

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي
الحسابات المستقلين المحدود (غير مراجعة)
٣٠ يونيو ٢٠١٤

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود (غير مراجعة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

فهرس	صفحة
تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود	١
قائمة المركز المالي الأولية	٢ - ٣
قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية	٤
قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية	٥
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية	٦
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية	٧
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية	٨
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	٩ - ٢٣

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود

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

نطاق الفحص

لقد قمنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ميتلايف والمجموعة العالمية الأمريكية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين الشاملة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وللفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٤، و القوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ والإيضاحات من (١) إلى (١١) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص اقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه

لفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص.ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

إحسان بن أمان الله مخدوم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٨)



إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)

١٩ رمضان ١٤٣٥ هـ
(١٦ يوليو ٢٠١٤)

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

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

ريال سعودي	إيضاحات	
		موجودات عمليات التأمين
٥٥,٠٢٤	٦	النقدية وشبه النقدية
٨٩٩,٥٠١		أقساط مدينة
٢٢٣,٨٦٨		عمولة معيدي التأمين مدينة
٨٢٣,٨٤٩		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٤,٦٨١		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٩٠٦,٢٩٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩,٢٢٢,١٩٥		ممتلكات ومعدات ، صافي
١٣,٢٠٥,٤١٠		مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
١١٩,٥٨٥,٣٦٢	٦	النقدية وشبه النقدية
٨,٠٠٥,٤٢٤		مستحق من عمليات التأمين
٩٠,٦٢٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٧,٥٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
١٤٥,١٨١,٤٠٨		مجموع موجودات المساهمين
١٥٨,٣٨٦,٨١٨		مجموع موجودات عمليات التأمين وموجودات المساهمين




إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

ريال سعودي	إيضاحات	
		مطلوبات عمليات التأمين
٩٨٣,٨١٤		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢,٣٧٦,٩٣٧		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٨٦١,٠٣٠		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢١٤,٢٠١		دخل عمولات غير مكتسبة
٥٧٩,٣٩٤	٧	مستحق إلى جهات ذات علاقة
٨,٠٠٥,٤٢٤		مستحق إلى عمليات المساهمين
١٨٤,٦١٠		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٣,٢٠٥,٤١٠		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
		الزكاة
١,١٥٩,٠٥٨		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٦٣٣,٠٠٠		مستحق إلى جهات ذات علاقة
٧,٣٤١,١٠٠	٧	مجموع مطلوبات المساهمين
٩,١٣٣,١٥٨		
		حقوق المساهمين
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٣٨,٩٥١,٧٥٠)		خسائر متراكمة
١٣٦,٠٤٨,٢٥٠		مجموع حقوق المساهمين
١٤٥,١٨١,٤٠٨		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١٥٨,٣٨٦,٨١٨		مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ريال سعودي	
١,٠٢٨,٨٤٣	١,٠٢٨,٨٤٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٦١,٠٣٠)	(٨٦١,٠٣٠)	أقساط إعادة التأمين
١٦٧,٨١٣	١٦٧,٨١٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٥٩,٩٦٥)	(١٥٩,٩٦٥)	صافي التغير في أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة
٧,٨٤٨	٧,٨٤٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩,٦٦٧	٩,٦٦٧	عمولة إعادة التأمين
١٧,٥١٥	١٧,٥١٥	إيرادات الاكتتاب
(٥,١٤٤)	(٥,١٤٤)	أتعاب فحص وإشراف
(٤,٦٣٨)	(٤,٦٣٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٩,٧٨٢)	(٩,٧٨٢)	مصاريف الاكتتاب
٧,٧٣٣	٧,٧٣٣	نتائج الاكتتاب
(٥,٣٣٢,٧١٦)	(٥,٣٣٢,٧١٦)	مصاريف عمومية وإدارية
(٥,٣٢٤,٩٨٣)	(٥,٣٢٤,٩٨٣)	صافي عجز الفترة من عمليات التأمين
٥,٣٢٤,٩٨٣	٥,٣٢٤,٩٨٣	حصة المساهمين من العجز
-	-	صافي نتائج الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ 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)

للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٥,٣٢٤,٩٨٣)	(٥,٣٢٤,٩٨٣)	الحصة في عجز عمليات التأمين
٤٤٠,٣٩٦	٢٤٧,٠٠٩	دخل عمولات خاصة من ودائع قصيرة الأجل
(١٢,١٧٥,٥٤٥)	(٧٣٣,٥١٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٧,٠٦٠,١٣٢)	(٥,٨١١,٤٨٧)	خسائر متكبدة خلال الفترة
(١١,٣٣٥,٦٢٠)	-	مصاريف ما قبل التأسيس ، صافي
(٢٨,٣٩٥,٧٥٢)	(٥,٨١١,٤٨٧)	صافي الخسارة قبل الزكاة للفترة
(١,١٥٩,٠٥٨)	(٣٨١,٤٠٤)	الزكاة
(٢٩,٥٥٤,٨١٠)	(٦,١٩٢,٨٩١)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(١,٦٢)	(٠,٣٣)	خسارة السهم: خسارة السهم الأساسية والمخفضة




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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

المساهمون السعوديون والخليجيون	المساهمون الأجانب		مجموع المساهمون		المجموع ريال سعودي	
رأس المال ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	إصدار رأس المال
-	(٥,٦٣٨,١٦٤)	-	(٣,٧٥٨,٧٧٦)	-	(٩,٣٩٦,٩٤٠)	تكاليف معاملات إصدار رأس المال
-	(١٧,٠٣٧,٤٥١)	-	(١١,٣٥٨,٣٠١)	-	(٢٨,٣٩٥,٧٥٢)	صافي الخسارة للفترة
-	(١,١٥٩,٠٥٨)	-	-	-	(١,١٥٩,٠٥٨)	الزكاة
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٣,٨٣٤,٦٧٣)	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٥,١١٧,٠٧٧)	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣٨,٩٥١,٧٥٠)	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ 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 من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

ريال سعودي	إيضاح	
-		الأنشطة التشغيلية
		صافي نتائج الفترة
		التعديلات لـ :
٣,٦٣٠,٤٩٣		استهلاك
١٨٤,٦١٠		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٨١٥,١٠٣		
(٨٩٩,٥٠١)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٢٢٣,٨٦٨)		أقساط مدينة
(٨٢٣,٨٤٩)		عمولة معيدي التأمين مدينة
(٧٤,٦٨١)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١,٩٠٦,٢٩٢)		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٩٨٣,٨١٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٣٧٦,٩٣٧		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨٦١,٠٣٠		ذمم دائنة ومستحققات وأخرى
٢١٤,٢٠١		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٥٧٩,٣٩٤		دخل عمولات غير مكتسبة
٨,٠٠٥,٤٢٤		مستحق إلى جهات ذات علاقة
١٢,٩٠٧,٧١٢		مستحق إلى عمليات المساهمين
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٢,٨٥٢,٦٨٨)		شراء ممتلكات ومعدات
(١٢,٨٥٢,٦٨٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٥٥,٠٢٤		الزيادة في النقدية وشبه النقدية
-		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٥٥,٠٢٤	٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ 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)
للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

ريال سعودي	إيضاحات
(٢٨,٣٩٥,٧٥٢)	الأنشطة التشغيلية
(٤٤٠,٣٩٦)	صافي الخسارة قبل الزكاة
(٢٨,٨٣٦,١٤٨)	التعديلات لـ:
(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	دخل عمولات خاصة من ودائع قصيرة الأجل
(٨,٠٠٥,٤٢٤)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٩٠,٦٢٢)	وديعة نظامية
٦٣٣,٠٠٠	مستحق من عمليات التأمين
٢,٠٤٨,٧٩٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٥١,٧٥٠,٣٩٨)	ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
	مستحق إلى جهات ذات علاقة
	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٤٤٠,٣٩٦	الأنشطة الاستثمارية
٤٤٠,٣٩٦	دخل عمولات خاصة من ودائع قصيرة الأجل
	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الأنشطة التمويلية
(٤,١٠٤,٦٣٦)	إصدار رأس المال
١٧٠,٨٩٥,٣٦٤	تكاليف معاملات إصدار رأس المال
١١٩,٥٨٥,٣٦٢	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
١١٩,٥٨٥,٣٦٢	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٥,٢٩٢,٣٠٤	معلومات إضافية غير نقدية:
	تكاليف معاملات إصدار رأس المال مدفوعة من قبل المساهمين

ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ 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)
٣٠ يونيو ٢٠١٤

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 ١٠١٠٣٩١٤٣٨ بتاريخ ٢٢ ذي الحجة ١٤٣٤هـ (الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠١٣) .

