

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

القواعد المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٢٠١٣ ديسمبر ٣١

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

**القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣**

فهرس

صفحة

١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة عمليات المساهمين الشاملة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٥	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٢٠-٦	إيضاحات حول القوائم المالية

ديلویت آند توش
بکر أبوالخیر وشركاه
دیلویت.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

السادة المساهمين

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة متلايف والمجموعة العالمية الأمريكية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وقوائم عمليات المساهمين الشاملة، والتغيرات في حقوق المساهمين والتడفقات النقدية للمساهمين، للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ("الفترة") والإيضاحات من ١ إلى ٢٠ والتي تتغير جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إيداع رأينا حول هذه القوائم المالية التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير المعروفة في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحقيق وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والاصحاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقريرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقواعد المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة ككل، تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

للتوضيح

نود لفت الانتباه إلى ما يلى:

- تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المعروفة عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ١، بناء على النظام الأساسي للشركة، يجب أن تبدأ السنة المالية الأولى للشركة بتاريخ صدور القرار الوزاري الذي أعلن تأسيس الشركة بتاريخ ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ وتنتهي في السنة القادمة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. إن هذه القوائم المالية تغطي الفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ("الفترة") وقد تم إعدادها وفقاً لمطلبات هيئة السوق المالية.

برنسٌ وريونج



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)



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

قائمة المركز المالي
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٣

ريل سعودي	إيضاحات	موجودات المساهمين
١٧٠,٩١٨,٠٦٤	٦	النقدية وشبيه النقدية
١,٤٧٦,٦٩٦	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩,٩١٦,٨٧١	٨	ممتلكات ومعدات ، صافي
<u>١٨٢,٣١١,٦٣١</u>		مجموع موجودات المساهمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
		الزكاة
٣٨٤,١١١	٩	ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٢,٢٥٦,٨٣٠	١٠	مبالغ مستحقة إلى المساهمين
٣٢,٤٩٨,٩٤٩	١١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٦٨,٦٨٨</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
<u>٣٥,٢٠٨,٥٧٨</u>		
		حقوق المساهمين
		رأس المال
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢	خسائر متراكمة
(٢٧,٨٩٦,٩٤٧)		مجموع حقوق المساهمين
<u>١٤٧,١٠٣,٠٥٣</u>		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
<u>١٨٢,٣١١,٦٣١</u>		

بياناً عن الرئيس المالي

الرئيس التنفيذي

ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة عمليات المساهمين الشاملة
 للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الدخل	إيضاحات	ريال سعودي
دخل عمولات خاصة من ودائع قصيرة الأجل		٧,٢٩٩
المصاريف		<u>٥,٩٨٣,٧١٩</u>
مصاريف عمومية وإدارية	١٤	(٥,٩٧٦,٤٤٠)
خسائر متکبدة خلال الفترة		<u>١١,٧٤٠,٦٢٦</u>
مصاريف ما قبل التأسيس ، صافي	١٣	(١٧,٧١٧,٠٤٦)
صافي الخسارة قبل الزكاة		(٣٨٤,١١١)
الزكاة	٩	(١٨,١٠١,١٥٧)
اجمالي الخسارة الشاملة		<u>١,٠٣</u>
خسارة السهم الأساسية والمخضبة	١٥	<u>١٧,٥٠٠,٠٠٠</u>
المتوسط المرجع لعدد الأسهم المصدرة		

بيان عن الرئيس المالي



الرئيس التنفيذي



أن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
 للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال (إيضاح ١٢)
(٩,٧٩٥,٧٩٠)	(٩,٧٩٥,٧٩٠)	-	تكاليف معاملات إصدار رأس المال
(١٨,١٠١,١٥٧)	(١٨,١٠١,١٥٧)	-	صافي الخسارة الشاملة
(١٤٧,١٠٣,٠٥٣)	(٢٧,٨٩٦,٩٤٧)	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

