

**شركة ميتلارف والمجموعة العالمية الأمريكية والبنك العربي الوطني**  
**للتأمين التعاوني**  
**( شركة مساهمة سعودية )**

**القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة )**  
**وتقدير فحص مراجعى الحسابات المستقلين المحدود**  
**٢٠١٥ مارس ٣١**

شركة ميتلاريف والمجموعة العالمية الأمريكية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود (غير مراجعة)  
٢٠١٥ مارس ٣١

صفحة

فهرس

١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٩ - ١٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

ديلويت آند توش  
دكتور أبو الخير وشركاه  
**ديلويت**

البسام و التمر  
المحاسبون المتحالفون  
**PKF**

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود  
إلى المدة / مساهم شركة متلايف والمجموعة العالمية الأمريكية  
والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

#### نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة متلايف والمجموعة العالمية الأمريكية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، والقائم الأولية لعمليات التأمين والدخل الشامل وصلوات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النقدية لعمليات التأمين والتغيرات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ والإيضاحات من ١ إلى ١٠، والمعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحفظية على المعلومات والبيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص أفل نعلاناً من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية كلّ، لذا فإننا لا ننوي مثل هذا الرأي.

#### نتيجة الفحص

بناء على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات مهمة يتبعن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

#### نلت الإنتهاء

نلت الإنتهاء إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

PKF البسام والتمر  
المحاسبون المتحالفون  
ص.ب. ٢٨٣٥٥  
١١٤٣٧  
الرياض  
المملكة العربية السعودية

ابراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٢٣٧)



ديلويت آند توش  
دكتور أبو الخير وشركاه  
ص.ب ٢١٣  
١١٤١١  
الرياض  
المملكة العربية السعودية

دكتور عبدالله أبو الخير  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (١٠١)

٢٧ جمادى الآخرة ١٤٣٦  
١٦ أبريل ٢٠١٥

شركة ميتاليف والمجموعة العالمية الأمريكية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)

٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٢٣٨,٤١٤	٤,٤٥٦,٦٨١	٤
٣,٤٢١,٥٥٢	٢٩,٦٩٣,١٩٤	اقساط مدينة ، صافي
١,٠١٦,٧٠٤	٣,٩٦٦,٩٢٤	عمولة معيدي التأمين مدينة
٣,٣٧٤,٥٨٠	٢٧,٨٦٩,٦٧٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٩٩,٧٩٩	١,٦٩٩,٠٣٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٦٩,٦٨٨	٣,٠١٥,٨٤٨	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢,٨٤٤,٢٨٦	٣,٦٣٦,٦٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٠٥٤,٨٤٩	٧,٤٧٨,٦٠٦	ممتلكات ومعدات ، صافي
<b>٢١,٩١٩,٨٧٢</b>	<b>٨١,٨١٣,٦٣١</b>	<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>

**موجودات عمليات التأمين**

نقدية وشبه نقدية

مستحق من عمليات التأمين

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

**مجموع موجودات عمليات التأمين**

**موجودات المساهمين**

نقدية وشبه نقدية

ودائع لأجل

استثمار متاح للبيع

وديعة نظامية

**مجموع موجودات المساهمين**

**مجموع موجودات عمليات التأمين وموجودات المساهمين**

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة مينلاف والمجموعة العالمية الأمريكية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة) (نهاية)

٢٠١٤ دسمبر ٣١ مارس ٢٠١٥  
 (مراجعة) (غير مراجعة)  
 ريال سعودي ريال سعودي إيضاح

٤,٧٦٩,١٤٢	٣٤,٥٨٧,٨٣٤	
٧٨٧,٥٣٠	٢,٩٥٤,٤٥٣	
٤,٣٦٢,٨٨٤	٧,٢٨٩,٥٦٧	
٣,٩٤٤,٤١٧	٣٠,٠٠٤,١٠٩	
٨٨١,٤٧٢	٣,٤٩٨,٧٦١	
١,٨٢٢,٨٨٧	١,٢٢٧,٥٤٦	٦
٥,٠٢٨,٦٥٨	١,٧٣١,٨٤٨	
٣٨٢,٨٨٢	٥١٩,٥٢٣	
<b>٢١,٩١٩,٨٧٢</b>	<b>٨١,٨١٣,٦٣١</b>	

مطلوبات عمليات التأمين  
 إجمالي الأقساط غير المكتسبة  
 إجمالي مطالبات تحت القبضة  
 ذمم دائنة ومستحقات وأخرى  
 أرصدة إعادة تأمين دائنة  
 دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة  
 مستحق إلى جهات ذات علاقة  
 مستحق إلى عمليات المساهمين  
 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
**مجموع مطلوبات عمليات التأمين**

-	١٥٥,٤١٨
١,٢٨٢,١٧٣	٢٠٥,٩٦٧
<b>١,٢٨٦,١٧٣</b>	<b>٣٦١,٣٨٥</b>

مطلوبات وحقوق المساهمين  
**مطلوبات المساهمين**  
 زكاة  
 ذمم دائنة ومستحقات وأخرى  
**مجموع مطلوبات المساهمين**

