

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

**القوائم المالية
و تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

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

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

صفحة

فهرس

٨-١	تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
٩ - ١٠	قائمة المركز المالي
١١	قائمة الدخل
١٢	قائمة الدخل / (الخسارة) الشاملة
١٣	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٤	قائمة التدفقات النقدية
١٥ - ٩٢	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
إلى الصادرة / مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة معاشرة سعودية)

الرأى المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة معاشرة سعودية) ("الشركة")، والتي تشمل فائدة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهمة والإيضاحات المرفقة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

وفي رأينا باستثناء تأثيرات الأمور الموضحة في قترة أساس الرأى المتحفظ فإن القوائم المالية المرفقة كلها تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ولها للمعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير") والمعدلة من قبل موسعة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أسباب الرأى المتحفظ:

١) كما تم الإصلاح عنه في الإيضاح رقم ١٠ حول القوائم المالية المرفقة، فإن جميع اتفاقيات إعادة التأمين لسنة ٢٠١٤م كانت تدار من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني التابع لمجموعة ميدف، وهو طرف ذو علاقة، والذي تعامل مع معاملات الشركة، إلى جانب معاملات الأطراف الأخرى ذوي العلاقة، على أساس موحد مع معندي التأمين والوسطاء. تم توجيه جميع المعاملات مع معندي التأمين والوسطاء من خلال مركز إعادة التأمين التعاوني، كما تم نسخة الأرصدة مع معندي التأمين والوسطاء من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني أيضاً. بدأت الشركة الآن، بالتعاون مع مركز إعادة التأمين التعاوني، للفصل بين معاملات وأرصدة الشركة مع معندي التأمين والوسطاء المعنيين عن تلك الخاصة بالأطراف الأخرى ذوي العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند الانتهاء منها، قد يتم تحديد بعض الأطراف المدرجة في أرصدة حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة التأمين العديدة بموجب الإصلاح ٩ والتي تبلغ ١١٧,٢٤ مليون ريال سعودي كنעם مدينة من أطراف ذات علاقة وبالتالي قد تحتاج إلى الإصلاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذات علاقة. سوف تتطلب المعاملات الأساسية مع الأطراف ذوي العلاقة هذه أيضاً الإصلاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذو علاقة. وفقاً لذلك، لا تستطيع الإدارة حالياً تقديم قائمة كاملة بجميع الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والتي تؤثر على كل من العرض والإصلاح للأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذو العلاقة. وبالتالي، لم تتمكن من تحديد ما إذا كان يجب عمل آية تعديلات ضرورية على العرض والإصلاح للأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذو العلاقة في القوائم المالية المرفقة.

٢) كما تم الإصلاح عنه في الإيضاح رقم ٦، تقوم الشركة بالمحاسبة عن معاملات إعادة التأمين المتعلقة بقطاع الأعمال العام بناء على فئتها للشروط التعاقدية لاتفاقيات إعادة التأمين. ومع ذلك، قد تخضع المحاسبة عن معاملات إعادة التأمين لتصورات مختلفة، نتيجة لذلك، قد تتطلب القوائم المالية للشركة تعديلات، إذا تم تفسير شروط اتفاقيات إعادة التأمين بشكل مختلف. لا تزال الإدارة تحاول الحصول على توضيح بشأن شروط اتفاقيات إعادة التأمين. في غياب المعلومات في هذا الصدد، لم تتمكن من تحديد ما إذا كان يجب عمل آية تعديلات مطلوبة في القوائم المالية المرفقة.

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تممة)
إلى المسادة / مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

أساس الرأي المتحفظ (تممة):

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسار لوحتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجعين عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد أخلاقيات المهنة للمحاسبين المهنيين مصوّبة بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بمراجعة القوائم المالية في المملكة العربية السعودية، كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا المتحفظ.

للتذكرة:

لاقت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية المرفقة، والذي يوضح تفاصيل عدة اتصالات من مؤسسة النقد العربي السعودي إلى الشركة. لم تستوفي الشركة متطلبات هامش الملاوة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م. يشير العجز في هامش الملاوة إلى جانب الأمور الأخرى الواردة في الإيضاح رقم ٢، إلى وجود حالة عدم يقين جوهري يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الإستمرار في أعمالها. ومع ذلك، تم إعداد القوائم المالية المرفقة على مبدأ الاستمرارية حيث قالت الشركة خلال العام بإصدار ٤٠٠ مليون ريال سعودي كلهم أولوية لدعم المركز المالي للشركة. وبناء على تقييم الإدارة على قدرة الشركة على الاستمرارية، إن رأينا غير معدل بخصوص فقرة لافت الانتباه أعلاه.

الأمور الرئيسية للمراجعة:

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي، بحسب حكمنا المهني، كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية لسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية بكل، وحد تكريم رأينا فيها، ولم نقدم رأينا منفصلاً في تلك الأمور. بالإضافة إلى المسألة الموضحة في أساس الرأي المتحفظ، فقد قررنا أن الأمور الموضحة أدناه هي مسائل التدقيق الرئيسية التي يجب الإبلاغ عنها في تقريرنا:



Crowe Horwath.

العظم والسديري
محاسبون قانونيون واستشاريون
عضو كرو هوروث الدولي

البسالم وشركاه

PKF
بسالم - ستدن - روكه - مرسيدس
المحاسبون المتكاملون
(عضو PKF عالم)

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين (نهاية)

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

الأمور الرئيسية للمراجعة (نهاية):

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة
<p>تقدير القراءات المطلوبة النهائية الناشئة عن حقوق التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها ٣٦٥ مليون ريال سعودي و٦٢٥ مليون ريال سعودي كما هو مبين في ل披صالح ١١ من القوائم المالية.</p> <p>لقد قمنا بتقدير مدى كفاءة وقدرات وموضوعية خبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبرتهم المهنية. وتقدير علاقتهم بالشركة.</p> <p>للحصول على أدلة التدقيق الكافية لتقدير سلامية البيانات المستخدمة في التقييمات الإكتوارية، قمنا بالتحقق على أساس العينة، اكتمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل خبير الافتتاب في الشركة في تقدير المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها عن طريق مقارنتها بالسجلات المحاسبية.</p> <p>لتقدير منهجية وأفترضيات الشركة تم الاستعانة بخبرتنا الإكتواري لهم وتقديم معاشرات الشركة الإكتوارية والاحتياطات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبرتنا الإكتواري بما يلى:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتفق مع تلك المستخدمة في القطاع و مع القرارات السابقة. وقد سمعنا للحصول على تفسيرات لا يختلف شامة من الإدارة. - تقييم الأفترضيات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات و التكرار المتوقع و حجم المطالبات. قمنا بتقدير هذه الأفترضيات بمقارنتهم مع توقعاتنا العينية عن الخبرة التاريخية و الإتجاهات الحالية و معرفتنا بهذا القطاع. - فحصنا ملائمة منهجية طرق الاحتساب وأيضاً الأفترضيات المستخدمة و الحسابيات للإفترضيات الرئيسية. 	<p>يتضمن تقدير مطالبات عقود التأمين النهائية درجة كبيرة من التقدير. تستند الالتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتقدمة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، مصحوبة بتكليف معالجة المطالبات ذات الصلة.</p> <p>وعلى وجه الخصوص، إن تقدير المطالبات المتقدمة والتي لم يتم الإبلاغ عنها و استخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية يتضمن على درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك الاحتياطيات الفنية، تستند تلك الأساليب إلى عدد من الأفترضيات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقدرة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لاستخدام الإدارة تقديرات و أحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو انخفاض جوهري في ربحية الشركة.</p> <p>تم الاصلاح عن السياسات المحاسبية للشركة عن المطالبات والاحكام والتقديرات ذات الصلة في ل披صالح ٦ في القوائم المالية. تم الاصلاح عن التزامات المطالبات تحت التسوية متضمنة المطالبات الغير المبلغ لها والمطالبات المتقدمة في ل披صالح ١١ في القوائم المالية. وقد تم الإصلاح عن الالتزامات والمصاريف المتعلقة بالمطالبات من ناحية القطاعات في ل披صالح ٣٠ بالقوائم المالية.</p>

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين (شقة)
 إلى المساعدة مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

الأمور الرئيسية للمراجعة (شقة):

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة
تقييم الشهادة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م كان لدى الشركة شهادة بقيمة ٤٨٠ مليون ريال سعودي تمثل الفرق بين المقابل المدفوع والقيمة العادلة لصافي الموجودات أو المطلوبات المستحوذ عليها.	قمنا بتقييم كفاءة وفترات وموضوعية خبير الإدارة من خلال فحص مؤهلاته المهنية وخبراته وتقييم علاقته مع المنشآة. قمنا بتقييم بيانات المصدر المستخدمة في أعمال خبير الإدارة بهدف تقييم مدى الارتباط والأكمال والثقة من خلال الإجراءات التالية: <ul style="list-style-type: none"> • طلبنا من الخبير تحديد كيفية تأكده من ارتباط البيانات المستخدمة وأكمالها ودقتها. • راجعنا البيانات من حيث الأكمال والتوافق الداخلي. • طلبنا عينه من البيانات مع الوثائق الداعمة. لقد قمنا بفهم وتقدير الافتراضات الهمة بالنسبة لعمل الإدارة من حيث صلتها ومعقوليتها من خلال مراجعة تقرير الخبير والتحقق من توافقها مع أدلة التدقيق الأخرى.
تراجع الإدارة الشهرة سنويًا لتحري الانخفاض في قيمتها، وتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) ذات العلاقة بالشهرة. يعترف معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ بوجود انخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة العادلة لأصل ما أو وحدة مولدة للنقد القيمة القابلة للاسترداد، والتي تمثل قيمتها العادلة ناقصًا تكاليف البيع والقيمة في الاستخدام، أيهما أكبر	تتعهد الإدارة أن تحليل القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع توفر قيمة أعلى مقارنة مع القيمة في الاستخدام، وبالتالي، يتم استخدام تحليل القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع لتقييم الانخفاض في القيمة. استخدمت الإداره خبير تقييم للقيام بتحليل القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع من خلال منهج قائم على السوق لاختبار انخفاض القيمة. الوصول إلى التقييم في إطار نهج السوق، قام الخبير بتطبيق بعض الأحكام والعلوم بما في ذلك الاتجاهات في أسعار الأسهم، ومسؤولية مدير الأسهم، وتحليل مضاعفات سعر القيمة الدفترية للشركات والمعاملات المملوكة، إلخ.
لقد اعتبرنا هذه المسألة أمر مراجعة رئيسي منذ تدهور الوضع المالي للشركة خلال السنة حيث بلغت الخسائر المتراكمة ٢٧٣,٥٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وتدهور وضع هامش الملاحة المالية لذلك هناك خطر من أن القيمة الدفترية للشهرة قد تنخفض.	راجع أيضًا السياسات المحاسبية للهامة رقم ٥ حول هذه القوائم المالية، ولإيضاح رقم ٧ الذين يوضحان منهج التقييم المتبع لدى الشركة والإحكام والتقديرات الهامة.

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (نهاية)
إلى المسادة/مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

الأمور الرئيسية للمراجعة (نهاية):

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة
نعم تأمين وإعادة تأمين مدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، كان لدى الشركة نعم تأمين وإعادة تأمين مدينة بـ ٨٧٠,٣٧ مليون ريال سعودي و ٣٣٩,٣٥ مليون ريال سعودي، على التوالي مقابل مخصص الخسائر القيمة بـ ٣١٣,٥٨ مليون ريال سعودي و ٢١٥,٠٦ مليون ريال سعودي تم الحفاظ عليه، على التوالي. نحو تأمين وإعادة تأمين مدينة لقد اضطررنا هذه المسألة أمر مراجعة رئيسي حيث يتطلب تقييم انخفاض القيمة أحکام موضوعية فيما يتعلق بتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية الواردة المستقبلية، وبعد إصدار هذه الأحكام تقوم الإدارة بتقييم خسائر المخاطر الائتمانية التي تعتبر حالة التأخير عن السداد أنها مؤشر على القترة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً لشروط التعاقدي، بالنسبة للذمم المدينة ذات الأهمية الفردية، تقوم الشركة أيضاً بتقييم الانخفاض في القيمة بشكل فردي على أساس منظم	نعم تأمين وإعادة تأمين مدينة قمنا بتنفيذ إجراءات المراجعة التالية: <ul style="list-style-type: none"> • راجحنا المنهجية والاحكام المستخدمة والفتراءات الإدارية المستخدمة في تقييم خسارة انخفاض القيمة. • تحققنا على أساس العينة من دقة تقرير أصار 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 الذمم المدينة ونقتها. • لقد تعدينا الأقراءات الرئيسية للإدارة بشأن مخاطر الائتمان ومنهجية الاحتسب، بما في ذلك المراسلات مع شركة التأمين وإعادة التأمين لتقييم إمكانية الاسترداد. • اخذنا في الاعتبار الأساس الذي قررت الإدارة بناء عليه تسجيل بعض التعديلات على المعاملات التي تم التقرير عنها سابقاً وفحصنا الأساس المنطقي الذي يدعم قرار تسجيلها في الفترة الحالية أو كتعديل للسنوات السابقة. • اخذنا بعين الاعتبار أيضاً كلية الاصحاحات في القانون المالية مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين (تمة)
إلى المسادة/مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

آخر آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، من قبل مراجعين آخرين والذين أبدوا رأياً متحفظاً للأمور الموضحة في أساس الرأي المتحفظ بتقريرهم الصادر في ١٥ أبريل ٢٠١٨م.

معلومات أخرى متضمنة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٨م

إن مجلس إدارة الشركة (إدارة الشركة) هي المسئولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. تكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير عام ٢٠١٨م السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا في القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، وتحن أن نعبر عن أي شكل من أشكال الاستنتاج بشأن ذلك.

وفيما يتعلق بمراجعةنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق جوهرياً مع القوائم المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها في المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى، إذا ثبّت لنا وجود تحريف جوهري، تكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحركة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية:

إن إدارة الشركة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العلal، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزيادة وضربي الدخل وأحكام نظام الشركات ونظم الشركة الأساسية، وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية، لتمكنهم من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعدد إعداد القوائم المالية، فإن إدارة الشركة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الإفصاح بحسب متطلبات الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساليب الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى إدارة الشركة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين (تنمية)
إلى السادة/ مساهمى شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعى الحسابات عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد مقول فيما إذا كانت القوائم المالية بكل خالية من تعريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعى الحسابات الذى يتضمن رأينا. والتأكيد المقصول هو مستوى على من التأكيد، إلا أنه ليس ضمانتا على أن المراجعة التى تم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة فى المملكة العربية السعودية مستكشف دائماً عن تعريف جوهري عند وجوده، ويمكن أن تتشاءم التعرفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريه إذا كان يمكن بشكل معقول توقع بأنها ستؤثر بمقدارها أو في مجموعةها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكلجزء من المراجعة وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة فى المملكة العربية السعودية، فبئنا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة، كما تمنى:

- تحديد وتقدير مخاطر وجود تعرفات جوهريه في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والمصوول على أدلة مراجعة كلية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تعريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطير الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على توسيط أو تزوير أو حذف متعمد أو إفلاتات مصلحة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض بذاء رأى في قاعية الرقابة الداخلية للشركة.

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى مقولية التقديرات المحاسبية والإصلاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.

- استنتاج مدى ملائمة استخدام إدارة الشركة لأسان الإستمارارية المحاسبية، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا صلاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكلاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وفقاً لمبدأ الاستمارارية. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فلتذاطلنا على تأثير الإنتبه في تقريرنا إلى الإصلاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإصلاحات غير كافية، فلتذاطلنا بتعديل رأينا. ونستند إلى استنتاجتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقيف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمارارية.

- تقييم للعرض العام، وهيكل ومحفوظ القوائم المالية، بما في ذلك الإصلاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.



Crowe Horwath..

العظم والسديري
محاسبون قانونيون واستشاريون
عضو كرو هوروث الدولية

البسام وشركاه
PKF
نيلز - شندر - روكه و سربية
المحاسبون المتعاونون
(حمر PKF عدلي)

**تقرير مراجعى الحسابات المستقلين (تنمية)
إلى السادة/ مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

مسؤوليات مراجعى الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تنمية):

نقوم ببلغ المكلفين بالحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالطريق والتوفيق المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية لكتفتها خلال المراجعة.

لقد زودنا أيضاً المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا قد انتزنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وبالغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، تعدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناء على ذلك تعد الأمور الرئيسية للمراجعة. وتوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإصلاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر يتطلب الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفرق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير عن المتطلبات القانونية والمتطلبات التنظيمية الأخرى:

استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا لبيان تنفيذ إجراءات التكليف الخاصة بنا ، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن الشركة لا تمتثل لمتطلبات لوائح الشركات والنظم الأساسي للشركة بقدر ما تؤثر على إعداد وعرض القوائم المالية.

العظم والسديري
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٤
١١٤٤٣
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٣٥

٢٤ مارس ٢٠١٩
١٤٤٠ رجب



البسام وشركاه
المحاسبون المتعاونون
صندوق بريد ٦٩٦٥٨
١١٥٥٧
الرياض
المملكة العربية السعودية

إبراهيم بن أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧



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

قائمة المركز المالي
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (بالملايين من الريالات السعودية)

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	إيضاح	الموجودات
٢٨٣,٥٢٥	١,١٢٢,٤٤٩	٧	النقدية وشبه النقدية
٤٧١,٢٥٠	-	٨	ودائع قصيرة لأجل
٦٥٩,١٠٥	٦٨١,٠٧٨	٩	أقساط وارصدة معيدي تأمين مدينة، صافي
٤٦٤,٠٦٣	٢٨٢,٩٠١	١٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٦٦,٦٤٧	٢٩٤,١٦٢	١١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
			حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકدة غير
١١٤,٤٩٣	١٢٦,٦٤٤	١١١	المبلغ عنها
٨٥,٠٦٥	٧٦,٢٢٧	١٦	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٦٣	٦٣	١٠	مستحق من طرف ذي علاقة
٢٣٨,٠٧٧	١٣٤,٢٧٣	١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٥٣,٣٧٦	٧٤,١٥١	١٣	استثمارات متاحة للبيع
٢٢,٢١١	١٩,١٥٨	١١٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠		أراضي
٣,٣١٩	٢,٤٨٤	١٧ ب	موجودات غير ملموسة، صافي
١٥٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٨	وديعة نظامية
٩,٣٤١	٩,٨٧٢	١٢	استثمار في شركات زميلة
١٥,٥٤٦	١٩,٥٠٧	٢٧	عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١٩	الشهرة
٣,٦٤٧,٠٨١	٣,٤٧٢,٩٤٩		اجمالي 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 (نتيجة)
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	إيضاح	المطلوبات
١٥٢,٨٩٢	١٥٨,٤٩٣	٢٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢١,٧٦٨	١٢٤,٨٦٠		نجم وعمولات دائنة
١٣٥,٧٦١	٥٠,٤١٠		نجم إعادة التأمين الدائنة
١,٤٠٥,٢٢٨	١,٢٣٦,٨٤٩	١٥	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٥,٢٠٦	٢٢,٢٠٥	٢٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٩٩,٩٣٨	٣٢٥,٢١٤	١١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٩٤,٤٩٩	٦٢٤,٩١٠	١١	مطالبات متکبدة غير المبلغ عنها
١٥,٧٠٠	٥١,٠٥٢	١١ ب	احتياطي عجز الأقساط
١٠,٥٩٦	٩,٧٥٩	١١ ب	احتياطيات فنية أخرى
٣,٨٨٦	١٧,٦٠٠	١٠	مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة
٢٠,٨٨٧	٢٥,٤٦١	٢١	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١١١,٥٦٦	١١١,٥٦٦		توزيعات الفائض المستحقة
٢٥,٠٢٢	٢٧,١٨٤	٢٥	زكاة وضريرية دخل
١٥,٥٤٦	١٩,٥٠٧	٢٧	عمولات مستحقة على الوديعة النظامية لمؤسسة النقد العربي السعودي
٣,١٤٨,٤٩٥	٢,٨٠٥,٠٧٠		اجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	١٢٦	رأس المال
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥		احتياطي نظامي
(٥٣,٠٠٢)	(٢٧٣,٥٢٩)	١	حسابات متراكمة
(٣٠٢)	(٤,٢٨٥)	٢١	إعادة قياس التزام المنافع المحددة – منافع الموظفين
٥,٧٥٥	(٤٤٢)	١٣	احتياطي أرباح القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤٩٨,٥٨٦	٦٦٧,٨٧٩		مجموع حقوق المساهمين
٣,٦٤٧,٠٨١	٣,٤٧٢,٩٤٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

٢٩

تعهدات وإلتزامات محتملة

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
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر

إيضاح

		<u>الإيرادات</u>
		<u>اجمالي أقساط التأمين المكتسبة</u>
		- مباشر
		- إعادة تأمين
		<u>أقساط إعادة التأمين المسندة</u>
		- محلي
		- خارجي
		<u>أقساط تأمين فائض الخسارة</u>
		<u>صافي أقساط التأمين المكتسبة</u>
		التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي
		<u>صافي أقساط التأمين المكتسبة</u>
		دخل من عمولة إعادة تأمين
		<u>مجموع الإيرادات المكتسبة</u>
		<u>تكاليف ومصاريف الإكتتاب</u>
		<u>اجمالي المطالبات المدفوعة</u>
		مصاريف متکدة متعلقة بالمطالبات
		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
		صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المدفوعة
		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
		التغيرات في المطالبات المتکدة غير مبلغ عنها، صافي
		صافي المطالبات والتعويضات الأخرى المتکدة
		احتياطي عجز الأقساط
		احتياطيات فنية أخرى
		تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
		مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
		صافي دخل الإكتتاب
		(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		مصاريف عمومية وإدارية
		انخفاض في قيمة نظام المعلومات المتوقف العمل به
		دخل عمولة خاصة
		أرباح من استثمارات في شركات زميلة
		أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
		إيرادات أخرى
		مجموع المصاريق التشغيلية الأخرى
		صافي خسارة السنة
		صافي الخسارة العائد لعمليات التأمين
		صافي الخسارة للسنة العائد للمساهمين
		<u>ربحية السهم</u>
		الخسارة لكل سهم مذكورة بالريال السعودي للسهم
		الواحد (٢٠١٧: المعدلة)
(٨,٢٨)	(٣,٨١)	٢٦

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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بالألاف الريالات السعودية)**

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر

إيضاح

(٣٨٨,٠٢٦)

(٢٠٤,٥٢٧)

صافي الخسارة للسنة

الخسارة الشاملة الآخر:

بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في السنة اللاحقة

خسائر انخفاض للسنة المحولة إلى قائمة الدخل

إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

(٣٠٢)

(٣,٩٨٣)

٢١

**بنود يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في السنة
اللاحقة**

الاستثمارات المتاحة للبيع

- صافي التغير في القيمة العادلة

(٨)

(١٨١)

(١٣)

- المحول إلى قائمة الدخل

-

(٦,٠١٦)

(٣٨٨,٣٣٦)

(٢١٤,٧٠٧)

اجمالي الخسارة الشامل للسنة

مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة العائد

لعمليات التأمين

(٢٥٢)

٢١

(٣٨٨,٥٨٨)

(٢١٤,٦٨٦)

مجموع الخسارة الشاملة للسنة العائدة للمساهمين

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 التغيرات في حقوق المساهمون
 لسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٨
 (بالألاف الريالات السعودية)

المجموع	ريع القيمة العادلة من المدخرات-منافع الموظفين	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	رأس المال	إيجار
٦٩٨,٥٥٣	(٣٠٢)	٥,٧٦٥	(٥٣,٠٢)	١٤٦,١٣٥	٤٠٠,٠٠٤
(٦٩٨,٥٥٣)	(٣,٩٨٣)	-	(٤٤,٥٥٣)	-	٢٠١٨
(٦١,٠١)	-	(٦,١١)	-	-	٢٠١٩
(٨١)	-	(٨,١)	-	-	٢٠٢٠
(٦٧,٧٤,٤٢)	(٣,٩٨٣)	(٦,١٦)	(٣,٩٨٣)	-	٢٠٢١
(٩,٦٧)	-	-	-	-	٢٠٢٢
(٦,٣٢,٣)	-	-	-	-	٢٠٢٣
٦٧٦,٨٧,٤)	(٤٤)	(٤٤)	(٤٤)	-	٢٠٢٤
٩٥٢,٧,٧	(٥٦)	٥,٧٦٣	(٦٣,٩٩)	(٦٣,٦٤)	٢٠٢٥
(٣٢,٥,٧)	-	-	(٧,٣)	-	٢٠٢٦
١١٩,٧٢,٤)	-	٥,٦٢	(٦٢,١٣)	(٦٢,٤)	٢٠٢٧
(٣٢,٣٢,٣)	(٣,٢٣)	(٣,٢٣)	(٣,٢٣)	-	٢٠٢٨
(٦٩,٨,٨٨,٣)	(٣,٢٣)	(٣,٢٣)	(٣,٢٣)	-	٢٠٢٩
(٦,٣٠)	-	-	-	-	٢٠٣٠
(٨)	-	(٨)	(٨)	-	٢٠٣١
(٦٣,٣٢,٣)	-	-	-	-	٢٠٣٢
٦٨٨,٥٩,٤)	(٣٠٢)	٥,٧٦٥	(٥٣,٠٢)	١٤٦,١٤١	٤٠٠,٠٠٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
 مجموع الخسارة الشاملة لسنة
 صافي الخسارة للسنة
 خسائر الأكتوارية على برنامج مزايا محددة
 إعادة تصنيف
 التغير في القيمة العادلة

حقوق أولوية
 تكاليف متعلقة بإصدار حقوق الأولوية
 زكاة
 الرصيد في ١ ديسمبر ٢٠١٧ كما عرض سابقاً
 أثر التعديل
 الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ بمعدله

مجموع الخسارة الشاملة لسنة
 صافي الخسارة للسنة
 خسائر الأكتوارية على برنامج مزايا محددة
 التغير في القيمة العادلة

تخفيض رأس المال
 تكاليف متعلقة بتخفيض رأس المال
 زكاة
 الرصيد في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧ - بمعدله

تغادر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة التدفقات النقدية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الخسارة للسنة		
تعديلات لبلوود غير نقدية:		
استهلاك ممتلكات ومعدات		
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات		
أرباح محققة من استشارات متاحة للبيع		
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
دخل عمولة خاصة		
دخل من الاستثمار في شركات زمالة		
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		
انخفاض في قيمة نظام المعلومات المتوقف العمل به		
غيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
أقساط وارصدة معيدي تأمين مدينة		
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		
حصة معيدي التأمين من المطلوبات تحت التسوية		
حصة معيدي التأمين من المطلوبات المت kedة غير المبلغ عنها		
تكليف اكتتاب وثائق مجلة		
مطلوب من طرف ذي علاقة		
ودائع مقابل خطابات ضمان		
مصاريف مدفوعة مقتضاها موجودات أخرى		
ذمم وعمولات دائنة		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
ارصدة معيدي تأمين دائنة		
إجمالي الأقساط غير المكتسبة		
عملة إعادة تأمين غير المكتسبة		
إجمالي المطلوبات تحت التسوية		
مطلوبات مت kedة غير المبلغ عنها		
احتياطيات عجز الأقساط		
احتياطيات فنية أخرى		
مستحق لطرف ذي علاقة		
مكافآت نهاية الخدمة المنفوعة للموظفين		
زكاة وضريرية دخل منفوعة		
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		
تحصيلات توزيعات من الأنشطة الاستثمارية		
تحصيلات من الاستثمار في شركة زمالة		
تحصيلات من استشارات متاحة للبيع		
تحصيلات من بيع ممتلكات ومعدات		
دخل عمولة خاصة		
تحصيلات من ودائع قصيرة الأجل		
عمولات على الوديعة النظامية		
عمولات مستحقة على الوديعة النظامية		
اضطرارات إلى ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسة		
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
تخفيض الوديعة النظامية		
تكليف المتعلقة بتخفيض رأس المال		
تكليف المتعلقة بزيادة رأس المال		
زيادة في رأس المال		
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		
صافي التغير في النقدية وشبه النقدية		
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة		
معلومات غير نقدية		
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع		
(١٥)	(١٨١)	

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 (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ 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 ١٠١٠٢٣٩٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الآخر ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧م). إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة كما يلي:

ميدغلف للتأمين
برج فوتورو
طريق الملك سعود
ص.ب. ٢٣٠٢
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 فنادق التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربيع الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ إبريل ٢٠٠٧م).

قامت الشركة، في الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٢ سبتمبر ٢٠١٧م، بالموافقة على تخفيض رأس المال من مليار ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي لتفطير 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 ٢٠١٧م. وتمت الموافقة على هذا التخفيض من قبل الجهات النظامية.

في تاريخ لاحق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م 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 تقديم 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 مرکبات جديدة اعتباراً من ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦م، ولكن سمح للشركة إضافة مرکبات على وثائق التأمين السارية وتجديد وثائق التأمين الصادرة قبل ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦م. وفي ٢٢ يناير ٢٠١٧م، 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 وتقديم خطة مفصلة مع 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 ٢٠١٧م، سمحت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة بإصدار وثائق تأمين مرکبات جديدة اعتباراً من ٥ مارس ٢٠١٧م ووجهت الشركة بتقديم تقرير شهري حول الإجراءات المتبعة 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 خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وتعمل الشركة على تنفيذ نظام معلومات جديد.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢ - أسس الإعداد

أسس القياس

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة والاستثمار في شركات زميلة والتي تسجل بطريقة حقوق الملكية.

بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم تعديلها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لحساب الزكاة وضريبة الدخل "التي تتطلب، إعتماد جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("معايير المحاسبة الدولية") باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) - "ضرائب الدخل" و "الجنة تسييرات المعايير الدولية للتقارير المالية ٢١" - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وبموجب تعليم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٧٤٥١٩ 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 المبقة.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: الممتلكات والمعدات، صافي والأرض والأصول غير الملموسة، صافي ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين. يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى على أنها متداولة.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي على حسب ترتيب السيولة، كما تقضي أنظمة التأمين السعودية، تحفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك (راجع الإيضاح رقم ٣٢). تحفظ الشركة فعلياً بكلة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين و عمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

تم عرض قائمة المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين في الإيضاح رقم ٣٢ من القوائم المالية كمعلومات مالية إضافية لامتنال لمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي والتي ليست مطلوبة من المعايير الدولية للتقارير المالية. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قوائم المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة لعمليات المعنية .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

بيان الالتزام (تتمة)

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

مبدأ الاستثمارية

بسبب الانخفاض المستمر في الأداء المالي للشركة ، فإن الشركة لم تستوف متطلبات هامش الملاعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م وبالتالي أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب رقم ٥٤٤٢٥ بتاريخ ٢٩١٠٠٠٥٤٤٢٥ بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨ يمنع الشركة من إصدار أي وثيقة جديدة وتتجدد الوثائق الحالية. تضمن الخطاب المذكور أعلاه تعليمات إلى الشركة لزيادة رأس المالها قبل ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م لمعالجة قضية انخفاض هامش الملاعة. أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨ م 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. أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٨ م تسمح بموجبه للشركة بكتابه وثائق جديدة وتتجدد الوثائق الحالية ابتداء من ١٧ أبريل ٢٠١٨ م بشروط معينة. تشمل الشروط المذكورة أعلاه، من بين أمور أخرى، التزام الشركة بزيادة رأس مالها قبل ٣١ أكتوبر ٢٠١٨ م. بالإضافة إلى ذلك، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة باتخاذ الخطوات الازمة لاسترداد الذمم المدينة للشركة وتطبيق أفضل ممارسات الحكومة من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتقديم تقرير أسبوعي عن التقدم عن التدابير التي اتخذتها الإدارة في هذا الصدد وحضرت إلى أنه في حالة عدم الامتثال لما سبق، ستقوم مؤسسة النقد العربي السعودي باتخاذ الإجراءات الازمة وفقاً لما ينص عليه النظام.

علاوة على ذلك، خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م، قدمت الشركة طلباً لهيئة السوق المالية للموافقة على إصدار حقوق الأولوية بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٨ م و لاحقاً للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م، حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية لإصدار حقوق أولوية في ١٥ أغسطس ٢٠١٨ م. وبتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٨ م، وافق مساهمو الشركة على إصدار حقوق الأولوية. لاحقاً في تاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨ م، تمكنت الشركة من إصدار ٤٠٠ مليون أسمه أولوية.

أجرت الإدارة تقييم لافتراض مبدأ الاستثمارية من خلال عدة تصورات. استناداً إلى توقعات التدفقات النقدية ضمن التصورات المختلفة، تعتقد الإدارة بأن الشركة ستتمكن من الاستمرار في أعمالها والوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها خلال ١٢ شهراً القادمة. ونتيجة لذلك، تم إعداد القوائم المالية على أساس الاستثمارية. يعتمد تقييم الإدارة على عدد من التقديرات والافتراضات بما في ذلك الإستردادات الجوهرية من حاملي وثائق التأمين الرئيسيين ومعيدي التأمين والاطراف ذوي العلاقة والتدابير الأخرى لتوفير التكاليف.

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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

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 لأنجحه التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

بلغ عجز عمليات التأمين للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ٢١٣,٤٥٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: الفائض من ٣٩٩,٣٩٩ ألف ريال سعودي). وعليه، فقد تم تحويل كامل مبلغ العجز للسنوات ٢٠١٧ م و ٢٠١٨ م إلى عمليات المساهمين.

٤ - التقديرات في السياسات المحاسبية والتعديلات

تنقق السياسات المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، باستثناء:

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتفسيرات لجنة التفاسير الدولية لها وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة:
قامت الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات التالية للمعايير الحالية والتي صدرت عن مجلس المعايير الدولية للتقارير المالية:

<u>تاريخ السريان</u>	<u>البيان</u>	<u>المعيار / التعديل</u>
١ يناير ٢٠١٨ م	الإيرادات من العقود مع العملاء	المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥)
١ يناير ٢٠١٨ م	تعديلات على المعيار (٢) تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم	المعيار الدولي للتقارير المالية (٢)
١ يناير ٢٠١٨ م	تعديلات على المعيار (٤٠) تحويلات إلى ممتلكات استثمارية على أساس العملات الأجنبية والوضع المقدم سلفاً	معيار المحاسبة الدولي (٤٠)
١ يناير ٢٠١٨ م	تحسينات سنوية ٢٠١٦ م على المعايير الدولية للتقارير المالية	تضيير المعيار الدولي للتقارير المالية (٢٢)
١ يناير ٢٠١٨ م	- دورة ٢٠١٤ م إلى ٢٠١٦ م	المعيار الدولي للتقارير المالية (١) والمعايير الدولي للمحاسبة (٢٨)

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (وتتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين").

في يوليو ٢٠١٤ م، قام مجلس المعايير الدولية للتقارير المالية ("المجلس الدولي") بإصدار المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" والذي حل محل المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٩) "الأدوات المالية: الإعتراف والقياس". أدخل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) متطلبات جديدة للتصنيف والقياس للموجودات المالية وأدخل نموذجاً لانخفاض خسائر الائتمان المتوقعة والذي يحل محل نموذج الخسارة المتکبدة الوارد في المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٩) وأدخل أيضاً متطلبات جديدة للمحاسبة على التحوط. وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩)، سيتم قياس جميع الموجودات المالية سواء بالتكلفة المطافة أو القيمة العادلة. وسوف يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) بمعظم متطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٩) للمطلوبات المالية باستثناء تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، حيث يتم إدراج ذلك الجزء من التغيرات على القيمة العادلة المتعلقة بذات الائتمان في قائمة الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. متطلبات المحاسبة على التحوط هي أقرب من حيث التوافق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع أسلوباً يعتمد على مبادئ المحاسبة بصورة أكبر.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٤ - التقديرات في السياسات المحاسبية والتعديلات (تتمة)

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (وتتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"). (تتمة)

في سبتمبر ٢٠١٦ م، قام المجلس الدولي بإصدار تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين" والتي تعالج نتائج المحاسبة حال تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على شركات التأمين قبل صدور المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية الجديد رقم (١٧) "عقود التأمين". تقدم التعديلات خيارين أمام شركات التأمين: نهج التأجيل ونهج التراكم. يوفر نهج التأجيل للشركة - إذا كانت مؤهلة - إفاءة مؤقتاً من تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ أو ٢٠٢١ م ، والذي له مزيد من التأخير لمدة ١ سنة - أيهما تأتي أولاً. بينما نهج التراكم، فإنه يتاح للشركة أن يزيل من الربح أو الخسارة أثار 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. على هذا النحو، لا يمكن تقديم تقدير معقول لتغيرات تطبيق هذا المعيار الجديد.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير 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 و عقود 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 الخاص بالتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين"

المطبقة على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ م أو بعد هذا التاريخ. سوف يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين". إن التطبيق المبكر للمعيار مسموح به في حالة تطبيق كل من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية". تتوقع الشركة بوجود تأثير جوهري على القياس والإفصاح عن التأمين وإعادة التأمين والتي ستؤثر على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. لقد قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ - التقديرات في السياسات المحاسبية والتعديلات (تتمة)

التعديل

تأثير الخطأ

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، قامت الشركة بتعديل الأرباح المبقاء كما في ١ يناير ٢٠١٦ والقواعد المالية المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ نتيجة التسجيل الخاطئ في السنة السابقة للمعاملات البالغة ٣٣,٠٧٠ ألف ريال سعودي المتعلقة باتفاقية إعادة التأمين الطبي التي تديرها ميدغلف ش.م.ب. البحرين (المساهم الرئيسي) نيابة عن الشركة. كانت القيمة المعدلة جزء من الدعم المدينة من ميدغلف ش.م.ب. البحرين 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 بشكل نهائي من قبل ميدغلف ش.م.ب. البحرين والشركة. كذلك، كان هناك مبالغ معينة أعيد تصنيفها من الأرقام المسجلة سابقاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ للتوافق مع عرض السنة الحالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٥ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

عقود التأمين

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين لتحمل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي تقوم الشركة بإصدارها عندما تقبل تحمل مخاطر التأمين جوهرية عن حامل الوثيقة وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حال أثرت بعض الأحداث سلبياً على حامل الوثيقة. وبصفة عامة تحدد الشركة احتمالية مخاطر التأمين الجوهرية وذلك بمقارنة المنافع المدفوعة لحدوث حدث مؤمن عليه بأن يكون على الأقل ١٠٪ أكثر من المنافع المستحقة في حالة عدم حدوث الحدث المؤمن عليه.

النقدية وشبه النقدية

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

شهرة

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

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

٥ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

الأراضي والممتلكات والمعدات

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

النسبة

٪٢٥	تحسينات المباني المستأجرة
٪١٥ - ٪١٠	المعدات والأثاث والتركيبات المكتبية
٪٢٥	أجهزة الحاسب الآلي
٪٢٥	السيارات

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

تم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. وتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتحرى الإنخفاض في القيمة عندما يشير حدث ما أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد القيمة الدفترية، وإذا وجد ذلك المؤشر، وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة المتوقع إستردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الموجودات إلى قيمتها القابلة للإسترداد.

الموجودات غير الملموسة

يتم عرض الموجودات غير الملموسة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم. الموجودات غير الملموسة لها عمر إنتاجي محدد ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة. تستهلك الشركة الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد باستخدام طريقة القسط الثابت على الفترات التالية:

السنوات

٪٤

برامج وتطوير نظام المعلومات

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

٥ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات

يتم إثبات كافة الاستثمارات، مبدئياً، بالقيمة العادلة وللمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات فيما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم اطفاء العلاوات والخصومات الناتجة وفق أنس 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 المقتندة 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 المتراكمة المدرجة سابقاً ضمن فائض الدخل - عمليات التأمين وأو قائمة الدخل - عمليات المساهمين الشامل ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم 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 المقتندة 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 التكلفة 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 نظراً 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 (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

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 الممكن 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)، ناقصا خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقا 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 المطافة، 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 وضررية 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 العيمم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية بتحميل الزكاة مباشرة إلى الأرباح المبقة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بدلاً من قائمة الدخل الشامل للمساهمين. تم إيضاح أثر التغيير في السياسة المحاسبية بإيضاح (٤).

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

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 او 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 تسويتها تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المعترف عليها في السوق.

افتراضات مخصص مكافآت نهاية الخدمة

تنفذ الشركة برنامج مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها استناداً إلى نظام العمل السعودي السائد. يتم احتساب المستحقات بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمة المقدمة من قبل الموظفين حتى نهاية الفترة المالية باستخدام طريقة وحدة الانتمان المتوقعة. يتم دفع المبلغ حسب مستويات الأجر والرواتب المستقبلية المتوقعة وتاريخ ترك الموظف للخدمة ومدة الخدمة. يتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية الفترة المالية للسندات المؤسسية 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 (تتمة)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

٥ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 المتراكم 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 تتعامل 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 مسماً 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 التعطية 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)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

٥ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- عدد الأيام الفعلية لكافية قطاعات الأعمال، باستثناء
- وثائق مشاريع البناء الهندسية ذات الفترات التي تزيد على سنة واحدة، من المفترض تزید 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 تكبدتها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكفة المتکبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم تحويل مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده. كما يحمل مخصص وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتکبدة 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 المحملة في السنة اللاحقة في حساب الاكتتاب ل تلك السنة. لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها 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 ٢٠١٨ م

٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الخردة والتعويضات المستردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع ممتلكات مشتراء (تكون متضررة بشكل عام) عند تسوية المطالبة (مثل الخردة). ويحق للشركة أيضاً أن تلاحق أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التكاليف (مثل التعويضات).

تدرج تقديرات استرداد الخردة كمخصص عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن إستردادها بشكل معقول بعد إستبعاد الأصل.

تعتبر التعويضات المستردة مخصصاً عند قياس التزامات المطالبات تحت التسوية. وهذا المخصص تقييم للمبلغ الذي يمكن إسترداده من الطرف الثالث.

