياً، ثم انتقالت إلى مصر ثم إلى إسبانيا.

السنة المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠١٤م
إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)

مطالبات (تتمة) - ١١

(ج) تحليل ثالثي لمطالبات سنة الحوادث (نقطة)

(٢) على أساس الصافي (بالصافي من إعادة التأمين)

*
أحد انتسابات الأخرى والذى يبلغ ٢١،٢٦٠ ألف ينال سعودي غير مدرج في التحاليل الالكترونية للبيانات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

- ١٢ - الاستثمار في شركة زميلة

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثماراً في حقوق ملكية شركة الوصل للنقل الإلكتروني بمبلغ ٩,٣٤١ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق الملكية) (٢٠١٦ م: ١٤,٨٠٢ ألف ريال سعودي)، في شركة غير مدرجة ("الشركة الزميلة") مسجلة في المملكة العربية السعودية.

- ١٣ - الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(١) عمليات التأمين – استثمارات متاحة للبيع

بألاف الريالات السعودية

م٢٠١٧

| المجموع | غير مدارلة | مدارلة | صناديق مشتركة صكوك |
|---------|------------|--------|-----------------------|
| ٣,٣٥٨ | - | ٣,٣٥٨ | |
| ٢٥,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ | - | |
| ٢٨,٣٥٨ | ٢٥,٠٠٠ | ٣,٣٥٨ | |

بألاف الريالات السعودية

م٢٠١٦

| المجموع | غير مدارلة | مدارلة | صناديق مشتركة صكوك |
|---------|------------|--------|-----------------------|
| ٣,٣٠٨ | - | ٣,٣٠٨ | |
| ٢٥,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ | - | |
| ٢٨,٣٠٨ | ٢٥,٠٠٠ | ٣,٣٠٨ | |

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الصناديق المشتركة والصكوك الصادرة عن الشركة والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

يتم إظهار رصيد التغير المترافق في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين بمبلغ ٣٢٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٢٧٧ 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)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٢ - الاستثمارات (تتمة)

(ا) عمليات التأمين - استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع والخاصة بعمليات التأمين خلال السنة :

| بآلاف الريالات السعودية | | في بداية السنة | المباعة خلال السنة |
|-------------------------|---------------|------------------------------|--------------------|
| | | | |
| ٦٠,٢٢٤ | ٢٨,٣٠٨ | | |
| (٣١,٣٢٦) | - | | |
| ٢٨,٨٩٨ | ٢٨,٣٠٨ | | |
| ١,٦٨٣ | - | أرباح محققة * | |
| (٧٢٥) | - | خسارة الانخفاض في القيمة | |
| (١,٥٤٨) | ٥٠ | صافي التغير في القيم العادلة | |
| ٢٨,٣٠٨ | ٢٨,٣٥٨ | | كما في نهاية السنة |

* يتم تحويل الأرباح المحققة إلى قائمة الدخل ضمن إيرادات العمولات الخاصة.

(ب) عمليات المساهمين - استثمارات متاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية

| المجموع | غير متداولة | متداولة | صناديق مشتركة |
|----------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | |
| ٥٥,٥٢٤ | - | ٥٥,٥٢٤ | سندات |
| ٤٧,٥٧١ | ١٨,٦٣٥ | ٢٨,٩٣٦ | Stocks |
| ٢٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠ | - | أسهم |
| ١,٩٢٣ | ١,٩٢٣ | - | المجموع |
| ١٢٥,٠١٨ | ٤٠,٥٥٨ | ٨٤,٤٦٠ | |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٢ - الاستثمارات (تتمة)

(ب) عمليات التأمين - استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

بألاف الريالات السعودية

| المجموع | غير متداولة | متداولة | |
|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | | | م٢٠١٦ |
| ٥٥,٦٢٦ | - | ٥٥,٦٢٦ | صناديق مشتركة |
| ٤٧,٥٢٧ | ١٨,٧٧٤ | ٢٨,٧٥٣ | سندات |
| ٤١,٠٠٠ | ٤١,٠٠٠ | - | صكوك |
| ١,٩٢٣ | ١,٩٢٣ | - | أسهم |
| ١٤٦,٠٧٦ | ٦١,٦٩٧ | ٨٤,٣٧٩ | المجموع |

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الصناديق المشتركة والسندات والصكوك والأسهم الصادرة عن شركات ومؤسسات مالية في المملكة العربية السعودية.

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين بمبلغ ٤٢٨,٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٥,٤٨٦ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع وخاصة بعمليات المساهمين خلال السنة:

| بألاف الريالات السعودية | | |
|-------------------------|----------------|------------------------------|
| م٢٠١٦ | م٢٠١٧ | |
| ٢٤٢,٠١٤ | ١٤٦,٠٧٦ | في بداية السنة |
| (٩٩,٢٨٢) | (٢١,٠٠٠) | المبايعة خلال السنة |
| ١٤٢,٧٣٢ | ١٢٥,٠٧٦ | |
| ١٣,٧٣٥ | - | أرباح محققة |
| (٦٦) | - | خسارة الانخفاض في القيمة |
| (٩,٧٧٥) | (٥٨) | صافي التغير في القيم العادلة |
| ١٤٦,٠٧٦ | ١٢٥,٠١٨ | كما في نهاية السنة |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

- ١٣ - **الاستثمارات (تتمة)**

(ج) عمليات التأمين و عمليات المساهمين – استثمارات متاحة للبيع

(١) فيما يلي تحليل استثمارات عمليات المساهمين والتأمين من قبل الأطراف المقابلة:

| بألاف الريالات السعودية | | حكومة وشبه حكومية بنوك ومؤسسات مالية أخرى شركات |
|-------------------------|----------------|---|
| م ٢٠١٦ | م ٢٠١٧ | |
| ٢٠,٠٠٠ | ٣٨,٩٣٨ | حكومة وشبه حكومية |
| ١٥٢,٤٦١ | ١١٢,٥١٥ | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ١,٩٢٣ | ١,٩٢٣ | شركات |
| ١٧٤,٣٨٤ | ١٥٣,٣٧٦ | المجموع |

(٢) فيما يلي بياناً بجودة الائتمان المتعلقة بالمحفظة الاستثمارية:

| بألاف الريالات السعودية | | أ. إلى + ب إلى + لا ينطبق |
|-------------------------|----------------|---------------------------------|
| م ٢٠١٦ | م ٢٠١٧ | |
| ٣٨,٧٥٥ | ٣٨,٩٣٨ | أ. إلى + |
| ١١٤,٩٣٢ | ١٤,٩٩٨ | ب إلى + |
| - | - | لا ينطبق |
| ٢٠,٦٩٧ | ٩٩,٤٤٠ | المجموع |
| ١٧٤,٣٨٤ | ١٥٣,٣٧٦ | |

تحدد درجات التصنيف الائتماني وفقاً للمنهجية المتبعة من قبل وكالة "ستاندرد آند بورز" وفيتش وموديز أو المصدر، علماً بأن "لا ينطبق" تمثل مجموع الاستثمارات التي لم يتم تصنيفها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٣ - الاستثمارات (تتمة)

(ج) عمليات التأمين و عمليات المساهمين – استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

(٣) القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية 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 الفقيرية المدرجة في القوائم المالية. تستند القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة إلى الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها. فيما يلي عرض لقيم العادلة لهذه الاستثمارات:

بالنسبة للأدوات المالية المثبتة بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناء على أدنى مستوى من المدخلات والتي تكون جوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

إن الأوراق المالية غير المدرجة البالغة ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) المحافظ بها كجزء من عمليات مساهمي الشركة تم إدراجها بالتكلفة في غياب الأسواق النشطة أو غيرها من وسائل قياس القيمة العادلة التي يعتمد عليها.

خلال ستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، لم يكن هناك أي تحويلات بين قياس القيمة العادلة لكل من مستوى ١ ومستوى ٢ ولم يتم التحويل إلى أو من المستوى ٣ من قياس القيمة العادلة.