١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
(٥٤,٣١٠,٧٤٩)	(٦٢,٣٤٤,٦٢٠)
<b>١٢٠,٦٨٩,٢٥١</b>	<b>١١٢,٦٥٥,٣٨٠</b>
١٢١,٩٧٥,٤٢٤	١١٣,٠١٦,٧٦٥
<b>١٤٣,٨٩٥,٢٩٦</b>	<b>١٩٤,٨٣٠,٣٩٦</b>

**حقوق المساهمين**  
 رأس المال  
 عجز متراكם  
**مجموع حقوق المساهمين**  
**مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين**  
**مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين**

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ميتاليف والمجموعة العالمية الأمريكية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة ثلاثة أشهر  
 المنتهية في  
 ٢٠١٥ مارس ٣١

ريال سعودي

٣٢,٧٥٢,٧٣٦	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٦,٠٧٣,٠٤٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة
<u>٦,٦٧٩,٦٩٠</u>	صافي أقساط التأمين المكتسبة
<u>(٥,٣٨٣,٦٠٢)</u>	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
١,٤٩٩,٠٨٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
<u>٣٣٥,٠٠١</u>	عمولة إعادة التأمين
<u>١,٦٣١,٠٨٩</u>	إيرادات الإكتتاب
<u>(١٦٢,٠١٢)</u>	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
<u>(١٦٢,٠١٢)</u>	صافي المطالبات المدفوعة
<u>(٩٧٠,٩٨٤)</u>	صافي التغيرات في المطالبات تحت التسوية
(١,١٣٢,٦٩٦)	صافي المطالبات المتકبدة
<u>(٢٩٦,٩٢٧)</u>	تكليف إكتتاب وثائق التأمين
<u>(٢٠٧,١٨٩)</u>	أتعاب فحص وإشراف
<u>(١,٦٣٦,٨١٢)</u>	مصاريف الإكتتاب
<u>(٥,٧٢٣)</u>	نتائج الإكتتاب
<u>(٧,٨٨٦,٣٩٦)</u>	مصاريف عمومية وإدارية
<u>(٧,٨٩٢,١١٩)</u>	صافي عجز الفترة من عمليات التأمين
<u>٧,٨٩٢,١١٩</u>	حصة المساهمين من العجز
-	صافي نتائج الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ميتلايف والمجموعة العالمية الأمريكية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ مارس ٣١	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ مارس ٣١	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
-	(٧,٨٩٢,١١٩)		ال嗑ة من عجز عمليات التأمين
١٨٦,٠٨٨	١٩٢,٩٣٩		دخل عمولات خاصة
(٥,٤٥٨,٣١٣)	(١٧٩,٢٧٣)		مصاريف عمومية وإدارية
<u>(٥,٢٧٢,٢٢٥)</u>	<u>(٧,٨٧٨,٤٥٣)</u>		خسائر متکدة خلال الفترة
<u>٤٠٥,٠٠٦</u>	<u>-</u>		مصاريف ما قبل التأمين ، صافي
(٤,٨٦٧,٢١٩)	(٧,٨٧٨,٤٥٣)		صافي الخسارة قبل الزكاة للفترة
(٣٩٣,٥٤٣)	(١٥٥,٤١٨)		الزكاة
<u>(٥,٢٦٠,٧٦٢)</u>	<u>(٨,٠٣٣,٨٧١)</u>		إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
<u>(٠,٢٨)</u>	<u>(٠,٤٥)</u>	٨	خسارة السهم: خسارة السهم الأساسية والمخفضة



إيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

مجموع المساهمون			المساهمون الأجانب			المساهمون السعوديون والخليجيون		
المجموع ريال سعودي	عجز متراكم ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	عجز متراكم ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	عجز متراكم ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي
١٢٠,٦٨٩,٢٥١	(٥٤,٣١٠,٧٤٩)	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	(٤١,٢٢٧,٢٣١)	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٢,٠٨٣,٥١٨)	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٠١٥	الرصيد كما في ١ يناير
(٧,٨٧٨,٤٥٣)	(٧,٨٧٨,٤٥٣)	-	(٣,١٥١,٣٨١)	-	(٤,٧٢٧,٠٧٢)	-	-	صافي خسارة الفترة
(١٥٥,٤١٨)	(١٥٥,٤١٨)	-	-	-	(١٥٥,٤١٨)	-	-	زكاة
<u>١١٢,٦٥٥,٣٨٠</u>	<u>(٦٢,٣٤٤,٦٦٠)</u>	<u>١٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>(٢٤,٣٧٨,٦١٢)</u>	<u>٧٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>(٣٧,٩٦٦,٠٠٨)</u>	<u>١٠٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٠١٥</u>	<u>الرصيد كما في ٢١ مارس</u>
١٤٧,١٠٢,٠٥٢	(٢٧,٨٩٦,٩٤٧)	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	(١١,٠٠٥,١٣٤)	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٦,٨٩١,٨١٢)	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٠١٤	الرصيد كما في ١ يناير
٣٩٨,٨٥٠	٣٩٨,٨٥٠	-	١٥٩,٥٤٠	-	٢٣٩,٣١٠	-	-	تكاليف معاملات إصدار رأس المال
(٤,٨٦٧,٢١٩)	(٤,٨٦٧,٢١٩)	-	(١,٩٤٦,٨٨٨)	-	(٢,٩٢٠,٣٣١)	-	-	صافي خسارة الفترة
(٣٩٣,٥٤٢)	(٣٩٣,٥٤٢)	-	-	-	(٣٩٣,٥٤٢)	-	-	زكاة
<u>١٤٢,٢٤١,١٤١</u>	<u>(٢٢,٧٥٨,٨٥٩)</u>	<u>١٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>(١٢,٧٩٢,٤٨٢)</u>	<u>٧٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>(١٩,٩٦٦,٣٧٧)</u>	<u>١٠٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٠١٤</u>	<u>الرصيد كما في ٢١ مارس</u>