بيانه عن الرئيس المالي



الرئيس التنفيذي



ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
 للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ريل سعودي	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
(١٧,٧١٧,٠٤٦)		صافي الخسارة قبل الزكاة
٢,٤٠٣,٢٦٢	٨	التعديلات لـ
٦٨,٦٨٨		استهلاك
(٧,٢٩٩)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١٥,٢٥٢,٣٩٥)		دخل عمولات خاصة من ودائع قصيرة الأجل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١,٤٧٦,٦٩٦)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٢٥٦,٨٣٠		نجم دائنة ومستحقات وأخرى
١٥,٣١٥,٧٠٠		مبالغ مستحقة إلى المساهمين
٨٤٣,٤٣٩		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٧,٢٩٩		دخل عمولات خاصة من ودائع قصيرة الأجل
(٤٩٠,٣٥٦)		شراء ممتلكات ومعدات
(٤٨٣,٠٥٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢	إصدار رأس المال
(٤,٤٤٢,٣١٨)		تكاليف معاملات إصدار رأس المال
١٧٠,٥٥٧,٦٨٢		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
١٧٠,٩١٨,٠٦٤	٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية :
١١,٨٢٩,٧٧٧		ممتلكات ومعدات مشتراء من قبل المساهمين (إيضاح ١١)
٥,٣٥٣,٤٧٢		تكاليف معاملات إصدار رأس المال مدفوعة من قبل المساهمين (إيضاح ١١)

نهاية عن الرئيس المالي

ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الرئيس التنفيذي

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

**إيضاحات حول القوائم المالية
٢٠١٣ ديسمبر 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 ١٠١٣٩١٤٣٨ 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 ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية. تمثل أنشطة الشركة الرئيسية في التأمين على الأفراد والحوادث والصحة وجميع أعمال التأمين العامة. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٣ محرم ١٤٣٥ (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 ١٤٣٤ الموافق ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. غير أنه تم إعداد هذه القوائم المالية لأغراض الإدارة ولللتزام بمتطلبات هيئة السوق المالية السعودية وتحظى الفترة من ٢٨ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (الفترة)، وطبقاً لذلك فإن هذه القوائم المالية هي أول قوائم مالية للشركة ولذلك لم يتم عرض أرقام مقارنة في هذه القوائم المالية.

أكملت الشركة جميع الإجراءات القانونية لتأسيسها في ٢٩ أغسطس ٢٠١٣. بـدا المساهمين المؤسسين نشاطات ما قبل التأسيس من ١٨ يناير ٢٠١٢. تم تصنيف جميع المصروفات والإيرادات المتعلقة بالفترة من ١٨ يناير ٢٠١٢ وحتى ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ "كمصاريف ما قبل التأسيس بالصافي" في قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

لم تبدأ الشركة بعد عمليات التأمين، وبالتالي لم يتم إعداد قوائم "عمليات التأمين" و "التدفقات النقدية لعمليات التأمين".

- ٢- أسس الاعداد

أسس القياس

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وبالتالي لم يكن الغرض من هذه القوائم أن تكون متوافقة مع المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

العملة الرئيسية وعملة العرض

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

- ٣- المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول

إن المعايير والتفسيرات التالية صادرة من مجلس المعايير المحاسبية الدولية ولكن لم تكن سارية في تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة، تتوى الشركة تطبيق هذه المعايير -إذا أمكن تطبيقها- عندما تصبح سارية المفعول، كما اختارت الشركة عدم تطبيق التعديلات والمراجعات التي تمت على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والتي تم نشرها والتي يجب على الشركة الالتزام بها ابتداءً من تاريخ سريانها المحددة مستقبلاً:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) – الأدوات المالية

في ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية نسخة جديدة من المعيار رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على المعيار الدولي للقارير المالية رقم ٩ و رقم ٧ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، المعيار الدولي للقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٣)) والذي يتضمن المتطلبات الجديدة لمحاسبة التحوط وبعض التعديلات ذات الصلة لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس و المعيار الدولي للقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية : الإصلاحات. كما يعيد المعيار الدولي للقارير المالية رقم ٩ التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ فيما يتعلق بالتجديد. لا يوجد للمعيار تاريخ تطبيقه إلزامي، ولكنه متاح للتطبيق الآن. سيتم تحديد موعد نفاذ إلزامي جديد عندما يكمل مجلس معايير المحاسبة الدولية مرحلة الإنفاض في القيمة في مشروعها عن المحاسبة عن الأدوات المالية. قد تختار المنشآت فقط تطبيق محاسبة المكاسب والخسائر الناجمة عن مخاطر الائتمان الخاصة دون تطبيق المتطلبات الأخرى للمعيار الدولي للقارير المالية رقم ٩ في نفس الوقت. إن اختيار السياسة المحاسبية في مواصلة تطبيق متطلبات محاسبة التحوط من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ متاحة لعلاقات التحوط الخاصة بهم. قد تغير المنشأة في وقت لاحق تلك السياسة وتطبق متطلبات محاسبة التحوط الموجودة في المعيار الدولي الخاص بالقارير المالية رقم ٩ قبل أن تصبح في نهاية المطاف إلزامية. ويهدف هذا الاختيار إلى إزالتها عند اكتمال مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية على المحاسبة عن التحوط الكلي.

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

**ايضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
٤١ ديسمبر ٢٠١٣**

٣- المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول (تنمية)

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

هذه التعديلات توضح معنى "الديه حالياً حق قانوني يوجب المقاصة" ومعايير اليات التسوية الغير متزامنة للمقاصة في التأهل للمقاصة. وهذه التعديلات فعالة لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤ وليس من المتوقع أن تكون ذات صلة للشركة.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتردمة، وأي انخفاض في القيمة. تتضمن التكاليف المصارييف المتعلقة مباشرة بشراء الموجودات، ويتم تحويل مصارييف الإصلاح والصيانة في قائمة عمليات المساهمين الشاملة، أما التحسينات التي تزيد القيمة أو تزيد بشكل جوهري من العمر الإنتاجي للموجودات فيتم رسملتها، ويتم تحويل الاستهلاك على قائمة عمليات المساهمين الشاملة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة. إن الأعمار الإنتاجية للموجودات لغرض إحتساب الاستهلاك هي كما يلي:

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

يظهر أي ربح أو خسارة ناتجة من استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات (تحسب بأخذ الفرق بين صافي المتحصل من الاستبعاد والقيمة الدفترية للبند) في قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

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 تجاوز القيم الدفترية القيم المقدرة القابلة للإسترداد، فيتم تنزيل الموجودات إلى قيمتها القابلة للإسترداد.

الحسابات الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات 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.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الإيجارات

يتم إثبات الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصاروف في قائمة عمليات المساهمين الشاملة، بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الزكاة وضريبة الدخل

يجب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة السعودية. يتم الاستدراك للزكاة وضريبة الدخل وتحمل على قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحصيل 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. تتحسب 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 تتكون من التقد في البنوك والودائع قصيرة لأجل - ان وجدت - بتاريخ استحقاق يبلغ ٩٠ يوماً من تاريخ الإقتداء.

دخل العمولات الخاصة

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

المصاريف

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

وبيما أن الشركة لم تبدأ عمليات التأمين بعد، تم اعتبار جميع المصاريف المتکدة كمصاريف عمومية وإدارية أو مصاريف ما قبل التأسيس، وتم تصنيفها على هذا النحو في قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

العملات الأجنبية

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

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد التأسيس، يجب على الشركة تحويل ٢٠٪ من صافيدخل كل سنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال. نظراً لخسائر المتراكمة للشركة، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي اجراء 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 بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة في قائمة عمليات المساهمين الشاملة. وفي حالة عدم إمكانية تحصيل الأصل المالي، فإنه يتم شطبه من مخصص الانخفاض بالقيمة. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استفاد كافية 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 المرجحة سابقاً في قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

