

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

القواعد المالية
وتقدير مراجع الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحة

١
٣ - ٢
٤
٥
٦
٧
٨
٤٩ - ٩

فهرس

تقرير مراجعى الحسابات
قائمة المركز المالى
قائمة نتائج عمليات التأمين
قائمة عمليات المساهمين الشاملة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
إيضاحات حول القوائم المالية

الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه
عضو جرانت ثورتن الدولية



PKF
اليمام و النمر
المحاسبون المتعاونون

المحترمين

السادة / مساهمي شركة متلقي والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني

تقرير مراجعي الحسابات إلى
شركة مساهمة معاشرة (البنك العربي وشركاه)
والبنك العربي وشركاه
المجموعة الأمريكية الدولية
للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة متلقي والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية (الشركة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وقائم تنازع عمليات التأمين، وعمليات المساهمين الشاملة، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتغيرات النقدية لعمليات التأمين، والتغيرات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعابر الدولية الخاصة بالتقديرات المالية ولنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي أعدنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً للمعابر المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحيط وتنفيذ أعمال المراجعة الحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الألة، على أساس العينة، المزددة للمبالغ والأصلاحات التي تتصدى لها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتتبعة والتغيرات الهمامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقواعد المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وتنازع أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعابر الدولية الخاصة بالتقديرات المالية.
- تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

للتاكيد

نلتفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعابر الدولية الخاصة بالتقديرات المالية وليس طبقاً لمعايير المحاسبة المعترف بها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
صندوق بريد ٢١٩٥
١١٤٥١
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبد الله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٧١)

PKF اليامام و النمر
المحاسبون المتعاونون
صندوق بريد ٢٨٣٥٥
١١٤٣٧
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبد المحسن متير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)

٧ جمادى الأول ١٤٣٧ هـ
(١٦ فبراير ٢٠١٦ م)



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

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٥ ريال سعودي	إيضاحات	موجودات عمليات التأمين
٢,٢٣٨,٤١٤	٦٤,٦٨٩,٢٤١	٥	نقدية وشبه نقدية
٣,٤٢١,٥٥٢	٣٥,٦٦١,٤٤٣	٦	أقساط مدينة ، صافي
٣,٢٥١,٠٩٩	٢٧,٦٢٢,٧٣٢	١٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	١.١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
٤٩٩,٧٩٩	١٩,٩٢٣,٦٤٤	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٦٩,٦٨٨	٤,٨٥٧,٨٦٣	٨	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢,٩٦٧,٧٦٧	١٣,٧٥٠,٠٦٦	٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٨,٠١٠,١١١		مستحق من عمليات المساهمين
٨,٠٥٤,٨٤٩	٥,٧٥٧,١٥٣	١٠	ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٠,٩٠٣,١٦٨	٤٣١,٩٢٦,٨٥٩		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١١,١٥٧,٩٨٠	٦٦,٣١٤,٨٠٠	٥	نقدية وشبه نقدية
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٢)	إستثمارات مبقة حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٠٢٨,٦٥٨	-		مستحق من عمليات التأمين
١١٣,٦٢٣	٩٤٤,٩٣٠	٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١١	ودائع لأجل
٣,١٧٥,١٦٣	٣,١٧٥,١٦٣	(١٢)(ب)	استثمارات متاحة للبيع
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٦٧٤,٥٢١	١٣	وديعة نظامية
١٢١,٩٧٥,٤٢٤	٩٨,١٠٩,٤١٤		مجموع موجودات المساهمين
			مجموع موجودات عمليات التأمين وموارد المساهمين
١٤٢,٨٧٨,٥٩٢	٥٣٠,٠٣٦,٢٧٣		

العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي

المدير المالي

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

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٤,٧٠٩,١٤٢	٩٢,٠٣١,٠٦٧	١٤	مطلوبات عمليات التأمين
٧٨٧,٥٣٠	٣٩,٦٥٢,٠٧٣	٧	اجمالي الأقساط غير المكتسبة
-	٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	١,١	اجمالي مطالبات تحت التسوية
٤,٣٦٢,٨٨٤	١٢,٨٧١,٩٨٤	١٥	اجمالي مخصصات حسابية
٢,٩٢٧,٧١٣	٢٩,٨٧٥,٣٠٥	-	ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٨٨١,٤٧٢	٣,٧٥٤,٠٢١	١٦	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١,٨٢٢,٨٨٧	١,٠٥٠,٢٩٧	١٧	دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥,٠٢٨,٦٥٨	-	-	مستحق إلى جهات ذات علاقة
٣٨٢,٨٨٢	١,٠٣٧,٤٨٦	١٨	مستحق إلى عمليات المساهمين
<u>٢٠,٩٠٣,١٦٨</u>	<u>٤٣١,٩٢٦,٨٥٩</u>		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
 مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
-	٦١٥,٤٧٣	١٩	زكاة
١,٢٨٦,١٧٣	٩٠٧,٥٨١	١٥	ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
-	٨,٠١٠١١	-	مستحق إلى عمليات المساهمين
<u>١,٢٨٦,١٧٣</u>	<u>٩,٥٣٣,١٦٥</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
 حقوق المساهمين			
رأس المال			
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	العجز المتراكم
(٥٤,٣١٠,٧٤٩)	(٨٦,٤٢٣,٧٥١)	-	مجموع حقوق المساهمين
١٢٠,٦٨٩,٢٥١	٨٨,٥٧٦,٢٤٩	-	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١٢١,٩٧٥,٤٤٤	٩٨,١٠٩,٤١٤	-	مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات
<u>١٤٢,٨٧٨,٥٩٢</u>	<u>٥٣٠,٠٣٦,٢٧٣</u>		وحقوق المساهمين



العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي



المدير المالي

شركة متلief والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

لل فترة من ٢٩ أغسطس إلى ٢٠١٣ ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	ايضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٥,٧٤١,١٣٨	١٤٤,٧٤٠,٩٢٠	١٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣,٩١٧,٤٩٨)	(٤٧,٦٩٥,٣٨٣)	١٤	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦٧٠٢٦)	(٣٨٠,٤٨٣)	١٤	فائض خسائر أقساط تأمين
١,٧٥٦,٦١٤	٩٦,٦٦٥,٠٥٤		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٤٥٨,٠٤٣)	(٦٢,٩٥٠,٢٩١)	١٤	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
٢٩٨,٥٧١	٣٣,٧١٤,٧٦٣		صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧٢٠,٠٣٩	٤,٦٥٠,٦٩٥	١٦	عمولة إعادة التأمين المكتتبة
٥٠٠	١,٩٣٣,١٦٣		إيرادات إكتتاب أخرى
٤٧١,١١٠	٤٠,٢٩٨,٦٢١		إيرادات الإكتتاب
-	(٤١,٣٨٩,٤٢٨)		اجمالي المطالبات المدفوعة
-	٢٩,٨٦٥,١٨٨		حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
-	(١١,٥٢٤,٢٤٠)		صافي المطالبات المدفوعة
(٢٨٧,٧٣١)	(١٩,٤٤٠,٦٩٨)	٧	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
(٢٨٧,٧٣١)	(٣٠,٩٦٤,٩٣٨)		صافي المطالبات المتبدلة
(١٣٦,٥٨٩)	(٣,٢٨٤,٦٦١)	٨	عمولات متبدلة
(٣٨,٤٤٩)	(٩٤٣,٢٣٨)		مصاريف اكتتاب أخرى
(٩٠,٨٢٧)	(١,٢٣٤,٣٠٠)	(٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٥٣,٥٩٦)	(٣٦,٤٢٥,١٣٧)		مصاريف الإكتتاب
(٨٢,٤٨٦)	٣,٨٧٣,٤٨٤		نتائج الإكتتاب
(٢٠,٢٠٣,٣٢٣)	(٣٥,٣٠٤,٩٧٣)	٢١	مصاريف إدارية وعمومية
-	١٥٦,١٦٤	٥	عمولة دخل خاصة
(٢٠,٢٨٥,٨٠٩)	(٣١,٢٧٥,٣٢٥)		صافي العجز السنة / للفترة من عمليات التأمين
٢٠,٢٨٥,٨٠٩	٣١,٢٧٥,٣٢٥		حصة المساهمين من العجز
-	-		صافي النتيجة للسنة / للفترة

العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي

المدير المالي

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

قائمة عمليات المساهمين الشاملة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

لل فترة من ٢٩ اغسطس إلى ٢٠١٣ ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	ايضاح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	الحصة من عجز عمليات التأمين دخل عمولات خاصة دخل توزيعات
(٢٠,٢٨٥,٨٠٩)	(٣١,٢٧٥,٣٢٥)	صاريف عمومية وإدارية
٧٩٢,٨٧٨	٦٢٣,٥٦٩	خسائر متکبدة خلال السنة/الفترة
-	٣٣٩,١٠٣	صاريف ما قبل التأسيس ، صافي
(١٢,٨٤٢,٥٨٧)	(١,١٨٤,٨٧٦)	صافي الخسارة قبل الزكاة للفترة
(٣٢,٣٣٥,٥١٨)	(٣١,٤٩٧,٥٢٩)	الزكاة
(١١,٣٣٥,٦٢٠)	-	اجمالي الخسارة الشاملة للسنة / للفترة
(٤٣,٦٧١,١٣٨)	(٣١,٤٩٧,٥٢٩)	خسارة السهم:
(١,٢٤٢,٦٧١)	(٦١٥,٤٧٣)	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد
<u>(٤٤,٩١٣,٨٠٩)</u>	<u>(٣٢,١١٣,٠٠٢)</u>	

العضو المنتدب /
 الرئيس التنفيذي

المدير المالي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع ريال سعودي	مجموع المساهمون			المساهمون الأجانب			المساهمون السعوديون			الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
	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	عجز متراكم ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٢٠,٦٨٩,٢٥١	(٥٤,٣١٠,٧٤٩)	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢١,٢٢٧,٢٣١)	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٣,٠٨٣,٥١٨)	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠				الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
(٣١,٤٩٧,٥٢٩)	(٣١,٤٩٧,٥٢٩)	-	(١٢,٥٩٩,٠١٢)	-	(١٨,٨٩٨,٥١٧)	-				صافي خسارة السنة
(٦١٥,٤٧٣)	(٦١٥,٤٧٣)	-	-	-	(٦١٥,٤٧٣)	-				زكاة
<u>٨٨,٥٧٦,٢٤٩</u>	<u>(٨٦,٤٢٣,٧٥١)</u>	<u>١٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>(٣٣,٨٢٦,٢٤٣)</u>	<u>٧٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>(٥٢,٥٩٧,٥٠٨)</u>	<u>١٠٥,٠٠٠,٠٠٠</u>				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
-	-	-	-	-	-	-				الرصيد كما في ٢٩ أغسطس ٢٠١٣
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠				اصدار رأس المال
(٩,٣٩٦,٩٤٠)	(٩,٣٩٦,٩٤٠)	-	(٣,٧٥٨,٧٧٦)	-	(٥,٦٣٨,١٦٤)	-				تكليف معاملات إصدار رأس المال (أيصال ٢٠)
(٤٣,٦٧١,١٣٨)	(٤٣,٦٧١,١٣٨)	-	(١٧,٤٦٨,٤٥٥)	-	(٢٦,٢٠٢,٦٨٣)	-				صافي خسارة الفترة
(١,٢٤٢,٦٧١)	(١,٢٤٢,٦٧١)	-	-	-	(١,٢٤٢,٦٧١)	-				زكاة
<u>١٢٠,٦٨٩,٢٥١</u>	<u>(٥٤,٣١٠,٧٤٩)</u>	<u>١٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>(٢١,٢٢٧,٢٣١)</u>	<u>٧٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>(٣٣,٠٨٣,٥١٨)</u>	<u>١٠٥,٠٠٠,٠٠٠</u>				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

العضو المنتدب /
 الرئيس التنفيذي

المدير المالي

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

لل فترة من ٢٩ اغسطس ٢٠١٣ الى ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	إيضاح	
(٢٠,٢٨٥,٨٠٩)	(٣١,٢٧٥,٣٢٥)		التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية صافي نتائج السنة / الفترة التعديلات لـ :
٢٠,٣٦,٩١٠	٢,٧٣٤,٠٢٧	١٠	استهلاك
٩٠,٨٢٧	١,٢٣٢,٣٠٠	٦ (ب)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٥٧,٠٢١	٦٦٧,٢٤٩	١٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>(١٧,٩٠١,٠٥١)</u>	<u>(٢٦,٦٤١,٧٤٩)</u>		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية : أقساط مدينة
(٣,٥١٢,٣٧٩)	(٣٣,٤٧٢,١٧١)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٤٩٩,٧٩٩)	(١٩,٤٢٣,٨٤٥)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣,٢٥١,٠٩٩)	(٢٤,٣٧١,٦٣٣)		حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
-	(٢٥١,٦٥٤,٦٢٦)		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٤٦٩,٦٨٨)	(٤,٣٨٨,١٧٥)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢,٩٦٧,٧٦٧)	(١٠,٧٨٢,٢٩٩)		إجمالي مطالبات تحت التسوية
٧٨٧,٥٣٠	٣٨,٨٦٤,٥٤٣		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤,٧٠٩,١٤٢	٨٧,٣٢١,٩٢٥		إجمالي الاحتياطيات الحسابية
-	٢٥١,٦٥٤,٦٢٦		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٤,٣٦٢,٨٨٤	٨,٥٠٩,١٠٠		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢,٩٢٧,٧١٣	٢٦,٩٤٧,٥٩٢		دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٨١,٤٧٢	٢,٨٧٢,٥٤٩		مستحق إلى جهات ذات علاقة
١,٨٢٢,٨٨٧	(٧٧٢,٥٩٠)		مستحق إلى/من عمليات المساهمين
١٦,٦٧٧,٠٠٥	١٨,٢٣٦,٥٥٦		
<u>٢١,٤٦٧,٩٠١</u>	<u>٨٩,٥٤١,٥٥٢</u>	١٨	مكافأة نهاية خدمة موظفين مدفوعة
-	(١٢,٦٤٥)		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
<u>٣,٥٦٦,٨٥٠</u>	<u>٦٢,٨٨٧,١٥٨</u>		التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(١,٣٢٨,٤٣٦)	(٤٣٦,٣٣١)	١٠	شراء ممتلكات ومعدات
<u>(١,٣٢٨,٤٣٦)</u>	<u>(٤٣٦,٣٣١)</u>		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢,٢٣٨,٤١٤	٦٢,٤٥٠,٨٢٧		الزيادة في النقدية وشبه النقدية
-	٢,٢٣٨,٤١٤		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة / الفترة
<u>٢,٢٣٨,٤١٤</u>	<u>٦٤,٦٨٩,٢٤١</u>	٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة / الفترة
 العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي			<u>المدير المالي</u>

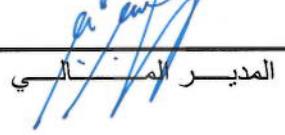
إن الإيضاحات المرفقة من ١ - ٢٩ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