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ميتاليف والمجموعة العالمية الأمريكية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

للفترة الثلاثة أشهر المتنتهي في ٢٠١٥ مارس ٣١ ريال سعودي	<u>إيضاح</u>	الأنشطة التشغيلية صافي نتائج الفترة التعديلات لـ : حصة المساهمين من العجز استهلاك عken مخصص ديون مشكوك في تحصيلها مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
( ٧,٨٩٢,١١٩ ) ٦٨٩,٦٠٩		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية : اقساط مدينة
( ٩٠,٨٢٧ ) ١٣٦,٦٤١		عولة معيدي التأمين مدينة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
( ٧,١٥٦,٦٩٦ )		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
( ٢٣,١٨٠,٨١٥ ) ( ٢,٩٥٠,٢٢٠ ) ( ١,١٩٦,٢٣٩ ) ( ٢٤,٤٩٥,٠٩٠ ) ( ٢,٥٤٦,١٦٠ ) ( ٧٩٢,٣٨٤ ) ٤,١٦٣,٩٤٣ ٢٩,٨٧٨,٦٩٢ ٢,٩٢٦,٦٨٣ ٢٦,٠٥٩,٦٩٢ ٢,٦١٧,٢٨٩ ( ٥٩٥,٣٤١ ) ٤,٥٩٥,٢٩٩		اجمالي مطالبات تحت التسوية اجمالي الأقساط غير المكتسبة نثم دائنة ومستحقات وأخرى ارصدة إعادة تأمين دائنة دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة مستحق إلى جهات ذات علاقة مستحق إلى عمليات المساهمين صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٢,٣٣١,٦٢٣		
( ١١٣,٣٦٦ ) ( ١١٣,٣٦٦ )		الأنشطة الاستثمارية شراء ممتلكات ومعدات صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢,٢١٨,٢٦٧ ٢,٢٣٨,٤١٤ ٤,٤٥٦,٦٨١	٤	الزيادة في النقدية وشبيه النقدية النقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة



ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ميتلايف والمجموعة العالمية الأمريكية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ مارس ٣١ ريال سعودي	ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ مارس ٣١ ريال سعودي	إيضاح	
( ٤,٨٦٧,٢١٩ )	( ٧,٨٧٨,٤٥٣ )		الأنشطة التشغيلية صافي الخسارة قبل الزكاة التعديلات لـ:
-	٧,٨٩٤,١١٩		الحصة من عجز عمليات التأمين استهلاك
٥٧٥,٦٠٩	-		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٧,١٧٣	-		دخل عمولات خاصة
( ١٨٦,٠٨٨ )	( ١٩٢,٩٣٩ )		
( ٤,٤٢٠,٥٢٥ )	( ١٧٩,٢٧٣ )		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	( ٤,٥٩٥,٢٩٩ )		مستحق من عمليات التأمين
٢٤٥,٤١٠	( ١٦٦,٢٠٨ )		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
( ٣٢٩,٤٥٤ )	( ١,٠٨٠,٢٠٦ )		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٧٨١,٥٠٤	-		مستحق إلى جهات ذات علاقة
( ٣,٧٧٣,٠٦٥ )	( ٦,٠٢٠,٩٨٦ )		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
( ٣٠٩,٩٥٣ )	-		الأنشطة الاستثمارية
٦٤,٠٦٢	١١,٥٠٠		شراء ممتلكات ومعدات
( ٢٤٥,٨٩١ )	١١,٥٠٠		دخل عمولات خاصة محصلة
			صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٣٩٨,٨٥١	-		الأنشطة التمويلية
٣٩٨,٨٥٠	-		تكليف معلمات إصدار رأس المال
			صافي النقد من الأنشطة التمويلية
( ٣,٦٢٠,١٠٦ )	( ٦,٠٠٩,٤٨٦ )		النقص في النقدية وشبه النقدية
١٧٠,٩١٨,٠٦٤	١١,١٥٧,٩٨٠		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١٦٧,٢٩٧,٩٥٨	٥,١٤٨,٤٩٤		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