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 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 آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات المساهمين الشاملة 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.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة

تحدد القيمة 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. 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 تتضمن 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 الإدارية ، ويعتبر معدل الخصم المستخدم السعر السائد في السوق لأداة مالية مماثلة.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي جزء من عناصر الشركة التي تقوم بالأعمال والذي ينبع عن 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 لذك المتعلقة بإعداد التقارير الداخلية المقدمة لرئيس العمليات صانع القرار والذي يعتبر مسؤولاً 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 على قناعة بأنه يوجد لدى الشركة الموارد التي تكفيها للعمل في المستقبل المنظور. إضافة إلى ذلك، لا علم للإدارة بلية أمور هامة يمكن أن تثير شكوكاً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وبالتالي فقد استمر إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة

الأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء التقديرات والأحكام والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإصلاحات المرفقة والإصلاح عن المطلوبات المحتملة في نهاية الفترة المالية. إلا أن عدم التأكيد 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 (نهاية)
٢٠١٣ ديسمبر ٣١

٥- التقديرات والأحكام والإفتراضات المحاسبية الهامة (نهاية)
التقديرات والإفتراضات المهمة

إن الإفتراضات 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 وشبكة النقدية

٢٠١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
ريال سعودي	ودائع قصيرة الأجل بفترة استحقاق ٣ أشهر أو أقل
٥,٩١٨,٠٦٤	
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	
<u>١٧٠,٩١٨,٠٦٤</u>	

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بلغ ٣٧٥٪ 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 المركز المالي.

٧- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٣	ذمم موظفين مدينة إيجار مكتب مدفوع مقدماً وديعة تأمين دخل عمولات خاصة مستحقة على ودائع قصيرة الأجل
ريال سعودي	
٨٣١,٢٦٥	
٥٠٢,٦٣٢	
١٣٥,٥٠٠	
٧,٢٩٩	
<u>١,٤٧٦,٦٩٦</u>	

٨- الممتلكات والمعدات ، صافي

التكلفة الإضافات	تحصينات على مباني مستأجرة	معدات مكتبة أجهزة حاسب إلى الى	معدات وتركيبات برامح حاسب	أثاث وتركيبات	المجموع ٢٠١٣	ريال سعودي
	٢,٤٠٥,٦٠٤		٤١٩,٢٩٦	٩٧٢,١٣٩		١٢,٣٢٠,١٣٢
		٤,٦٠١,٤٣٨	٢,٩٢٢,٦٥٦			١٢,٣٢٠,١٣٢
الاستهلاك المحمول للفترة						
	٤٢٠,٠٥٥		٧٧,٤٤٢	١٣٣,٩٣١		٥٧٧,٨٨٤
						٢,٤٠٣,٢٦٢
صافي القيمة الدفترية كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢,٩٨٥,٥٤٩		٣٤٦,٨٥٤	٨٣٨,٢٠٨		٣,٤٠١,٤٨٨

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٢٠١٣ ديسمبر ٣١

٨- الممتلكات والمعدات ، صافي (تتمة)

تم توزيع الاستهلاك المحمل بين مصاريف ما قبل التأسيس والمصاريف العمومية والإدارية كالتالي:

٢٠١٣	
ريل سعودي	مصاريف ما قبل التأسيس (إيضاح ١٣)
١,٦٣٦,٤١٥	مصاريف عمومية وإدارية (إيضاح ١٤)
٧٦٦,٨٤٧	
٢,٤٠٣,٢٦٢	

٩- الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة المحمولة للفترة

ليس لدى الشركة أي التزام زكوي حيث لم تكمل سنة مالية واحدة ابتداءً من تاريخ التأسيس كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