يعرض الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي لقيم العادلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين:

تحديد وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية :

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: الأدوات المالية بأسعار متداولة غير معدلة للأدوات المالية مماثلة في أسواق نشطة.
- 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)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٣ - الاستثمارات (تتمة)

تحديد وتسلسل القيمة العادلة (تتمة)

(١) عمليات التأمين - القيمة العادلة

بألاف الريالات السعودية

م٢٠١٧

| المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | الاستثمارات المتاحة للبيع |
|---------------|----------------|----------------|---------------|--|
| ٣,٣٥٨ | - | - | ٣,٣٥٨ | صناديق مشتركة |
| ٤٥,٠٠٠ | - | ٤٥,٠٠٠ | - | صكوك |
| ٢٨,٣٥٨ | - | ٤٥,٠٠٠ | ٣,٣٥٨ | مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع |

بألاف الريالات السعودية

م٢٠١٦

| المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | الاستثمارات المتاحة للبيع |
|---------------|----------------|----------------|---------------|--|
| ٣,٣٠٨ | - | - | ٣,٣٠٨ | صناديق مشتركة |
| ٤٥,٠٠٠ | - | ٤٥,٠٠٠ | - | صكوك |
| ٢٨,٣٠٨ | - | ٤٥,٠٠٠ | ٣,٣٠٨ | مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع |

(٢) عمليات المساهمين - القيمة العادلة

بألاف الريالات السعودية

م٢٠١٧

| المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | الاستثمارات المتاحة للبيع |
|----------------|----------------|----------------|---------------|--|
| ٥٥,٥٢٤ | - | - | ٥٥,٥٢٤ | صناديق مشتركة |
| ٤٧,٥٧١ | - | ٤٧,٥٧١ | ٩,٩٩٨ | سندات |
| ٢٠,٠٠٠ | - | ٢٠,٠٠٠ | - | صكوك |
| ١,٩٢٣ | ١,٩٢٣ | - | - | أسهم |
| ١٢٥,٠١٨ | ١,٩٢٣ | ٤٧,٥٧١ | ٦٥,٥٢٤ | مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٣ - الاستثمارات (تتمة)

تحديد وتسلسل القيمة العادلة (تتمة)

(٢) عمليات المساهمين – القيمة العادلة (تتمة)

بألاف الريالات السعودية

م٢٠١٦

| المجموع | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الاستثمارات المتاحة للبيع |
|----------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--|
| ٥٥,٦٢٦ | - | - | - | ٥٥,٦٢٦ صناديق مشتركة |
| ٤٧,٥٢٧ | - | ٣٧,٥٢٩ | - | ٩,٩٩٨ سندات |
| ٤١,٠٠٠ | - | ٤١,٠٠٠ | - | - صكوك |
| ١,٩٢٣ | ١,٩٢٣ | - | - | - أسهم |
| ١٤٦,٠٧٦ | ١,٩٢٣ | ٧٨,٥٢٩ | ٦٥,٦٢٤ | مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع |

١٤ - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

(أ) مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

بألاف الريالات السعودية

م٢٠١٦

م٢٠١٧

| عمليات المساهمين | عمليات التأمين | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | إيضاح |
|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|--|
| - | ٧,٧٣٨ | - | ٩,٣٤٣ | سلف لموظفي |
| - | ١,١٠٣ | - | ١,٠٩٢ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| - | ١٣٩,٥٢٠ | - | ١٧٣,٣٧٢ | مدفوعات مقدمة المستحقات للمستفيدين |
| - | ٤,٣٦٣ | - | ٤,٩٤٤ | دفعات مقدمة لموردين |
| - | ٣,٩٨٤ | - | ٣,٦٦٥ | إيجار منفوع مقدماً |
| ٢,٤٥٥ | ٥,١٧٤ | ١,٤٢٧ | ٩٥٠ | دخل العمولة الخاصة المستحقة |
| - | ٤٩,٨٧١ | - | ٣٧,٧٦٥ | أتعاب المؤجلة لمؤسسة النقد العربي السعودي و مجلس |
| ١٤٣ | ٦,٥٩٦ | - | ٥,٥١٩ | الضمان الصحي التعاوني |
| ٢,٥٩٨ | ٢١٨,٣٤٩ | ١,٤٢٧ | ٢٣٦,٦٥٠ | وطرف ثالث إداري |
| | | | | آخر |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٤ - مصاريف مدفوعة مقدماً موجودات أخرى (تتمة)

(ب) فيما يلي حركة الأتعاب المؤجلة لمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الصحة للتأمين التعاوني وطرف إداري ثالث:

بألاف الريالات السعودية

| م٢٠١٦ | م٢٠١٧ |
|---------------|---------------|
| ٣٨,١٩٣ | ٣٢,٤٤٣ |
| ٧٧,٣٩١ | ٥٩,٤١٢ |
| (٨٣,١٤١) | (٦٧,٩٤٦) |
| <u>٣٢,٤٤٣</u> | <u>٢٣,٩٠٩</u> |

أتعاب طرف إداري ثالث
تكليف متکبدة خلال السنة
مطفأة خلال السنة محملة
على مصاريف المطالبات
كما في نهاية السنة

بألاف الريالات السعودية

| م٢٠١٦ | م٢٠١٧ |
|--------------|--------------|
| ١٠,٢٧٨ | ٨,١٥٨ |
| ٢٠,٧٦٥ | ١٣,٣٢٩ |
| (٢٢,٨٨٥) | (١٤,٤٦٣) |
| <u>٨,١٥٨</u> | <u>٧,٠٢٤</u> |

أتعاب التقنيش والإشراف -
مؤسسة النقد العربي السعودي
تكليف متکبدة خلال السنة
مطفأة خلال السنة
كما في نهاية السنة

بألاف الريالات السعودية

| م٢٠١٦ | م٢٠١٧ |
|---------------|---------------|
| ١٠,٩١٢ | ٩,٢٧٠ |
| ١٦,٤٥٠ | ١٨,٧٦٥ |
| (١٨,٠٩٢) | (٢١,٢٠٣) |
| <u>٩,٢٧٠</u> | <u>٦,٨٣٢</u> |
| ٤٩,٨٧١ | ٣٧,٧٦٥ |

أتعاب التقنيش والإشراف - المجلس الضمان
الصحي التعاوني
تكليف متکبدة خلال السنة
مطفأة خلال السنة (إيضاح ٢٣)
كما في نهاية السنة

إجمالي الأتعاب المؤجلة لمؤسسة النقد العربي السعودي
ومجلس الضمان الصحي التعاوني وطرف ثالث إداري

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٥ - التغيرات في أقساط غير مكتسبة

بآلاف الريالات السعودية

| ٢٠١٦ | | | ٢٠١٧ | | | |
|-------------|-------------------|-------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------------|
| الصافي | حصة معيدي التأمين | الإجمالي | الصافي | حصة معيدي التأمين | الإجمالي | |
| ١,٣٤١,٢٩٠ | (٧١٣,١٥٨) | ٢,٠٥٤,٤٤٨ | ١,٠٩٢,٨٦٨ | (٥٣٦,٣٨٣) | ١,٦٢٩,٢٥١ | في بداية السنة |
| ٢,٦٩٧,٢٠٤ | (٤٩٧,١٣٠) | ٣,١٩٤,٣٣٤ | ٢,١٧١,١٥٩ | (٤٩٤,٦٧٩) | ٢,٦٦٥,٨٣٨ | أقساط مكتوبة خلال السنة |
| (٢,٩٤٥,٦٢٦) | ٦٧٣,٩٠٥ | (٣,٦١٩,٥٣١) | (٢,٣٢٢,٨٦٢) | ٥٦٦,٩٩٩ | (٢,٨٨٩,٨٦١) | أقساط مكتسبة خلال السنة |
| ١,٠٩٢,٨٦٨ | (٥٣٦,٣٨٣) | ١,٦٢٩,٢٥١ | ٩٤١,١٦٥ | (٤٦٤,٠٦٣) | ١,٤٠٥,٢٢٨ | كما في نهاية السنة |

١٦ - تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة

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

| بآلاف الريالات السعودية | | | |
|-------------------------|-----------|--|--------------------------|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | | |
| ١٠٠,٥٩٩ | ٧٢,٩٢٦ | | في بداية السنة |
| ١٦٠,٠١٢ | ١٥٤,٢٧٧ | | تكاليف متکبدة خلال السنة |
| (١٨٧,٦٨٥) | (١٥٥,٨٠١) | | مطافة خلال السنة |
| ٧٢,٩٢٦ | ٧١,٤٠٢ | | كما في نهاية السنة |

(ب) فيما يلي حركة التكاليف الإدارية المؤجلة خلال السنة:

| بآلاف الريالات السعودية | | | |
|-------------------------|---------|--|---|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | | |
| ٢١,٨٢٤ | ١٨,٥٣٩ | | في بداية السنة |
| (٣,٢٨٥) | (٤,٨٧٦) | | مطافة خلال السنة |
| ١٨,٥٣٩ | ١٣,٦٦٣ | | كما في نهاية السنة |
| ٩١,٤٦٥ | ٨٥,٠٦٥ | | إجمالي تكاليف الشراء المؤجلة في نهاية السنة |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٧ - موجودات ثابتة، صافي