٤




ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ميتلايف والمجموعة العالمية الأمريكية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
٢٠١٥ مارس ٢١

١- التكوين والأنشطة الرئيسية

شركة ميتلايف والمجموعة العالمية الأمريكية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية - مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠٠٣٩١٤٣٨ بتاريخ ٢٢ ذي الحجة ١٤٣٤هـ (الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠١٣).  
ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو كما يلي:

شركة ميتلايف والمجموعة العالمية الأمريكية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني  
صندوق بريد ٥٦٤٣٧  
الرياض ١١٥٥٤  
المملكة العربية السعودية

إن عرض الشركة هو القيام بأعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والأنظمة التنفيذية السعودية في المملكة العربية السعودية. تتمثل أنشطة الشركة الرئيسية في التأمين على حياة الأفراد والمجموعات والحوادث والصحة وجميع فئات التأمين العامة. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٣ محرم ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٦ نوفمبر ٢٠١٣).

بدأت الشركة ممارسة أعمال التأمين خلال أبريل ٢٠١٤. وطبقاً لذلك فإن القوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين والتغيرات النتية لعمليات التأمين لا تتضمن أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤.

٢- أسس الإعداد

أسس الإعداد

تم اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الكفاءة التاريخية.

كما تطلب نظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. إن العهد القطعية لجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين محفظة بها من قبل الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات المتعلقة بها. يتم تحديد أسس التوزيع للإيرادات والمصاريف الأخرى من العمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة، وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتم توزيع العجز الناتج من عمليات التأمين بالكامل إلى عمليات المساهمين في حين يتم توزيع الفائض من عمليات التأمين على النحو التالي:

المساهمون	٥٪٩٠
حملة الوثائق	٥٪١٠
	<u>٪١٠٠</u>

٢- أصل الإعداد (تنمية)

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية الأولية"، وبالتالي لم يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تحتوي على جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التعديلات (بما في ذلك التعديلات الإعتدادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات لفترات الأولية التي تم عرضها. إن النتائج الأولية للشركة لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

العملة الرئيسية وعملة العرض

يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية والعملة التي يتم بها عرض القوائم المالية للشركة.

٣- المعايير والتفسيرات والتعديلات التي تم تطبيقها من قبل الشركة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، باستثناء تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير القائمة الفعالة للفترة السنوية والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥.  
إن طبيعة وتغير كل معيار جديد / تعديل تتلخص كما يلى:

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤ ملائمة لتحديد برنامج منافع الموظفين ويشمل مساهمة الموظفين و/ أو أطراف أخرى. وقدم هذا إعطاء بناء على - تلبية معايير معينة من المتطلبات المقترنة في التعديلات لسنة ٢٠١١ لتعود مساهمات الموظف / الطرف الآخر - لمدة خدمته وفقاً لبرنامج منافع الموظفين أو على أساس القسط الثابت. تقدم التعديلات الحالية خياراً في حال تلبية الشروط لتخفيض تكاليف الخدمة في المدة التي تقدم فيها الخدمة ذات الصلة.

٣ - المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (نهاية)

إن التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية لدورات ٢٠١٠ - ٢٠١٢ و ٢٠١١ - ٢٠١٣ تطبق على المطبق على القرارات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ . فيما يلي ملخصاً للتعديلات:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) "الصح الأعمال" تم تعديله ليوضح تصنيف وقياس المقابل المحتمل في دمج الأعمال، كما تم تعديله لاحقاً لتوضيح أن المعيار لا ينطبق على المحاسبة لتشكيل جميع أنواع الترتيبات المشتركة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١١).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - "القطاعات التشغيلية" تم تعديله ليطلب الإفصاح بوضوح عن الأحكام الصادرة من قبل الإدارة في تطبيق معيار التجميع.
- تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ليوضح قياس الدعم المدينة والنفاذ الدائنة قصيرة الأجل التي لا تحمل نفقات، بالسبل الذي صدرت به الفواتير بدون الخصم، إذا كان أكثر الخصم غير جوهري. كما تم تعديله لتوضيح أن استثناءات المحفظة تطبق على العقود في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٩) بغض النظر عن ما إذا كانت تلبى تعريف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - "ممتلكات ومعدات" و"معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨)" - "الموجودات غير الملحوظة": - يوضح التعديل متطلبات نموذج إعادة التقييم مثباً أن إعادة بيان الاستهلاك (الإطفاء) المتراكم لا يتتناسب دائماً مع التغير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة" يتم توسيع تعريف الطرف ذات العلاقة ليشمل منشأة إدارية تقدم خدمات لكيان موظفي إدارة المنشأة التي تقد التقارير، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

بالإضافة لما ذكر أعلاه، فقد اختارت الشركة عدم الاتباع المبكر للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لعام ٢٠١٠ - الأدوات المالية والذي لن يكون مطبق حتى ١ يناير ٢٠١٨.