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

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تبدأ السنة المالية اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة والذي كان بتاريخ ٢٢ شوال ١٤٣٤هـ (الموافق ٢٩ أغسطس ٢٠١٣) وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. وطبقاً لذلك فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي أول قوائم مالية للشركة تغطي الفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤، ولذلك لم يتم عرض أرقام مقارنة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. ومع ذلك، قامت الشركة بإعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ لتلبية المتطلبات النظامية للتقارير.

أكملت الشركة جميع الإجراءات القانونية لتأسيسها في ٢٩ أغسطس ٢٠١٣. بدأ المساهمون المؤسسون نشاطات ما قبل التأسيس من ١٨ يناير ٢٠١٢. تم تصنيف جميع المصاريف والإيرادات المتعلقة بالفترة من ١٨ يناير ٢٠١٢ وحتى ٢٨ أغسطس ٢٠١٣ "كمصاريف ما قبل التأسيس بالصافي" في قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية.

حصلت الشركة على الموافقة النهائية لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٥ فبراير ٢٠١٤.

في ٢٣ أبريل ٢٠١٤، قدمت مؤسسة النقد العربي السعودي موافقتها المؤقتة على ٢٢ منتج تأمين عام، إن هذه الموافقة تم منحها لثلاثة أشهر ضمن عملية موافقة التوثيق والاستخدام، وبالتالي، قامت الشركة ببدء عمليات التأمين في أبريل ٢٠١٤. وطبقاً لذلك، فإن عمليات التأمين في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي للفترة من ١ أبريل ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢- أسس الإعداد

أسس الإعداد

تم اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

كما تتطلب أنظمة التأمين في السعودية، فإن الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. إن العهد الفعلية لجميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين محتفظ بها من قبل الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف المتعلقة بشكل واضح لأي من النشاطين في الحساب المتعلق بها. يتم تحديد أساس التوزيع للإيرادات والمصاريف الأخرى من العمليات المشتركة بواسطة المدراء 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	٩٠%
حملة الوثائق	١٠%
	<u>١٠٠%</u>

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "معايير التقارير المالية الأولية"، وبالتالي فإن عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا يتوافق مع المعايير المحاسبية المتعارف 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 للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، والتي تم إعدادها لأغراض الإدارة وللتزام بمتطلبات هيئة السوق المالية السعودية.

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

تم توضيح طبيعة وأثر كل معيار جديد أو تعديل أدناه:

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)

إن هذه التعديلات توضح معنى "الديه حالياً حق قانوني يوجب المقاصة" ومعايير آليات التسوية الغير متزامنة للمقاصة في التأهل للمقاصة. إن هذه التعديلات ليس لها أثر على الشركة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣- المعايير والتفسيرات والتعديلات التي تم تطبيقها من قبل الشركة (تتمة)

تبدل المشتقات والاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)
توفر هذه التعديلات إعفاء من إيقاف محاسبة تغطية المخاطر عند تجديد مشتقات مالية تم وصفها كأداة تغطية مخاطر وتتفق مع معايير محددة. إن هذه التعديلات ليس لها أثر على الشركة حيث أن الشركة لم تنشأ أي مشتقات خلال الفترات الحالية أو السابقة.

إفصاحات المبالغ المستردة للموجودات غير المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)
إن هذه التعديلات تزيل التبعات لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة في الإفصاحات المطلوبة من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) انخفاض قيمة الأصول. بالإضافة إلى ذلك، إن هذه التعديلات تتطلب الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات أو الوحدات المدرة للنفعية التي تم الاعتراف بخسارة انخفاض بقيمتها أو عكسها خلال الفترة. لم تطبق الشركة متطلبات الإفصاح في قوائمها المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ حيث لا يوجد أي شكوك حول انخفاض بالقيمة.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وأي انخفاض في القيمة. تتضمن التكاليف المصاريف المتعلقة مباشرة بشراء الموجودات، ويتم تحميل مصاريف الإصلاح والصيانة في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية، أما التحسينات التي تزيد القيمة أو تزيد بشكل جوهري من العمر الإنتاجي للموجودات فيتم رسملتها، ويتم تحميل الاستهلاك على قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة. إن الأعمار الإنتاجية للموجودات لغرض احتساب الاستهلاك هي كما يلي:

٧ سنوات	تحسينات على المباني المستأجرة
٧ سنوات	أثاث وتركيبات
٥ سنوات	معدات مكتبية
٥ سنوات	أجهزة حاسب آلي
٣ سنوات	برامج حاسب آلي
٥ سنوات	سيارات

يظهر أي ربح أو خسارة ناتجة من استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات (تحتسب بأخذ الفرق بين صافي المتحصل من الاستبعاد والقيمة الدفترية للبعد) في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية.

يتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات لتحديد الانخفاض عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. في حالة وجود مثل هذا المؤشر عندما تتجاوز القيم الدفترية القيم المقدرة القابلة للإسترداد، فيتم تنزيل الموجودات إلى قيمتها القابلة للإسترداد.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٤

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

الحسابات الدائنة والمستحقات

يتم إثباتات المطالبات للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل السلع والخدمات المستلمة سواء قام المورد بإصدار فاتورة بها أم لا.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون على الشركة (التزام قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق، وتكون تكاليف تسوية الالتزام متوقعة ويمكن قياسها بشكل موثوق. لا يتم إثبات المخصصات بخصوص الخسائر التشغيلية المستقبلية.

الإيجارات

يتم إثبات الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية، بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة السعودية. يتم الإستدراك للزكاة وضريبة الدخل وتحمل على قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين كمبلغ مقطوع يتوجب دفعه لجميع الموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود عمل الموظفين. يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحتسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة طبقاً لنظام العمل السعودي.

النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية لغرض قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية تتكون من النقد في البنوك والودائع قصيرة لأجل - إن وجدت - بتاريخ استحقاق يبلغ ٩٠ يوماً من تاريخ الإقضاء.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٤

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إثبات الإيرادات

إثبات دخل الأقساط والعمولات

تدرج الأقساط والعمولات في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها، بحيث يتم إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر، تمثل الأقساط غير المكتسبة جزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول، يدرج التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية على مدى فترة المخاطر.

يتم إظهار الأقساط المبقاه ودخل العمولات المتعلقة بالأخطار السارية المفعول لما بعد نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة ويتم تأجيلها بعدد الأيام الفعلية بالنسبة لفئات التأمين الأخرى.

تمثل نتائج الاكتتاب الأقساط المكتسبة ودخل الأتعاب والعمولات، مطروحاً منها المطالبات المدفوعة ومصاريف الاكتتاب الأخرى، والمطالبات المتوقعة المستحقة الدفع خلال السنة، ناقصاً مبالغ إعادة التأمين ومخصص الخسائر المستقبلية المتوقعة عن وثائق التأمين سارية المفعول.

دخل العمولات الخاصة

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

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشتمل على مخاطر تأمين هامة عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها، عند نشأة العقود، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين هامة، تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الأثر المحتمل المتعلق به.

وحال تصنيف العقد كـ "عقد تأمين"، فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو إنخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة.

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر المرتبطة بها بعد خصم الخردة والاسترداد الأخرى، وتحمل على قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية، يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة وغير المسددة بتاريخ إعداد القوائم المالية سواء تم التبليغ عنها أم لا، يجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ إعداد القوائم المالية على أساس تقدير كل حالة على حدة، لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة من تاريخ إعداد القوائم المالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٤

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطالبات (تتمة)

المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى:

تقوم الشركة بصورة عامة بتقدير مطالباتها بناءً على خبرتها السابقة، بالإضافة إلى ذلك، يتم تجنب مخصص بناءً على تقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة لتكلفة سداد المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها ومصاريف واحتياطي تسوية الخسائر غير الموزعة بتاريخ إعداد القوائم المالية، يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والمحدد والمخصصات في الفترة اللاحقة في حساب التأمين لتلك الفترة، تقوم الشركة بالحصول على خدمات خبير إكتواري مستقل لتحديد هذه المطالبات.

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة مستقلة.

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة، هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد نهاية كل فترة مالية بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل نهاية الفترة.

