

شركة المتوسط والخليج
للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
و تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

صفحة	فهرس
٨-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
١٠ - ٩	قائمة المركز المالي
١١	قائمة الدخل
١٢	قائمة الدخل الشامل
١٣	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٤	قائمة التدفقات النقدية
٩٢ - ١٥	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجعين المستقلين

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

الرأي المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات المرفقة التي تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

وفي رأينا باستثناء تأثيرات الأمور الموضحة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فإن القوائم المالية المرفقة ككل تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير") المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي المتحفظ:

(١) كما تم الإفصاح 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 ميدغلف، وهو طرف ذو علاقة، والذي تعامل مع معاملات الشركة، إلى جانب معاملات الأطراف الأخرى ذوي العلاقة، على أساس موحد مع معيدي التأمين والوسطاء. تم توجيه جميع المعاملات مع معيدي التأمين والوسطاء من خلال مركز إعادة التأمين التعاوني، كما تم تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين والوسطاء من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني أيضاً بدأت الشركة الآن، بالتعاون مع مركز إعادة التأمين التعاوني، للفصل بين معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي 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 المدينة بموجب الإيضاح ٩ والتي تبلغ ١١٤ مليون ريال سعودي كذمم مدينة من أطراف ذات علاقة وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذات علاقة. سوف تتطلب المعاملات الأساسية مع الأطراف ذوي العلاقة هذه أيضاً الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي علاقة. وفقاً لذلك، لا تستطيع الإدارة حالياً تقديم قائمة كاملة بجميع الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والتي تؤثر على كل من العرض والإفصاح للأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة. وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان هنالك أية تعديلات ضرورية على العرض والإفصاح للأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة في القوائم المالية المرفقة.

(٢) كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ٦، تقوم الشركة بالمحاسبة عن معاملات إعادة التأمين المتعلقة بقطاع الأعمال العام بناء على فهمها للشروط التعاقدية لاتفاقيات إعادة التأمين. ومع ذلك، قد تخضع المحاسبة عن معاملات إعادة التأمين لتفسيرات 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 نتمكن من تحديد ما إذا كان هنالك أية تعديلات مطلوبة في القوائم المالية المرفقة.



تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)
إلى السادة/ مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

أساس الرأي المتحفظ (تتمة):

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجعين عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد، ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا المتحفظ.

لفت انتباه:

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية المرفقة، والذي يوضح تفاصيل عدة مراسلات من مؤسسة النقد العربي السعودي إلى الشركة. لم تستوفي الشركة متطلبات هامش الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، ويشير العجز في هامش الملاءة إلى جانب الأمور الأخرى الواردة في الإيضاح رقم ٢، إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري قد تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. ومع ذلك، تم إعداد القوائم المالية المرفقة على مبدأ الاستمرارية بناءً على تقييم الإدارة على قدرة الشركة على الاستمرارية. إن رأينا غير معدل بخصوص فقرة لفت الانتباه أعلاه.

الأمر الرئيسية للمراجعة:

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



تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)

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

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة):

كيفية معالجة مراجعتنا للأمر الرئيسية للمراجعة	الأمر الرئيسية للمراجعة
<p>لقد قمنا بفهم وتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية ادارة المطالبات وتكوين الاحتياطات الفنية من حيث اكتمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطات الاكتوارية.</p> <p>لقد قمنا بتقييم مدى كفاءة وقدرات وموضوعية خبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم علاقته مع المنشأة.</p>	<p>تقييم التزامات المطالبة النهائية الناشئة عن عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بلغت المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها ٤٦٧ مليون ريال سعودي و ٧٥١ مليون ريال سعودي كما هو مبين في إيضاح ١١ من القوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين النهائية درجة كبيرة من الحكم. تستند الالتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، مصحوبة بتكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة.</p>
<p>للحصول على أدلة التدقيق الكافية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية، قمنا باختبار على أساس العينة، اكتمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل الخبير الاكتواري في الشركة في تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها عن طريق مقارنتها بالسجلات المحاسبية.</p>	<p>وعلى وجه الخصوص، إن تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها واستخدام التوقعات الاكتوارية والإحصائية يتضمن على درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الاكتواري مجموعة من الأساليب الاكتوارية لتحديد تلك الاحتياطات الفنية. تستند تلك الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.</p>
<p>لتقييم منهجية وإفترضات الشركة تم الاستعانة بخبيرنا الاكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الاكتوارية والاحتياطات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الاكتواري للشركة، قام خبيرنا الاكتواري بما يلي:</p>	<p>إعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لإستخدام الإدارة لتقديرات وأحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو إنخفاض جوهري في ربحية الشركة.</p>
<p>- تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الاكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة. معينا لتبرير كاف لأي اختلافات جوهيرة.</p>	<p>تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية للشركة عن المطالبات والأحكام والتقديرات ذات الصلة في إيضاح ٦ في القوائم المالية. تم الإفصاح عن التزامات المطالبات تحت التسوية متضمنه المطالبات الغير المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة في إيضاح ١١ في القوائم المالية. وقد تم الإفصاح عن المعلومات القطاعية للمطالبات المتعلقة بالالتزامات والمصاريف في إيضاح ٣٢ في القوائم المالية.</p>
<p>- تقييم الافتراضات الاكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الافتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبينة على الخبرة من سنوات سابقة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا بهذا القطاع.</p>	
<p>- فحصنا ملائمة منهجية طرق الاحتساب وايضا الافتراضات المستخدمة والحساسيات للإفترضات الرئيسية.</p>	



تقرير المراجعين المستقلين (تنمة)

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

الأمر الرئيسية للمراجعة (تنمة):

كيفية معالجة مراجعتنا للأمر الرئيسية للمراجعة	الأمر الرئيسية للمراجعة
<p>قمنا بتقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة من خلال فحص مؤهلاته المهنية وخبراته وتقييم علاقته مع المنشأة.</p> <p>قمنا بتقييم بيانات المصدر المستخدمة في أعمال خبير الإدارة بهدف تقييم مدى الارتباط والاكتمال والدقة من خلال الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • طلبنا من الخبير تحديد كيفية تأكده من ارتباط البيانات المستخدمة واكتمالها ودقتها. • راجعنا البيانات من حيث الاكتمال والتوافق الداخلي. • طبقتنا عينة من البيانات مع الوثائق الداعمة. <p>لقد قمنا بفهم وتقييم الافتراضات الهامة بالنسبة لعمل الإدارة من حيث صلتها ومعقوليتها من خلال مراجعة تقرير الخبير والتحقق من توافقتها مع أدلة التدقيق الأخرى.</p>	<p>تقييم الشهرة</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، يوجد لدى الشركة شهرة بقيمة ٤٨٠ مليون ريال سعودي تمثل الفرق بين المقابل المدفوع والقيمة العادلة لصادفي الموجودات أو المطلوبات المستحوذ عليها.</p> <p>ترجع الإدارة الشهرة سنوياً لتحري الانخفاض في قيمتها، وتقيم 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 ناقصاً تكاليف البيع والقيمة في الاستخدام، أيهما أكبر.</p> <p>تعتقد الإدارة أن تحليل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع توفر قيمة أعلى مقارنة مع القيمة في الاستخدام، وبالتالي، يتم استخدام تحليل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع لتقييم الانخفاض في القيمة. استخدمت الإدارة خبير تقييم للقيام بتحليل القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع من خلال منهج قائم على السوق لاختبار انخفاض القيمة. للوصول إلى التقييم في إطار نهج السوق، قام الخبير بتطبيق بعض الأحكام والعوامل بما في ذلك الاتجاهات في أسعار الأسهم، وسيولة مؤشر الأسهم، وتحليل مضاعفات سعر القيمة الدفترية للشركات والمعاملات المماثلة، إلخ.</p> <p>لقد اعتبرنا هذه المسألة أمر مراجعة رئيسي منذ تدهور الوضع المالي للشركة خلال الفترة حيث بلغت الخسائر المتراكمة ٢٥٦,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وتدهور وضع هامش الملاءة المالية، لذلك، هناك خطر من أن القيمة الدفترية للشهرة قد تكون إنخفضت.</p> <p>راجع إيضاح السياسات المحاسبية الهامة رقم ٥ حول هذه القوائم المالية، وإيضاح رقم ٦ الذين يوضحان منهج التقييم المتبع لدى الشركة والأحكام والتقدير الهامة.</p>



تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)
إلى السادة/ مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة):

كيفية معالجة مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة	الأمور الرئيسية للمراجعة
<p>قمنا بتنفيذ اجراءات المراجعة التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • راجعنا المنهجية والاحكام المستخدمة وافترضات الإدارة المستخدمة في تقييم خسارة انخفاض القيمة. • على أساس العينة، تحققنا من دقة تقارير أعمار التأمين وإعادة التأمين من خلال مطابقة الأرصدة مع المستندات الأصلية. • على أساس العينة، طلبنا مصادقة خارجية على المبلغ القائم مع الأطراف المقابلة. وفي الحالات التي لم نحصل على رد، أجرينا اختبارات بديلة للتأكد من وجود تلك الذمم المدينة ودقتها. • لقد تحدينا الافتراضات الرئيسية للإدارة بشأن مخاطر الائتمان ومنهجية الاحتساب، بما في ذلك المراسلات مع شركة التأمين وإعادة التأمين لتقييم إمكانية الاسترداد. • أخذنا بعين الاعتبار الأساس المنتظم في النهج المستخدم في السنوات السابقة، وتم فحص الاختلافات والتغيرات الكبيرة في الافتراضات الرئيسية وأساسها. • أخذنا بعين الاعتبار أيضاً كفاية الإفصاحات في القوائم المالية مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. 	<p>نعم تأمين وإعادة تأمين مدينة</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، كان لدى الشركة ذمم تأمين وإعادة تأمين مدينة بمبلغ ٧٥٦,٣٢ مليون ريال سعودي و ٣٠٧,٢١ مليون ريال سعودي، على التوالي، مقابل مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ٢٧٢,٥ مليون ريال سعودي و ٢١٨,٨٢ مليون ريال سعودي تم الحفاظ عليه، على التوالي.</p> <p>لقد اعتبرنا هذه المسألة أمر مراجعة رئيسي حيث يتطلب تقييم انخفاض القيمة أحكام موضوعية فيما يتعلق بتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية الواردة المستقبلية. وعند إصدار هذه الأحكام تقوم الإدارة بتقييم خصائص المخاطر الائتمانية التي تعتبر حالة التأخر عن السداد أنها مؤشر على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً لشروط التعاقدية. بالنسبة للذمم المدينة ذات الأهمية الفردية، تقوم الشركة أيضاً بتقييم الانخفاض في القيمة بشكل فردي على أساس منتظم.</p> <p>راجع الإيضاح رقم ٥ حول القوائم المالية للاطلاع على السياسة المحاسبية حول الانخفاض في قيمة ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة، والإيضاح رقم ٦ للتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة، والإيضاح رقم ٩ حول أرصدة الذمم المينة للتأمين وإعادة التأمين.</p>



تقرير المراجعين المستقلين (تمة)
إلى السادة/ مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى متضمنة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٩م

إن مجلس إدارة الشركة (إدارة الشركة) هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير عام ٢٠١٩م 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، ونحن لا ولن نعبر عن أي شكل من أشكال الاستنتاج بشأن ذلك. وفيما يتعلق بمراجعتنا 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 تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وأحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية، لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن إدارة الشركة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس 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 بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.



تقرير المراجعين المستقلين (تمة) إلى السادة/ مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات المستقلين عن تدقيق القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرى سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهرى عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع بأنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية. وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرى ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام إدارة الشركة لأساس الإستمرارية المحاسبية، إستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرى، فإننا مطالبون بأن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.



تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)
إلى السادة/ مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات المستقلين عن تدقيق القوائم المالية (تتمه):

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.

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

ومن بين الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تمثل بدورها أمور المراجعة الرئيسية، ثم نوضحها في تقريرنا باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

المحاسبون المتضامنون
عضو مستقل في جنيفا جروب إنترناشيونال
صندوق بريد ٦٠٩٣٠
الرياض ١١٥٥٥
المملكة العربية السعودية



حمود بن علي الربيعان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٢٢)

٠٣ مارس ٢٠٢٠م
٠٨ رجب ١٤٤١هـ

العظيم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد العظيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥



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

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالآلاف الريالات السعودية)			إيضاح	الموجودات
٢٠١٨ يناير ٠١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١		
(مدققة) (معدلة)	(مدققة) (معدلة)	(مدققة)		
٣٨٣,٥٢٥	١,١٢٢,٤٢٩	٢٩١,٢١٦	٧	النقد وما في حكمه
٤٧١,٢٥٠	-	٢٦٦,٨٨٤	٨	ودائع قصيرة لأجل
٦٥٩,١٠٥	٦٨١,٠٧٨	٥٧٢,٢١٥	٩	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة، صافي
٤٦٤,٠٦٣	٢٨٢,٩٠١	٢٩٠,٦١٩	١٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٦٦,٦٤٧	٢٩٤,١٦٢	٣٣٤,٨٢٩	١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١٤,٤٩٣	١٢٦,٦٤٤	٢٢٢,٦١٧	١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٨٥,٠٦٥	٧٦,٢٢٧	٦٧,١٩٦	١٦	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٦٣	٦٣	٦٣	١٠	مستحق من طرف ذي علاقة، صافي
٢٣٨,٠٧٧	١٣٤,٢٧٣	٢٥٣,٨٤١	١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي
١٥٣,٣٧٦	٧٤,١٥١	٤٧٩,٤٤٥	١٣	استثمارات متاحة للبيع
-	-	٢٥,٨٥٤	١٧	أصول حق الاستخدام، صافي
٥٣,٢١١	٤٩,١٥٨	٤٦,١٧٠	١٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٣١٩	٢,٤٨٤	٤,٧١٩	١٨	موجودات غير ملموسة، صافي
١٢,٢٢٥	١٣,٩٢٣	١١,٩٦٢	٢٧	موجودات ضريبة مؤجله
١٥٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٩	وديعة نظامية
٩,٣٤١	٩,٨٧٢	٩,٣٩٣	١٢	استثمار في شركات زميلة
١٥,٥٤٦	١٩,٥٠٧	٢٣,٨٦٤	٢٩	عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	٢٠	الشهرة
٣,٦٥٩,٣٠٦	٣,٤٨٦,٨٧٢	٣,٥٠٠,٨٨٧		إجمالي الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الرئيس التنفيذي المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالآف الريالات السعودية)			إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٠١ يناير ٢٠١٨		
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)		
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)		
				المطلوبات
٥٩,٦٢٢	١٥٨,٤٩٣	١٥٢,٨٩٢	٢١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣٧,٧٤٤	١٢٤,٨٦٠	١٢١,٧٦٨		ذمم وعمولات دائنة
٢٥,٩٠٣	-	-	٢٢	التزام إيجار
١٠٧,٤٨٨	٥٠,٤١٠	١٣٥,٧٦١		ذمم إعادة التأمين الدائنة
٩٨٥,٤٣٧	١,٢٣٦,٨٤٩	١,٤٠٥,٢٢٨	١٥	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٣١,١٦١	٢٢,٢٠٥	٣٥,٢٠٦	٢٤	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٦٦,٦١٠	٣٢٥,٢١٤	٤٩٩,٩٣٨	١١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٥١,٢٠٠	٦٢٤,٩١٠	٥٩٤,٤٩٩	١١	مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
٢٠,٥٢٩	٥١,٠٥٢	١٥,٧٠٠	١١ ب	احتياطي عجز الأقساط
١٤,٨٩٤	٩,٧٥٩	١٠,٥٩٦	١١ ب	احتياطيات فنية أخرى
١٧,٠٨٠	١٧,٦٠٠	٣,٨٨٦	١٠	مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة
٢٧,٤٥١	٢٥,٤٦١	٢٠,٨٨٧	٢٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١١٢,٥٦١	١١١,٥٦٦	١١١,٥٦٦		توزيعات الفائض المستحقة
١٣,١٨٨	٢٧,١٨٤	٢٥,٠٢٢	٢٧	زكاة وضريبة دخل
٢٣,٨٦٤	١٩,٥٠٧	١٥,٥٤٦	٢٩	عمولات مستحقة على الوديعة النظامية لمؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٧٩٤,٧٣٢	٢,٨٠٥,٠٧٠	٣,١٤٨,٤٩٥		اجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٢٨	رأس المال
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥		احتياطي نظامي
(٢٥٦,٤٨٢)	(٢٥٩,٦٠٦)	(٤٠,٧٧٧)		خسائر متراكمة
(٥,١٥٩)	(٤,٢٨٥)	(٣٠٢)	٢٣	إعادة قياس التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين
٢١,٦٦١	(٤٤٢)	٥,٧٥٥	١٣	احتياطي أرباح القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٧٠٦,١٥٥	٦٨١,٨٠٢	٤٩٨,٥١١,٨١١		مجموع حقوق المساهمين
٣,٥٠٠,٨٨٧	٣,٤٨٦,٨٧٢	٣,٦٥٩,٣٠٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

٣١

تعهدات والتزامات محتملة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الرئيس التنفيذي المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢,٠٧٠,١٧٩	٢,٤٢١,٢٧٧	
(٧٠٦)	-	
٢,٠٦٩,٤٧٣	٢,٤٢١,٢٧٧	
(٢,٤١٩)	(٧,٢٨٠)	
(٢٤٨,٠٦٣)	(٦٢١,٢٣٠)	
(٢٥٠,٤٨٢)	(٦٢٨,٥١٠)	
(١٥,٥٢١)	(٥٥,٤٠١)	
١,٨٠٣,٤٧٠	١,٧٣٧,٣٦٦	
(١٢,٧٨٣)	٢٥٩,١٢٩	
١,٧٩٠,٦٨٧	١,٩٩٦,٤٩٥	
٥٤,٠٢٧	٩٨,٩١٢	
١,٨٤٤,٧١٤	٢,٠٩٥,٤٠٧	
(٢,٠٦٠,١١٣)	(١,٩٨٩,٣٣٦)	١١١
(٧٧,١٣٣)	(٢٧,٢٤٤)	١١١
٨٧,٥٩٩	١٠١,٠٧٠	
٣٨٠,٧٢٠	٣٦١,٧٨٤	١١١
(١,٦٦٨,٩٢٧)	(١,٥٥٣,٧٢٦)	
١٠٢,٢٣٩	(١٠٠,٧٢٩)	
(١٨,٢٦٠)	(٣٠,٣١٧)	
(١,٥٨٤,٩٤٨)	(١,٦٨٤,٧٧٢)	
(٣٥,٣٥٢)	٣٠,٥٢٢	ب ١١
٨٣٧	(٥,١٣٤)	ب ١١
(١٢٣,٧٧٦)	(١١٧,٧٨٥)	ب ١١، ١٦
(١,٧٤٣,٢٣٩)	(١,٧٧٧,١٦٩)	
١٠١,٤٧٥	٣١٨,٢٣٨	
(٢٧,٠٧٤)	٣٦,٨٨٢	
-	(٢٤,٢٤٦)	
(٢٦٦,٢٧٢)	(٣٠٦,٢١٣)	٢٥
(٢٧,٦٤٨)	(٥٩,٧١٤)	
١٣,٢٩١	٣٠,٢٤٣	
٥,٠١٧	٤,٤٢٠	١٢
٦,٠١٦	(١٦٤)	
١٠,٧٦٨	٢٠,٧٢٥	٢٦
(٣٠٦,٠٠٢)	(٢٩٨,٠٦٧)	
(٢٠٤,٥٢٧)	٢٠,١٧١	
-	(٩٩٥)	
(٢٠٤,٥٢٧)	١٩,١٧٦	
(٦,٢٢٣)	(١٤,٠٩١)	
١,٦٩٨	(١,٩٦١)	
(٢٠٩,١٥٢)	٣,١٢٤	
(٣,٩٠)	٠,٠٤	٢٨

ربحية / (خسارة) السهم الأساسي (ريال سعودي للسهم)

تعبر الأيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الرئيس التنفيذي المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاح
(٢٠٩,١٥٢)	٣,١٢٤	صافي دخل/(خسارة) السنة
		دخل/(خسارة) شاملة أخرى:
		بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في سنوات لاحقة
(٣,٩٨٢)	(٦٩٣)	٢٣ -إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		بنود تم أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في سنوات لاحقة
		<u>الاستثمارات المتاحة للبيع</u>
٢١	١٨١	١٣ صافي التغير في القيمة العادلة، عمليات التأمين
(٢٠٢)	٢١,٩٢٢	صافي التغير في القيمة العادلة، عمليات المساهمين
(٣٥٠)	-	المحول الى قائمة الدخل، عمليات التأمين
(٥,٦٦٦)	-	المحول الى قائمة الدخل، عمليات المساهمين
(٢١٩,٣٣٢)	٢٤,٥٣٤	إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الرئيس التنفيذي المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	إعادة قياس التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين	ربح القيم العادلة من الاستثمارات	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٦٨١,٨٠٢	(٤,٢٨٥)	(٤٤٢)	(٢٥٩,٦٠٦)	١٤٦,١٣٥	٨٠٠,٠٠٠	
٣,١٢٤	-	-	٣,١٢٤	-	-	
(٨٧٤)	(٨٧٤)	-	-	-	-	
٢٢,١٠٣	-	٢٢,١٠٣	-	-	-	
٧٠٦,١٥٥	(٥,١٥٩)	٢١,٦٦١	(٢٥٦,٤٨٢)	١٤٦,١٣٥	٨٠٠,٠٠٠	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)
مجموع الدخل الشامل للسنة:
صافي دخل السنة
خسائر اكتوارية على مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
التغير في القيمة العادلة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)

المجموع	إعادة قياس التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين	خسارة القيم العادلة من الاستثمارات	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٥١٠,٨١١	(٣٠٢)	٥,٧٥٥	(٤٠,٧٧٧)	١٤٦,١٣٥	٤٠٠,٠٠٠	
(٢٠٩,١٥٢)	-	-	(٢٠٩,١٥٢)	-	-	
(٣,٩٨٣)	(٣,٩٨٣)	-	-	-	-	
(٦,٠١٦)	-	(٦,٠١٦)	-	-	-	
(١٨١)	-	(١٨١)	-	-	-	
٢٩١,٤٧٩	(٤,٢٨٥)	(٤٤٢)	(٢٤٩,٩٢٩)	١٤٦,١٣٥	٤٠٠,٠٠٠	
٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠	
(٩,٦٧٧)	-	-	(٩,٦٧٧)	-	-	
٦٨١,٨٠٢	(٤,٢٨٥)	(٤٤٢)	(٢٥٩,٦٠٦)	١٤٦,١٣٥	٨٠٠,٠٠٠	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)
مجموع الخسارة الشاملة للسنة:
صافي الخسارة للسنة
خسائر اكتوارية على مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
إعادة تويب
التغير في القيمة العادلة
حقوق أولوية
تكاليف متعلقة بإصدار حقوق الأولوية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