شركة ميتلايف والمجموعة العالمية الأمريكية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نتما)  
 ٣١ مارس ٢٠١٥

٤- النقدي وشبيه النقدي

٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	نقد وأرصدة لدى البنك
٥,١٤٨,٤٩٤	٤,٤٥٦,٦٨١	
٥,١٤٨,٤٩٤	٤,٤٥٦,٦٨١	

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	نقد وأرصدة لدى البنك
٥,١٥٧,٩٨٠	٢,٢٣٨,٤١٤	
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة قصيرة الأجل بفترة استحقاق اصلية ٣ أشهر أو أقل
١١,١٥٧,٩٨٠	٢,٢٣٨,٤١٤	

الأرصدة لدى البنك مودعة لدى بنوك محلية تجارية ذات تصنيف إنثمي جيد.

٥- الودائع لأجل

الودائع لأجل تتمثل في دائع لدى بنوك محلية تجارية ذات تصنيف إنثمي جيد ولديها تاريخ استحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتراض. بلغ متوسط سعر العمولة الخاصة المتغيرة على الودائع لأجل ٨٥٪٠،٠٠٪ من متوسطاً كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٨٥٪٠).

شركة ميتليف والمجموعة العالمية الأمريكية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٢١ مارس ٢٠١٥

٦

المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وكبار موظفي الإدارة العليا في الشركة، تتم سياسات التسعير ومدة السداد المتعلقة بالجهات ذات العلاقة وفقاً لشروط تجارية، فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة نهاية والأرصدة المتعلقة في نهاية الفترة:

مبلغ المعاملات				الجهة ذات العلاقة / طبيعة المعاملات
الرصيد كما في ٢١ مارس ٢٠١٥	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٤	الرصيد كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٠٢٢	٣,٥٦١	-	٣٧٩,١٠١	أقساط مدينة من جهة ذات العلاقة
٢,٧٧٥,٤٤٤	١٠,٠٧٨,٠٨١	-	٧,٣١٢,٩٢١	البنك العربي الوطني (مساهم)
-	١,٤٩٠,٩٤٢	-	١,٤٩٠,٩٤٢	أقساط مستحقة بعد خصم العمولات على وثائق التأمين المباعة عن طريق وكالة البنك العربي الوطني
١,٤٠٣,٧١٩	٥٨١,٣١٨	-	(١,٤٠٣,٧١٩)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
				المجموعة العالمية الأمريكية (مساهم)
				أقساط إعادة التأمين بعد خصم عمولات إعادة التأمين
				شركة ديلاورير الأمريكية للتأمين على الحياة
				أقساط إعادة التأمين بعد خصم عمولات إعادة التأمين
				مستحق إلى جهات ذات العلاقة
				ميتليف آتيكيو (مساهم)
				مصاريف ما قبل التأسيس بمحوية نهاية عن الشركة ومحصلة على الشركة
				مصاريف عمرية وإدارية مدفوعة نهاية عن الشركة ومحصلة على الشركة
				تسوية الرصيد المستحق لفترة ما قبل التأسيس حتى ٢١ مارس ٢٠١٥

شركة ميتلإيف والمجموعة العالمية الأمريكية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)  
٢٠١٥ مارس ٢١

#### ٦- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (نهاية)

		مبلغ المعاملات		الجهة ذات العلاقة / طبيعة المعاملات
المتنتهية في ٢٠١٤ مارس ٢١	المتنتهية في ٢٠١٥ مارس ٢١	الرصيد كما في ٢٠١٤ مارس ٢١	الرصيد كما في ٢٠١٥ مارس ٢١	
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	
-	-	٥٨٨	-	البنك العربي الوطني (مساهم)
-	-	(٨٠,٣١٨)	-	مصاريف عمومية وإدارية متفرعة نسبة عن الشركة ومحملة على الشركة
٤١٩,١٦٨	٩٤٩,٤٤٨	٥٢٣,٣٩٢	-	المجموعة العالمية الأمريكية (مساهم)
١,٨٢٢,٨٨٧	١,٢٢٧,٥٤٦			مصاريف ما قبل التأمين مدفوعة نسبة عن الشركة ومحملة على الشركة
٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,١٠٠,٤٠٠	*١٦٣,٠٠٠,٠٠٠	-	مصاريف عمومية وإدارية متفرعة نسبة عن الشركة ومحملة على الشركة
٩٥,٨٧١	٧٧,٤٤٢	١٧٨,٦٢٢	١١٧,٤٤٠	مجموع العيال المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة
-	-	٣٢١,٨٤٢	١,٨٥٦,٨٠٥	الأنشطة الاستثمارية
٩٩٩,٠٠٠	٤٠١,٧٥٠	-	٢٠١,٧٥٠	البنك العربي الوطني (مساهم)
				وديعة بمعدل عولمة ٨٣٪ سنويًا
				عمولة خاصة من الودائع
				كبار موظفي الإدارة
				رواتب ومتانة أخرى
				أتعاب أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية

\* إن مبلغ المعاملات للودائع تصيره الأجل يتضمن إجمالي الودائع قصيرة الأجل الجديدة التي تم إيداعها (متضمن الودائع التي تم تجديدها) لدى البنك العربي الوطني خلال الفترة.

