

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

القواعد المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

صفحة

فهرس

١	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين المحدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٢ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه



PKF
البسام و النمر
المحاسبون المتألدون

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقلين المحدود
إلى العادة، مساهمي شركة ميتلايف والمجموعة العالمية الأمريكية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ميتلايف والمجموعة العالمية الأمريكية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، وقائمة نتائج عمليات التأمين الأولية وقائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، القوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النسبية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة ستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإضافات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أيَّة تعديلات مهمَّة يتغيّرُ إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

للتباهر

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

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
صندوق بريد ٢١٦٥
١١٤٥١ الرياض
المملكة العربية السعودية

PKF البسام و النمر
المحاسبون المتألدون
صندوق بريد ٢٨٣٥٥
١١٤٣٧ الرياض
المملكة العربية السعودية

عبدالمحسن متير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)

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

١٣ شوال ١٤٣٦
٢٩ يوليو ٢٠١٥ م



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

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٢٠١٤ ديسمبر ٣١		إيضاحات	موجودات عمليات التأمين
غير مراجعة)	(مراجعة)	ريال سعودي		نقدية وشبه نقدية
٢,٢٣٨,٤١٤	١٤,٦٩٥,٧١٧	٤		أقساط مدينة ، صافي
٣,٤٢١,٥٥٢	٣٥,٠٥٤,٤٢٤	٦		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣,٣٧٤,٥٨٠	٣٠,٨٩٨,١٦٠			حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
-	٢٧١,٨٢٤,١٠٠			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٩٩,٧٩٩	١٧,٤٣٥,١٥٥			تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤٦٩,٦٨٨	٣,٧٩٢,٨٣٤			مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٨٤٤,٢٨٦	٥,٩١٧,٤٠٩			مستحق من عمليات المساهمين
-	٤,٢٠٣,٧٩٥			ممتلكات ومعدات ، صافي
٨,٠٥٤,٨٤٩	٦,٩٠١,١٧٧			مجموع موجودات عمليات التأمين
٢٠,٩٠٣,١٦٨	٣٩٠,٧٢٢,٧٧١			
موجودات المساهمين				
١١,١٥٧,٩٨٠	٨٨,٣٤٧,٢٣٠	٤		نقدية وشبه نقدية
٥,٠٢٨,٦٥٨	-			مستحق من عمليات التأمين
١١٣,٦٢٣	٤٥٤,٧٣١			مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥		ودائع لأجل
٣,١٧٥,١٦٣	٣,١٧٥,١٦٣			استثمار متاح للبيع
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٦٧٤,٥٢١	٨		وديعة نظامية
١٢١,٩٧٥,٤٢٤	١٠٩,٦٥١,٦٤٥			مجموع موجودات المساهمين
١٤٢,٨٧٨,٥٩٢	٥٠٠,٣٧٤,٤١٦			مجموع موجودات عمليات التأمين وموجودات المساهمين



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة) (نهاية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	مطلوبات عمليات التأمين
٤,٧٠٩,١٤٢	٤٢,٤٢٩,٤٣٦		اجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧٨٧,٥٣٠	٢٢,٣١٨,٥٣٤		اجمالي مطالبات تحت التسوية
-	٢٧١,٨٢٤,١٠٠		اجمالي مخصصات حسابية
٤,٣٦٢,٨٨٤	٧,٨٧٤,٢٩٢		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٢,٩٢٧,٧١٣	٤٠,١٧٠,٥٤٧		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٨٨١,٤٧٢	٤,٢٣٨,١٦٥		دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٨٢٢,٨٨٧	١,٢٠٥,١٣٦	٧	مستحق إلى جهات ذات علاقة
٥,٠٢٨,٦٥٨	-		مستحق إلى عمليات المساهمين
٣٨٢,٨٨٢	٦٦٢,٥٦١		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٠,٩٠٣,١٦٨	٣٩٠,٧٢٢,٧٧١		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
-	٣٦٦,٢٠٣		زكاة
١,٢٨٦,١٧٣	٥٧٥,٠٢٢		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
-	٤,٢٠٣,٧٩٥		مستحق إلى عمليات المساهمين
١,٢٨٦,١٧٣	٥,١٤٥,٠٢٠		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
			رأس المال
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠		عجز متراكם
(٥٤,٣١٠,٧٤٩)	(٧٠,٤٩٣,٣٧٥)		مجموع حقوق المساهمين
١٢٠,٦٨٩,٢٥١	١٠٤,٥٠٦,٦٢٥		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١٢١,٩٧٥,٤٢٤	١٠٩,٦٥١,٦٤٥		مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات
١٤٢,٨٧٨,٥٩٢	٥٠٠,٣٧٤,٤١٦		وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