ستلتزم الشركة بدفع الزكاة بناءً على وضعها المالي ونتائج عملياتها المالية للسنة المالية الأولى (فترة طويلة) والتي بدأت في ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. تكون الزكاة المحمولة من المخصص للفترة الحالية الذي تم احتسابه على أساس تناسبي والذي بلغ ٣٨٤,١١١ ريل سعودي. تم احتساب مخصص الزكاة على أساس حصة المساهمين السعوديين في رأس المال بنسبة٪٦٠:

الفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	ريل سعودي	حصة المساهمين السعوديين من رأس المال (٪٦٠)
	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الدفترية للموجودات طويلاً الأجل
	(٦,٦٦٥,٠٩٨)	المجموع
	٩٨,٣٣٤,٩٣٢	النسبة للفترة
	٢٥,١٧٨,٥٠١	صافي الخسارة المعدلة للفترة
	(٩,٨١٤,٠٧٠)	حصة المساهمين السعوديين في الوعاء الزكوي (٪٦٠)
	١٥,٣٦٤,٤٣١	

(ب) ضريبة الدخل المحمولة للفترة

لا يوجد ضريبة دخل على المساهمين غير السعوديين للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك نتيجة لصافي الخسائر المعدلة للفترة. ستقوم الشركة بتقديم إقرارها الضريبي الأول وسداد الضرائب المستحقة، إن وجدت، في أو قبل ٢٦ ديسمبر ٢٠١٤ وذلك على أساس نتائج عملياتها لفترة ١٢ شهراً من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٢٨ أغسطس ٢٠١٤.

(ج) حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل للفترة

يتكون حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل للفترة من المبلغ المحمل للفترة فقط.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٩- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

د) الربط الزكوي والضريبي

لم تقم الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية والضريبية للفترة حيث أن السنة المالية الأولى وفقاً للنظام الأساسي للشركة سنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

١٠- ذمم دائنة ومستحقات وأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	ذمم دائنة وآخرى مصاريف مستحقة
ريل سعودي	ريل سعودي	
١,٨٨١,٨٣٠		
٣٧٥,٠٠٠		
٢,٢٥٦,٨٣٠		

١١- 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ والأرصدة المتعلقة في نهاية الفترة:

الجهة ذات العلاقة ميتلايف إليكو (مساهم)	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة ريل سعودي	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
ممتلكات ومعدات مشترأة نيابة عن الشركة مصاريف ما قبل التأسيس مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة	١٠,٨٠٩,٠٨٦		
مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة	٧,٧٨١,٣٣٤		
مصاريف متعلقة بالإكتتاب العام مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة	٣,٥٨٩,٤٤٠		
مصاريف متصلة بالإكتتاب العام مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة	٦١,١٦٨	٢٢,٢٤١,٠٢٨	٥,٢٩٢,٣٠٤
مصاريف ما قبل التأسيس مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة	١,٧٨٢,٧٩٥		
مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة	٢٦٥,٤٤٣	٧,٣٤٠,٥٤٢	١,٧٧٥,٠٤٨
مصاريف ما قبل التأسيس مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة	١,٠٢٠,٦٩٢		
ممتلكات ومعدات مشترأة نيابة عن الشركة مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة	١٢١,٦٣٩	٢,٩١٧,٤٧٩	٣٢,٤٩٨,٩٤٩
مجموع المبالغ المستحقة إلى المساهمين			

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٤١ ديسمبر ٢٠١٣

١١ - معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة (تتمة)

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	الرصيد في
البنك العربي الوطني وديعة قصيرة الأجل بمعدل عمولة خاصة (مساهم)	وديعة قصيرة الأجل بمعدل عمولة خاصة	١٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٣ ديسمبر ٣١
عمولة خاصة من ودائع قصيرة الأجل	عمولة خاصة من ودائع قصيرة الأجل	١١٦,٦٥٠	١١٦,٦٥٠
		٧٢٩,٤٤٠	-
			كبار موظفي الإدارة رواتب ومزايا أخرى