(أ) ممتلكات ومعدات، صافي

بألاف الريالات السعودية

| المجموع | سيارات | أجهزة حاسب آلي | معدات وأثاث وتركيبات مكتبية | تحسينات على المباني المستأجرة | التكلفة: | |
|------------------------------|---------|----------------|-----------------------------|-------------------------------|-------------------|------------------|
| | | | | | ١ يناير ٢٠١٦ م | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م |
| ٩٣,٤٧٥ | ٥,٠٣٩ | ١٣,٨٠٧ | ٣٤,٢١٠ | ٤٠,٤١٩ | | |
| ٥,٤٣٥ | ٥٠٢ | ٣,٠٩٢ | ١,٥٧٥ | ٢٦٦ | | إضافات |
| (٣٥٢) | (٣٥١) | - | (١) | - | | استبعادات |
| ٩٨,٥٥٨ | ٥,١٩٠ | ١٦,٨٩٩ | ٣٥,٧٨٤ | ٤٠,٦٨٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م | |
| ٤,٧٨٢ | - | ١,٦٥٤ | ٢,٧٧١ | ٣٥٨ | | إضافات |
| (٢,٥٦٩) | (٢,٣١٥) | (٦) | (٢٤٨) | - | | استبعادات |
| ١٠٠,٧٧٢ | ٢,٨٧٥ | ١٨,٥٤٧ | ٣٨,٣٠٧ | ٤١,٠٤٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م | |
| الاستهلاك المترافق: | | | | | | |
| ٦١,٩٨٧ | ٤,٣١٣ | ٨,٨٩٩ | ١٨,٤٢٠ | ٣٠,٣٥٥ | ١ يناير ٢٠١٦ م | |
| ٩,٢٢٢ | ٤٢٨ | ٢,٢٧٧ | ٣,٩٦٧ | ٢,٦١٠ | المخصص خلال السنة | |
| (٣٢٤) | (٣٢٣) | - | (١) | - | | استبعادات |
| ٧٠,٨٩٥ | ٤,٤١٨ | ١١,١٢٦ | ٢٢,٣٨٦ | ٣٢,٩٦٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م | |
| ٩,١٨١ | ٢٩٤ | ٢,٥٩١ | ٤,٠٥٩ | ٢,٢٣٧ | المخصص خلال السنة | |
| (٢,٥١٥) | (٢,٣٠٥) | (٢) | (٢٠٨) | - | | استبعادات |
| ٧٧,٥٦١ | ٢,٤٠٧ | ١٣,٧١٥ | ٢٦,٢٣٧ | ٣٥,٢٠٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م | |
| صافي القيمة الدفترية: | | | | | | |
| ٢٣,٢١١ | ٤٦٨ | ٤,٨٣٢ | ١٢,٠٧٠ | ٥,٨٤١ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م | |
| ٢٧,٦٦٢ | ٧٧٢ | ٥,٧٧٣ | ١٣,٣٩٨ | ٧,٧٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م | |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

- ١٧ - موجودات ثابتة، صافي (تتمة)

(ب) موجودات غير ملموسة، صافي

| | |
|----------------|-------|
| بآلاف الريالات | |
| السعودية | |
| برامح | إيضاح |
| الحاسب الآلي | |

| | | التكلفة: |
|----------|---|-----------------------|
| ٢٣,٩٦٥ | | ١ يناير ٢٠١٦ م |
| - | | إضافات |
| - | | استبعادات |
| ٢٣,٩٦٥ | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م |
| ٦,٠٩٨ | | إضافات |
| (٢٥,٦٨٨) | ١ | استبعادات |
| ١٤,٣٧٥ | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م |
| | | الإطفاء المتراكم: |
| ١٠,٤٣٤ | | ١ يناير ٢٠١٦ م |
| ٢٣٩ | | المخصص خلال السنة |
| - | | استبعادات |
| ١٠,٤٧٣ | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م |
| ٥٨٣ | | المخصص خلال السنة |
| - | | استبعادات |
| ١١,٠٥٦ | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م |
| | | صافي القيمة الدفترية: |
| ٣,٣١٩ | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م |
| ٢٣,٤٩٢ | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٨ - **وديعة نظامية**

وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بقيمة ١٠٪، وكذلك قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بزيادة الوديعة النظامية بنسبة ٥٪ وبالتالي حولت الشركة المبلغ المطلوب لتصل نسبة الوديعة النظامية إلى ١٥٪. لا يمكن سحب هذه الوديعة بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م، قامت الشركة خلال الجمعية العامة غير العادية بتخفيض رأس المال من مليار ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي (انظر الإيضاح ١). تعمل الشركة حالياً وفق توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بأثر التخفيض المذكور لرأس المال على الوديعة النظامية.

١٩ - **الشهرة**

بدأت الشركة عمليات التأمين في ١ يناير ٢٠٠٩ م. كما قامت الشركة، في عام ٢٠٠٩ م بابرام اتفاقية ("الاتفاقية") لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات العائدة لعمليات شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف) (ش.م.ب. مقلة) في المملكة العربية السعودية. انعقدت الجمعية العامة العادية للشركة في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨ م، وتمت الموافقة على شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات العائدة لعمليات شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف) (ش.م.ب. مقلة) في المملكة العربية السعودية في ١ يناير ٢٠٠٩ م. وقد نتج عن هذا الشراء شهرة بقيمة ٤٨٠،٠٠٠ ألف ريال سعودي.

يتطلب تقييم مدى وجود انخفاض في قيمة الشهرة تقدير قيمة الاسترداد من الوحدات المدرة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها. يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع.

تستخدم القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع في تقييم الانخفاض. أظهرت نتيجة التقييم أن القيمة القابلة للاسترداد أعلى من القيمة الدفترية للشهرة. وسيتم تخفيض قيمة الشهرة إذا انخفضت القيمة السوقية / سعر السهم للشركة بأكثر من ٥٪ كما في تاريخ القوائم المالية.

يستند تحليل القيمة العادلة إلى "منهج السوق" حيث أن الحركة في تداول أسهم ميدغلف ورسملة الأرباح باستخدام قيمة المقاييس للشركات المدرجة الشبيهة بالإجمال وقيود الاندماج والشراء ومضارعاتها اعتبرت حتى تاريخ التقييم.

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

يعتبر العمر الزمني للشهرة غير محدد كونها موجودات غير ملموسة غير قابلة للتحديد ولا يمكن ان تقوم بشكل مستقل عن الأعمال ولا يمكن بيعها أو شراوها أو تحويلها بشكل منفصل بدون تنفيذ هذه العملية لأعمال الشركة ككل.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

-٢٠- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

بآلاف الريالات السعودية

| م٢٠١٦ | | م٢٠١٧ | | إيضاح |
|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------------|
| عمليات المساهمين | عمليات التأمين | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | |
| - | ٤,٢٣٧ | - | ٢,٣١٣ | أتعاب مجلس الضمان الصحي |
| - | - | - | ٧,٩٠٧ | التعاوني المستحقة |
| - | ١٣٦,٣١٨ | - | ١٣٥,٩٢٤ | ضريبة استقطاع مستحقة |
| ٦٣٥ | ١٧,٥٣١ | ٦٣٥ | ٥,٦٥٥ | ذمم دائنة لموردين |
| - | ٢٢١ | - | ٤٥٨ | مصاريف مستحقة |
| ٦٣٥ | ١٥٨,٣٠٧ | ٦٣٥ | ١٥٢,٢٥٧ | ذمم دائنة أخرى |

-٢١- **مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**

تدبر الشركة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيها بناء على قوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب المستحقات وفقاً لتقدير الأكتواري وفقاً لطريقة اكتساب الوحدة المتوقعة في حين يتم سداد التزام مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها.

إن المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناء على قيمتها الحالية هي كالتالي:

١-٢ إن المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناء على قيمتها الحالية هي كالتالي:

| م٢٠١٧ | | القيمة الحالية للالتزام المكافأة المحددة |
|-----------------------|---|---|
| بآلاف الريالات | | |
| السعودية | | القيمة العادلة لموجودات الخطة |
| ٢٠,٨٨٧ | - | |
| ٢٠,٨٨٧ | | |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١-٢١. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

١-٢٢. الحركة في التزام المكافأة المحددة:

| م٢٠١٦ | م٢٠١٧ |
|----------------|----------------|
| بآلاف الريالات | بآلاف الريالات |
| السعودية | السعودية |
| ٢٢,٧٢٩ | ٢٦,٠٤٧ |
| ١٢,٣٣٨ | ١٣,١١١ |
| - | ٣٠٢ |
| (١٠,٠٢٠) | (١٨,٥٧٣) |
| ٢٦,٠٤٧ | ٢٠,٨٨٧ |

| | |
|--|--|
| الرصيد الافتتاحي | المحمول لقائمة الدخل – عمليات التأمين والفائض المتراكם |
| المحمول لقائمة الدخل الشامل – عمليات التأمين | المكافأة المدفوعة خلال السنة |
| | الرصيد النهائي |

١-٢٣. تسوية القيمة الحالية للتزامات المكافأة المحددة:

| م٢٠١٧ |
|----------------|
| بآلاف الريالات |
| السعودية |
| ٢٦,٠٤٧ |
| ١٢,٠٣٢ |
| ١,٠٧٩ |
| ٣٠٢ |
| (١٨,٥٧٣) |
| ٢٠,٨٨٧ |

| | |
|---|---|
| القيمة الحالية للتزام المكافأة المحددة كما في ١ يناير | تكليف الخدمة الحالية |
| | المصاريف المالية |
| | خسارة اكتوارية من تعديلات الخبرات السابقة |
| | المكافأة المدفوعة خلال السنة |
| | القيمة الحالية للتزام المكافأة المحددة كما في ٣١ ديسمبر |

١-٢٤. الافتراضات الاكتوارية الرئيسية
تم استخدام المجموعة التالية من الافتراضات الاكتوارية الهامة من قبل الشركة لتقييم التزامات ما بعد التقاعد:

| ٢٠١٧ |
|------|
| ٪٣,٦ |
| ٪٢,٥ |

معدل خصم التقييم
المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢١-٥ تحليل الحساسية للاقتراءات الافتراضية
فيما يلي أثر التغيرات في الحساسيات على القيمة الحالية للالتزام المكافأة المحددة:

م ٢٠١٧

التأثير على التزام المكافأة المحددة

| | معدل خصم التقديم |
|--------------------|--|
| (٪ ٣,٩) أو (٪ ٨,٥) | زيادة بـ ٪ ٠,٥ |
| ٪ ٤,١ أو ٨٦٣ | نقص بـ ٪ ٠,٥ |
| | المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب |
| | عبر مختلف الفئات العمرية |
| ٪ ٤,٥ أو ٩٤٧ | زيادة بـ ٪ ٠,٥ |
| (٪ ٤,٣) أو (٪ ٩٠٣) | نقص بـ ٪ ٠,٥ |