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

يتم تأجيل العمليات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بشراء وتجديد عقود التأمين، وتطفاً على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها كإسقاط عند اكتسابها، يسجل الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية.

يتم احتساب التغيرات في الأسعار الإنتاجية أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتضمنها الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية مرة واحدة أو أكثر وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض، وفي الحالات التي تقل فيها القيمة القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، عندئذ يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية، كما تؤخذ تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة بعين الاعتبار عند اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد قوائم مالية.

إعادة التأمين

تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإسناد مخاطر التأمين المتعلقة بكافة أعمالها والتي يتم بموجبها تعويض الشركة عن خسائر عقود التأمين المصدرة. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركة إعادة التأمين. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير مخصص المطالبات تحت التسوية القائمة طبقاً لاتفاقية إعادة التأمين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (خير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٤

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعادة التأمين (تتمة)

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وجود انخفاض في القيمة وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية مرة واحدة أو أكثر عند وجود انخفاض في القيمة خلال الفترة المعروضة، يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية استرداد الشركة للمبالغ القائمة بموجب شروط العقد وإمكانية قياس الأثر للمبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به، يتم إثبات خسائر الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية.

إن ترتيبات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حاملي عقود التأمين، إن أقساط التأمين والمطالبات المتعلقة بعقود إعادة التأمين التي تعهدت بها الشركة يتم إثباتها كإيرادات ومصاريف بنفس الطريقة وكان عملية إعادة التأمين تعتبر نشاطاً مباشراً، بعد الأخذ بعين الاعتبار تصنيف عمليات إعادة التأمين.

تمثل مطلوبات إعادة التأمين أرصدة مستحقة إلى شركات إعادة التأمين، تقدر هذه المبالغ المستحقة بنفس الطريقة المتعلقة باتفاقيات إعادة التأمين، يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي بالنسبة للأقساط المستدة وأرصدة إعادة التأمين التي تعهدت بها الشركة، يتم التوقف عن إثبات موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند انتهاء سريان الحقوق التعاقدية أو تحويل العقد إلى طرف آخر.

اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة، بتاريخ كل قوائم مالية بإجراء مراجعة للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بعقود التأمين، وإذا ما تبين من المراجعة بأن القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين (ناقصا تكاليف الاكتتاب الموجلة المتعلقة) غير كافية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإنه يتم إثبات كامل النقص في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية، ويجنب مخصص لقاء المخاطر سارية المفعول، لا تقوم الشركة بخصم أي مطلوبات لقاء المطالبات غير المسددة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة من تاريخ القوائم المالية.

المصاريف

يتم إثبات المصاريف عند وجود انخفاض يمكن قياسه بشكل موثوق به في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بانخفاض قيمة الأصل أو زيادة في المطلوبات المتعلقة.

العملات الأجنبية

تحول المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات. ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية عن الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٤

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإحتياطي النظامي

وفقاً لعقد التأسيس، يجب على الشركة تحويل ٢٠% من صافي دخل كل سنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الإحتياطي رأس المال.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود دليل على الانخفاض، فإن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لهذا الأصل يتم تحديدها، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة بذاء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة في قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية. وفي حالة عدم إمكانية تحصيل الأصل المالي، فإنه يتم شطبه من مخصص الانخفاض بالقيمة. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة وسائل التحصيل الممكنة وتحديد مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة. يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي :

- أ) بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الانخفاض المدرجة سابقاً في قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية.
- ب) بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد الحالي السائد في السوق لأصل مالي مماثل.

المقاصة

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافي القيمة المعترف بها في قائمة المركز المالي الأولية فقط عند وجود حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المعترف بها وعندما يكون لدى الشركة نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في أن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها وذلك وفقاً لما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للشركة.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند التوقف عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأدوات المالية ويتم ذلك عادة عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٤

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيم العادلة

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق المالية النظامية النشطة على أساس الأسعار المتداولة في السوق بالنسبة للموجودات وأسعار العرض بالنسبة للمطلوبات عند إنتهاء العمل بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية. وفي حالة عدم توفر الأسعار المتداولة في السوق، يتم الرجوع إلى عروض الأسعار المقدمة من الوسطاء أو المتعاملين في أسواق المال.