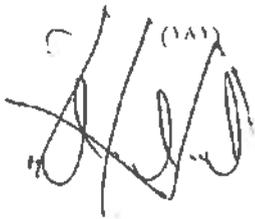
الرئيس التنفيذي المالي

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

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

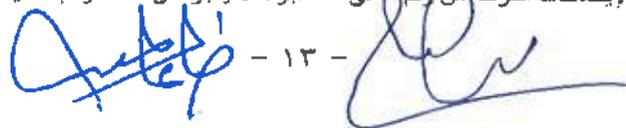
(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(٢٠٤,٥٢٧)	٢٠,١٧١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨,٩٥٦	٨,٢٥٨	صافي دخل/(خسارة) للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
-	٢٥	تعديلات لينود غير نقدية:
(٦,٠١٦)	-	استهلاكات اطفاءات
٢٧,٠٧٤	(٣٦,٨٨٢)	خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٣,٢٩١)	(٣٤,٥٠٠)	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(٥,٠١٧)	(٤,٤١٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٩٣١	٧,٠٣٠	دخل عمولة خاصة
(١٨٦,٨٩٠)	(٤٠,٣١٥)	دخل من الاستثمار في شركات زميلة
		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٤٩,٠٤٧)	١٤٥,٧٤٥	تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٨١,١٦٢	(٧,٧١٨)	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
٧٢,٤٨٥	(٤٠,٦٦٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٢,١٥١)	(٩٥,٩٧٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,٨٣٨	٩,٠٣١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
١٠٣,٨٠٤	(١١٩,٥٦٩)	تكاليف إكتتاب وثائق موجلة
(٣٥,٣٩٢)	(١٥,٣٦٤)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	(٢٥,٨٥٤)	ودائع مقابل خطابات ضمان
٣,٠٩٢	١٢,٨٨٤	أصول حق الاستخدام
٥,٦٠١	(٩٨,٨٧٠)	ذمم وعمولات دائنة
-	٢٥,٩٠٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٨٥,٣٥١)	٥٧,١٧٨	مطلوبات التأجير
(١٦٨,٣٧٩)	(٢٥١,٤١٢)	أرصدة معيدي تأمين دائنة
(١٣,٠٠١)	٨,٩٥٦	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(١٧٤,٧٢٤)	١٤١,٣٩٦	عمولة إعادة تأمين غير المكتسبة
٣٠,٤١١	١٢٦,٢٩٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣٧,٦٢٢	(٣٠,٥٢٢)	مطالبات منسوبة غير المبلغ عنها
(٣,١٠٧)	٥,١٣٤	احتياطيات عجز الأقساط
١٣,٧١٤	(٥٢٠)	احتياطيات فنية أخرى
(٢٧١,٣١٣)	(١٩٤,٣٦٦)	مستحق طرف ذي علاقة
(٥,٣٤٠)	(٥,٩١٤)	٢٣ مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٤,١٦١)	(٢٨,٠٨٧)	٢٧ زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٢٨٠,٨١٤)	(٢٢٨,٣٦٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٤,٤٨٦	٤,٨٩٦	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٧٩,٠٤٤	(٣٨٣,١٩٢)	١١٣ متحصلات توزيعات من الإستثمار في شركة زميلة
١٣,٢٩١	٣٤,٥٠٠	متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع
٤٧١,٢٥٠	(٢٦٦,٨٨٤)	دخل عمولة خاصة
٣,٩٦١	٤,٣٥٧	متحصلات من ودائع قصيرة الأجل
(٣,٩٦١)	(٤,٣٥٧)	عمولات على الوديعة النظامية
(٤,٠٦٨)	(٧,٥٣٠)	عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
٥٦٤,٠٠٣	(٦١٨,٢١٠)	١٧ إضافات إلى ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسة
		صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٣٠,٠٠٠	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٩,٦٧٧)	-	تخفيض الوديعة النظامية
٤٠٠,٠٠٠	-	تكاليف المتعلقة بزيادة رأس المال
٤٢٠,٣٢٣	-	زيادة في رأس المال
٧٠٣,٥١٣	(٨٤٦,٥٧٧)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٣٥٢,٩٦٠	١,٠٥٧,٤٧٢	٧ صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٠٥٧,٤٧٢	٢١٠,٨٩٥	٧ النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معلومات غير نقدية
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

(١٨١)



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١٣ -



إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١. المنشأة والأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة) – شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٩٢٥ 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 مزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربيع الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ إبريل ٢٠٠٧م).

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 البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير") المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ولوائح الشركات في المملكة العربية السعودية.

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للنتائج المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٠١ يناير ٢٠١٨ على التوالي وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل، الأمر الذي يتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ - "الرسوم" بقدر ما تتعلق هذه في الزكاة وضريبة الدخل.

خلال شهر يوليو من عام ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لمعالجة الزكاة و ضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقارير المالية و تفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

و بالتالي، قامت الشركة بتغيير المعالجة المحاسبية للزكاة و ضريبة الدخل بتعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع المعيار المحاسبي رقم (٨) – السياسات المحاسبية و التغييرات في التقديرات المحاسبية و الأخطاء (كما هو مفصّل عنه في إيضاح ٢٦) و تم الإفصاح عن أثر هذا التغيير في إيضاح (٢٧) المرفق بالقوائم المالية.

كما تقتضي أنظمة التأمين السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك (راجع الإيضاح رقم ٣٤). تحتفظ الشركة فعلياً بكافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات 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.

العملة الوظيفية وعملة العرض

إن العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة هي الريال السعودي. يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وتقرب إلى أقرب ألف (آلاف الريالات السعودية) ما لم يذكر خلاف ذلك.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

١ - مبدأ الإستمرارية

بسبب الانخفاض المستمر في الأداء المالي للشركة ، فإن الشركة لم تستوف متطلبات هامش الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وبالتالي أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب رقم ٤٤٢٥٤١٠٠٠٠٣٩١ بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨م بمنع الشركة من إصدار أي وثيقة جديدة وتجديد الوثائق الحالية. تضمن الخطاب المذكور أعلاه تعليمات إلى الشركة لزيادة رأسمالها قبل ٣٠ يوليو ٢٠١٨م لمعالجة قضية انخفاض هامش الملاءة. أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨م بإصدار حقوق أولوية بقيمة ٤٠٠ مليون ريال سعودي من أجل تحسين هامش الملاءة وأنشطة أعمال الشركة المستقبلية. تخضع حقوق الأولوية هذه لموافقة السلطات التنظيمية والجمعية العامة للشركة. أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٨م تسمح بموجبه للشركة بكتابة وثائق جديدة وتجديد الوثائق الحالية ابتداء من ١٧ أبريل ٢٠١٨م بشروط معينة. تشمل الشروط المذكورة أعلاه، من بين أمور أخرى، التزام الشركة بزيادة رأس مالها قبل ٣١ أكتوبر ٢٠١٨م. بالإضافة إلى ذلك، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة باتخاذ الخطوات اللازمة لاسترداد الذمم المدينة للشركة وتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة من قبل مجلس الإدارة والادارة التنفيذية وتقديم تقرير أسبوعي عن التقدم عن التدابير التي اتخذتها الإدارة في هذا الصدد وحذرت إلى أنه في حالة عدم الامتثال لما سبق، ستقوم مؤسسة النقد العربي السعودي باتخاذ الإجراءات اللازمة وفقاً لما ينص عليه النظام.

في ١٧ أكتوبر ٢٠١٨ نجحت الشركة في جمع رأس مال قدره ٤٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية.

أجرت الإدارة تقييم لافتراض مبدأ الاستمرارية 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 الـ ١٢ شهراً القادمة. ونتيجة لذلك، تم إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية. 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.

تعرض قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في الإيضاح (٣٤) من القوائم المالية، كمعلومات مالية إضافية تماشياً مع المتطلبات التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). وتتطلب اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فصلاً واضحاً بين الأصول والمطلوبات والدخل والمصاريف لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين؛ ومن ثمَّ فلا تُظهر قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الآخر وقائمة التدفقات النقدية المُعدَّة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، كما هو مُشار إليها أعلاه، سوى الأصول والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج الأرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع عمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة التشغيلية المتداخلة، المعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين متماثلة بالنسبة للمعاملات والأحداث في الظروف المماثلة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢- توزيع الفائض

يجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التأمين على حاملي وثائق التأمين وتخصيص ٩٠٪ المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. في حالة الخسارة، فإن الخسارة يتحملها المساهمين.

بلغ فائض عمليات التأمين للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ٩,٩٥٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: عجز ٢١٣,٤٥٩ ألف ريال سعودي). وعليه، ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين مبلغ ٨,٩٦٠ ألف ريال سعودي تم تحويله إلى عمليات المساهمين للسنة. نتيجة لذلك، فائض مستحق مبلغ ٩٩٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: تم تحويل كامل المبلغ ٢١٣,٤٥٩ ألف ريال سعودي إلى عمليات المساهمين بسبب العجز).

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية والتعديلات

تتفق السياسات المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، باستثناء:

معايير صادرة وسارية المفعول

قامت الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات التالية للمعايير الحالية والتي صدرت عن مجلس المعايير الدولية للتقارير المالية:

تاريخ السريان

١ يناير ٢٠١٩م

البيان

عقود الإيجار

المعيار / التعديل

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦)

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار"، وتفسير التقرير المالي الدولي رقم ٤ "التحديد ما إذا كان ترتيب ما يحتوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير "١٥" عقود إيجار التشغيل - حوافز"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم "٢٧" تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

قامت الشركة بتطبيق المعيار الجديد باستخدام منهجية التطبيق الكامل بأثر رجعي مع الاعتراف بالأثر التركمي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المبقة بحقوق الملكية للفترة الحالية. لم يتم تعديل الفترات السابقة. بالنسبة إلى العقود المبرمة في تاريخ التطبيق المبدئي، اختارت الشركة تطبيق تعريف عقد الإيجار من معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير التقرير المالي الدولي رقم ٤ ولم تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ لنفس الترتيبات التي لم يتم تحديدها مسبقاً على إنها عقد إيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ وتفسير التقرير المالي الدولي ٤. اختارت الشركة عدم إدراج التكاليف المباشرة الأولية في قياس حق استخدام الأصول لعقود الإيجار التشغيلي الموجودة في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٦، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م، وفي هذا التاريخ، اختارت الشركة أيضاً لقياس أصول حق الاستخدام بمبلغ يساوي التزامات الإيجار المعدلة لأي مدفوعات إيجار مدفوعة مسبقاً أو مستحقة موجودة في تاريخ التحول. بدلاً من إجراء مراجعة للإنخفاض في قيمة حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي، إعتمدت الشركة على تقييمها التاريخي فيما إذا كانت عقود الإيجار متوقع خسارتها مباشرة قبل تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٦. عند التحول، لعقود الإيجار التي تم معاملتها مسبقاً على إنها عقود إيجار تشغيلية مع فترة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً وعقود تأجير للأصول ذات القيمة المنخفضة، طبقت الشركة الإعفاءات الاختيارية لعدم الاعتراف بأصول حق الاستخدام ولكن لحساب مصروفات الإيجار على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار المتبقية. بالنسبة لعقود الإيجار المصنفة مسبقاً كعقود إيجار تمويلي، يتم قياس أصول حق الاستخدام والتزام الإيجار عند تاريخ التطبيق المبدئي بنفس قيمها بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ مباشرة قبل تاريخ التطبيق المبدئي. عند التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦، بلغ متوسط سعر الفائدة الإضافي المرجح للقروض المطبق على التزامات التأجير المعترف بها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ بنسبة ٤٪. إنتفعت الشركة من استخدام الإدراك المتأخر لتحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يشتمل على خيارات تمديد عقد الإيجار أو إنهائه.

تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ على قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٩ كالآتي:

بالآلاف الريالات السعودية

٢٤,٨٥٣

إجمالي التزامات عقود الإيجار المعترف بها في ٠١ يناير ٢٠١٩م

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٤ - التقديرات في السياسات المحاسبية والتعديلات

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

تم نشر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧ ، وهو يحدد مبادئ الاعتراف بقياس عقود التأمين وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤ - عقود التأمين.

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة ، وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختياري بشرط أن تصدر المنشأة أيضًا عقود التأمين. يتطلب فصل المعلومات التالية عن عقود التأمين:

أولاً: المشتقات الضمنية ، إذا كانت تلي معايير محددة ؛

ثانياً: عناصر استثمارية مميزة و

ثالثاً: أي تعهد بنقل سلع محدد أو خدمات غير تأمينية.

يجب أن يتم معالجة هذه المعلومات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية ١٥).

القياس:

على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤)، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥ ، يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد نموذج القياس العام على "الفئات التأسيسية" التالية:

أ) التدفقات النقدية للوفاء بالعقود، والتي تشمل:

- التقديرات المرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة،

- التعديلات اللازمة لتعكس القيمة الزمنية للنقود (الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية،

وتعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية .

ب) هامش الخدمة التعاقدية:

يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف بها حالما تقدم الشركة خدمات التغطية التأمينية في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية بقيمة سالبة من البداية؛ يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الدخل. في نهاية كل فترة مالية لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها:

* مجموع الالتزامات عن التغطية المتبقية، والتي تشمل التدفقات النقدية للوفاء بالالتزام التعاقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية لتلك المجموعة من العقود في ذلك التاريخ؛ و مجموع الالتزامات عن المطالبات المتكبدة، و التي ستقاس على أنها تدفقات نقدية للوفاء بالالتزامات التعاقدية المتكبدة سابقاً لتلك المجموعة من العقود في ذلك التاريخ.
* العقود المتبقية في المحفظة.

٤- التقديرات في السياسات المحاسبية والتعديلات (تتمة)

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول (تتمة)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)
ب) هامش الخدمة التعاقدية (تتمة):

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً وذلك مقابل التغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات التعاقدية المستقبلية. نظرًا لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون بقيمة سالبة، يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية ذات القيمة الأكبر من قيمة هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في قائمة الدخل. سيتم التقرير عن تأثير التغير في معدلات الخصم إما في قائمة الدخل أو في الدخل الشامل الآخر ، وذلك يتم تحديده في السياسات المحاسبية.

يعد نموذج الرسوم المتغيرة نموذجًا إلزاميًا لقياس العقود بمزايا المشاركة المباشرة (يشار إليها أيضًا باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول ما إذا كان العقد يفي بهذه المعايير عند بدء العقد ولم يتم إعادة تقييمه لاحقًا. لهذه العقود، بالإضافة إلى نموذج القياس العام، يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية أيضًا من أجل:

أولاً: حصة الشركة من التغيرات في القيمة العادلة للعناصر الأساسية ،

ثانياً: تأثير التغيرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

ثالثاً: تتوقع المنشأة بنسبة كبيرة من أن تتغير المبالغ التي سيتم دفعها لحامل الوثيقة مع التغيير في القيمة العادلة للعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك ، يُسمح بالنموذج المبسط لتخصيص الأقساط لقياس الإلتزامات عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياسًا لا يختلف جوهريًا عن نموذج القياس العام لمجموعة العقود أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة هو سنة واحدة أو أقل. مع تطبيق النموذج المبسط لتخصيص الأقساط ، فإن الإلتزام بالتغطية المتبقية يتوافق مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي مخصصًا منها التدفقات النقدية لتكاليف إكتتاب وثائق التأمين. يظل نموذج القياس العام ساريًا في قياس الإلتزامات عن المطالبات المتكيدة. ومع ذلك ، لا يُطلب من المنشأة ضبط التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية / استلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ التطبيق

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على مسودة المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) يقترح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) خلال يونيو ٢٠١٩ وتلقى إقتراحات من مختلف الأطراف المعنية. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية حاليًا بإعادة النظر في المسائل التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) ، سوف يتبع مجلس معايير المحاسبة الدولية إجراءاته القانونية المعتادة لوضع المعايير. إن تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) وتأجيل إعفاء المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) هو ١ يناير ٢٠٢١ حتى الآن. بموجب مسودة المشروع الحالية ، يُقترح تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) إلى فترات التقرير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. يعتبر هذا التأجيل لمدة سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق ليوم ١ يناير ٢٠٢١. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم (١٥) "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية". تعتزم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٤- التقديرات في السياسات المحاسبية والتعديلات (تتمة)

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)

التحول

عند تطبيق المعيار الجديد فمن اللازم إجرائه بأثر رجعي. ومع ذلك ، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي ، فإن الشركة ملزمة باختيار إما نموذج معدل بأثر رجعي أو نموذج القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين ، مع تعديلات على العرض والإفصاح.

أثر تطبيق المعيار

تقوم الشركة حاليًا بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧). من تاريخ نشر هذه البيانات المالية ، لم يتم تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بالكامل من قبل الشركة. أجرت الشركة تحليل التغييرات للمجالات الرئيسية و هي كما يلي:

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي (تقييم المطلوبات، قائمة الدخل، قائمة المركز المالي، هامش الملاءة)	تخضع الشركة حاليًا لعملية تقييم التأثير المالي لتقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ١٧.
البيانات (المزيد من البيانات الدقيقة، وما إلى ذلك)	من المحتمل أن يكون تأثير البيانات ضئيلاً حيث أن غالبية عقود الشركة، تقل مدتها عن عام، ستكون مؤهلة للقياس وفقاً لنهج تخصيص الأقساط، والذي يشبه إلى حد ما النهج الحالي الذي تتبعه الشركة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ٤.
تكنولوجيا المعلومات (تخزين البيانات وحفظها ، وأنظمة الاستثمار، وأنظمة الإبلاغ، وما إلى ذلك)	الشركة بصدد الانتهاء من تقييمها لمتطلبات نظام تكنولوجيا المعلومات، ويتم توثيق هذه المتطلبات لتزويد أحد بائعي تكنولوجيا المعلومات بتوفير الحلول الاكتوارية والمالية لإدارة التغيير المطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ١٧.
المعالجة (التقييم الاكتواري، العمليات المحاسبية، الإيضاحات ، إلخ.)	قامت الشركة بإجراء عملية تقييم الأثر التشغيلية لتقييم الأثر العملي لتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ١٧.
التأثير على اتفاقيات إعادة التأمين (إعادة التفاوض بشأن الشروط والأحكام، وما إلى ذلك)	عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة هي قيد المراجعة ويجري تقييم لتحديد نموذج القياس الواجب التطبيق بموجب المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ١٧.
التأثير على إطار السياسات والرقابة	عينت الشركة مستشاراً خارجياً لتعديل سياساتها الحالية وإطار الرقابة لتنماشى مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ١٧.

بدأت الشركة في عملية التنفيذ وأنشأت لجنة قيادة مجموعة عمل خاصة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٤- التقديرات في السياسات المحاسبية والتعديلات (تتمة)

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية

نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة الأدوات المالية:

التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نهجاً واحداً لتحديد ما إذا أن الأصل المالي يقاس بالتكلفة المطفأة، وفقاً للقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء الشرطين التاليين معاً:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم في تواريخ محددة .

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع و
- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً.

يتم قياس الأصول التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتحديد أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان ذلك يلغي أو يتعارض بشكل كبير مع التطابق المحاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً إختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغييرات اللاحقة للقيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للالتزامات المالية التي يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فإن مقدار التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك الالتزامات يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يكن إدراك آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يسبب عدم تطابق محاسبي في قائمة الدخل.

ب) انخفاض القيمة:

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة ، مقارنة بالخسائر الائتمانية المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. وفقاً لمقياس المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك ، تقوم المنشأة دائماً بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٤- التقديرات في السياسات المحاسبية والتعديلات (تتمة)

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

ج) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط و التي تربط محاسبة التحوط بشكل أوثق مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادةً باسم "تحوطات القيمة الكلية للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه ، قد تستمر الشركة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس المعايير المحاسبية الدولية يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

تاريخ التطبيق:

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك ، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ " عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، تسمح للشركات التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٤ للتخفيف من آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ قبل أن يصبح معيار عقود التأمين الجديد لمعايير المحاسبة الدولية (المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين) ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

١- تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى:

أ) التاريخ الفعلي لمعيار عقود التأمين الجديد ؛ أو

ب) فترات القوائم المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٢. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالأصول المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للشركات التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ سابقاً ؛ أو

٢- تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المحددة، تتم إزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد (المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين) من قائمة الدخل. خلال الفترة المؤقتة، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

تبين الشركة أنها مؤهلة للحصول على خيار الإعفاء المؤقت (١). يستند استنتاج الأهلية إلى تحليل النسبة المئوية من إجمالي القيمة الدفترية الموحدة للالتزامات المرتبطة بأنشطة التأمين المتعلقة بالقيمة الدفترية لجميع الالتزامات، مما يشير إلى أن أنشطة الشركة مرتبطة في الغالب بالتأمين. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى تاريخ تطبيق معيار عقود التأمين الجديدة. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالأصول المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٤- التقديرات في السياسات المحاسبية والتعديلات (تتمة)

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، لدى الشركة إجمالي أصول مالية وأصول متعلقة بالتأمين بقيمة ١,٧٨١,٦٥ مليون ريال سعودي و ٩١٥,٢٦ مليون ريال سعودي على التوالي. في الوقت الحالي، تتكون الأصول المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه والودائع قصيرة الأجل والذمم المدينة وأقساط إعادة التأمين والذمم المدينة الأخرى بمبلغ ١,٣٠٢,٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١,٩٦٧,٦٦ مليون ريال سعودي). تتكون الأصول المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٤٧٩,٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٧٤,١٥ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لهذه الأصول المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بأوراق الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في الأسهم. ومع ذلك، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت أوراق الدين تستوفي اختبار الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. تعرض التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه الأصول المالية في الإيضاح ٣٣. الأصول المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨. يستند ما سبق إلى تقييم الأثر على مستوى عالٍ من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو معلومات إضافية معقولة وداعمة يتم توفيرها للشركة في المستقبل. بشكل عام ، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك كبيراً. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لأثار تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة مفصلة.

السياسات المحاسبية

ضريبة الدخل:

إن مصروف ضريبة الدخل للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، استناداً إلى معدل ضريبة الدخل المطبق لكل سلطة قضائية، يتم تعديله بالتغييرات في أصل وإلتزام الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروق المؤقتة والخسائر الضريبية غير مستخدمة، ويتم تحميلها على قائمة الدخل الأولية الموجزة.

يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس قوانين الضريبة المعتمد في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير أو التي من المتوقع بشكل كبير صدور ها بالدول التي تعمل فيها الشركة والشركات التابعة والزميلة لها وتولد دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالمواقف التي يخضع فيها القانون الضريبي المطبق للتفسير. يتم تكوين المخصصات، حسب الاقتضاء، على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

تسجل التسويات الناشئة عن تقييم ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات. إن مصروف ضريبة الدخل على الفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق المعدل للتغييرات في أصول ومطلوبات الضريبة المؤجلة العائدة إلى الفروق المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

٤- التقديرات في السياسات المحاسبية والتعديلات (تتمة)

لجنة تفسير التقارير المالية الدولية تفسير ٢٣ "عدم اليقين بشأن معاملة ضريبة الدخل"

يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢، ولا تشمل بالتحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت الشركة تنظر في المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
- الافتراضات التي تضعها الشركة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل سلطات الضرائب.
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والائتمانات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
- كيف تطلع الشركة على التغييرات في الحقائق والظروف.

يتعين على الكيان تحديد ما إذا كان ينبغي النظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع النهج الذي يتوقع بشكل أفضل حل حالة عدم اليقين.

تطبق الشركة حكماً هاماً في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل.

ضريبة الدخل المؤجلة:

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للأصول والخصوم لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المقدمة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للأصول والخصوم باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ويمكن استخدام الرصيد الدائن. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

لا يتم الاعتراف بالالتزامات والموجودات الضريبية المؤجلة للفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون الشركة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا يتم عكس الفروق في المستقبل المنظور.

يتم تعويض موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق واجب النفاذ قانوناً لموازنة الأصول والخصوم الضريبية الحالية وحيث تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بالسلطة الضريبية نفسها. يتم تعويض الأصول الضريبية الحالية والمطلوبات الضريبية عندما يكون للمنشأة حق قابل للتنفيذ قانوناً للتعويض وتعترم إما التسوية على أساس صافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزامات في وقت واحد.

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة، باستثناء ما يتعلق منها بالبند المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. في هذه الحالة، يتم التعرف على الضريبة أيضاً

الزكاة:

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. يتم تحميل مصروف الزكاة على الربح أو الخسارة. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة دخل مؤجلة تتعلق بالزكاة.

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 سلباً 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

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

شهرة

تمثل الشهرة القيمة العادلة للمقابل المدفوع بالزيادة عن القيمة العادلة لصافي الموجودات أو المطلوبات المشتراة. 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 تقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) بأقل من القيمة الدفترية للوحدة المدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) التي خصصت لها الشهرة، عندئذ يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة. لا يمكن عكس قيد خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة في الفترات المستقبلية.

الأرض والممتلكات والمعدات

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

النسبة

١٥٪ - ٢٥٪

١٠٪ - ١٥٪

٢٥٪

٢٥٪

تحسينات المباني المستأجرة

المعدات والأثاث والتركيبات المكتبية

أجهزة الحاسب الآلي

السيارات

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

٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأراض والممتلكات والمعدات (تتمة)

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. وتتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتحري الإنخفاض في القيمة عندما يشير حدث ما أو التغييرات 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 الإستهلاك المتركم. الموجودات غير الملموسة لها عمر إنتاجي محدد ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً للإطفاء المتركم وخسائر الإنخفاض في القيمة. تستهلك الشركة الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد بإستخدام طريقة القسط الثابت على الفترات التالية:

السنوات

١٥٪-٢٥٪

برامج وتطوير نظام المعلومات

الاستثمارات

يتم إثبات كافة الاستثمارات، مبدئياً، بالقيمة العادلة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات فيما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم اطفاء العلاوات والخصومات الناتجة وفق أسس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها. بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الاسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الاسعار المتداولة بالسوق عند الإقفال 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 المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن التحوط في مخاطرها قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغييرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن فائض عمليات التأمين و/أو الدخل الشامل للمساهمين لحين التوقف عن إثباتها أو انخفاض قيمتها، وعندئذ يتم ادراج الربح أو الخسارة المتركمة المدرجة سابقاً ضمن فائض الدخل - عمليات التأمين و/أو قائمة الدخل - عمليات المساهمين الشامل ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتركم و/أو 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.

٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات (تتمة)

(ب) الاستثمارات في الأوراق المالية المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تقاس الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي يوجد لدى الشركة النية الايجابية والمقدرة على شرائها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة ناقصا مخصص الانخفاض في قيمتها. تحتسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم او العلاوة عند الاستحواذ. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل - عمليات المساهمين عند التوقف عن اثبات 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 و/أو تمارس عليها تأثير جوهري. تظهر الاستثمارات في شركات زميلة بالتكلفة في قائمة المركز المالي، مضافاً إليها التغيرات التي تطرأ على حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد الاستحواذ، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات بشكل إفرادي.

الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة أن تحوّل 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 الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة (القيمة العادلة تكون أقل من التكلفة)، ناقصا خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً في قائمة الدخل - عمليات المساهمين.
- بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية (القيمة الحالية تكون أقل من التكلفة) للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.
- بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الخاصة الفعلي الأصلي.

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

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

٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دخل عمولة خاصة

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

دخل من توزيعات الأرباح

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

مخصصات

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

محاسبة تاريخ التداول

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

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 الانتماء المتوقعة. يتم دفع المبلغ حسب مستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة وتواريخ ترك الموظف للخدمة ومدة الخدمة. يتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية الفترة المالية للسندات المؤسسية عالية الجودة بأجال و عملات تطابق بقدر كبير التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يتم دفع دفعات التزام المكافأة عند استحقاقها. إن إعادة قياسات (الأرباح / الخسائر الاكتوارية) كنتيجة للتعديلات التاريخية والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل - لعمليات المساهمين.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة عند إجراء المعاملات. ويعد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قوائم الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة الدخل الشامل للمساهمين. يتم تحويل البنود غير النقدية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية لعملة أجنبية باستخدام أسعار التحويل كما في تاريخ المعاملة الأولية ولا يتم تعديلها 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.

٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج 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 مسموحاً من أي معيار محاسبي أو تفسيره.

الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

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

تمثل نتائج الاكتتاب الأقساط المكتسبة ودخل الأتعاب والعمولات ناقصاً بالمطالبات 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 وإطفائها بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقود إعادة التأمين.

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

أقساط تأمين مدينة

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

٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطالبات

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

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم تحميل مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده. كما يحتمل مخصص وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. ان 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 لتلك السنة. لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

الخردة والتعويضات المستردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع ممتلكات مشتراه (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 إلتزامات المطالبات تحت التسوية. يمثل المخصص القيمة التي يمكن إستردادها بشكل معقول بعد إستبعاد الأصل.

تعتبر التعويضات المستردة مخصصاً عند قياس إلتزامات 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 إختيارية او 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) كعقود تأمين محتفظ 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 تقدير القيم المدينة من معيدي التأمين بطريقة ثابتة مع إلتزام المطالبات المصاحبة للأطراف المؤمنة. يلغى إثبات موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند إنتهاء الحقوق التعاقدية أو عند نقل العقد لطرف آخر.

٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود إعادة التأمين المبرمة (تتمة)

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

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلزامتها 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 الإعتبار تصنيف منتجات شركة معيد التأمين.

إعادة التأمين المفترضة

تحمل الشركة أيضاً مخاطر إعادة التأمين في سياق العمل المعتاد 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 تنقل 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 المتراكم، ويحمل مخصص لقاء المخاطر القائمة.

٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 مباشرة بشراء وتجديد عقود تأمين وتطفاً على مدى مدة عقود التأمين التي المتعلقة بها بطريقة مماثلة للأقساط المكتسبة. يتم إثبات كافة تكاليف الشراء الأخرى كمصروف عند تكبدها. ويقيد الإطفاء في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم.

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

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

إعادة التأمين

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

تتم 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 ستستردها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم.

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

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

تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. تقدّر 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 استنفاد الحقوق التعاقدية، أو انتهاؤها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 المتراكم.

تصنيف المنتج

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

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.

القيم 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 المتشابهة.

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 عندئذٍ ينبغي القيام بالتقدير لتحديد القيمة العادلة.

التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة الذي يقوم بأعمال ينتج عنها إيرادات وتتكدب 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.

٥- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقارير القطاعية (تتمة)

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

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

لم تبرم أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفيما لو أبرمت مثل هذه المعاملات، لكانت أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية قد حددت على أساس تجاري بحت 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 وإفتراضات تؤثر على القيم المقررة للإيرادات والمصروفات والموجودات 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 المتأثر بالمستقبل.

٦- تقديرات وإفتراضات محاسبية مؤثرة

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

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

يعتبر تقدير المطويات 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 التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير المطويات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تستند المطويات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة 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 المتكبدة المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

٦-تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة (تتمة)

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 اكتواري مستقل لتحديد هذه الاحتياطات.

كخطوة أولى نحو إعداد احتياطات منكبدة وغير مبلغ عنها لقطاعي الطبي والمركبات ، يتم عمل تحليل سريع لتقييم طريقة تحديد احتياطات المطالبات في تاريخ التقييم السابق بالمقارنة مع التطورات الفعلية.

تؤخذ في عين الاعتبار نتائج التحليل السريع عند إعداد احتياطات المطالبات المنكبدة وغير مبلغ عنها. ويتم تنفيذ التحليل باستخدام الطرق التالية:

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

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

٦-٢ احتياطي عجز الأقساط

ينأثر تقدير عجز أقساط الأعمال الطبية ولمركبات كثيراً بعدد الافتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية، حيث أنه يستند على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء الساري المفعول من مخاطر وثائق التأمين المكتتبه. وللوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبير الاكتواري علاقة المطالبات والأقساط المتوقع تحقيقها مستقبلاً.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٦- تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة (تتمة)

٣-٦ خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

تقوم الشركة بتقييم الموجودات ذات الأهمية الفردية والذمم المدينة المتضمنة في مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر ائتمانية متماثلة لتحري الانخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي تخضع للتقييم بشكل فردي لتحري الانخفاض في قيمتها والتي تدرج لها خسائر انخفاض في القيم لا تدرج ضمن التقييم المجمع لانخفاض القيمة. وهذا التقييم يتطلب إصدار أحكام. وعند إصدار هذه الأحكام، تقوم الشركة بتقييم خصائص المخاطر الائتمانية التي تعتبر متأخرة الدفع على أنها مؤشر على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

قامت الشركة خلال سنة ٢٠١٧م بمراجعة منهجها الخاص بالمخصصات وزادت بشكل كبير مستوى المخصصات المتعلقة بالذمم المدينة للتأمين وشركات إعادة التأمين بسبب الزيادة في مخاطر الائتمان المرتبطة بالذمم المدينة.

٤-٦ شهرة

يحدث انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية المبلغ القابل للاسترداد، وهو أعلى من قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة ناقصاً تحليل تكلفة البيع توفر قيمة أعلى مقارنة مع القيمة المستخدمة، وبالتالي، يتم استخدام القيمة العادلة ناقصاً تكلفة عمليات البيع للتقييم 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 التكلفة للبيع تعتمد على سعر السهم المعلن للشراء حتى إغلاق الفترة والأحداث التالية حتى تاريخ القياس. في التوصل إلى تقييم تحت نهج السوق، وتطبيق الخبير أيضاً بعض الأحكام والعوامل بما في ذلك تحليل مضاعفات القيمة الدفترية للسهم من الشركات المماثلة والمعاملات المماثلة.

٥-٦ 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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٧- النقد وما في حكمه

بآلاف الريالات السعودية			
عمليات التأمين			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٠١ يناير ٢٠١٨م	
٨٨,٦٠٧	٢٠٨,٧٨٩	٩٧,٠٣٥	النقد وأرصدة لدى البنوك
٨٨,٧٥٢	٤٣٨,٥٠٠	٢٥١,٧٤٩	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء
١٧٧,٣٥٩	٦٤٧,٢٨٩	٣٤٨,٧٨٤	النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية
٨٠,٣٢١	٦٤,٩٥٧	٢٩,٥٦٥	وديعة مقابل خطابات ضمان
٢٥٧,٦٨٠	٧١٢,٢٤٦	٣٧٨,٣٤٩	
بآلاف الريالات السعودية			
عمليات المساهمين			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٠١ يناير ٢٠١٨م	
٣٣,٥٣٦	٦,٣١٤	٥,١٧٦	النقد وأرصدة لدى البنوك
-	٤٠٣,٨٦٩	-	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء
٣٣,٥٣٦	٤١٠,١٨٣	٥,١٧٦	
٢٩١,٢١٦	١,١٢٢,٤٢٩	٣٨٣,٥٢٥	رصيد النقد وما في حكمه
٢١٠,٨٩٥	١,٠٥٧,٤٧٢	٣٥٣,٩٦٠	النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية

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

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل في المملكة العربية السعودية، وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتناؤها، وتحقق دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٢,٢٩٪ سنوياً (٢٠١٨م: ٣,٢٢٪ سنوياً).

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

تتكون الودائع مقابل خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى أحد البنوك المحلية مقابل إصدار ضمانات دفع لصالح عملاء الشركة ومقدمي الخدمات (انظر إيضاح ٣١). 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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٨- الودائع قصيرة الأجل

إن الودائع لأجل مودعة لدى أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني يعادل تصنيفات "ب ب ب" إلى "ب ب ب" وفقاً لدرجات 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 اقتناؤها الأصلي، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢,٤٣٪ سنوياً (٢٠١٨م: ٣,٠٤٪ سنوياً).

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، تقارب القيمة الدفترية للودائع لقصيرة الأجل بشكل معقول قيمتها العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي. الشركة ليس لديها أي ودائع قصيرة الأجل بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

٩- أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة
تتكون الذمم المدينة من المبالغ المطلوبة كما يلي:

آلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٠١ يناير ٢٠١٨م
٤٠٧,٤٣٤	٤٥٠,٦٦٣	٥١٨,٩٨٢
٣٤٨,٨٨٨	٤١٩,٧٠٣	٣٤٩,٩٩٦
٧٥٦,٣٢٢	٨٧٠,٣٦٦	٨٦٨,٩٧٨
(٢٧٢,٤٩٥)	(٣١٣,٥٨٢)	(٢٩٠,٩٤٢)
٤٨٣,٨٢٧	٥٥٦,٧٨٤	٥٧٨,٠٣٦
٣٠٧,٢٠٨	٣٣٩,٣٥٤	٣٠٢,٥٦٨
(٢١٨,٨٢٠)	(٢١٥,٠٦٠)	(٢٢١,٤٩٩)
٨٨,٣٨٨	١٢٤,٢٩٤	٨١,٠٦٩
٥٧٢,٢١٥	٦٨١,٠٧٨	٦٥٩,١٠٥

أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي

كما هو موضح في الإيضاح رقم ١٠/ج، فقد شرعت الشركة، جنباً إلى جنب مع مركز إعادة التأمين التعاوني، في فصل معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين عن تلك الخاصة بالأطراف الأخرى ذوي العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند الانتهاء، قد يتم تحديد بعض الأطراف المدرجة أعلاه في أرصدة إعادة التأمين المدينة بمبلغ ١١٤ 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.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، فإن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما يلي:

آلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٠١ يناير ٢٠١٨م
٥٢٨,٦٤٢	٥١٢,٤٤١	٢١٩,٥٧١
-	٢٧,٠٧٤	٢٩٢,٨٧٠
(٣٧,٣٢٧)	(١٠,٨٧٣)	-
٤٩١,٣١٥	٥٢٨,٦٤٢	٥١٢,٤٤١

الرصيد في بداية الفترة
مخصص السنة
شطب خلال الفترة
الرصيد

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٩ - أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدنية (تتمة)

تحليل أعمار أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدنية كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة					أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدنية
متأخرة السداد ومنخفضة القيمة بآلاف الريالات السعودية	٣١ إلى ٩٠ يوما	أقل من ٣٠ يوما	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة: بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية	
١٤٩,٨٥٤	١٥,٧٩٢	٣٦,٧٠٧	٢٠٥,٠٨١	٤٠٧,٤٣٤	- حملة وثائق التأمين
١٥١,١٨٣	٢٥,٢٤٠	٢٧,٢١٠	١٤٥,٢٥٥	٣٤٨,٨٨٨	- الوكلاء والوسطاء
٣٠١,٠٣٧	٤١,٠٣٢	٦٣,٩١٧	٣٥٠,٣٣٦	٧٥٦,٣٢٢	أرصدة أقساط تأمين مدينة
٢٦٠,٥٩٤	٢٣,٥٨٢	٢٣,٠٣٢	-	٣٠٧,٢٠٨	أرصدة إعادة تأمين مدينة
				١,٠٦٣,٥٣	
٥٦١,٦٣١	٦٤,٦١٤	٨٦,٩٤٩	٣٥٠,٣٣٦	.	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة:					أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدنية
متأخرة السداد ومنخفضة القيمة بآلاف الريالات السعودية	٣١ إلى ٩٠ يوما	أقل من ٣٠ يوما	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة: بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية	
٢١٦,٦١٩	٢٣,٣٧٦	٤٨,٦٧٤	١٦١,٩٩٤	٤٥٠,٦٦٣	- حملة وثائق التأمين
٩٠,٠٢١	١٥,٢٥٢	٣٩,٤٢٦	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	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

تتألف الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدنية من عدد كبير من العملاء أغلبيتهم في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين أغلبيتها في أوروبا. تتضمن الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدنية ٣٣,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٢١,٤ مليون ريال سعودي) مستحق بالعملاء 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 عملاء ٢٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٤١٪) من الأقساط المدنية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. كذلك فإن إجمالي المبالغ المدنية من جهات حكومية بلغ ١٧٩,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٦٣,٩ مليون ريال سعودي) تشكل ٢٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٩٪) من إجمالي أقساط التأمين المدنية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة (تتمة)

يتوقع وبناءً على الخبرة السابقة، تحصيل الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة غير منخفضة القيمة بالكامل. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الأقساط المدينة، وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات. لا يوجد لدى الشركة نظام تصنيف ائتمان 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 ائتماني جيد صادرة من قبل وكالات تصنيف خارجية.

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:

مبالغ المعاملات للسنة المنتهية					طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
الرصيد في						
بالآلاف الريالات السعودية						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
-	-	-	-	-	-	ميدغلف (ش.م.ب) - مطالبات مستردة نيابة عن مساهم رئيسي
٢,٤٥٣	٢,٤٥٣	٢,٤٥٣	-	-	-	حساب المقر الرئيسي (مساهم رئيسي) - رصيد مستحق في نهاية السنة
(٢,٣٩٠)	(٢,٣٩٠)	(٢,٣٩٠)	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٣	٦٣	٦٣	-	-	-	صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة
٦٣	٦٣	٦٣				مجموع المطلوب من طرف ذو العلاقة
مطلوب لطرف ذي علاقة						
-	-	-	٣,٠١٧	٢,٩٥٦	-	ميدي فيزا السعودية (شقيقة) - أقساط تأمين لموظفي شركة تابعة
-	-	-	٥١,٥٥٥	٥٧,٠١٣	-	- أتعاب خدمات إدارية لطرف ثالث
-	-	-	٩٥	١٢٦	-	- مطالبات مكتوبة
-	-	-	٢	-	-	- دفعة مستلمة
-	-	-	٤٦٤	٢٦٠	-	- أقساط تأمين مستردة
-	-	-	٣٥,٣٨٦	٥٤,٨٣٢	-	- دفع رسوم خدمات إدارية لطرف ثالث
٣,٨٨٦	١٧,٦٠٠	١٧,٠٨٠	-	-	-	- رصيد مستحق في نهاية السنة
٣,٨٨٦	١٧,٦٠٠	١٧,٠٨٠				مجموع المطلوب لطرف ذو علاقة

* لا يتضمن الرصيد قيمة الأتعاب غير المستحقة لشركة ميدي فيزا السعودية بقيمة ٢٠,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٢٥,٧ ريال سعودي)

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

١٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

مبالغ المعاملات للسنة المنتهية					طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
بالآلاف الريالات السعودية						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
						المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من/ (الى)
٩٩٧	٣٥,٤٥٠	٣,٩٣٧	٣٤,٤٥٣	(٣١,٥١٣)	- حساب جاري وودائع لأجل	البنك السعودي للاستثمار - (مساهم مؤسس)
١٦٥,٥٤٦	١٣٩,٥٠٧	١٣٩,٥٠٧	٢٦,٠٣٩	-	- وديعة نظامية (إيضاح ١٠ - أ)	
-	-	-	٣,٢٤٤	٤,٨٧٩	- إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	
(١,١٦٣)	(١,٠١٦)	(٤١٣)	-	-	- أقساط تأمين (مستردة)	
-	-	-	-	٨٤	- مطالبات متكبدة/ تعديل	
(٦٠٧)	(٥٨٠)	(١,٤٣٢)	-	-	- مطالبات تحت التسوية	
١,٥٩٢	٥٧٠	-	١,٠٢٢	-	- مطالبة تأمين طبي - ميدي فيزا السعودية (شقيقة)	
٥٢٩	١,١٠٩	-	٥٨٠	-	- مطالبة تأمين طبي - لبنان/ رصيد	
-	١٦٠	-	١٦٠	-	- مطالبة تأمين طبي - مصر/ رصيد	
٥٥,٥٢٤	-	-	٥٥,٥٢٤	-	- اتفاقية محفظة تقديرية للاستثمار كابينتال (شركة تابعة) للبنك السعودي للاستثمار - (إيضاح ١٠ - أ (٢))	
٥٢٠	١,٢٠٥	-	٦٨٥	-	- حساب جاري	
-	(٣٨)	-	-	-	- أقساط تأمين مستردة	
-	-	-	-	٤,٢٢٧	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركة أبونيا التجارية (تحت الإدارة المشتركة)
-	-	٧٠٣	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
-	-	-	-	٨٤	- المطالبات المتكبدة	
-	-	-	-	٨٦٣	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركة المضخات السعودية (تحت الإدارة المشتركة)
-	-	٩٠٦	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
-	-	-	-	١	- المطالبات المتكبدة	
-	-	-	-	٨١٧	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	توراي مبيرين الشرق الأوسط (تحت الإدارة المشتركة)
-	-	٦٨٠	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
-	-	-	-	١٨	- المطالبات المتكبدة	
-	-	-	-	٩٦٤	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركة جوبار الدولية المحدودة (تحت الإدارة المشتركة)
-	-	١,٠١٣	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
-	-	-	-	٦	- المطالبات المتكبدة	