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

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ريال سعودي	لفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ريال سعودي	
١,٠٢٨,٨٤٣	١,٠٢٨,٨٤٣	٥١,٥٣١,١٢٩	١٨,٧٧٨,٣٩٣	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٦١,٠٣٠)	(٨٦١,٠٣٠)	(٣٦,٤٧٤,٤٠٢)	(١٠,٤٠١,٣٥٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة
١٦٧,٨١٣	١٦٧,٨١٣	١٥,٠٥٦,٧٧٧	٨,٣٧٧,٠٣٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٥٩,٩٦٥)	(١٥٩,٩٦٥)	(١٠,١٩٦,٧١٦)	(٤,٨١٣,١١٣)	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
٧,٨٤٨	٧,٨٤٨	٤,٨٦٠,٠١١	٣,٥٦٣,٩٢٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩,٦٦٧	٩,٦٦٧	١,٤٣١,٦٢٧	١,٠٩٦,٦٢٦	عمولة إعادة التأمين
-	-	٤٥٤,٦٧٣	٤٥٤,٦٧٣	إيرادات إكتتاب أخرى
١٧,٥١٥	١٧,٥١٥	٦,٧٤٦,٣١١	٥,١١٥,٢٢٣	إيرادات الإكتتاب
-	-	(٨,٥٤٠,٢٩٠)	(٨,٣٧٨,٢٧٨)	اجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	٧,٨٩٤,٦٤٩	٧,٨٩٤,٦٤٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
-	-	(٦٤٥,٦٤١)	(٤٨٣,٦٢٩)	صافي المطالبات المدفوعة
-	-	(٤,٥٩٥,٦٤٨)	(٣,٦٢٤,٩٦٤)	صافي التغير في المطالبات القائمة
-	-	-	-	صافي التغير في الاحتياطيات الحسابية
-	-	(٥,٢٤١,٢٨٩)	(٤,١٠٨,٥٩٣)	صافي المطالبات المتبدلة
(٤,٦٣٨)	(٤,٦٣٨)	(١,٠٣٩,٧٠٣)	(٧٤٢,٧٧٦)	عمولات متبدلة
(٥,١٤٤)	(٥,١٤٤)	(٤٤٤,٠١٥)	(٢٣٦,٨٢٦)	مصاريف إكتتاب أخرى
-	-	٤٠,٠٦٨	(٥٠,٧٥٩)	ديون مشكوك في تحصيلها
(٩,٧٨٢)	(٩,٧٨٢)	(٦,٦٨٤,٩٣٩)	(٥,١٣٨,٩٥٤)	مصاريف الإكتتاب
٧,٧٣٣	٧,٧٣٣	٦١,٣٧٢	(٢٣,٧٣١)	نتائج الإكتتاب
(٥,٣٣٢,٧١٦)	(٥,٣٣٢,٧١٦)	(١٥,٨٩٥,٥٤٩)	(٧,٩١٨,٣٢٧)	مصاريف إدارية وعمومية
(٥,٣٢٤,٩٨٣)	(٥,٣٢٤,٩٨٣)	(١٥,٨٣٤,١٧٧)	(٧,٩٤٢,٠٥٨)	صافي العجز للفترة من عمليات التأمين
٥,٣٢٤,٩٨٣	٥,٣٢٤,٩٨٣	١٥,٨٣٤,١٧٧	٧,٩٤٢,٠٥٨	حصة المساهمين من العجز
-	-	-	-	صافي النتيجة للفترة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	ايضاح	الحصة من عجز عمليات التأمين دخل عمولات خاصة دخل توزيعات مصاريف عمومية وإدارية خسائر متکدة خلال الفترة مصاريف ما قبل التأسيس ، صافي صافي الخسارة قبل الزكاة للفترة الزكاة إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(٥,٣٢٤,٩٨٣)	(٥,٣٢٤,٩٨٣)	(١٥,٨٣٤,١٧٧)	(٧,٩٤٢,٠٥٨)	الحصة من عجز عمليات التأمين
٤٣٣,٠٩٧	٢٤٧,٠٠٩	٢٦٥,٥٥٤	٧٢,٦١٥	دخل عمولات خاصة
-	-	٣٣٩,١٠٣	٣٣٩,١٠٣	دخل توزيعات
(٦,١٩١,٨٢٦)	(٧٣٣,٥١٣)	(٥٨٦,٩٠٣)	(٤٠٧,٦٣٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(١١,٠٨٣,٧١٢)	(٥,٨١١,٤٨٧)	(١٥,٨١٦,٤٢٣)	(٧,٩٣٧,٩٧٠)	خسائر متکدة خلال الفترة
٤٠٥,٠٠٦	-	-	-	مصاريف ما قبل التأسيس ، صافي
(١٠,٦٧٨,٧٠٦)	(٥,٨١١,٤٨٧)	(١٥,٨١٦,٤٢٣)	(٧,٩٣٧,٩٧٠)	صافي الخسارة قبل الزكاة للفترة
(٧٧٤,٩٤٧)	(٣٨١,٤٠٤)	(٣٦٦,٢٠٣)	(٤١٠,٧٨٥)	الزكاة
(١١,٤٥٣,٦٥٣)	(٦,١٩٢,٨٩١)	(١٦,١٨٢,٦٢٦)	(٨,١٤٨,٧٥٥)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٦١)	(٠,٣٣)	(٠,٩٠)	٩ (٠,٤٥)	خسارة السهم: الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد



ايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	مجموع المساهمون			المساهمون الأجانب			المساهمون السعوديون والخليجيون			الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
	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	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	-	-	-	٢٠١٥
(١٥,٨١٦,٤٤٣)	(١٥,٨١٦,٤٤٣)	-	(٦,٣٢٦,٥٦٩)	-	(٩,٤٨٩,٨٥٤)	-	-	-	-	صافي خسارة الفترة
(٣٦٦,٢٠٣)	(٣٦٦,٢٠٣)	-	-	-	(٣٦٦,٢٠٣)	-	-	-	-	زكاة
<u>١٠٤,٥٠٦,٦٦٥</u>	<u>(٧٠,٤٩٣,٣٧٥)</u>	<u>١٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>(٢٧,٥٥٣,٨٠٠)</u>	<u>٧٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>(٤٢,٩٣٩,٥٧٥)</u>	<u>١٠٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٠١٥</u>
<u>١٤٧,١٠٣,٠٥٣</u>	<u>(٢٧,٨٩٦,٩٤٧)</u>	<u>١٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>(١١,٠٠٥,١٣٤)</u>	<u>٧٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>(١٦,٨٩١,٨١٣)</u>	<u>١٠٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٠١٤</u>
٣٩٨,٨٥٠	٣٩٨,٨٥٠	-	١٥٩,٥٤٠	-	٢٣٩,٣١٠	-	-	-	-	تكليف معاملات إصدار رأس المال
(١٠,٦٧٨,٧٠٦)	(١٠,٦٧٨,٧٠٦)	-	(٤,٢٧١,٤٨٢)	-	(٦,٤٠٧,٢٢٤)	-	-	-	-	صافي خسارة الفترة
(٧٧٤,٩٤٧)	(٧٧٤,٩٤٧)	-	-	-	(٧٧٤,٩٤٧)	-	-	-	-	زكاة
<u>١٣٦,٠٤٨,٢٥٠</u>	<u>(٣٨,٩٥١,٧٥٠)</u>	<u>١٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>(١٥,١١٧,٠٧٦)</u>	<u>٧٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>(٢٣,٨٣٤,٦٧٤)</u>	<u>١٠٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٠١٤</u>