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق نشطة ، تحدد القيمة العادلة باستخدام طرق تقويم تشتمل على استخدام أحدث معاملات تمت وفق شروط التعامل مع الأطراف الأخرى ، أو على أساس القيمة السوقية لأداة مالية أخرى مشابهة لها تقريباً ، أو / و على أساس تحليل التدفقات النقدية المخصومة. وبالنسبة لطريقة التدفقات النقدية المخصومة ، تحدد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أساس أفضل تقديرات الإدارة ، ويعتبر معدل الخصم المستخدم السعر السائد في السوق لأداة مالية مماثلة.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي جزء من عناصر الشركة التي تقوم بالأعمال والذي ينتج عنه إيرادات وتكبد منه مصاريف ويتوفر بشأنه معلومات مالية يتم تقويمها بالنظام من قبل رئيس العمليات صانع القرار، عندما يتقرر عملية توزيع الموارد وتقويم الأداء. يتم إظهار القطاعات التشغيلية بصورة مماثلة لتلك المتعلقة بإعداد التقارير الداخلية المقدمة لرئيس العمليات صانع القرار والذي يعتبر مسئولاً عن توزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية والذي تحدده كـ "رئيس تنفيذي" يقوم باتخاذ القرارات الاستراتيجية.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وهي علي قناعة بأنه يوجد لدى الشركة الموارد التي تكفيها للعمل في المستقبل المنظور. إضافة إلى ذلك، لا علم للإدارة بأية أمور هامة يمكن أن تثير شكوكاً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وبالتالي فقد تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة

الأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة إجراء التقديرات والأحكام والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة في نهاية الفترة المالية. إلا أن عدم التأكد من هذه التقديرات والافتراضات يمكن أن يؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في الفترات المستقبلية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٤

٥- التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات والافتراضات الهامة

إن الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر الأساسية والمستقبلية للتقديرات الغير مؤكدة في تاريخ التقرير والتي لها مخاطر كبيرة في إصدار تعديلات على القيمة الدفترية للأصول والمطلوبات خلال السنة المالية المقبلة قد تم مناقشتها ضمن السياسات المحاسبية الهامة في إيضاح رقم ٤.

٦- النقدية وشبه النقدية

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)		نقد وأرصدة لدى البنوك ودائع قصيرة الأجل بفترة استحقاق ٣ أشهر أو أقل (إيضاح ٧)
المساهمون	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤١,٠٨٥,٣٦٢	٥٥,٠٢٤	
٧٨,٥٠٠,٠٠٠	-	
١١٩,٥٨٥,٣٦٢	٥٥,٠٢٤	

إن الودائع قصيرة الأجل تتراوح ما بين يوم واحد إلى ثلاثة أشهر اعتماداً على متطلبات الشركة الفورية للنقد. إن متوسط سعر العمولة الخاصة المتغيرة على الودائع لأجل كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بلغ ٠,٨٢٦٢% سنوياً.

إن الودائع قصيرة الأجل والأرصدة لدى البنوك مودعة لدى بنوك محلية تجارية ذات تصنيف إنتماني جيد.

إن القيمة الدفترية للودائع قصيرة الأجل والأرصدة لدى البنوك تقارب قيمتها العادلة كما في تاريخ التقرير المالي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تقمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٤

٧- معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وكبار موظفي الإدارة العليا في الشركة. فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الهامة التي تمت خلال الفترة من ١٨ يناير ٢٠١٢ (تاريخ بدء أنشطة ما قبل التأسيس) إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ والأرصدة المتعلقة في نهاية الفترة:

مبلغ المعاملات			طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
الفترة من ٢٩ المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	الفترة من ٢٩ المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	الفترة من ٢٩ المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
١٤٠,٧٨٧	١٤٠,٧٨٧	١٤٠,٧٨٧	صافي أقطاب عمولات مستحقة لوثائق التأمين المباعة عن طريق وكالة البنك العربي الوطني	البنك العربي الوطني (مساهم)
				مستحق من جهة ذات العلاقة
			ممتلكات ومعدات مشتراة نيابة عن الشركة	ميتلايف أليكو (مساهم)
١٠,٨٠٩,٠٨٦	-	-	مصاريف ما قبل التأسيس مدفوعة نيابة عن الشركة ومحصلة على الشركة	
٧,٥١٤,٨٩٥	-	-	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة ومحصلة على الشركة	
٤,٥٤٦,٩٣٣	٣٥٣,١٨٢	-	مصاريف متعلقة بالاكتتاب العام مدفوعة نيابة عن الشركة ومحصلة على الشركة	
٦١,١٦٨	-	-	مصاريف متعلقة بالاكتمال العام مدفوعة نيابة عن الشركة ومحصلة على الشركة	
٣٥٣,١٨٢	(٢٢,٥٧٨,٩٠٠)	(٢٢,٥٧٨,٩٠٠)	تسوية الرصيد المستحق لفترة ما قبل التأسيس حتى ٣١ مارس ٢٠١٤	
٥,٢٩٢,٣٠٤	-	-	مصاريف متعلقة بالاكتتاب العام مدفوعة نيابة عن الشركة ومحصلة على الشركة	البنك العربي الوطني (مساهم)
١,٧٨٢,٧٩٥	-	-	مصاريف ما قبل التأسيس مدفوعة نيابة عن الشركة ومحصلة على الشركة	
٧,٣٤١,١٠٠	٢٦٦,١٠١	-	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة ومحصلة على الشركة	
١,٦٩٤,٧٣٠	-	-	مصاريف ما قبل التأسيس مدفوعة نيابة عن الشركة ومحصلة على الشركة	المجموعة العالمية الأمريكية (مساهم)
١,٠٢٠,٦٩٢	-	-	ممتلكات ومعدات مشتراة نيابة عن الشركة	
٨٧١,٢٤٣	٢٢٦,٢١٢	-	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة ومحصلة على الشركة	
٢٢٦,٢١٢	(٣,٣٦٠,٤٥٣)	(٣,٣٦٠,٤٥٣)	تسوية الرصيد المستحق لفترة ما قبل التأسيس حتى ٣١ مارس ٢٠١٤	
٧,٩٢٠,٤٩٤			مجموع المبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٤

٧- معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة (تتمة)

مبلغ المعاملات			طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	الفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		البنك العربي الوطني (مساهم)
٧٨,٥٠٠,٠٠٠	*٣٦٣,٥٠٠,٠٠٠	*٧٨,٥٠٠,٠٠٠	وديعة قصيرة الأجل بمعدل عمولة خاصة ٠,٨٢٦٢% سنوياً (إيضاح ٦)	
	١١١,٤٤١	-	عمولة خاصة مكتسبة من ودائع قصيرة الأجل حتى تاريخ التأسيس	
٩٠,٦٢٢	٣٤٠,٢١٩	٢٨٥,٧١٣	عمولة خاصة من ودائع قصيرة الأجل	
-	٥,٢٨٢,٠٢٩	١,٤٦٧,٦٣٤	رواتب ومزايا أخرى	كبار موظفي الإدارة
٦٢٣,٠٠٠	٦٢٣,٠٠٠	٦٢٣,٠٠٠		أتعاب أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية

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

٨- الوديعة النظامية

تبلغ الوديعة النظامية ١٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وتمثل ١٠% 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.

٩- خسارة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخفضة للفترة بتقسيم صافي الخسارة قبل الزكاة للفترة على الأسهم العادية
والمصدرة والقائمة في نهاية الفترة والبالغة ١٧,٥ مليون سهم.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٠- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، تعتمد الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها وكما هو مذكور أدناه، لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية والإيرادات الأخرى.

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والأقساط المدينة وعمولة معيدي التأمين المدينة والنقدية وشبه النقدية، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تتضمن مطلوبات القطاعات المبالغ المستحقة إلى عمليات التأمين ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين وأرصدة إعادة تأمين الدائنة والذمم الدائنة والمستحقات والأخرى.