لل فترة من ٢٩ اغسطس ٢٠١٣ الى ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	ايضاح	
(٤٣,٦٧١,١٣٨)	(٣١,٤٩٧,٥٢٩)		التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
٢٠,٢٨٥,٨٠٩	٣١,٢٧٥,٣٢٥		صافي الخسارة قبل الزكاة
٢,٩٧٨,٨٧٠	-		التعديلات لـ :
(٧٩٢,٨٧٨)	(٦٢٣,٥٦٩)		الحصة من عجز عمليات التأمين
-	(٣٣٩,١٠٣)		استهلاك
١٢٥,٨٦١	-		دخل عمولات خاصة
(٢١,٠٧٣,٤٧٦)	(١,١٨٤,٨٧٦)		توزيعات ارباح
			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١٧٤,٥٢١)		وديعة نظمية
(١٦,٦٧٧,٠٠٥)	(١٨,٢٣٦,٥٥٦)		مستحق من / الى عمليات التأمين
(٣,٩٩٣)	(٤١٠,٨٩٦)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٢٨٦,١٧٣	(٣٧٨,٥٩٢)		ذمم دائنة ومستحقات أخرى
(٥,٢٩٢,٣٠٤)	-		مستحق الى جهات ذات علاقة
(٣٨,١٨٧,١٢٩)	(١٩,٢٠٠,٥٦٥)		
(١,٢٤٢,٦٧١)	-		
(٦٠,٥٠٣,٢٧٦)	(٢٠,٣٨٥,٤٤١)		
		١٩ (ج)	
(١١,٧٤٢,١٩٣)	-		زكاة مدفوعة
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	٨٥,٠٠٠,٠٠٠		التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(٣,١٧٥,١٦٣)	-		شراء ممتلكات ومعدات
٦٨٣,٢٤٨	٥٤٢,٢٦٦		استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٩٩,٢٣٤,١٠٨)	٧٥,٥٤٢,٢٦٦		ودائع لأجل
			استثمارات متاحة للبيع
			دخل عمولات خاصة محصلة
			صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-		التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(٤,١٠٤,٦٣٦)	-		حصص رأس المال الصادرة
١٧٠,٨٥٩,٣٦٤	-		تكاليف معاملات إصدار رأس المال
١١,١٥٧,٩٨٠	٥٥,١٥٦,٨٢٠		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
-	١١,١٥٧,٩٨٠		الزيادة في النقدية وشبة النقدية
١١,١٥٧,٩٨٠	٦٦,٣١٤,٨٠٠		النقدية وشبة النقدية في بداية السنة / الفترة
		٥	النقدية وشبة النقدية في نهاية السنة / الفترة


العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي


المدير المالي

- التكوين والأنشطة الرئيسية

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية 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 ٢٢ أكتوبر ٢٠١٣).

إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو كما يلي:

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية 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 السارية في المملكة العربية السعودية. تتمثل أنشطة الشركة الرئيسية في التأمين على حياة الأفراد والمجموعات والموارد والصحبة وجميع فئات التأمين العامة. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٣ محرم ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٦ نوفمبر ٢٠١٣).

وفقاً لعقد تأسيس الشركة فإن السنة المالية الأولى للشركة تبدأ من تاريخ صدور القرار الوزاري للشركة بتاريخ ٢٢ شوال ١٤٣٤هـ (الموافق ٢٩ أغسطس ٢٠١٣)، وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وبالتالي قامت الشركة بإعداد القوائم المالية للشركة للفترة من ٢٠١٣/٨/٢٩ حتى ٢٠١٤/٨/٣١.

أكملت الشركة الاجراءات النظامية لتأسيسها بتاريخ ٢٠١٣/٨/٢٩ حتى باشر المساهمون المؤسسين أعمالها التأسيسية بتاريخ ٢٠١٢/١/١٨ ، علماً بأن كافة الإيرادات والمصروفات للفترة من ٢٠١٢/١/١٨ وحتى ٢٠١٣/٨/٣١ تم تصنيفها بقائمة عمليات المساهمين الشاملة كمصادر صافية (ما قبل التأسيس).

وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على قيام الشركة بأعمال التأمين بالمملكة العربية السعودية بتاريخ ٢٠١٤/٢/٢٥.

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين في ١ أبريل ٢٠١٤ وذلك بعد إستلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ببدء عمليات التأمين حيث تم إستكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات ذات العلاقة.

١.١ تحويل محفظة متلايف اليكو

قامت الشركة بعد اتفاقية مع شركة متلايف اليكو (أحد المساهمين بنسبة ٣٠%) التي قامت بموجبها شركة متلايف اليكو بتحويل محفظة التأمين السعودية الحالية إلى الشركة اعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٥. وتشمل هذه المحفظة على منتجات تأمين حياة طويلة الأمد ومنتجات تأمين إدخارية ومنتجات تأمين حوادث شخصية. تقوم الشركة بإعادة تأمين هذه المحفظة مع شركة متلايف بنسبة ١٠٠% بموجب اتفاقية إعادة تأمين نسبية. وفقاً لذلك، أصبحت الشركة المالك الجديد ليوالص التأمين المملوكة وأصبحت شركة متلايف هي معيد التأمين لهذا الجزء من الأعمال. وجرى تحويل المحفظة بالقيمة الدفترية بدون دفع أي مبلغ نقدي. وفقاً لذلك، سُجلت المطلوبات المتعلقة بهذه المحفظة في دفاتر الشركة بالقيمة الدفترية مع أصول تعويضية تمثل حصة إعادة التأمين من هذه الإلتزامات. تقوم شركة متلايف بدفع عมولة إعادة التأمين للشركة بلغت ٢٠١٢١,٩٤٢ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لتعويض تكفة رأس المال لهذه المحفظة بالإضافة إلى تعويض الشركة عن جميع المصروفات المتعلقة بإدارة هذه المحفظة عن طريق دفع أتعاب إدارية بلغت ٧٥٤,١٨١ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والتي يتم تصنيفها في القوائم المالية ضمن بند "إيرادات إكتتاب أخرى".

تمت الموافقة على نقل المحفظة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٥ ومساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العامة في ١٢ مايو ٢٠١٥م. قدمت مؤسسة النقد العربي السعودي أيضاً الموافقة في ١٤٣٦/٥/٢٨ الموافق ١٩ مارس ٢٠١٥.

شركة مطلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

وتظهر الموجودات والمطلوبات للمحفظة التي تم نقلها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على النحو التالي:

المطلوبات	الموجودات	
٧٢٥,٠٠٣	٩,٤٤٨,٣٤٦	نقدية وشيء نفقة
١٢,٥١٥,٠٨٣	٧٢٥,٠٠٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الصافية
٧,٥٠٥,٣٣٠	١٢,٥١٥,٠٨٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٣٢٢,٤٢٥	٣٧٩,٤٠٩	المدينون والأصول الأخرى
٢٧٤,٧٢٢,٤٦٧	٢٧٤,٧٢٢,٤٦٧	المجموع

١. اتفاقية المنافذ مع شركة التعاونية

قامت الشركة بالمشاركة في اتفاقية المنافذ المبرمة بين شركة التعاونية والغالبية العظمى من شركات التأمين في المملكة العربية السعودية ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٥ والخاصة بالمشاركة في التأمين على المركبات الأجنبية العابرة للمملكة العربية السعودية عبر جميع المنافذ الحدودية (باستثناء منفذ البحرين "جسر الملك فهد"). وبناءً على هذه الاتفاقية، فإن جميع شركات التأمين المشاركة في هذه التغطية يكون لها حصة متساوية من النتيجة الصافية لهذه المحفظة بعد تحويل كافة المصارييف المتعلقة بإدارة هذه المحفظة من قبل شركة التعاونية. تسرى هذه الإتفاقية لمدة ثلاثة سنوات ابتداء من ١ يناير ٢٠١٥، ومن المتوقع أن تُجدد بنفس الشروط. يتم تصنيف الدخل المتعلق بهذه المحفظة في القوائم المالية ضمن بند "إيرادات إكتتاب أخرى" ويتم إدراجها ضمن تأمين السيارات في التقارير القطاعية.

٢- أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

كما تتطلب أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة تحفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. إن الملكية الفعلية لجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين تعود للشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات المتعلقة بها. يتم تحديد أساس التوزيع للإيرادات والمصاريف الأخرى من العمليات المشتركة من قبل الأدارة 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:

%٩٠	المساهمون
%١٠	حملة الوثائق
%١٠٠	

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي وبالتالي لم يتم عرض هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير 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- السياسات المحاسبية الهامة تصنيف المنتج

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين والتي يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. إن عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل بموجبها شركة التأمين مخاطر تأمين هامة من حملة الوثائق وذلك بالموافقة على تعويضهم في حال وقوع حادث مستقبلي غير مؤكد ويؤثر بشكل سلبي على حامل وثيقة التأمين. وكقاعدة عامة، تقوم الشركة بتعريف مخاطر التأمين الهامة بأنها تمثل احتمال سداد منافع عند وقوع حادث مؤمن عليه. وحال تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة، إلا إذا تم إستفاد أو انتهاء جميع الحقوق والالتزامات.

الممتلكات والمعدات

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

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

يتم إثبات أرباح أو خسائر استبعاد أي بند من بنود الممتلكات والمعدات (والتي يتم احتسابها بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للبند) في قائمة نتائج عمليات التأمين.

يتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم امكانية استرداد قيمتها الدفترية. في حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد، عندئذ يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل السلع والخدمات المستلمة سواء قام المورد بإصدار فاتورة بها أم لا.

الإيجارات

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

الزكاة وضريبة الدخل

يجب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة المالية السعودية. يتم الإسترداد للزكاة وضريبة الدخل وتحمّل على قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

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 عملهم. يحتسب هذا الالتزام قيمة 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.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام (قانوني أو متوقع) على الشركة بسبب أحداث سابقة وإن تكاليف سداد الإلتزام ستكون محتملة ويمكن قياسها بطريقة موثوقة بها.

النقدية وشبه النقدية

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية للمساهمين، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في البنوك والودائع قصيرة الأجل - إن وجدت - وفترة إستحقاقها الأصلية ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ الإقتداء.

إثبات الإيرادات

إثبات الأقساط ودخل العمولات

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

يتم إظهار الأقساط المبكرة ودخل العمولات المتعلقة بالأخطار السارية المفعول لما بعد نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة ويتم تأجيلها بإتباع الطرق التالية:

- آخر ثلاثة أشهر من الفترة بالنسبة للشحن البحري.
- عدد الأيام الفعلية بالنسبة لكافة فئات التأمين الأخرى.
- عملية إحتساب محددة سلفاً بالنسبة للتأمين الهندسي وذلك للمخاطر التي تزيد عن سنة. وطبقاً لعملية الاحتساب هذه، يتم إكتساب أقساط أقل خلال السنة الأولى وتزداد تدريجياً مع نهاية فترة وثيقة التأمين.

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

أقساط التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند إستحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولى لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة عمليات التأمين. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عند الوفاء بمتطلبات معايير التوقف عن إثبات الموجودات المالية.

يدرج الفرق بين المخصصات في نهاية الفترة الحالية والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في قائمة عمليات التأمين.

دخل العمولات الخاصة

يتم اثبات دخل العمولات الخاصة من الودائع قصيرة الأجل والودائع 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 إحتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الأثر المحتمل المتعلق به.

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

المطالبات

ت تكون المطالبات من المبالغ المستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر المرتبطة بها بعد خصم الخردة والاستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة نتائج عمليات التأمين. يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتکبدة وغير المسددة بتاريخ إعداد القوائم المالية سواءً تم التبليغ عنها أم لا. يجب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ إعداد القوائم المالية على أساس تقدير كل حالة على حده. لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنها يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة من تاريخ إعداد القوائم المالية.

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 المتکبدة وغير المبلغ عنها واحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة بتاريخ إعداد القوائم المالية. يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد 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 التأكيد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها تقديرًا للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد نهاية كل فترة مالية بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل نهاية الفترة.

تكلف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتکاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بشراء وتجدید عقود التأمين، وتطأ على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها كأقساط عند اكتسابها. يسجل الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين.

يتم احتساب التغيرات في الأعمار الإنتاجية أو الطريقة المتوقعة لاستفاد المخالق 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

الدقترية، عندئذ يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين. كما تؤخذ تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة بعين الاعتبار عند اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد قوائم مالية.

الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة المحافظ بها لدى بنك تم تحديده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقا لنظام مراقبة التأمين التعاوني لشركات التأمين. لا يمكن سحب هذه الوديعة بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم إدراج الفائدة المستحقة على هذه الوديعة ضمن بند ذمم دائنة ومستحقات أخرى.

إعادة التأمين

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

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

إن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها 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 بالاتفاقيات إعادة التأمين. يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي بالنسبة للأقساط المسندة وأرصدة إعادة التأمين التي تعهدت بها الشركة. يتم التوقف عن إثبات موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند إنتهاء سريان الحقوق التعاقدية أو استفادتها 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 (نافقاً تكاليف الإكتتاب المؤجلة المتعلقة) غير كافية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإنه يتم إثبات كامل النقص في قائمة نتائج عمليات التأمين، ويجب مخصص لقاء المخاطر سارية المفعول، لأن 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.

ال العملات الأجنبية

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

الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد التأسيس، يجب على الشركة تحويل ٢٠٪ من صافي دخل كل سنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال. ونظراً لخسائر المتراكمة، لم يتم اجراء اي تحويل في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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 مثل هذا الدليل، فإن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لهذا الأصل يتم تحديدها، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة بناءً على صافي القيمة الحالية للتغيرات النقدية المستقبلية المتوقعة في قائمة عمليات المساهمين الشاملة. وفي حالة عدم إمكانية تحصيل الأصل المالي، فإنه يتم شطبها من مخصص الانخفاض في القيمة. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاذ 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.

ب) بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتغيرات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد الحالي المساند في السوق لأصل مالي مماثل.

المقاصة

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المعترض بها وعندما يكون لدى الشركة نية التسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا تتم 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.

تاريخ التداول

يتم إثبات أو التوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تتضمن عليها الأنظمة أو تلك المعترف عليها في السوق.