٢٢- عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

بآلاف الريالات السعودية

| م ٢٠١٦ | م ٢٠١٧ | |
|---------------|---------------|--------------------------|
| ٥٦,٣١٥ | ٣٦,٥٨٤ | في بداية السنة |
| ٦٥,٢٧١ | ٦٢,٦٨٥ | عمولات مستلمة خلال السنة |
| (٨٥,٠٠٢) | (٦٤,٠٦٣) | عمولات محققة خلال السنة |
| ٣٦,٥٨٤ | ٣٥,٢٠٦ | كما في نهاية السنة |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

-٢٣ - مصاريف عمومية وإدارية

بآلاف الريالات السعودية

| المساهمين | عمليات التأمين | م٢٠١٦ | المساهمين | عمليات التأمين | م٢٠١٧ | إيضاح |
|-----------|----------------|-------|-----------|----------------|--------|------------------------------|
| - | ١٥٥,٣٤٧ | | - | ١٤٨,٣٩٨ | | رواتب وتكاليف موظفين |
| | | | | | | أتعاب التقنيش والإشراف - |
| | | | | | | ومجلس الصحة للتأمين |
| | ١٨,٩٩٢ | | | ٢١,٢٠٣ | | التعاوني |
| - | ٢٢,٨٣١ | | - | ١٩,٠٦١ | ١٤ (ب) | إيجارات |
| | | | | | | أتعاب التقنيش والإشراف - |
| - | ٢٢,٨٨٥ | | - | ١٤,٤٦٣ | ١٤ (ب) | مؤسسة النقد العربي السعودي |
| ٤٩٤ | ١٥,٣٧٦ | | ١,٦٤١ | ١٦,٩٦١ | | أتعاب مهنية |
| - | ٩,٤٧١ | | - | ٩,٧٦٤ | ١٤ (ب) | استهلاك |
| - | ١٢,٣٢٨ | | - | ١٣,١١١ | | مكافآت نهاية الخدمة للموظفين |
| - | ٤,٢٩٦ | | - | ٣,٥٤١ | | قرطاسية |
| | | | | | | ضررية استقطاع على دفعات |
| - | ٦٣,٧١٤ | | - | ٢٦,١٩٢ | ٢١ | إعادة التأمين |
| - | ٧,٦٦٥ | | - | ٨,١٦٠ | | إصلاحات وصيانة |
| ٢٨٦ | ٣,١١٧ | | ٢٠ | ٢,٨٩٥ | | إعلان وترويج |
| ٤٠ | ٢,٢٥٧ | | ٤٩ | ٢,٧١١ | | سفر وتنقل للعمل |
| - | ١,٣٢٢ | | - | ١,٦١٢ | | مرافق |
| | | | | | | مجلس الإدارة ولجان أخرى |
| ٣,١٣٢ | - | ٣,٦١٢ | - | | | التكاليف والمصاريف |
| ٢١٢ | ١٩,٨٠٩ | | ٤٩١ | ١٨,٧٦١ | | أخرى |
| ٤,١٦٤ | ٣٥٨,٥٢٠ | | ٥,٦١٣ | ٣٠٦,٨٤٣ | | |

-٢٤ - إيرادات أخرى

بآلاف الريالات السعودية

| | م٢٠١٦ | م٢٠١٧ | |
|--|--------|--------|-------------------------------------|
| | ٤١,٣٦٢ | ٤٤,٤٠٥ | دخل من تعجيل تسوية مطالبات مستشفيات |
| | ٧,١٣٥ | ٢٠,٠٢٥ | مستحقات أخرى |
| | ٤٨,٤٩٧ | ٦٤,٤٣٠ | |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

- ٤٩ مخصص الزكاة وضريبة الدخل

(أ) مخصص الزكاة للسنة

بآلاف الريالات السعودية

| | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | إضا ح | |
|--|-------------|-----------|----------|---|
| | ٦٧,٦١١ | (٣٨٨,٠٤٦) | | <u>حساب الزكاة</u> |
| | ٢٦,٠٤٧ | ٢٠,٨٨٧ | ٢١ | صافي (الخسارة)/ الدخل للسنة |
| | ٢١٩,٥٧١ | ٥١٤,٨٣٢ | ٩ | مخصص مكافأة نهاية الخدمة |
| | ٩٤,٣٣٣ | ١٠٢,٥٢٥ | ٢٦ | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |
| | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠٠,٠٠٠ | ٢٦ | متضمنة مخصص المطلوب |
| | ١١١,٥٦٦ | ١١١,٥٦٦ | ٢٦ | من طرف ذي علاقة |
| | ١٤٦,١٣٥ | ١٤٦,١٣٥ | ٢٦ | ضريبة استقطاع مستحقة على دفعات |
| | - | ٦٠٠,٠٠٠ | ٢٦ | إعادة التأمين |
| | ١,٥٩٧,٦٥٢ | ١,٩١٩,٠٢١ | | رأس المال |
| | (٥٤٢,٠٩٧) | (٥١٦,٦٧٥) | | توزيع الفائض المستحق |
| | (١٤,٨٠٢) | (٩,٣٤١) | ١٢ | احتياطي نظامي |
| | (١,٩٢٣) | (١,٩٢٣) | (١٢ ج) | تخفيض في رأس المال |
| | (٢٣,١٩١) | (٢١,٨١٧) | | موجودات ثابتة، الفروق |
| | (١٤١,٣٣٦) | (٨٥,٠٦٥) | ١٦ | استثمار في شركة زميلة |
| | (٢٨٢,٣٣٥) | (٢٣٢,١٧١) | | الاستثمار في نجم (المستوى ٣) |
| | - | (٦٩١) | ٢٦ | الاختلاف في اسهالك الموجودات الثابتة |
| | (٤٩,٨٧١) | ٢٢,٠٧٦ | | تكاليف الاكتتاب المؤجلة |
| | (١,٠٠٥,٦٨٤) | (٨٦٧,٦٨٣) | | الخسارة المتراكمة الافتتاحية |
| | ٦٥٩,٥٧٩ | ٦٦٣,٣١٢ | | تكاليف المعاملة المتعلقة بتحفيض |
| | ٣١٦,٤٠٠ | ٣٦١,٥٠٤ | | رأس المال |
| | ٧,٩١٠ | ٩,٠٣٨ | | آخر |
| | | | | <u>الوعاء الزكوي</u> |
| | | | | حصة المساهمين السعوديين في الوعاء |
| | | | | الزكوي بنسبة (٥٤,٥٪) (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٤٧,٩٪). |
| | | | | الزكوة بنسبة ٢,٥٪. |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢٥ - مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ب) مخصص ضريبة الدخل

| بألاف الريالات السعودية | | إيضاح |
|--------------------------------|---------------|--|
| ٢٠١٦ م | ٢٠١٧ م | |
| ٦٧,٦١١ | - | حساب ضريبة الدخل: صافي الدخل / (الخسارة) للسنة |
| ١٢,٣٣٨ | - | المخصص المحمّل خلال السنة لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين |
| ٣٥,٠٠٠ | - | المخصص المحمّل خلال السنة للديون المشكوك في تحصيلها |
| ٦٣,٧١٤ | - | مصاريف الضريبة المستقطعة خلال السنة الاختلاف في استهلاك الموجودات الثابتة |
| (٢٣,١٩١) | - | |
| ٨٧,٨٦١ | - | |
| ١٥٥,٤٧٢ | - | |
| ٨٠,٨٩٢ | - | حصة المساهمين الأجانب من الوعاء الضريبي (%) |
| (١٠,٠٢٠) | - | دفعات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| (١٤,٩٣٤) | - | دفعات ضريبة استقطاع |
| (٢٤,٩٥٤) | - | |
| (١٢,٩٨٤) | - | حصة المساهمين الأجانب من الوعاء الضريبي بنسبة (%) ٤٥,٥ |
| (٢٠,٢٢٣) | - | (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: %٥٢,٠٣) ٢٥٪ الاقتطاع من الحصة الأجنبية في الوعاء الضريبي لتغطية الخسائر المتراكمة |
| ٤٧,٦٨٥ | - | الوعاء الضريبي |
| ٩,٥٣٧ | - | الضريبة بواقع %٢٠ |
| ١٧,٤٤٧ | ٩,٠٣٨ | ٢٥ (ج) إجمالي الزكاة والضريبة المحمّلة للسنة |

نشأت الفروق بين النتائج المالية والنتائج الخاصة للزكاة بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المدرجة عند احتساب الدخل الخاضع للزكاة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

- ٢٥ - مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ب) مخصص ضريبة الدخل للسنة (تتمة)

لم يكن هناك ضريبة دخل عن عام ٢٠١٧ م بسبب الخسائر المتکبدة. وفيما يتعلق بضريبة دخل المساهمين غير السعوديين في ٢٠١٦ م البالغة ٩,٥٣٧ ألف ريال سعودي فإنها تكون من المحمل خلال ٢٠١٦ م والتي تم إنشاء مخصص لها اعتماداً على الأرباح التقديرية الخاضعة لضريبة.