عقود إعادة التأمين المبرمة

إن عمليات إعادة التأمين موزعة بين عقود إعادة تأمين ذات شروط محددة أو اختيارية أو على أساس الزيادة في الخسائر. إن العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر الناتجة عن عقد أو أكثر من عقود تأمين الشركة المصدرة، والتي تفي بمتطلبات التصنيف لعقود التأمين بالإيضاح رقم (٤) (عقود تأمين محفظة بها). يتم تصنيف العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف كموجودات مالية. يتم تضمين عقود التأمين التي أبرمتها الشركة والتي يكون حامل العقد هو شركة تأمين أخرى (إعادة التأمين الوارد) مع عقود التأمين. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي - عمليات التأمين - لتمثل الدفعات المطلوبة من معيدي التأمين، والحصول على الخسائر القابلة للإسترداد من معيدي التأمين والأقساط المطلوبة من معيدي التأمين. يتم تدبير القيم المدينة من معيدي التأمين بطريقة ثابتة مع إلتزام المطالبات المصاحبة للأطراف المؤمنة. يلغى إثبات موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند إنتهاء الحقوق التعادلية أو عند نقل العقد لطرف آخر.

تم مراجعة الإنخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو على فترات أقصر عندما يظهر المؤشر حدوث الإنخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يتحقق الإنخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تكون قادرة على إسترداد المبالغ القائمة وفقاً لأحكام العقد وعندما يكون بالإمكان قياس التأثير على المبالغ التي ستردها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسارة إنخفاض القيمة في قائمة الدخل عند تكبدها. التفاصيل بإيضاح (٤).

إن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق. يتم إدراج الأقساط والمطالبات المتعلقة بإعادة التأمين المفترضة كإيرادات أو مصروفات بالطريقة نفسها التي سيتم بها اعتبارها من قبل معيد التأمين من الأعمال التجارية المباشرة. مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتجات شركة معيد التأمين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعادة التأمين المفترضة

تحمل الشركة أيضاً مخاطر إعادة التأمين في سياق العمل المعتمد لعقود التأمين على الحياة وعقود التأمين غير المتعلقة بالحياة عند الاقتضاء. يتم إدراج الأقساط والمطالبات المتعلقة بإعادة التأمين المفترضة كإيرادات أو مصروفات بالطريقة نفسها التي سيتم بها اعتبارها من قبل معيد التأمين من الأعمال التجارية المباشرة، مع الأخذ في الإعتبار تصنيف منتجات شركة معيد التأمين. تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتوافق مع ما يتعلق بها.

عقد إعادة التأمين. يتم تقديم الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي لإعادة التأمين التي تم التنازل عنها والمفترض. يتم إلغاء الاعتراف بأصول أو مطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إبطال الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عند نقل العقد إلى طرف آخر.

يتم احتساب عقود إعادة التأمين التي لا تنتقل مخاطر التأمين الهامة مباشرةً من خلال قائمة المركز المالي. هناك ودائع أو مطلوبات مالية يتم الاعتراف بها بناءً على المقابل المدفوع أو المستلم ناقصاً أي أقساط أو رسوم محددة صريحة يتم إعادة احتفاظها بواسطة معيد التأمين.

يتم احتساب إيرادات الاستثمار في هذه العقود باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي عند استحقاقها.

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 المؤجلة) غير كافية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإنه يتم إثبات كامل النقص في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكם، ويحمل مخصص لقاء المخاطر القائمة.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

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

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستغلال 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 سطبي إضافي للانخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם. كما تؤخذ تكاليف شراء الوثائق المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل سنة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعادة التأمين

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

تم 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 وعندما يكون بالإمكان قياس التأثير على المبالغ التي ستردها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكם.

ان 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.

تتمثل 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 استفاده الحقوق التعاقدية، أو انتهاؤها 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 مؤكّد يؤثّر 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 ٢٠١٨ م

٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إلغاء 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، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لموجودات مالية مماثلة أو عند صعوبة استخراج القيم العادلة من السوق النشطة فيتم تحديدها باستخدام طرق تقييم متعددة تشتمل على استخدام نماذج حسابية. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من السوق القابلة للملاحظة إذا كان ممكناً، ولكن إذا كان ذلك غير ممكناً عندئذ ينبغي القيام بالتقدير لتحديد القيمة العادلة.

التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة الذي يقوم بأعمال ينتج عنها إيرادات وتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام 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 يلي:

- التأمين الصحي، ويشمل التأمين على التكاليف الطبية والعقاقير وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية.
- تأمين المركبات، ويقوم بتغطية 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 ٢٠١٨ 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 حددت على أساس تجاري بحسب بطريقة مماثلة للمعاملات المبرمة مع أطراف أخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاعات تلك التحويلات التي تجري بين القطاعات التشغيلية والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

إعداد القوائم المالية يتطلب من الإدارة تقديرات وافتراضات تؤثر على القيم المقررة للإيرادات والمصروفات وال موجودات والمطالبات وإفصاح الإلتزامات الطارئة، في تاريخ التقرير. ومع ذلك، فإن عدم التيقن لهذه التقديرات والإفتراضات يمكن أن يؤدي إلى نتيجة قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للأصل أو الإلتزام المتاثر بالمستقبل.

٦- تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

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 والمطالبات 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 يجبأخذها بعين الاعتبار عند تقدير المطالبات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتکدة 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 لتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتکدة 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 تكلفة المطالبات المتکدة المبلغ عنها و المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها تتمثل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التأمين بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦ - تقديرات وأفتراضات محاسبية مؤثرة (تتمة)

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

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 الطريق التالي:

- طريقة سلم السلسلة - وهذا يترافق، باستخدام أنماط دفع المطالبات التاريخية ونسبة المطالبات التراكمية التي تم تکدها في سنة معينة مقارنة مع تلك التي تم دفعها في نهاية السنة المالية.
 - طريقة بورنهير فيرجسون- 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 التغيرات في عروض المنتجات، والتغيرات في عمليات تسويية المطالبات ، الخ.
- تم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة 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 (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦ - تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة (تتمة)

٦-٦ احتياطي عجز الأقساط

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

٦-٦ خسائر الانخفاض في قيمة الدعم المديني

تقوم الشركة بتقييم الموجودات ذات الأهمية الفردية والدعم المديني المتضمنة في مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر اجتماعية متماثلة لتحري الانخفاض في قيمتها. إن الدعم المديني التي تخضع للتقييم بشكل فردي لتحري 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 بتقييم خصائص المخاطر الاجتماعية التي تعتبر متاخرة الدفع على أنها مؤشر على القراءة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

قامت الشركة خلال سنة ٢٠١٧ بمراجعة منهجها الخاص بالخصائص وزادت بشكل كبير مستوى الخصائص المتعلقة بالدعم المديني للتأمين وشركات إعادة التأمين بسبب الزيادة في مخاطر الائتمان المرتبطة بالدعم المديني.

٦-٤ 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. تعقد الإدارة أن القيمة العادلة ناقصاً تحليل تكلفة البيع توفر قيمة أعلى مقارنة مع القيمة المستخدمة، وبالتالي، يتم استخدام القيمة العادلة ناقصاً تكاليف عمليات البيع للتقييم لانخفاض في القيمة. استخدمت الإدارة خبيراً في تقييم القيمة العادلة ناقصاً تحليل تكلفة البيع من خلال منهج قائم على السوق لاختبار انخفاض القيمة. إن القيمة العادلة ناقصاً حساب التكفة للبيع تعتمد على سعر السهم المعلن للشراء حتى إغلاق الفترة والأحداث التالية حتى تاريخ القياس. في التوصل إلى تقييم تحت نهج السوق، وتطبيق الخبرير أيضاً بعض الأحكام والعوامل بما في ذلك تحليل مضاعفات القيمة الدفترية للسهم من الشركات المماثلة والمعاملات المماثلة.

٦-٥ إعادة التأمين

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

- ٧ - **النقدية وشبه النقدية**

(بالملايين من الريالات السعودية)

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٩٧,٣٥٠	٢٠٨,٧٨٩
٢٥١,٧٤٩	٤٣٨,٥٠٠
٣٤٨,٧٨٤	٦٤٧,٢٨٩
٢٩,٥٦٥	٦٤,٩٥٧
٣٧٨,٣٤٩	٧١٢,٢٤٦

نقد في الصندوق ولدى البنوك

ودائع قصيرة الأجل لا تتجاوز ٣ أشهر من تاريخ الإقتناء
النقدية وشبه النقدية في قائمة التدفقات النقدية
 ودائع بمحض خطابات ضمان

(بالملايين من الريالات السعودية)

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥,١٧٦	٦,٣١٤
-	٤٠٣,٨٦٩
٥,١٧٦	٤١٠,١٨٣
٣٥٣,٩٦٠	١,٠٥٧,٤٧٢
٣٨٣,٥٢٥	١,١٢٢,٤٢٩

نقد في الصندوق ولدى البنوك

ودائع قصيرة الأجل لا تتجاوز ٣ أشهر من تاريخ الإقتناء
النقدية وشبه النقدية في قائمة التدفقات النقدية
 نقد في الصندوق ولدى البنوك

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 المتتبعة 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 اقتناها، وتحقق دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٣,٢٢٪ سنوياً (٢٠١٧ م: ١,٧٪ 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 ايضاح ٢٩). إن الودائع مقابل خطابات الضمان لا يمكن سحبها قبل نهاية الضمان وهي مقيدة في طبيعتها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

- ٨ - الودائع قصيرة الأجل

إن الودائع لأجل مودعة لدى أطراف مقابلة 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، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناها الأصلي، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٤٪٠٠٤ سنوياً (٢٠١٧ م: ٢,١٤٪ سنوياً).

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، الشركة ليس لديها أي ودائع قصيرة الأجل. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، تقارب القيمة الدفترية للودائع لقصيرة الأجل بشكل معقول قيمتها العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي

- ٩ - أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥١٨,٩٨٢	٤٥٠,٦٦٣	حاملي وثائق التأمين
٣٤٩,٩٩٦	٤١٩,٧٠٣	الوكلاه والوسطاء
٨٦٨,٩٧٨	٨٧٠,٣٦٦	أرصدة أقساط تأمين مدينة
(٢٩٠,٩٤٢)	(٣١٢,٥٨٢)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٧٨,٠٣٦	٥٥٦,٧٨٤	أرصدة إعادة تأمين مدينة
٣٠٢,٥٦٨	٣٣٩,٣٥٤	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٢١,٤٩٩)	(٢١٥,٠٦٠)	
٨١,٠٦٩	١٢٤,٢٩٤	
٦٥٩,١٠٥	٦٨١,٠٧٨	مجموع أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

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 بمبليغ ١١٧,٢٤ مليون ريال سعودي يمكن تحديدها كذمم مدينة من أطراف ذوي علاقة وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذوي علاقة في إيضاح رقم ١٠ .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٩ - أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة (تتمة)

فيما يلي بياناً بحركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لأقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م:

بألف الريالات السعودية		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
١٨٢,٨٦٢		٢٩٠,٩٤٢		الرصيد، ١ يناير
١٠٨,٠٨٠		٢٢,٦٤٠		المخصص للسنة
٢٩٠,٩٤٢		٣١٣,٥٨٢		الرصيد، ٣١ ديسمبر

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

بألف الريالات السعودية		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
٣٦,٧٠٩		٢٢١,٤٩٩		الرصيد، ١ يناير
-		(١٠,٨٧٣)		شطب خلال السنة
١٨٤,٧٩٠		٤,٤٣٤		المخصص للسنة
٢٢١,٤٩٩		٢١٥,٠٦٠		الرصيد، ٣١ ديسمبر

تحليل أعمار أقساط التأمين وارصدة إعادة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٢٠١٧ م كما يلي:

متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة:

غير متاخرة السداد	أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة					
	٣١ إلى	أقل من	٣٠ يوماً	٩٠ يوماً	٣٠ يوماً	المجموع
متاخرة السداد						
ومنخفضة القيمة						
بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية
٢١٦,٦١٩	٢٣,٣٧٦	٤٨,٦٧٤	١٦١,٩٩٤	٤٥٠,٦٦٣		- حملة وثائق التأمين
٩٠,٠٢١	١٥,٢٥٢	٣٩,٤٤٦	٢٧٥,٠٠٤	٤١٩,٧٠٣		- الوكلاء والوسطاء
٣٠٦,٦٤٠	٣٨,٦٢٨	٨٨,١٠٠	٤٣٦,٩٩٨	٨٧٠,٣٦٦		أرصدة أقساط تأمين مدينة
٢٧٦,٤٥٥	٧٣١	٦٢,١٦٨	-	٣٣٩,٣٥٤		أرصدة إعادة تأمين مدينة
٥٨٣,٠٩٥	٣٩,٣٥٩	١٥٠,٢٦٨	٤٣٦,٩٩٨	١,٢٠٩,٧٢٠		٢٠١٨ م

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٩ - أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة (تمة)

متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة:

تناقض الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العمالء أغلبيتهم في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين أغلبيتها في أوروبا. تتضمن الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة ٢١,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٧٢,٤ مليون ريال سعودي) مستحق بالعملات الأجنبية، أغلبيتها بالدولار الأمريكي. تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٣٠ إلى ٩٠ يوم من تاريخ المعاملة. تتطلب ترتيبات السداد مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتفق عليه. تشكل أرصدة أكبر خمسة عمالء ٤١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٣٧٪) من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. كذلك فإن إجمالي المبالغ المدينة من جهات حكومية بلغ ١٦٣,٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١٧٢,٩ مليون ريال سعودي) تشكل ١٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١٦٪) من إجمالي أقساط التأمين المدينة.

يتوعد وبناء على الخبرة السابقة، تحصيل الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة غير منخفضة القيمة بالكامل. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانت بشأن الأقساط المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات. لا يوجد لدى الشركة نظام تصنيف انتقام 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 انتقامي 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 ٢٠١٨ م

١٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

الرصيد	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية بألاف الريالات السعودية		طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	-	٣٨٨		مطلوب من طرف ذي علاقة
٢,٤٥٣	٢,٤٥٣	-		- مطالبات مستردة نيابة عن مساهِم رئيسي (مساهم رئيسي)
(٢,٣٩٠)	(٢,٣٩٠)	-		- رصيد مستحق في نهاية السنة
٦٣	٦٣	-		- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٣	٦٣	-		- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة
مجموع المطلوب من طرف ذي العلاقة				
مطلوب لطرف ذي علاقة				
-	-	٣,٧٩٢	-	مديفيرا السعودية (شقيقة)
-	-	٥٩,٠٣٢	٥١,٥٥٥	- أقساط تأمين لموظفي شركة تابعة
-	-	٥٩	٩٥	- أتعاب خدمات إدارية لطرف ثالث
-	-	١٥	٢	- مطالبة متکدة
-	-	٤٢٨	٤٦٤	- دفعه مستلمة
-	-	٩٨,٠٨٨	٣٥,٣٨٦	- أقساط تأمين مستردة
٣,٨٨٦	١٧,٦٠٠	-	-	- دفع رسوم خدمات إدارية لطرف ثالث
٣,٨٨٦	١٧,٦٠٠	-	-	- رصيد مستحق في نهاية السنة
مجموع المطلوب لطرف ذي علاقة				

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية	الرصيد في
بألاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من / (إلى)			
٩٩٧	٣٥,٤٥٠	٧٩٨	٣٤,٤٥٣
١٦٥,٥٤٦	١٣٩,٥٠٧	٤,٤٧٤	٢٦,٠٣٩
-	-	٤,٠٥١	٣,٢٤٤
(١,١٦٣)	(١,٠١٦)	-	-
-	-	٦٥	-
(٦٠٧)	(٥٨٠)	-	-
-	-	٢٧,٤٣٩	٩,٧٣٢
٧٧٤	٢٤٦	-	-
(٢٣)	(١٠)	-	-
٧٥١	٢٣٦	-	-
-	-	١٦,٢٥٤	١٠,١٠٦
(٥٩٣)	(١٦٦)	-	-
شركة أوريكس السعودية (مساهم في ميد غلف ش.م.ب.)			
- ذمم أقساط تأمين مدينة			
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			
- صافي رصيد الذمم المدينة في نهاية السنة			
- مطالبات متقدمة			
- مطالبات تحت التسوية			

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (نتمة)

الرصيد في	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية			طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
	بألاف الريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من / (إلى) مديفزا السعودية (شقيقة)					
١,٥٩٢	٥٧٠	٢٦٥	١,٠٢٤	- مطالبة تأمين طبي - الأردن/ رصيد	
٥٢٩	١,١٠٩	١٦٤	٥٨٠	- مطالبة تأمين طبي - لبنان/ رصيد	
-	١٦٠	٧٧	١٦٠	- مطالبة تأمين طبي - مصر/ رصيد	
٥٥,٥٢٤	-	١٠٢	٥٥,٥٢٤	الاستثمار كابيتال (شركة تابعة للبنك السعودي (إيضاح ١-٢))	
٥٢٠	١,٢٠٥	١٨,٥٥	٦٨٥	- حساب جاري المكتبة	للاستثمار - مساهم مؤسس)
(٣٨)	(٣٨)	-	-	- أقساط تأمين مستردة - إجمالي أقساط التأمين المكتبة	الأندلس للعقارات (تحت ادارة مشتركة)
-	-	٥٢	١	- أقساط التأمين المدينة -	
-	١	-	-	- إجمالي أقساط تأمين مكتبة	الشركة السعودية للكهرباء (تحت إدارة مشتركة)
-	-	٣٩,٣٥	٢٩,٩٤٩	- أقساط التأمين المدينة - مخصص الديون المشكوك فيها	
١٧,٨٨٧	١١,٧٢٢	-	-	- رصيد صافي أقساط التأمين المدينة في نهاية السنة	
(٢,٦٨٢)	(١,٧٥٦)	-	-	- المطالبات المتقدمة	
١٥,٢٠٥	٩,٩٦٦	-	-	- المطالبات تحت التسوية المكتبة	شركة باتيك للاستثمارات والخدمات اللوجستية (تحت إدارة مشتركة)
١٧	(١٨)	-	٢٨,٠١٥	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة	
-	-	٧٢٧	٢٤	- أقساط التأمين المدينة -	
-	٢٤	-	-	- مخصص الديون المشكوك فيها	
-	(١٨)	-	-	- رصيد صافي أقساط التأمين المدينة في نهاية السنة	
-	٦	-	-	- المطالبات المتقدمة	محمد سعد داود (تحت ادارة مشتركة)
-	-	١٥	٤٩٠	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة	
-	-	١٧	١	- أقساط التأمين المدينة -	
-	١	-	-	- إجمالي أقساط التأمين المكتبة	مكتب البيان المالي (تحت ادارة مشتركة)
-	-	-	٨٥٨	- أقساط التأمين المدينة	
-	(٣٨)	-	-	- المطالبات المتقدمة	
-	-	-	٢٤٣		

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٠- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الطرف ذات العلاقة	طبيعة المعاملات				مبالغ المعاملات للسنة المنتهية بألف ريالات السعودية	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة - المطلوبة من / (إلى)						
-	-	-	-	-	٧	ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم - مطالبات مستردة (إيضاح رئيسي) - إعادة تأمين مستردة (إيضاح (٣-١) - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - صافي رصيد الذمم المدينة في نهاية السنة
٥,٩٦٢	٥,٩٦٢	-	-	-	اديسون برادلي أوفرسيز / اديسون برادلي اندر كو (شركة شقيقة)	(٥,٩٦٢) (٤,٤٧١)
-	١,٤٩١	-	-	-	السعودي الفرنسي المالية (تحت إدارة مشتركة)	-
٣,٨٥٦	٣,٨٥٦	-	-	-	- رصيد الذمم المدينة في نهاية السنة - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	-
(٣,٨٥٦)	(٣,٨٥٦)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	٢٥٣	-	-	-	-	-
-	(٦٦)	-	-	-	-	-
-	١٨٧	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٩	(٢٧)	-	-	-	-	-
(٧)	-	-	-	-	-	-
٢٢	(٢٧)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢١	-	-	-	-	-	-
المطالبات المتبقية						
٢,٠٩١	٢,٧٧٤	-	-	-	-	-
-	١,٥١١	٢,٩٨٤	-	-	-	-
-	٢٣٥	٢٥٤	-	-	-	-
٢٩	(٢٧)	-	-	-	-	-
(٧)	-	-	-	-	-	-
٢٢	(٢٧)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الرصيد في	مبالغ المعاملات للسنة المنتهية			طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
	بألاف الريالات السعودية				
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من / (إلى)					
-	٤٩٣	٥١٢	٥١٠	-	- أقساط التأمين المكتبة إيلكون لإنتاج البلاستيك (تحت إدارة مشتركة)
٢٠٣	-	-	-	٢٦٤	- المطالبات المتبدلة المطالبات تحت التسوية
-	-	-	-	٢٣	- المسترد من معيدي التأمين رصيد الندم المدينة في نهاية السنة
-	-	-	-	-	- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق خلال السنة
-	-	-	-	-	- دفعة مستلمة خلال السنة
-	-	-	-	٢,٧٩٩	- المسترد من معيدي التأمين المستحق (ايضاح ١٠-٤))
-	-	-	-	-	- الرصيد في نهاية السنة
-	-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة
-	-	-	-	-	- رصيد مستحق في نهاية السنة
-	-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
أديسون برادلي العالمية / ميدغلف لبنان (شقيقة)					
٣٠,٢٤٢	٣٠,٢٦٥	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق خلال السنة
(٣٠,٢٤٢)	(٣٠,٢٤٢)	-	-	-	- دفعة مستلمة خلال السنة
-	٢٢	-	-	-	- المسترد من معيدي التأمين المستحق (ايضاح ١٠-٤))
-	-	-	-	-	- الرصيد في نهاية السنة
-	-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة
-	-	-	-	-	- رصيد مستحق في نهاية السنة
-	-	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
أديسون برادلي المملكة العربية السعودية (شقيقة)					
١٣,٤٥٣	١٦,٢٥٢	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة
(١٠,٩٩٠)	(١٠,١٠٦)	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٣٦٣	٦,١٤٦	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة
١,٤٧٢	١,٤٧٢	-	-	-	- رصيد مستحق في نهاية السنة
(١,٤٧٢)	(١,٤٧٢)	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
أديسون برادلي العربية القابضة ذ.م.م الإمارات (شقيقة)					
-	-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة (ايضاح ١٠-٥))

- ١٠-أ(١) تم إيداع الوديعة النظامية في البنك السعودي للاستثمار بنسبة عمولة ٢٠,٥٪ سنويًا.
- ١٠-أ(٢) تم توقيع اتفاقية إدارة المحفظة الاختيارية في ١١ فبراير ٢٠١١م وتتضمن حقوق ملكية واستثمارات في أدوات دين .
- ١٠-أ(٣) المبلغ يمثل الدفعات الزائدة من أقساط التأمين المسندة إلى ميدغلف البحرين كوضعية إعادة تأمين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٠- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

١٠-٤) تمثل مطالبات إعادة التأمين المسترددة من اديسون برادلي العالمية. تم تحصيل معظم مستردات مطالبات إعادة التأمين المتعلقة باتفاقيات التصفية لسنوات الاكتتاب حتى ٢٠١٤ من قبل الطرف ذي العلاقة إما بشكل مباشر أو من خلال وسيط (ايضاح ١٠-ج).