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.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي جزء من عناصر الشركة الذي يقوم بالأعمال والذي ينتج عنه إيرادات وتنبذ منه مصاريف ويتوفر بشأنه معلومات مالية يتم تقويمها باقتطاع من قبل رئيس العمليات بصفته صانع القرار عندما يقرر كيفية 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 الاستراتيجي، ولدى الشركة ثمانية قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها، كما يلى:

- التأمين على الحوادث العامة والمسؤولية تجاه الغير، ويقوم بتغطية الوفيات من الأفراد والجماعات الناجحة عن الحوادث وذلك بمحض التأمين ضد الحوادث الشخصية، كما يقوم بتغطية مصالح أصحاب العمل وذلك بالتأمين ضد السرقة، وتغطية ضد سرقة أو فقدان الأموال والتأمين على الالتزامات العامة الأخرى.
- تأمين المركبات، يقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ما عدا التأمين على النقل.
- تأمين الممتلكات ويقوم بتغطية مخاطر الحرائق وعمليات التأمين الأخرى التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- التأمين البحري، ويقوم بتغطية الحوادث غير المتوقعة التي تتم أثناء الرحلات البحرية والنقل البري وتوفير الحلول ضد الحوادث أثناء السفر وفي الطريق.
- التأمين على المنتجات الهندسية، ويقوم بتزويد الشركات بالحلول ضد الحوادث التي تقع أثناء تنفيذ المشاريع الإنسانية.
- عام آخر، ويقوم بتغطية منتجات المسهـلـك كضمان الخدمة ومنتجـات الحماية الشخصية .
- المنتجـات الطبيعـية والتي تزود تغطـية الرعاية الصحـية لحملـة الوثـائق.
- الحماية والأدخار، ويقوم بتغطية الوفاة للأفراد والمجموعـات تحت حماية الحياة للأفراد والمجموعـات.

أموال المساهمين عبارة عن قطاع غير تشغيلي. تعتبر الإيرادات المكتسبة من الودائع لأجل والاستثمارات النشاط الوحيد المدر للإيرادات. تحمل بعض المصاريـف التشغـيلـية المباشرـة والمصاريـف غير المباشرـة الأخرى، بشكل ملائم، على هذا القطاع. يحمل عجز أو فائض عمليـات التأمين على هذا القطاع، حسبـما هو ملائم. يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخـسـارة والتي يتم قياسـها، في بعض النواحي، بصورة مختـلـفة عن الربح أو الخـسـارة في القوائم المالية.

تمت أسعار تحويل المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً لشروط التعامل مع الأطراف الأخرى. وسوف تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع عندـذ على التحـويـلات بين القطاعـات التشـغـيلـية والتي سيتم حذـفـها على مستوى القوائم المالية للشركة. بما أن الشركة تمارس أعمالـها في المملكة العربية السعودية بالكامل، فإن التقارير يتم توفيرـها للقطاعـات التشـغـيلـية فقط.

الاستثمارات

يتم في الأصل إثبات كافة الاستثمارات بالقيمة العادلة، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات، ويستثنى من ذلك الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظمية، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل بتاريخ إعداد القوائم المالية بدون خصم نتائج المعاملات.

الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع تشمل الأسهم. بعد القياس الأولي، يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع في وقت لاحق بالقيمة العادلة.

يتم إثبات المكاسب والخسائر غير المحققة مباشرة ضمن حقوق المساهمين (من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى) تحت بند "التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع". وعند استبعاد الاستثمار، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر المتراكمة المتباينة سابقاً ضمن حقوق الملكية في قائمة دخل المساهمين الشاملة.

الاستثمارات المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على إقتناصها حتى تاريخ الاستحقاق ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة المطفأة المعدلة بالعلاوة أو الخصم باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يتم إثبات أي انخفاض دائم في قيمة الاستثمارات المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق في قائمة عمليات التأمين الشاملة. إن الاستثمار المصنفة كاستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن إعادة بيعها أو إعادة تصنيفها بدون أن تتأثر مقدرة الشركة على استخدام هذا التصنيف. كما لا يمكن تخصيصها كبند مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو مخاطر السداد المبكر كونها استثمارات طويلة الأجل.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وهي على قناعة بأنه يوجد لدى الشركة الموارد للإستمرار في العمل في المستقبل المنظور. إضافة إلى ذلك، لا علم للإدارة بأية حالات عدم تأكيد جوهريّة قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وبالتالي فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٤- التقديرات والأحكام والإفتراضات المحاسبية الهامة

الأحكام

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

التقديرات والإفتراضات الهامة

إن الإفتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر الأساسية والمستقبلية لعدم التأكيد من التقديرات بتاريخ إعداد القوائم المالية والتي قد تؤدي إلى تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية المقبلة قد تم مناقشتها ضمن السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح رقم ٣.

شركة متاليف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (نهاية)

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٥ - النقدية وشبه النقدية

٢٠١٤ ديسمبر ٣١		٢٠١٥ ديسمبر ٣١	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥,١٥٧,٩٨٠	٢,٢٣٨,٤١٤	١,٤٦٠,٥٥٣	١٤,٨٩,٢٤١
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٥,٠٥٤,٢٤٧	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١١,١٥٧,٩٨٠	٢,٢٣٨,٤١٤	٦٦,٣١٤,٨٠٠	٦٤,٨٩,٢٤١

تم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى البنوك المحلية باستحقاق لفترة ثلاثة أشهر أو أقل ، يبلغ المتوسط المرجح لسعر العمولة الخاصة على الودائع قصيرة الأجل ٢٪ سنويًا (٨٥٪ لعام ٢٠١٤).

تم إيداع الودائع قصيرة الأجل والنقد بالبنوك لدى بنوك تجارية محلية ذات تصنيف إنتمالي .

إن القيمة الحالية للودائع قصيرة الأجل والنقد بالبنوك هي القيمة العادلة بتاريخ التقرير.

٦ - أقساط مدينة ، صافي

أ) فيما يلي تحليلًا بأعمار أرصدة الأقساط المدينة.

متاخرة السداد ومنخفضة القيمة		متاخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		٢٠١٥ ديسمبر ٣١	
أكبر من ٣٦٠ يوم	١٨١ حتى ٣٦٠ يوم	٩١ حتى ١٨٠ يوم	٩٠ يوماً حتى	المجموع	أقساط مدينة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٣,٣٩٢	٣,٥٩٥,٣١٣	٢,٧٦٢,٠٩٩	٣٠,٦١٣,٨٢٦	٣٦,٩٨٤,٥٠٠	
(٩,٩٨٤)	(٨٩٨,٨٢٨)	(٤١٤,٣١٥)	-	(١,٣٢٢,١٤٧)	
٣,٣٢٨	٢,٦٩٦,٤٨٥	٢,٣٤٧,٧٨٤	٣٠,٦١٣,٨٢٦	٣٥,٦٦١,٤٢٣	أقساط مدينة ، صافي
					٢٠١٤ ديسمبر ٣١
-	٧٧٤,٨١٤	٦٩٣,٤١٩	٢٠٠٤٤,٠١٦	٣,٥١٢,٣٧٩	أقساط مدينة
-	(٩٠,٨٢٧)	-	-	(٩٠,٨٢٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٦٨٢,٩٨٧	٦٩٣,٤١٩	٢٠٠٤٤,٠١٦	٣,٤٢١,٥٥٢	أقساط مدينة ، صافي

تقوم الشركة بتصنيف الأرصدة كـ "متاخرة السداد وانخفاض القيمة" على أساس تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي . من المتوقع تحصيل كامل أقساط التأمين التي لم تنخفض قيمتها. تتمثل سياسة الشركة في عدم الحصول على ضمانات مقابل أقساط التأمين المدينة ، وبالتالي فإن معظمها غير مضمون.

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦- أقساط مدينة ، صافي (تنمية)

ب) حركة مخصص أرصدة أصحاب بوالص التأمين المشكوك فيها للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الرصيد الأفتتاحي
ريال سعودي	ريال سعودي	محمول للسنة (عمليات التأمين)
-	٩١,٨٢٧	
٩٠,٨٢٧	١,٢٣٢,٣٠٠	
<u>٩٠,٨٢٧</u>	<u>١,٣٢٣,١٢٧</u>	<u>الرصيد الختامي</u>

٧- مطالبات تحت التسوية

٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	مطالبات تحت التسوية مبلغ عنها
ريال سعودي	ريال سعودي	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
حصة معيدي	حصة معيدي	مخصص تسوية الخسائر
الصافي التأمين	اجمالي الصافي التأمين	اجمالي
٧,٠٨٩	٤,٤٧٨	٢٥,٨٠٣,٧٣٩
٢٦٧,١١١	٤٩٥,٣٢١	٦,٦٧٠,٨٣٦
١٣,٥٣١	-	-
<u>٢٨٧,٧٣١</u>	<u>٤٩٩,٧٩٩</u>	<u>٣٩,٦٥٢,٠٧٣</u>
		<u>مجموع المطالبات تحت التسوية</u>

٨- تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

لل فترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	لل سنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الرصيد الأفتتاحي
-	٤٦٩,٦٨٨	
٦٠١,٢٧٧	٧,٦٧٢,٨٣٦	عمولات متکدة خلال السنة/الفترة
(١٣٦,٥٨٩)	(٣,٢٨٤,٦٦١)	عمولات مطلقة خلال السنة/الفترة
<u>٤٦٩,٦٨٨</u>	<u>٤,٨٥٧,٨٦٣</u>	<u>الرصيد الختامي</u>

شركة متاليف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- مصاريف مدفوعة مقدماً وموارد أخرى

٢٠١٤ ٣١ ريل سعودي		٢٠١٥ ٣١ ريل سعودي		
عمليات المستأجرين	عمليات التأمين	عمليات المستأجرين	عمليات التأمين	
-	١,٢٠٢,٣٩٨	-	١,٢٨٢,٦٠١	ذمم الموظفين
-	٥٩٧,٣١٩	٧٥٠,٠٠٠	٤,٩٥٧,٣٢٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٥٥٠,٠٠٠	-	٣,٥٣٨,٠٩٧	وديعة مقابل خطابات ضمان
-	٢٦١,٥٠٠	-	١٧٦,٩١٠	ودائع تأمين
-	٢٢٣,٠٦٩	-	١,٢٤٩,٠٠١	إيجار مدفوع مقدماً
١٠٩,٦٣٠	-	١٩٠,٩٣٧	١٥٦,١٦٥	فوائد مستحقة
٣,٩٩٣	١٢٣,٤٨١	٣,٩٩٣	٢,٣٨٩,٩٧٢	موارد أخرى
١١٣,٦٢٣	٢,٩٦٧,٧٦٧	٩٤٤,٩٣٠	١٣,٧٥٠,٠٦٦	

١٠- الممتلكات والألات والمعدات ، صافي

المجموع	سيارات	برامج حاسب آلي	أجهزة حاسب آلي	معدات مكتبية	اثاث وتراكيبات	تحسينات على مباني مستأجرة	التكلفة:
١٢,٠٧٠,٦٢٩	٢١٥,٠٤٩	٣,٢٣٢,٦١٧	٤,٦٩٧,٢٨١	٤٩٩,٢٨٩	٩٧٢,١٣٩	٣,٤٥٤,٢٥٤	رصيد أول الفترة
٤٣٦,٣٣١	-	١٦٥,٦٧٨	١٣٢,٥٩٣	٥,٤٥٠	١٧,٠٥٠	١١٥,٥٦٠	الإضافات خلال الفترة
١٣,٥٠٦,٩٦٠	٢١٥,٠٤٩	٣,٣٩٨,٢٩٥	٤,٨٢٩,٨٧٤	٥٠٤,٧٣٩	٩٨٩,١٨٩	٣,٥٦٩,٨١٤	
٥,٠١٥,٧٨٠	٣١,٦٧٦	١,٥١٣,٥٩١	٢,١٣١,١٣٢	١٧٠,٠٠٣	٢٧٢,٨٠٨	٩٠٦,٥٧٠	الاستهلاك : رصيد أول الفترة
٢,٧٣٤,٠٢٧	٤٣,٠١٠	٩٩٨,٦٠٦	٩٤٩,٧٥٠	١٠٠,٩٤٥	١٤١,٣٠٦	٥٠٠,٤٥٥	المحمل خلال السنة
٧,٧٤٩,٨٠٧	٧٤,٦٨٦	٢,٥٠٢,١٩٧	٣,٠٨٠,٨٣٧	٢٧٠,٩٤٨	٤١٤,١١٤	١,٤٠٧,١٢٥	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥,٧٥٧,١٥٣	١٤٠,٣٦٣	٨٩٦,٠٩٨	١,٧٤٩,٠٤٧	٢٣٣,٧٩١	٥٧٥,٠٧٥	٢,١٦٢,٧٨٩	
١٣,٠٧٠,٦٢٩	٢١٥,٠٤٩	٣,٢٣٢,٦١٧	٤,٦٩٧,٢٨١	٤٩٩,٢٨٩	٩٧٢,١٣٩	٣,٤٥٤,٢٥٤	النكلفة: الرصيد الافتتاحي
							الإضافات خلال الفترة من ٢٠١٣/٨/٢٩ حتى ٢٠١٤/١٢/٣١
٥,٠١٥,٧٨٠	٣١,٦٧٦	١,٥١٣,٥٩١	٢,١٣١,١٣٢	١٧٠,٠٠٣	٢٧٢,٨٠٨	٩٠٦,٥٧٠	الاستهلاك: المحمل للفترة من ٢٠١٣/٨/٢٩ حتى ٢٠١٤/١٢/٣١
٨,٠٥٤,٨٤٩	١٨٣,٣٧٢	١,٧٢٩,٠٢٦	٢,٥٦٦,١٤٩	٣٢٩,٢٨٦	٦٩٩,٣٢١	٢,٥٤٧,٦٨٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٠ - الممتلكات والألات والمعدات ، صافي (تتمة)

تم توزيع الاستهلاك المحمول بين مصاريف ما قبل التأسيس والمصاريف العمومية والإدارية لعمليات التأمين والمساهمين كالتالي:

لل فترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	مصاريف ما قبل التأسيس (ايضاح ٢٢) مصاريف عمومية وأدارية خاصة بعمليات المساهمين (ايضاح ٢١) مصاريف عمومية وإدارية خاصة بعمليات التأمين (ايضاح ٢١)
١,٦٣٦,٤١٥	-	
١,٣٤٢,٤٥٥	-	
٢,٠٣٦,٩١٠	٢,٧٣٤,٠٢٨	
٥,٠١٥,٧٨٠	٢,٧٣٤,٠٢٨	

١١ - الودائع لأجل

الودائع لأجل تمثل ودائع لدى بنوك محلية تجارية ذات تصنيف إنتماني جيد ولديها تاريخ استحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتضاء. لا يوجد ودائع أكثر من ثلاثة أشهر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢١) كان ٢٠١٤ ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بمتوسط سعر العملة الخاصة المتغير على الودائع لأجل ٨٥,٠٠٪). إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب قيمتها العادلة كما في تاريخ إعداد القوائم المالية.