٧- الوديعة النظامية

تبلغ الوديعة النظامية ١٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وتمثل ١١٪ من رأس مال الشركة المدفوع ، وهي وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه الوديعة لا يمكن سحبها إلا بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٨- خسارة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخفضة للفترة بتقسيم صافي الخسارة قبل الرزakaة للفترة على الأسماء العادي والمصدرة والقائمة في نهاية الفترة وبالملاحة ١٧,٥ مليون سهم.

٩- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، (عتمدت الإدارة التشغيلية قطاعات الأعمال بالنسبة للنشاطات الشركة وموجدها ومطلوباتها وكما هو مذكور أدناه). لا تتضمن نتائج القطاعات المصارييف العمومية والإدارية والإيرادات الأخرى.

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات والمصارييف المنفوعة مقاماً والموجودات الأخرى والأساطيل المدينة وأرصدة إعادة التأمين المدينة والتقدية وشبيه التقدية. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة، لا تتضمن مطلوبات القطاعات البالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين وأرصدة إعادة التأمين الدائنة و النعم الدائنة والمستحقات والأخرى.

يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى رئيس العمليات، بصفته صالح القرار ويتم مراقبتها على أسلوب مركزي.

تتوارد كافة الموجودات التشغيلية والنشاطات الرئيسية للشركة في المملكة العربية السعودية.

٩- المعلومات القطاعية (نهاية)

أ) قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

النوع	التأمينات	الحوادث	والمسؤولية العامة	الممتلكات	روال سعودي	الهندة	العامية الأخرى	التأمين الصحي	الحياة	روال سعودي	البحري	روال سعودي	المجموع
٢٢,٧٥٢,٧٣٦	١٠١,٢٧٢	٢,٧٠١,٩٠٢	٤,٣٣٨,٩٥٧	١٠٠,٦٧٢	٢٢,٣١٠,٣٧٣	٨٤٧,٨٦٦	١,٣٥١,٦٩٤						
(٢٢,٠٧٢,٠٤٦)	(٨٦,٨٤١)	(٣٢٧,٥٦٨)	(١,٥٢٢,٩٧٢)	(٧١,٠٩٧)	(٢٢,٣٠٤,٦٦٦)	(٨٣٥,٢٠٣)	(٩٢٤,٧٤٨)						
٦,٦٧٩,٩٩٠	١٤,٤٣١	٣,٣٧٤,٣٣٤	٢,٨١٥,٩٨٤	٤٩,٥٧٥	٥,٧٥٧	١٦,٦٩٣	٤٤٩,٩٤٩						
(٥,٣٨٣,٩٠٢)	(١٤,٤٣١)	(٢,٩٩٦,١٧٠)	(٢,١٠٤,٥٢٥)	٦٨,٠٣٩	(٥,٠٦٧)	(١,١٩٦)	(٣٢٢,٨٥٢)						
١,٤٩٩,١٨٨	-	٣٧٨,٢٦٤	٧١٣,٤٥٩	٩٧,٦١٤	٦٩١	١,٩٦٧	١٤٤,٠٩٤						
٣٢٥,٤٠١	-	٧,٧١٨	٥٧,٥٤٤	-	٣٩,٦٦٦	٨٢,٣٨٨	١٤٧,٦٨٥						
١,٦٣١,١٨٩	-	٣٨٥,٩٨٢	٧٧١,٠٠٤	٩٧,٦١٤	٤٠,٢٥٩	٨٤,٣٥٥	٢٥١,٧٧٩						
(١٦٢,٠١٢)	-	-	(١٦٢,٠١٢)	-	-	-	-						
-	-	-	-	-	-	-	-						
(١٦٢,٠١٢)	-	-	(١٦٢,٠١٢)	-	-	-	-						
(٩٧٠,٦٨٤)	-	(٢٣٨,٣٠٢)	(٥٤٠,٩٩٤)	(١٠٠,٩٦١)	(٥٤٠)	(٣,٣٧٤)	(٨٧,٦٣٩)						
(١,١٤٢,٢٩٩)	-	(٢٢٨,٣٠٢)	(٧٠٤,٩٧٦)	(١٠٠,٩٦١)	(٥٤٠)	(٣,٣٧٤)	(٨٧,٥٢٩)						
(٢٩٦,٩٢٧)	-	(٥٩,١٧٨)	(٤٢٠,١٤٣)	(١٩,٤٢٣)	(٢٤,٤١٠)	(٤٩,٥٧٢)	(١٠١,٠٩٠)						
(٢٠٧,١٨١)	(٥٠٥)	(١٨,٤٩٦)	(١٥,٠٨٤)	(٥,٠٤)	(١١,٥٥٢)	(٤,٢٢٩)	(٦,٨٠٩)						
(١,٦٣٦,٨١٢)	(٥٠٥)	(٣١٥,٩٨٠)	(٨١١,٢٠٣)	(١٢٠,٩٨٨)	(١٢٣,٥١٢)	(٥٦,٠٨٦)	(١٤٥,٥٣٨)						
(٥,٧٢٣)	(٥٠٥)	٧٠,٠٠٢	(٤٠,٢٠٠)	(٤٣,٣٧٤)	(٩٦,١٥٦)	٢٨,٢٧٩	٥٦,٢٤١						
(٧,٨٨٦,٣٩٦)													
(٧,٨٩٢,١١٩)													