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الرصيد في			مبالغ المعاملات للسنة المنتهية		طبيعة المعاملات		الأطراف ذوي العلاقة	
بآلاف الريالات السعودية								
٠١ يناير ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م				
-	-	-	٨٠٨	٧٩٢	المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من/ (إلى) شركة بيان للمعلومات الائتمانية (تحت - إجمالي أقساط التأمين إدارة مشتركة) (إدارة مشتركة)			
-	(٣٨)	١٠	-	-	- أقساط التأمين المدينة			
-	-	-	٣٤٣	٤٤١	- المطالبات المتكبدة			
-	-	-	-	-	- مطالبات مستردة (ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم رئيسي))			
٥,٩٦٢	٥,٩٦٢	٥,٩٦٢	-	-	- إعادة تأمين مستردة (إيضاح ١١-أ(٣))			
(٥,٩٦٢)	(٤,٤٧١)	(٤,٤٧١)	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			
-	١,٤٩١	١,٤٩١	-	-	- صافي رصيد الذمم المدينة في نهاية السنة			
٣,٨٥٦	٣,٨٥٦	٣,٨٥٦	-	-	اديسون برادلي أوفرسيز/ اديسون - رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة/ السنة			
(٣,٨٥٦)	(٣,٨٥٦)	(٣,٨٥٦)	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			
-	-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة			
-	-	-	-	١,٣٣٧	شركة تنسيق المدن - سيتي سكيب (تحت - إجمالي أقساط التأمين إدارة مشتركة) (إدارة مشتركة)			
-	-	١,٣٩٩	-	-	- أقساط التأمين المدينة			
-	-	-	-	٣	- المطالبات المتكبدة			
-	-	-	-	٦١٩	شركة الشرق الأوسط للزراعة (تحت - إجمالي أقساط التأمين إدارة مشتركة) (إدارة مشتركة)			
-	-	٦٥٠	-	-	- أقساط التأمين المدينة			
-	-	-	-	١٥	- المطالبات المتكبدة			
-	-	-	-	١,٠١٩	شركة الصناعة الإلكترونية والكهربائية - إجمالي أقساط التأمين (تحت إدارة المشتركة) (إدارة مشتركة)			
-	-	١,٠٧٠	-	-	- أقساط التأمين المدينة			
-	-	-	-	٢٩	- المطالبات المتكبدة			
-	-	-	٢٣	-	أديسون برادلي العالمية/ ميدغلف لبنان - المسترد من معيدي التأمين (شقيقة)			
٣٠,٢٤٢	٣٠,٢٦٥	٣٠,٢٦٥	-	-	- رصيد الذمم المدينة في نهاية السنة			
(٣٠,٢٤٢)	(٣٠,٢٤٢)	(٣٠,٢٤٢)	-	-	- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها			
-	٢٣	٢٣	-	-	- صافي الرصيد المستحق خلال السنة			

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

١٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

مبالغ المعاملات للسنة المنتهية					طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
بالآلاف الريالات السعودية						
٠١ يناير ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
-	-	-	-	٥٢٦	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركة القدرة العربية (تحت إدارة مشتركة)
-	-	٤٥٧	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
-	-	-	-	١٨	- المطالبات المتكبدة	
-	-	-	-	١١٦	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركة العادات السعودية (تحت إدارة مشتركة)
-	-	١٢١	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
-	-	-	-	١	- المطالبات المتكبدة	
-	-	-	-	٢,٩٨٠	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الشركة تامبين السعودية (تحت إدارة مشتركة)
-	-	٣,١٢٩	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
-	-	-	-	٥٢	- المطالبات المتكبدة	
-	-	-	-	٢٥٣	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركة أبونيان الكهربائية (تحت إدارة مشتركة)
-	-	٢٦٦	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
-	-	-	-	٢	- المطالبات المتكبدة	
-	-	-	-	٥٠٦	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركة أنظمة القياس والتحكم الصناعية (تحت إدارة المشتركة)
-	-	٦٣١	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
-	-	(١٥)	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
-	-	٦١٦	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	
-	-	-	-	١١	- المطالبات المتكبدة	
-	-	-	٩١,٨٠٣	٣,٩١٥	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركة تحلية المياه المالحة (تحت الإدارة المشتركة)
-	-	١٠٧	-	-	- أقساط التأمين المدينة	
-	-	-	٢٥,٥٤٤	٦٣,٠٣١	- المطالبات المتكبدة	
-	-	-	٩	٣	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	رعد البركاتي (عضو مجلس الإدارة)
-	-	-	-	١٧	- المطالبات المتكبدة	
-	-	-	١	١	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	أمل بن شيحة (طرف ذو علاقة بعضو مجلس الإدارة)
-	-	-	-	-	- دفعة مستلمة خلال السنة	أديسون برادلي المملكة العربية السعودية (شقيقة)
-	-	-	٢,٧٧٩	١٥	- المسترد من معيدي التأمين المستحق (إيضاح ١٠-أ(٤))	
١٣,٤٥٣	١٦,٢٥٢	١٦,٢٦٧	-	-	- الرصيد في نهاية السنة	
(١٠,١٠٦)	(١٠,١٠٦)	(١٢,١٩١)	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
٣,٣٦٣	٦,١٤٦	٤,٠٧٦	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

١٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

١,٤٧٢	١,٤٧٢	١,٤٧٢	-	-	أديسون برادلي العربية القابضة - رصيد مستحق في نهاية السنة (شقيقة) ذ.م. الإمارات
(١,٤٧٢)	(١,٤٧٢)	(١,٤٧٢)	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة (إيضاح ١٠-أ٥)
-	-	-	٣,٩٦٩	-	السعودي الفرنسي كابيتال (تحت - إجمالي أقساط التأمين الإدارة المشتركة)
-	٢٥٣	-	-	-	- رصيد مستحق في نهاية السنة
-	(٦٦)	-	-	-	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	١٨٧	-	-	-	- صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة
-	-	-	٢,٧٧٤	-	- المطالبات المتكبدة
-	-	١٣٥,٠٠٠	-	١٢٢,٩٩٥	- محفظة الإستثمار

- ١٠-أ(١) تم إيداع الوديعة النظامية في البنك السعودي للاستثمار بنسبة عمولة ٢,٤٪ سنويًا.
- ١٠-أ(٢) تم توقيع اتفاقية إدارة المحفظة الاختيارية في ١١ فبراير ٢٠١١ م وتتضمن حقوق ملكية واستثمارات في أدوات دين .
- ١٠-أ(٣) المبلغ يمثل الدفعات الزائدة من أقساط التأمين المسندة إلى ميدغلف البحرين من عقود إعادة تأمين.
- ١٠-أ(٤) تمثل مطالبات إعادة التأمين المستردة من اديسون برادلي العالمية. تم تحصيل معظم مستردات مطالبات إعادة التأمين المتعلقة باتفاقيات التصفية لسنوات الاكتتاب حتى ٢٠١٤ من قبل الطرف ذي العلاقة إما بشكل مباشر أو من خلال وسيط (إيضاح ١٠-ج).
- ١٠-أ(٥) تم القيام بإعادة التأمين من قبل ذلك الطرف ذو العلاقة المذكور. توجد مطالبة مستردة من معيدي التأمين والتي يجب على الطرف ذي العلاقة تحصيلها.

١٠- ب تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بآلاف الريالات السعودية		
كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	
٨,٥٢٠	-	رواتب وتعويضات
-	٣٣٧	بدلات
-	٣,٣٩٠	المكافآت السنوية
٢,٢٨٢	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٠,٨٠٢	٣,٧٢٧	

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٠- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

١٠- ب تعويضات كبار موظفي الإدارة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بآلاف الريالات السعودية	
كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)
٧,٢٦٠	٨٥
-	٤٨٠
-	٣,٣٩٤
١,٨٦٣	-
٩,١٢٣	٣,٩٥٩

رواتب وتعويضات
بدلات
المكافآت السنوية
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

١٠- ج تم إدارة جميع إتفاقيات إعادة التأمين حتى سنة الاككتاب ٢٠١٤ من قبل مركز إعادة التأمين الجماعي التابع لمجموعة ميدغلف، وهو طرف ذو علاقة، والذي تعامل مع معاملات الشركة، إلى جانب معاملات الأطراف الأخرى ذوى العلاقة، على أساس موحد مع معيدي التأمين والوسطاء. تم توجيه جميع المعاملات مع معيدي التأمين والوسطاء من خلال مركز إعادة التأمين التعاوني، كما تم تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين والوسطاء من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني، أيضاً بدأت الشركة الآن، بالتعاون مع مركز إعادة التأمين التعاوني، للفصل بين معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين عن تلك الخاصة بالأطراف الأخرى ذوى العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند الإنتهاء منها، قد يتم تحديد بعض الأطراف المدرجة في أرصدة حاملي وثائق التأمين وإعادة التأمين المدينة بموجب إيضاح ٩ والتي تبلغ ١١٤ مليون ريال سعودي كذمم مدينة من أطراف ذوى علاقة، وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذوى علاقة. سوف تتطلب المعاملات الأساسية مع الأطراف ذوى العلاقة هذه أيضاً الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١١ - مطالبات

(أ) مطالبات تحت التسوية متكبدة وغير مبلغ عنها.

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
٣١,٠٥٢	(٢٩٤,١٦٢)	٣٢٥,٢١٤	١٣١,٧٨١	(٣٣٤,٨٢٩)	٤٦٦,٦١٠	مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٤٩٨,٢٦٦	(١٢٦,٦٤٤)	٦٢٤,٩١٠	٥٢٨,٥٨٣	(٢٢٢,٦١٧)	٧٥١,٢٠٠	متكبدة وغير مُبلغ عنها
٥٢٩,٣١٨	(٤٢٠,٨٠٦)	٩٥٠,١٢٤	٦٦٠,٣٦٤	(٥٥٧,٤٤٦)	١,٢١٧,٨١٠	
١,٦٦٨,٩٢٧	(٣٨٠,٧٢٠)	٢,٠٤٩,٦٤٧	١,٥٥٣,٧٢٦	(٣٦١,٧٨٤)	١,٩١٥,٥١٠	مطالبات مدفوعة خلال السنة
في بداية السنة						
١٣٣,٢٩١	(٣٦٦,٦٤٧)	٤٩٩,٩٣٨	٣١,٠٥٢	(٢٩٤,١٦٢)	٣٢٥,٢١٤	مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٤٨٠,٠٠٦	(١١٤,٤٩٣)	٥٩٤,٤٩٩	٤٩٨,٢٦٦	(١٢٦,٦٤٤)	٦٢٤,٩١٠	متكبدة وغير مُبلغ عنها
٦١٣,٢٩٧	(٤٨١,١٤٠)	١,٠٩٤,٤٣٧	٥٢٩,٣١٨	(٤٢٠,٨٠٦)	٩٥٠,١٢٤	
١,٥٨٤,٩٤٨	(٣٢٠,٣٨٦)	١,٩٠٥,٣٣٤	١,٦٨٤,٧٧٢	(٤٩٨,٤٢٤)	٢,١٨٣,١٩٦	مطالبات متكبدة

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١١ - مطالبات (تتمة)

(ب) الاحتياطيات الفنية الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٢٠١٩م
١٥,٧٠٠	٥١,٠٥٢	٢٠,٥٢٩
١٠,٥٩٦	٩,٧٥٩	١٤,٨٩٤
٢٦,٢٩٦	٦٠,٨١١	٣٥,٤٢٣

احتياطي عجز الأقساط

مستحقات أخرى

احتياطيات 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 ستقل مما يترتب على ذلك عكس جزء من الاحتياطيات المجنبة في سنوات الحوادث السابقة. وللاحتفاظ باحتياطيات كافية، تقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المعكوسة في سنوات سابقة إلى احتياطيات الحوادث للسنوات الحالية حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكد 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)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١١ - مطالبات (تتمة)

(ج) تحليل تطور المطالبات سنة الحوادث (تتمة)

(١) على أساس إجمالي

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠٠٩م	سنة الحوادث في نهاية سنة الحادث
٢,١٥٤,٦١٢	٢,١٥٤,٦١٢	١,٧٧٦,٣٦٥	٢,٢٨١,٥٥٦	٢,٨٢١,٦٦٨	٣,٥٥٣,٩٩٣	٣,١٩٦,١٣٩	٢,٨٦٥,١٢٩	٢,٠٣٠,٣٧٥	١,٧٥٩,١٦٩	١,٥٢٥,٣٩٢	١,١٤٨,٩٦٥	بعد سنة واحدة من الحادث
١,٧٨٤,٣٤٤	-	١,٧٨٤,٣٤٤	٢,٤٤٦,٣٥٣	٢,٨١٨,٠٥٠	٣,٤٠٣,١٩٣	٣,٤٤٦,٤٠٩	٣,٠٠٦,١٤٧	٢,٣٥٥,٣٤٢	١,٨٨٧,٦٩٦	١,٥٣٨,٤٦٥	١,١٦٦,٨٣١	بعد سنتين من الحادث
٢,٤٣٠,٥٢٧	-	-	٢,٤٣٠,٥٢٧	٢,٨٣٨,٤٢٩	٣,٤١٣,٠٤٦	٣,٤٣٠,٥٠٧	٣,٠٥٦,٨٠٢	٢,٣١٩,٧٩٤	١,٩٦٧,٩١٩	١,٥٠٩,٥٢١	١,١٦٥,٩٧٧	بعد ثلاث سنوات من الحادث
٢,٨٤٦,٧٧٠	-	-	-	٢,٨٤٦,٧٧٠	٣,٤٣٨,١٥٢	٣,٤٥٣,٥٨٧	٣,٠٨٢,٢٨٢	٢,٣٢١,٦٨١	١,٩٥٠,٧٩٥	١,٥٣٧,٠٣٨	١,١٤٥,٥٦٢	بعد أربع سنوات من الحادث
٣,٤٦٥,٧١٣	-	-	-	-	٣,٤٦٥,٧١٣	٣,٤٥٣,٧٢٣	٣,٠٢١,٨٢١	٢,٣٢٣,٨٨٤	١,٩٤٨,٥١٣	١,٥٣٧,٢٠١	١,٢٨١,٠٠٧	بعد خمس سنوات من الحادث
٣,٤٥٣,٤٢٣	-	-	-	-	-	٣,٤٥٣,٤٢٣	٣,٠١٥,٨٠٧	٢,٣٣١,٩٧٩	١,٩٤٥,٦٨٦	١,٥٤٣,٩٣٤	١,٢٥٧,٠٠٠	بعد ست سنوات
٣,٠١٥,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	٣,٠١٥,٠٨٩	٢,٣٣٨,٦٨٩	١,٩٤٢,٩٤٦	١,٥٤٤,٣٦٩	١,٢٣٨,٤٢٩	بعد سبع سنوات
٢,٣٣٩,٧٦٤	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٣٩,٧٦٤	١,٩٤٢,٠١٧	١,٥٣٨,٥٤٩	١,٢٣٨,٢١٩	بعد ثمان سنوات
١,٩٤٢,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٤٢,٣٨٨	١,٥٣٧,٩١٦	١,٢٣٣,٦٧٩	بعد تسع سنوات
١,٥٣٧,٩٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٣٧,٩٥٨	١,٢٣٣,٠٦٢	بعد عشر سنوات
١,٢٣٣,١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٣٣,١٢٠	المطالبات النهائية المدفوعة (مقدرة)
٢٦,٢٠٣,٧٠٨	٢,١٥٤,٦١٢	١,٧٨٤,٣٤٤	٢,٤٣٠,٥٢٧	٢,٨٤٦,٧٧٠	٣,٤٦٥,٧١٣	٣,٤٥٣,٤٢٣	٣,٠١٥,٠٨٩	٢,٣٣٩,٧٦٤	١,٩٤٢,٣٨٨	١,٥٣٧,٩٥٨	١,٢٣٣,١٢٠	مطالبات مدفوعة متراكمة
٢٤,٩٨٥,٨٩٨	١,٣١٤,٠٦١	١,٧٠٠,٠٠٢	٢,٣٦١,٢٣٩	٢,٧٧٨,٥٣٤	٣,٣٩١,٠٦٨	٣,٤٢١,٣٦١	٢,٩٩١,٥٢٣	٢,٣٢٧,١٨٧	١,٩٣٧,٣٠٥	١,٥٢٩,٨٩٨	١,٢٣٣,٢٩٠	مطالبات تحت التسوية متكبدة
١,٢١٧,٨١٠	٨٤٠,٥٥١	٨٤,٣٤٢	٦٩,٢٨٨	٦٧,٨٠٦	٧٤,٦٤٥	٣٢,٠٦٢	٢٣,٥٦٦	١٢,٥٧٧	٥,٠٨٣	٨,٠٦٠	(١٧٠)	وغير مبلغ عنها

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١١ - مطالبات (تتمة)

(ح) تحليل تطور المطالبات سنة الحوادث (تتمة)

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

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠٠٩م	سنة الحوادث في نهاية سنة الحادث
١,١٠٠,٤٢٣	١,١٠٠,٤٢٣	١,١٢٩,٩٣٢	١,٤٥٦,٤٢١	١,٨٨٣,١١٨	١,٩٦٦,٥٥٢	١,٨٥٤,٩٩٠	١,٤٣٠,٨٦٨	١,١١٥,٣١٧	١,٠٢٩,٠٦١	٨٧٢,٤٣٧	٦٠٥,٦٠٧	بعد سنة واحدة من الحادث
١,٥١٨,٩٤٨	-	١,٥١٨,٩٤٨	١,٩٨٩,٩٢٨	٢,٤٧٢,٢٢٠	٢,٦٨٢,٠٧٩	٢,٥٩٨,٧١٠	٢,٢٩٣,١٦٧	١,٧٦٣,٧٨٤	١,٤٦٩,٠٣٦	١,٢٣٠,٨٥٨	٩٥٩,٩٣٤	بعد سنتين من الحادث
٢,٠٢١,٥٩٦	-	-	٢,٠٢١,٥٩٦	٢,٥٢٧,٠٥٤	٢,٧٥٠,٧٨٩	٢,٦٢٠,٣٤٥	٢,٣٢٧,٠٩٩	١,٧٨٧,٠٥٢	١,٤٩٧,١٩٠	١,٢٥٣,٣١١	٩٧٤,٥٠٩	بعد ثلاث سنوات من الحادث
٢,٥٤٣,٠٣٦	-	-	-	٢,٥٤٣,٠٣٦	٢,٧٧٣,٦٧٧	٢,٦٢٥,٢٨٩	٢,٣٣٧,٣٤٨	١,٧٩٣,٥٥٣	١,٥٠١,٧٤٠	١,٢٥٦,٩٦٣	٩٧٦,٨٦٤	بعد أربع سنوات من الحادث
٢,٧٨٦,٦٢٥	-	-	-	-	٢,٧٨٦,٦٢٥	٢,٦٣٠,٤١٧	٢,٣٤٣,٤٧٣	١,٧٩٥,٧١٢	١,٥٠٤,٢٤١	١,٢٥٨,٣٢٠	٩٧٧,٨٦٩	بعد خمس سنوات من الحادث
٢,٦٣١,٨٩٤	-	-	-	-	-	٢,٦٣١,٨٩٤	٢,٣٤٤,٧٩٤	١,٧٩٦,٣٦٩	١,٥٠٧,٢٣٦	١,٢٦٥,١٤١	٩٧٨,٢٩٥	بعد ست سنوات
٢,٣٤٥,٤٣٩	-	-	-	-	-	-	٢,٣٤٥,٤٣٩	١,٧٩٦,٧٦٩	١,٥٠٨,٠٧٠	١,٢٦٥,٥٢٧	٩٧٩,٧٢٦	بعد سبع سنوات
١,٧٩٧,٤٠٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٩٧,٤٠٤	١,٥٠٨,٨٨٨	١,٢٦٧,٨٨١	٩٨٠,١٦٧	بعد ثمان سنوات
١,٥٠٩,٢٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٠٩,٢٤١	١,٢٦٧,٩٤٤	٩٨٠,٢٣٣	بعد تسع سنوات
١,٢٦٨,٥٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٦٨,٥٤٣	٩٨٠,٢٣٣	بعد عشر سنوات
٩٨٠,٢١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨٠,٢١٣	المطالبات النهائية المدفوعة (مقدرة)
٢١,١٦٣,٧٢٦	١,٧٠٣,٨٥٥	١,٥٤١,٨٥٧	٢,٠٣٩,٥٦١	٢,٥٥٠,٥٥٣	٢,٧٩١,٥٤٣	٢,٦٣٥,٣٨٣	٢,٣٤٥,٤٩٤	١,٨٠٧,٨٤٦	١,٥٠٧,٠٠٩	١,٢٦٣,٨٠٧	٩٧٦,٨١٨	مطالبات مدفوعة متراكمة
٢٠,٥٠٣,٣٦٢	١,١٠٠,٤٢٣	١,٥١٨,٩٤٨	٢,٠٢١,٥٩٦	٢,٥٤٣,٠٣٦	٢,٧٨٦,٦٢٥	٢,٦٣١,٨٩٤	٢,٣٤٥,٤٣٩	١,٧٩٧,٤٠٤	١,٥٠٩,٢٤١	١,٢٦٨,٥٤٣	٩٨٠,٢١٣	مطالبات تحت التسوية متكبدة وغير مبلغ عنها (٣,٣٩٥)
٦٦٠,٣٦٤	٦٠٣,٤٣٢	٢٢,٩٠٩	١٧,٩٦٥	٧,٥١٧	٤,٩١٨	٣,٤٨٩	٥٥	١٠,٤٤٢	(٢,٢٣٢)	(٤,٧٣٦)	(٣,٣٩٥)	

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٢- الاستثمار في شركة زميلة

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثمارا في حقوق ملكية شركة الوصيل للنقل الإلكتروني بمبلغ ٩,٣٩٣ ألف ريال سعودي (٢٥ ٪ من حقوق الملكية) (٢٠١٨م: ٩,٨٧٢ ألف ريال سعودي)، في شركة غير متداولة ("الشركة الزميلة") مسجلة في المملكة العربية السعودية.

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٩,٣٤١	٩,٨٧٢
(٤,٤٨٦)	(٤,٨٩٦)
٥,٠١٧	٤,٤١٧
٩,٨٧٢	٩,٣٩٣

في بداية السنة
توزيعات مستلمة من الإستثمار في شركة زميلة
التغير في الإستثمار في شركة زميلة
في نهاية السنة

شركة الوصيل للنقل الإلكتروني

بلد التأسيس، المملكة العربية السعودية.

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م
٥٦,٨٤١	٤٦,٨٣٨
١٠,٥٩٠	٩,٢٦٧
٣٨,٥٩٠	٢٦,٢٧٥
١٩,٢١٦	١٠,٥٣٦
٢٥٪	٢٥٪

الموجودات
المطلوبات
الإيرادات
الربح
الفائدة المحتفظ بها

١٣- إستثمارات متاحة للبيع

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(أ) عمليات التأمين – استثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
-	١٠,١٨١
٢٥,٠٠٠	-
٢٥,٠٠٠	١٠,١٨١

نوع الإستثمار:
- صناديق إستثمار
- صكوك - دولية

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٣ - إستثمارات متاحة للبيع (تتمة)

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

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين بمبلغ ١٨١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: صفر ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي.

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٢٨,٣٥٨	٢٥,٠٠٠	في بداية السنة
-	١٠,٠٠٠	شراء خلال السنة
(٣,٣٧٩)	(٢٥,٠٠٠)	المباع خلال السنة
٢١	١٨١	صافي التغير في القيم العادلة
٢٥,٠٠٠	١٠,١٨١	كما في نهاية السنة
		* يتم تحويل الأرباح المحققة إلى قائمة الدخل ضمن إيرادات العمولات الخاصة.