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لل فترة المنتهية في ٢٠١٤ يونيو ٣٠ ريال سعودي	لل فترة المنتهية في ٢٠١٥ يونيو ٣٠ ريال سعودي	ايضاح	الأنشطة التشغيلية صافي نتائج الفترة التعديلات لـ :
-	-	-	حصة المساهمين من العجز استهلاك
(٥,٣٢٤,٩٨٣) ٦٥١,٦٢٢	(١٥,٨٣٤,١٧٧) ١,٣٧٧,٦٧٢	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
- ٥٨,٧٤٩	(٤٠,٠٦٨) ٢٧٩,٦٧٩	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>(٤,٦١٤,٦١٢)</u>	<u>(١٤,٢١٦,٨٩٤)</u>		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٨٩٩,٥٠١)	(٣١,٥٩٢,٨٠٤)		أقساط مدينة
-	(١٦,٩٣٥,٣٥٦)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٨٢٢,٨٤٩)	(٢٧,٥٢٣,٥٧٩)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	(٢٧١,٨٢٤,١٠١)		حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
(٧٤,٦٨١)	(٣,٣٢٣,١٤٦)		تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(١,٩٠٦,٢٩٢)	(٣,٠٧٣,١٢٣)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٢١,٥٣١,٠٠٤		إجمالي مطالبات تحت التسوية
٩٨٣,٨١٤	٣٧,٧٢٠,٢٩٤		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
-	٢٧١,٨٢٤,١٠٠		إجمالي الاحتياطيات الحسابية
٢,٣٧٦,٩٣٧	٣,٥١١,٤٠٨		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٦٣٧,١٦٢	٣٧,٢٤٢,٨٣٤		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢١٤,٢٠١	٣,٣٥٦,٦٩٣		دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٧٩,٣٩٤	(٦١٧,٧٥١)		مستحق إلى جهات ذات علاقة
٣,٨٠٥,٥٥٣	٦,٦٠١,٧٢٤		مستحق إلى عمليات المساهمين
<u>٢٧٧,٦٢٦</u>	<u>١٢,٦٨١,٣٠٣</u>		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٢٢٢,٦٠٢)	(٢٢٤,٠٠٠)		شراء ممتلكات ومعدات
<u>(٢٢٢,٦٠٢)</u>	<u>(٢٢٤,٠٠٠)</u>		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٥٥,٠٢٤	١٢,٤٥٧,٣٠٣		الزيادة في النقدية وشبه النقدية
-	٢,٢٣٨,٤١٤		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
<u>٥٥,٠٢٤</u>	<u>١٤,٦٩٥,٧١٧</u>		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

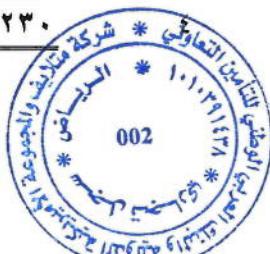


ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لل فترة المنتهية في ٢٠١٤ يونيو ٣٠ ريال سعودي	لل فترة المنتهية في ٢٠١٥ يونيو ٣٠ ريال سعودي	ايضاح	
(١٠,٦٧٨,٧٠٦)	(١٥,٨١٦,٤٤٣)		الأنشطة التشغيلية صافي الخسارة قبل الزكاة التعديلات لـ :
٥,٣٢٤,٩٨٣	١٥,٨٣٤,١٧٧		الحصة من عجز عمليات التأمين استهلاك
٥٧٥,٦٠٩	-		دخل عمولات خاصة
(٤٣٣,٠٩٧)	(٢٦٥,٥٥٤)		توزيعات ارباح
-	(٣٣٩,١٠٣)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٧,١٧٣	-		
(٥,١٥٤,٠٣٨)	(٥٨٦,٩٠٣)		
			التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١٧٤,٥٢١)		وديعة نظامية
(٣,٨٠٥,٥٥٣)	(٦,٦٠١,٧٢٤)		مستحق من عمليات التأمين
١,٤٦٩,٣٩٦	(١١١,٢٠٩)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,٦٢٣,٨٣٠)	(٧١١,١٥١)		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
(٢٥,١٥٧,٨٤٩)	-		مستحق إلى جهات ذات علاقة
(٥١,٧٧١,٣٧٤)	(٨,١٨٥,٥٠٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣٠٩,٩٥٣)	-		شراء ممتلكات ومعدات
-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠		ودائع لاجل
٣٤٩,٧٧٥	٣٧٤,٧٥٨		دخل عمولات خاصة محصلة
٣٩,٨٢٢	٨٥,٣٧٤,٧٥٨		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٣٩٨,٨٥٠	-		تكليف معاملات إصدار رأس المال
٣٩٨,٨٥٠	-		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٥١,٣٣٢,٧٠٢)	٧٧,١٨٩,٢٥٠		الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
١٧٠,٩١٨,٠٦٤	١١,١٥٧,٩٨٠		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١١٩,٥٨٥,٣٦٢	٨٨,٣٤٧,٢٣٠		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة



ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ يونيو ٢٠١٥

-١ التكوين والأنشطة الرئيسية

شركة ميتلايف والمجموعة الأمريكية الدولية 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 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 والحوادث والصحية وجميع فئات التأمين العامة. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٢ محرم ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٦ نوفمبر ٢٠١٣).

بدأت الشركة عمليات التأمين خلال شهر أبريل ٢٠١٤. وبناء على ذلك، فإن القوائم المالية الأولية "عمليات التأمين" و "التدفقات النقدية عمليات التأمين" تشمل أرقام المقارنة للفترة من ١ أبريل ٢٠١٤ حتى نهاية يونيو ٢٠١٤.