١٢ - رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع ١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، مقسم إلى ١٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. إن رأس مال الشركة موزع كالتالي:

المساهمون	رأس المال	الجمهور العام	المساهمون المؤسسين	نسبة الملكية	ريال سعودي
				%٧٠	١٢٢,٥١٠,٠٠٠
				%٣٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
					١٧٥,٠٠٠,٠٠٠

١٣ - مصاريف ما قبل التأسيس، صافي

للفترة من ١٨ يناير
٢٨ إلى ٢٠١٢
أغسطس ٢٠١٣

ريال سعودي
٣,٩١١,٦٩٣
١,٦٣٦,٤١٥
١,٤٦٣,٣٥
١,٢٣٨,٢٠٨
١,١٧٩,٩٧٥
٦٦١,٧٥٩
٦٦١,٦٤٤
١,٠٩٩,٣٦٨
١١,٨٥٢,٠٦٧
(١١١,٤٤١)
١١,٧٤٠,٦٤٦

خدمات مهنية مقدمة من قبل موظفي المساهمين
استهلاك (إيضاح ٨)
أتعاب قانونية ومهنية
مصاريف سفر وإقامة
مصاريف تقنية المعلومات
إيجار
تكليف الموظفين
أخرى

مجموع مصاريف ما قبل التأسيس المتبددة
نافضاً دخل عمولات خاصة مكتسبة من ودائع قصيرة الأجل حتى تاريخ القرار الوزاري
(٢٩ أغسطس ٢٠١٣)

مجموع مصاريف ما قبل التأسيس، صافي

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٤ - مصاريف عمومية وإدارية

لل فترة من أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	ريل سعودي	رسوم قانونية ومهنية تكاليف موظفين استهلاك (إضاح ٨) إيجار مصاريف تنتية المعلومات مصاريف سفر وإقامة آخرى
	١,٩٨٩,٤٧٢	
	١,٨٢٤,١٧٨	
	٧٦٦,٨٤٧	
	٥٢٥,٦٤١	
	٣٨٩,١٧٩	
	٣٤٦,٤٨٠	
	١٤١,٩٢٢	
	٥,٩٨٣,٧١٩	

٥ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم للفترة بتقسيم صافي خسارة الفترة على الأسهم العادية والمصدرة، والقائمة في نهاية الفترة والبالغة ١٧,٥ مليون سهم.

٦ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر العمولات ، ومخاطر الائتمان ، ومخاطر السيولة ، ومخاطر العملات.

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 حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
٢٠١٣ ديسمبر ٢١

٦- إدارة المخاطر (تنمية)

الإدارة العليا

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

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

٦-١ مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تتشكل مخاطر أسعار العمولات الخاصة من امكانية تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. ليس لدى الشركة أي تعرض كبير على مخاطر أسعار العمولات الخاصة.

إن الأثر على حساسية الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة - مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. على دخل الشركة لسنة واحدة بناءً على أسعار الفائدة العائمة على أساس الموجودات المالية المفتونة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٣. كما في نهاية الفترة، لا يوجد لدى الشركة أي أدوات مالية بعمولة عائمة.

٦-٢ مخاطر الائتمان

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

يتم الاحتفاظ بالأرصدة لدى البنوك والودائع لأجل لدى بنوك تجارية محلية معتمدة من قبل الإدارة. وبالتالي، وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي يحتفظ لديها بالنقديّة ذات مستوى ضمان مقبول يؤكّد وضعها المالي.

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة ببنود قائمة المركز المالي :

ريال سعودي	
٢٠١٣	النقديّة وشبيه النقديّة
١٧٠,٩١٣,٠٦٤	ذمم موظفين مدينة
٨٣١,٢٦٥	ودائع تأمين
١٣٥,٥٠٠	دخل عمولات خاصة مستحقة
٧,٢٩٩	
<u>١٧١,٨٨٧,١٢٨</u>	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٦-١ إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٢ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهادات المتعلقة بمتطلباتها المالية عند استحقاقها.

يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً و تقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية لloffage بأية التزامات عند نشوئها. أن جميع مطلوبات الشركة في قائمة المركز المالي، فيما عدا مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مستحقة السداد على أساس تعاقدي عند الطلب.

محفظة الاستحقاق

يعكس الجدول أدناه توارييخ استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس توارييخ الاستحقاق المتوقعة:

الإجمالي	غير متداولة		متداولة	موجودات المساهمين
	ريال سعودي	ريال سعودي		
١٧٠,٩١٨,٠٦٤	-	-	١٧٠,٩١٨,٠٦٤	نقدية وشبة نقدية
١,٤٧٦,٦٩٦	١٣٥,٥٠٠	-	١,٣٤١,١٩٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩,٩١٦,٨٧١	٩,٩١٦,٨٧١	-	-	ممتلكات ومعدات
١٨٢,٣١١,٦٣١	١٠,٥٢,٣٧١		١٧٢,٢٥٩,٢٦٠	مجموع موجودات المساهمين
٣٨٤,١١١	-	-	٣٨٤,١١١	مطلوبات المساهمين
٢,٢٥٦,٨٣٠	-	-	٢,٢٥٦,٨٣٠	زكاة وضررية دخل
٣٢,٤٩٨,٩٤٩	-	-	٣٢,٤٩٨,٩٤٩	ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٦٨,٦٨٨	٦٨,٦٨٨	-	-	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٣٥,٢٠٨,٥٧٨	٦٨,٦٨٨		٣٥,١٣٩,٨٩٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٥,٢٠٨,٥٧٨	٦٨,٦٨٨		٣٥,١٣٩,٨٩٠	مجموع مطلوبات المساهمين

٦-٣ مخاطر العملات

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تباين قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر جوهرية نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن معظم الموجودات والمطلوبات النقدية مسجلة بالريال السعودي أو بعملات مشتقة مقابل الريال السعودي.

١٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

٥-١٦ إدارة رأس المال

تضطلع الشركة أهداف للحفاظ على معدلات رأس المال جيدة لدعم أهدافها التجارية وزيادة الفائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المسجل والمطلوب على أساس منتظم. يتم تعديل مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. وللحفاظ على هيكل رأس المال وتعديلاته، يمكن للشركة تعديل توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

يعتقد مجلس الإدارة أن الشركة ملتزمة بشكل كامل بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً خلال الفترة المالية.

٦-١٦ المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

٦-٧-١ القيمة العادلة للأدوات المالية

ت تكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

ت تكون الموجودات المالية للشركة من النقدية وشبه النقدية والمدينيين، بينما تكون المطلوبات المالية من المصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين أطراف مشاركة في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للأصل أو المطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة يجب أن يكون قابلاً للوصول إليه من قبل الشركة. تقيس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات بافتراض أن الأطراف المشاركة في السوق ستستفيد عند تسعير الموجودات والمطلوبات وبافتراض أن المشاركون في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن القيمة العادلة للنقدية وشبه النقدية والمصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى الخاصة بالشركة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٢٠١٣ ديسمبر

١٧ - عقود الإيجار التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية مقابل استخدام مباني الشركة مبلغ ٥٠٢,٦٣٢ ريال سعودي وتسحق
السداد خلال عام ٢٠١٤.

١٨ - القطاعات التشغيلية

حيث أن الشركة لم تبدأ بعد عمليات التأمين، فلا يوجد قطاعات يمكن عرضها.

١٩ - الالتزامات المحتملة

قد تكون الشركة مسؤولة عن التزامات محتملة تتصل بفترة ما قبل التأسيس. تعتقد الشركة أنه من غير المحتمل أن
تنشأ مثل هذه الالتزامات.

٢٠ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل الإدارة بتاريخ ١٨ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٤).