١٢ - الإستثمارات

(أ) الاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٤: صفر) وتشمل السكوك المضمونة غير المدرجة والتي أصدرها البنك العربي الوطني و تستحق في ٢٠٢٥ . وتم احتساب معدل العائد على تلك السكوك على أساس ٦ أشهر لمعدل سعر الفائدة بين البنوك السعودية بالإضافة إلى هامش مكون من ١٤٠ نقطة أساس سنوي تدفع بشكل نصف سنوي وترى الإدارة أن القيمة العادلة لتلك الاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، لم تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

(ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

هذا الاستثمار يمثل حصة حقوق المساهمين من أسهم رأس المال غير المدرجة وهي أسهم رأس مال "شركة نجم لخدمات التأمين". حيث أن القيمة العادلة غير متحركة بسهولة ، فقد تم اثباته بالتكلفة وتمت مراجعته من قبل الإدارة لانخفاض القيمة وترى الإدارة أن القيمة السوقية العادلة لهذا الاستثمار لا تختلف اختلافاً كبيراً عن القيمة الدفترية.

١٢ - الإستثمارات (تتمة)

ج) مستويات الاستثمار

بخصوص استحقاق الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لم يتم تصنيفها إلى مستويات بما أنه تم الاحتفاظ بها بالتكلفة المطافأ و فيما يتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع فقد تم تصنيفها إلى المستوى الثالث.

١٣ - 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.

١٤ - الأقساط غير المكتسبة

للفترة من ٢٩ أغسطس إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
اجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	ريل سعودي	اجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	ريل سعودي
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
-	-	-	١,٤٥٨,٠٤٣	٣,٢٥١,٠٩٩	٤,٧٠٩,١٤٢	٤,٧٠٩,١٤٢	٤,٧٠٩,١٤٢
١,٧٥٦,٦١٤	٣,٩٨٤,٥٢٤	٥,٧٤١,١٣٨	٩٦,٦٦٥,٠٥٤	٤٨,٠٧٥,٨٦٦	١٤٤,٧٤٠,٩٢٠	١٤٤,٧٤٠,٩٢٠	١٤٤,٧٤٠,٩٢٠
(٢٩٨,٥٧١)	(٧٣٣,٤٢٥)	(١,٠٢١,٩٩٦)	(٣٣,٧١٤,٧٦٢)	(٢٣,٧٠٤,٢٣٢)	(٥٧,٤١٨,٩٩٥)	(٥٧,٤١٨,٩٩٥)	(٥٧,٤١٨,٩٩٥)
١,٤٥٨,٠٤٣	٣,٢٥١,٠٩٩	٤,٧٠٩,١٤٢	٦٤,٤٠٨,٣٤٥	٢٧,٦٢٢,٧٣٢	٩٢,٠٣١,٠٦٧	٩٢,٠٣١,٠٦٧	٩٢,٠٣١,٠٦٧

إن أقساط الإكتتاب المستندة خلال العام تشمل أقساط إعادة تأمين فائض الخسارة بمبلغ ٣٨٠,٤٨٣ ريال سعودي للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مبلغ ٦٧,٠٢٧ ريال سعودي).

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

١٥ - نعم دائنة ومستحقات وأخرى

٢٠١٤ ديسمبر ٣١		٢٠١٥ ديسمبر ٣١		
المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٧٢,٩٧٦	١,٥٤٨,٠٥٥	-	٣,٠٠٦,٩٥٤	مصاريف موارد بشرية
-	١,١٥٤,١٥٧	-	١,٠٢٠,٥٧٣	مصاريف خدمات خارجية مستحقة
-	١,٠٣٢,٥٧٦	-	-	مصاريف استقرار مستحقة
١,٠١٣,١٩٧	-	٧٣٣,٠٦٠	-	رسوم مجلس إدارة
-	١٦٥,١٠٨	-	١٥٥,٦٤٤	مصاريف تقنية معلومات مستحقة
-	٨٠,٤٣٩	-	٢١,٥٧٥	مصاريف سفر مستحقة
-	٥٥,٩٢١	-	١,٣٤٢,٨٨٦	مصاريف مستحقة أخرى
-	-	-	١,٦١١,٣٨٨	مستحقات دائنة - مطالبات
-	-	-	٦٢٦,٥٥٥	مستحقات دائنة - طرف ثالث إداري
-	-	-	١,٦٢٢,٢٢٥	أقساط مدفوعة مقدماً
-	٣٤٣,٦٩٤	-	٣,٢٩٣,٠٠٤	عمولات دائنة
-	٨٢,٩٣٤	١٧٤,٥٢١	١٨١,١٧٠	أرصدة دائنة أخرى
١,٢٨٦,١٧٣	٤,٣٦٢,٨٨٤	٩٠٧,٥٨١	١٢,٨٧١,٩٨٤	

١٦ - دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٨٨١,٤٧٢	رصيد افتتاحي
١,٠٥٣,٥١١	٧,٥٢٣,٢٤٤	عمولات مستلمة خلال السنة / الفترة
(١٧٢,٠٣٩)	(٤,٦٥٠,٦٩٥)	عمولات مكتسبة خلال السنة / الفترة
٨٨١,٤٧٢	٣,٧٥٤,٠٢١	الرصيد كما في نهاية السنة / الفترة

١٧- 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 الهامة والأرصدة المتعلقة في نهاية الفترة.

مبلغ المعاملات				الجهة ذات العلاقة / طبيعة المعاملات
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	للترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(٨١٧)	٥٤٧,٧٢٣	١٩٢,٩٤	٦٠,٦٦٢,٩٧٤	أقساط مدينة من جهة ذات العلاقة البنك العربي الوطني (مساهم)
٢,٢٠٥	٥٣,٤٨٩	٢٨,٨١٤	١,٣٠٠,٧٩٨	أقساط مستحقة (مقدمة) على وثائق التأمين المباعة عن طريق وكالة البنك العربي الوطني
٢,٧٧٥,٤٤٤	٩,١٢٨,٥٣٨	٣,٧٤٦,٩٩١	١٢,٤٢٤,٠٧٩	عمولات مستحقة على وثائق التأمين المباعة عن طريق وكالة البنك العربي الوطني
-	-	(٩٧١,٥٤٧)	(٤,٨١٤,٠٤٥)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
-	-	-	(١٧٣,٢٧٧)	المجموعة العالمية الأمريكية (مساهم)
-	٣٠,٥٨٥	-	١,٨٣١,١٤١	أقساط إعادة التأمين وفائض خسائر أقساط تأمين
-	-	-	(٢٨٦,٨٤٨)	عمولات إعادة التأمين
-	-	-	(٨٢٦,١٠٤)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
-	-	-	١١,٤٢٩,٦٤٧	شركة ديلاور الأمريكية للتأمين على الحياة (مملوكة ١٠٠% لميتلاب)
-	-	-	(٤,١٢١,٩٤٢)	أقساط إعادة التأمين
-	٧,٥٠٥,٣٣١	-	(٢٨,٨٦٥,٨٠٨)	عمولات إعادة التأمين
				حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة (تحويل المحفظة)

١٧- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (نتمة)

مبلغ المعاملات				الجهة ذات العلاقة / طبيعة المعاملات
الرصيد كما في ٢٠١٤ ٣١	الرصيد كما في ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	المسنة المنتهية في ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	مستحق إلى جهات ذات العلاقة متلايف (مساهم)
-	-	١٠,٨٠٩,٠٨٦	-	ممتلكات ومعدات تم شرائها نيابة عن الشركة
-	-	٧,٥١٤,٨٩٥	-	مصاريف ما قبل التأسيس مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة
-	-	٦١,٦٦٨	-	مصاريف تتعلق بالعرض العام المبتدئ مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة
١,٤٠٣,٧١٩	(٦٢٤,٧٤٠)	٥,٥٩٧,٤٧٠	١,١٣٤,٥٧٦	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة
-	-	-	٧٥٤,١٨٢	دخل مصاريف إدارية (تحويل محفظة)
 				البنك العربي الوطني (مساهم)
-	-	٥,٢٩٢,٣٠٤	-	مصاريف تتعلق بالعرض العام المبتدئ نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة
-	-	١,٧٨٢,٧٩٥	-	مصاريف ما قبل التأسيس مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة
-	-	٢٦٦,٠٠١	-	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة
 				المجموعة العالمية الأمريكية (مساهم)
-	-	١,٦٩٤,٧٣٠	-	مصاريف ما قبل التأسيس مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة
-	-	١,٠٢٠,٦٩٢	-	ممتلكات وألات ومعدات تم شرائها نيابة عن الشركة
٤١٩,١٦٨	١,٦٧٥,٠٣٦	١,٠٦٤,١٩٩	١,٢٥٥,٨٦٨	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة
<u>١,٨٢٢,٨٨٧</u>	<u>١,٠٥٠,٢٩٧</u>			مجموع المبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة

مبلغ المعاملات

الرصيد كما في ٢٠١٤ ديسمبر ٣١	الرصيد كما في ٢٠١٥ ديسمبر ٣١	لسنة المنتهية في ٢٠١٥ ديسمبر ٣١	لل فترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ديسمبر ٣١
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٥٠,٠٠٠	٣,٥٣٨,٠٩٧	-	-
٥٦,٠٠٠,٠٠	٤٢,٠٦٤,٥٠٠	-	-
٩٥,٨٧١	٧٧,٢٩٥	٦٦٦,٠٠٢	٤٦٣,٨٥٧
-	١٠,٠٠,١٠٠	-	-
-	٧٠,٧٤٩	-	٧٠,٧٤٩
		٨,٥٨٩,٠٥٧	٧,٦٦٨,٨٥٨
٩٩٩,٠٠٠	٧١٨,٥٠٠	٩٩٩,٠٠٠	٧٨٧,٠٠٠

الجهة ذات العلاقة / طبيعة المعاملات

التعهدات والإلتزامات
البنك العربي الوطني (مساهم)

الهامش الربحي مقابل خطابات الضمانات

الأنشطة الاستثمارية

البنك العربي الوطني (مساهم)

ودائع

عمولة خاصة من الودائع

استثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (استثمارات في صكوك البنك العربي الوطني)

العمولات الخاصة بالدخل والمحافظ بها حتى تاريخ استحقاق الاستثمارات

كبار موظفي الإدارة

رواتب ومزايا أخرى

تعاب أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية

-١٨- مستحقات نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ ريال سعودي	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ ريال سعودي	الرصيد الأفتتاحي
-	٣٨٢,٨٨٢	المحمل خلال السنة / الفترة
٣٨٢,٨٨٢	٦٦٧,٢٤٩	المدفوع خلال السنة / الفترة
-	(١٢,٦٤٥)	كما في نهاية السنة / الفترة
٣٨٢,٨٨٢	١,٠٣٧,٤٨٦	

-١٩- الزكاة وضريبة الدخل

أ) مخصص الزكاة للفترة

يعتمد مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في رأس المال الشركة والتي بلغت ٤٨,٠٢٪ لعام ٢٠١٥ (٤٨,٠٢٪ لعام ٢٠١٤)

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ ريال سعودي	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ ريال سعودي	حصة المساهمين السعوديين في رأس المال وقدرها (%)
٨٤,٠٣٥,٠٠٠	٨٤,٠٣٥,٠٠٠	٤٨,٠٢
(٢٠,٣١٧,٥٣٥)	(١٥,٣٦٥,٥٨٢)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
-	(٢٥,٧١٠,٩٤٧)	صافي الخسارة المتراكمة وتسويات أخرى
٦٣,٧١٧,٤٦٥	٤٢,٩٥٨,٤٧٠	
(١٨,٨١٨,٣٧٦)	(١٣,٧٢٥,٠٦٣)	صافي الخسارة للفترة
٤٤,٨٩٩,٠٨٩	٢٩,٢٣٣,٤٠٧	حصة المساهمين السعوديين في الوعاء الزكوي بواقع ٤٨,٠٢٪

الفرق بين النتائج المالية والزكوية بشكل اساسي يعود الى مخصصات ليست مسحومة لدى حساب صافي الدخل الخاضع للزكاة.

ب) ضريبة الدخل المعدلة للفترة

لا يوجد ضريبة دخل على المساهمين غير السعوديين للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م وذلك نتيجة لصافي الخسائر المعدلة للفترة. (مما في لعام ٢٠١٤)

ج) الحركة في مخصص الزكاة خلال الفترة
الحركة في مخصص الزكاة خلال الفترة تتألف من :

للترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٢٠١٥ ديسمبر ٣١ ريال سعودي	مخصص خلال العام / الفترة
١,٢٤٢,٦٧١	٧٣٠,٨٣٥	تصريف الزائد من المخصص لعام ٢٠١٤
-	(١١٥,٣٦٢)	المدفوع خلال السنة / الفترة
(١,٢٤٢,٦٧١)	-	الرصيد الختامي
-	٦١٥,٤٧٣	

- ١٩ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

د) الربط الزكي والضربي

اقرار الزكاة للشركة عن فترة ١٢ شهر الأولى المنتهية في ٢٨ أغسطس ٢٠١٤ تم تقديمها في الوقت المحدد وتم استلام شهادة الزكاة النهائية وهي صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠١٦م . خلال عام ٢٠١٥م استلمت الشركة المستندات التالية :

- خطاب مصلحة الزكاة والدخل رقم ١٤٣٧/١٦/٢٠٦ بتاريخ ٢٢ أكتوبر لعام ٢٠١٥م لطلب استفسارات بعض المعلومات من أجل تحديد الموقف الضريبي النهائي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وقد قامت الشركة بإعداد وتقديم الأجرية على استفسارات مصلحة الزكاة والدخل خلال شهر فبراير عام ٢٠١٦م.
- خطاب مصلحة الزكاة والدخل رقم ١٤٣٦/١٦/٤٩٣٩ بتاريخ ٤ مايو لعام ٢٠١٥م بمطالبة الشركة بدفع الزكاة الإضافية بمبلغ ٥١٦,٨٨٠ وقدمت الشركة اعتراض خلال المدة القانونية .

- ٢٠ - حصة رأس المال

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع للشركة ١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسماً إلى ١٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل واحد منها يتم توزيع رأس المال كالتالي:

رأس المال	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	نسبة	مساهمون مؤسرون
ريال سعودي	١٢٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢٢,٥٠٠,٠٠٠	%٧٠	عامة الناس
	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	%٣٠	رأس المال
	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠		

بلغت تكاليف معاملات إصدار رأس المال والمتربعة على العرض العام الأولى مبلغ ٩,٣٩٦,٩٤٠ ريال سعودي وقد تم احتسابها كاستقطاعات من حقوق المساهمين كونها تكاليف إضافية تعرى مباشرة إلى العرض العام الأولى وإنما كان من الممكن تجنبها خلافاً لذلك.