١.١ تحويل محفظة ميتلايف إلى الكو

قامت الشركة بعقد اتفاقية مع شركة ميتلايف إلى الكو (أحد المساهمين بنسبة ٣٠%) التي قامت بموجبها شركة ميتلايف إلى الكو 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 ميتلايف بنسبة ١٠٠٪ بموجب اتفاقية إعادة تأمين نسبية. وفقاً لذلك، أصبحت الشركة المالك الجديد لبوالص التأمين المحولة وأصبحت شركة ميتلايف 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 ميتلايف بدفع عمولة إعادة التأمين للشركة بلغت ٤٣٥,٤٣٤ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ لتعويض تكلفة رأس المال لهذه المحفظة بالإضافة إلى تعويض الشركة عن جميع المصروفات المتعلقة بإدارة هذه المحفظة عن طريق دفع أتعاب إدارية بلغت ١٣٥,٧٤٧ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ والتي يتم تضمينها 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 ٢٠١٥. قدمت مؤسسة النقد العربي السعودي أيضاً موافقة في ٢٨/٥/١٤٣٦هـ الموافق ٩ مارس ٢٠١٥.

وتظهر الموجودات والمطلوبات للمحفظة التي تم نقلها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ على النحو التالي:

الموجودات

١٠,٥١٠,٦٨٣	نقدية وشبه نقدية
٢٨٦,٥٣٣,٢٣٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
٧٦٠,٤٤٥	المدينون والأصول الأخرى
<u>٢٩٧,٨٠٤,٣٦١</u>	<u>المجموع</u>

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٢٠١٥ يونيو

١.١ تحويل محفظة ميتلايف الـICO (تنمية)

المطلوبات	
٢٨٦,٥٣٣,٢٢٢	إجمالي الاحتياطيات الفنية
١١,٠٠١,٤٩٠	أرصدة إعادة التأمين مستحقة الدفع
٢٦٩,٦٣٩	دائنون ومطلوبات أخرى
<u>٢٩٧,٨٠٤,٣٦١</u>	<u>المجموع</u>

١.٢ 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"). وبناء على هذه الإتفاقية، 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. تسري هذه الإتفاقية لمدة ثلاثة سنوات ابتداء من ١ يناير ٢٠١٥، ومن المتوقع أن تحدد بنفس الشروط. يتم تصنيف الدخل المتعلق بهذه المحفظة في القوائم المالية ضمن بند "إيرادات إكتتاب أخرى" ويتم إدراجها ضمن تأمين السيارات في التقارير القطاعية.

أسس الإعداد
أسس الإعداد
تم اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

كما تتطلب أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. إن الملكية الفعلية لجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين تعود للشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصارييف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات المتعلقة بها. يتم تحديد أساس التوزيع للإيرادات والمصارييف الأخرى من العمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة. وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتم توزيع العجز الناتج من عمليات التأمين بالكامل إلى عمليات المساهمين في حين يتم توزيع الفائض من عمليات التأمين على النحو التالي:

المساهمون	%٩٠
حملة الوثائق	%١٠
	<u>%١٠٠</u>

-٤- أسس الإعداد (نهاية)

بيان الالتزام

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

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تحتوي على جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٢١ ديسمبر ٢٠١٤.

حسب رأي الإدارة فإن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كل التعديلات (و التي تتضمن التعديلات الإعتيادية المتكررة) الضرورية لتظهر بشكل عادل نتائج العمليات الأولية للفترة. قد لا تكون النتائج الأولية للشركة مؤشراً للنتائج السنوية.

العملة الرئيسية وعملة العرض

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

-٥- المعايير والتفسيرات والتعديلات التي تم تطبيقها من قبل الشركة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٤، فيما عدا تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير الحالية للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥.

وتتلخص طبيعة وأثر كل معيار جديد / تعديل على النحو التالي:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ الذي تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ وتنطبق على البرامج المحددة المزايا التي تشمل اشتراكات الموظفين و/أو الأطراف الأخرى. توفر هذه التعديلات اعفاء من المتطلبات المقترنة في تعديلات عام ٢٠١١م (شريطة استيفاء معايير معينة) لاشتراكات الموظفين/الأطراف الأخرى المعنية لفترات الخدمة ضمن نموذج برنامج المزايا أو بطريقة القسط الثابت. تمنح 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 ٢٠١٠-٢٠١٢م ومن ٢٠١١-٢٠١٣م التي تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤م، وفيما يلي ملخصاً بهذه التعديلات:

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢ - "دمج الاعمال" المعدلة لتوضيح تصنيف وقياس مبالغ المحتملة التصنيف والقياس للمقابل المادي المحتمل في عمليات اندماج الاعمال. 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.

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

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

• تم تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ لتوضيح قياس النم المدين والدائنة قصيرة الأجل وغير المحملة بفوائد بقيمتها المفوتره 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 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بغض النظر مما 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" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة": توضح التعديلات متطلبات نموذج إعادة التقييم، كما توضح أن تعديل الأهلak المتراكم (الإطفاء) ليس ملائماً في كل الأحوال للتغير في إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

• معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "الإصلاحات المتعلقة بالأطراف ذوي العلاقة": تعريف الطرف ذو العلاقة يمتد ليشمل منشأة الإدارة التي تقوم بتقديم خدمات الإدارة الرئيسية العليا للمنشأة التي يتم التقرير عنها سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

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 والتغييرات 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 تصنیف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. كان المعيار في البداية ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠١٣م، إلا أن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وتاريخ السريان الالزامي لمعايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ واصحاحات الانتقال الصادرة في ديسمبر ٢٠١١م، قد انتقلت إلى التاريخ الالزامي الفعلي في ١ يناير ٢٠١٥م.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
٣٠ يونيو ٢٠١٥

ومع ذلك، بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣م، 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 ٢٠١٤م أن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ سيكون ساري المفعول بشكل الزامي للسنوات التي ستنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

٤- النقدية وشبه النقدية

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	نقد لدى البنوك وفي الصندوق
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ودائع قصيرة الأجل بتاريخ استحقاق
٥,١٥٧,٩٨٠	٢,٢٣٨,٤١٤	٨٨,٣٤٧,٢٣٠	١٤,٦٩٥,٧١٧	أصلية ٣ شهور أو أقل
٦,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	
<u>١١,١٥٧,٩٨٠</u>	<u>٢,٢٣٨,٤١٤</u>	<u>٨٨,٣٤٧,٢٣٠</u>	<u>١٤,٦٩٥,٧١٧</u>	

الأرصدة لدى البنوك مودعة لدى بنوك محلية تجارية ذات تصنيف إئتماني جيد.