١٠-٥) تم القيام بإعادة التأمين من قبل ذلك الطرف ذو العلاقة المذكور. توجد مطالبة مسترددة من معيدي التأمين والتي يجب على الطرف ذي العلاقة تحصيلها.

١٠- ب تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بيان بمكافأة مجلس الإدارة وللجان وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال السنة:

بألف ريالات السعودية			رواتب وتعويضات بدلات حوافز سنوية مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	
أعضاء مجلس الادارة (غير التنفيذيين) الرئيس التنفيذي والمدير المالي	كبار التنفيذيين بما في ذلك الادارة (غير التنفيذيين) وال مدير المالي	أعضاء مجلس الادارة (التنفيذي) -	
١١,٥٩١	٨٥	-	
-	٤٨٠	-	
-	٢,٣٩٤	-	
١,٨٦٣	-	-	
١٣,٤٥٤	٣,٩٥٩	-	

بألف ريالات السعودية			رواتب وتعويضات بدلات حوافز سنوية مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	
أعضاء مجلس الادارة (غير الرئيس التنفيذي وال مدير المالي)	كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي وال مدير المالي	أعضاء مجلس الادارة (التنفيذي) -	
٩,٣٨١	-	-	
-	٣٩٣	١,٥٠٠	
-	١,٢١٢	-	
٢,٧٥٠	-	٧,٤٦٠	
١٢,١٣١	١,٦٥٥	٨,٩٦٠	

١٠- ج) تم إدارة جميع إتفاقيات إعادة التأمين حتى سنة الاكتتاب ٢٠١٤ من قبل مركز إعادة التأمين الجماعي التابع لمجموعة ميدغلف، وهو طرف ذو علاقة، والذي تتعامل مع معاملات الشركة، إلى جانب معاملات الأطراف الأخرى ذو العلاقة، على أساس موحد مع معيدي التأمين والوسطاء. تم توجيه جميع المعاملات مع معيدي التأمين والوسطاء من خلال مركز إدارة التأمين التعاوني، كما تم تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين والوسطاء من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني، أيضاً بدأت الشركة الآن، بالتعاون مع مركز إدارة التأمين التعاوني، للفصل بين معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعندين عن تلك الخاصة بالأطراف الأخرى ذو العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند الإنتهاء منها، قد يتم تحديد بعض الأطراف المدرجة في أرصدة حاملي وثائق التأمين وإعادة التأمين المدينة بموجب ايضاح ٩ والتي تبلغ ١٧,٢٤ مليون ريال سعودي كذمم مدينة من أطراف ذو علاقة، وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذو علاقة . سوف تتطلب المعاملات الأساسية مع الأطراف ذو العلاقة هذه ايضاح الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذو العلاقة.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١١ - مطالبات

(٤) مطالبات تحت التسوية متكبدة وغير مبلغ عنها.

بألف الريالات السعودية

الصافي	٢٣ ديسمبر ٢٠١٧	٢٣ ديسمبر ٢٠١٨
التأمين	٦٤٦,٦٣٢	٦٤٦,٩٩٩
الإجمالي	١٣٣,٢٩١	١٣٣,٩٣٨
مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة متكبدة وغير مبلغ عنها	٣٢٥,٢١٤	٣٢٥,٢١٤
مطالبات مدفوعة خلال السنة	٦٢٤,٩١٠	٦٢٤,٩١٠
مطالبات تحت التسوية في بداية السنة متكبدة وغير مبلغ عنها	٩٥٠,١٢٤	٩٥٠,١٢٤
مطالبات متكبدة	٦١,٦٦٦	٦١,٦٦٦
مطالبات مدفوعة	٥٩٩,٩٣٨	٥٩٩,٩٣٨
مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة متكبدة وغير مبلغ عنها	٥٥٤,٤٤٦	٥٥٤,٤٤٦
مطالبات مدفوعة	١,٠٩٠	١,٠٩٠
مطالبات تحت التسوية في بداية السنة متكبدة وغير مبلغ عنها	٦١٣,٢٩١	٦١٣,٢٩١
مطالبات مدفوعة	٦٠٠,٠٦٤	٦٠٠,٠٦٤
مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة متكبدة وغير مبلغ عنها	٦١٥,٩٤٧	٦١٥,٩٤٧
مطالبات مدفوعة	٦١٣,٩٥٦	٦١٣,٩٥٦
مطالبات تحت التسوية في بداية السنة متكبدة وغير مبلغ عنها	٦١٤,١٨٤	٦١٤,١٨٤
مطالبات مدفوعة	٦١٣,٩١٢	٦١٣,٩١٢
مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة متكبدة وغير مبلغ عنها	٦١٣,٣٥٢	٦١٣,٣٥٢
مطالبات مدفوعة	٦١٣,٩١٢	٦١٣,٩١٢
مطالبات متكبدة	١,٩٨٥,٤٤٠	١,٩٨٥,٤٤٠

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

١١ - مطالبات (تنمية)

(ب) الاحتياطيات الفنية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
١٥,٧٠٠	٥١,٠٥٢	احتياطي عجز الأقساط
١٠,٥٩٦	٩,٧٥٩	مستحقات أخرى
٢٦,٢٩٦	٦٠,٨١١	احتياطات أخرى في نهاية السنة

(ج) تحليل تطور المطالبات 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 يتربّط على ذلك عكس جزء من الاحتياطيات المجنحة 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 تحليل تطور المطالبات هو نتيجة سنوات من الحوادث التي تمتد لعدد من السنوات المالية.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

**١١ -
مطالبات (تنمية)**

(٤) تحليل تطور المطالبات سنة الحادث (تنمية)

(١) على أساس الإجمالي

الإجمالي	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠٠٩م
في نهاية سنة الحادث	١,٥٥٦١,٧٧,٣٦٥	٢,٨٨,١١,٥٥٦	٢,٦١,٨٢,٢,٦١,٨	٣,٥٥٣,٩٩٣	٢,٨٦,١٢٩	٢,٨٦,٥٦٣	٢,٠٣,٣٧٥	١,١٢٩	١,١٢٩
بعد سنة واحدة من الحادث	٢,٣٥٣,٦٤,٤٢,٢	٢,٨٨,٢,٢,٣٥٣	٢,٦١,٨٢,٢,٦١,٨	٣,٤٤,٣,٩٣	٢,٣٥٥,٣,٣٩	٢,٣٥٥,٣,٣٩	٢,٣٣,٤٦٧	١,١٦٥	١,١٦٥
بعد سنتين من الحادث	٢,٨٣٨,٥٥٠	٢,٤٠,٥٥٠	٢,٦١,٢,٢,٤٠	٣,٤٤,٣,٩٣	٢,٣٥٦,٣,٣٩	٢,٣٥٦,٣,٣٩	٢,٣٣,٤٦٧	١,١٦٥	١,١٦٥
بعد ثلاثة سنوات من الحادث	٣,٤٥٢,٢,٣,٨٣٨	٣,٤٤,٣,٩٣	٢,٦١,٢,٢,٤٠	٣,٤٤,٣,٩٣	٢,٣٥٦,٣,٣٩	٢,٣٥٦,٣,٣٩	٢,٣٣,٤٦٧	١,١٦٥	١,١٦٥
بعد أربع سنوات من الحادث	٣,٤٥٢,٣,٣٢٣	٣,٤٤,٣,٩٣	٢,٦١,٢,٢,٤٠	٣,٤٤,٣,٩٣	٢,٣٥٦,٣,٣٩	٢,٣٥٦,٣,٣٩	٢,٣٣,٤٦٧	١,١٦٥	١,١٦٥
بعد خمس سنوات من الحادث	٣,٠١٥,٨٠٧	٣,٠١٥,٨٠٧	٢,٦١,٢,٢,٤٠	٣,٤٤,٣,٩٣	٢,٣٥٦,٣,٣٩	٢,٣٥٦,٣,٣٩	٢,٣٣,٤٦٧	١,١٦٥	١,١٦٥
بعد ست سنوات									
بعد سبع سنوات									
بعد ثمان سنوات									
بعد تسعة سنوات									
المطالبات النهائية المدفوعة (مقداره)	١,٤٢,٣,٣٦٥	١,٤٢,٣,٣٦٥	١,٤٢,٣,٣٦٥	١,٤٢,٣,٣٦٥	١,٤٢,٣,٣٦٥	١,٤٢,٣,٣٦٥	١,٤٢,٣,٣٦٥	١,٤٢,٣,٣٦٥	١,٤٢,٣,٣٦٥
مطالبات مدفوعة مترافقه	١,٣٣,٣٣,٧٩٩	١,٣٣,٣٣,٧٩٩	١,٣٣,٣٣,٧٩٩	١,٣٣,٣٣,٧٩٩	١,٣٣,٣٣,٧٩٩	١,٣٣,٣٣,٧٩٩	١,٣٣,٣٣,٧٩٩	١,٣٣,٣٣,٧٩٩	١,٣٣,٣٣,٧٩٩
مطالبات تحت التسوية متباينة وغير مبلغ عنها	٥٣٢,٥٧١	٥٣٠,١٢١	٥٣٠,١٢١	٥٣٠,١٢١	٥٣٠,١٢١	٥٣٠,١٢١	٥٣٠,١٢١	٥٣٠,١٢١	٥٣٠,١٢١

* ان احتمالات الأخرى والتي تبلغ ١١,٨٠,٦٠ ألف ريال سعودي غير مدرجة في تحليل تطور المطالبات.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إحصاءات حول القوائم المالية (تنمية)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١- مطالبات (تنمية)

(٢) تحليل تطور المطالبات سنة الحادث (تنمية)

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

سنة الحادث	٢٠٠٩م	٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٢م	٢٠١٣م	٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	٢٠٢٦م	٢٠٢٧م	٢٠٢٨م		
في نهاية سنة الحادث	٦٠,٧٩,٩٨٦	٦٠,٧٧,١٥٥	٦٠,٧٦,٨٧٢	٦٠,٧٥,٩٩٨	٦٠,٧٤,٤٤,٥٥٥	٦٠,٧٣,١,١,٩٩٨	٦٠,٧٢,١,١,٩٩٨	٦٠,٧١,١,١,٩٩٨	٦٠,٧٠,٢,٤,٤,٤,٥٦٨	٦٠,٦٩,٢,٥١٨,٥٦٧	٦٠,٦٨,٩٩٥,٩٤٧	٦٠,٦٧,٢,٥١٨,٥٦٧	٦٠,٦٦,٢,٥١٨,٥٦٧	٦٠,٦٥,٢,٥١٨,٥٦٧	٦٠,٦٤,٢,٥١٨,٥٦٧	٦٠,٦٣,٢,٥١٨,٥٦٧	٦٠,٦٢,٢,٥١٨,٥٦٧	٦٠,٦١,٢,٥١٨,٥٦٧	٦٠,٥٩,٢,٥١٨,٥٦٧	٦٠,٥٨,٢,٥١٨,٥٦٧	٦٠,٥٧,٢,٥١٨,٥٦٧	٦٠,٥٦,٢,٥١٨,٥٦٧
بعد سنة واحدة من الحادث																						
بعد سنتين من الحادث																						
بعد ثلاثة سنوات من الحادث																						
بعد أربع سنوات من الحادث																						
بعد خمس سنوات من الحادث																						
بعد ست سنوات																						
بعد سبع سنوات																						
بعد ثمان سنوات																						
بعد تسعة سنوات																						
الإجمالي	٥٢٥,٢١٨	٦١٨,١٤٢	٦١٨,٤٤٣	٦٢١,٥٥٧	٦٢٢,٨٦٨	٦٢٣,٥٤٦	٦٢٤,٤٤٤	٦٢٤,٥٥٥	٦٢٤,٦٧٢	٦٢٤,٧٥٦	٦٢٤,٧٦٢	٦٢٤,٧٦٣	٦٢٤,٧٦٤	٦٢٤,٧٦٥	٦٢٤,٧٦٦	٦٢٤,٧٦٧	٦٢٤,٧٦٨	٦٢٤,٧٦٩	٦٢٤,٧٧٠	٦٢٤,٧٧١	٦٢٤,٧٧٢	

* ان احتياطات الأخرى والتي تبلغ ٢٩٦,٢٦ ألف ريال سعودي غير مردجة في تحليل تطور المطالبات.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م**

١٢ - الاستثمار في شركة زميلة

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثماراً في حقوق ملكية شركة الوصيل للنقل الإلكتروني بمبلغ ٩,٨٧٢ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق الملكية) (٢٠١٧م: ٩,٤٤١ ألف ريال سعودي)، في شركة غير متدولة ("الشركة الزميلة") مسجلة في المملكة العربية السعودية.

بألاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
١٤,٨٠٠	٩,٣٤١
(٨,٠٨٠)	(٤,٤٨٦)
٢,٦٢١	٥,٠١٧
٩,٣٤١	٩,٨٧٢

في بداية السنة
توزيعات مستلمة من الاستثمار في شركة زميلة
التغير في الاستثمار في شركة زميلة

في نهاية السنة

شركة الوصيل للنقل الإلكتروني

بألاف الريالات السعودية

الفائدة المحافظ عليها	الموجودات المطلوبات الإيرادات الربع	بلد التأسيس	تاريخ
٪٢٥	١٩,٢١٦ ٣٨,٥٩٠ ١٠,٥٩٠ ٥٦,٨٤١	المملكة العربية السعودية	٢٠١٨/١٢/٣١

١٣ - استثمارات متاحة للبيع

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(أ) عمليات التأمين – استثمارات متاحة للبيع

بألاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م					
المجموع	متداولة	غير متداولة	محلية	دولية	-
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	-	-
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	-	-

stocks
الإجمالي

بألاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م					
المجموع	متداولة	غير متداولة	محلية	دولية	-
٣,٣٠٨	-	-	-	-	-
٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-
٢٨,٣٠٨	-	٢٥,٠٠٠	-	٣,٣٠٨	-

صناديق استثمار
stocks
الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٣ - استثمارات متاحة للبيع (تنمية)

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 ٢٠١٧ م: ٢٧٧ ألف ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.

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

بألف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	في بداية السنة
		المباعة خلال السنة
٢٨,٣٠٨	٢٨,٣٥٨	
-	(٣,٣٧٩)	
٢٨,٣٠٨	٢٤,٩٧٩	صفافي التغير في القيم العادلة
٥٠	٢١	كما في نهاية السنة
٢٨,٣٥٨	٢٥,٠٠٠	*

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

(ب) عمليات المساهمين - استثمارات متاحة للبيع

بألف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		المجموع			حقوق ملكية صكوك الإجمالي
		متداولة	غير متداولة	محلية	
محلية	دولية	محلية	دولية	محلية	
١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	-	-	
٤٧,٢٢٨	١٨,٦٢٢	١٠,٠٠٠	١٨,٦٠٦	-	
٤٩,١٥١	١٨,٦٢٢	١١,٩٢٣	١٨,٦٠٦	-	

بألف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		المجموع			صناديق استثمار سندات صكوك حقوق ملكية الإجمالي
		متداولة	غير متداولة	محلية	
محلية	دولية	محلية	دولية	محلية	
٥٥,٥٢٤	-	-	-	٥٥,٥٢٤	
٤٧,٥٧١	١٨,٦٣٥	-	١٨,٩٣٨	٩,٩٩٨	
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	-	
١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	-	-	
١٢٥,٠١٨	١٨,٦٣٥	٢١,٩٢٣	١٨,٩٣٨	٦٥,٥٢٢	

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

١٣- الاستثمارات (تنمية)

(ب) عمليات المساهمين – استثمارات متاحة للبيع (تنمية)

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الصناديق المشتركة والسنادات 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 ٤٤٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م؛ ٥٤٢٨ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

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

بألاف الريالات السعودية		في بداية السنة	المباعدة خلال السنة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
١٤٦,٠٧٦	١٢٥,٠١٨		
(٢١,٠٠٠)	(٧٥,٦٦٥)		
١٢٥,٠٧٦	٤٩,٣٥٣		
(٥٨)	(٢٠٢)	صافي التغير في القيم العادلة	
١٢٥,٠١٨	٤٩,١٥١	كما في نهاية السنة	
		استثمارات متاحة للبيع	(ج)

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

بألاف الريالات السعودية		حكومية وشبه حكومية	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
٣٨,٩٣٨	١٠,٠٠٠		
١١٢,٥١٥	٦٢,٢٢٨		
١,٩٢٣	١,٩٢٣	شركات	
١٥٣,٣٧٦	٧٤,١٥١	المجموع	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٣- الاستثمارات (تتمة)

(ج) استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

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

بألاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٨,٩٣٨	٢٨,٦٠٥	أ. إلى III
١٤,٩٩٨	٥,٠٠٠	أ. إلى +
٩٩,٤٤٠	٤٠,٥٤٦	لا ينطبق
١٥٣,٣٧٦	٧٤,١٥١	المجموع

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.

(٣) القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التراث 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 مباشرةً أو يقدر باستخدام أسلوب تقييم آخر. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. تستند القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة إلى الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها. فيما يلي عرض للقيم العادلة لهذه الاستثمارات:

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 (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات والتي تكون جوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة تقرير.