(ب) عمليات المساهمين - استثمارات متاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	نوع الإستثمار:
١,٩٢٣	١,٩٢٣	- حقوق ملكية غير متداوية - محلية
-	١٣٥,٠٦٧	- حقوق ملكية متداوية - محلية
-	٨٠,٩٨٣	- صناديق إستثمار غير متداوية - محلية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	- صكوك غير متداوية - محلية
١٨,٦٢٢	-	- صكوك غير متداوية - دولية
-	٢٤١,٢٩١	- صكوك متداوية - محلية
١٨,٦٠٦	-	- صكوك متداوية - دولية
٤٩,١٥١	٤٦٩,٢٦٤	

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

يتم إظهار رصيد التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين بمبلغ ٤٤٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٥,٤٢٨ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٣- إستثمارات متاحة للبيع (تتمة)

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

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
١٢٥,٠١٨	٤٩,١٥١	في بداية السنة
-	٤٣٦,٦٠٦	شراء خلال السنة
(٧٥,٦٦٥)	(٣٨,٤١٥)	المباع خلال السنة
(٢٠٢)	٢١,٩٢٢	صافي التغير في القيم العادلة
٤٩,١٥١	٤٦٩,٢٦٤	كما في نهاية السنة

(ج) فيما يلي تحليل استثمارات عمليات المساهمين والتأمين

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
١٠,٠٠٠	٣٥٧,٦٠٢	حكومية وشبه حكومية
٦٢,٢٢٨	١١٩,٩٢٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٩٢٣	١,٩٢٣	شركات
٧٤,١٥١	٤٧٩,٤٤٥	المجموع

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٢٨,٦٠٥	١٠,٠٠٠	أ- إلى أأ
٥,٠٠٠	٣٤٧,٦٠٢	- إلى + أ
٤٠,٥٤٦	١٢١,٨٤٣	لا ينطبق
٧٤,١٥١	٤٧٩,٤٤٥	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.

١٣- إستثمارات متاحة للبيع (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل استثمارات عمليات المساهمين والتأمين (تتمة)

(٣) القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق الرئيسي أو (الأكثر فائدة) (في تاريخ القياس الأساسي وفقاً للظروف الحالية للسوق بغض النظر إذا ما كان السعر يمكن مراقبته مباشرة أو يقدر باستخدام أسلوب تقييم آخر. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة بشكل جوهري عن القيم 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 جوهرياً بالنسبة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة تقرير.

إن الأوراق المالية غير المدرجة البالغة ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) المحتفظ بها 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 ٢٠١٩م، 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:

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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٣- إستثمارات متاحة للبيع (تتمة)

تحديد وتسلسل القيمة العادلة (تتمة)

(١) عمليات التأمين - القيمة العادلة

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
١٠,١٨١	-	-	١٠,١٨١
١٠,١٨١	-	-	١٠,١٨١

الاستثمارات المتاحة للبيع:

- صناديق إستثمار

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
-	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
-	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠

الاستثمارات المتاحة للبيع :

صكوك

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٣,٣٥٨	-	-	٣,٣٥٨
-	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
٣,٣٥٨	٢٥,٠٠٠	-	٢٨,٣٥٨

الاستثمارات المتاحة للبيع :

صناديق مشتركة

صكوك

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٣- إستثمارات متاحة للبيع (تتمة)

تحديد وتسلسل القيمة العادلة (تتمة)

(٢) عمليات المساهمين – القيمة العادلة

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٨٠,٩٨٣	-	-	٨٠,٩٨٣	الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٥١,٢٩١	-	٢٥١,٢٩١	-	سندات
١٣٦,٩٩٠	١,٩٢٣	١٣٥,٠٦٧	-	صكوك
٤٦٩,٢٦٤	١,٩٢٣	٣٨٦,٣٥٨	٨٠,٩٨٣	أسهم
				مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٣٧,٢٢٨	-	٣٧,٢٢٨	-	الاستثمارات المتاحة للبيع
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	سندات
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	صكوك
٤٩,١٥١	١,٩٢٣	٤٧,٢٢٨	-	أسهم
				مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٤- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي

(أ) مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م				
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٦١,٠٩٢	-	٦١,٠٩٢	١٦٥,٦٥٥	-	١٦٥,٦٥٥	مدفوعات مقدمة المستحقات للمستشفيات
٣٩,٣٢١	-	٣٩,٣٢١	٣١,١٠١	-	٣١,١٠١	أتعاب المؤجلة لمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني و طرف ثالث إداري
١٠,٩٠٢	-	١٠,٩٠٢	٤٨,٢٢١	-	٤٨,٢٢١	دفعات مقدمة لموردين
٨,٨٢٤	-	٨,٨٢٤	٩,١٥٨	-	٩,١٥٨	سلف لموظفين
٢,٤٦٧	-	٢,٤٦٧	٥,٤٦٧	-	٥,٤٦٧	إيراد مستحق من منافذ
١,٨٨٩	-	١,٨٨٩	٣٣٩	-	٣٣٩	إيجار مدفوع مقدماً
٣,٤٢٢	٢,٥٢٢	٩٠٠	٣,٩٤١	٣,٢٧٠	٦٧١	دخل العمولة الخاصة المستحقة
٤٧٠	-	٤٧٠	٢,١٤١	-	٢,١٤١	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	-	-	٦,٤٧٠	-	٦,٤٧٠	ضريبة القيمة المضافة
٥,٨٨٦	-	٥,٨٨٦	٦,٠٣٩	-	٦,٠٣٩	أخرى
-	-	-	(٢٤,٦٩١)		(٢٤,٦٩١)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٣٤,٢٧٣	٢,٥٢٢	١٣١,٧٥١	٢٥٣,٨٤١	٣,٢٧٠	٢٥٠,٥٧١	

(ب) فيما يلي حركة الأتعاب المؤجلة للمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الصحة للتأمين التعاوني و طرف إداري ثالث:

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٢٣,٩٠٩	٢٥,٧٧٢	أتعاب طرف إداري ثالث
٤٩,٥١١	٤٨,٨٨٥	تكاليف متكبدة خلال السنة
(٤٧,٦٤٨)	(٥٤,٢٩٩)	مطفاة خلال السنة محمله على مصاريف المطالبات
٢٥,٧٧٢	٢٠,٣٥٨	كما في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٤- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى (تنمة)

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
٦,١٨٥	٧,٠٢٤	أتعاب التفتيش والإشراف - مؤسسة النقد العربي السعودي
١٠,٨٤٨	١٠,٣٤٧	تكاليف متكبدة خلال السنة
(١٢,١٠٦)	(١١,١٨٦)	مطفأة خلال السنة
٤,٩٢٧	٦,١٨٥	كما في نهاية السنة

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
٧,٣٦٤	٦,٨٣٢	أتعاب التفتيش والإشراف - المجلس الضمان الصحي التعاوني
١٦,٥٦٠	١٤,٣٩٢	تكاليف متكبدة خلال السنة
(١٨,١٠٨)	(١٣,٨٦٠)	مطفأة خلال السنة
٥,٨١٦	٧,٣٦٤	كما في نهاية السنة

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

٣١,١٠١ ٣٩,٣٢١

١٥- أقساط غير مكتسبة

فيما يلي حركة الأقساط غير المكتسبة خلال السنة:

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	
١,٢٣٦,٨٤٩	(٢٨٢,٩٠١)	٩٥٣,٩٤٨	في بداية السنة
٢,٤٢١,٢٧٧	(٦٢٨,٥١٠)	١,٧٩٢,٧٦٧	أقساط مكتسبة خلال السنة
(٢,٦٧٢,٦٨٩)	٦٢٠,٧٩٢	(٢,٠٥١,٨٩٧)	أقساط مكتسبة خلال السنة
٩٨٥,٤٣٧	(٢٩٠,٦١٩)	٦٩٤,٨١٨	كما في نهاية السنة

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	
١,٤٠٥,٢٢٨	(٤٦٤,٠٦٣)	٩٤١,١٦٥	في بداية السنة
٢,٠٦٩,٤٧٣	(٢٦٦,٠٠٣)	١,٨٠٣,٤٧٠	أقساط مكتسبة خلال السنة
(٢,٢٣٧,٨٥٢)	٤٤٧,١٦٥	(١,٧٩٠,٦٨٧)	أقساط مكتسبة خلال السنة
١,٢٣٦,٨٤٩	(٢٨٢,٩٠١)	٩٥٣,٩٤٨	كما في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٦- تكاليف اكتتاب وثائق موجلة

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٧١,٤٠٢	٦١,٥٠٠	في بداية السنة
١١٤,٩٣٨	١٠٨,٧٥٤	تكاليف متكبدة خلال السنة
(١٢٤,٨٤٠)	(١١٤,٦٩١)	مطفأة خلال السنة
٦١,٥٠٠	٥٥,٥٦٣	كما في نهاية السنة

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
١٣,٦٦٣	١٤,٧٢٧	في بداية السنة
١,٠٦٤	(٣,٠٩٤)	مطفأة خلال السنة
١٤,٧٢٧	١١,٦٣٣	كما في نهاية السنة
٧٦,٢٢٧	٦٧,١٩٦	إجمالي تكاليف الاكتتاب المؤجلة في نهاية السنة

١٧- أصل حق الإستخدام، صافي

بآلاف الريالات السعودية		
المجموع	مباني	
٢٥,٢٠٦	٢٥,٢٠٦	التكلفة:
٩,٥٨١	٩,٥٨١	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
٣٤,٧٨٧	٣٤,٧٨٧	الإضافات خلال السنة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	الإطفاء المتراكم:
٨,٩٣٣	٨,٩٣٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٨,٩٣٣	٨,٩٣٣	المحمل على السنة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
		صافي القيمة الدفترية:
٢٥,٨٥٤	٢٥,٨٥٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

١٨ - موجودات ثابتة، صافي

(أ) ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة، صافي

أصول غير ملموسة		ممتلكات ومعدات					عمليات مساهمين		
		عمليات تأمين			تحسينات على معدات وأثاث		أرض		
المجموع	برنامج حاسب آلي	المجموع	سيارات	أجهزة حاسب آلي	وتركيبات مكتبية	العقارات المستأجرة			
بآلاف الريالات السعودية									
التكلفة:									
١٤٩,٢١٥	١٤,٥٢٦	١٣٤,٦٨٩	٢,٨٧٥	٢١,٢٣٧	٣٨,٧٥٦	٤١,٨٢١	٣٠,٠٠٠		١ يناير ٢٠١٩م
٧,٥٣٠	٣,٤٧٠	٤,٠٦٠	-	٢,٨٢٤	٤٩٤	٧٤٢	-		إضافات
(١,٢٢٠)	-	(١,٢٢٠)	(٤٦٥)	(٦٥٤)	(١٠١)	-	-		استبعادات
١٥٥,٥٢٥	١٧,٩٩٦	١٣٧,٥٢٩	٢,٤١٠	٢٣,٤٠٧	٣٩,١٤٩	٤٢,٥٦٣	٣٠,٠٠٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
الاستهلاك المتراكم:									
٩٧,٥٧٣	١٢,٠٤٢	٨٥,٥٣١	٢,٦٥٨	١٦,٢٢٦	٢٩,٥٠٤	٣٧,١٤٣	-		٠١ يناير ٢٠١٩م
٨,٢٥٨	١,٢٣٥	٧,٠٢٣	٢٠١	٢,٤٩١	٢,٥٠١	١,٨٣٠	-		المحمل على السنة (إيضاح ٢٥)
(١,١٩٥)	-	(١,١٩٥)	(٤٦٥)	(٦٥٣)	(٧٧)	-	-		استبعادات
١٠٤,٦٣٦	١٣,٢٧٧	٩١,٣٥٩	٢,٣٩٤	١٨,٠٦٤	٣١,٩٢٨	٣٨,٩٧٣	-		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
صافي القيمة الدفترية:									
٨٠,٨٨٩	٤,٧١٩	٤٦,١٧٠	١٦	٥,٣٤٣	٧,٢٢١	٣,٥٩٠	٣٠,٠٠٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٨١,٦٤٢	٢,٤٨٤	٤٩,١٥٨	٢١٧	٥,٠١١	٩,٢٥٢	٤,٦٧٨	٣٠,٠٠٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٥٦,٥٣٠	٣,٣١٩	٥٣,٢١١	٤٦٨	٤,٨٣٢	١٢,٠٧٠	٥,٨٤١	٣٠,٠٠٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٩ - وديعة نظامية

وفقاً 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 ١٠٪، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بزيادة مبلغ الوديعة النظامية بـ ٥٪. وبالتالي حولت الشركة المبلغ المطلوب لتصل نسبة الوديعة النظامية إلى ١٥٪. لا يمكن سحب هذه الوديعة بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وخلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧م، قامت الشركة خلال الجمعية العامة غير العادية المقامة بتاريخ ٢٢ سبتمبر ٢٠١٧م بتخفيض رأس المال من مليار ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي (انظر الإيضاح ١). وبعد ذلك، خلال سنة ٢٠١٨م، زادت الشركة رأس مالها 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 عمله قدره ٢,٤٪ سنوياً (٢٠١٨م: ٢,٥٪).

٢٠ - الشهرة

عقدت الشركة إجتماع 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 الإستحواذ كانت بمبلغ ٤٨٠ مليون ريال سعودي.

يتطلب تحديد ما إذا كانت الشهرة قد إنخفضت قيمتها تقديراً للمبالغ المستردة للوحدات المولدة للنقدية المتعلقة بالشهرة. لتقييم تأثير انخفاض 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 للمقارنه 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 للإنخفاض في قيمة الشهرة إستناداً على خطة العمل المفصلة لخمس سنوات، بالإضافة إلى منهجية "سعر السهم" و "السوق" على النشاط التجاري لأسهم الشركة. تم تنفيذ التقييم بواسطة إستشاري معين من قبل الشركة بتقريره المؤرخ في ٢٠ فبراير ٢٠١٩م. طبقاً لتقييم الإدارة، سوف تنخفض قيمة الشهرة إذا إرتفع المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال عن ٣٠٪ ونسبة نمو القيمة النهائية إلى ١٪.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢١- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

بآلاف الريالات السعودية						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٣٥,٠٣٦	-	١٣٥,٠٣٦	٢٧,٠٧٧	-	٢٧,٠٧٧	نم داتنة لموردين
١٠,٢٥٦	-	١٠,٢٥٦	١٦,٧٤٣	-	١٦,٧٤٣	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٦,٤٨١	٢,٨٢٠	٣,٦٦١	٢,٨٤٢	١,١٥٤	١,٦٨٨	مصاريف مستحقة
٣,٤٩٧	-	٣,٤٩٧	١,٦٣٧	-	١,٦٣٧	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني المستحقة
٢,٤٩٠	-	٢,٤٩٠	١٠,٦٤٩	-	١٠,٦٤٩	ضريبة استقطاع مستحقة
٧٣٣	-	٧٣٣	٦٧٤	-	٦٧٤	نم داتنة أخرى
١٥٨,٤٩٣	٢,٨٢٠	١٥٥,٦٧٣	٥٩,٦٢٢	١,١٥٤	٥٨,٤٦٨	الإجمالي

٢٢- التزام إيجار

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
٢٤,٨٥٣		المطلوبات:
٧,٥٥٣		أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
١,٠٢٧		الإضافات خلال السنة
٣٣,٤٣٣		تكاليف التمويل
		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-		المدفوع:
(٧,٥٣٠)		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٧,٥٣٠)		المدفوع خلال السنة
٢٥,٩٠٣		الإجمالي المدفوع
		صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٠,٥١٤		يقسم التزام الإيجار على مدة عقد الإيجار على النحو التالي:
١٥,٣٨٩		أقل من سنة
-		من سنة إلى خمسة سنوات
٢٥,٩٠٣		أكثر من خمسة سنوات
		إلتزام الإيجار - صافي

٢٣ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيها بناء على قوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب المستحقات وفقاً لتقييم 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 بناءً على قيمتها الحالية هي كالتالي:

١-٢٣ إن المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمتها الحالية هي كالتالي:

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٢٧,٤٥١	٢٥,٤٦١
٢٧,٤٥١	٢٥,٤٦١

القيمة الحالية للالتزام المكافأة المحددة

٢-٢٣ الحركة في التزام المكافأة المحددة:

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٢٥,٤٦١	٢٠,٨٨٧
٧,٠٣٠	٥,٩٣١
٨٧٤	٣,٩٨٣
(٥,٩١٤)	(٥,٣٤٠)
٢٧,٤٥١	٢٥,٤٦١

أيضاً

الرصيد الافتتاحي

المحمّل لقائمة الدخل – عمليات التأمين والفائض المتراكم

المحمّل لقائمة الدخل الشامل – عمليات التأمين

المكافأة المدفوعة خلال السنة

الرصيد النهائي

٣-٢٣ تسوية القيمة الحالية للالتزامات المكافأة المحددة:

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٢٥,٤٦١	٢٠,٨٨٧
٥,٥٢١	٤,٨٠٨
١,٥٠٩	١,١٢٣
٨٧٤	٣,٩٨٣
(٥,٩١٤)	(٥,٣٤٠)
٢٧,٤٥١	٢٥,٤٦١

القيمة الحالية للالتزام المكافأة المحددة كما في ١ يناير

تكاليف الخدمة الحالية

التكاليف المالية

خسارة اكتوارية من تعديلات الخبرات السابقة

المكافأة المدفوعة خلال السنة

القيمة الحالية للالتزام المكافأة المحددة كما في ٣١ ديسمبر

٤-٢٣ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٢,٣٠%	٤,٢٠%
٢,٣٠%	٤,٢٠%

معدل خصم التقييم

المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٣ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

٢٣ - ٥ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية
فيما يلي أثر التغييرات في الحساسيات على القيمة الحالية لالتزام المكافأة المحددة:

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		معدل خصم التقويم
(٩٧٥)	(١,١١٨)	زيادة بـ ٠,٥%
(٣,٨%)	(٤,١%)	
١,٠٣١	١,١٨٦	نقص بـ ٠,٥%
٤,٠%	٤,٣%	
		المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف الفئات العمرية
١,١٢١	١,٢٨٠	زيادة بـ ٠,٥%
٤,٤%	٤,٧%	
(١,٠٧١)	(١,٢١٧)	نقص بـ ٠,٥%
(٤,٢%)	(٤,٤%)	

٢٤ - عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٣٥,٢٠٦	٢٢,٢٠٥	في بداية السنة
٤١,٠٢٦	١٠٧,٨٦٨	عمولات مستلمة خلال السنة
(٥٤,٠٢٧)	(٩٨,٩١٢)	عمولات محققة خلال السنة
٢٢,٢٠٥	٣١,١٦١	كما في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٥ - مصاريف عمومية وإدارية

بآلاف الريالات السعودية						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
						تكاليف متغيرة
١٣,٨٦٠	-	١٣,٨٦٠	١٨,١٠٨	-	١٨,١٠٨	أتعاب مجلس الضمان الصحي
١٦,٠٠٠	-	١٦,٠٠٠	٣١,٤٩٩	-	٣١,٤٩٩	ضرائب إستقطاع
			١٢,١٠٦	-	١٢,١٠٦	أتعاب مؤسسة النقد العربي السعودي
١١,١٨٦	-	١١,١٨٦	٢,٨٠٣	-	٢,٨٠٣	مصاريف خدمة أمريكا
٢,٩٩٩	-	٢,٩٩٩	٤,٢٦٦	-	٤,٢٦٦	أتعاب علم
٢,٩٨٤	-	٢,٩٨٤	١١,٢١١	-	١١,٢١١	أخرى
٢,٠٤٦	-	٢,٠٤٦	٧٩,٩٩٣	-	٧٩,٩٩٣	
٤٩,٠٧٥	-	٤٩,٠٧٥				تكاليف ثابتة
١٤٥,٨٩٢	-	١٤٥,٨٩٢	١٤٩,٠٨٢	-	١٤٩,٠٨٢	رواتب وتكاليف موظفين
١٦,٠٥٨	-	١٦,٠٥٨	١٣,٩٥٢	-	١٣,٩٥٢	إيجارات
١١,٦٩٩	-	١١,٦٩٩	١٢,٧٢٥	-	١٢,٧٢٥	الإستعانة بمصادر خارجية
٨,٩٥٦	-	٨,٩٥٦	٨,٢٥٨	-	٨,٢٥٨	إستهلاك وإطفاء
٩,٢٦٩	١,٢٩٥	٧,٩٧٤	١٠,٨٦٥	١,٥٨٩	٩,٢٧٦	أتعاب مهنية
٤,٤٦٠	-	٤,٤٦٠	٦,٢٨٣	-	٦,٢٨٣	صيانة وإصلاح
٣,٣١٦	-	٣,٣١٦	٣,٧٥٥	-	٣,٧٥٥	إتصالات
٣,٠٩٠	-	٣,٠٩٠	١,٩٤٤	٨	١,٩٣٦	قرطاسية
٢,٦٣٠	٢٥	٢,٦٠٥	١,٩١١	٢٣	١,٨٨٨	إعلان وترويج
١,٤٤٧	-	١,٤٤٧	٢,٥٨٠	٩٤	٢,٤٨٦	سفر وتنقل للعمل
١,٣٢٣	-	١,٣٢٣	١,٦٦١	-	١,٦٦١	مرافق
٣,٩٥٩	٣,٩٥٩	-	٤,٩٠٦	٤,٩٠٦	-	أتعاب مجلس الإدارة ولجان أخرى
٥,١٩٨	٨٢٨	٤,٣٧٠	٨,٢٩٨	٨٦٩	٧,٤٢٩	مصروفات أخرى
٢١٧,٢٩٧	٦,١٠٧	٢١١,١٩٠	٢٢٦,٢٢٠	٧,٤٨٩	٢١٨,٧٣١	
٢٦٦,٣٧			٣٠٦,٢١٣	٧,٤٨٩	٢٩٨,٧٢٤	
٢	٦,١٠٧	٢٦٠,٢٦٥				إجمالي

٢٦ - إيرادات أخرى

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
-	١٥,٧٩١
١٠,٧٦٨	٤,٩٣٤
١٠,٧٦٨	٢٠,٧٢٥

عكس فائض المخصص بعد التسوية النهائية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل
أخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٧- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

(أ) مخصص الزكاة للسنة

بآلاف الريالات السعودية		إيضاح	حساب الزكاة صافي الخسارة للسنة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		
١٩,١٧٦	(٢٠٤,٨٣٠)		
٢٧,٤٥١	١٩,٨٠٥	٢٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٥١٩,٣٩٦	٥٣١,٠٣٢	٩	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها متضمنة مخصص المطلوب من طرف ذي علاقة
١٠,١٠٠	١٠٩,٠٩٨		ضريبة استقطاع مستحقة على دفعات إعادة التأمين
٨٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	(أ) ٢٨	رأس المال
١١٢,٥٦١	١١١,٥٦٦		توزيع الفائض المستحق
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥		احتياطي نظامي
(٩٠٣)	٢٠,٨٦٢		مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١,٦١٤,٧٤٠	١,٣٣٨,٤٩٨		
(٥١٥,٥٢٧)	(٥١٣,٤٧٥)		موجودات ثابتة، الفروق
(٩,٣٩٣)	(٩,٨٧٢)	١٢	استثمار في شركة زميلة
(١,٩٢٣)	(١,٩٢٣)	(ج) ١٤	الاستثمار في نجم (المستوى ٣)
(١٤,٦١٣)	(١٥,١٢٦)		الاختلاف في استهلاك الموجودات الثابتة
(٦٧,١٩٦)	(٧٦,٢٢٧)	١٦	تكاليف الاكتتاب المؤجلة
(٢٧٣,٥٢٩)	(٥٣,٠٠٢)		الخسارة المترجمة الافتتاحية
(٨٨٢,١٨١)	(٦٦٩,٦٢٥)		
٧٥١,٧٣٥	٤٦٤,٠٤٣		الوعاء الزكوي
٥٦٣,٦٥١	٢٥٢,٩٠٣		حصة المساهمين السعوديين في الوعاء الزكوي بنسبة (٥٤,٥ ٪)
١٤,٠٩١	٦,٣٢٣		(٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٥٤,٥ ٪). الزكاة بنسبة ٢,٥ ٪

تعود الفروقات بين القوائم المالية والنتائج الزكوية بشكل أساسي إلى المخصصات التي لم يتم تضمينها في حساب دخل الزكاة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٧ - مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ب) مخصص ضريبة الدخل للسنة

لم يكن هناك ضريبة دخل لسنة ٢٠١٩م و٢٠١٨م بسبب الخسائر المتكبدة.