وبتاريخ ٢٧ أبريل لعام ٢٠١٥م قام مجلس إدارة الشركة بالتوصية بزيادة رأس مال الشركة من مبلغ ١٧٥ مليون ريال إلى ٣٥٠ مليون ريال من خلال إصدار حقوق الأولوية . وفي هذا الصدد فإن الشركة قد تقدمت بخطبة عملها مصحوبة بالوثائق ذات الصلة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٥ للحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وقد وافقت الهيئة على زيادة رأس المال في خطابها الصادر رقم ٣٦١٠٠١٤٤٤٢٥ بتاريخ ٣٦١٠٠١٤٤٤٢٥/١١/١٦هـ (الموافق ٣١ أغسطس ٢٠١٥). وعينت الشركة السعودي الهولندي كابيتال بصفته المستشار المالي لهذه المعاملات ، وقدمت مستندات زيادة رأس المال إلى هيئة السوق المالية بتاريخ ١٥ نوفمبر ٢٠١٥ وتلقت الموافقة من الهيئة في ١٩ يناير ٢٠١٦ ، وتمت الدعوة لعقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠١٦ الموافقة على زيادة رأس المال.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٤١- المصروفات الإدارية والعمومية

للترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	ريل سعودي	للترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	ريل سعودي	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٤,٦٧٦,٦٧١	٨,٩٧٣,٦٣٢	(٩٠,٤٢١)	٤٣,٩٣٤,٣٦٥	تكليف الموظفين
٣,٢١٦,٧٢٥	٣,١٢٣,٤١٠	٢٢٢,٧٧٩	٢,٣٩٠,٩٤٢	أتعاب قانونية ومهنية
٩٠٨,٠٢٨	٢,٤١١,٣٢٧	-	١,٠١٤,٤٨١	أيجارات
١,٣٤٢,٤٥٥	٢,٠٣٦,٩١٠	-	٢,٧٣٤,٠٢٨	استهلاك (أيضاً ١٠)
٦٠٦,٣٢٧	١,٨٣٤,٢٣٩	-	٢,٤٦٠,٤٦٧	مصاريف تقنية المعلومات
٦٨٣,٢٧٨	٨٨٥,٩١٠	-	٩١٤,٤٦٦	مصاريف سكن وإقامة
١,٠٨٥,٢٠١	-	١,٠١٨,٠٩١	-	مصاريف مجلس الإدارة
٢٢٣,٨٩٢	٩٣٧,٨٨٥	٣٤,٤٣٧	١,٨٥٦,٦٢٤	آخر
١٢,٨٤٢,٥٨٧	٢٠,٢٠٣,٣٢٢	١,١٨٤,٨٧٦	٣٥,٣٠٤,٩٧٣	

٤٢- مصاريف ما قبل التأسيس، صافي

للترة من ١٨ يناير ٢٠١٢ إلى ٢٨ أغسطس ٢٠١٣	ريل سعودي	الخدمات المهنية المقدمة لموظفي المساهمين
		استهلاك (أيضاً ١٠)
		أتعاب قانونية ومهنية
		مصاريف سفر وأقامة
		مصاريف تقنية معلومات
		أيجارات
		تكليف الموظفين
		آخر
		مجموع مصاريف ما قبل عملية التأسيس
		ناقصاً: دخل عمولات خاصة متحققة عن ودائع قصيرة الأجل حتى تاريخ القرار الوزاري (٢٩ أغسطس ٢٠١٣) (١١١,٤٤١)
	١١,٣٣٥,٦٢٠	مصاريف ما قبل التأسيس ، صافي

٤٣- إدارة المخاطر

مخاطر الحكومة

تمثل مخاطر الحكومة الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات المحددة والإجراءات وأنظمة الرقابة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتحول فلسفة الشركة حول قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة التي تتفق مع الخطة الاستراتيجية وقبول المخاطر التي وافق عليها مجلس الإدارة. إن الشركة معرضة لمخاطر معدل العمولة والانتمان والسيولة ومخاطر السوق والعملات الأجنبية.

هيكلة إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة من أجل تحديد وتقدير ورصد ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه واعتماد الاستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا للشركة

تعتبر الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي تتبعها الإدارة للتقليل منها:

أ) المخاطر التشغيلية / العملية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل في النظام أو الرقابة، الغش والأخطاء البشرية، والتي يمكن أن تنتج عنها خسارة مالية وقدان للسمعة، وعواقب تنظيمية وقانونية. تقوم الشركة بإدارة المخاطر التشغيلية من خلال الضوابط المناسبة، وفصل المهام والرقابة الداخلية وبما في ذلك التدقيق الداخلي والإلتزام.

ب) مخاطر التأمين

تمثل مخاطر التأمين المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي وثائق التأمين لأحداث مؤمن عليها بشكل يفوق التوقعات. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات يكون أكبر من المتوقع وتتابع الشركة مخاطر التأمين بشكل منتظم للتأكد من أن مستويات هذه المخاطر تكون في الحدود المتوقعة. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتعطية تأمين الحوادث والمسؤولية العامة، للممتلكات، البحري، الهندسي، الطاقة، مخاطر التأمين الطبي. تتركز المخاطر الناجمة عن عقود التأمين أعلاه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

التكرار ومبالغ المطالبات

يمكن أن يتآثر تكرار ومبالغ المطالبات بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتعطية تأمين الحوادث والمسؤولية العامة، للممتلكات، البحري، الهندسي، الطاقة، مخاطر التأمين الطبي. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم في العادة الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

٤٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

الحوادث والمسؤولية
المسؤولية العامة

بالنسبة للتأمين على المسؤولية العامة، فإن أهم المخاطر في هذا المجال هي الالتزامات القانونية المترتبة على المؤمن تجاه وفاة طرف ثالث أو إصابة بدنية أو أضرار في الممتلكات الناجمة خارج أماكن عمل المؤمن عليه، العمليات التجارية أو المشاريع التي قام بها المؤمن عليه. يتم الإكتتاب في وثائق التأمين هذه على أساس حجم أعمال الشركة أو قيمة العقد، طبيعة / اشغال المبني، وطبيعة العقود المنفذة. لدى الشركة تغطية إعادة التأمين لهذه المخاطر للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبة فردية.

تأمين المركبات

بالنسبة لعقود المركبات فإن المخاطر الرئيسية تمثل في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية الكاملة واستبدال أو إصلاح تلك المركبات.

ومستوى التعويضات التي تحكم بها المحكمة للوفيات والأطراف المتضررة وتکاليف استبدال السيارات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى تلك المطالبات. والشركة لديها تغطية إعادة التأمين لهذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية.

تأمين الممتلكات

يتم إصدار هذه العقود بالرجوع إلى القيمة الإستبدالية للممتلكات المؤمنة ومحفوتها. تكلفة إعادة بناء الممتلكات وإستبدال محتوياتها والوقت اللازم لإعادة بدء العمليات والذي تتوقف فيه الأعمال هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

البحري

تم تصميم التأمين البحري لتعويض أصحاب العقود عن الضرر والإلتزامات الناشئة عن فقدان أو تلف القطع البحرية والحوادث في البحر مما أدى إلى خسارة كافية أو جزئية للبضائع. وبالنسبة للتأمين البحري فإن المخاطر الرئيسية تمثل في الخسائر أو الأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسارة كافية أو جزئية للبضائع. والشركة لديها تغطية إعادة التأمين لهذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية.

الهندسي

بالنسبة إلى التأمين الهندسي، فإن أهم المخاطر في هذا المجال هي خسارة أو حدوث ضرر لأعمال البناء / الإنشاء نتيجة حريق، انفجار أو مخاطر طبيعية مثل الفيضانات، الزلازل والعواصف... الخ. لدى الشركة تغطية إعادة تأمين لهذه المخاطر للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبة فردية.

عام آخر

بالنسبة للأعمال العامة الأخرى، المخاطر الرئيسية هي خسارة أو ضرر منتجات المسهولك والأغراض الشخصية. لدى الشركة إتفاقية إعادة تأمين لمثل هذه الأضرار للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبة فردية.

٤٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

الصحي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنويع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنويع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والتاريخ الصحي للعائلة والمراجعة الإعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بأتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

حماية التأمين الفردي والإدخار

فيما يتعلق بالتأمين الفردي ومحفظة الإدخار، فإن الخطير الرئيسي هو الوفيات والمرض للمؤمن عليهم وخطر الإخفاق في اختيار الحالات المؤمن عليها. بالإضافة لذلك، فإن ارتفاع معدلات إلغاء عقود التأمين أكثر من المعدلات المتوقعة قد ينتج عنها زيادة المصروفات أكثر من المتوقع وبالتالي تمديد الفترة الزمنية التي تستغرقها المحفظة لتحقيق الهدف المحدد لها.

حماية التأمين الجماعي والإدخار

فيما يتعلق بالتأمين ومحفظة الإدخار، فإن الخطير الرئيسي هو الوفيات والمرض للمؤمن عليهم. تتراكم مخاطر التأمين الجماعي نظراً لتركيزها، مثل العاملين في نفس المكان. تدار مخاطر الوفيات والمرض من خلال استراتيجية اكتتاب محددة بوضوح وكذلك تحديد إجراءات تقييم المطالبات. هناك عدة مستويات مختلفة للاقتباس، تتضمن تأكيد الحالة الصحية الجيدة، الاستبيان الطبي، التقرير من المتخصصين والاستشاريين، والفحص الطبي الشامل. تقوم الشركة بالنظر في طبيعة نشاط المجموعة، حجم المجموعة، النطاق الجغرافي، الخلفية الثقافية، وتقسيم العمل ما بين عماله يدوية وغير يدوية.

تم حماية التأمينات الفردية والجماعية ومحفظة الإدخار من خلال ترتيبات إعادة التأمين الفعالة، إن إعادة التأمين تحمي الشركة من المخاطر السلبية الناتجة عن حالات الوفاة والمرض.

تحليل الحساسية

إن التغيير الافتراضي بواقع ١٠٪ في نسبة صافي المطالبات قد يؤثر على الدخل بمبلغ إجمالي ٣٠٩٦,٤٩٣ ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٨,٧٧٣ ريال سعودي) سنوياً.

٤٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر إعادة التأمين

لتقليل تعرضها للخسائر المحتملة الناجمة عن المطالبات الكبيرة، تبرم الشركة إتفاقيات مع أطراف أخرى لغرض إعادة التأمين. إن ترتيبات إعادة التأمين هذه توفر تنوعاً أكبر للأعمال مما يسمح للإدارة بالتقدير من أثر الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبيرة وتوفر قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من إعادة التأمين من خلال إتفاقيات إعادة التأمين أو إعادة التأمين الإختياري أو عقود إعادة تأمين فائض الخسارة. لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناجمة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. وفي هذا الصدد، تتركز مخاطر الائتمان للمطالبات تحت التسوية في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	الولايات المتحدة الأمريكية
ريال سعودي	ريال سعودي	منطقة الشرق الأوسط بما فيها المملكة العربية السعودية
٤,٤٧٨	٧٦٠,٧٨٧	١٢٤٩٢,٠٢١
-	-	-
<u>٤,٤٧٨</u>	<u>١٢,٤٩٢,٨٠٨</u>	حصة معيدي التأمين من المطالبات الكبيرة (إيضاح ٧)

د) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة لوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية.

يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لوفاء بالتزاماتها حال نشوئها.

جميع المطلوبات في قائمة المركز المالي للشركة، عدا تعويضات نهاية الخدمة للموظفين، تستحق تعاقدياً عند الطلب.

شركة متلief والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٣- إدارة المخاطر (تنمية)

محفظة الاستحقاقات

يلخص الجدول أدناه محفظة الاستحقاقات بموجودات ومطلوبات الشركة على أساس تواريخ الاستحقاق المتوقعة:

تحليل الاستحقاق على أساس الاستحقاق المتوقع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع ريال سعودي	غير متداولة ريال سعودي	متداولة ريال سعودي	أيضاً
٦٤,٦٨٩,٢٤١	-	٦٤,٦٨٩,٢٤١	٥
٢٥,٦٦١,٤٢٣	١٥,١٩٠,٦٦٣	٢٠,٤٧٠,٧٦٠	٦
٢٧,٦٢٢,٧٣٢	٢٣,٠٢٨,٤١٩	٤,٥٩٤,٣١٣	١٤
٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	-	٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	١,١
١٩,٩٢٣,٦٤٤	-	١٩,٩٢٣,٦٤٤	٧
٤,٨٥٧,٨٦٣	١,٨٩٣,٣١١	٢,٩٦٤,٥٥٢	٨
١٣,٧٥٠,٠٦٦	٣,٧١٥,٠٠٨	١٠,٠٣٥,٠٥٨	٩
٨,٠١٠,١١١	-	٨,٠١٠,١١١	
٥,٧٥٧,١٥٣	٥,٧٥٧,١٥٣	-	١٠
٤٣,٩٢٦,٨٥٩	٤٩,٥٨٤,٥٥٤	٢٨٢,٣٤٢,٣٠٥	

موجودات عمليات التأمين
نقدية وشبة نقدية
أقساط مدينة ، صافي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكليف الكتاب وثائق تأمين موجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مستحق من عمليات المساهمين
ممتلكات ومعدات ، صافي
مجموع موجودات عمليات التأمين

٦٦,٣١٤,٨٠٠	-	٦٦,٣١٤,٨٠٠	٥
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(١) ١٢
-	-	٩٤٤,٩٣٠	٩
٩٤٤,٩٣٠	-	٩٤٤,٩٣٠	
-	-	-	
٣,١٧٥,١٦٣	٣,١٧٥,١٦٣	-	(٢) ١٢
١٧,٦٧٤,٥٢١	١٧,٦٧٤,٥٢١	-	١٣
٩٨,١٠٩,٤٦٤	٣٠,٨٤٩,٦٨٤	٦٧,٢٥٩,٧٣٠	

موجودات المساهمين
نقدية وشبة نقدية
مبالغ حتى تاريخ الاستحقاق
مستحق من عمليات التأمين
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ودائع لأجل
استثمارات متاحة للبيع
وديعة نظامية
مجموع موجودات المساهمين

٩٢٠,٣١٠,٦٧	٢٢,٤٨٣,١٧٠	٦٨,٥٤٧,٨٩٧	١٤
٣٩,٦٥٢,٠٧٣	-	٣٩,٦٥٢,٠٧٣	٧
٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	-	٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	١,١
١٢,٨٧١,٩٨٤	-	١٢,٨٧١,٩٨٤	١٥
٢٩,٨٧٥,٣٠٥	-	٢٩,٨٧٥,٣٠٥	
٣,٧٥٤,٠٢١	٢,٩٢٢,٧٣٥	٨٣١,٢٨٦	١٦
١,٠٥٠,٢٩٧	-	١,٠٥٠,٢٩٧	١٧
-	-	-	
١,٠٣٧,٤٨٦	١,٠٣٧,٤٨٦	-	١٨
٤٣,٩٢٦,٨٥٩	٢٧,٤٤٣,٣٩١	٤٠٤,٤٨٣,٤٦٨	

مطلوبات عمليات التأمين
إجمالي الأقساط غير المكتسبة
إجمالي مطالبات تحت التسوية
إجمالي مخصصات حسابية
نقد 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

٦١٥,٤٧٣	-	٦١٥,٤٧٣	١٩
٩٠٧,٥٨١	-	٩٠٧,٥٨١	١٥
٨,٠١٠,١١١	-	٨,٠١٠,١١١	
٩,٥٣٣,١٦٥	-	٩,٥٣٣,١٦٥	

مطلوبات المساهمين
زكاة
نقد دائنة ومستحقات وأخرى
مستحق إلى عمليات المساهمين
مجموع مطلوبات المساهمين