إن الأوراق المالية غير المدرجة البالغة ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) المحافظ عليها كجزء من عمليات مساهمي الشركة تم إدراجها بالتكلفة في غياب الأسواق النشطة أو غيرها من وسائل قياس القيمة العادلة التي يعتمد عليها.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ 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 تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين:

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

١٣ - الاستثمارات (تتمة)

(ج) استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

تحديد وتسلسل القيمة العادلة

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

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

(١) عمليات التأمين - القيمة العادلة

بألاف الريالات السعودية

م ٢٠١٨

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	صكوك
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

بألاف الريالات السعودية

م ٢٠١٧

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
٣,٣٥٨	-	-	٣,٣٥٨	صناديق مشتركة
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	صكوك
٢٨,٣٥٨	-	٢٥,٠٠٠	٣,٣٥٨	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

١٣ - الاستثمارات (تنمية)

(ج) استثمارات متاحة للبيع (تنمية)

(٢) عمليات المساهمين - القيمة العادلة

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٨ م

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
٣٧,٤٤٨	-	٣٧,٤٤٨	-	سندات
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	stocks
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	أسهم
٤٩,١٥١	١,٩٢٣	٤٧,٤٤٨	-	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧ م

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الاستثمارات المتاحة للبيع
٥٥,٥٢٤	-	-	٥٥,٥٢٤	صناديق مشتركة
٤٧,٥٧١	-	٣٧,٥٧٣	٩,٩٩٨	سندات
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	stocks
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	أسهم
١٢٥,٠١٨	١,٩٢٣	٥٧,٥٧٣	٦٥,٥٢٢	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

- ٤ - مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 (ا) مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

بآلاف الريالات السعودية

		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين الإجمالي		عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين الإجمالي	
١٧٣,٣٧٢	-	١٧٣,٣٧٢	٦١,٠٩٢	-	٦١,٠٩٢	مدفوعات مقدمة المستحقات للمشتفيات
٣٧,٧٦٥	-	٣٧,٧٦٥	٣٩,٣٢٠	-	٣٩,٣٢١	أتعاب المؤجلة لمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني
٤,٩٤٤	-	٤,٩٤٤	١٠,٩٠٢	-	١٠,٩٠٢	دفعات مقدمة لموردين
٩,٣٤٣	-	٩,٣٤٣	٨,٨٢٤	-	٨,٨٢٤	سلف لموظفين
٣,٦٦٥	-	٣,٦٦٥	٢,٤٦٧	-	٢,٤٦٧	إيراد مستحق من منافذ
٢,٣٧٧	١,٤٢٧	٩٥٠	٣,٤٢٢	٢,٥٢٢	٩٠٠	إيجار مدفوع مقدماً
١,٠٩٢	-	١,٠٩٢	٤٧٠	-	٤٧٠	دخل العمولة الخاصة المستحقة
٥,٥١٩	-	٥,٥١٩	٥,٨٨٧	-	٥,٨٨٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٢٨,٠٧٧	١,٤٢٧	٢٣٦,٦٥٠	١٣٤,٢٧٣	٢,٥٢٢	١٣١,٧٥١	أخرى

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

٤-١٤- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى (تنمية)

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

بألاف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٣٢,٤٤٣	٢٣,٩٠٩	أتعاب طرف إداري ثالث
٥٩,٤١٢	٤٩,٥١١	تكاليف متکبدة خلال السنة
(٦٧,٩٤٦)	(٤٧,٦٤٨)	مطفأة خلال السنة محمله على مصاريف المطالبات
٢٣,٩٠٩	٢٥,٧٧٢	كما في نهاية السنة

بألاف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٨,١٥٨	٧,٠٢٤	أتعاب التفتيش والإشراف - مؤسسة النقد العربي السعودي
١٣,٣٢٩	١٠,٣٤٧	تكاليف متکبدة خلال السنة
(١٤,٤٦٣)	(١١,١٨٦)	مطفأة خلال السنة
٧,٠٢٤	٦,١٨٥	كما في نهاية السنة

بألاف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٧ م	
٩,٢٧٠	٦,٨٣٢	أتعاب التفتيش والإشراف - المجلس الضمان الصحي التعاوني
١٨,٧٦٥	١٤,٣٩٢	تكاليف متکبدة خلال السنة
(٢١,٢٠٣)	(١٣,٨٦٠)	مطفأة خلال السنة
٦,٨٣٢	٧,٣٦٤	كما في نهاية السنة
٣٧,٧٦٥	٣٩,٣٢١	اجمالي 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 (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٥ - التغيرات في اقساط غير مكتسبة

بألف الريالات السعودية

٢٠١٧		٢٠١٨		في بداية السنة اقساط مكتسبة
الصافي	حصة معيدي التأمين	الصافي	الإجمالي التأمين	
١,٠٩٢,٨٦٨	(٥٣٦,٣٨٣)	٩٤١,١٦٥	١,٦٢٩,٢٥١	١,٤٠٥,٢٢٨
٢,١٧١,١٥٩	(٤٩٤,٦٧٩)	٢,٦٦٥,٨٣٨	١,٨٠٣,٤٧٠	٢,٠٦٩,٤٧٣
(٢,٣٢٢,٨٦٢)	٥٦٦,٩٩٩	(٢,٨٨٩,٨٦١)	(١,٧٩٠,٦٨٧)	٤٤٧,١٦٥
٩٤١,١٦٥	١,٤٠٥,٢٢٨	٩٥٣,٩٤٨	(٤٦٤,٠٦٣)	(٢,٢٣٧,٨٥٢)
				١,٢٣٦,٨٤٩

كما في نهاية السنة

٦ - تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة

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

بألف الريالات السعودية		في بداية السنة تكاليف متکبدة خلال السنة مطفأة خلال السنة كما في نهاية السنة
٢٠١٧	٢٠١٨	
٧٢,٩٢٦	٧١,٤٠٢	في بداية السنة
١٥٤,٢٧٧	١١٤,٩٣٨	تكاليف متکبدة خلال السنة
(١٥٥,٨٠١)	(١٢٤,٨٤٠)	مطفأة خلال السنة
٧١,٤٠٢	٦١,٥٠٠	كما في نهاية السنة

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

بألف الريالات السعودية		في بداية السنة مطفأة خلال السنة كما في نهاية السنة
٢٠١٧	٢٠١٨	
١٨,٥٣٩	١٣,٦٦٣	في بداية السنة
(٤,٨٧٦)	١,٠٦٤	مطفأة خلال السنة
١٣,٦٦٣	١٤,٧٢٧	كما في نهاية السنة
٨٥,٠٦٥	٧٦,٢٢٧	اجمالي تكاليف الاكتتاب المؤجلة في نهاية السنة

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

١٧ - موجودات ثابتة، صافي

(١) ممتلكات ومعدات، صافي

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	سيارات	أجهزة حاسب آلي	معدات وأثاث وتركيبات مكتبية	تحسينات على العقارات المستأجرة		
					التكلفة:	
٩٨,٥٥٨	٥,١٩٠	١٦,٨٩٩	٣٥,٧٨٤	٤٠,٦٨٥	١ يناير ٢٠١٧ م	
٤,٧٨٣	-	١,٦٥٤	٢,٧٧١	٣٥٨	إضافات	
(٢,٥٦٩)	(٢,٣١٥)	(٦)	(٢٤٨)	-	استبعادات	
١٠٠,٧٧٢	٢,٨٧٥	١٨,٥٤٧	٣٨,٣٠٧	٤١,٤٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
٣,٩١٧	-	٢,٦٩٠	٤٤٩	٧٧٨	إضافات	
-	-	-	-	-	استبعادات	
١٠٤,٦٨٩	٢,٨٧٥	٢١,٢٣٧	٣٨,٧٥٦	٤١,٨٢١	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
الاستهلاك المترافق:						
٧٠,٨٩٥	٤,٤١٨	١١,١٢٦	٢٢,٣٨٦	٣٢,٩٦٥	١ يناير ٢٠١٧ م	
٩,١٨١	٢٩٤	٢,٥٩١	٤,٠٥٩	٢,٢٢٧	المخصص خلال السنة	
(٢,٥١٥)	(٢,٣٠٥)	(٢)	(٢٠٨)	-	استبعادات	
٧٧,٥٦١	٢,٤٠٧	١٣,٧١٥	٢٦,٢٣٧	٣٥,٢٠٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
٧,٩٧٠	٢٥١	٢,٥١١	٣,٢٦٧	١,٩٤١	المخصص خلال السنة	
-	-	-	-	-	استبعادات	
٨٥,٥٣١	٢,٦٥٨	١٦,٢٢٦	٢٩,٥٠٤	٣٧,١٤٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
صافي القيمة الدفترية:						
١٩,١٥٨	٢١٧	٥,٠١١	٩,٢٥٢	٤,٦٧٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
٢٣,٢١١	٤٦٨	٤,٨٣٢	١٢,٠٧٠	٥,٨٤١	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

١٧ - موجودات ثابتة، صافي (تتمة)

(ب) موجودات غير ملموسة، صافي

بألف الريالات السعودية	أيضاً	التكلفة:
برامج الحاسب الآلي	١	١ يناير ٢٠١٧ م
٤٣,٩٦٥	١	إضافات
٦,٠٩٨	١	انخفاض في القيمة
(٢٥,٦٨٨)	١	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
١٤,٣٧٥	١	إضافات
١٥١	١	استبعادات
١٤,٥٢٦	١	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
 الإطفاء المتراكم:		
١٠,٤٧٣	١	١ يناير ٢٠١٧ م
٥٨٣	١	المخصص خلال السنة
-	١	استبعادات
١١,٠٥٦	١	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
٩٨٦	١	المخصص خلال السنة
-	١	استبعادات
١٢,٠٤٢	١	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
 صافي القيمة الدفترية:		
٢,٤٨٤	١	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٣,٣١٩	١	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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 لتصبح نسبة الوديعة النظامية إلى ١٥٪. لا يمكن سحب هذه الوديعة بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م، قامت الشركة خلال الجمعية العامة غير العادية بتخفيض رأس المال من مليار ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي (انظر الإيضاح ١). وبعد ذلك، خلال سنة ٢٠١٨م، زادت الشركة رأس المال المدفوع إلى ٨٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار حقوق الأولوية. بعد التعديلات المذكورة أعلاه على رأس المال، يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية بنسبة ١٥٪ البالغ ١٢٠ مليون ريال سعودي من رأس المال المدفوع الجديد البالغ ٨٠٠ مليون ريال سعودي، تم وضع الوديعة النظامية بمعدل عموله قدره ٢٠٠٥٪ سنوياً (٢٠١٧٪).

١٩ - الشهرة

عقدت الشركة اجتماع الجمعية العامة العادية في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨م، ووافقت على شراء محفظة التأمين وصافي الأصول والمطلوبات ذات العلاقة بشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("المحفظة") سارية المفعول من ١ يناير ٢٠٠٩م. إن الشهرة الناتجة عن الاستحواذ كانت بمبلغ ٤٨٠ مليون ريال سعودي.

يتطلب تحديد ما إذا كانت الشهرة قد انخفضت قيمتها تقديرًا للمبالغ المسترددة للوحدات المولدة للنقدية المتعلقة بالشهرة. لتقييم تأثير إنخفاض قيمة الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، عينت الشركة مستشاراً والذي أصدر تقريره بتاريخ ١١ فبراير ٢٠١٨م، وباعتبار أن الشركة كوحدة واحدة مولدة للنقدية، طبق المستشار منهجية "سعر السهم" و "السوق" على النشاط التجاري لأسهم الشركة ورسملة الأرباح باستخدام مقاييس القيمة للشركات المدرجة القابلة للمقارنة على نطاق واسع وعمليات الدمج وعملية الاستحواذ المتعددة. طبقاً لذلك، بتاريخ الموافقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وفقاً للمنهجية المذكورة أعلاه، كانت نتيجة التقييم هي أن القيمة الأستردادية للشهرة أكبر من قيمتها الدفترية.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، أعادت الإدارة النظر في منهجية التقييم باستخدام القيمة الإستخدامية للانخفاض في قيمة الشهرة استناداً على خطة العمل المفصلة لخمس سنوات، بالإضافة إلى منهجية "سعر السهم" و "السوق" على النشاط التجاري لأسهم الشركة. تم تنفيذ التقييم بواسطة استشاري معين من قبل الشركة بتقريره المؤرخ في ٢٠ فبراير ٢٠١٩م. طبقاً للتقييم الإداري، سوف تتحفظ قيمة الشهرة إذا ارتفع المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال عن ٥٣٪ ونسبة نمو القيمة النهائية إلى ١٪.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٠ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

بألف الريالات السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			بألف الريالات السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
لأقرب ألف ريال سعودي			لأقرب ألف ريال سعودي		
١٣٥,٩٢٤	-	١٣٥,٩٢٤	١٣٥,٠٣٦	-	١٣٥,٠٣٦
-	-	-	١٠,٢٥٦	-	١٠,٢٥٦
٦,٢٩٠	٦٣٥	٥,٦٥٥	٦,٤٨١	٢,٨٢٠	٣,٦٦١
٢,٣١٣	-	٢,٣١٣	٣,٤٩٧	-	٣,٤٩٧
٧,٩٠٧	-	٧,٩٠٧	٢,٤٩٠	-	٢,٤٩٠
٤٥٨	-	٤٥٨	٧٣٣	-	٧٣٣
١٥٢,٨٩٢	٦٣٥	١٥٢,٢٥٧	١٥٨,٤٩٣	٢,٨٢٠	١٥٥,٦٧٣
الإجمالي			الإجمالي		

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 الاكتواري 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:

١-٢١ إن المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناء على قيمتها الحالية هي كالتالي:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
بألف الريالات		
السعودية	السعودية	
٢٠,٨٨٧	٢٥,٤٦١	القيمة الحالية لالتزام المكافأة المحددة
-	-	القيمة العادلة لخطة الموجودات
٢٠,٨٨٧	٢٥,٤٦١	

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

٢١- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (نهاية)

٢١-٢ الحركة في التزام المكافأة المحددة:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	أيضاً	
بألاف الريالات	بألاف الريالات		
السعودية	السعودية		
٢٦,٠٤٧	٢٠,٨٨٧		الرصيد الافتتاحي
١٣,١١١	٥,٩٣١	٢٣	المحمّل لقائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم
٣٠٢	٣,٩٨٣		المحمّل لقائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين
(١٨,٥٧٣)	(٥,٣٤٠)		المكافأة المدفوعة خلال السنة
٢٠,٨٨٧	٢٥,٤٦١		الرصيد النهائي

٢١-٣ تسوية القيمة الحالية للالتزامات المكافأة المحددة:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م		
بألاف الريالات	بألاف الريالات		
السعودية	السعودية		
٢٦,٠٤٧	٢٠,٨٨٧		القيمة الحالية للالتزام المكافأة المحددة كما في ١ يناير
١٢,٠٣٢	٤,٨٠٨		تكاليف الخدمة الحالية
١,٠٧٩	١,١٢٣		التكليف المالية
٣٠٢	٣,٩٨٣		خسارة اكتوارية من تعديلات الخبرات السابقة
(١٨,٥٧٣)	(٥,٣٤٠)		المكافأة المدفوعة خلال السنة
٢٠,٨٨٧	٢٥,٤٦		القيمة الحالية للالتزام المكافأة المحددة كما في ٣١ ديسمبر

٢١-٤ الافتراضات الإكتوارية الرئيسية
تم استخدام المجموعة التالية من الافتراضات الإكتوارية الهامة من قبل الشركة لتقييم التزامات ما بعد التقاعد:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م		
%	%		
٣,٦	٤,٢٠		معدل خصم التقييم
٢,٥	٤,٢٠		المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

٤١- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تنمية)

**٤١-٥ تحليل الحساسية للاقتراءات الاكتوارية
فيما يلي أثر التغيرات في الحساسيات على القيمة الحالية للتزام المكافأة المحددة:**

التأثير على التزام المكافأة المحددة

معدل خصم التقديم	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	بآلاف الريالات السعودية
زيادة بـ ٥%	(٨٠٥)	(٩٧٥)	أو (%) ٣,٨ أو (%) ٣,٩
نقص بـ ٥%	٨٦٣	١,٠٣١	أو (%) ٤٠,١ أو (%) ٤٠,٣
المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الفئات العمرية			
زيادة بـ ٥%	٩٤٧	١,١٢١	أو (%) ٤,٤ أو (%) ٤,٥
نقص بـ ٥%	(٩٠٣)	(١,٠٧١)	أو (%) ٤,٢ أو (%) ٤,٣

٤٢- عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٣٦,٥٨٤	٣٥,٢٠٦	في بداية السنة
٦٢,٦٨٥	٤١,٠٢٦	عمولات مستلمة خلال السنة
(٦٤,٠٦٣)	(٥٤,٠٢٧)	عمولات محققة خلال السنة
٣٥,٢٠٦	٢٢,٢٠٥	كما في نهاية السنة

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

٢٣ - مصاريف عمومية وإدارية

بألف الريالات السعودية

		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		تكليف متغيرة
		عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	
		التأمين	المساهمين	التأمين	المساهمين	
		لأقرب ألف ريال سعودي		لأقرب ألف ريال سعودي		
٢١,٢٠٣	-	٢١,٢٠٣		١٣,٨٦٠	-	١٣,٨٦٠
٢٦,١٩٢	-	٢٦,١٩٢		١٦,٠٠٠	-	١٦,٠٠٠
١٤,٤٦٣	-	١٤,٤٦٣		١١,١٨٦	-	١١,١٨٦
٤,٨٦٣	-	٤,٨٦٣		٢,٩٩٩	-	٢,٩٩٩
١,٥١١	-	١,٥١١		٢,٩٨٤	-	٢,٩٨٤
-	-	-		٨٧٩	-	٨٧٩
-	-	-		٧٣٩	-	٧٣٩
-	-	-		٤٢٨	-	٤٢٨
٦٨,٢٣٢	-	٦٨,٢٣٢		٤٩,٠٧٥	-	٤٩,٠٧٥
تكليف ثابتة						
١٦٢,٨٢١	-	١٦٢,٨٢١		١٤٥,٨٩٢	-	١٤٥,٨٩٢
١٩,٠٦١	-	١٩,٠٦١		١٦,٥٨	-	١٦,٥٨
١١,٥٨٣	-	١١,٥٨٣		١١,٧٩٩	-	١١,٧٩٩
٩,٧٦٤	-	٩,٧٦٤		٨,٩٥٦	-	٨,٩٥٦
١٠,٩٩٣	١,٦٤١	٩,٣٥٢		٩,٢٧٩	١,٢٩٥	٧,٩٧٤
٨,١٥٩	-	٨,١٥٩		٤,٤٦٠	-	٤,٤٦٠
٣,٩٥٨	-	٣,٩٥٨		٣,٣١٦	-	٣,٣١٦
٣,٥٤١	-	٣,٥٤١		٣,٠٩٠	-	٣,٠٩٠
٢,٩١٦	٢٠	٢,٨٩٦		٢,٦٣٠	٢٥	٢,٦٠٥
٢,٧١١	-	٢,٧١١		١,٤٤٧	-	١,٤٤٧
١,٦١٣	-	١,٦١٣		١,٣٢٣	-	١,٣٢٣
٣,٦١٢	٣,٦١٢	-		٣,٩٥٩	٣,٩٥٩	-
٣,٤٨٢	٣٤٠	٣,١٤٢		٥,١٩٨	٨٢٨	٤,٣٧٠
٢٤٤,٢١٤	٥,٦١٣	٢٢٨,٦٠١		٢١٧,٢٩٧	٦,١٠٧	٢١١,١٩٠
٣١٢,٤٤٦	٥,٦١٣	٣٠٦,٨٣٣		٢٦٦,٣٧٢	٦,١٠٧	٢٦٠,٢٦٥
اجمالي						

٤ - إيرادات أخرى

بألف الريالات السعودية

	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
	٤٤,٤٠٥	٣٢,٣١٦	دخل من تعجيل تسوية مطالبات مستشفيات
	٢٠,٠٢٥	١٠,٧٦٨	مستحقات أخرى
	٦٤,٤٣٠	٤٣,٠٨٤	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٥ - مخصص الزكاة وضريبة الدخل

(١) **مخصص الزكاة للسنة**

بألاف الريالات السعودية		إيضاح	حساب الزكاة
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م		
(٣٨٨,٠٢٦)	(٢٠٤,٨٣٠)		صافي الخسارة للسنة
٢٠,٨٨٧	١٩,٨٠٥	٢١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
	٥٣١,٠٣٢		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها متضمنة مخصص المطلوب
٥١٤,٨٣٢	١٠٩,٠٩٨	٩	من طرف ذي علاقة ضريبة استقطاع مستحقة على دفعات إعادة التأمين
١٠٢,٥٢٥			رأس المال
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٢٦	توزيع الفائض المستحق
١١١,٥٦٦	١١١,٥٦٦		احتياطي نظامي
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	٢٦	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
-	٢٠,٨٦٢		تخفيض في رأس المال
٦٠٠,٠٠٠	-	٢٦	
١,٨٩٥,٩٤٥	١,٣٣٨,٤٩٨		
(٥١٦,٦٧٥)	(٥١٣,٤٧٥)		موجودات ثابتة، الفروق
(٩,٣٤١)	(٩,٨٧٢)	١٢	استثمار في شركة زميلة
(١,٩٢٣)	(١,٩٢٣)	(١٣ ج)	الاستثمار في نجم (المستوى ٣)
(٢١,٨١٧)	(١٥,١٢٦)		الاختلاف في استهلاك الموجودات الثابتة
(٨٥,٠٦٥)	(٧٦,٢٢٧)	١٦	تكاليف الاكتتاب المؤجلة
(٢٣٢,١٧١)	(٥٣,٠٠٢)		الخسارة المتراكمة الافتتاحية
 	 	 	تكاليف المعاملة المتعلقة بتخفيض رأس المال
(٦٩١)	-	٢٦	أخرى
٢٣,٠٧٦	-		
(٨٤٤,٦٠٧)	(٦٦٩,٦٢٥)		الوعاء الزكوي
٦٦٣,٣١٢	٤٦٤,٠٤٣		حصة المساهمين السعوديين في الوعاء الزكوي
٣٦١,٥٠٤	٢٥٢,٩٠٣		بنسبة (٥٤,٥٪) (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٥٤,٥٪).
٩,٠٣٨	٦,٣٢٣		الزكاة بنسبة ٢,٥٪

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

٢٥ - مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تنمية)

(ب) مخصص ضريبة الدخل

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح
-	-	حساب ضريبة الدخل: صافي الدخل / (الخسارة) للسنة
-	-	المخصص المحمّل خلال السنة لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	-	المخصص المحمّل خلال السنة لديون المشكوك في تحصيلها
-	-	مصاريف الضريبة المستقطعة خلال السنة الاختلاف في استهلاك الموجودات الثابتة
-	-	حصة المساهمين الأجانب من الوعاء الضريبي (%) ٤٥,٥
-	-	دفعات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين دفعات ضريبة استقطاع
-	-	حصة المساهمين الأجانب من الوعاء الضريبي بنسبة (%) ٤٥,٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٥٢,٠٪) ٢٥٪ الاستقطاع من الحصة الأجنبية في الوعاء الضريبي لتغطية الخسائر المتراكمة
-	-	الوعاء الضريبي الضريبة بواقع ٢٠٪
<u>٩,٠٣٨</u>	<u>٦,٣٢٣</u>	إجمالي الزكاة والضريبة المحمّلة للسنة ٢٥ (ج)

نشأت الفروق بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة 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 (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

٢٥- مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تنمية)

(ب) مخصص ضريبة الدخل للسنة (تنمية)

لم يكن هناك ضريبة دخل لسنة ٢٠١٨ م و ٢٠١٧ م بسبب الخسائر المتبدلة.