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

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٢٥,	٢٧,	في بداية السنة
٦,	١٤,	المحمل - للسنة الحالية
		للسنة السابقة
(٤,	(٢٨,	مدفوع خلال السنة
٢٧,	١٣,	كما في نهاية السنة

بلغ مخصص الزكاة وضريبة الدخل المحمل للسنة مبلغ ١٤,٠٩١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٦,٣٢٣ ألف ريال سعودي).

(د) وضع الربوط الضريبية والزكوية

قامت الشركة بتقديم إقراراتها للزكاة وضريبة الدخل من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل. بالإضافة إلى ذلك، قدمت الشركة اعتراضين على ربوط الزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاقتطاع لسنوات الربط من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٢ وإعتراض آخر لتقدير السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٦. قامت الشركة بتكوين مخصصات مناسبة في هذه المعلومات المالية بناءً على مشورة مستشار الشركة للزكاة والضريبة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، توصلت الشركة إلى اتفاق مع الهيئة العامة للزكاة والدخل بشأن الإعتراضين الخاصين بالزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع للسنوات المقدره من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٢ ومن ٢٠١٣ إلى ٢٠١٦ ووافقت الشركة على المبلغ الواجب دفعه البالغ ١١٥,٥٥٥ ألف ريال سعودي. لقد كونت الشركة مخصص بمبلغ وقدره ١٣١,٣٤٦ ألف ريال سعودي وفقاً لتوجيهات مستشار الشركة للزكاة وضريبة الدخل. وبالتالي، تم تحويل مبلغ ١٥,٧٩١ ألف ريال سعودي، والذي يمثل الفرق بين مبلغ المخصص والمبلغ المتفق على دفعه إلى الإيرادات أخرى. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، دفعت الشركة كامل المبلغ المتفق عليه.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٧- مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(هـ) الضريبة المؤجلة

بالنظر إلى أن هذه هي المرة الأولى التي يتم فيها الإفصاح عن الضريبة المؤجلة ، يجب أن يتم الإفصاح عن المصدر الذي ينشأ منه الفروق المؤقتة والحركة خلال السنة.

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
١٣,٩٢٣	١٢,٢٢٥	ضريبة مؤجلة في بداية السنة - أصل
(١,٩٦١)	١,٦٩٨	(عكس) أو نشأ إختلافات المؤقتة
١١,٩٦٢	١٣,٩٢٣	ضريبة مؤجلة في نهاية السنة - أصل

تنشأ هذه الضريبة المؤجلة على الفروق المؤقتة التالية

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٠١ يناير ٢٠١٨م	
(٢٧,٤٥١)	(٢٥,٤٦١)	(٢٠,٨٨٧)	نهاية الخدمة
(٥١٨,٣٩٦)	(٥٢٨,٦٤٢)	(٥١٢,٤٤١)	مخصص الذمم
٢٨٤,٩٣٦	٢٧٦,٠٨٥	٢٨٣,٠٧٣	إستهلاكات معجلة
٢١,٦٦١	(٤٤٢)	٥,٧٥٥	قيمة عادلة ربح / (خسارة)
(٢٣٩,٢٥٠)	(٢٧٨,٤٦٠)	(٢٤٤,٥٠٠)	صافي فرق مؤقت للخصم
١١,٩٦٢	١٣,٩٢٣	١٢,٢٢٥	ضريبة مؤجلة - أصل

(و) التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو مذكور بالإيضاح رقم ٤) له التأثيرات التالية على بنود المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التغيير في حقوق الملكية:
كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

الأثر على القوائم المالية	البند	للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (قبل التعديل)	أثر التعديلات	للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (بعد التعديل)
قائمة التغيير في حقوق الملكية	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (الخصائر المتراكمة)	٦,٣٢٣	(٦,٣٢٣)	-
قائمة الدخل	مصروف الزكاة وضريبة الدخل	-	(٤,٦٢٥)	٤,٦٢٥
قائمة الدخل	ربحية السهم	(٣,٨١)	(٠,٠٩)	(٣,٩٠)
قائمة المركز المالي	الصريبة المؤجلة أصل/التزام	-	١,٦٩٨	(١,٦٩٨)

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٧- مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)
(و) التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أثر التعديلات	للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	البند	الأثر على القوائم المالية
(بعد التعديل)		(قبل التعديل)		
١٣,٩٢٣	١٣,٩٢٣	-	الصريية المؤجلة أصل/إلتزام	قائمة المركز المالي
(٢٥٩,٦٠٦)	١٣,٩٢٣	(٢٧٣,٥٢٩)	الخسائر المتراكمة	قائمة المركز المالي

كما في ٠١ يناير ٢٠١٨م:

للسنة المالية المنتهية في ٠١ يناير ٢٠١٨م	أثر التعديلات	للسنة المالية المنتهية في ٠١ يناير ٢٠١٨م	البند	الأثر على القوائم المالية
(بعد التعديل)		(قبل التعديل)		
١٢,٢٢٥	١٢,٢٢٥	-	الصريية المؤجلة أصل/إلتزام	قائمة المركز المالي
(٤٠,٧٧٧)	١٢,٢٢٥	(٥٣,٠٠٢)	الخسائر المتراكمة	قائمة المركز المالي

٢٨- رأس المال والخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

(أ)- رأس المال

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 المؤسسون 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 أجنبي بنسبة ٤٥,٥٪ ومساهمين سعوديين بنسبة ٥٤,٥٪ كما في نهاية السنة ٢٠١٦. وافقت الشركة في اجتماع جمعيتها العامة غير العادية الذي عقد في ٢٢ سبتمبر ٢٠١٧م 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 ٢٠١٧م، تكبدت الشركة تكاليف معاملات قدرها ٦٩١ ألف ريال سعودي فيما يتعلق بتخفيض رأس المال، وقد تم تحميلها بشكل مباشر على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعهم المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨م بإصدار 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 تحميلها مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٨- رأس المال والخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (تتمه)

(ب)- الخسارة للسهم

تم حساب الأرباح / (الخسائر) للسهم الواحد عن طريق قسمة صافي الربح / (الخسارة) للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في تاريخ القوائم المالية.

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
(٢٠٩,١٥٢)	٣,١٢٤	خسارة السنة
٥٣,٦٩١	٨٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٣,٩٠)	٠,٠٤	خسارة السهم

٢٩- العمولة على الوديعة النظامية

بلغت العمولة على الوديعة النظامية التي يتم الاحتفاظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية مبلغ ٢٣,٨٦٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٩,٥٠٧ ألف ريال سعودي). لا يمكن سحب هذه العمولات دون الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٣٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل والاستثمارات الذمم المدينة 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.

٣١- التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

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

(ب) الالتزامات والارتباطات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، أصدر البنك الذي تتعامل معه الشركة خطاب ضمان بمبلغ ٨٠,٣٢١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٦٤,٩٥٧ ألف ريال سعودي) لعدد من العملاء ووكالات السيارات وورش وفقاً لشروط الاتفاقيات معهم (انظر إيضاح ٧). ليس لدى الشركة تعهدات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: لا شيء).

(ج) مطلوبات محتملة

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٢- المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات توزيع 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، ومخصص 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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

بآلاف الريالات السعودية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	
٢٩٠,٦١٩	-	٢٩٠,٦١٩	٢١٧,٥٣٠	٧٣,٠٨٩	-	موجودات حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٣٤,٨٢٩	-	٣٣٤,٨٢٩	٣٣٠,٢٦٨	(٣١,٠٠٦)	٣٥,٥٦٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢٢,٦١٧	-	٢٢٢,٦١٧	١٠٧,٩٣١	٦٩,٩٦١	٤٤,٧٢٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٦٧,١٩٦	-	٦٧,١٩٦	١٠,٠٣٤	٨,٣٩٣	٤٨,٧٦٩	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٢,٥٨٥,٦٢٦	١,٣٥٦,٣٣٨	١,٢٢٩,٢٨٨	-	-	-	موجودات غير موزعة
٣,٥٠٠,٨٨٧	١,٣٥٦,٣٣٨	٢,١٤٤,٥٤٩	٦٦٥,٧٦٣	١٢٠,٤٣٧	١٢٩,٠٦١	إجمالي الموجودات

بآلاف الريالات السعودية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	
٩٨٥,٤٣٧	-	٩٨٥,٤٣٧	٢٤١,٣٧٣	١٦٢,٤٣٠	٥٨١,٦٣٤	المطلوبات إجمالي أقساط غير مكتسبة
٣١,١٦١	-	٣١,١٦١	١٢,١٥٧	١٩,٠٠٤	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٦٦,٦١٠	-	٤٦٦,٦١٠	٣٥٩,٤٤٦	(١٧٤,٠١٦)	٢٨١,١٨٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٥١,٢٠٠	-	٧٥١,٢٠٠	١١٧,٣١٨	٢٨٢,٧٢٩	٣٥١,١٥٣	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٠,٥٢٩	-	٢٠,٥٢٩	٢,٦٩٩	٢,٢٣٨	١٥,٥٩٢	احتياطيات عجز الأقساط
١٤,٨٩٤	-	١٤,٨٩٤	٧,٦٨٥	٤,٧٥٠	٢,٤٥٩	احتياطيات فنية أخرى
٥٢٤,٩٠١	٣٨,٢٠٦	٤٨٦,٦٩٥	-	-	-	مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين
٢,٧٩٤,٧٣٢	٣٨,٢٠٦	٢,٧٥٦,٥٢٦	٧٤٠,٦٧٨	٢٩٧,١٣٥	١,٢٣٢,٠١٨	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	
٢٨٢,٩٠١	-	٢٨٢,٩٠١	٢٣٢,٢٢١	٥٠,٦٨٠	-	موجودات حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٩٤,١٦٢	-	٢٩٤,١٦٢	٣١٤,٥٣٩	(٢٠,٣٧٧)	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢٦,٦٤٤	-	١٢٦,٦٤٤	٧٧,٩١١	٤٨,٧٣٣	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٧٦,٢٢٧	-	٧٦,٢٢٧	١١,٦٢١	١٢,٩٧٦	٥١,٦٣٠	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة موجودات غير موزعة
٢,٧٠٦,٩٣٨	١,١٣٥,١٥٧	١,٥٧١,٧٨١	-	-	-	
٣,٤٨٦,٨٧٢	١,١٣٥,١٥٧	٢,٣٥١,٧١٥	٦٣٦,٢٩٢	٩٢,٠١٢	٥١,٦٣٠	إجمالي الموجودات

بالآلاف الريالات السعودية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	
١,٢٣٦,٨٤٩	-	١,٢٣٦,٨٤٩	٢٥٩,١٧٦	٢٤١,٣٤٣	٧٣٦,٣٣٠	المطلوبات إجمالي أقساط غير مكتسبة
٢٢,٢٠٥	-	٢٢,٢٠٥	١٢,٠٦٩	١٠,١٣٦	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٢٥,٢١٤	-	٣٢٥,٢١٤	٣٣٨,٤٩٤	(١٢٣,٣٥٢)	١١٠,٠٧٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦٢٤,٩١٠	-	٦٢٤,٩١٠	٨٦,٢٥٧	٢٣٧,٧٩١	٣٠٠,٨٦٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥١,٠٥٢	-	٥١,٠٥٢	٢,٥٨٦	-	٤٨,٤٦٦	احتياطيات عجز الأقساط
٩,٧٥٩	-	٩,٧٥٩	٥,٠٣٨	٤,٧٢١	-	احتياطيات فنية أخرى
٥٣٥,٠٨١	٤٩,٥١١	٤٨٥,٥٧٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين
٢,٨٠٥,٠٧٠	٤٩,٥١١	٢,٧٥٥,٥٥٩	٧٠٣,٦٢٠	٣٧٠,٦٣٩	١,١٩٥,٧٣٠	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	
٤٦٤,٠٦٣	-	٤٦٤,٠٦٣	٣٨١,٤١٣	٨٢,٦٥٠	-	موجودات حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٦٦,٦٤٧	-	٣٦٦,٦٤٧	٣٧٦,٤٦٦	(٩,٨١٩)	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١٤,٤٩٣	-	١١٤,٤٩٣	٦٠,٥٧٢	٥٣,٩٢١	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلّغ عنها
٨٥,٠٦٥	-	٨٥,٠٦٥	١٤,١٢٨	٢٠,٥٥١	٥٠,٣٨٦	تكاليف ائكتاب وثنائق مؤجلة
٢,٦٢٩,٠٣٨	٨٩٨,٧٣٣	١,٧٣٠,٣٠٥	-	-	-	موجودات غير موزعة
٣,٦٥٩,٣٠٦	٨٩٨,٧٣٣	٢,٧٦٠,٥٧٣	٨٣٢,٥٧٩	١٤٧,٣٠٣	٥٠,٣٨٦	إجمالي الموجودات

بالآلاف الريالات السعودية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	
١,٤٠٥,٢٢٨	-	١,٤٠٥,٢٢٨	٤٢١,٨٢٥	٣٠٠,٢٧٩	٦٨٣,١٢٤	المطلوبات إجمالي 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	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٩٤,٤٩٩	-	٥٩٤,٤٩٩	٦٥,٦٠٤	٢٢٦,٩١١	٣٠١,٩٨٤	مطالبات متكبدة وغير مبلّغ 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	٩٢٠,٧٢٦	٤٦٥,٢٩٦	١,١٧٥,١٤٥	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٢- المعلومات القطاعية (تتمة)
القطاعات التشغيلية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية						
٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	القطاعات التشغيلية
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه						
٢,٤٢١,٢٧٧	-	٢,٤٢١,٢٧٧	٢٧٩,٠٨٤	٣٣٦,٣٦٨	١,٨٠٥,٨٢٥	- مباشر
-	-	-	-	-	-	- إعادة تأمين
٢,٤٢١,٢٧٧	-	٢,٤٢١,٢٧٧	٢٧٩,٠٨٤	٣٣٦,٣٦٨	١,٨٠٥,٨٢٥	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧,٢٨٠)	-	(٧,٢٨٠)	(٧,٢٨٠)	-	-	- محلي
(٦٢١,٢٣٠)	-	(٦٢١,٢٣٠)	(٢٣٩,٠٤٣)	(١٥١,٣٥٧)	(٢٣٠,٨٣٠)	- خارجي
(٦٢٨,٥١٠)	-	(٦٢٨,٥١٠)	(٢٤٦,٣٢٣)	(١٥١,٣٥٧)	(٢٣٠,٨٣٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٥٥,٤٠١)	-	(٥٥,٤٠١)	(٧,٨٢٧)	(٦,٥١٢)	(٤١,٠٦٢)	صافي أقساط التأمين المكتتبه
١,٧٣٧,٣٦٦	-	١,٧٣٧,٣٦٦	٢٤,٩٣٤	١٧٨,٤٩٩	١,٥٣٣,٩٣٣	التغيرات في الأقساط غير المكتتبه، صافي
٢٥٩,١٢٩	-	٢٥٩,١٢٩	٣,١١١	١٠١,٣٢٢	١٥٤,٦٩٦	صافي أقساط التأمين المكتتبه
١,٩٩٦,٤٩٥	-	١,٩٩٦,٤٩٥	٢٨,٠٤٥	٢٧٩,٨٢١	١,٦٨٨,٦٢٩	دخل من عمولة إعادة تأمين
٩٨,٩١٢	-	٩٨,٩١٢	٣١,٩٢٣	٣١,٢١٠	٣٥,٧٧٩	مجموع الإيرادات
٢,٠٩٥,٤٠٧	-	٢,٠٩٥,٤٠٧	٥٩,٩٦٨	٣١١,٠٣١	١,٧٢٤,٤٠٨	
التكاليف والمصاريف المكتتبه						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
(١,٩٨٩,٣٣٦)	-	(١,٩٨٩,٣٣٦)	(١٥٦,٧٢٢)	(٣٣٩,٠٩٣)	(١,٤٩٣,٥٢١)	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(٢٧,٢٤٤)	-	(٢٧,٢٤٤)	(٤,٨١٥)	(٢٢,٤٢٩)	-	خصم تسوية مبكر
١٠١,٠٧٠	-	١٠١,٠٧٠	-	-	١٠١,٠٧٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٦١,٧٨٤	-	٣٦١,٧٨٤	١٥٣,٣٠٥	١٠٥,٠١٤	١٠٣,٤٦٥	صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة
(١,٥٥٣,٧٢٦)	-	(١,٥٥٣,٧٢٦)	(٨,٢٣٢)	(٢٥٦,٥٠٨)	(١,٢٨٨,٩٨٦)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٠٠,٧٢٩)	-	(١٠٠,٧٢٩)	(٥,٢٢٣)	٤٠,٠٣٥	(١٣٥,٥٤١)	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المعن عنها
(٣٠,٣١٧)	-	(٣٠,٣١٧)	(١,٠٤١)	(٢٣,٧١٠)	(٥,٥٦٦)	صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتكبدة
(١,٦٨٤,٧٧٢)	-	(١,٦٨٤,٧٧٢)	(١٤,٤٩٦)	(٢٤٠,١٨٣)	(١,٤٣٠,٠٩٣)	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٠,٥٢٢	-	٣٠,٥٢٢	(١١٥)	(٢,٢٣٨)	٣٢,٨٧٥	احتياطيات فنية أخرى
(٥,١٣٤)	-	(٥,١٣٤)	(٢,٦٤٦)	(٢٩)	(٢,٤٥٩)	تكاليف أكتتاب وثنائق التأمين
(١١٧,٧٨٥)	-	(١١٧,٧٨٥)	(١٥,٣٦٦)	(٢٠,٨٢٣)	(٨١,٥٩٦)	مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبه
(١,٧٧٧,١٦٩)	-	(١,٧٧٧,١٦٩)	(٣٢,٦٢٣)	(٢٦٣,٢٧٣)	(١,٤٨١,٢٧٣)	
٣١٨,٢٣٨	-	٣١٨,٢٣٨	٢٧,٣٤٥	٤٧,٧٥٨	٢٤٣,١٣٥	صافي دخل الاكتتاب
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى						
٣٦,٨٨٢	-	٣٦,٨٨٢	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٤,٢٤٦)	-	(٢٤,٢٤٦)	-	-	-	مخصص مطالبات قضائية
(٣٠٦,٢١٣)	(٧,٤٨٩)	(٢٩٨,٧٢٤)	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
(٥٩,٧١٤)	-	(٥٩,٧١٤)	-	-	-	رسوم إدارية لطرف ثالث
٣٠,٢٤٣	١٣,٤٤٩	١٦,٧٩٤	-	-	-	دخل عمولة خاصة
٤,٤٢٠	٤,٤٢٠	-	-	-	-	أرباح من استثمار في شركة زميلة
(١٦٤)	(١٦٤)	-	-	-	-	أرباح محقق من إستثمارات متاحة للبيع
٢٠,٧٢٥	-	٢٠,٧٢٥	-	-	-	إيرادات أخرى
(٢٩٨,٠٦٧)	١٠,٢١٦	(٣٠٨,٢٨٣)	-	-	-	مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي
٢٠,١٧١	١٠,٢١٦	٩,٩٥٥	-	-	-	صافي الخسارة للسنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٢- المعلومات القطاعية (تتمة)
القطاعات التشغيلية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	ممتلكات وحوادث	المركبات	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
(٢,٠٦٠,١١٣)	-	(٢,٠٦٠,١١٣)	(٢٨٠,٤٥٣)	(٣٣٤,٥٥٤)	(١,٤٤٥,١٠٦)
(٧٧,١٣٣)	-	(٧٧,١٣٣)	(٥,٠٥٩)	(٢٤,٤٢٦)	(٤٧,٦٤٨)
٨٧,٥٩٩	-	٨٧,٥٩٩	-	-	٨٧,٥٩٩
٣٨٠,٧٢٠	-	٣٨٠,٧٢٠	٢٨٩,٢٨٤	٩١,٤٣٦	-
(١,٦٦٨,٩٢٧)	-	(١,٦٦٨,٩٢٧)	٣,٧٧٢	(٢٦٧,٥٤٤)	(١,٤٠٥,١٥٥)
١٠٢,٢٣٩	-	١٠٢,٢٣٩	٧,١٢٧	٣٠,٨٤٨	٦٤,٢٦٤
(١٨,٢٦٠)	-	(١٨,٢٦٠)	(٣,٣١٤)	(١٦,٠٦٨)	١,١٢٢
(١,٥٨٤,٩٤٨)	-	(١,٥٨٤,٩٤٨)	٧,٥٨٥	(٢٥٢,٧٦٤)	(١,٣٣٩,٧٦٩)
(٣٥,٣٥٢)	-	(٣٥,٣٥٢)	(٢,٥٨٥)	-	(٣٢,٧٦٧)
٨٣٧	-	٨٣٧	٣,٠٥٣	(٢,٢١٦)	-
(١٢٣,٧٧٦)	-	(١٢٣,٧٧٦)	(١٦,٠١٢)	(٣٣,٣٨١)	(٧٤,٣٨٣)
(١,٧٤٣,٢٣٩)	-	(١,٧٤٣,٢٣٩)	(٧,٩٥٩)	(٢٨٨,٣٦١)	(١,٤٤٦,٩١٩)
١٠١,٤٧٥	-	١٠١,٤٧٥	٦١,٩٣٠	١٠٥,٥٨٠	(٦٦,٠٣٥)
(٢٧,٠٧٤)	-	(٢٧,٠٧٤)	-	-	-
(٢٦٦,٣٧٢)	(٦,١٠٧)	(٢٦٠,٢٦٥)	-	-	-
(٤٧,٦٤٨)	-	(٤٧,٦٤٨)	-	-	-
١٣,٢٩١	٤,٣٥٤	٨,٩٣٧	-	-	-
٥,٠١٧	٥,٠١٧	-	-	-	-
٦,٠١٦	٥,٦٦٨	٣٤٨	-	-	-
١٠,٧٦٨	-	١٠,٧٦٨	-	-	-
(٣٠٦,٠٠٢)	٨,٩٣٢	(٣١٤,٩٣٤)	-	-	-
(٢٠٤,٥٢٧)	٨,٩٣٢	(٢١٣,٤٥٩)	-	-	-