شركة متاليف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)

٢١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٣ - إدارة المخاطر (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع ريال سعودي	غير متداولة ريال سعودي	متداولة ريال سعودي	أيضاً ريال سعودي	تحليل الاستحقاق على أساس الاستحقاق المتوقع	موجودات عمليات التأمين
٢,٢٣٨,٤١٤	-	٢,٢٣٨,٤١٤	٥	نقدية وشبة نقدية	
٣,٤٢١,٥٥٢	-	٣,٤٢١,٥٥٢	٦	أقساط مدينة ، صافي	
٣,٢٥١,٩٩	١,١٧٦,٢٤٨	٢,٠٧٤,٨٥١	١٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	
٤٩٩,٧٩٩	-	٤٩٩,٧٩٩	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
٤٦٩,٦٨٨	١٢٦,٢٢٦	٣٤٣,٤٦٢	٨	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	
٢,٩٦٧,٧٦٧	٢٦١,٥٠٠	٢,٧٠٦,٢٦٧	٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	
٨,٠٥٤,٨٤٩	٨,٠٥٤,٨٤٩	-	١٠	ممتلكات ومعدات ، صافي	
٢٠,٩٠٣,١٦٨	٩,٦١٨,٨٢٣	١١,٢٨٤,٣٤٥		مجموع موجودات عمليات التأمين	
١١,١٥٧,٩٨٠	-	١١,١٥٧,٩٨٠	٥	موجودات المساهمين	
٥,٠٢٨,٦٥٨	-	٥,٠٢٨,٦٥٨	٦	نقدية وشبة نقدية	
١١٣,٦٢٣	-	١١٣,٦٢٣	٩	مستحق من عمليات التأمين	
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	
٣,١٧٥,١٦٣	٣,١٧٥,١٦٣	-	(٢) ١٢	ودائع لأجل	
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	١٣	استثمارات متاحة للبيع	
١٢١,٩٧٥,٤٢٤	٢٠,٧٧٥,١٦٣	١٠١,٣٠٠,٢٦١		دبيعة نظامية	
٤,٧٠٩,١٤٢	١,٣٠٠,٤٣٤	٣,٤٠٨,٧٠٨	١٤	مطابيات عمليات التأمين	
٧٨٧,٥٣٠	-	٧٨٧,٥٣٠	٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة	
٤,٣٦٢,٨٨٤	-	٤,٣٦٢,٨٨٤	١٥	إجمالي مطالبات تحت التسوية	
٢,٩٢٧,٧١٣	-	٢,٩٢٧,٧١٣		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى	
٨٨١,٤٧٢	٣١٨,٦٥٣	٥٦٢,٨١٩		أرصدة إعادة تأمين دائنة	
١,٨٢٢,٨٨٧	-	١,٨٢٢,٨٨٧	١٧	دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	
٥,٠٢٨,٦٥٨	-	٥,٠٢٨,٦٥٨		مستحق إلى جهات ذات علاقة	
٣٨٢,٨٨٢	٣٨٢,٨٨٢	-		مستحق إلى عمليات المساهمين	
٢٠,٩٠٣,١٦٨	٢,٠٠١,٩٧٩	١٨,٩٠١,١٩٩		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
١,٢٨٦,١٧٣	-	١,٢٨٦,١٧٣	١٥	مجموع مطابيات عمليات التأمين	
١,٢٨٦,١٧٣	-	١,٢٨٦,١٧٣		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى	
				مطابيات المساهمين	
				مجموع مطابيات المساهمين	

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٤٣ - إدارة المخاطر (تتمة)

يلخص الجدول أدناه توارييخ استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وذلك على أساس الالتزامات المتبقعة المتبقية، شاملة أقساط التأمين المدينة. يتم تحديد مطلوبات عقود التأمين، وموجودات إعادة التأمين، ومحفظة الإستحقاق، على أساس الزمن المقدر لصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات التأمين التي تم إثباتها. وقد تم استبعاد أقساط التأمين غير المكتسبة، وحصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة من التحليل لأنها ليست التزامات تعاقدية. يتم اعتبار الدفعات التي تتطلب إخطار وكان الإخطار قد تم تقديمها فوراً

المجموع ريال سعودي	أكبر من سنة	حتى سنة	استحقاقات غير ثانية	ألياح	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	موجودات عمليات التأمين
٦٤,٦٨٩,٤٤١	-	٦٤,٦٨٩,٤٤١	-	٥		نقدية وشبة نقدية
٣٥,٦٦١,٤٤٣	-	٣٥,٦٦١,٤٤٣	-	٦		أقساط مدينة ، صافي
١٩,٩٢٣,٦٤٤	-	١٩,٩٢٣,٦٤٤	-	١٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
١٣,٧٥٠,٠٦٦	-	١٣,٧٥٠,٠٦٦	-	٩		النسوية
٨٠٠١٠,١١١		٨٠٠١٠,١١١	-			مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤٢,٠٣٤,٤٨٥	-	١٤٢,٠٣٤,٤٨٥	-	-	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	موجودات عمليات التأمين
						موجودات المساهمين
٦٦,٣١٤,٨٠٠	-	٦٦,٣١٤,٨٠٠	-	٥		نقدية وشبة نقدية
٩٤٤,٩٢٠	-	٩٤٤,٩٢٠	-	٩		مستحق من عمليات التأمين
٢,١٧٥,١٦٣	-	-	٢,١٧٥,١٦٣	(٢) ١٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٧,٦٧٤,٥٢١	-	-	١٧,٦٧٤,٥٢١	١٣		ودائع لأجل
٨٨,١٠٩,٤١٤	-	٨٧,٢٥٩,٧٣٠	٢٠,٨٤٩,٦٨٤			استثمارات متاحة للبيع
٨٤,٤٨٧,١٤٥	-	٨٣,٤٤٩,٦٥٩	١,٠٣٧,٤٨٦	١,٠٣٧,٤٨٦	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	وديعة نظرية
						مجموع موجودات المساهمين
٣٩,٦٥٢,٠٧٣	-	٣٩,٦٥٢,٠٧٣	-			مطلوبات عمليات التأمين
١٢,٨٧١,٩٨٤	-	١٢,٨٧١,٩٨٤	-			(بجمالي مطالبات تحت النسوية)
٢٩,٨٧٥,٣٠٥	-	٢٩,٨٧٥,٣٠٥	-			ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
١,٠٥٠,٢٩٧	-	١,٠٥٠,٢٩٧	-			أرصدة إعادة تأمين دائنة
١,٠٣٧,٤٨٦	-	-	١,٠٣٧,٤٨٦			مستحق إلى جهات ذات علاقة
٨٤,٤٨٧,١٤٥	-	٨٣,٤٤٩,٦٥٩	١,٠٣٧,٤٨٦	١,٠٣٧,٤٨٦	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	مستحق إلى عمليات المساهمين
						مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٦١٥,٤٧٣	-	٦١٥,٤٧٣	-			مطلوبات المساهمين
٩٠٧,٥٨١	-	٩٠٧,٥٨١	-			زكاة
٨,٠١٠,١١١	-	٨,٠١٠,١١١	-			ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٩,٥٣٣,١٧٥	-	٩,٥٣٣,١٧٥	-			مستحق إلى عمليات المساهمين
٩,٥٣٣,١٧٥	-	٩,٥٣٣,١٧٥	-	-	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	مجموع مطلوبات المساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
٢٠١٥ ديسمبر ٣١

٢٣ - إدارة المخاطر (نهاية)

المجموع	أكبر من سنة	حتى سنة	غير ثابتة	أيضاً	٢٠١٤ ديسمبر ٣١
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
موجودات عمليات التأمين					
٢,٢٣٨,٤١٤	-	٢,٢٣٨,٤١٤	-		نقدية وشبة نقدية
٣,٤٢١,٥٥٢	-	٣,٤٢١,٥٥٢	-		أقساط مدينة ، صافي
٤٩٩,٧٩٩	-	٤٩٩,٧٩٩	-		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٩٦٧,٧٦٧	-	٢,٩٦٧,٧٦٧	-		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩,١٢٧,٥٣٢	-	٩,١٢٧,٥٣٢	-		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين					
١١,١٥٧,٩٨٠	-	١١,١٥٧,٩٨٠	-		نقدية وشبة نقدية
٥,٠٢٨,٦٥٨	-	٥,٠٢٨,٦٥٨	-		مستحق من عمليات التأمين
١١٣,٦٢٣	-	١١٣,٦٢٣	-		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-		ودائع لأجل
٣,١٧٥,١٦٣	-	-	٣,١٧٥,١٦٣		استثمارات متاحة للبيع
١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
١٢١,٩٧٥,٤٢٤	-	١٠١,٣٠٠,٢٦١	٢٠,٦٧٥,١٦٣		
مطلوبيات عمليات التأمين					
٧٨٧,٥٣٠	-	٧٨٧,٥٣٠	-		إجمالي مطالبات تحت التسوية
٤,٣٦٢,٨٨٤	-	٤,٣٦٢,٨٨٤	-		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٢,٩٢٧,٧١٣	-	٢,٩٢٧,٧١٣	-		أرصدة إعادة تأمين دائنة
١,٨٢٢,٨٨٧	-	١,٨٢٢,٨٨٧	-		مستحق إلى جهات ذات علاقة
٥,٠٢٨,٦٥٨	-	٥,٠٢٨,٦٥٨	-		مستحق إلى عمليات المساهمين
٣٨٢,٨٨٢	-	-	٣٨٢,٨٨٢		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٥,٣١٢,٥٥٤	-	١٤,٩٢٩,٦٧٢	٣٨٢,٨٨٢		مجموع مطلوبيات عمليات التأمين
مطلوبيات المساهمين					
١,٢٨٦,١٧٣	-	١,٢٨٦,١٧٣	-		زكاة
١,٢٨٦,١٧٣	-	١,٢٨٦,١٧٣	-		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
١,٢٨٦,١٧٣	-	١,٢٨٦,١٧٣	-		مستحق إلى عمليات المساهمين
مجموع مطلوبيات المساهمين					

محفظة السيولة

لم يتم إظهار أي من المطلوبيات المالية في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة وجميعها مستحقة السداد وفقاً لما هو مبين أعلاه.

٢٣ - مخاطر الإدارة (تتمة)

د) المخاطر الائتمانية

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداء مالية ما، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية، بالنسبة لكافة قنوات الأدوات المالية المحفظ بها لدى الشركة، يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المتبعة من قبل الشركة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- لتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الناجمة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقدير الرفع المالي لشركات إعادة التأمين، وકشرط مسبق، يجب أن يكون الأطراف التي يتم إعادة التأمين لديها مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان وبما يؤكد مثانته وضعها المالي.
- تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تأمين وإعادة تأمين فقط مع جهات معترف بها ذات سمعة جيدة، تكمّن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية، إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بال وكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود الائتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- إن أقساط التأمين المدينة تمثل مبالغ مستحقة بشكل أساسي، من أفراد وشركات غير مصنفة، تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان وذلك بوضع سقف إئتماني لكل عميل وشركة ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تودع النقديّة وشبيه النقديّة لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة، وکشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي تودع لديها النقديّة وشبيه النقديّة مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان وبما يؤكد مثانته وضعها المالي.
- تتكون استثمارات الشركة بشكل أساسي من ودائع لأجل لدى بنوك محلية ذات تصنيف إئتماني جيد، لا يوجد لدى الشركة نظام داخلي لتصنيف هذه الاستثمارات، تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الاستثمارات بوضع حد الائتمان لكل بنك حسب درجة التصنيف الإئتماني.

الأقساط المستحقة تضم عدداً كبيراً من المستحقات من الأفراد ومن عملاء الشركات، وتشكل أكبر خمسة حسابات للأقساط المستحقة القبض نسبة ٦٧٪ من الأقساط المستحقة القبض كما في

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- ٢٣ - مخاطر الإدارة (تتمة)

ويبيّن الجدول التالي الحد الأقصى من حدود المخاطرة الائتمانية لبند قائمة المركز المالي للشركة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
١٣١,٠٤,٤٤١	٦٦,٣٤٤,٨٠٠	٦٤,٤٨٩,٤٤١	نقدية وشبة نقدية
٣٥,٦٦١,٤٢٣	-	٣٥,٦٦١,٤٢٣	الإقساط المستحقة - صافي
١٩,٩٢٣,٦٤٤	-	١٩,٩٢٣,٦٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٢٨٢,٦٠١	-	١,٢٨٢,٦٠١	ذمم الموظفين
٣,١٧٥,١٦٣	٣,١٧٥,١٦٣	-	استثمارات متاحة للبيع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٧,٦٧٤,٥٢١	١٧,٦٧٤,٥٢١	-	الوديعة النظامية
٢١٨,٧٢١,٣٩٣	٨٧,١٦٤,٤٨٤	١٣١,٥٥٦,٩٠٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
١٣,٣٩٦,٣٩٤	١١,١٥٧,٩٨٠	٢,٢٢٨,٤١٤	نقدية وشبة نقدية
٣,٤٢١,٥٥٢	-	٣,٤٢١,٥٥٢	الإقساط المستحقة - صافي
٤٩٩,٧٩٩	-	٤٩٩,٧٩٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٢٠٢,٣٩٨	-	١,٢٠٢,٣٩٨	ذمم الموظفين
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	الودائع الآجلة
٣,١٧٥,١٦٣	٣,١٧٥,١٦٣	-	استثمارات متاحة للبيع
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	الوديعة النظامية
١٢٤,١٩٥,٣٠٦	١١٦,٨٣٣,١٤٣	٧,٣٦٢,١٦٣	

هـ) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لا تتعرض الشركة لمخاطر أسعار عمولات خاصة هامة.

إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات ، مع بقاء اعتبار كافة البند القابلة للتغيير الأخرى ثابتة ، على دخل الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة عالمية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ . وفي نهاية العام، يوجد لدى الشركة استثمار مقتني حتى تاريخ الإستحقاق بعمولة عالمية بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٤: لا شيء) إن أثر أي تغير في أسعار العمولات لهذا الاستثمار على صافي الدخل لا يتوقع أن يكون جوهريا

٢٣ - مخاطر الإدارة (تمه)
و) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبية.

تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر هامة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية هي بعملات مرتبطة بالريال السعودي، إضافة إلى ذلك، حيث أن عمليات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي المثبت سعر صرفه مقابل الريال السعودي، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية لا تعتبر هامة، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بصورة مستقلة. لدى الشركة استثمارات في صكوك غير مدرجة ذات معدل عائد و في شركة نجم لخدمات التأمين والتي تم تصنيفها في "استثمارات مبقة حتى تاريخ الاستحقاق" و"استثمارات متاحة للبيع" (انظر ايضاح ١٢). ليس لدى الشركة مخاطر سوق جوهرية فيما يتعلق باستثماراتها لأنها تسجلها بالتكلفة.