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

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

بآلاف الريالات السعودية		أيضاً	
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م		
١٥,٣٩٨	٤٥,٠٢٢		في بداية السنة
٩,٠٣٨	٦,٣٢٣	٢٥	المحمل - للسنة الحالية
٢٣,٠٧٦	-		للسنة السابقة
٣٢,١١٤	٦,٣٢٣		مدفوع خلال السنة
(٢٢,٤٩٠)	(٤,١٦١)		كما في نهاية السنة
٤٥,٠٢٢	٢٧,١٨٤		

بلغ مخصص الزكاة وضريبة الدخل المحمول للسنة مبلغ ٦,٣٢٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٣٢,١١٤ ألف ريال سعودي).

(د) وضع الربوط الضريبية والزكوية

قامت الشركة بتقديم إقراراتها للزكاة وضريبة الدخل من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل. بالإضافة إلى ذلك، قدمت الشركة اعتراضين على ربوط الزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاقتطاع لسنوات الرابط من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٢ واعتراض آخر لنقير السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٦. قامت الشركة بتكون مخصصات مناسبة في هذه المعلومات المالية بناء على مشورة مستشار الشركة للزكاة والضريبة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٦ - رأس المال والخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

كان 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 المؤسسوں 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 تحديدها بشكل مباشر على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعهم المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨ باصدار حقوق أولوية تبلغ قيمتها ٤٠٠ مليون ريال سعودي. تمت الموافقة على حقوق الأولوية من الجهات النظامية والجمعية العامة للشركة وبلغ رأس المال المدفوع الحالي للشركة بقيمة ٨٠٠ مليون ريال سعودي. تكبدت الشركة تكاليف معاملات بقيمة ٩,٦٧٧ ألف ريال سعودي فيما يتعلق بزيادة رأس المال والتي تم تحديدها مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المدفوع	المصرح والمصدر	عدد الأسهم	المدفوع	المصرح والمصدر	عدد الأسهم
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠

(ب) الخسارة للسهم

تحسب الخسارة للسهم الواحد للسنة بقسمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة في تاريخ التقرير. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي لكل الفترات السابقة حتى يعكس عنصر الاضافة لإصدار حقوق الأولوية كما هو مطلوب في معيار المحاسبة الدولي (٢٣) "ربحية السهم". تم إحتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة للسنوات السابقة باستخدام معدل خصم بنسبة ١,١٧ والذي يمثل السعر السابق التقديري وهو ١٢,٠٨ وسعر الإقبال للسهم الواحد ١٤,١٦ ريال سعودي في ٤ أكتوبر ٢٠١٨ م وهو آخر يوم تم التداول عليه قبل إصدار حقوق الأولوية.

بألف الريالات السعودية
٢٠١٧ م
٢٠١٨ م
معدله
(٣٨٨,٠٢٦)
٤٦,٨٨٧
(٨,٢٨)

خسارة السنة
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم
 خسارة السهم

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

٢٧ - العمولة على الوديعة النظامية

بلغت العمولة على الوديعة النظامية التي يتم الاحتفاظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية مبلغ ١٩,٥٠٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١٥,٥٤٦ ألف ريال سعودي). لا يمكن سحب هذه العمولات دون الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٢٨ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٢٩ - التعهّدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعوى القضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتُخضع لمطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العاديّة. في حين أنه ليس من العملي توقيع أو تحديد المُحصلة 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		أقل من سنة واحدة	سنة واحدة إلى خمس سنوات
٢٠١٧م	٢٠١٨م		
-	-		
١٩,٦١	١٦,٥٧		
١٩,٦١	١٦,٥٧		

(ج) الالتزامات والارتباطات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، أصدر البنك الذي تتعامل معه الشركة خطاب ضمان بمبلغ ٦٤,٩٥٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٢٩,٥٦٥ ألف ريال سعودي) لعدد من العملاء ووكالات السيارات وورش وفقاً لشروط الاتفاقيات معهم (انظر إيضاح ٧). ليس لدى الشركة تعهّدات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: لا شيء).

(د) مطلوبات محتملة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣٠ - المعلومات القطاعية

وفقاً لطريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجدها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تشمل نتائج القطاعات توزيع المصاريف العمومية والإدارية و مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ودخل العمولات الخاصة والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية.

لا تشمل موجودات القطاعات توزيع النقد و شبه النقدية، والودائع لأجل والاستثمارات وأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمطلوب من أطراف ذوي علاقة وصافي الممتلكات والمعدات على القطاعات التشغيلية.

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم الدائنة والعمولات المستحقة، أرصدة معيدي التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وتوزيعات الفائض المستحقة، و مخصص مكافأة الخدمة للموظفين، و المبالغ المستحقة لطرف ذو علاقة ، والزكاة وضريبة الدخل والعمولات المستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي

إن عمليات المساهمين هي قطاع غير تشغيلي. يتم تصنيف بعض مصاريف القطاعات التشغيلية المباشرة وغير المباشرة العامة والفائض من عمليات التأمين لهذا القطاع وفقاً لأسس مناسبة معتمدة من الإدارة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين				القطاعات التشغيلية
		مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبي	
٤٨٢,٩٠١	-	٤٨٢,٩٠١	٢٣٢,٢٢١	٥٠,٦٨٠	-	موجودات
٢٩٤,١٦٢	-	٢٩٤,١٦٢	٣١٤,٥٣٩	(٢٠,٣٧٧)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢٦,٦٤٤	-	١٢٦,٦٤٤	٧٧,٩١١	٤٨,٧٣٣	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧٦,٢٢٧	-	٧٦,٢٢٧	١١,٦٢١	١٢,٩٧٦	٥١,٦٣٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة وغير
٢,٦٩٣,٠١٥	١,١٢١,٢٣٤	١,٥٧١,٧٨١				المبلغ عنها تكاليف اكتتاب وثائق موجودات غير موزعة
٣,٤٧٢,٩٤٩	١,١٢١,٢٣٤	٢,٣٥١,٧١٥				اجمالي الموجودات

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين				القطاعات التشغيلية
		مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبي	
١,٢٣٦,٨٤٩	-	١,٢٣٦,٨٤٩	٢٥٩,١٧٦	٢٤١,٣٤٣	٧٣٦,٣٣٠	المطلوبات
٢٢,٢٠٥	-	٢٢,٢٠٥	١٢,٦٩	١٠,١٣٦	-	اجمالي أقساط غير مكتسبة
٣٢٥,٢١٤	-	٣٢٥,٢١٤	٣٢٨,٤٩٤	(١٢٣,٣٥٢)	١١٠,٠٧٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٢٤,٩١٠	-	٦٢٤,٩١٠	٨٦,٢٥٧	٢٢٧,٧٩١	٣٠٠,٨٦٢	اجمالي المطالبات تحت التسوية
٥١,٠٥٢	-	٥١,٠٥٢	٢,٥٨٦	-	٤٨,٤٦٦	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٩,٧٥٩	-	٩,٧٥٩	٥,٠٣٨	٤,٧٢١	-	احتياطييات عجز الأقساط
٥٣٥,٠٨١	٤٩,٥١١	٤٨٥,٥٧٠	-	-	-	احتياطيات فنية أخرى
٢,٨٠٥,٠٧٠	٤٩,٥١١	٢,٧٥٥,٥٥٩				مطلوبات غير موزعة وفاتض
						عمليات التأمين
						مجموع المطلوبات وفاتض
						عمليات التأمين

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

٣٠ المعلومات القطاعية (تممة)

القطاعات التشغيلية (تممة)

بألاف الريالات السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م						
العمليات التأمينية						
المجموع	العمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبي	القطاعات التشغيلية
٤٦٤,٠٦٣	-	٤٦٤,٠٦٣	٣٨١,٤١٣	٨٢,٦٥٠	-	موجودات
٣٦٦,٦٤٧	-	٣٦٦,٦٤٧	٣٧٦,٤٦٦	(٩,٨١٩)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١٤,٤٩٣	-	١١٤,٤٩٣	٦٠,٥٧٢	٥٣,٩٢١	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨٥,٠٦٥	-	٨٥,٠٦٥	١٤,١٢٨	٢٠,٥٥١	٥٠,٣٨٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها
٢,٦١٦,٨١٣	٨٨٦,٥٠٨	١,٧٣٠,٣٠٥				تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
٣,٦٤٧,٠٨١	٨٨٦,٥٠٨	٢,٧٦٠,٥٧٣				موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات						
بألاف الريالات السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م						
العمليات التأمينية						
المجموع	العمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبي	القطاعات التشغيلية
المطلوبات						
١,٤٠٥,٢٢٨	-	١,٤٠٥,٢٢٨	٤٢١,٨٢٥	٣٠٠,٢٧٩	٦٨٣,١٢٤	اجمالي أقساط غير مكتسبة
٣٥,٢٠٦	-	٣٥,٢٠٦	١٧,٦٥٩	١٧,٥٤٧	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٩٩,٩٣٨	-	٤٩٩,٩٣٨	٤٠٧,٥٤٧	(٨١,٩٤٦)	١٧٤,٣٣٧	اجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٩٤,٤٩٩	-	٥٩٤,٤٩٩	٦٥,٦٠٤	٢٢٦,٩١١	٣٠١,٩٨٤	مطالبات متقدمة وغير مبلغ عنها
١٥,٧٠٠	-	١٥,٧٠٠	-	-	١٥,٧٠٠	احتياطيات عجز الأقساط
١٠,٥٩٦	-	١٠,٥٩٦	٨,٠٩١	٢,٥٠٥	-	احتياطيات فنية أخرى
٥٨٧,٣٢٨	٤١,٢٠٣	٥٤٦,١٢٥				مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين
٣,١٤٨,٤٩٥	٤١,٢٠٣	٣,١٠٧,٢٩٢				مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣٠ المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

بألف الريالات السعودية ٢٠١٨ ديسمبر ٣١						القطاعات التشغيلية
		العمليات التأمين				
المجموع	العمليات المساهمين	المجموع	ممتلكات وحوادث	المركيات	الطبي	
٢,٠٧٠,١٧٩		-	٢,٠٧٠,١٧٩	١٩٢,٧٥٥	٤٤٣,٣٣٤	١,٤٣٤,٠٩٠
(٧٠٦)		-	(٧٠٦)	(٧٠٦)	-	-
٢,٠٦٩,٤٧٣		-	٢,٠٦٩,٤٧٣	١٩٢,٠٤٩	٤٤٣,٣٣٤	١,٤٣٤,٠٩٠
(٢,٤١٩)		-	(٢,٤١٩)	(٢,٤١٩)	-	-
(٢٤٨,٠٦٣)		-	(٢٤٨,٠٦٣)	(١٥٣,٢٥٤)	(٩٤,٨٠٩)	-
(٢٥٠,٤٨٢)		-	(٢٥٠,٤٨٢)	(١٥٥,٦٧٣)	(٩٤,٨٠٩)	-
(١٥,٥٢١)		-	(١٥,٥٢١)	(٧,٥٠٠)	(٨,٠٢١)	-
١,٨٠٣,٤٧٠		-	١,٨٠٣,٤٧٠	٢٨,٨٧٦	٣٤٠,٥٠٤	١,٤٣٤,٠٩٠
(١٢,٧٨٣)		-	(١٢,٧٨٣)	١٣,٣٨١	٢٧,٠٤٢	(٥٣,٢٠٦)
١,٧٩٠,٦٨٧		-	١,٧٩٠,٦٨٧	٤٢,٢٥٧	٣٦٧,٥٤٦	١,٣٨٠,٨٨٤
٥٤,٠٢٧		-	٥٤,٠٢٧	٢٧,٦٣٢	٢٦,٣٩٥	-
١,٨٤٤,٧١٤		-	١,٨٤٤,٧١٤	٦٩,٨٨٩	٣٩٣,٩٤١	١,٣٨٠,٨٨٤
(٢,٠٥٢,٤٧٨)		-	(٢,٠٥٢,٤٧٨)	(٢٨٠,٤٥٣)	(٣٣٤,٥٥٤)	(١,٤٣٧,٤٧١)
(٧٧,١٣٢)		-	(٧٧,١٣٢)	(٥,٠٥٩)	(٢٤,٤٢٦)	(٤٧,٦٤٨)
٢٨٠,٧٢٠		-	٢٨٠,٧٢٠	٢٨٩,٢٨٤	٩١,٤٣٦	-
(١,٧٤٨,٨٩١)		-	(١,٧٤٨,٨٩١)	٣,٧٧٢	(٢٦٧,٥٤٤)	(١,٤٨٥,١١٩)
١٠٢,٢٣٩		-	١٠٢,٢٣٩	٧,١٢٧	٣٠,٨٤٨	٦٤,٢٦٤
(١٨,٢٦٠)		-	(١٨,٢٦٠)	(٣,٣١٤)	(١٦,٠٦٨)	١,١٢٢
(١,٦٦٤,٩١٢)		-	(١,٦٦٤,٩١٢)	٧,٥٨٥	(٢٥٢,٧٦٤)	(١,٤١٩,٧٣٢)
(٣٥,٣٥٢)		-	(٣٥,٣٥٢)	(٢,٥٨٥)	-	(٣٢,٧٦٧)
٨٣٧		-	٨٣٧	٣,٠٥٢	(٢,٢١٦)	-
(١٢٣,٧٧٦)		-	(١٢٣,٧٧٦)	(١٦,٠١٢)	(٣٢,٣٨١)	(٧٤,٣٨٣)
(١,٨٢٣,٢٠٢)		-	(١,٨٢٣,٢٠٢)	(٧,٩٥٩)	(٢٨٨,٣٦١)	(١,٥٢٦,٨٨٣)
٢١,٥١١		-	٢١,٥١١	٦١,٩٣٠	١٠٥,٥٨٠	(١٤٥,٩٩٩)
(٢٧,٠٧٤)		-	(٢٧,٠٧٤)			
(٢٦٣,٣٧٢)	(١,١١٧)	(٢٦٠,٢٦٥)				
١٣,٢٩١	٤,٣٥٤	٨,٩٣٧				
٥,٠١٧	٥,٠١٧	-				
٦,٠١٦	٥,٦٦٨	٣٤٨				
٤٣,٠٨٤	-	٤٣,٠٨٤				
(٢٢٦,٠٣٨)	٨,٩٣٢	(٢٢٤,٩٧٠)				
(٢٠٤,٥٢٧)	٨,٩٣٢	(٢١٣,٤٥٩)				

(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى
 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
 مصاريف عمومية وإدارية
 دخل عمولة خاصة
 ربح من استثمار في شركة زميلة
 ربح محقق من استثمارات متاحة للبيع
 إيرادات أخرى
 مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى،
 صافي

صافي الخسارة للسنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

- ٣٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

بالملايين						القطاعات التشغيلية	
بالملايين							
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	ممتلكات وحوادث	المركيبات	الطبي		
٢,٦١٦,٠٥٧	-	٢,٦١٦,٠٥٧	٣٥٠,٩٤٨	٥٤٦,٤٤٨	١,٧١٨,٦٦١	الإيرادات	
٤٩,٧٨١	-	٤٩,٧٨١	٤٩,٧٨١	-	-	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة	
٢,٦٦٥,٨٣٨	-	٢,٦٦٥,٨٣٨	٤٠٠,٧٢٩	٥٤٦,٤٤٨	١,٧١٨,٦٦١	- مباشر	
(٣,٩٣٧)	-	(٣,٩٣٧)	(٣,٩٣٧)	-	-	- إعادة تأمين	
(٤٧٣,٢٢٨)	-	(٤٧٣,٢٢٨)	(٣٢٥,٠٧٨)	(١٤٨,١٦٠)	-		
(٤٧٧,١٧٥)	-	(٤٧٧,١٧٥)	(٣٢٩,٠١٥)	(١٤٨,١٦٠)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة	
(١٧,٥٠٤)	-	(١٧,٥٠٤)	(٩,٩٥٤)	(٧,٥٥٠)	-	- محلي	
٢,١٧١,١٥٩	-	٢,١٧١,١٥٩	٦١,٧٦٠	٣٩٠,٧٣٨	١,٧١٨,٦٦١	- خارجي	
١٥١,٧٠٣	-	١٥١,٧٠٣	٨,٠٠٨	(١٠٠,١٣٢)	٢٤٣,٨٢٧	أقساط تأمين فائض الخسارة	
٢,٣٢٢,٨٦٢	-	٢,٣٢٢,٨٦٢	٦٩,٧٦٨	٢٩٠,٦٠٦	١,٩٦٢,٤٨٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة	
٦٤,٠٦٣	-	٦٤,٠٦٣	٣٩,٦٤٢	٢٤,٤٢١	-	دخل من عمولة إعادة تأمين	
٢,٣٨٦,٩٢٥	-	٢,٣٨٦,٩٢٥	١٠٩,٤١٠	٣١٥,٠٢٧	١,٩٦٢,٤٨٨	مجموع الإيرادات	
(٢,٤٤٥,٥٩٠)	-	(٢,٤٤٥,٥٩٠)	(٢٥٥,٤٤٤)	(٣٠١,٨٥٠)	(١,٨٨٨,٣١٦)	النکاليف والمصاريف المكتسبة	
(٩٧,٢٨١)	-	(٩٧,٢٨١)	(٩,٤٧٢)	(١٩,٨٦٢)	(٦٧,٩٤٦)	اجمالي المطالبات المدفوعة	
٣٤٥,٧١٣	-	٣٤٥,٧١٣	٢٥٣,٠٠٤	٩٢,٧٠٩	-	مصاريف متقدمة متعلقة بالمطالبات	
(٢,١٩٧,١٥٨)	-	(٢,١٩٧,١٥٨)	(١١,٨٩٢)	(٢٢٩,٠٠٤)	(١,٩٥٦,٢٦٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
٣٣,٤٢٢	-	٣٣,٤٢٢	(٨٧٠)	٣٤,١٥٩	١٢٣	صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة	
٨١,٢٩٦	-	٨١,٢٩٦	(١٥٤)	٢٤,٦٥٧	٥٦,٧٩٢	التغير في المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها	
(٢,٠٨٢,٤٤٠)	-	(٢,٠٨٢,٤٤٠)	(١٢,٩١٦)	(١٧٠,١٨٨)	(١,٨٩٩,٣٣٦)	صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتقدمة	
١,٨٢٧	-	١,٨٢٧	-	٢,٤٧٤	(٦٤٧)	احتياطي عجز الأقساط	
١٧,٠٣١	-	١٧,٠٣١	٥,١٤١	٧,٣٥٠	٤,٥٨٥	احتياطيات الأخرى	
(١٦٠,٦٧٧)	-	(١٦٠,٦٧٧)	(٢٤,٦٢٩)	(٢٦,٣٥٢)	(١٠٩,٦٩٦)	نکاليف إكتتاب وثائق التأمين	
(٢,٢٢٤,٢٥٩)	-	(٢,٢٢٤,٢٥٩)	(٣٢,٤٠٤)	(١٨٦,٧٦١)	(٢,٠٠٥,٠٩٤)	مجموع النکاليف والمصاريف المكتسبة	
١٦٢,٦٦٦	-	١٦٢,٦٦٦	٧٧,٠٠٦	١٢٨,٢٦٦	(٤٢,٦٠٦)	صافي دخل الإكتتاب	
(٢٩٥,٢٦٠)	-	(٢٩٥,٢٦٠)				(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى	
(٣١٢,٤٤٦)	(٥,٦١٢)	(٣٠٦,٨٣٣)				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
(٢٥٥,٦٨٨)	-	(٢٥٥,٦٨٨)				مصاريف عمومية وإدارية	
١٥,٦٥١	٥,٣٦٥	١٠,٢٨٦				انخفاض في قيمة نظام المعلومات المتوقف	
٢,٦٢١	٢,٦٢١	-				العمل به	
٦٤,٤٣٠	-	٦٤,٤٣٠				دخل عمولة خاصة	
(٥٥٠,٦٩٢)	٢,٣٧٣	(٥٥٣,٠٦٥)				ربح من استثمار في شركات زميلة	
(٣٨٨,٠٦)	٢,٣٧٣	(٣٩٠,٣٩٩)				إيرادات أخرى	
						مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي	
						صافي خسارة السنة	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١ - 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 المعتمدة 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 المتعاقدين 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 نظراً على المطالبات طويلة الأجل تختلف مما كان متوقعاً. تتمثل أهداف الشركة في ضمان توفر الموارد الكافية لتنطوية 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)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

(٤) مخاطر التأمين (تتمة)

يتم تقدير المبالغ المسترددة من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات تحت التسوية طبقاً لعقود إعادة التأمين. وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة فإنها غير معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الانتهاء ب شأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين .. تتوزع عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا يعتمد على معيدين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد. لا يوجد أي تعرض للطرف المقابل يتجاوز ٣٥٪ من إجمالي موجودات إعادة التأمين في تاريخ التقرير.

تواتر المطالبات ومتناقضتها

يمكن أن يتاثر تكرار المطالبات وبمبالغها 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، تتمثل 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 تتعلق بالأفراد. كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٧٥٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٧٥٠ ألف ريال سعودي).