- اجمالي أقساط التأمين المكتبة
- أقساط إعادة التأمين المسندة
- صافي أقساط التأمين المكتبة
- صافي التغيرات في الأقساط غير المكتبة
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- دخل عمولات إعادة التأمين
- اجمالي إيرادات الإكتتاب

- اجمالي المطالبات المدفوعة
- حصة معيدي التأمينين من المطالبات المدفوعة
- صافي المطالبات المدفوعة
- صافي التغيرات في المطالبات تحت التسوية
- صافي المطالبات المكتسبة
- تكليف اكتتاب وثائق التأمين
- اتجاع فحص وإشراف
- اجمالي مصاريف الإكتتاب
- نتائج الإكتتاب
- مصاريف غير موزعة
- صافي عجز الفترة من عمليات التأمين

٩- المعلومات القطاعية (نهاية)

(أ) موجودات ومطلوبات عمليات التأمين

٢٠١٥ مارس ٣١									
المجموع	البرسي	الحياة	الصحي	الآخر	الهندسة	الممتلكات	والمسؤولية العامة	الحوادث	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٩,٦٩٣,١٩٤	٣,٥٦٠	٣,٦٤٧,٦٧٤	١,٣٤٢,٥٥٤	١,٠١,١١٤	٢٢,١٨٢,٧٧٣	٨٤٤,٤٤٣	١,٥٧١,٠٨٠		
٣,٩٦٢,٩٤٤	١٨,٤١٠	٦٢,٧٥٢	٢٢٧,٨٥٧	٢٠,٩,٤٩٤	٢,٢٩٠,٩٩١	٣٥١,٣٦٧	٧٩٥,٠٦٢		
١,٧٩٣,٠٣٨	-	٢٢,٧٣٢	٣٣٨,٤٩٤	-	١٧٧,٣٦٣	٣٨٥,٦٤٤	٧٨١,٩٠٥		
٢٧,٨٦٩,٦٧٠	٨٦,٨٤٠	٢٨٨,٠١٦	١,١٦٥,٥٥٣	٨٧٦,٣٧٠	٢٢,٣٨٢,٢٤٣	١,٠٤٥,٦٢٠	٢,١٢٥,٠٢٨		
٣,٠١٥,٨٤٨	١٥,١٩١	٤٧٨,٨,٢	٢١٨,٢٦٦	٦١,٥١٨	١,٧٣١,٨١٦	١٤٤,٢٨٢	٣٢٢,٧٧١		
<b>٣٣,٤٤١,٧٧٤</b>	<b>١٢٣,٩٩٣</b>	<b>٤,٥٠٦,٩٧٣</b>	<b>٣,٢٩٢,٧٢٠</b>	<b>١,٢٤٧,٤٩٦</b>	<b>٤٨,٧٦٥,٠٨٢</b>	<b>٢,٧٧١,٥٥٨</b>	<b>٥,٥٣٨,٨٤٧</b>		
<b>١٥,٥٧١,٩٥٧</b>									
<b>٨١,٨١٣,٦٢١</b>									
<b>٣٦,٥٨٧,٨٣٤</b>	<b>١٠١,٢٧٠</b>	<b>٣,٢٨٤,٠٨٦</b>	<b>٤,١٤٧,٧٠٤</b>	<b>١,١٢٨,٥٤٨</b>	<b>٢٢,٣٨٩,٦٧١</b>	<b>١,٠٥٨,٠٢١</b>	<b>٢,٤٧٨,٥٥٤</b>		
<b>٢,٩٥٦,٦٥٣</b>	-	<b>٢١٢,٠٣٧</b>	<b>٩٣١,٣١٥</b>	<b>٢٨٢,٠٢٨</b>	<b>١٧٧,٨١٢</b>	<b>٣٨٩,١٣٦</b>	<b>٩١٢,١٢٥</b>		
<b>٣,٠٠٠,٤١٠</b>	<b>٨٢,٨٤٠</b>	<b>٢٢٧,٥٦٨</b>	<b>١,٩٣٨,٨٤٢</b>	<b>٩٦٦,٣٨٩</b>	<b>٢٢,٦١٨,٥٩٤</b>	<b>١,٣٨٨,٠٧٤</b>	<b>٢,٠٧٧,٨٠٢</b>		
<b>٣,٤٩٨,٧٦٦</b>	<b>١٨,٤٠٠</b>	<b>٥٦,٠٣٤</b>	<b>١٧٩,٦٦٠</b>	<b>٢,٠٩,٤٩٥</b>	<b>٢,٢٥٠,٨٨٦</b>	<b>٢٥٧,٩١٠</b>	<b>٥٢٦,٣٨٦</b>		
<b>٧١,٠٤٥,١٥٧</b>	<b>٢٠٣,٥٣٠</b>	<b>٣,٩٢٩,٧٢٠</b>	<b>٦,٧٩٧,٥٤١</b>	<b>٢,٥٨٦,٤٤٠</b>	<b>٤٧,٤٣٦,٩٣٣</b>	<b>٣,٠٩٣,١٣١</b>	<b>٦,٩٩٤,٨٦٧</b>		
<b>١٠,٧٦٨,٤٧٤</b>									
<b>٨١,٨١٣,٦٢١</b>									