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
- مباشر
- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي
- خارجي

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التغيرات في الأقساط غير المكتتبه، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

دخل من عمولة إعادة تأمين

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف المكتتبه

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

خصم تسوية مبكر

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات المتكبدة وغير المعن عنها

صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتكبدة

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف أكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبه

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف)/ إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مخصص مطالبات قضائية

مصاريف عمومية وإدارية

رسوم إدارية لطرف ثالث

دخل عمولة خاصة

أرباح من إستثمارات في شركات زميلة

أرباح محققة من إستثمارات 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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	طبي
١,٤٧٠,٧٦٥	١٤٩,١٢١	٧٠,٥٤١	١,٢٥١,١٠٣
٢٥٢,١٧٩	٥٤,٥٩٨	٢٢,٢٢١	١٧٥,٣٦٠
٣٠٢,٩٧٩	٥١,٩٣١	١٠,٩٧٥	٢٤٠,٠٧٣
١٦٣,٠٢٢	٢٢,٦٩٢	٤,٧٣٤	١٣٥,٥٩٦
٢٣٢,٣٣٢	٧٤٢	٢٢٧,٨٩٧	٣,٦٩٣
٢,٤٢١,٢٧٧	٢٧٩,٠٨٤	٣٣٦,٣٦٨	١,٨٠٥,٨٢٥

أقساط التأمين المكتتبية:

مؤسسة كبيرة

مؤسسة متوسطة

مؤسسة صغيرة

مؤسسة صغيرة جداً

شخصي

إجمالي أقساط التأمين المكتتبية

٣٣- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين، ومخاطر إعادة التأمين والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات 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 التقييم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

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

(أ) مخاطر التأمين

وتتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية لالتزامات التأمين. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أو التطورات اللاحقة التي تطرأ على المطالبات طويلة الأجل تختلف عما كان متوقعاً. تتمثل أهداف الشركة في ضمان توفر الموارد الكافية لتغطية هذه الالتزامات. تتركز مخاطر التأمين الناجمة عن عقود التأمين بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية. يتم تقدير المبالغ المستردة 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 الائتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.. تتنوع عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا يعتمد على معيد تأمين 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 ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب عقود تأمين المركبات والتأمين الطبي. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وصادد 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 وتبديل أو إصلاح السيارات. في السنوات الأخيرة، تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك/السائق 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 ٢,٠٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٢,٠٠٠ ألف ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التأمين (تتمة)

التأمين الطبي

قامت الشركة بتصميم استراتيجية الاكتتاب لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية، واستخدام 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 كالتغيرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقييم. يتأثر مخصص مطالبات التأمين العام بالافتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. إن التغير الافتراضي بواقع ١٠٪ في نسبة المطالبات قد يؤثر على الدخل الإجمالي بحوالي ١٠,٨٣٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١١,٨٣٨ ألف ريال سعودي) في السنة.

(ب) مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، وللد 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 تؤمن 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 وفائض الخسارة.

وللد من تعرض الشركة لأي خسائر كبيرة نتيجة إفسار 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٢٢٦,٢٣١	٣٠٠,٦٢٣	الشرق الأوسط
١٩٤,٥٧٥	٢٥٦,٨٢٣	أوروبا
٤٢٠,٨٠٦	٥٥٧,٤٤٦	

(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 ولتأمينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها. الشركة غير ملتزمة بمتطلبات هامش الملاءة 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 لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المكتتاة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القسوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

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

- تدخل الشركة فقط في عقود تأمين وإعادة تأمين مع أطراف أخرى معروفة وموثوقة. تقتضي سياسة الشركة أن جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط الائتمان أن يخضعوا لشروط التحقق من الائتمان. وبالإضافة إلى ذلك يتم مراقبة الذمم المدينة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر من أجل الحد من تعرض الشركة لديون معدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل المدير المسؤول عن الاستثمار طبقاً للسياسة 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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٠١ يناير ٢٠١٨	
عمليات التأمين			
النقدية وشبه النقدية (فيما عدا النقد في الصندوق)	٢٥٧,٦٨٠	٧١٢,٢٤٦	٣٧٨,٣١٩
ودائع قصيرة الأجل	٩١,٨٣٥	-	٤٠١,٢٥٠
الاستثمارات المتاحة للبيع	١٠,١٨١	٢٥,٠٠٠	٢٨,٣٥٨
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة	٥٧٢,٢١٥	٦٨١,٠٧٨	٦٥٩,١٠٥
سلف للموظفين	٩,١٥٨	٨,٨٢٤	٩,٣٤٣
دفعات مقدمة لموردين	٤٨,٢٢١	١٠,٩٠٢	٤,٩٤٤
دخل العمولة الخاصة المستحقة	٦٧١	٩٠٠	٩٥٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٣٣٤,٨٢٩	٢٩٤,١٦٢	٣٦٦,٦٤٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٢٢٢,٦١٧	١٢٦,٦٤٤	١١٤,٤٩٣
مطلوب من طرف ذي علاقة	٦٣	٦٣	٦٣
	١,٥٤٧,٤٧٠	١,٨٥٩,٨١٩	١,٩٦٣,٤٧٢
أصول، عمليات التأمين			
النقدية وشبه النقدية (فيما عدا النقد في الصندوق)	٣٣,٥٣٦	٤١٠,١٨٣	٥,١٧٦
ودائع قصيرة الأجل	١٧٥,٠٤٩	-	٧٠,٠٠٠
الاستثمارات المتاحة للبيع	٤٦٩,٢٦٤	٤٩,١٥١	١٢٥,٠١٨
وديعة نظامية	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
عمولة على الوديعة النظامية	٢٣,٨٦٤	١٩,٥٠٧	١٥,٥٤٦
دخل العمولة الخاصة المستحقة	٣,٢٧٠	٢,٥٢٢	١,٤٢٧
	٨٢٤,٩٨٣	٦٠١,٣٦٣	٣٦٧,١٦٧
إجمالي الأصول	٢,٣٧٢,٤٥٣	٢,٤٦١,١٨٢	٢,٣٣٠,٦٣٩

(هـ) مخاطر السيولة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

(٥) مخاطر السيولة (تتمة)

تواريخ الاستحقاق

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

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
المجموع	أكثر من سنة واحدة	لغاية سنة واحدة
٥٨,٤٦٨	-	٥٨,٤٦٨
١٣٧,٧٤٤	-	١٣٧,٧٤٤
١٠٧,٤٨٨	-	١٠٧,٤٨٨
٤٦٦,٦١٠	-	٤٦٦,٦١٠
٧٥١,٢٠٠	-	٧٥١,٢٠٠
١١٢,٥٦١	-	١١٢,٥٦١
١,٦٣٤,٠٧١	-	١,٦٣٤,٠٧١
١,١٥٤	-	١,١٥٤
٢٣,٨٦٤	-	٢٣,٨٦٤
٢٥,٠١٨	-	٢٥,٠١٨
١,٦٥٩,٠٨٩	-	١,٦٥٩,٠٨٩

المطلوبات المالية لعمليات التأمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
ذمم وعمولات دائنة
أرصدة مستحقة لمعيدي التأمين
إجمالي المطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
توزيع الفائض المستحق

المطلوبات المالية للمساهمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
عمولات مستحقة على الوديعة النظامية

مجموع المطلوبات المالية

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
المجموع	أكثر من سنة واحدة	لغاية سنة واحدة
١٥٥,٦٧٣	-	١٥٥,٦٧٣
١٢٤,٨٦٠	-	١٢٤,٨٦٠
٥٠,٤١٠	١٩,٤٧٣	٣٠,٩٣٧
٣٢٥,٢١٤	-	٣٢٥,٢١٤
٦٢٤,٩١٠	-	٦٢٤,٩١٠
١١١,٥٦٦	-	١١١,٥٦٦
١,٣٩٢,٦٣٣	١٩,٤٧٣	١,٣٧٣,١٦٠
٢,٨٢٠	-	٢,٨٢٠
١٩,٥٠٧	-	١٩,٥٠٧
٢٢,٣٢٧	-	٢٢,٣٢٧
١,٤١٤,٩٦٠	١٩,٤٧٣	١,٣٩٥,٤٨٧

المطلوبات المالية لعمليات التأمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
ذمم وعمولات دائنة
أرصدة مستحقة لمعيدي التأمين
إجمالي المطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
توزيع الفائض المستحق

المطلوبات المالية للمساهمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
عمولات مستحقة على الوديعة النظامية

مجموع المطلوبات المالية

محفظه السيولة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)
(٩) مخاطر العملة الأجنبية

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

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م					
المجموع	أخرى	دولار أمريكي	بالريال السعودي	المجموع	أخرى	دولار أمريكي	الريال السعودي
٧١٢,٢٤٦	-	٢٦,١٦٢	٦٨٦,٠٨٤	٢٥٧,٦٨٠	-	-	٢٥٧,٦٨٠
-	-	-	-	٩١,٨٣٥	-	-	٩١,٨٣٥
٦٨١,٠٧٨	١,٤٠٩	١٩,٩٢٨	٦٥٩,٧٤١	٥٧٢,٢١٥	١,٧٢٥	٣١,٣٤٣	٥٣٩,١٤٧
٢٨٢,٩٠١	١١٠	١٠٢,١٠٦	١٨٠,٦٨٥	٢٩٠,٦١٩	٥٨٣	٤٨,٩٠٦	٢٤١,١٣٠
٢٩٤,١٦٢	٤٠	١٧٤,٧٩٠	١١٩,٣٣٢	٣٣٤,٨٢٩	٩٧	١٤٥,٨٢٢	١٨٨,٩١٠
١٢٦,٦٤٤	-	-	١٢٦,٦٤٤	٢٢٢,٦١٧	-	-	٢٢٢,٦١٧
٧٦,٢٢٧	-	-	٧٦,٢٢٧	٦٧,١٩٦	١	٣٤٠	٦٦,٨٥٥
٦٣	-	-	٦٣	٦٣	-	-	٦٣
٣٩٩,٥٦٠	-	-	٣٩٩,٥٦٠	٦٠٦,٩٩٩	-	-	٦٠٦,٩٩٩
١٣١,٧٥١	-	-	١٣١,٧٥١	٢٥٠,٥٧١	-	-	٢٥٠,٥٧١
٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠	١٠,١٨١	-	-	١٠,١٨١
-	-	-	-	٢٥,٨٥٤	-	-	٢٥,٨٥٤
١٩,١٥٨	-	-	١٩,١٥٨	١٦,١٧٠	-	-	١٦,١٧٠
٢,٤٨٤	-	-	٢,٤٨٤	٤,٧١٩	-	-	٤,٧١٩
٢,٧٥١,٢٧٤	١,٥٥٩	٣٢٢,٩٨٦	٢,٤٢٦,٧٢٩	٢,٧٥١,٥٤٨	٢,٤٠٦	٢٢٦,٤١١	٢,٥٢٢,٧٣١
٤١٠,١٨٣	-	٢,٧٨١	٤٠٧,٤٠٢	٣٣,٥٣٦	-	-	٣٣,٥٣٦
-	-	-	-	١٧٥,٠٤٩	-	-	١٧٥,٠٤٩
٢,٥٢٢	-	-	٢,٥٢٢	٣,٢٧٠	-	-	٣,٢٧٠
٤٩,١٥١	-	٣٧,٢٢٦	١١,٩٢٥	٤٦٩,٢٦٤	-	-	٤٦٩,٢٦٤
٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠
١٣,٩٢٣	-	-	١٣,٩٢٣	١١,٩٦٢	-	-	١١,٩٦٢
١٢٠,٠٠٠	-	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	-	١٢٠,٠٠٠
٩,٨٧٢	-	-	٩,٨٧٢	٩,٣٩٣	-	-	٩,٣٩٣
١٩,٥٠٧	-	-	١٩,٥٠٧	٢٣,٨٦٤	-	-	٢٣,٨٦٤
٤٨٠,٠٠٠	-	-	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	-	٤٨٠,٠٠٠
١,١٣٥,١٥٨	-	٤٠,٠٠٧	١,٠٩٥,١٥١	١,٣٥٦,٣٣٨	-	-	١,٣٥٦,٣٣٨
٣,٨٨٦,٤٣٢	١,٥٥٩	٣٦٢,٩٩٣	٣,٥٢١,٨٨٠	٤,١٠٧,٨٨٦	٢,٤٠٦	٢٢٦,٤١١	٣,٨٧٩,٠٦٩

موجودات عمليات التأمين

النقدية وشبه النقدية
ودائع قصيرة الأجل
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
تكاليف الاكتتاب المؤجلة
مطلوب من طرف ذي علاقة، صافي
المستحق من/إلى عمليات المساهمين/التأمين
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي
استثمارات متاحة للبيع
أصل حق الاستخدام، صافي
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات غير ملموسة، صافي

مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات عمليات المساهمين

النقدية وشبه النقدية
ودائع قصيرة الأجل
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
استثمارات متاحة للبيع
ممتلكات ومعدات، صافي
ضريبة مؤجلة - أصل
وديعة نظامية
استثمار في شركة زميلة
عوائد على الوديعة النظامية
الشهرة

مجموع موجودات المساهمين

مجموع الموجودات

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(و) مخاطر العملة الأجنبية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م				٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
المجموع	أخرى	دولار أمريكي	بالريال السعودي	المجموع	أخرى	دولار أمريكي	الريال السعودي
١٥٥,٦٧٣	-	-	١٥٥,٦٧٣	٥٨,٤٦٨	-	-	٥٨,٤٦٨
١٢٤,٨٦٠	-	-	١٢٤,٨٦٠	١٣٧,٧٤٤	-	-	١٣٧,٧٤٤
-	-	-	-	٢٥,٩٠٣	-	-	٢٥,٩٠٣
٥٠,٤١٠	-	-	٥٠,٤١٠	١٠٧,٤٨٨	١,٤٦٦	١,٧٦١	١٠٤,٢٦١
١,٢٣٦,٨٤٩	٢١٢	١٠٣,٩٠٢	١,١٣٢,٧٣٥	٩٨٥,٤٣٧	٦٠٢	٥٠,١٥٢	٩٣٤,٦٨٣
٢٢,٢٠٥	٣٠	٢,٤٨٣	١٩,٦٩٢	٣١,١٦١	٥٥	١,٤٨٩	٢٩,٦١٧
٣٢٥,٢١٤	٤٠	١٧٤,٧٩٠	١٥٠,٣٨٤	٤٦٦,٦١٠	١٦٠	١٤٩,٤٥١	٣١٦,٩٩٩
٦٢٤,٩١٠	-	-	٦٢٤,٩١٠	٧٥١,٢٠٠	-	-	٧٥١,٢٠٠
٥١,٠٥٢	-	-	٥١,٠٥٢	٢٠,٥٢٩	-	-	٢٠,٥٢٩
٩,٧٥٩	-	-	٩,٧٥٩	١٤,٨٩٤	-	-	١٤,٨٩٤
١٧,٦٠٠	-	-	١٧,٦٠٠	١٧,٠٨٠	-	-	١٧,٠٨٠
٢٥,٤٦١	-	-	٢٥,٤٦١	٢٧,٤٥١	-	-	٢٧,٤٥١
١١١,٥٦٦	-	-	١١١,٥٦٦	١١٢,٥٦١	-	-	١١٢,٥٦١
٢,٧٥٥,٥٥٩	٢٨٢	٢٨١,١٧٥	٢,٤٧٤,١٠٢	٢,٧٥٦,٥٢٦	٢,٢٨٣	٢٠٢,٨٥٣	٢,٥٥١,٣٩٠
٢,٨٢٠	-	-	٢,٨٢٠	١,١٥٤	-	-	١,١٥٤
٢٧,١٨٤	-	-	٢٧,١٨٤	١٣,١٨٨	-	-	١٣,١٨٨
٣٩٩,٥٦٠	-	-	٣٩٩,٥٦٠	٦٠٦,٩٩٩	-	-	٦٠٦,٩٩٩
١٩,٥٠٧	-	-	١٩,٥٠٧	٢٣,٨٦٤	-	-	٢٣,٨٦٤
٤٤٩,٠٧١	-	-	٤٤٩,٠٧١	٦٤٥,٢٠٥	-	-	٦٤٥,٢٠٥
٣,٢٠٤,٦٣٠	٢٨٢	٢٨١,١٧٥	٢,٩٢٣,١٧٣	٣,٤٠١,٧٧٣	٢,٢٨٣	٢٠٢,٨٥٣	٣,١٩٦,٥٩٥

مطلوبات عمليات التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
ذمم وعمولات دائنة
إلتزام إيجار
أرصدة مستحقة لمعيدي التأمين
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات أخرى
مطلوب لطرف ذي علاقة
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
توزيع الفائض المستحق
مجموع عمليات التأمين المطلوبات

مطلوبات المساهمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مخصص الزكاة وضريبة الدخل
المطلوب لعمليات التأمين
عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
مجموع مطلوبات المساهمين
مجموع المطلوبات

(ز) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة عن تذبذب قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات للقيمة العادلة.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة بعض استثماراتها النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات الخاصة بالعملاء المسجلة بها الاستثمارات.

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

		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
		العملة
		ريال سعودي
		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
		ريال سعودي
التأثير على صافي الخسائر	التغير في المتغير	
١,٧٧٨ ريال سعودي	+٥٠ نقطة أساس	
(١,٧٧٨) ريال سعودي	-٥٠ نقطة أساس	
تأثير على صافي الخسائر	التغير في المتغير	
٥,٠٨٤ ريال سعودي	+٥٠ نقطة أساس	
(٥,٠٨٤) ريال سعودي	-٥٠ نقطة أساس	

(ح) مخاطر أسعار السوق

وتمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار السوق (عدا تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملات 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.

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 :

التأثير على قائمة الدخل (الخسارة) الشاملة للمساهمين	التغير في أسعار السوق	
١٨,٨٣٥	+٥%	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(١٨,٨٣٥)	-٥%	
٩٣٠	+٥%	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(٩٣٠)	-٥%	

(ط) إدارة رأس المال

تدير الشركة رأس مالها لضمان قدرتها على الاستمرار كمنشأة عاملة والامتثال لمتطلبات الجهات التنظيمية لرأس المال في الأسواق التي تعمل بها الشركة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق المساهمين الخاصة بمالكي الأسهم والتي 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 تحتفظ الشركة بهامش الملاءة الذي يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً للائحة 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 ٢٠١٩م فإن هامش الملاءة أقل من الحد الأدنى المطلوب للهامش (انظر إيضاح ٢). يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م من رأس مال مدفوع قدره ٨٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات نظامية بمبلغ ١٤٦ مليون ريال سعودي وعجز متراكم قدره ٢٥٩,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: رأس المال مدفوع قدره ٤٠٠ مليون ريال سعودي، احتياطيات نظامية تبلغ ١٤٦ مليون ريال سعودي وعجز متراكم قدره ٢٧٣,٥ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

(ي) تركيز مخاطر التأمين

بشكل أساسي، تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين على حسب قطاعات الاعمال، يقع التركيز الرئيسي في قطاعي الطبي والمركبات. كما تراقب الشركة أيضاً تركيز 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 مبنى 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 تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم التعرض لتركيز مخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتخفيف هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.

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

(ك) مصادر عدم التأكد من تقدير مبالغ المطالبات المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكد 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 ستند إليه تقدير الإلتزامات هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مشابهاً لخبرة تطوير المطالبات السابقة. بحيث يتضمن ذلك الإفتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وعدد المطالبات لسنة الحادثة. تستخدم الأحكام النوعية لتقويم المدى الذي لا ينطبق فيه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الراي العام بشأن المطالبات والظروف الاقتصادية. وكذلك العوامل الداخلية مثل تنوع المحفظة وشروط عقود التأمين وإجراءات مناولة المطالبات. كما تستخدم الأحكام لتقييم المدى الذي يمكن أن تؤثر 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 تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. يتم إستخدام الأحكام النوعية لتقييم مدى عدم تطبيق الإتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة والظروف الاقتصادية. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

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

(ل) العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الإفتراضات

تهدف العملية المستخدمة لتحديد الإفتراضات المستخدمة لحساب احتياطي المطالبات العالقة إلى الحصول على تقديرات محايدة من النتائج الأكثر ترجيحاً أو توقعا. إن طبيعة الأعمال تجعل التنبؤ بالنتائج المرجحة لأي 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 الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بصورة رئيسية لقدر أكبر من عدم التأكد 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 وتفصيل برامج إعادة التأمين.

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات تحت التسوية بإستخدام مجموعة من التقنيات الإكتوارية للمطالبات المتوقعة، مثل سلم السلسلة وبرونهيوتر فيرجسون وطرق نسبة الخسارة المتوقعة.