٥- الودائع لأجل

الودائع لأجل تمثل ودائع لدى بنوك محلية تجارية ذات تصنيف إئتماني جيد ولديها تاريخ استحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتضاء. بلغ متوسط سعر العمولة الخاصة المتغيرة على الودائع لأجل (٢٠١٤: ٣٠ يونيو ٢٠١٥) ٨٥٪ سنوياً كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٤.

٦- أقساط مدينة ، صافي

٣٠ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	أقساط مدينة
ريال سعودي	ريال سعودي	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٥١٢,٣٧٩	٣٥,١٠٥,١٨٣	أقساط مدينة
(٩٠,٨٢٧)	(٥٠,٧٥٩)	أقساط مدينة ، صافي
<u>٣,٤٢١,٥٥٢</u>	<u>٣٥,٠٥٤,٤٢٤</u>	

٧- 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	
الرصيد كما في ٢٠١٤ ٢١ ديسمبر	الرصيد كما في ٢٠١٥ يونيو ٣٠	المقدمة الممتدة في ٢٠١٤ يونيو ٣٠	الجهة ذات العلاقة / طبيعة المعاملات		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي			
(٨١٧)	٤٧٩,١٩١	١٦٥,٦٣٢	٤,٤٦٣,٦٠٠	أقساط مدينة من جهة ذات العلاقة البنك العربي الوطني (مساهم)	
<u>٢,٢٠٥</u>	<u>٢٩٢,٣٤٠</u>	<u>٢٤,٨٤٥</u>	<u>٦٤٠,٣٣٩</u>	أقساط مستحقة (مقدمة) على وثائق التأمين المباعة عن طريق وكالة البنك العربي الوطني عمولات مستحقة على وثائق التأمين المباعة عن طريق وكالة البنك العربي الوطني	
٢,٧٧٥,٤٤٤	٨,٤٠٩,٥١٨	٦٦٩,٢٣٩	٥,٧٢٥,٢٠٥	أقساط إعادة تأمين دائنة المجموعة العالمية الأمريكية (مساهم)	
<u>٧,٩٢٢</u>	<u>١,٣٤٥,٧١٠</u>	<u>-</u>	<u>١,٣٤٥,٧١٠</u>	أقساط إعادة التأمين بعد خصم عمولات إعادة التأمين شركة ديلاور الأمريكية للتأمين على الحياة (مملوكة ١٠٠% لميتلايف)	
-	-	-	٤,٦٤٨,٠٩٦	أقساط إعادة التأمين بعد خصم عمولات إعادة التأمين ميتلايف أليجو (مملوكة ١٠٠% لميتلايف)	
-	١٠,٥٦٦,٠٥٦	-	٧,٢٢٤,٥٧٢	أقساط إعادة التأمين بعد خصم عمولات إعادة التأمين (تحويل المحفظة) حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة (تحويل المحفظة)	
-	-	-	-	مستحق إلى جهات ذات العلاقة ميتلايف (مساهم)	
١,٤٠٣,٧١٩	٢٤٥,٤٧٢	(٤٦٦,٤٣٨) ٩٥٧,٤٩٣	٢٤٥,٤٧٢	مصاريف ما قبل التأسيس مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٥

٧- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

مبلغ المعاملات				الجهة ذات العلاقة / طبيعة المعاملات
لفترة ثلاثة أشهر	لفترة ثلاثة أشهر	المنتهية في	المنتهية في	البنك العربي الوطني (مساهم)
الرصيد كما في	الرصيد كما في	٢٠١٥ يونيو	٢٠١٥ يونيو	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة ومحمولة على الشركة
٢١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٥	المجموعة العالمية الأمريكية (مساهم)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	مصاريف ما قبل التأسيس مدفوعة نيابة عن الشركة ومحمولة على الشركة
				مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة ومحمولة على الشركة
-	-	٥٥٨	-	
-	-	(٨٠,٣١٨)	-	
٤١٩,١٦٨	٩٥٩,٦٦٤	٧٤٩,٦٠٤	٥٤١,٤٩٦	
١,٨٢٢,٨٨٧	١,٢٠٥,١٢٦			مجموع المبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة
٥٥٠,٠٠٠	٢,٩٣٦,٦٢٥	-	٢,٣٨٦,٦٢٥	التعهدات والإلتزامات
٥٦,٠٠٠,٠٠٠	-	*٢٤١,٥٠٠,٠٠٠	-	البنك العربي الوطني (مساهم)
٤٦,٦٣٠	-	٤٢٥,٦٣٢	١٧٤,٠٧٤	خطابات الضمانات
-	-	١,٧٩٩,٤٧٦	٣,٧٣٠,٨٩١	الأنشطة الاستثمارية
٩٩٩,٠٠٠	٤٠٠,٥٠٠	٦٢٣,٠٠٠	٤٠٠,٥٠٠	البنك العربي الوطني (مساهم)
				ودائع
				عمولة خاصة من الودائع
				كيان موظفي الإدارة
				رواتب ومزایا أخرى
				أتعاب أعضاء مجلس الإدارة وللجنة التنفيذية

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

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

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

-٨ الوديعة النظامية

٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ يونيو ٣٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	احتياطي نظامي (١٠٪ من رأس المال المدفوع)
-	١٧٤,٥٢١	دخل مودع لحساب الاحتياطي النظامي
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٦٧٤,٥٢١	

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع ، وهي وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم إيداع العوائد المترتبة على هذه الوديعة في حساب الوديعة لصالح مؤسسة النقد العربي السعودي ولا يمكن سحبها إلا بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

-٩ خسارة السهم الأساسية والمخفضة

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

-١٠ المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات والمصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والأقساط المدينة وأرصدة إعادة التأمين المدينة والنقدية وشبه النقدية، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين و الدعم الدائنة والمستحقات الأخرى و المستحقات لأطراف ذات علاقة.

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

تنوأجد كافة الموجودات التشغيلية و النشاطات الرئيسية للشركة في المملكة العربية السعودية.