موجودات عمليات التأمين

أقساط مدينة ، صافي

عمولة معيدي التأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

تكليف إكتتاب وثائق تأمين مجلة

موجودات موزعة

موجودات غير موزعة

مجموع موجودات عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين

اجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة

اجمالي مطالبات تحت التسوية

أرصدة إعادة تأمين دائنة

دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطلوبات موزعة

مطلوبات غير موزعة

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

٩- المعلومات القطاعية (نهاية)

ب) موجودات ومطلوبات عمليات التأمين (نهاية)

٢٠١٤ ديسمبر ٣١							
التأمينات العامة							الحوادث
المجموع	للتأمين الصحي	الأخرى	الهندسة	المعتakات	والمسؤولية العامة	ريل سعودي	ريل سعودي
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
٣,٤٢١,٥٥٦	٧٥٦,٧٦٩	٨٧١,٣٥	٢٨١,٣٥٠	١٧٤,٩١٥	١,٣٣٧,٢١٢		موجودات عمليات التأمين
١,٠١٦,٧٠٤	٧,٩٣٧	١٩٣,٣٠٣	٤١,١٥٣	١٤٦,٩٢١	٥٧٧,٤٩٠		أقساط مدينة ، صافي
٤٩٩,٧٩٩	٩٧٨	-	١,١٣٣	١٣٣,٧٤٥	٣٥٧,٩٤٣		عملة معيدي التأمين مدينة
٢,٣٧٤,٥٨٠	١٤,٥٦٥	٨٢٧,٨١٠	٣١٢,٤٦٦	٥٢٩,٨٨٢	١,٦٧٩,٨٥٧		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٦٩,٦٨٨	-	٧٦,٧١١	٤٢,٢٢٤	٧٩,٦٦٣	٢٦٦,١٩٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
							تكاليف إكتتاب وفائق تأمين مؤجلة
٨,٧٨٢,٣٢٣	٧٨٠,٢٤٩	١,٩٧٩,٠٢٩	٧٢٢,٢٢٣	١,٠٧١,١٢٦	٤,٢١٨,٦٩٣		موجودات موزعة
١٣,١٣٧,٥٦٩							موجودات غير موزعة
<b>٢١,٩١٩,٨٧٢</b>							<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
							مطلوبات عمليات التأمين
٤,٧٩,١٤٢	٨٩٤,١٩١	١,١٥٨,٠٠٧	٣١٤,٨٢٨	٥٣١,٥٨٦	١,٨١٠,٥٣٠		إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٧٨٧,٥٣١	٦٢,٨٣٥	١٨١,٠٦٧	١,١٤٢	١٤٠,٩٦٢	٤٠,٥٢٢		إجمالي مطالبات تحت التسوية
٣,٩٤٤,٤١٧	١٥,٦٧٩	٨٩٥,٢٩٢	٣١٣,٩٧٧	٥٥٢,٨٧١	٢,١٦٦,٤٠٨		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٨٨١,٤٧٢	٧,٢٨٥	١٩٣,٣٠٢	٩٠,٦١٥	١٣٥,٨٤١	٤٠٤,٤٢٩		دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
							مطلوبات موزعة
١٠,٣٢٢,٥٦١	٩٨٠,١٨٠	٢,٤٢٧,٦٦٨	٧٢٠,٥٦٢	١,٣٩١,٢٦١	٤,٨٣٢,٨٩٠		مطلوبات غير موزعة
<b>١١,٥٩٧,٣١١</b>							<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>
<b>٢١,٩١٩,٨٧٢</b>							

١٠- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الإدارة بتاريخ ٢٧ جمادي الآخرة ١٤٣٦ هـ الموافق (١٦ إبريل ٢٠١٥).