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(ل) العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

إن الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه تلك التقنيات، هو أنه يمكن إستخدام الخبرة السابقة للشركة في تطور المطالبات لتوقع تطور المتطلبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، تستنبط هذه الأساليب تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط تكاليف كل مطالبة وعدد المطالبات بناءً على التطور الملحوظ 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 افتراضات 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 المقدره للمطالبات التي تعرض النتيجة الأكثر احتمالاً 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 لإختبار 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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٣٤ - معلومات إضافية

قائمة المركز المالي

بالآلاف الريالات السعودية					
٠١ يناير ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين
٣٨٣,٥٢٥	٥,١٧٦	٣٧٨,٣٤٩	١,١٢٢,٤٢٩	٤١٠,١٨٣	٧١٢,٢٤٦
٤٧١,٢٥٠	٧٠,٠٠٠	٤٠١,٢٥٠	-	-	-
٦٥٩,١٠٥	-	٦٥٩,١٠٥	٦٨١,٠٧٨	-	٦٨١,٠٧٨
٤٦٤,٠٦٣	-	٤٦٤,٠٦٣	٢٨٢,٩٠١	-	٢٨٢,٩٠١
٣٦٦,٦٤٧	-	٣٦٦,٦٤٧	٢٩٤,١٦٢	-	٢٩٤,١٦٢
١١٤,٤٩٣	-	١١٤,٤٩٣	١٢٦,٦٤٤	-	١٢٦,٦٤٤
٨٥,٠٦٥	-	٨٥,٠٦٥	٧٦,٢٢٧	-	٧٦,٢٢٧
٦٣	-	٦٣	٦٣	-	٦٣
-	(٣٤٦,٧٤٤)	٣٤٦,٧٤٤	-	(٣٩٩,٥٦٠)	٣٩٩,٥٦٠
٢٣٨,٠٧٧	١,٤٢٧	٢٣٦,٦٥٠	١٣٤,٢٧٣	٢,٥٢٢	١٣١,٧٥١
١٥٣,٣٧٦	١٢٥,٠١٨	٢٨,٣٥٨	٧٤,١٥١	٤٩,١٥١	٢٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	-
٥٣,٢١١	٣٠,٠٠٠	٢٣,٢١١	٤٩,١٥٨	٣٠,٠٠٠	١٩,١٥٨
٣,٣١٩	-	٣,٣١٩	٢,٤٨٤	-	٢,٤٨٤
١٢,٢٢٥	١٢,٢٢٥	-	١٣,٩٢٣	١٣,٩٢٣	-
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-
٩,٣٤١	٩,٣٤١	-	٩,٨٧٢	٩,٨٧٢	-
١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦	-	١٩,٥٠٧	١٩,٥٠٧	-
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-
٣,٦٥٩,٣٠٦	٥٥١,٩٨٩	٣,١٠٧,٣١٧	٣,٤٨٦,٨٧٢	٧٣٥,٥٩٨	٢,٧٥١,٢٧٤
				٣,٥٠٠,٨٨٧	٧٤٩,٣٣٩
					٢,٧٥١,٥٤٨

الموجودات
نقدية وشبه نقدية
ودائع قصيرة الأجل
أقساط ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، صافي
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
مطلوب من طرف ذو علاقة
مبالغ مستحقة من / إلى عمليات المساهمين/ التأمين
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
استثمارات متاحة للبيع
أصول حق الاستخدام، صافي
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات غير ملموسة، صافي
ضريبة مؤجلة - أصل
وديعة نظامية
استثمار في شركة زميلة
عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
شهرة
إجمالي الموجودات

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٣٤ - معلومات إضافية (تتمة)
قائمة المركز المالي (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية								
٠١ يناير ٢٠١٨م			٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
المجموع	عمليات التأمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات التأمين
١٥٢,٨٩٢	٦٣٥	١٥٢,٢٥٧	١٥٨,٤٩٣	٢,٨٢٠	١٥٥,٦٧٣	٥٩,٦٢٢	١,١٥٤	٥٨,٤٦٨
١٢١,٧٦٨	-	١٢١,٧٦٨	١٢٤,٨٦٠	-	١٢٤,٨٦٠	١٣٧,٧٤٤	-	١٣٧,٧٤٤
-	-	-	-	-	-	٢٥,٩٠٣	-	٢٥,٩٠٣
١٣٥,٧٦١	-	١٣٥,٧٦١	٥٠,٤١٠	-	٥٠,٤١٠	١٠٧,٤٨٨	-	١٠٧,٤٨٨
١,٤٠٥,٢٢٨	-	١,٤٠٥,٢٢٨	١,٢٣٦,٨٤٩	-	١,٢٣٦,٨٤٩	٩٨٥,٤٣٧	-	٩٨٥,٤٣٧
٣٥,٢٠٦	-	٣٥,٢٠٦	٢٢,٢٠٥	-	٢٢,٢٠٥	٣١,١٦١	-	٣١,١٦١
٤٩٩,٩٣٨	-	٤٩٩,٩٣٨	٣٢٥,٢١٤	-	٣٢٥,٢١٤	٤٦٦,٦١٠	-	٤٦٦,٦١٠
٥٩٤,٤٩٩	-	٥٩٤,٤٩٩	٦٢٤,٩١٠	-	٦٢٤,٩١٠	٧٥١,٢٠٠	-	٧٥١,٢٠٠
١٥,٧٠٠	-	١٥,٧٠٠	٥١,٠٥٢	-	٥١,٠٥٢	٢٠,٥٢٩	-	٢٠,٥٢٩
١٠,٥٩٦	-	١٠,٥٩٦	٩,٧٥٩	-	٩,٧٥٩	١٤,٨٩٤	-	١٤,٨٩٤
٣,٨٨٦	-	٣,٨٨٦	١٧,٦٠٠	-	١٧,٦٠٠	١٧,٠٨٠	-	١٧,٠٨٠
٢٠,٨٨٧	-	٢٠,٨٨٧	٢٥,٤٦١	-	٢٥,٤٦١	٢٧,٤٥١	-	٢٧,٤٥١
١١١,٥٦٦	-	١١١,٥٦٦	١١١,٥٦٦	-	١١١,٥٦٦	١١٢,٥٦١	-	١١٢,٥٦١
٢٥,٠٢٢	٢٥,٠٢٢	-	٢٧,١٨٤	٢٧,١٨٤	-	١٣,١٨٨	١٣,١٨٨	-
١٥,٥٤٦	١٥,٥٤٦	-	١٩,٥٠٧	١٩,٥٠٧	-	٢٣,٨٦٤	٢٣,٨٦٤	-
٣,١٤٨,٤٩٥	٤١,٢٠٣	٣,١٠٧,٢٩٢	٢,٨٠٥,٠٧٠	٤٩,٥١١	٢,٧٥٥,٥٥٩	٢,٧٩٤,٧٣٢	٣٨,٢٠٦	٢,٧٥٦,٥٢٦
٣٢٧	-	٣٢٧	-	-	-	١٨١	-	١٨١
(٣٠٢)	-	(٣٠٢)	(٤,٢٨٥)	-	(٤,٢٨٥)	(٥,١٥٩)	-	(٥,١٥٩)
٢٥	-	٢٥	(٤,٢٨٥)	-	(٤,٢٨٥)	-	-	(٤,٩٧٨)
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-
١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	-	١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	-	١٤٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥	-
(٤٠,٧٧٧)	(٤٠,٧٧٧)	-	(٢٥٩,٦٠٦)	(٢٥٩,٦٠٦)	-	(٢٥٦,٤٨٢)	(٢٥٦,٤٨٢)	-
٥,٤٢٨	٥,٤٢٨	-	(٤٤٢)	(٤٤٢)	-	٢١,٤٨٠	٢١,٤٨٠	-
٥١٠,٧٨٦	٥١٠,٧٨٦	-	٦٨٦,٠٨٧	٦٨٦,٠٨٧	-	٧١١,١٣٣	٧١١,١٣٣	-
٣,٦٥٩,٣٠٦	٥٥١,٩٨٩	٣,١٠٧,٣١٧	٣,٤٨٦,٨٧٢	٧٣٥,٠٩٨	٢,٧٥١,٢٧٤	٣,٥٠٠,٨٨٧	٧٤٩,٣٣٩	٢,٧٥١,٥٤٨

المطلوبات
مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى
ذمم وعمولات دائنة
التزام إيجار
ذمم إعادة التأمين الدائنة
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات منكبة غير المبلغ عنها
احتياطي عجز الأقساط
إحتياطيات فنية أخرى
مبالغ مستحقة لطرف ذي علاقة
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
توزيعات الفائض المستحقة
زكاة وضريبة دخل
عمولات مستحقة على الوديعة النظامية لمؤسسة النقد العربي السعودي

اجمالي المطلوبات

(عجز) / فائض عمليات التأمين

التغير المتراكم في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

إعادة قياس المكافأة المحددة المستحقة - مكافأة الموظفين

مجموع (عجز) / فائض عمليات التأمين

حقوق المساهمين

رأس المال

احتياطي نظامي

خسائر متركمة

إحتياطي أرباح القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٤ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل

بالآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢,٠٧٠,١٧٩	-	٢,٠٧٠,١٧٩	٢,٤٢١,٢٧٧	-	٢,٤٢١,٢٧٧
(٧٠٦)	-	(٧٠٦)	-	-	-
٢,٠٦٩,٤٧٣	-	٢,٠٦٩,٤٧٣	٢,٤٢١,٢٧٧	-	٢,٤٢١,٢٧٧
(٢,٤١٩)	-	(٢,٤١٩)	(٧,٢٨٠)	-	(٧,٢٨٠)
(٢٤٨,٠٦٣)	-	(٢٤٨,٠٦٣)	(٦٢١,٢٣٠)	-	(٦٢١,٢٣٠)
(٢٥٠,٤٨٢)	-	(٢٥٠,٤٨٢)	(٦٢٨,٥١٠)	-	(٦٢٨,٥١٠)
(١٥,٥٢١)	-	(١٥,٥٢١)	(٥٥,٤٠١)	-	(٥٥,٤٠١)
١,٨٠٣,٤٧٠	-	١,٨٠٣,٤٧٠	١,٧٣٧,٣٦٦	-	١,٧٣٧,٣٦٦
(١٢,٧٨٣)	-	(١٢,٧٨٣)	٢٥٩,١٢٩	-	٢٥٩,١٢٩
١,٧٩٠,٦٨٧	-	١,٧٩٠,٦٨٧	١,٩٩٦,٤٩٥	-	١,٩٩٦,٤٩٥
٥٤,٠٢٧	-	٥٤,٠٢٧	٩٨,٩١٢	-	٩٨,٩١٢
١,٨٤٤,٧١٤	-	١,٨٤٤,٧١٤	٢,٠٩٥,٤٠٧	-	٢,٠٩٥,٤٠٧
(٢,٠٦٠,١١٣)	-	(٢,٠٦٠,١١٣)	(١,٩٨٩,٣٣٦)	-	(١,٩٨٩,٣٣٦)
(٧٧,١٣٣)	-	(٧٧,١٣٣)	(٢٧,٢٤٤)	-	(٢٧,٢٤٤)
٨٧,٥٩٩	-	٨٧,٥٩٩	١٠١,٠٧٠	-	١٠١,٠٧٠
٣٨٠,٧٢٠	-	٣٨٠,٧٢٠	٣٦١,٧٨٤	-	٣٦١,٧٨٤
(١,٦٦٨,٩٢٧)	-	(١,٦٦٨,٩٢٧)	(١,٥٥٣,٧٢٦)	-	(١,٥٥٣,٧٢٦)
١٠٢,٢٣٩	-	١٠٢,٢٣٩	(١٠٠,٧٢٩)	-	(١٠٠,٧٢٩)
(١٨,٢٦٠)	-	(١٨,٢٦٠)	(٣٠,٣١٧)	-	(٣٠,٣١٧)
(١,٥٨٤,٩٤٨)	-	(١,٥٨٤,٩٤٨)	(١,٦٨٤,٧٧٢)	-	(١,٦٨٤,٧٧٢)
(٣٥,٣٥٢)	-	(٣٥,٣٥٢)	٣٠,٥٢٢	-	٣٠,٥٢٢
٨٣٧	-	٨٣٧	(٥,١٣٤)	-	(٥,١٣٤)
(١٢٣,٧٧٦)	-	(١٢٣,٧٧٦)	(١١٧,٧٨٥)	-	(١١٧,٧٨٥)
(١,٧٤٣,٢٣٩)	-	(١,٧٤٣,٢٣٩)	(١,٧٧٧,١٦٩)	-	(١,٧٧٧,١٦٩)
١٠١,٤٧٥	-	١٠١,٤٧٥	٣١٨,٢٣٨	-	٣١٨,٢٣٨
(٢٧,٠٧٤)	-	(٢٧,٠٧٤)	٣٦,٨٨٢	-	٣٦,٨٨٢
-	-	-	(٢٤,٢٤٦)	-	(٢٤,٢٤٦)
(٢٦٦,٣٧٢)	(٦,١٠٧)	(٢٦٠,٢٦٥)	(٣٠٦,٢١٣)	(٧,٤٨٩)	(٢٩٨,٧٢٤)
(٤٧,٦٤٨)	-	(٤٧,٦٤٨)	(٥٩,٧١٤)	-	(٥٩,٧١٤)
١٣,٢٩١	٤,٣٥٤	٨,٩٣٧	٣٠,٢٤٣	١٣,٤٤٩	١٦,٧٩٤
٥,٠١٧	٥,٠١٧	-	٤,٤٢٠	٤,٤٢٠	-
٦,٠١٦	٥,٦٦٨	٣٤٨	(١٦٤)	(١٦٤)	-
١٠,٧٦٨	-	١٠,٧٦٨	٢٠,٧٢٥	-	٢٠,٧٢٥
(٣٠٦,٠٠٢)	٨,٩٣٢	(٣١٤,٩٣٤)	(٢٩٨,٠٦٧)	١٠,٢١٦	(٣٠٨,٢٨٣)
(٢٠٤,٥٢٧)	٨,٩٣٢	(٢١٣,٤٥٩)	٢٠,١٧١	١٠,٢١٦	٩,٩٥٥
-	(٢١٣,٤٥٩)	٢١٣,٤٥٩	-	٨,٩٦٠	(٨,٩٦٠)
(٢٠٤,٥٢٧)	(٢٠٤,٥٢٧)	-	٢٠,١٧١	١٩,١٧٦	٩٩٥
(٦,٣٢٣)	(٦,٣٢٣)	-	(١٤,٠٩١)	(١٤,٠٩١)	-
١,٦٩٨	١,٦٩٨	-	(١,٩٦١)	(١,٩٦١)	-
(٢٠٩,١٥٢)	(٢٠٩,١٥٢)	-	٤,١١٩	٣,١٢٤	٩٩٥

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

- مباشر

- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي

- خارجي

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التغيرات في الأقساط غير المكتتبه، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

دخل من عمولة إعادة تأمين

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف المكتتبه

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

خصم تسوية ميكر

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلّغ عنها

صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتكبدة

احتياطي عجز الأقساط

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبه

صافي دخل الإكتتاب

(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مخصص مطالبات قضائية

مصاريف عمومية وإدارية

رسوم إدارية لطرف ثالث

دخل عمولة خاصة

أرباح من استثمارات في شركات زميلة

أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع

إيرادات أخرى

مجموع (المصاريف) // الإيرادات التشغيلية الأخرى

صافي دخل (خسارة) السنة قبل حصة المساهمين

حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين

صافي خسارة السنة بعد حصة المساهمين وقبل

الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل

الفترة الحالية

الضريبة المؤجلة

صافي الربح (الخسارة) للفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٤ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل

بالآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٢٠٩,١٥٢)	(٢٠٩,١٥٢)	-	٤,١١٩	٣,١٢٤	٩٩٥
					صافي الخسارة للسنة الخسارة الشاملة الأخرى:
					بنود لن يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة
(٣,٩٨٣)	-	(٣,٩٨٣)	(٦٩٣)	-	(٦٩٣)
					خسائر انخفاض السنة المحول الى قائمة الدخل إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بنود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في الفترات اللاحقة
(١٨١)	(٢٠٢)	٢١	٢٢,١٠٣	٢١,٩٢٢	١٨١
(٦,٠١٦)	(٥,٦٦٦)	(٣٥٠)	-	-	-
(٢١٩,٣٣٢)	(٢١٥,٠٢٠)	(٤,٣١٢)	٢٥,٥٢٩	٢٥,٠٤٦	٤٨٣
					مجموع الربح/(الخسارة) الشاملة

-	(٩٩٥)
(٢١٩,٣٣٢)	٢٤,٥٣٤

تسوية:
مخصصاً منه: صافي الدخل المنسوب إلى
عمليات التأمين وتحويله إلى توزيعات
الفائض المستحق.
مجموع الربح/(الخسارة) الشاملة للسنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٤ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية

بالآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٢٠٤,٥٢٧)	(٢٠٤,٥٢٧)	-	٢٠,١٧١	١٩,١٧٦	٩٩٥
٨,٩٥٦	-	٨,٩٥٦	٨,٢٥٨	-	٨,٢٥٨
(٦,٠١٦)	(٥,٦٦٨)	(٣٤٨)	٢٥	-	٢٥
٢٧,٠٧٤	-	٢٧,٠٧٤	(٣٦,٨٨٢)	-	(٣٦,٨٨٢)
(١٣,٢٩١)	(٤,٠٠٧)	(٩,٢٨٤)	(٣٤,٥٠٠)	(١٧,٧٠٥)	(١٦,٧٩٥)
(٥,٠١٧)	(٥,٠١٧)	-	(٤,٤١٧)	(٤,٤١٧)	-
٥,٩٣١	-	٥,٩٣١	٧,٠٣٠	-	٧,٠٣٠
(١٨٦,٨٩٠)	(٢١٩,٢١٩)	٣٢,٣٢٩	(٤٠,٣١٥)	(٢,٩٤٦)	(٣٧,٣٦٩)
(٤٩,٠٤٧)	-	(٤٩,٠٤٧)	١٤٥,٧٤٥	-	١٤٥,٧٤٥
١٨١,١٦٢	-	١٨١,١٦٢	(٧,٧١٨)	-	(٧,٧١٨)
٧٢,٤٨٥	-	٧٢,٤٨٥	(٤٠,٦٦٦)	-	(٤٠,٦٦٦)
(١٢,١٥١)	-	(١٢,١٥١)	(٩٥,٩٧٣)	-	(٩٥,٩٧٣)
٨,٨٣٨	-	٨,٨٣٨	٩,٠٣١	-	٩,٠٣١
١٠٣,٨٠٤	(١,٠٩٦)	١٠٤,٩٠٠	(١١٩,٥٦٩)	(٧٤٨)	(١١٨,٨٢١)
(٣٥,٣٩٢)	-	(٣٥,٣٩٢)	(١٥,٣٦٤)	-	(١٥,٣٦٤)
-	-	-	(٢٥,٨٥٤)	-	(٢٥,٨٥٤)
٣,٠٩٢	-	٣,٠٩٢	١٢,٨٨٤	-	١٢,٨٨٤
٥,٦٠١	٢,١٨٥	٣,٤١٦	(٩٨,٨٧٠)	(١,٦٦٥)	(٩٧,٢٠٥)
-	-	-	٢٥,٩٠٣	-	٢٥,٩٠٣
(٨٥,٣٥١)	-	(٨٥,٣٥١)	٥٧,٠٧٨	-	٥٧,٠٧٨
(١٦٨,٣٧٩)	-	(١٦٨,٣٧٩)	(٢٥١,٤١٢)	-	(٢٥١,٤١٢)
(١٣,٠٠١)	-	(١٣,٠٠١)	٨,٩٥٦	-	٨,٩٥٦
(١٧٤,٧٢٤)	-	(١٧٤,٧٢٤)	١٤١,٣٩٦	-	١٤١,٣٩٦
٣٠,٤١١	-	٣٠,٤١١	١٢٦,٢٩٠	-	١٢٦,٢٩٠
٣٧,٦٢٢	-	٣٧,٦٢٢	(٣٠,٥٢٢)	-	(٣٠,٥٢٢)
(٣,١٠٧)	-	(٣,١٠٧)	٥,١٣٤	-	٥,١٣٤
١٣,٧١٤	-	١٣,٧١٤	(٥٢٠)	-	(٥٢٠)
(٢٧١,٣١٣)	(٢١٨,١٣٠)	(٥٣,١٨٣)	(١٩٤,٣٦٦)	(٥,٣٥٩)	(١٨٩,٠٠٧)
(٥,٣٤٠)	-	(٥,٣٤٠)	(٥,٩١٤)	-	(٥,٩١٤)
(٤,١٦١)	(٤,١٦١)	-	(٢٨,٠٨٧)	(٢٨,٠٨٧)	-
(٢٨٠,٨١٤)	(٢٢٢,٢٩١)	(٥٨,٥٢٣)	(٢٢٨,٣٦٧)	(٣٣,٤٤٦)	(١٩٤,٩٢١)
٤,٤٨٦	٤,٤٨٦	-	٤,٨٩٦	٤,٨٩٦	-
٧٩,٠٤٤	٧٥,٦٦٥	٣,٣٧٩	(٣٨٣,١٩٢)	(٣٩٨,١٩٢)	١٥,٠٠٠
١٣,٢٩١	٤,٠٠٨	٩,٢٨٣	٣٤,٥٠٠	١٧,٧٠٥	١٦,٧٩٥
٤٧١,٢٥٠	٧٠,٠٠٠	٤٠١,٢٥٠	(٢٦٦,٨٨٤)	(١٧٥,٠٤٩)	(٩١,٨٣٥)
٣,٩٦١	٣,٩٦١	-	٤,٣٥٧	٤,٣٥٧	-
(٣,٩٦١)	(٣,٩٦١)	-	(٤,٣٥٧)	(٤,٣٥٧)	-
(٤,٠٦٨)	-	(٤,٠٦٨)	(٧,٥٣٠)	-	(٧,٥٣٠)
٥٦٤,٠٠٣	١٥٤,١٥٩	٤٠٩,٨٤٤	(٦١٨,٢١٠)	(٥٥٠,٦٤٠)	(٦٧,٥٧٠)
-	٥٢,٨١٦	(٥٢,٨١٦)	-	٢٠٧,٤٣٩	(٢٠٧,٤٣٩)
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	-	-
(٩,٦٧٧)	(٩,٦٧٧)	-	-	-	-
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٤٢٠,٣٣٣	٤٧٣,١٣٩	(٥٢,٨١٦)	-	٢٠٧,٤٣٩	(٢٠٧,٤٣٩)
٧٠٣,٥١٢	٤٠٥,٠٠٧	٢٩٨,٥٠٥	(٨٤٦,٥٧٧)	(٣٧٦,٦٤٧)	(٤٦٩,٩٣٠)
٣٥٣,٩٦٠	٥,١٧٦	٣٤٨,٧٨٤	١,٠٥٧,٤٧٢	٤١٠,١٨٣	٦٤٧,٢٨٩
١,٠٥٧,٤٧٢	٤١٠,١٨٣	٦٤٧,٢٨٩	٢١٠,٨٩٥	٣٣,٥٣٦	١٧٧,٣٥٩

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة والضريبة

تعديلات لبنود غير نقدية:
استهلاك ممتلكات ومعدات
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
ربح متحقق من بيع الاستثمارات
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
دخل عمولة خاصة
الدخل من الاستثمار في الشركات الزميلة
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ودائع مقابل خطابات ضمان
أصل حق الاستخدام
ذمم وعمولات دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
التزام إيجار
أرصدة معيدي تأمين دائنة
إجمالي أقساط غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
احتياطي عجز الأقساط
احتياطيات فنية أخرى
مطلوب لطرف ذي علاقة

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

زكاة وضريبة دخل مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

متحصلات توزيعات من إستثمارات في شركات زميلة
متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
دخل عمولة خاصة
متحصلات من ودائع قصيرة الأجل
دخل على الوديعة النظامية
دخل العمولة المستحقة على الوديعة النظامية
إضافات ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

مطلوب ل/ (من) عمليات المساهمين
انخفاض في الوديعة النظامية
تكلفة معاملة متعلقة بزيادة رأس المال
الزيادة 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

٣٥ - إعادة التصنيف

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

٣٦ - الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٠٨ رجب ١٤٤١هـ الموافق ٠٣ مارس ٢٠٢٠م.