١٠- المعلومات القطاعية (تنمية)

أ) قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الحوادث والمسؤولية العامة	السيارات	الممتلكات	بحري	هندسي	عام آخر	طبي	حملية واندخار	غير موزع	المجموع
ريلال سعودي	ريلال سعودي	ريلال سعودي	ريلال سعودي	ريلال سعودي	ريلال سعودي	ريلال سعودي	ريلال سعودي	ريلال سعودي	ريلال سعودي
١,٥٨٨,٩٦٤	-	٢,١٧٢,١٥٥	٥٨٤,٤٠١	١,٣٧٦,٩٥٥	٢٣٧,٢٤٢	١,١٦٣,٣٨٥	٦,٧٥٤,٢٩١	-	١٨,٧٧٨,٣٩٤
(١,١٩٠,٣٣٥)	-	(٢,٠٧٢,١٧٠)	(٥٠١,١٢٤)	(١,٣٥٨,٢٧٣)	(٧٣,٢٤٩)	(٤٣,٦٤٥)	(٥,٢٢٢,١٦٠)	(١١,٤٠١,٣٥٦)	
٤٩٨,٦٦٩	-	٩,٩٨٥	٨٤,٢٧٧	٩,٢٨٢	٦,١١٩,٧٤٠	٦,٤٩٢,١٣١	-	٨,٣٧٧,٠٣٧	
(١٧٨,٩٥٣)	-	(٣,٨٧٣)	(٣٥,٨٨٧)	(٨,٣٦٤)	(١١,٣٦٤)	(٤,٣٠٩,١٧٧)	(٢٦٥,٥٥٥)	(٤,٨١٣,١١٤)	
٢١٩,٦٦٦	-	٦,١١٢	٤٧,٣٩٠	٤٧٨	١٥٢,٦٢٩	١,٢٦٦,٥٦٦	١,٢٦٦,٥٦٦	-	٣,٥٦٣,٤٢٦
١٧٩,٩٥٣	-	٢٢٧,٠٤١	٦٠,٤٢٣	٨٣,١١٩	١٢,٩٨٦	٦١,١٣٣	٤٧٧,٠٧١	-	١,٩٦,٦٦٦
-	٣١٨,٩٢١	-	-	-	-	-	-	٤٠٦,٦٦٢	
٤٩٩,٦٢٩	٣١٨,٩٢١	٢٣٣,١٥٣	١٠٧,٨١٣	٨٣,٩٧	١٦٥,٣١٥	١,٦٩٨,٦٦٧	١٣٥,٧٤٧	١٣٥,٧٤٧	٥,١١٥,٢٢٣
(٣٠٠,٠٠٠)	-	(٢١,٢٩٢)	-	-	-	(٧٣٢,٤١٤)	(٧٣٢,٤٠٧٢)	-	(٨,٣٧٨,٢٧٨)
٣٠٠,٠٠٠	-	٢١,١٨٦	-	-	-	٢٤٨,٨٩١	٧,٢٢٤,٥٧٢	-	٧,٨٩٤,٦٤٩
(٢٣٧,١٣١)	-	-	-	-	-	(٤٨٣,٥٤٣)	(٧٣٢,٤٠٧٢)	-	(٤٨٣,٦٦٩)
(٤٣٧,١٣١)	-	-	-	-	-	(٩٩٩,١٤٩)	(٢,١٩٤,٠٠٧)	-	(٣,٦٦٤,٩٦٤)
(٤٣٧,١٣١)	-	-	-	-	-	(٨٢٠)	(١٥٢,٠٠٤)	-	(٤,١٠٨,٥٩٣)
(٤٣٧,١٣١)	-	-	-	-	-	(٣٧,٤١٣)	(٣٧,٤١٣)	-	(٧٤٢,٧٧٦)
(٤٣٧,١٣١)	-	-	-	-	-	(٤,٥٤٦)	(٤,٥٤٦)	-	(٢٢٦,٨٢٦)
(٤٣٧,١٣١)	-	-	-	-	-	(١١٠,٢١٥)	(٩٩,٨٨٥)	-	(٥٠,٧٥٩)
(٤٣٧,١٣١)	-	-	-	-	-	(١٠,٦٦١)	(٣,٨٤٠)	-	(٥,١٣٨,٩٥٤)
(٤٣٧,١٣١)	-	-	-	-	-	(٢,٩٢٢)	(٣,٨٤٠)	-	(٢,٣,٧٣١)
(٤٣٧,١٣١)	-	-	-	-	-	(١٣٠,٤٢٢)	(١,٨٢٦,٤٢٠)	-	(٧,٩١٨,٢٢٧)
(٤٣٧,١٣١)	-	-	-	-	-	(١٣٠,٤٢٢)	(١,٨٢٦,٤٢٠)	-	(٧,٩٤٢,٠٥٨)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
 ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٠- المعلومات القطاعية (تنمية)

أ) قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (تنمية)