ز) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلبات القيمة العادلة والتغيرات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (عما تلقي الناتجة من مخاطر العملات أو مخاطر العملات)، سواء حدثت تلك التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأداة المالية المعينة أو بمصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المعاملة المتداولة في السوق. لدى الشركة استثمارات في صكوك غير مدرجة ذات معدل عائد و في شركة نجم لخدمات التأمين والتي تم تصنيفها في "استثمارات مبقة حتى تاريخ الاستحقاق" و"استثمارات متاحة للبيع" (انظر ايضاح ١٢). ليس لدى الشركة مخاطر سوق جوهرية فيما يتعلق باستثماراتها لأنها تسجلها بالتكلفة.

ح) إدارة رأس المال

توضع أهداف من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين. تقوم الشركة بإدارة رأس المال للتأكد بأنها قادرة على الإستمرارية في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية والإلتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وزيادة الفائدة للمساهمين من خلال رصيد حقوق الملكية. يتكون هيكل رأس المال الشركة من حقوق الملكية العائدة للمساهمين والتي تتكون من رأس المال المدفوع والإحتياطيات.

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 شونها.

تقوم الشركة حالياً بإعادة تقييم احتياجات رأس المال للحفاظ على الموارد الكافية للسيولة ووفقاً لذلك للوفاء بالمتطلبات الموضوعية بشأن الحفاظ على هامش الملاعة (انظر ايضاح ٢٠).

٢٣ - مخاطر الإدارة (تنمية)

٤) مخاطر الإطار التنظيمي

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 ولتمكينها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند تشنونها.

٤) القيم العادلة للأدوات المالية

الأدوات المالية للشركة تتكون من الموجودات والمطلوبات المالية.

وتشمل الموجودات المالية للشركة النقدية وشبيه النقدية، الوديعة النظامية والمستحقات، الإستثمارات وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية. وتشمل التزاماتها المالية إجمالي المطالبات تحت التسوية ، أرصدة إعادة التأمين الدائنة ، المصاروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى .

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجودات ما أو السعر المدفوع لتحويل مطلوبات ما في عملية اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يبني قياس القيمة العادلة على افتراض أن بيع الموجودات أو المطلوبات قد تم:

في السوق الأساسي للموجودات أو المطلوبات، أو

في أكثر سوق فائدة للموجودات أو المطلوبات، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي كذلك فإنه يجب أن يكون السوق الأساسي أو السوق الأكثر فائدة ممكنا الوصول له من قبل الشركة. تُقىم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام افتراضات يستعملها المتعاملون لتسعير المطلوبات أو الموجودات وذلك بافتراض أن المتعاملين يسعون لأفضل منفعة اقتصادية.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

٤ - الخسارة الأساسية والمخففة للسهم الواحد

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

٥ - عقود الإيجار التشغيلية

الحد الأدنى للمدفوعات الإيجارية لاستخدام مباني أو عقارات الشركة في المستقبل سيكون مبلغ ١,٣٥٥ مليون ريال متعلقة بالعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢٦ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة التشغيلية قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة و موجوداتها ومطلوباتها وكما هو مذكور أدناه ، لا تتضمن نتائج القطاعات المصادر العمومية والإدارية والإيرادات الأخرى.

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات و جزء من المصادر المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والنقدية وبها النقدية و المستحق من عمليات المساهمين، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات المبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين و و جزء من الدعم الدائنة المستحقات والمطلوبات الأخرى و المستحق لأطراف ذات علاقة.

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

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

٢٦ - المعلومات القطاعية (تتمة)

أ) قائمة نتائج عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٢٠١٥ ديسمبر

الموارد والمسؤولية العامة	السيارات	الممتلكات	بحري	هندسي	عام آخر	طبي	حماية وادخار	المجموع
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
٥,٩٢٨,٥٦٣	١٩٠,٤٣٩	٣,٤٧٥,١٦٨	٢,٠٨٢,٧٤٣	٢٤,٠١٤,٥٩٣	١,٤٠٦,٩٤٢	٩٠,٩٨٩,١٠٠	١٦,٦٥٨,٤٧٢	١٤٤,٧٤١,٩٢٠
(٤,٤١٢,٣٦٧)	(٤,٤١٢,٣٦٧)	(٣,٤٠٧,٨٠٣)	(١,٨٥١,٦٦١)	(٢٢,٩٩٤,٧٧١)	(٤٨٥,١٣٢)	(١,٨٥٨,١٤٥)	(١١,٦٨٤,٥٥٣)	(٤٧,١٩٥,٣٨٣)
(١١,٦٤٢)	(١١,٦٤٢)	(٧,٢٣٩)	(٧,٤١٤)	-	(٢٤٩,٨٥١)	(٣,٦٥٤)	(١١,٦٨٤,٥٥٣)	(٣٨٠,٤٨٣)
١,٤٠٤,٥٥٤	١٨٨,٧٥٥	٦٠,٠٢٦	٢٢٣,٦٦٨	١٩,٦٧٢	٩٩٦,٩٥٩	٤,٩١٢,٢٦٥	٤,٩١٢,٢٦٥	٩١,٦٦٥,٥٥٤
(٣٨٩,٨٣١)	(٣٨٩,٨٣١)	(٣٣,٩١٢)	(٣٣,٩١٢)	(٥١,٦٩٤)	(١٤,١٢٨)	(٦١,٢٥٩,٩٩٩)	(٦١,٢٥٩,٩٩٩)	(١٢,٥١,٢٩٣)
١,٠١٤,٧٢٣	١٩,٧٩٣	٤٣,١١٣	٤٧٢,١٧٤	٥,٧٤٤	٥١٦,٩٦٨	٤٧,٨٧٠,٩٥٦	٤,٩١٢,٢٦٥	٢٢,٧١٤,٧٦٣
٦٣٧,٣٦٦	-	٧٤٤,٦٨٦	٢١٧,٥٢٧	٤٥٧,٩١٧	٦٨,٣٢٥	٢٧٤,٢١١	٢,٢٥٠,٦٦٣	٤,٩١٢,٢٦٥
١,١٧٨,٩٨٤	-	-	-	-	-	-	٧٥٤,١٨١	١,٩٢٣,١٦٣
١,٩٥٢,٠٨٩	١,٩٩٨,٧٧٥	٧١٧,٧٩٩	٣٨٩,٧٠١	٤٦٣,١١١	٥٨٥,٤٩٣	٢٨,١٤٥,١٦٧	٧,٠٩٦,١٣٢	٤,٩٨,١٢١
(٣٠,١٨,٠١٧)	(٨٨٠)	(١٧٣,١٧٢)	-	-	(١٠,٧٠٣,٢٩٨)	(٣٠,٢١٠,٣٧١)	(٤١,٣٨٩,٤٢٨)	(٤١,٣٨٩,٤٢٨)
٣٠,١٩,٠٤	-	١٧٢,٣٧٣	-	-	-	٨٢٩,١٠٤	٢٨,٥٧٥,٨,٧	٢٩,٨٦٥,١٨٨
(٩,٤٠٣)	(٨٨٠)	(١٧٣,١١٤)	(٣٥,٤٣٠)	(٦٩٤)	(١٣١,٢٢٠)	(٤٤٦,٨٨٢)	(٩,٨٧٧,١٩٤)	(١١,٥٤٤,٥٦٤)
(٧٨٧,٤٧٧)	(٧٨٧,٤٧٧)	(٣٥,٤٣٠)	(٣٦,١٢٤)	(٦٩٤)	(٣٦,٨٤٥)	(٤٤٦,٨٨٢)	(١٥,٨٧٦,١٩٩)	(١١,٥٤٤,٤٤٠)
(٧٨٨,٣٨٠)	(٧٨٨,٣٨٠)	(٧٨٨,٣٨٠)	(٦٧٣,٩٩٤)	(٦٧٣,٩٩٤)	(١٣١,٢٢٠)	(٢٦,٨٤٥)	(٣٠,٦٠٨,١٩٥)	(٣٠,٦٢٦,٩٣٨)
(٥٠,٣٢٨,٠)	(٥٠,٣٢٨,٠)	(٣٦,١٢٤)	(٣٦,١٢٤)	(٦٧٣,٩٩٤)	(٦٧٣,٩٩٤)	(٢٦,٨٤٥)	(٦٨١,٩٠)	(٣,٢٨٤,٦٦١)
(٢٧,٦٧٧)	(٢٧,٦٧٧)	(٣٦,١٢٤)	(٣٦,١٢٤)	(٦٧٩,٥٨٩)	(٣٢٠,٥٥٧)	(٢٦,٨٤٥)	(١,١١٤,٦٤١)	(١,١١٤,٦٤١)
(١٣١)	(١٣١)	(٣٦,١٢٤)	(٣٦,١٢٤)	(٥,٩٨٥)	(١٧٩,٥٨٩)	(٣٦,١٢٤)	(٧٩٢,٢٩٩)	(٧٨,٦٧)
(٢٨,٦٨١)	(٢٨,٦٨١)	(٣٦,١٢٤)	(٣٦,١٢٤)	(٢٥,١٠١)	(٢٥,١٠١)	(٣٦,١٢٤)	(٣٩,٩٣٣)	(٣,٢٢٤,٣٠٠)
(٢٨,٦٨١)	(٢٨,٦٨١)	(٣٦,١٢٤)	(٣٦,١٢٤)	(١٣١)	(١٣١)	(٣٦,١٢٤)	(٣٩,٩٣٣)	(٣,٢٢٤,٣٠٠)
(٢٨,٦٨١)	(٢٨,٦٨١)	(٣٦,١٢٤)	(٣٦,١٢٤)	(٢٤٩,٥٩٤)	(٢٤٩,٥٩٤)	(٣٦,١٢٤)	(٦٠,٣٢٠,١٣٧)	(٤,٣٩٥,٦٢٣)
(٤٣,٧٧١)	(٤٣,٧٧١)	(٣٦,١٢٤)	(٣٦,١٢٤)	(١,٢٩٢,٢٨١)	(١,٢٩٢,٢٨١)	(٣٦,١٢٤)	(٢٨,١٣٠,٢٦٩)	(٤,٣٩٥,٦٢٣)
٤٣,٧٧١	١,٢٩٢,٢٨١	٣٦,١٢٤	٣٦,١٢٤	١٦,٨٩٨	١٦,٨٩٨	٣٦,١٢٤	٢,٧٠٠,٥١٢	٢,٧٠٠,٥١٢
٣٥,٣٤,٩٧٣	٣٥,٣٤,٩٧٣	٣٦,١٢٤	٣٦,١٢٤	-	-	-	-	٣٥,٣٤,٩٧٣
١٥٦,١٦٦	-	-	-	-	-	-	-	١٥٦,١٦٦
(٣١,٢٧٥,٣٢٥)	-	-	-	-	-	-	-	(٣١,٢٧٥,٣٢٥)

- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
- أقساط إعادة التأمين المسندة
- فائض خسائر أقساط تأمين
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- دخل عمولات إعادة التأمين
- إيرادات إكتتاب آخرى
- (جملى إيرادات الإكتتاب
- إجمالي المطالبات المدفوعة
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
- صافي المطالبات المدفوعة
- تغيرات في المطالبات تحت التسوية
- صافي المطالبات المكتسبة
- عمولات مكتسبة
- مصاريف إكتتاب آخرى
- ديون مشترك في تحصيلها
- إجمالي مصاريف الإكتتاب
- نتائج الإكتتاب
- مصاريف غير موزعة
- عملة خاصة غير مدفوعة
- صافي عجز الفترة من عمليات التأمين

٦ - المعلومات القطاعية (تنمية)

أ) قائمة نتائج عمليات التأمين (تنمية)

للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الموارد والمسؤولية العامة ريل سعودي	الممتلكات ريل سعودي	السيارات ريل سعودي	البخاري ريل سعودي	الهندسي ريل سعودي	عام آخرى ريل سعودي	طبي ريل سعودي	حماية وادخار ريل سعودي	المجموع ريل سعودي
٢,٣٤٣,١٢٧	-	٧١٩,٤٦٠	-	٣١٦,٣٥٠	١,٣٨٧,٩٣٤	٩٧٤,٢٦٧	-	٥,٧٤١,١٣٨
(٢,١٢٨,٠٩٨)	-	(٧١٦,٠٨٤)	-	(٣١٢,٩٧٧)	(٧٤٣,٤٧١)	(١٥,٨٦٩)	-	(٣,٩١٧,٤٩٨)
(٩,٣٩٤)	-	(٢٥١)	-	-	(٥٧,٤٨١)	-	-	(٦٧,٠٢٦)
٢٠٥,٧٣٥	٣,١٢٥	-	-	٢,٣٧٣	٥٨٦,٩٨٣	٩٥٨,٣٩٨	-	١,٧٥٦,٦١٤
(١٥٩,٦٨٩)	(١,٨٢٨)	-	-	(٢,٣٦٢)	(٤١٤,٥٣٨)	(٨٧٩,٦٢٦)	-	(١,٤٥٨,٠٤٣)
٤٦,٠٤٦	١,٢٩٧	-	-	١١	١٧٢,٤٤٥	٧٨,٧٧٢	-	٢٩٨,٥٧١
١٢٣,٦٦	٤٧,٨٨٧	-	-	٤٣٩	-	٦٥٢	-	١٧٢,٠٣٩
-	٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٠
١٧٩,١٠٧	٤٩,٦٨٤	-	-	٤٥٠	١٧٢,٤٤٥	٧٩,٤٢٤	-	٤٧١,١١٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٣,٥٨٠)	(١,٢١٨)	-	-	(٩)	(١٨١,٠٧٧)	(٦١,٨٥٧)	-	(٢٨٧,٧٣١)
(٧٣,٨٤١)	(٢٨,٠٣١)	-	-	(٩)	(١٨١,٠٦٧)	(٦١,٨٥٧)	-	(٢٨٧,٧٣١)
(١١,٧١٣)	(٣,٥٩٧)	-	-	-	(٣٤,٤٨٩)	(١٤,٦١٤)	-	(١٣٦,٥٨٩)
(١٢٩,١٣٧)	(٣٢,٨٤٦)	-	-	-	(١,٥٨٢)	(١,٩٤٠)	-	(٣٨,٦٤٩)
٣٩,٩٧٠	١٦,٨٣٨	-	-	-	(٩,٠٨٢٧)	(٩,٠٨٢٧)	-	(٩٠,٨٢٧)
-	-	-	-	-	(٣١٣,٣٢٧)	(٧٦,٤٧١)	-	(٥٥٣,٥٩٦)
-	-	-	-	-	(١,٤٧٨)	(١٤٠,٨٧٨)	-	(٨٢,٤٨٦)
-	-	-	-	-	-	٢,٩٥٣	-	(٢١,٢٠٣,٣٢٣)
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١,٢٨٥,٨٠٩)