التأمين الطبي

قامت الشركة بتصميم استراتيجية الإكتتاب لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية، واستخدام الفحوصات الطبية للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. لا يوجد لدى الشركة أي تغطيات إعادة تأمين للقطاع الطبي.

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 كالتأثيرات التشريعية أو عدم التأكيد في عملية التقييم. يتاثر مخصص مطالبات التأمين العام بالافتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. إن التغير الافتراضي بواقع ١٠٪ في نسبة المطالبات قد يؤثر على الدخل الإجمالي بحوالي ١١,٨٣٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١٣,٦٩٨ 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 ٢٠١٨ م**

٣١ - 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 تنوع 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 تعزز 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 المسندة لا تعفي 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:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٢٤٣,٥٥٢	٢٢٦,٢٣١	الشرق الأوسط
٢٣٧,٥٨٨	١٩٤,٥٧٥	أوروبا
٤٨١,١٤٠	٤٢٠,٨٠٦	

(ج) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

(د) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المفتونة 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 ٢٠١٨ م**

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعة لقليل 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 الدعم المدينة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر من أجل الحد من تعرض الشركة لديون معدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكالء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وكيل و وسيط، و مرافقه 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 ٢٠١٨ م

- ٣١ - **إدارة المخاطر (تتمة)**

(د) **مخاطر الائتمان (تتمة)**

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

بألاف الريالات السعودية						
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر		٢٠١٨ ٣١ ديسمبر		٢٠١٨ ٣١ ديسمبر		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إيضاح
٣٨٣,٤٩٥	٥,١٧٦	٣٧٨,٣١٩	١,١٢٢,٤٢٩	٤١٠,١٨٣	٧١٢,٢٤٦	النقدية وشبه النقدية
٤٧١,٢٥٠	٧٠,٠٠٠	٤٠١,٢٥٠	-	-	-	(فيما عدا النقد في الصندوق)
١٥٣,٣٧٦	١٢٥,٠١٨	٢٨,٣٥٨	٧٤,١٥١	٤٩,١٥١	٢٥,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	الاستثمارات المتاحة للبيع
١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦	-	١٩,٥٠٧	١٩,٥٠٧	-	وديعة نظامية
٦٥٩,١٥٠	-	٦٥٩,١٥٠	٦٨١,٠٧٨	-	٦٨١,٠٧٨	عمولة على الوديعة النظامية
٩,٣٤٣	-	٩,٣٤٣	٨,٨٢٤	-	٨,٨٢٤	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة سلف للموظفين
٤,٩٤٤	-	٤,٩٤٤	١٠,٩٠٢	-	١٠,٩٠٢	دفعات مقدمة لموردين
٢,٣٧٧	١,٤٢٧	٩٥٠	٣,٤٢٢	٢,٥٢٢	٩٠٠	دخل العمولة الخاصة المستحقة
٣٦٦,٦٤٧	-	٣٦٦,٦٤٧	٢٩٤,١٦٢	-	٢٩٤,١٦٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١٤,٤٩٣	-	١١٤,٤٩٣	١٢٦,٦٤٤	-	١٢٦,٦٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتჩدة غير المبلغ عنها
٦٣	-	٦٣	٦٣	-	٦٣	مطلوب من طرف ذي علاقة
٢,٣٣٠,٦٣٩	٣٦٧,١٦٧	١,٩٦٣,٤٧٢	٢,٤٦١,١٨٢	٦٠١,٣٦٣	١,٨٥٩,٨١٩	

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
لسنة المنتهية في ٢٠١٨ دسمبر ١٨٠٠م

٣١- إدارة المخاطر (تنمية)

٥) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المدندة بالمطلوبات المالية. يتم مرافقية متطلبات السيولة شهرية، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء ببالية التزامات عند شمولها. يشترط جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل لدى بنوك محلية.

تواتر الخلاف على أساس الألتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية:

نحو تاريخ الاستحقاق

تم استبعاد الأقساط الغير مكتسبة وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة من التحليل لأنها لا تتغير تزامات تعاقدية. يعكس الجدول أدناه تواتر الخلاف على أساس الألتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية:

بالألف ريالات السعودية

المجموع	أكبر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	المجموع	لغالية سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	إيضاح		
							٢٠١٧م	٢٠١٨م
١,٦٢,٧٨٩	-	-	١٥٢,٢٥٧	١٥٥,٦٧٣	-	١٥٥,٦٧٣	١٢٤,٨٦٠	
١,٦٢,٧٦٨	-	-	١٢١,٧٦٨	١٢١,٧٦٨	-		٣٠,٩٣٧	
١,٣٥,٧٦١	-	-	١٣٥,٧٦١	١٣٥,٤٠١	١٩٤,٦٠٥	١٩٤,٦٠٥	٣٢٥,٢١٤	
٤,٩٩,٩٣٨	-	-	٤,٩٩,٩٣٨	٤,٣٢٥	٤,٣٢٥		٦٢٤,٩١٠	
٥٩٤,٤٤٩	-	-	٥٩٤,٤٤٩	٥٩٤,٤٤٩	-	٥٩٤,٤٤٩	١١١,٥٦٦	
١١١,٥٦٦	-	-	١١١,٥٦٦	١١١,٥٦٦	-	١١١,٥٦٦	١,٣٣٣,٣٣٣	
١,٦٢,٧٨٩	-	-	١,٦٢,٧٨٩	١,٦٢,٧٨٩	-	١,٦٢,٧٨٩	١,٣٣٣,٣٣٣	
							١,٣٣٣,٣٣٣	١,٣٣٣,٣٣٣
٦٣٥	-	-	٦٣٥	٦٣٥	-	٦٣٥	٢,٨٢٠	
١٥,٥٤٦	-	-	١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦	-	١٥,٥٤٦	١٩,٥٧	
١,٨١,١٦١	-	-	١,٨١,١٦١	١,٨١,١٦١	-	١,٨١,١٦١	٢٢,٣٢٧	
١,٦٣١,٩٧٠	-	-	١,٦٣١,٩٧٠	١,٦٣١,٩٧٠	-	١,٦٣١,٩٧٠	١,٩٤,٩٦١	
							١,٩٤,٩٦١	١,٩٤,٩٦١
							٢٢,٣٢٧	٢٢,٣٢٧
							٢,٣٢٧	٢,٣٢٧
							٢٠	٢٠
							٢٨	٢٨
							١,٣٩٥,٤٤٧	١,٣٩٥,٤٤٧
							مجموع المطلوبات المالية	مجموع المطلوبات المالية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣- إدارة المخاطر (تنمية)

(٥) مخاطر السيولة (تنمية)

محفظة السيولة

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

٦) 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 لوقيع خسائر هامة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتحليلية مخاطر العملات الأجنبية.

بألاف الريالات السعودية

		٢٠١٧م			٢٠١٨م		
		المجموع	آخرى	ال سعودي	دولار أمريكي	آخرى	ال سعودي
٣٧٨,٣٤٤	٩	-	٢٧,٧٤٤	٢٥٠,٠١٥	٧١٢,٤٤٦	-	٦٨٦,٦٢٦
٤٠١,٢٥٠	٤	-	-	٤٠١,٢٥٠	-	-	٤٨,٠٧٤
٦٥٩,١١٥	٦	٢٨٤,١	-	٧٠,٩٤٠	١,٤٤٠	١٩,٩٢٨	٦٥٩,٧٤٧
٦٤٤,٦٤٧	٣	-	-	٦٨٦,٧٣٧	٦٨٨,٧٧٨	١٩,٩٢٨	٦٤٧,٧٤١
٣٦٦,٦٦٧	٧	-	-	٤٠٦,٤٣٤	٢٨٢,٩٠١	١٠٢,١٠٦	٨٨٦,٦٨٥
١١٤,٤٩٣	١	-	-	١٩٩,١٥١	١٩٩,١٦٢	١٧٦,٧٩٠	١١٩,٣٣٢
٨٥,٠٦٥	٥	-	-	٨٥,٠٦٥	-	-	٧٦,٢٢٧
٦٣	٣	-	-	٦٣	-	-	٦٣
٣٤٦,٧٤٤	٤	-	-	٣٤٦,٧٤٤	٣٩٩,٥٦٠	-	٣٩٩,٥٦٠
٢٣٦,٦٥٠	٢	-	-	٢٣٦,٦٥٠	١٣١,٧٥١	-	١٣١,٧٥١
٢٨,٣٥٨	٨	-	-	٢٨,٣٥٨	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
٣٠,٨٠٨,٧٧٧	٧	١,٢٤١	٢٩٧,٨٨٣	٢,٧٧١,٥٢٤	٣٢٢,٩٩٨٦	١,٥٥٩	٢,٦٤٢,٦٢٦
مجموع موجودات عمليات التأمين		٢٠١٧م	٢٠١٨م	ال سعودي	دولار أمريكي	آخرى	ال سعودي

موجودات عمليات التأمين
القديمة وشبة القديمة
وادانة قصيرة الأجل
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
حصة مديرى التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة مديرى التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة مديرى التأمين من المطالبات المتكتبة غير
المبلغ عنها
تكليف الإكتتاب الموجلة
مطلوب من طرف ذي علاقة
المستنق من عمليات المساهمين
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
استثمارات متداولة للبيع
مجموع موجودات عمليات التأمين

(و) مخاطر العملة الأجنبية (لتنمية)

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٢٠١٨٠٠م**

٣١ - إدارة المخاطر (تنمية)

(٥) مخاطر العملة الأجنبية (تنمية)

بألف الريالات السعودية

المجموع	آخر	بالريل السعودي	دولار أمريكي	المجموع	آخر	الريل السعودي	دولار أمريكي	إيضاح
١٥٢,٢٥٧	-	١٥٢,٢٥٧	-	١٥٥,٦٧٣	-	١٥٥,٦٧٣	-	٢٠. مطلوبات عمليات التأمين
١٢١,٧٦٨	-	١٢١,٧٦٨	-	١٢٤,٨٦٠	-	١٢٤,٨٦٠	-	٢١. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣٥,٧٦١	١,٨٨٣	٨٢,٥٩٠	٥٢,٠٩٤	٨٤,٨٤	٥٠,٤١٠	٥٠,٤١٠	-	٢٢. نعم و عمولات دائنة
١,٤٠٥,٤٤٨	-	-	-	١,٢٣٦,٢٢٨	١,٢٣٦,٢٢٨	١,٢٣٦,٢٢٨	-	٢٣. أرصدة مستحقة للمعدي التأمين
٣٥,٢٠٦	-	-	-	٣٥,٢٠٦	٣٥,٢٠٦	٣٥,٢٠٦	-	٢٤. إجمالي أقساط تأمين غير مكتتبة
٤٩٩,٩٣٨	-	-	-	٤٩٨,٩٧١	٤٩٨,٩٧١	٤٩٨,٩٧١	-	٢٥. عمولات إعادة تأمين غير مكتتبة
٥٩٤,٤٩٩	-	-	-	٥٩٧	٥٩٧	٥٩٧	-	٢٦. إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٥,٧٠٠	-	-	-	٢٠٠,٩٦٧	٢٠٠,٩٦٧	٢٠٠,٩٦٧	-	٢٧. إجمالي المطالبات تحكمها عليها المطالبات المتعددة غير المبلغ عنها
١٠,٥٩٦	-	-	-	٥٩٩	٥٩٩	٥٩٩	-	٢٨. احتياطى عجز أقساط التأمين
٢,٨٨٦	-	-	-	٥٧٠	٥٧٠	٥٧٠	-	٢٩. احتياطيات أخرى
٢٠,٨٨٧	-	-	-	٥٧١	٥٧١	٥٧١	-	٣٠. مطلوب لطرف ثالٍ علاقة
١١,٥٦٦	-	-	-	٣,٨٨٦	٣,٨٨٦	٣,٨٨٦	-	٣١. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣,١٠٧,٢٩٢	١,٨٨٣	٢٠٣,٥٦١	٢,٨٥٣,٥٦١	١٤٨	٢,٨٥٥,٥٥٩	٢,٨٥٥,٥٥٩	-	٣٢. توزيع الفائض المستحق
					٢٨٢	٢٨٢	٢٨٢	٣٣. مجموع عمليات التأمين المطلوبات
								٣٤. مطلوبات المساهمين
								٣٥. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
								٣٦. مخصص الزكاة وضريرية الدخل
								٣٧. المطلوب لمطالبات التأمين
								٣٨. عملية مستحقة على الوديعة النظامية
								٣٩. مجموع مطالبات المساهمين
								٤٠. مجموع المطالبات

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

٣١ - 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 للقيمة العادلة.

تعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة بعض استثماراتها النقدية وشبيه النقدية والودائع 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

العملة

التأثير على صافي الخسائر	التغير في المتغير	
٥,٠٨٤ ریال سعودي.	+٥ نقطة أساس	ریال سعودي
(٥,٠٨٤) ریال سعودي	+٥ نقطة أساس	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

العملة

التأثير على صافي الخسائر	التغير في المتغير	
٤,٥٩٣ ریال سعودي.	+٥ نقطة أساس	ریال سعودي
(٤,٥٩٣) ریال سعودي	+٥ نقطة أساس	

(ح) مخاطر أسعار السوق

وتتمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار السوق (عما 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 ٢٠١٨ م**

٣٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ح) مخاطر أسعار السوق (تتمة)

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

التاثير على قائمة الدخل

النوع	التغيير في أسعار السوق	السنة
التأثير على قائمة الدخل / (الخسارة) الشاملة للمساهمين	% +	٢٠١٨ م
بالألاف الريالات السعودية	% -	٢٠١٧ م

(ط) إدارة رأس المال

تدير الشركة رأس المالها لضمان قدرتها على الاستثمار كمنشأة عاملة والإمتثال 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 تشتمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقة.

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 للانحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

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

تستخدم الشركة طريقة هامش الملاءة للمطالبات لتحديد متطلبات الملاءة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م فإن هامش الملاءة أقل من الحد الأدنى المطلوب للهامش (انظر ايضاح ٢). يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م من رأس مال مدفوع قدره ٨٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات نظامية بمبلغ ١٤٦ مليون ريال سعودي وعجز مترافق قدره ٢٧٣,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: رأس المال مدفوع قدره ٤٠٠ مليون ريال سعودي، احتياطيات نظامية تبلغ ٦١ مليون ريال سعودي وعجز مترافق قدره ٥٣ 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 ٢٠١٨ م**

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ي) تركز مخاطر التأمين

بشكل أساسي، تراقب الشركة تركز مخاطر التأمين على حسب قطاعات الاعمال، يقع التركيز الرئيسي في قطاعي الطبي والمركبات.

كما تراقب الشركة أيضاً تركز المخاطر عن طريق تقييم مخاطر متعددة والتي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل، يتم تصنيف كل مدينة كاملة كموقع جغرافي واحد. بالنسبة لمخاطر الحريق والممتلكات، فإن مبني معين والمباني المجاورة له والتي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحدة، تعتبر موقعاً واحداً. وبالمثل، بالنسبة للمخاطر البحرية، تعتبر المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في رحلة لسفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم تركز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم التعرض لتركز مخاطر التأمين الفردية والتراكimية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لخفيف هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.

نظراً لأن الشركة تعمل بشكل رئيسي بالمملكة العربية السعودية، فإن جميع مخاطر التأمين المتعلقة بالوثائق المكتوبة تقع بالمملكة العربية السعودية.

(ك) مصادر عدم التأكيد من تقدير مبالغ المطالبات المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكيد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي بتقويم المطالبات تحت التسوية، سواء تم التبليغ عنها أم لا، وتشتمل على التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. إن الإفتراض الرئيسي الذي ستدى إليه تقدير الآلتزمات هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مشابهاً لخبرة تطوير المطالبات السابقة. بحيث يتضمن ذلك الإفتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وعدد المطالبات لسنة الحادثة. تستخدم الأحكام النوعية لنقويم المدى الذي لا ينطبق فيه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الرأي العام بشأن المطالبات والظروف الاقتصادية. وكذلك العوامل الداخلية مثل تنوع المحفظة وشروط عقود التأمين وإجراءات مناولة المطالبات. كما تستخدم الأحكام لنقويم المدى الذي يمكن أن توثر فيه العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية، على التقديرات. الإدارة مطالبة بحكم هام في تقدير المبالغ المستحقة لحملة وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب هذه العقود. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى إفتراضات لعدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من التقدير وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. يتم استخدام الأحكام النوعية لنقويم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة والظروف الاقتصادية. يستخدم الحكم كذلك لنقويم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتکيدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ل) العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

تهدف العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات المستخدمة لحساب احتياطي المطالبات العالقة إلى الحصول على تقديرات محايضة من النتائج الأكثر ترجيحاً أو توقعاً. إن طبيعة الأعمال تجعل التنبؤ بالنتائج المرجحة لأى مطالبة محددة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها أمراً في غاية الصعوبة. يتم تقييم كل مطالبة مبلغ عنها بشكل منفصل وعلى أساس كل حالة على حدة مع منح الاعتبار الواجب لظروف المطالبة والمعلومات المتوفرة من المساحين والأدلة التاريخية على حجم مطالبات مماثلة. يتم مراجعة تقديرات الحالات بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

يخضع تقييم المطالبات المتباينة وغير المبلغ عنها بصورة رئيسية لقدر أكبر من عدم التأكيد من تقديرات تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة فعلياً بها، حيث تتوافر المعلومات حول حادثة المطالبة. تأخذ عملية التقدير بعين الاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

يتم تقييم التكلفة النهائية للمطالبات تحت التسوية باستخدام مجموعة من التقنيات الإكتوارية للمطالبات المتوقعة، مثل سلم السلسة وبرونهيويتر فيرجسون وطرق نسبة الخسارة المتوقعة.

إن الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه تلك التقنيات، هو أنه يمكن استخدام الخبرة السابقة للشركة في تطور المطالبات لتوقع تطور المتطلبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، تستنبط هذه الأساليب تطور الخسائر المدفوعة والمتباينة ، ومتوسط تكاليف كل مطالبة وعدد المطالبات بناءً على التطور الملاحظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطوير المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث ، ولكن يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك عن طريق قطاعات الأعمال وأنواع المطالبات الهامة. عادةً ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بالقيمة الاسمية لتقديرات مقيم الخسارة أو بشكل منفصل لإظهار تطورها في المستقبل. في معظم الحالات ، لا توجد إفتراضات صريحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لمعدلات التضخم أو الخسارة. بدلاً من ذلك ، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يستخدم الحكم النوعي الإضافي لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال ، لتعكس مرة واحدة من الأحداث ، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوق مثل المواقف العامة تجاه المطالبة ، والظروف الاقتصادية ، ومستويات التضخم في المطالبات ، والقرارات القضائية والتشريعات ، وكذلك العوامل الداخلية مثل تنوع المحفظة ، وميزات السياسة وإجراءات مناولة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض النتيجة الأكثر إحتمالاً من مجموعة من النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع أوجه عدم اليقين ذات العلاقة.