(ج) فيما يلي حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة :

كانت حركات مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة على النحو التالي:

| بألاف الريالات السعودية | | في بداية السنة | المحمل - للسنة الحالية | للسنة السابقة |
|-------------------------|----------|--------------------|------------------------|---------------|
| ٢٠١٦ م | ٢٠١٧ | | | |
| ٨٤٤ | ١٥,٣٩٨ | | | |
| ١٧,٤٤٧ | ٩,٠٣٨ | | | |
| - | ٢٣,٠٧٦ | | | |
| ١٧,٤٤٧ | ٣٢,١١٤ | مدفوع خلال السنة | | |
| (٢,٨٩٣) | (٢٢,٤٩٠) | كما في نهاية السنة | | |
| ١٥,٣٩٨ | ٢٥,٠٢٢ | | | |

بلغ مخصص الزكاة وضريبة الدخل المحمل للسنة مبلغ ٣٢,١١٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١٧,٤٤٧ ألف ريال سعودي).

(د) وضع الربوط الضريبية والزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ م ولغاية السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة). قامت الهيئة بتقديم ربطها المبدئي من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ م ولغاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م وحددت الفروق والتي بلغت ٧٦ مليون ريال سعودي، وقامت الشركة بطلب استئناف ضد هذا الرابط، وبناء على تقييم المستشار الضريبي، تعتقد الإدارة أنه تم عمل مخصص ملائم في السجلات. لم تقم الهيئة بالانتهاء من الربوط للسنوات المتبقية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

-٢٦- **رأس المال**

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١٠٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريالات سعودية لكل منها. وقد قام المساهمون المؤسسين بالاكتتاب فيها ودفع قيمة ٧٥ مليون سهم (٧٥٠ مليون ريال سعودي)، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٧٥٪ من أسهم الشركة. أما الأسهم المتبقية البالغة ٢٥ مليون سهم (٢٥٠ مليون ريال سعودي) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٢٥٪ من أسهم الشركة، فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور. يمثل رأس المال مساهمين أجانب بنسبة ٤٥,٥٪ ومساهمين سعوديين بنسبة ٥٤,٥٪ كما في نهاية السنة. وافقت الشركة في اجتماع جمعيتها العامة غير العادية الذي عقد في ٢٢ سبتمبر ٢٠١٧ م على تخفيض رأس المال من ١ مليار ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي من خلال تخفيض عدد الأسهم من ١٠٠ مليون سهم إلى ٤٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي بما يتوافق مع متطلبات نظام الشركات. وقد أدى ذلك إلى خفض الخسائر المتراكمة إلى ما دون نصف رأس مال الشركة. وتمت الموافقة على تخفيض رأس المال من قبل السلطات النظامية. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، تكبدت الشركة تكاليف معاملات قدرها ٦٩١ ألف ريال سعودي فيما يتعلق بتخفيض رأس المال، وقد تم تحويلها بشكل مباشر على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

في تاريخ لاحق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعهم المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨ باصدار حقوق أولوية تبلغ قيمتها ٤٠٠ مليون ريال سعودي. إن إصدار حقوق الأولوية يخضع لموافقة الجهات النظامية والجمعية العامة للشركة.

-٢٧- **(الخسارة) / الربحية الأساسية والمخفضة للسهم**

تحسب الربحية/ (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم الواحد للسنة بقسمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والتي لا تزال قائمة خلال السنة والتي بلغت ٤٠ مليون سهم. تم تعديل الربحية/ ("الخسارة") الأساسية والمخفضة للسهم لسنة المقارنة لتأخذ في الاعتبار تأثير انخفاض رأس المال.

-٢٨- **العمولة على الوديعة النظامية**

بلغت العمولة على الوديعة النظامية التي يتم الاحتفاظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية مبلغ ١٥,٥٤٦ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١١,٠٧٢ ألف ريال سعودي). لا يمكن سحب هذه العمولات دون الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

-٢٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقديّة وشبة النقديّة والودائع لأجل والاستثمارات الذمم المدينة والذمم الدائنة وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. إنّ القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية، فيما عدا الأدوات المالية غير المتداولة حيث تقيّد بالتكلفة.

-٣٠- التعهادات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعوى القضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتتّبع لطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العاديّة. في حين أنّه ليس من العمليّ توقيع أو تحديد المحصلة النهائية للمطالبات القانونية القائمة، تعتقد إدارة الشركة بأنه لن يكون لهذه المطالبات (بما في ذلك القضايا) أثر جوهري على نتائجها ومركزها المالي.

(ب) الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

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

| بألاف الريالات السعودية | |
|--------------------------------|---------------|
| ٢٠١٦ م | ٢٠١٧ |
| - | - |
| ٢٢,٨٣١ | ١٩,٠٦١ |
| ٢٢,٨٣١ | ١٩,٠٦١ |

أقل من سنة واحدة
سنة واحدة إلى خمس سنوات

(ج) الالتزامات والارتباطات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، أصدر البنك الذي تتعامل معه الشركة خطاب ضمان بمبلغ ٢٩,٥٦٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٢٦,٥١١ ألف ريال سعودي) لعدد من العملاء ووكالات السيارات وورش وفقاً لشروط الاتفاقيات معهم (انظر إيضاح ٧). ليس لدى الشركة تعهادات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: لا شيء).

(د) مطلوبات محتملة

تم رفع دعوى على الشركة وبناءً على مشورة المستشار القانوني فإن الشركة لا تعتقد بأن نتائج الدعوى القضائية ستكون جوهيرية على دخل الشركة أو وصفها المالي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

-٣١ المعلومات القطاعية

وفقاً لطريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها 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 النقد وأرصدة لدى البنك، والودائع لأجل والاستثمارات وأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة والمصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمطلوب من أطراف ذوي علاقة وصافي الممتلكات والمعدات على القطاعات التشغيلية.

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع النعم الدائنة والعمولات المستحقة، أرصدة معيدي التأمين الدائنة والمصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والمطلوب لعمليات المساهمين، وتوزيعات الفائض المستحقة، والاحتياطيات الأخرى على القطاعات التشغيلية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢١- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

| بآلاف الريالات السعودية | | | | |
|--|---------------|----------------|-----------|---|
| للفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م | | | | |
| المجموع | الأخرى | المركبات | الطبي | |
| ٢,٦٦٥,٨٣٨ | ٤٠٠,٧٢٩ | ٥٤٦,٤٤٨ | ١,٧١٨,٦٦ | عمليات التأمين |
| <u>٢,١٧١,١٥٩</u> | <u>٦١,٧٦١</u> | <u>٣٩٠,٧٣٧</u> | <u>١</u> | إجمالي أقساط التأمين |
| ٢,٣٢٢,٨٦٢ | ٦٩,٦٩٣ | ٢٩٠,٦٨٢ | ١,٩٦٢,٤٨ | المكتسبة صافي أقساط التأمين |
| (٢,٠٦٣,٥٨٢) | (٧,٧٧٧) | (١٦٠,٤٠٨) | (٧) | المكتسبة) |
| (١٦٠,٦٧٧) | (٤٤,٦٢٩) | (٢٦,٣٥٢) | (١٠٩,٦٩٦) | صافي المطالبات المتکبدة تكاليف اكتتاب وثائق التأمين |
| ٦٤,٠٦٢ | ٣٩,٦٤٢ | ٢٤,٤٢١ | - | دخل من عمولة إعادة تأمين |
| ١٦٢,٦٦٦ | ٧٦,٩٢٩ | ١٢٨,٣٤٣ | (٤٢,٦٠٦) | صافي نتائج الاكتتاب |
| (٣٠٦,٨٤٣) | | | | مصاريف عمومية وإدارية |
| (٢٥,٦٨٨) | | | | انخفاض في قيمة نظام تقنية العمل |
| (٢٩٥,٢٦٠) | | | | بع مخصص الديون المشكوك |
| ٧٤,٧١٦ | | | | في تحصيلها |
| <u>(٣٩٠,٣٩٩)</u> | | | | دخل من عمولات خاصة |
| | | | | وإيرادات أخرى |
| | | | | عجز من عمليات التأمين |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