- (جمالي أقساط التأمين المكتسبة)
- أقساط إعادة التأمين المستدنة
- فائض خسائر أقساط تأمين
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- دخل عمولات إعادة التأمين
- إيرادات إكتتابات أخرى
- إجمالي إيرادات الإكتتاب
- إجمالي المطالبات المدفوعة
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
- صافي المطالبات المدفوعة
- تغيرات في المطالبات تحت التسوية
- صافي المطالبات المتذبذبة
- عمولات متذبذبة
- مصاريف إكتتاب أخرى
- دون مشترك في تحصيلها
- إجمالي مصاريف الإكتتاب
- نتائج الإكتتاب
- مصاريف غير موزعة
- صافي عجز الفترة من عمليات التأمين

٤٦ - المعلومات القطاعية (تتمة)

(ب) مطلوبات موجودات عمليات التأمين (تتمة)

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

الحوادث والمسؤولية العامة ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	المعتakات ريال سعودي	بحري ريال سعودي	هندسي ريال سعودي	عام آخر ريال سعودي	طبي ريال سعودي	حماية والدخلار ريال سعودي	غير مخصص ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين									
٦٦,٦٨٩,٢٤١	٦٤,٦٨٩,٢٤١	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٦٨٩,٢٤١
٣٥,٦٦١,٤٢٣	-	٣١٨,٥٢٤	١٧,٠٢١,٠٥٠	٨٨٧,٩٨١	١٤,٤٩٨,٢٠٨	٥٨٩,٦٨٢	٧٤٩,٨٧٤	٨٥,٦٦٦	١,٥١١,٤٣٨
٤٧,٦٢٢,٧٣٢	-	١٧٨,٨٦٣	١٤٧,٢٩٥	٩٦٥,٨١٢	٢١,٠٧١,٦٥٢	٨٢٣,٩٩٠	٩٣٢,٩٢٨	-	٣,٤٦٢,٢٢١
٤٥١,٦٥٤,٦٢٦	-	٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	٤٥١,٦٥٤,٦٢٦
١٩,٤٢٣,٦٤٤	-	١٢,٢٢٢,٦٦٢	٣٠٠,٠٥٣	١٥٧,٦٧٤	٢,٢٦٥,٩٤٢	٧١٤,٣٦٩	٢,٠٤٢,٩٩٩	-	٢,٢٢١,٩٥٥
٤,٨٥٧,٨٥٣	-	١٥٣,١٥٩	٤,٣٢٠,١٩٣	٧٣,٢٨١	١,٧٣١,١٥٨	٤٩,٢٤٢	١١١,١١٧	١٣,٩٨٣	٤٠,٩٣١
١٣,٧٥٠,٠٥٦	٨,٥٩٦,١٤٣	١٧,٧٤٢	٣,٦٠٣,٦٨٥	٧٥,٢٩٨	١,٠٥,٤٣٤	٨,٥٦٨	١١,٧٢٢	١,١٨٠,٣٦٤	٥١,٦١٠
٨,٠١٠,١١١	٨,٠١٠,١١١	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٧٥٧,١٥٣	٥,٧٥٧,١٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٣,٩٢١,٨٩٩	٨٧,١٥٣,١٨٤	٢٢٤,٥٤٥,٢٧٦	٧٣,٣٩١,٢٦٦	٢,١١٣,١٤٦	٣٩,٦٧٢,٢٨٥	٢,١٩٣,٨٥١	٣,٨٧٧,٩٤٠	١,٤٨٠,١١٢	٧,٦٥٠,١٥٤
مجموع موجودات عمليات التأمين									
مطلوبات عمليات التأمين									
٤٢,٠٢١,٠٤٧	-	١,٠٥٧,٨٣٧	٦٢,٢٨٦,٨٩٠	١,٥٣٠,٣٤١	٢١,١٨٨,١٤٣	٨٨٥,٤٨٤	١,٠٠١,٦٦٩	١٦٨,٩٦٢	٤,٠١١,٧٤١
٤٩,٦٥٢,٠٧٣	-	١٢,٣٨٦,١٩٦	١٦,٢٣٨,١٠٨	٧٨٥,٦٢٣	٢,٢٩٢,٧٨٥	٨٤٣,٥٨٩	٢,٠٧٩,٦٤٦	١٧٣,١١٤	٣,٠٥٣,٠١٢
٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	-	٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٨٧١,٩٨٤	٧,٦٩٧,٨١٤	(٧,٤٧٤)	٣,٥٨٤,٤٠٠	٩١,٦٦٦	١,١٢٢,٥٦	٣٧,٤٣٢	١٥٣,٣١٢	٧,٠١٠	١٧٣,٣٨٢
٢٩,٨٧٥,٣٠٥	-	٨,١٥٨,١١٩	(٥,٩٣٥)	٥٨٢,١٣٦	١٦,٦٨٥,٤٨٥	١,٥٤٧,٥١٣	٢,١٥١,٣٤٢	٤,٨٥٦	٢,٩٩٦,٧٨٩
٣,٧٥٤,٠٢١	-	٤٤,٤٣٩	٣٧,٨٢٨	٢٥١,١١٢	٢,٤٥٥,٠٢٨	٩٨,١٧٥	٢٤٤,٢٢٧	-	٢٢٤,٢١٢
١,٠٥٠,٢٩٧	١,٠٤٠,٢٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٣٧,٤٨٦	١,٠٣٧,٤٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٣,٩٢١,٨٩٩	٩,٧٨٥,٥٨٣	٢٢٥,٠٩٣,٧٤٣	٨٢,٠٩٥,٤٩١	٢,١٢٣,٨٧٨	٤٣,٤٥٣,٩٤٧	٣,٤١٢,١٩٣	٥,٦٣٣,١٩٦	٣٥٣,٩٤٢	١٠,٨٥٩,١٣١
مجموع مطلوبات عمليات التأمين									

٢٦ - المعلومات القطاعية (تنمية)
ب) مطلوبات موجودات عمليات التأمين (تنمية)

المجموع ريل سعودي	غير مخصص ريل سعودي	حملة والدخل ريل سعودي	طبي ريل سعودي	عام آخر ريل سعودي	هندسي ريل سعودي	بحري ريل سعودي	الممتلكات ريل سعودي	الحوادث والمسؤولية العامة ريل سعودي	السيارات ريل سعودي	موجودات عمليات التأمين
٢,٢٣٨,٤١٤	٢,٢٣٨,٤١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	نقدية وقيمة نقدية
٣,٤٤١,٥٥٢	-	-	٧٥٦,٧٦٩	٨٦٤,٦٢٨	٢٨١,٣٥٠	-	١٧٤,٩١٥	-	١,٣٤٣,٨٩٠	صافي الأقساط المستحقة
٣,٧٥١,٠٩٩	-	-	١٤,٥٦٥	٧٤٣,٤٦٩	٣١٢,٤٦٦	-	٥٢٩,٧٥٨	-	١,٦٥٠,٨٤١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٩٩,٧٩٩	-	-	٩٧٨	-	١,١٢٣	-	١٣٩,٧٤٥	-	٣٥٧,٩٤٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٦٩,٦٨٨	-	-	-	٧٦,٦١١	٤٧,٢٢٤	-	٧٩,٦٦٣	-	٢٦٦,١٩٠	تكليف إكتتاب وتفق تأمين مرحلة المصاريف المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى
٢,٩٦٧,٧٦٧	٢,٨٤٤,٢٨٦	-	-	٩٤,٣٤١	-	-	١٢٤	-	٢٩,٠١٦	صافي المدفوعات والممتلكات
٨,١٥٤,٨٤٩	٨,١٥٤,٨٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع موجودات عمليات التأمين
٢١,٩٠٢,١٦٨	١٣,١٣٧,٥٦٩	-	٧٧٢,٣١٢	١,٧٧٩,٤٤٩	٦٤٢,١٧٣	-	٩٢٤,٢٠٥	-	٣,١٤٧,٨٨٠	
مطلوبات عمليات التأمين										
٤,٧٠٩,١٤٢	-	-	٨٩٤,١٩١	١,١٥٨,٠٠٧	٣١٤,٨٢٨	-	٥٣١,٥٨٦	-	١,٨١٠,٥٣٠	اجمالي أقساط التأمين الغير مكتسبة
٧٨٧,٥٣٠	-	-	٦٢,٨٣٥	١٨١,٠٦٧	١,١٤٢	-	١٤٠,٩٦٣	-	٤٠١,٥٢٣	اجمالي المطالبات تحت التسوية
٤,٣٦٢,٨٨٤	٤,٠١٩,١٩٠	-	-	٦٨,٧٩٠	٤٢,٣٠٣	-	٢٥,٩٠١	-	٢٠٦,٨٠١	حسابات أخرى مسخحة الدفع
٢,٩٢٧,٧١٣	-	-	٧,٩٣٢	٧٠١,٩٨٩	٢٢٢,٩٢٤	-	٤٠٥,٩٥١	-	١,٥٨٨,٩١٨	نسم دائنة ومسنفات أخرى
٨٨١,٤٧٢	-	-	٧,٢٨٥	١٩٢,٣٠٢	٩٠,٦١٥	-	١٣٥,٨٤١	-	٤٥٤,٤٢٩	دخل عمولات التأمين الغير مكتسبة
١,٨٤٢,٨٨٧	١,٨٢٢,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	المستحق لأطراف ذات علاقة
٥,٠٢٨,٦٥٨	٥,٠٢٨,٦٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	المستحق من عمليات الصناعتين
٦٥٦,٨٨٢	٦٥٦,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	مسنفات نهاية الخدمة للموظفين
٢٠,٩٠٢,١٦٨	١٣,١٣٧,٥٦٩	-	٩٧٢,٢٤٣	٢,٣٠٣,١٥٥	٦٧١,٧١٢	-	١,٢٤٠,٤٤١	-	٤,٤٦٢,٤٠١	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

٤٧ - التعهادات والإلتزامات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بلغت خطابات الضمان مبلغ ٣,٥٣٨,٠٩٧ ريال سعودي وكانت متعلقة لصالح مقدمي الخدمات الطبية وعطاءات التأمين العام بمبلغ (٥٥٠,٠٠٠) ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م وخطابات الضمان هذه صدرت مقابل الهاشم النقدي بمبلغ ٣,٥٣٨,٠٩٧ ريال سعودي وبمبلغ ٥٥٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م على التوالي والتي تم تصنيفها ضمن مصروفات مدفوعة مقدماً موجودات أخرى في بيان المركز المالي للشركة.

الشركة تعمل في مجال التأمين ، وتخضع للإجراءات القانونية في الدورة العادية للأعمال المتعلقة بمتطلبات أصحاب بوا الص التأمين. في حين أنه ليس عملياً التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المتعلقة أو المهددة، لا ترى الإدارة أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سيكون لها أثر مادي على أدائها ومركزها المالي.

٤٨ - المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للفترة الممتدة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير القائمة للسنة المبتدئة في ١ يناير ٢٠١٥.

المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ التي تتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤م وتنطبق على البرامج المحددة المزايا التي تشمل اشتراكات الموظفين وأ/أ الأطراف الأخرى. توفر هذه التعديلات اعفاء من المتطلبات المقترحة في تعديلات عام ٢٠١١م (شريطة استيفاء معايير معينة) لاشتراكات الموظفين/الأطراف الأخرى المعنية لفترات الخدمة ضمن نموذج برنامج المزايا أو بطريقة القسط الثابت. تمنع التعديلات الحالية خياراً (حسب الظروف) للحد من تكلفة الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة المعنية.

دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٠-٢٠١٢ و ٢٠١١-٢٠١٣ التي تتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ . وفيما يلي ملخصاً بهذه التعديلات:

- تم تعديل معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢ ليوضح تعريف "شروط المنح" ليعرف بصورة منفصلة "شروط الأداء" و "شروط الخدمة".
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ "عمليات إندماج الأعمال": توضح هذه التعديلات التصنيف والقياس للمقابل المادي المحتمل في عمليات إندماج الأعمال. بالإضافة إلى ذلك تم تعديل معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ ليوضح أن المعيار لا يطبق على المحاسبة عن إنشاء كافة أنواع الترتيبات المشتركة الواردة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١.

٢٨ - المعايير الجديدة ، التعديلات على المعايير والتفسيرات (نهاية)
المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة (نهاية)

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٨ "قطاعات التشغيل" تم تعديله بحيث يتطلب صراحة الإفصاح عن الأحكام المطبقة بواسطة الإدارة عند اتباع أسس التجميع.

- تم تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ لتوضيح قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل وغير المحملة بفوائد بقيتها المفوتة دون خصم إذا كان أثر الخصم غير جوهرياً. كما تم تعديله لتوضيح أن الاستثناء المتعلق بالمحفظة يطبق فعلياً على العقود ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعايير التقارير المالية الدولي رقم ٩ بغض النظر عما إذا كانت تلبي تعريف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ : "الممتلكات والألات والمعدات" ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة": توضح التعديلات متطلبات نموذج إعادة التقييم، كما توضح أن تعديل الاتهالك المتراكم (الإطفاء) ليس ملائماً في كل الأحوال للتغير في إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذوي العلاقة": تعرف الطرف ذو العلاقة يمكن ليشمل منشأة الإدارة التي تقوم بتقديم خدمات الإدارة الرئيسية العليا للمنشأة التي يتم التقرير عنها سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة من خلال إحدى شركات المجموعة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "الاستثمارات العقارية": ليوضح أنه يتبع على المنشأة أن تقوم بتحديد ما إذا كانت العقارات التي تم شراؤها هي استثمارات عقارية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ وإجراء تقييم مستقل بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ لتحديد ما إذا كان شراء الاستثمار يشكل إندماج أعمال.

- ٢٨ - المعايير الجديدة ، التعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

بالإضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه، نورد أدناه المعايير التالية والتفسيرات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ اصدار القوائم المالية للشركة. تتوى الشركة اعتماد هذه المعايير (إذا كانت تطبق على أنشطتها) عندما تصبح سارية المفعول. إضافة لذلك، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والتقييحات لمعايير التقارير المالية الدولية والتي نشرت وتعتبر الزامية للشركة اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية

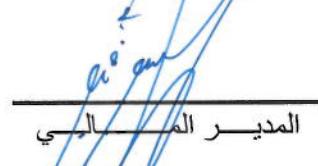
يظهر معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (ال الصادر) المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من ان تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة مشروع استبدال معيار لمحاسبة الدولي رقم ٣٩ الصادرة مؤخراً وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. كان المعيار في البداية ساري المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، إلا أن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وتاريخ السريان الالزامي لمعايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ واصحاحات الانتقال الصادرة في ديسمبر ٢٠١١، قد انتقلت إلى التاريخ الالزامي الفعلي في ١ يناير ٢٠١٥.

ومع ذلك، بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩) بحيث يتم التعديل على معيار التقارير المالية الدولية ليشمل النموذج الجديد العام لمحاسبة التحوط. وقرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئياً في اجتماعه المنعقد في شهر فبراير ٢٠١٤ أن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ سيكون ساري المفعول بشكل الزامي للسنوات التي ستنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

- ٢٩ - الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٦ الموافق (٧ جمادي الأول ١٤٣٧هـ).


العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي


المدير المالي