لل فترة المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٥												الموارد والمسؤولية العامة ريال سعودي
المجموع ريال سعودي	غير موزع ريال سعودي	حملة وادخار ريال سعودي	طبي ريال سعودي	عام آخر ريال سعودي	هندسي ريال سعودي	بحري ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	النفقات ريال سعودي	إجمالي إقساط التأمين المكتسبة	أقساط إعادة التأمين المسندة	
٥١,٥٣١,١٤٩	-	١٠,٤٦٦,١٩٣	١١,٥٠٢,٣٤٢	٣٣٧,٩١٤	٦٢,٦٧٨,٣٢٨	٦٨٥,٦٧٢	٢,٩٣٠,٠٢١	-	-	٢,٩٤٠,٥٥٩	٢,٠١٥,٠٨٣	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣٦,٤٧٤,٤١٢)	-	(٥,٥٨٩,٧٢٨)	(١,٥٦٦,٦١٧)	(١٤٤,٣٤٧)	(٢٢,٦٦٣,٢٨٩)	(٥٨٧,٩٦٤)	(٢,٩٠٧,٣٧٤)	-	-	(٢,٠١٥,٠٨٣)	صافي إقساط التأمين المكتسبة	
١٥,٠٥٦,٧٢٧	-	٤,٨٦٦,٤٦٥	٨,٩٣٥,٧٢٥	١٩٣,٥٦٧	١٥,٠٣٩	٩٧,٧٠٨	٢٢,٦٤٧	-	-	٩٢٥,٥٧٦	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة	
(١٠,١٩٦,٧١٦)	-	(٣,٢٦١,٦٢٤)	(٦,٤١١,٧٠٤)	-	(٦,٦٧٥)	(٥٠,٣١٨)	(١٤,٥٦٩)	-	-	(٥٠١,٨٠٦)	صافي إقساط التأمين المكتسبة	
٤,٨٦٠,٠١١	-	١,٧٤٤,٨٤١	٤,٥٢٤,٠٤١	٢٥٠,٤٤٢	١,٦٣٩	٤٧,٣٩٠	٨,٠٧٨	-	-	٤٢٢,٧٧٠	صافي إقساط التأمين المكتسبة	
١,٤٣١,٦٢٧	-	٤٧٩,٧٨٩	١١٨,٦٧٦	١٢,٩٨٦	١٢٢,٦٨٦	٦٠,٤٢٣	٣٠٩,٤٢٩	-	-	٣٢٧,٦٣٨	دخل عمولات إعادة التأمين	
٤٥٦,٦٧٣	١٣٥,٧٨٧	-	-	-	-	-	-	٣١٨,٩٢٦	-	-	ابرادات الكتابات أخرى	
٦,٧٤٣,٣١١	١٣٥,٧٨٧	٢,٠٨٤,٩٣٠	٢,٦٤٢,٦٩٧	٢٦٣,٢٢٨	١٢٤,٣٥٦	١٠٧,٨١٤	٣١٧,٥٧	٣١٨,٩٢٦	٧٥١,٤٠٨	-	إجمالي إبرادات الكتابات	
(٨,٥٤٠,٢٩١)	-	(٧,٣٢٤,٥٧٢)	(٨٩٤,٤٢٦)	-	-	(٢١,٢٩٢)	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة		
٧,٨٩٤,٩٤٩	-	٧,٣٢٤,٥٧٢	٢٤٨,٨٩١	-	-	-	٢١,١٨٦	-	٣٠٠,٠٠٠	حصة مديي التأمين من المطالبات المدفوعة		
(٦٤٥,٣٤١)	-	-	-	(٣٤٥,٥٣٥)	-	-	(١٠٦)	-	-	٣٢٤,٧٧٠	صافي المطالبات المدفوعة	
(٤,٥٩٥,٤٤٨)	-	(٢,٤٣٢,٣١٤)	(١,٥٤٠,١١٣)	(٢٥٢,٩٦٥)	(١,٣٣٠)	(٣٧,٤١٣)	(٦,٧١٣)	-	-	(٣٢٤,٧٧٠)	تضيّرات في المطالبات تحت التسوية	
(٥,٢٤١,٢٨٩)	-	(٧,٤٢٢,٣١٤)	(٢,١٨٥,٦٦٨)	(٢٥٢,٩٦٥)	(١,٣٣٠)	(٣٧,٤١٣)	(٦,٨١٩)	-	-	(٣٢٤,٧٧٠)	صافي المطالبات المتبقية	
(١,٠٣٩,٧٠٢)	-	(٢٧,٩٦٣)	(١٧٦,٤٨٧)	(٥٣,٠٠٧)	(٨٢,٩٦٩)	(٤٩,٨٨٥)	(١٥٩,٧٨٨)	-	-	(٢٥٣,٧٠٦)	تكليف الكتابات وتلقّق التأمين	
(٤٤٤,٠١٥)	-	(٢٧,٩٦٣)	(٢٥٧,١٦٩)	(١,٦٩٠)	(١١٨,٣٩٢)	(٣,٤٢٨)	(١٩,٩٠٠)	-	-	(١٥,٤٧٣)	مصاريف الكتابات الأخرى	
٤٠,٠٦٨	-	(٥,٩٢٥)	(١٨,٨١٩)	٧٩,١٥٦	-	-	-	-	-	(١٤,٣٤٤)	ديون مشكوك في تحصيلها	
(٦,٦٨٤,٩٣٩)	-	(٢,٧٣٠,٠٦٣)	(٢,٦٣٨,١٢٣)	(٢٢٨,٥٠٣)	(٢٠٢,٧٢١)	(٩,٧٧٦)	(١٨٦,٥٠٧)	-	-	(٣٠٨,٢٩٢)	إجمالي مصاريف الكتابات	
٦١,٣٧٢	١٣٥,٧٨٧	(٦٤٥,٤٣٣)	٤,٥٧٤	٣٤,٧٢٢	(٧٨,٣٦٦)	١٧,٠٨٧	١٣١,٠١٠	٣١٨,٩٢٦	١٤٣,١١٥	نتائج الكتابات		
(١٥,٨٩٥,٥٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٣,١١٥	مصاريف غير موزعة	
(١٥,٨٣٤,١٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي عجز الفترة من عمليات التأمين	

١٠- المعلومات القطاعية (تنمية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
 ٢٠١٥ يونيو ٣٠

أ) قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (تنمية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤											
المجموع	غير موزع	حمالية وادخار	طبي	عام اخرى	هندسى	بحري	الممتلكات	السيارات	الحوادث والمسؤولية العامة		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
١,٠٤٨,٨٤٣	-	-	-	٧٣٠,٦٨٨	-	-	١,٥٠٠	-	٢٩٦,٤٥٥		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٦١,٣٠)	-	-	-	(٥٨٤,٥٥٠)	-	-	-	-	(٢٧٦,٤٨٠)		أقساط إعادة التأمين العددة
١٦٧,٨١٣	-	-	-	١٤٦,١٣٨	-	-	١,٥٠٠	-	٢٠,١٧٥		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٥٩,٩٦٥)	-	-	-	(١٢٩,٣٧٦)	-	-	(١,٢٥٣)	-	(١٩,٣٣٦)		صافي التغير في الأقساط غير المكتتبة
٧,٨٤٨	-	-	-	٦,٧٦٢	-	-	٢٤٧	-	٨٣٩		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩,٦٦٧	-	-	-	٧,٠٣١	-	-	-	-	٢,٦٣٦		دخل عمولات إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		إيرادات الكتابات أخرى
١٧,٥١٥	-	-	-	١٣,٧٩٣	-	-	٢٤٧	-	٣,٤٧٥		إجمالي إيرادات الكتاب
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		حصة مبادئ التأمين من المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		صافي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		تغيرات في المطالبات تحت التسوية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		صافي المطالبات المتبقية
(٤,٦٣٨)	-	-	-	(٣,٢٨٣)	-	-	-	-	(١,٣٥٥)		تكليف الكتاب ونافذ التأمين
(٥,١٤٤)	-	-	-	(٣,٦٥٣)	-	-	(٨)	-	(١,٤٨٣)		مصاريف الكتاب أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		ديون متفكر في تحصيلها
(٩,٧٨٤)	-	-	-	(١,٩٣٦)	-	-	(٨)	-	(٢,٨٢٨)		إجمالي مصاريف الكتاب
٧,٧٣٤	-	-	-	٦,٨٥٧	-	-	٢٢٩	-	٦٣٧		نتائج الكتاب
(٥,٣٣٢,٧١٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-		مصاريف غير موزعة
(٥,٣٢٤,٩٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-		صافي عجز الفترة من عمليات التأمين