بألاف الريالات السعودية

للفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

| المجموع | الأخرى | المركبات | الطبي | عمليات التأمين |
|--------------------|-----------------|------------------|------------------|---|
| | | | | إجمالي أقساط التأمين |
| <u>٣,١٩٤,٣٣٤</u> | <u>٣٩٧,٣٤٨</u> | <u>٥٢٩,٩٩٩</u> | <u>٢,٢٦٦,٩٨٧</u> | <u>المكتبة</u> |
| <u>٢,٦٩٧,٢٠٤</u> | <u>٦٦,٤٦٥</u> | <u>٣٦٤,٧٥٢</u> | <u>٢,٢٦٥,٩٨٧</u> | <u>صافي أقساط التأمين المكتبة</u> |
| <u>٢,٩٤٥,٦٢٦</u> | <u>٨٧,٢٦٣</u> | <u>٤٢٨,١٠٥</u> | <u>٢,٤٣٠,٢٥٨</u> | <u>صافي أقساط التأمين المكتسبة</u> |
| <u>(٢,٤٦٤,٩٩٥)</u> | <u>(٢٦,٩٠٦)</u> | <u>(٣٢٣,٠٧٩)</u> | <u>(١٢٣,٤٨٦)</u> | <u>صافي المطالبات المكتسبة</u> |
| <u>(١٩٠,٩٧٠)</u> | <u>(٢٩,٩٠٦)</u> | <u>(٣٧,٥٧٨)</u> | <u>-</u> | <u>تكاليف اكتتاب وثائق التأمين</u> |
| <u>٨٥,٠٠٢</u> | <u>٤٥,٦٧٥</u> | <u>٣٩,٣٢٧</u> | <u>-</u> | <u>دخل من عمولة إعادة تأمين</u> |
| <u>٣٧٤,٦٦٣</u> | <u>٧٦,١٢٦</u> | <u>١٠٦,٧٧٥</u> | <u>١٩١,٧٦٢</u> | <u>صافي نتائج الاكتتاب</u> |
| <u>(٣٥٩,٢٤٥)</u> | | | | <u>مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع</u> |
| <u>(٣٥,٠٠٠)</u> | | | | <u>مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</u> |
| <u>٦٩,٣٢٩</u> | | | | <u>دخل من عمولات خاصة وإيرادات أخرى</u> |
| <u>٤٩,٧٤٧</u> | | | | <u>فائض عمليات التأمين</u> |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢١- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

| المجموع | الأخرى | المركبات | الطبي | موجودات عمليات التأمين |
|------------------|----------------|----------------|----------------|--|
| ٤٦٤,٦٦٣ | ٣٨١,٤١٣ | ٨٢,٦٥٠ | - | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ٤٨١,١٤٠ | ٤٣٧,٠٣٨ | ٤٤,١٠٢ | - | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تكاليف الاكتتاب |
| ٨٥,٠٦٥ | ١٦,٠٤٣ | ٢٢,٠٥٢ | ٤٦,٩٧٠ | المؤجلة |
| ٢,٠٧٧,٠٤٩ | | | | موجودات غير موزعة |
| ٣,١٠٧,٣١٧ | | | | |
| <hr/> | | | | |
| ١,٤٠٥,٢٢٨ | ٤٢١,٨٢٥ | ٣٠٠,٢٧٩ | ٦٨٣,١٢٤ | مطالبات وفائض عمليات التأمين |
| ٣٥,٢٠٦ | ١٧,٦٥٩ | ١٧,٥٤٧ | - | اجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة |
| ١,٠٩٤,٤٣٧ | ٤٧٣,١٥١ | ١٤٤,٩٦٥ | ٤٧٦,٣٢١ | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| ٥٧٢,٤٤٦ | | | | |
| ٣,١٠٧,٣١٧ | | | | |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣١- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

| المجموع | الأخرى | المركيبات | الطبي | موجودات عمليات التأمين |
|------------------|----------------|----------------|----------------|--|
| ٥٣٦,٣٨٣ | ٤٨٥,٩٩٤ | ٥٠,٣٨٩ | - | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ٥٩٥,٩٤١ | ٥٠٥,٢٥٨ | ٨٧,٥٨٤ | ٣,٠٩٩ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تكاليف الاكتتاب |
| ٩١,٤٦٥ | ١٨,٩٠٧ | ٩,١٠٩ | ٦٣,٤٤٩ | المؤجلة |
| <u>٢,٣٢٢,٨٧٨</u> | | | | موجودات غير موزعة |
| <u>٣,٥٤٦,٦٦٧</u> | | | | |
| | | | | مطالبات وفائض عمليات التأمين إجمالي أقساط التأمين |
| ١,٦٢٩,٢٥١ | ٥٣٤,٣٣٨ | ١٦٧,٩٦٢ | ٩٢٦,٩٥١ | غير المكتسبة عمولات إعادة تأمين |
| ٣٦,٥٨٤ | ٢٥,٥٢٦ | ١١,٠٥٨ | - | غير مكتسبة |
| <u>١,٣٢٣,٩٥٦</u> | <u>٥٤٠,٣٤٧</u> | <u>٢٤٧,٢٦٣</u> | <u>٥٣٦,٣٤٦</u> | إجمالي المطالبات تحت التسوية |
| <u>٥٥٦,٨٧٦</u> | | | | مطلوبات غير موزعة |
| <u>٣,٥٤٦,٦٦٧</u> | | | | |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

- ٣٢ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين، ومخاطر إعادة التأمين والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العمولات ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد وتقييم ومتابعة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن محكومية المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه واعتماد الاستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

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

(أ) مخاطر التأمين

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

- ٣٢ - **ادارة المخاطر (تتمة)**

(أ) **مخاطر التأمين (تتمة)**

تواءر المطالبات ومتطلعاتها

يمكن أن يتاثر 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 وتبدل أو إصلاح السيارات. في السنوات الأخيرة، تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك/الساائق الذي يزيد عمره عن ١٨ عاماً. وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود المركبات تتصل بالأفراد. كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٧٥٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٧٥٠ ألف ريال سعودي).

التأمين الطبي

قامت الشركة بتصميم استراتيجية الاكتتاب لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية، واستخدام الفعوصات الطبية للتتأكد 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.

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 افتراضات. ليس من الممكن تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقييم. يتأثر مخصص مطالبات التأمين العام بالافتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. إن التغيير الافتراضي بواقع ١٠٪ في نسبة المطالبات قد يؤثر على الدخل الإجمالي بحوالي ١٣,٦٩٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١٩,٤٧٧ ألف ريال سعودي) في السنة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، وللحد من الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياق عملها الاعتيادي بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن هذه الترتيبات توفر توزيع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتأثر جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب عقود إعادة تأمين الاتفاقية والاختيارية وفانض الخسارة.

وللحد من تعرّض الشركة لأي خسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة في المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المشابهة لشركات إعادة التأمين.

اتفاقيات إعادة التأمين المستندة لا تغطي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق، وبالتالي تبقى الشركة مسؤولة عن الجزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينها بالقدر الذي لم يوف به معيدي التأمين بالتزاماتهم بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. تتركز مخاطر الائتمان في الآتي:

| بألاف الريالات السعودية | | |
|-------------------------|----------------|--------------|
| م٢٠١٦ | م٢٠١٧ | |
| ١٧٦,٤٩٨ | ٢٤٣,٥٥٢ | الشرق الأوسط |
| ٤١٩,٤٤٣ | ٢٣٧,٥٨٨ | أوروبا |
| <u>٥٩٥,٩٤١</u> | <u>٤٨١,١٤٠</u> | |

(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 وتحظر بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكنها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها. الشركة غير ملتزمة بمتطلبات هامش الملاءة على النحو المطلوب من مؤسسة النقد العربي السعودي (انظر أيضًا ٣٣).

(د) مخاطر الائتمان

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

- تدخل الشركة فقط في عقود تأمين وإعادة تأمين مع أطراف أخرى معروفة وموثوقة. تقتضي سياسة الشركة أن جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط الائتمان أن يخضعون لشروط التحقق من الائتمان. وبالإضافة إلى ذلك يتم مراقبة الذمم المدينة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر من أجل الحد من تعرض الشركة لليون معودمة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكالء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وكيل و وسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل المدير المسؤول عن الاستثمار طبقاً لسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة ائتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيزات مخاطر ائتمان هامة داخل الشركة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

بألاف الريالات السعودية

| | ٢٠١٦ م | ٢٠١٧ م | | | | |
|----------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|------|---|
| | عمليات المواطنين | عمليات التأمين | عمليات المواطنين | عمليات التأمين | اياض | |
| | | | | | | النقدية وشبه النقدية (فيما عدا النقد في الصندوق) |
| ٢١١,٦٧٧ | ٤٨٦,٩٦٩ | ٥,١٧٦ | ٣٧٨,٢٠٥ | | | ودائع لأجل |
| - | ٢٢٥,٥٠٤ | ٧٠,٠٠٠ | ٤٠١,٢٥٠ | | | الاستثمارات |
| ١٤٦,٠٧٦ | ٢٨,٣٠٨ | ١٢٥,٠١٨ | ٢٨,٣٥٨ | ١٣ | | وديعة نظامية |
| ١٥٠,٠٠٠ | - | ١٥٠,٠٠٠ | - | | | عمولة على الوديعة النظامية |
| ١١,٠٧٢ | - | ١٥,٥٤٦ | - | | | أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة |
| - | ١,٢٤٣,٧٧٥ | - | ٦٥٩,١٠٥ | ٩ | | سلف للموظفين |
| - | ٧,٧٣٨ | - | ٩,٣٤٣ | ١٤ | | دفعات مقدمة لموردين |
| - | ٤,٣٦٣ | - | ٤,٩٤٤ | ١٤ | | دخل العمولة الخاصة |
| ٢,٤٥٥ | ٥,١٧٤ | ١,٤٢٧ | ٩٥٠ | ١٤ | | المستحقة |
| - | ٥٩٥,٩٤١ | - | ٤٨١,١٤٠ | (١١) | | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| - | ٢,٠٦٥ | - | ٦٣ | ١٠ | | مطلوب من أطراف ذوي علاقة |
| ٥٢١,٢٨٠ | ٢,٥٩٩,٨٣٧ | ٣٦٧,١٦٧ | ١,٩٦٣,٣٤٩ | | | |

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إبعادات حول القوائم المالية (تنمية)

المسنة المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠١٥ م

٣- إدارة المخاطر (تنمية)

(٥) مناطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالطلبات المالية. يتم مرأقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بـالية التزامات عند نشوئها. يبنت جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل لدى بنوك محلية.