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

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

(أ) قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

حوادث والمسؤولية العامة	تأمينات عامة الممتلكات	أخرى	المجموع
٢٩٦,٦٥٥	١,٥٠٠	٧٣٠,٦٨٨	١,٠٢٨,٨٤٣
(٢٧٦,٤٨٠)	-	(٥٨٤,٥٥٠)	(٨٦١,٠٣٠)
٢٠,١٧٥	١,٥٠٠	١٤٦,١٣٨	١٦٧,٨١٣
(١٩,٣٣٦)	(١,٢٥٢)	(١٣٩,٣٧٧)	(١٥٩,٩٦٥)
٨٣٩	٢٤٨	٦,٧٦١	٧,٨٤٨
٢,٦٣٦	-	٧,٠٣١	٩,٦٦٧
٣,٤٧٥	٢٤٨	١٣,٧٩٢	١٧,٥١٥
(١,٣٥٥)	-	(٣,٢٨٣)	(٤,٦٣٨)
(١,٤٨٣)	(٨)	(٣,٦٥٣)	(٥,١٤٤)
(٢,٨٣٨)	(٨)	(٦,٩٣٦)	(٩,٧٨٢)
٦٣٧	٢٤٠	٦,٨٥٦	٧,٧٣٣
			(٥,٣٢٢,٧١٦)
			(٥,٣٢٤,٩٨٣)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين

صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافي التخفيض في أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولة إعادة التأمين

إيرادات الاكتتاب

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
أتعاب فحص وإشراف

مصاريف الاكتتاب

نتائج الاكتتاب

مصاريف غير موزعة

صافي عجز الفترة من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

(أ) قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (تتمة)

للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

حوادث والمسؤولية العامة	المنتجات	تأمينات عامة أخرى	المجموع	
٢٩٦,٦٥٥	١,٥٠٠	٧٣٠,٦٨٨	١,٠٢٨,٨٤٣	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٧٦,٤٨٠)	-	(٥٨٤,٥٥٠)	(٨٦١,٠٣٠)	أقساط إعادة التأمين
٢٠,١٧٥	١,٥٠٠	١٤٦,١٣٨	١٦٧,٨١٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٩,٣٣٦)	(١,٢٥٢)	(١٣٩,٣٧٧)	(١٥٩,٩٦٥)	صافي التغير في أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة
٨٣٩	٢٤٨	٦,٧٦١	٧,٨٤٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢,٦٣٦	-	٧,٠٣١	٩,٦٦٧	عمولة إعادة التأمين
٣,٤٧٥	٢٤٨	١٣,٧٩٢	١٧,٥١٥	إيرادات الاكتتاب
(١,٣٥٥)	-	(٣,٢٨٣)	(٤,٦٣٨)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(١,٤٨٣)	(٨)	(٣,٦٥٣)	(٥,١٤٤)	أتعاب فحص وإشراف
(٢,٨٣٨)	(٨)	(٦,٩٣٦)	(٩,٧٨٢)	مصاريف الاكتتاب
٦٣٧	٢٤٠	٦,٨٥٦	٧,٧٣٣	نتائج الاكتتاب
			(٥,٣٣٢,٧١٦)	مصاريف غير موزعة
			(٥,٣٢٤,٩٨٣)	صافي عجز الفترة من عمليات التأمين

(ب) موجودات ومطلوبات عمليات التأمين

٣٠ يونيو ٢٠١٤

حوادث والمسؤولية العامة	المنتجات	تأمينات عامة أخرى	المجموع	
٢٦٦,٣٤٣	-	٥٥٧,٥٠٦	٨٢٣,٨٤٩	موجودات عمليات التأمين
٣٥,٨٦٥	-	٣٨,٨١٦	٧٤,٦٨١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٠٢,٢٠٨	-	٥٩٦,٣٢٢	٨٩٨,٥٣٠	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
			١٢,٣٠٦,٨٨٠	موجودات موزعة
			١٣,٢٠٥,٤١٠	موجودات غير موزعة
				مجموع موجودات عمليات التأمين
٢٨٥,٦٧٩	١,٢٥٢	٦٩٦,٨٨٣	٩٨٣,٨١٤	مطلوبات عمليات التأمين
٦٩,٢٤٩	-	١٤٤,٩٥٢	٢١٤,٢٠١	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٥٤,٩٢٨	١,٢٥٢	٨٤١,٨٣٥	١,١٩٨,٠١٥	دخل عمولات غير مكتسبة
			١٢,٠٠٧,٣٩٥	مطلوبات موزعة
			١٣,٢٠٥,٤١٠	مطلوبات غير موزعة
				مجموع مطلوبات عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٤

١١- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الإدارة بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠١٤ (الموافق ١٩ رمضان
١٤٣٥ هـ).