تم تحديد مطلوبات الأقساط بحيث يكون إجمالي مخصصات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط كنتيجة لاختبار كفاية الالتزام) كافياً لخدمة المطالبات والمصروفات المتوقعة في المستقبل والتي من المحتمل أن تحدث في الوثائق غير المنتهية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد الالتزام المستقبلي المتوقع باستخدام التقديرات والافتراضات بناءً على الخبرة المكتسبة خلال السنة المنتهية في العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

٣٢ - معلومات إضافية

قائمة المركز المالي

بآلاف الريالات السعودية

							الموجودات
	٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر					
			عمليات التأمين المساهمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	المجموع	
			عمليات التأمين المساهمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	المجموع	
			٤١٠,١٨٣	٦١٢,٢٤٦	٤١٠,١٨٣	٦١٢,٢٤٦	نقدية وشبة نقدية
٢٨٣,٥٢٥	٥,١٧٦	٣٧٨,٣٤٩	١,١٤٤,٤٢٩		-	-	ودائع قصيرة الأجل
٤٧١,٢٥٠	٧٠,٠٠٠	٤٠١,٢٥٠	-		-	-	أقساط ونضم معيدي تأمين مدينة، صافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، صافي
٦٥٩,١٥	-	٦٥٩,١٥	٦٨١,٠٧٨		-	٦٨١,٠٧٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٦٤,٠٦٣	-	٤٦٤,٠٦٣	٢٨٢,٩٠١		-	٢٨٢,٩٠١	حصة معيدي التأمين من مطالبات متبدلة وغير مبلغ عنها
٣٦٦,٦٤٧	-	٣٦٦,٦٤٧	٢٩٤,١٦٢		-	٢٩٤,١٦٢	تكاليف إكتتاب وثائق موجلة
١١٤,٤٩٣	-	١١٤,٤٩٣	١٢٦,٦٤٤		-	١٢٦,٦٤٤	مطلوب من طرف ذي علاقة مبالغ مستحقة من / إلى عمليات المساهمين / التأمين
٨٥,٠٦٥	-	٨٥,٠٦٥	٧٦,٢٢٧		-	٧٦,٢٢٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٣	-	٦٣	٦٣		-	٦٣	استثمارات متاحة للبيع
- (٣٤٦,٧٤٤)	٣٤٦,٧٤٤	-	- (٣٩٩,٥٦٠)		٣٩٩,٥٦٠	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٧٣٨,٠٧٧	١,٤٢٧	٢٣٦,٦٥٠	١٣٤,٢٧٣	٢,٥٢٢	١٣١,٧٥١		أراضي
١٥٣,٣٧٦	١٢٥,٠١٨	٢٨,٣٥٨	٧٤,١٥١	٤٩,١٥١	٢٥,٠٠٠		موجودات غير ملموسة، صافي
٢٢,٢١١	-	٢٢,٢١١	١٩,١٥٨	-	١٩,١٥٨		وديعة نظامية
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-		استثمار في شركة زميلة
٣,٣١٩	-	٣,٣١٩	٢,٤٨٤	-	٢,٤٨٤		عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-		شهرة
٩,٣٤١	٩,٣٤١	-	٩,٨٧٢	٩,٨٧٢	-		مجموع الموجودات
١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦	-	١٩,٥٠٧	١٩,٥٠٧	-		
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-		
٣,٦٤٧,٠٨١	٥٣٩,٧٦٤	٣,١٠٧,٣١٧	٣,٤٧٢,٩٤٩	٧٢١,٦٧٥	٢,٧٥١,٢٧٤		

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

٣٢ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي (تتمة)

بألاف الريالات السعودية						
٢٠١٧ ديسمبر ٣١			٢٠١٨ ديسمبر ٣١			المطلوبات
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات	
١٥٢,٨٩٢	٦٣٥	١٥٢,٢٥٧	١٥٨,٤٩٣	٢,٨٢٠	١٥٥,٦٧٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢١,٧٦٨	-	١٢١,٧٦٨	١٢٤,٨٦٠	-	١٢٤,٨٦٠	ذمم وعمولات دائنة
١٣٥,٧٦١	-	١٣٥,٧٦١	٥٠,٤١٠	-	٥٠,٤١٠	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١,٤٠٥,٢٢٨	-	١,٤٠٥,٢٢٨	١,٢٣٦,٨٤٩	-	١,٢٣٦,٨٤٩	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٣٥,٢٠٦	-	٣٥,٢٠٦	٢٢,٢٠٥	-	٢٢,٢٠٥	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٩٩,٩٣٨	-	٤٩٩,٩٣٨	٣٢٥,٢١٤	-	٣٢٥,٢١٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٩٤,٤٩٩	-	٥٩٤,٤٩٩	٦٢٤,٩١٠	-	٦٢٤,٩١٠	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
١٥,٧٠٠	-	١٥,٧٠٠	٥١,٠٥٢	-	٥١,٠٥٢	احتياطي عجز الأقساط
١٠,٥٩٦	-	١٠,٥٩٦	٩,٧٥٩	-	٩,٧٥٩	احتياطيات فنية أخرى
٣,٨٨٦	-	٣,٨٨٦	١٧,٦٠٠	-	١٧,٦٠٠	مطلوب لطرف ذي علاقة
٢٠,٨٨٧	-	٢٠,٨٨٧	٢٥,٤٦١	-	٢٥,٤٦١	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١١١,٥٦٦	-	١١١,٥٦٦	١١١,٥٦٦	-	١١١,٥٦٦	توزيع الفائض المستحق
٢٥,٠٢٢	٢٥,٠٢٢	-	٢٧,١٨٤	٢٧,١٨٤	-	زكاة وضريبة دخل
١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦	-	١٩,٥٠٧	١٩,٥٠٧	-	إيرادات عمولات مستحقة لهيئة النقد
٣,١٤٨,٤٩٥	٤١,٢٠٣	٣,١٠٧,٢٩٢	٢,٨٠٥,٠٧٠	٤٩,٥١١	٢,٧٥٥,٠٠٩	العربي السعودي
						مجموع المطلوبات
٢٢٧	-	٢٢٧	-	-	-	(عجز) / فائض عمليات التأمين
(٣٠٢)	-	(٣٠٢)	(٤,٢٨٥)	-	(٤,٢٨٥)	التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٥	-	٢٥	(٤,٢٨٥)	-	(٤,٢٨٥)	إعادة قياس المكافأة المحددة المستحقة - مكافأة الموظفين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	ربح احتياطي القيم العادلة على الاستثمارات
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	-	١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	-	حقوق المساهمين
(٥٣,٠٠٢)	(٥٣,٠٠٢)	-	(٢٧٣,٥٢٩)	(٢٧٣,٥٢٩)	-	رأس المال
٥,٤٢٨	٥,٤٢٨	-	(٤٤٢)	(٤٤٢)	-	احتياطي نظامي
٤٩٨,٥٦١	٤٩٨,٥٦١	-	٦٧٢,١٦٤	٦٧٢,١٦٤	-	خسائر متراكمة
٣,٦٤٧,٠٨١	٥٣٩,٧٦٤	٣,١٠٧,٣١٧	٣,٤٧٢,٩٤٩	٧٢١,٦٧٥	٢,٧٥١,٢٧٤	ربح احتياطي القيم العادلة على حقوق الملكية
						مجموع حقوق الملكية
						مجموع المطلوبات و(عجز) / فائض
						 عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣٢ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل

بآلاف الريالات السعودية					
٢٠١٧ دسمبر ٣١		٢٠١٨ دسمبر ٣١			
المجموع	عمليات الملايين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات الملايين	عمليات التأمين
٢,٦١٦,٠٥٧	-	٢,٦١٦,٠٥٧	٢,٠٧٠,١٧٩	-	٢,٠٧٠,١٧٩
٤٩,٧٨١	-	٤٩,٧٨١	(٧٠٦)	-	(٧٠٦)
٢,٦٦٥,٨٣٨	-	٢,٦٦٥,٨٣٨	٢,٠٦٩,٤٧٣	-	٢,٠٦٩,٤٧٣
(٣,٩٣٧)	-	(٣,٩٣٧)	(٢,٤١٩)	-	(٢,٤١٩)
(٤٧٣,٢٢٨)	-	(٤٧٣,٢٢٨)	(٢٤٨,٠٦٣)	-	(٢٤٨,٠٦٣)
(٤٧٧,١٧٥)	-	(٤٧٧,١٧٥)	(٢٥٠,٤٨٢)	-	(٢٥٠,٤٨٢)
(١٧,٥٤)	-	(١٧,٥٤)	(١٥,٥٢١)	-	(١٥,٥٢١)
٢,١٧١,١٥٩	-	٢,١٧١,١٥٩	١,٨٠٣,٤٧٠	-	١,٨٠٣,٤٧٠
١٥١,٧٠٣	-	١٥١,٧٠٣	(١٢,٧٨٣)	-	(١٢,٧٨٣)
٢,٣٢٢,٨٦٢	-	٢,٣٢٢,٨٦٢	١,٧٩٠,٦٨٧	-	١,٧٩٠,٦٨٧
٦٤,٠٦٣	-	٦٤,٠٦٣	٥٤,٠٢٧	-	٥٤,٠٢٧
٢,٣٨٦,٩٢٥	-	٢,٣٨٦,٩٢٥	١,٨٤٤,٧١٤	-	١,٨٤٤,٧١٤
(٢,٤٤٥,٥٩٠)	-	(٢,٤٤٥,٥٩٠)	(٢,٠٥٢,٤٧٨)	-	(٢,٠٥٢,٤٧٨)
(٩٧,٢٨١)	-	(٩٧,٢٨١)	(٧٧,١٣٣)	-	(٧٧,١٣٣)
٣٤٥,٧١٣	-	٣٤٥,٧١٣	٣٨٠,٧٢٠	-	٣٨٠,٧٢٠
(٢,١٩٧,١٥٨)	-	(٢,١٩٧,١٥٨)	(١,٧٤٨,٨٩١)	-	(١,٧٤٨,٨٩١)
٢٣,٤٢٣	-	٢٣,٤٢٣	١٠٢,٢٣٩	-	١٠٢,٢٣٩
٨١,٢٩٥	-	٨١,٢٩٥	(١٨,٢٦٠)	-	(١٨,٢٦٠)
(٢,٠٨٢,٤٤٠)	-	(٢,٠٨٢,٤٤٠)	(١,٦٦٤,٩١٢)	-	(١,٦٦٤,٩١٢)
١,٨٢٧	-	١,٨٢٧	(٣٥,٣٥٢)	-	(٣٥,٣٥٢)
١٧,٠٣١	-	١٧,٠٣١	٨٣٧	-	٨٣٧
(١٦٠,٦٧٧)	-	(١٦٠,٦٧٧)	(١٢٢,٧٧٦)	-	(١٢٢,٧٧٦)
(٢,٢٤٤,٢٥٩)	-	(٢,٢٤٤,٢٥٩)	(١,٨٢٣,٢٠٣)	-	(١,٨٢٣,٢٠٣)
١٦٢,٦٦٦	-	١٦٢,٦٦٦	٢١,٥١١	-	٢١,٥١١
(٢٩٥,٢٦٠)	-	(٢٩٥,٢٦٠)	(٢٧,٠٧٤)	-	(٢٧,٠٧٤)
(٣١٢,٤٤٦)	(٥,٦١٣)	(٣١٢,٤٤٦)	(٣٠٦,٨٣٣)	(٦,١٠٧)	(٢٦٠,٢٦٥)
(٢٥,٦٨٨)	-	(٢٥,٦٨٨)	-	-	-
١٥,٦٥١	٥,٣٦٥	١٠,٢٨٦	١٣,٢٩١	٤,٣٥٤	٨,٩٣٧
٢,٦٢١	٢,٦٢١	-	٥,٠١٧	٥,٠١٧	-
-	-	-	٦,٠١٦	٥,٦٦٨	٣٤٨
٦٤,٤٣٠	-	٦٤,٤٣٠	٤٣,٠٨٤	-	٤٣,٠٨٤
(٥٥٠,٦٩٢)	٢,٣٧٣	(٥٥٣,٠٦٥)	(٢٢٦,٠٣٨)	٨,٩٣٢	(٢٣٤,٩٧٠)
(٣٨٨,٠٢٦)	٢,٣٧٣	(٣٩٠,٣٩٩)	(٢٠٤,٥٢٧)	٨,٩٣٢	(٢١٣,٤٥٩)
-	(٣٩٠,٣٩٩)	(٣٩٠,٣٩٩)	-	(٢١٣,٤٥٩)	٢١٣,٤٥٩
(٣٨٨,٠٢٦)	(٣٨٨,٠٢٦)	-	(٢٠٤,٥٢٧)	(٢٠٤,٥٢٧)	-

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

- مباشر
- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المستدنة

- محلي
- خارجي

أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة

دخل من عمولة إعادة تأمين
مجموع الإيرادات

النفاذ والمصاريف المكتسبة

إجمالي المطالبات المدفوعة
مصاريف متکدة متعلقة بالمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
التغير في المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها

صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتکدة
احتياطي عجز الأقساط

احتياطيات فنية أخرى
نوكيل اكتتاب وثائق التأمين

مجموع النكيل والمصاريف المكتسبة

صافي دخل الاكتتاب
(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية

انخفاض في قيمة نظام المعلومات المتوقف العمل
بـ

دخل عمولة خاصة
ربح من استثمار في شركات زميلة

ربح حقق من استثمارات متاحة للبيع
إيرادات أخرى

مجموع (المصاريف) // الإيرادات التشغيلية الأخرى

صافي (خسارة) / دخل السنة قبل حصة الملايين
حصة الملايين من عجز عمليات التأمين

صافي خسارة السنة بعد حصة الملايين

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

٣٢ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل

المجموع	بآلاف الريالات السعودية			٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	العمليات	المجموع	العمليات			
	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات	المجموع
(٣٨٨,٠٢٦)	(٣٨٨,٠٢٦)	-	(٢٠٤,٥٢٧)	(٢٠٤,٥٢٧)	-	-
						صافي الخسارة للسنة الخسارة الشاملة الأخرى:
(٣٠٢)	-	(٣٠٢)	(٣,٩٨٣)	-	(٣,٩٨٣)	بنود لن يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة
						خسائر انخفاض السنة المحول إلى قائمة الدخل
						إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (٣,٩٨٣)
						بنود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة
(٨)	(٥٨)	٥٠	(١٨١)	(٢٠٢)	٢١	استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	(٦,٠١٦)	(٥,٦٦٦)	(٣٥٠)	صافي التغير في القيم العادلة المحول إلى قائمة الدخل
(٣٨٨,٣٣٦)	(٣٨٨,٠٨٤)	(٢٥٢)	(٢١٤,٧٠٧)	(٢١٠,٣٩٥)	(٤,٣١٢)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣٢ - معلومات إضافية (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية

بيان الريالات السعودية					
٢٠١٧ ديسمبر ٣١		٢٠١٨ ديسمبر ٣١			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٣٨٨,٠٢٦)	(٣٨٨,٠٢٦)	-	(٢٠٤,٥٢٧)	(٢٠٤,٥٢٧)	-
٩,٧٦٤	-	٩,٧٦٤	٨,٩٥٦	-	٨,٩٥٦
(٧٣٧)	(٧٣٧)	(٧٣٧)	-	-	-
-	-	-	(٦,١٦)	(٥,٦٦٨)	(٣٤٨)
٢٩٥,٢٦٠	-	٢٩٥,٢٦٠	٢٧,٠٧٤	-	٢٧,٠٧٤
(١٥,٦٥١)	(٥,٣٦٥)	(١٠,٢٨٦)	(١٢,٢٩١)	(٤,٠٠٧)	(٩,٢٨٤)
(٢,٦٢١)	(٢,٦٢١)	-	(٥,٠١٧)	(٥,٠١٧)	-
١٣,١١١	-	١٣,١١١	٥,٩٣١	-	٥,٩٣١
٢٥,٦٨٨	-	٢٥,٦٨٨	-	-	-
(٦٣,٢١٢)	(٣٩٦,٠١٢)	٣٣٢,٨٠٠	(١٨٦,٨٩٠)	(٢١٩,٢١٩)	٣٢,٣٢٩
٢٥٨,٧٣٠	-	٢٥٨,٧٣٠	(٤٩,٠٤٧)	-	(٤٩,٠٤٧)
٧٢,٣٢٠	-	٧٢,٣٢٠	١٨١,١٦٢	-	١٨١,١٦٢
٧٤,٦٤٨	-	٧٤,٦٤٨	٧٢,٤٨٥	-	٧٢,٤٨٥
٤٠,١٥٣	-	٤٠,١٥٣	(١٢,١٥١)	-	(١٢,١٥١)
٦,٤٠	-	٦,٤٠	٨,٨٣٨	-	٨,٨٣٨
(٣٨٨)	-	(٣٨٨)	-	-	-
(١٧,١٣٠)	١,١٧١	(١٨,٣٠١)	١٠,٣٠٤	(١,٠٩٦)	١٠,٤٩٠
(٣,٥٤)	-	(٣,٥٤)	(٣٥,٣٩٢)	-	(٣٥,٣٩٢)
(١,٩٤٢)	-	(١,٩٤٢)	٣,٠٩٢	-	٣,٠٩٢
(٦,٠٥٠)	-	(٦,٠٥٠)	٥,٦٠١	٢,١٨٥	٣,٤١٦
٤٩,٥٨٩	-	٤٩,٥٨٩	(٨٥,٣٥١)	-	(٨٥,٣٥١)
(٢٢٤,٢٢٢)	-	(٢٢٤,٢٢٢)	(١٦٨,٣٧٩)	-	(١٦٨,٣٧٩)
(١,٣٧٨)	-	(١,٣٧٨)	(١٢,٠٠١)	-	(١٢,٠٠١)
(١٠,٨٧١)	-	(١٠,٨٧١)	(٧٤,٧٢٤)	-	(٧٤,٧٢٤)
(١٢١,٤٤٨)	-	(١٢١,٤٤٨)	٣٠,٤١١	-	٣٠,٤١١
-	-	-	٣٧,٦٢٢	-	٣٧,٦٢٢
(١٨,٨٥٨)	-	(١٨,٨٥٨)	(٣,١٠٧)	-	(٣,١٠٧)
(١,٧٥٧)	-	(١,٧٥٧)	١٣,٧١٤	-	١٣,٧١٤
(١٥,٤٧١)	(٣٩٤,٨٤١)	٣٢٩,٣٧٠	(٢٧١,٣١٢)	(٢١٨,١٣٠)	(٥٣,١٨٣)
(١٨,٥٧٢)	-	(١٨,٥٧٢)	(٥,٣٤٠)	-	(٥,٣٤٠)
(٢٢,٤٩٠)	(٢٢,٤٩٠)	-	(٤,١٦١)	(٤,١٦١)	-
(١٠٦,٥٣٤)	(٤١٧,٣٣١)	٣١٠,٧٩٧	(٤٨٠,٨١٤)	(٢٤٢,٢٩١)	(٥٨,٥٢٣)
٨,٠٨٢	٨,٠٨٢	-	٤,٤٨٦	٤,٤٨٦	-
٢١,٠٠	٢١,٠٠	-	٧٩,٠٤٤	٧٥,٦٦٥	٣,٣٧٩
٧٩١	-	٧٩١	-	-	-
١٥,٦٥١	٥,٣٦٥	١٠,٢٨٦	١٣,٢٩١	٤,٠٠٨	٩,٢٨٣
(٢٤٥,٤٤٦)	(٧٠,٠٠٠)	(١٧٥,٧٤٦)	٤٧١,٣٥٠	٧٠,٠٠٠	٤٠١,٢٥٠
٤,٤٧٤	٤,٤٧٤	-	٣,٩٦١	٣,٩٦١	-
(٤,٤٧٤)	(٤,٤٧٤)	-	(٣,٩٦١)	(٣,٩٦١)	-
(١٠,٨٨١)	-	(١٠,٨٨١)	(٤,٠٦٨)	-	(٤,٠٦٨)
(٢١١,١٠٣)	(٣٥,٥٥٣)	(١٧٥,٥٥٠)	٥٦٤,٠١٣	١٥٤,١٥٩	٤٠٩,٨٤٤
-	٢٤٧,٠٧٤	(٢٤٧,٠٧٤)	-	٥٢,٨١٦	(٥٢,٨١٦)
(١٩١)	(١٩١)	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-
-	-	-	(٤,١٧٧)	(٤,١٧٧)	-
-	-	-	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-
(٩١)	٢٤٦,٣٨٣	(٢٤٧,٠٧٤)	٤٢٠,٣٢٢	٤٧٣,١٣٩	(٥٢,٨١٦)
(١١٨,٣٢٨)	(٢٠٦,٥٠١)	(١١١,٨٢٧)	٧٠,٣,٥١٢	٤٠٥,٠٠٧	٢٩٨,٥٠٥
٦٧٢,٢٨٨	٢١١,٦٧٧	٤٦,٦١١	٣٥٣,٩٦٠	٥,١٧٦	٣٤٨,٧٨٤
٣٥٣,٩٦٠	٥,١٧٦	٣٤٨,٧٨٤	١,٠٥٧,٤٧٢	٤١٠,١٨٣	٦٤٧,٢٨٩

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الخسارة للسنة

تعديلات لبند غير نقدية:

استهلاك ممتلكات ومعدات

ربح من استئجار ممتلكات ومعدات

ربح متعدد من بيع الاستثمارات

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

دخل عمولة خاصة

دخل من الاستثمار في الشركات الرسمية

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

انخفاض في قيمة نظام المعلومات المتزامن العمل به

غيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكلف إكتتاب وثائق مؤجلة

مطلوب من طرف ذي علاقة

صاريف مدفوعة متناسبًا وموجودات أخرى

ودائع مقابل خطابات ضمان

ذمم وعمولات دائنة

صاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

أرصدة معيدي تأمين دائنة

إجمالي أقساط غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

مطالبات متذكرة وغير مبلغ عنها

احتياطي عجز الأقساط

احتياطيات فنية أخرى

مطلوب لطرف ذي علاقة

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

زكاة وضريرية دخل مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

تحصيلات توزيعات من استثمارات في شركات رسمية

تحصيلات من بيع استثمارات

تحصيلات من بيع ممتلكات ومعدات

دخل عمولة خاصة

تحصيلات من ودائع قصيرة الأجل

دخل على الوبيعة النظامية

إضافات ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة

صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

مطلوب لـ / (من) عمليات المساهمين

انخفاض في الوبيعة النظامية

تكلفة معاملة متعلقة بتغيير رأس المال

تكلفة معاملة متعلقة زيادة رأس المال

زيادة في رأس المال

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقدية وشبة النقدية

النقدية وشبة النقدية في بداية السنة

النقدية وشبة النقدية في نهاية السنة

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

٣٣ - إعادة التصنيف

بشكل رئيسي تتعلق إعادة التصنيف بإدراج رسوم الوكالء طرف ثالث ورسوم مؤسسة النقد العربي السعودي ورسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني في المصاريف المدفوعة مقدماً وموجودات أخرى وموجودات غير ملموسة والتي تم عرضها مسبقاً ضمن تكاليف الإكتتاب في وثائق التأمين الموجلة والممتلكات والمعدات باثر رجعي بقائمة المركز المالي. تم إجراء هذه التغييرات لعرض أفضل للأرصدة بقائمة المركز المالي للشركة. بناء على ما ذكر أعلاه، التعديلات وإعادة التصنيفات المذكورة تؤثر أيضاً على القوائم المالية التي إصدارها في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

لا تؤثر التعديلات وإعادة التصنيفات على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

٤٣ - الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ رجب ١٤٤٠ هـ الموافق ١٣ مارس ٢٠١٩ م.