تواترخ الاستحقاق

تم استبعاد الأقساط غير المكتسبة من التحليل لأنها لا تعتبر التزامات تعاقدية. يعكس الجدول أدناه تواترخ استحقاق المطلوبات المالية غير المستحقة الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية:

بالألف الريالات السعودية

| | | ٢٠١٦ | | ٢٠١٧ | |
|---------|---|-------------|--------------------|----------------------|------------|
| | | المجموع | لغاية سنه واحدة | أكتر من سنه واحدة | إبعاد |
| | | المجموع | لغاية سنه واحدة | أكتر من سنه واحدة | |
| ١١١,٨١٨ | - | ١,٨٠,٣٠,٦١١ | - | - | ٩٧,٧٧٨ |
| ١١١,٧٠٧ | - | ١,٦١,٤٥,١٨١ | - | - | ٩٧,٦٣,١,٩٧ |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,٨٤,٤٥,١٨١ | - | - | - |
| ١٥٨,٣٠٧ | - | ١,٥٨,٣٠٧ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ٨٦,١٧٢ | - | ٨٦,١٧٢ | - | - | - |
| ١٢٢,٧١٠ | - | ١٢٢,٧١٠ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١١١,٧٣٦ | - | ١,٦١,٥٧٦ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | ١,٥٢,٢٥٧ | - | - | - |
| ١١١,٥٦٦ | - | ١,١١,٥٦٦ | - | - | - |
| ١٠٥,٧٦١ | - | ١,٠٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٢١,٧٦٨ | - | ١,٢١,٧٦٨ | - | - | - |
| ١٣٥,٧٦١ | - | ١,٣٥,٧٦١ | - | - | - |
| ١٥٢,٢٥٧ | - | | | | |

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

لسنة المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠١٧ م

المسؤولية

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 تواريخ الاستحقاق التعاقدية والمتوترة للمطلوبات المالية غير المستحقة الخاصة بالشركة.

(و) **مخاطر العملة 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 ضئيلة لوقوع خسائر هامة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتنطيطية مخاطر العملات الأجنبية.

بيانات الودائع السعودية

| المجموع | ٢٠١٦ | | | ٢٠١٧ | | | إيضاح | |
|---------|-----------------|--------------|-------|---------|-----------------|--------------|----------|------------------------------------|
| | بالريال السعودي | دولار أمريكي | أخرى | المجموع | بالريال السعودي | دولار أمريكي | أخرى | |
| ٥٩٥,٩٤١ | - | ١٠٧,٠٥٩ | - | ٤٧٢,٣٣ | ٤٤,٧٤ | ٢٧,٠٥ | ٧ | موجودات صناعات التأمين |
| ٢٨,٣٠٨ | - | - | - | ٤٢٥,٥٤ | - | - | ٤٠١,٢٥٠ | التقديمة وشبة التقديمة |
| ٢١٨,٣٤٩ | - | - | - | ١٥,٧٨٤ | ٣٧٨,٣٤٩ | ٣٧٨,٣٤٩ | ٣٥٠,٦٠٥ | ودائع لأجل |
| ٥٣٦,٢٨٢ | - | - | - | ٤٢٥,٥٤ | - | - | ٤٠١,٢٥٠ | أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة |
| ٩١,٤٦١ | - | - | - | ١,٢٥٥ | ١,٢٥٥ | ١,٢٥٥ | ٩ | مطلوب من أطراف ثالث علاقه |
| ٣,٩٤٢ | ١,٢٠٠ | ١,٢٥٠ | ١,٢٥٠ | ١,٢٥٠ | ١,٢٥٠ | ١,٢٥٠ | ١,٢٣,٧٧٥ | مستحق من عملات المساهمين |
| ٢١٨,٣٤٩ | - | - | - | ٢٠٨,٠٥٦ | ٢٠٨,٠٥٦ | ٢٠٨,٠٥٦ | ٢٠٨,٠٥٦ | حصة معدني التأمين من المطلوبات |
| ٥٣٦,٢٨٢ | - | - | - | ١,٢٥٠ | ١,٢٥٠ | ١,٢٥٠ | ١,٢٣,٧٧٥ | تحت التسوية |
| ٩١,٤٦١ | - | - | - | ١,٢٥٠ | ١,٢٥٠ | ١,٢٥٠ | ١,٢٣,٧٧٥ | استثمارات |
| ٣,٩٤٢ | ١,٢٠٠ | ١,٢٥٠ | ١,٢٥٠ | ١,٢٥٠ | ١,٢٥٠ | ١,٢٥٠ | ١,٢٣,٧٧٥ | مصاريف منفوعة مقسمًا وموجودات أخرى |
| ٢١٨,٣٤٩ | - | - | - | ٢١٨,٣٤٩ | ٢١٨,٣٤٩ | ٢١٨,٣٤٩ | ٢١٨,٣٤٩ | حصة معدني التأمين من الأقساط |
| ٥٣٦,٢٨٢ | - | - | - | ٥٣٦,٢٨٢ | ٥٣٦,٢٨٢ | ٥٣٦,٢٨٢ | ٥٣٦,٢٨٢ | غير المكتسبة |
| ٩١,٤٦١ | - | - | - | ٩١,٤٦١ | ٩١,٤٦١ | ٩١,٤٦١ | ٩١,٤٦١ | تكاليف الإكتتاب المزجية |
| ٣,٩٤٢ | ١,٢٠٠ | ١,٢٥٠ | ١,٢٥٠ | ١,٢٥٠ | ١,٢٥٠ | ١,٢٥٠ | ١,٢٥٠ | مجموع موجودات صناعات التأمين |

٣٢- إدارة المخاطر (تشريع)

(و) مخاطر العملة الأجنبية (تنمية)

ପ୍ରାଚୀନ ହାତର ଲିପି

| المجموع | | أخرى | | المجموع | | أخرى | | المجموع | | أخرى | |
|-----------|----------|--------------|---------|---------|----------|--------------|---------|---------|----------|--------------|---------|
| بالريل | ال سعودي | دولار أمريكي | أخرى | بالريل | ال سعودي | دولار أمريكي | أخرى | بالريل | ال سعودي | دولار أمريكي | أخرى |
| ٢١١,٦٧٧ | - | ٢٤٢,٢١ | - | ١٩٠,٤٣٥ | ٥,١٧٦ | - | - | ٣,٢٥٧ | - | - | ١,٩١٥ |
| - | - | - | - | - | - | ١١,٧٧٢ | ١١,٧٧٢ | - | - | - | ٧٠,٠٠٠ |
| ١١,٧٧٢ | - | - | - | - | - | ١٤,٨٠٢ | ١٤,٨٠٢ | - | - | - | ١٥,٥٤٦ |
| ١٤,٨٠٢ | - | - | - | - | - | ٩٨,٥٧٦ | ٩٨,٥٧٦ | - | - | - | ٩,٣٤٣ |
| ٩٨,٥٧٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٧٧,٤٤٧ |
| ٢٤١ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢,٥٩٨ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٥٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٥٣٦,٢٢٥ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٤,٣٢١,٧٧٣ | ١,٣٥٠ | ٢٢٦,٧٦١ | ٣,٢٨,٨٠ | ٣٢١,٧٢١ | ٣,٤٣٣ | ٢٩٥,٢٩٧ | ٣٧٦,٥٠٧ | ٣٧٦,٥٠٧ | ٣٧٦,٥٠٧ | ٣٧٦,٥٠٧ | ٣٧٦,٥٠٧ |

(و) مخاطر العملة الأجنبية (تممة)

| المجموع | | آخر | | المجموع | | آخر | | المجموع | | آخر | |
|-----------|--------------|--------------|-----------------|-----------|-----------|---------|-----|-----------|--------------|--------------|---------------|
| المجموع | مودار أمريكي | مودار أمريكي | بالريال السعودي | المجموع | آخر | المجموع | آخر | المجموع | مودار أمريكي | مودار أمريكي | الريل السعودي |
| ١,٣٢٢,٩٥٦ | - | ١٠٨,٢٥٦ | ١,٢١٥,٧٠٠ | ١,٠٩٤,٤٣٧ | - | ٢٠٠,٩٦٧ | - | ٨٩٣,٤٧٠ | - | - | ٦٣٥ |
| ١٢٣,٧١٠ | - | - | ١٢٣,٧١٠ | - | - | - | - | ١٢١,٧٦٨ | - | - | ١٥,٥٤٦ |
| ٨٦,١٧٢ | ٧٥٧ | ١٤,٠١٥ | ٧١,٥٠٠ | ١٢٥,٧٦١ | ١٠٨,٢٠٧ | ٥٢,٠٩٣ | - | ٨٢,٠٨٦ | - | - | ١٥,٥٤٦ |
| ١٥٨,٣٠٧ | - | - | ١٥٨,٣٠٧ | ١٥٢,٢٥٧ | - | - | - | ١٥٢,٢٥٧ | - | - | ٢٥,٠٢٢ |
| ٢٦,٠٤٧ | - | - | ٢٦,٠٤٧ | - | ٢٠,٨٨٧ | - | - | ٢٠,٨٨٧ | - | - | ٣٤,٦٤٤ |
| ١١,٥٦٦ | - | - | ١١,٥٦٦ | - | ١١,٥٦٦ | - | - | ١١,٥٦٦ | - | - | ٣٤,٦٤٤ |
| ٣٦,٥٨٤ | - | - | ٣٦,٥٨٤ | - | ٣٥,٢٠٧ | - | - | ٣٥,٢٠٧ | - | - | ٣٤,٦٤٤ |
| ١,٦٢٩,٢٥١ | - | - | ١,٦٢٩,٢٥١ | ١,٤٠,٥٢٢٨ | - | - | - | ١,٤٠,٥٢٢٨ | - | - | ٣٤,٦٤٤ |
| ٥٥,١٥٤ | - | - | ٤٥,١٥٤ | ٢٦,٢٩٦ | - | - | - | ٢٦,٢٩٦ | - | - | ٣٤,٦٤٤ |
| ٥,٦٤٣ | - | - | ٥,٦٤٣ | ٣,٨٨٦ | - | - | - | ٣,٨٨٦ | - | - | ٣٤,٦٤٤ |
| ٢,٥٤٦,٣٩٠ | ٧٥٧ | - | ١٢٢,٢٧١ | ٣,٤٢٣,٤٦٢ | ٣,١٠٧,٢٩٢ | ١,٠٨٣ | - | ٢٥٣,٠٧١ | ٢,٨٥٣,١٤٨ | - | ٦٣٥ |
| ٦٣٥ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٦٣٥ |
| ١١,٠٧٢ | - | - | ١١,٠٧٢ | - | ١٠,٥٤٦ | - | - | - | - | - | ١٥,٥٤٦ |
| ١٥,٣٩٨ | - | - | ١٥,٣٩٨ | - | ١٥,٠٢٢ | - | - | - | - | - | ٢٥,٠٢٢ |
| ٩٩,٦٧٠ | - | - | ٩٩,٦٧٠ | - | ٣٤٦,٧٤٤ | - | - | - | - | - | ٣٤٦,٧٤٤ |
| ١٢٧,٧٧٥ | - | - | - | ١٢٧,٧٧٥ | ٣٨٧,٩٤٧ | - | - | - | - | - | ٣٨٧,٩٤٧ |
| ٣,٦٧٣,١٦٥ | ٧٥٧ | - | ١٢٢,٢٧١ | ٣,٥٥٠,٢٢٧ | ٣,٤٩٥,٢٣٩ | ١,٠٨٣ | - | ٢٥٣,٠٧١ | ٣,٢٤٤,١٩٥ | - | ٦٣٥ |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

- ٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ز) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ 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 عائمة الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات لقيمة العادلة.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة بعض استثماراتها النقدية وشبيه النقدية ولدائع لأجل. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات الخاصة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات الخاصة بالعملات المسجلة بها الاستثمارات.

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

| التأثير على صافي الخسائر | التغير في المتغير | العملة |
|-----------------------------|-----------------------------|------------|
| ٤,٥٩٣ ريال سعودي. | + نقطة أساس + نقطة أساس | ريال سعودي |
| ٥,٣٤٣ ريال سعودي | ٥ نقطة أساس +٥ نقطة أساس | ريال سعودي |

(ح) مخاطر أسعار السوق

وتتمثل 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 حقوق المساهمين فقط في حالة بيع الأداة أو انخفاض قيمتها ومن ثم تتأثر قائمة الدخل - عمليات المساهمين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

- ٣٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ح) مخاطر أسعار السوق (تتمة)

فيما يلي تحليل الحساسية على الدخل من التغيرات المفترضة في أسعار السوق للاستثمارات المتاحة للبيع المتداولة على قائمة الدخل / (الخسارة) الشاملة لمساهمين وقائمة الدخل / (الخسارة) الشاملة لعمليات التأمين :

التأثير على قائمة الدخل

| التأثير على قائمة الدخل | التغير في أسعار السوق | السنة |
|-------------------------------|-----------------------|--------|
| / (الخسارة) الشاملة للمساهمين | % + | ٢٠١٧ م |
| بآلاف الريالات السعودية | % - | ٢٠١٦ م |

(ط) إدارة رأس المال

تدبر الشركة رأساتها لضمان قدرتها على الاستمرار كمنشأة عاملة والامتثال لمتطلبات الجهات التنظيمية لرأس المال في الأسواق التي تعمل بها الشركة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق المساهمين الخاصة بمالكي الأسهم والتي تشمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاة.

وفقاً للإرشادات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ من لوائح التأمين المنفذة والتي تفصّل هامش ملاءة والمطلوب الاحتفاظ به، ينبغي أن تحفظ الشركة بهامش الملاءة الذي يعادل أعلى الطرق

الثلاثة التالية وفقاً للانحصار التقني لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي.
- قسط هامش الملاءة.
- مطالبات هامش الملاءة.

تستخدم الشركة طريقة هامش الملاءة لمطالبات الملاءة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مم فإن هامش الملاءة أقل من الحد الأدنى المطلوب للهامش (انظر إيضاح ٣٣). يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من رأس مال مدفوع قدره ٤٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات نظامية بمبلغ ١٤٦ مليون ريال سعودي وعجز متراكم قدره ٥٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م؛ رأس المال مدفوع قدره ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي، احتياطيات نظامية تبلغ ١٤٦ مليون ريال سعودي وعجز متراكم قدره ٢٣٢ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

- ٣٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

هامش الملاعة (ب)

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً للشركة يركز على تدهور هامش الملاعة للشركة والإجراءات التصحيحية التي على الشركة اتخاذها وفقاً للمادة (١٨) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين. لم تكن الشركة قادرة على الوفاء بمتطلبات هامش الملاعة قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ولم تتمكن من تقديم الخطة النهائية المعتمدة لمؤسسة النقد العربي السعودي على النحو المطلوب في خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي المذكور سابقاً. وفي ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر يلزم الشركة بتقديم خطة معتمدة للوفاء بمتطلبات هامش الملاعة قبل ١٨ يناير ٢٠١٧ م واتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان الوفاء بحقوق حملة وثائق التأمين. تم تقديم الخطة المفصلة لاحقاً لمؤسسة النقد العربي السعودي خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م، بعد اعتمادها من قبل مجلس إدارة الشركة. وبتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠١٧ م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر للشركة للالتزام بمتطلبات هامش الملاعة بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م مع العلم بأن عدم القيام بذلك سيؤدي إلى تعليق عمليات الشركة. إضافة لما سبق، وبتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠١٧ م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً آخر يسلط الضوء على الوضع المالي الحرج للشركة والتراجع الكبير في هامش الملاعة على الرغم من المتتابعة المتكررة. كما أشارت مؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها المذكور أعلاه إلى المخالفات في أمور الحكومة والتأخير في تحصيل الأرصدة من الأطراف ذوي العلاقة القائمة منذ مدة طويلة. إضافة لذلك، ثُبتت مؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها مجلس إدارة الشركة على التوصل إلى حل عاجل وفعال للحالة المالية الحرجية. وبالإضافة إلى ذلك، أكدت مؤسسة النقد العربي السعودي أنها قد تقرر تعليق عمليات الشركة في أي وقت حتى قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م إذا لم يتم اتخاذ أي إجراءات ملموسة لتحسين وضع هامش الملاعة المتدهور. قرر أعضاء مجلس إدارة الشركة في اجتماعهم الذي عقد في ٢ أكتوبر ٢٠١٧ م تعيين استشاري جديد ليضع خطة أعمال وتقدم تقريره إلى مؤسسة النقد العربي السعودي بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م. وفي عليه فقد، وافق مجلس إدارة الشركة على الخطة الموضوعة من قبل الاستشاري في اجتماعهم الذي عقد في ١ نوفمبر ٢٠١٧ م. طبقاً لخطة الأعمال المعبدة يتوقع أن يتحسن وضع هامش الملاعة بشكل تدريجي بعد اتخاذ بعض الإجراءات كما هو وارد في خطة الأعمال الجديدة، بما في ذلك، من بين أمور أخرى، الخروج من الحسابات غير المربيحة، وإعادة التأمين على الأعمال الطبية، والتحصيل من حاملي وثائق التأمين ومن الأطراف ذوي العلاقة وأخيراً ضخ مبلغ إضافي إلى رأس مال والذي قد يختلف وفقاً للاستراتيجية المعتمدة كما هو موضح في الخطة من أجل أن تكون على توازن تام مع متطلبات هامش الملاعة. كما هو موضح في الإيضاح رقم ١، لم تستوف الشركة متطلبات هامش الملاعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، ونتيجة لذلك فقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨ م، تمنع الشركة من إصدار أي وثائق تأمين جديدة وتجديد الوثائق الحالية. كما أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة بزيادة رأس المالها قبل ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م لمعالجة قضية انخفاض هامش الملاعة. وفي تاريخ لاحق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعهم المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨ م بإصدار حقوق أولية بقيمة ٤٠٠ مليون ريال سعودي من أجل تحسين هامش الملاعة وأنشطة أعمال الشركة المستقبلية. تخضع حقوق الأولوية هذه لموافقة السلطات التنظيمية والجمعية العامة للشركة. كما شرعت الشركة في اتخاذ تدابير لمعالجة قضياباً الحوكمة في ضوء المسائل التي أثارتها مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تشمل إعادة تشكيل مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة.

(ت) موافقة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ رجب ١٤٣٩ هـ الموافق ١٥ أبريل ٢٠١٨ م.