١٠ - المعلومات القطاعية (تنمية)
 ب) موجودات ومطلوبات عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
٢٠١٥ يونيو ٢٠

المجموع ريال سعودي	غير موزع ريال سعودي	حسابه وادخار ريال سعودي	طبي ريال سعودي	عام اخرى ريال سعودي	هندسي ريال سعودي	بحري ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الحوادث والمسؤولية العامة ريال سعودي	
٢٠ يونيو ٢٠١٥										
١٤,٦٩٥,٧١٧	١٤,٦٩٥,٧١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	
٣٥,٠٥٤,٤٤٤	-	٣,١٢٣,٤٩٠	٣,٩٨١,٣٥٧	٣٢٦,٢٤٣	٢٣,٢٠١,٨٧٨	٣٢١,٣١٤	١,٧١٦,١٦٦	-	٢,٣٧٣,٩٧٦	
٣١,٨٩٨,١٦٠	-	٤٩٤,٨١١	٨١٤,٣٣٥	٨٤٩,٦٢٧	٢٣,١٤٩,٨٤١	٣٠٢,٧٩١	٢,٢٣٤,٠٠٣	-	٢,١٥٢,٧٥٣	
٢٧١,٨٢٤,١٠١	-	٢٧١,٨٢٤,١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	
١٧,٤٣٥,١٥٥	-	١٣,٥١٦,٤٣٧	٢٥٦,٢٤٧	٤٧,٤٦١	٦٣١,٩٨٣	٢١٢,٠١٠	١,٠٠٨,٨٠٧	-	١,٦٧٢,٢١٠	
٣,٧٩٢,٨٣٤	-	٥٤٢,٧٤٨	٦١٥,٧١٨	٦٠,٢٧٠	١,٨٩٨,٠١٣	٥٢,٩٦٦	٢٥١,٩٥٨	-	٣٨٢,١٦١	
٥,٤١٧,٤٠٩	٥,٢٧٤,٢٥٧	-	٣٢٤,٢٢٦	-	-	-	-	٣١٨,٩٢٦	-	
٤,٤٠٣,٧٩٥	٤,٤٠٣,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	
٦,٩٠١,١٧٧	٦,٩٠١,١٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	
٣٩,٧٢٢,٧٧١	٣١,١٧٤,٩٤٦	٢٨٩,٠١١,٥٨٣	٣,١٨١,٨٨٣	١,٢٧٣,٦٠١	٤٤,٨٨١,٧١٥	٨٨٩,٠٨٠	٥,٢٠٩,٩٣٤	٣١٨,٩٢٦	٧,٤٨١,١٠٠	
مجموع موجودات عمليات التأمين										
٤٢,٤٢٩,٤٣٦	-	٣,٧٥٦,٤٣٥	٨,١٠٥,٦٦٢	١,١١٣,١٥١	٢٢,١٦٥,٥٧٣	٣٥٣,١١٨	٢,٢٥٠,٢٧٦	-	٣,٦٨٥,٢٣٢	
٢٢,٣١٨,٥٣٤	-	١٥,٩٤٨,٧٥١	١,٩٥٨,٢١٨	٤٧١,٤٩٣	٦٢٢,٣٥٢	٢٤٩,٤٤٣	١,٠١٦,٧٣٨	-	٢,٠٤٠,٥٥٩	
٢٧١,٨٢٤,١٠٠	-	٢٧١,٨٢٤,١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	
٧,٨٧٦,٢٩٢	٤,٠٦٤,٩٣٧	٣٩١,٩٤٢	٧٦٣,٧٣٢	٣٦,٦٦٧	١,٨٦٢,٢٩٠	١٠٢,٨٥١	٣٢٩,٥١١	-	٣٣٩,٣٦٢	
٤٠,١٧٠,٥٤٧	-	١١,١٤١,٦٠٢	١,٠٨٨,٢٣٣	٨٢٥,٢٣٠	٢١,٢١٧,٣٥٥	٤٦٣,٣٨٦	٢,٤٦٤,٩٧٤	-	٢,٩٦٩,٧٦٧	
٤,٢٣٨,١٦٥	-	١٠٦,٢٠٩	١٢٦,٠٣٤	٢٠١,٤٢٢	٢,٦٣٦,٧٨٨	٦٤,١٥٥	٥٧٣,٧٣٠	-	٥٢٩,٨٢٧	
١,٤٠٥,١٣٦	١,٢٠٥,١٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	
٦٦٢,٥٦١	٦٦٢,٥٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	
٣٩,٧٢٢,٧٧١	٥,٩٣٢,٥٣٤	٢٠٣,١٦٩,٠٣٩	١٢,٠٢٤,٨٧٩	٢,٦٤٧,٩٦٢	٤٩,٥١٥,٣٥٨	١,٢٢٢,٩٢٣	٦,٦٣٥,٢٢٩	٩,٥٦٤,٧٤٧	مجموع مطلوبات عمليات التأمين	
موجودات عمليات التأمين										
١٤,٦٩٥,٧١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	نقدية و شبه نقدية	
٣٥,٠٥٤,٤٤٤	-	٣,١٢٣,٤٩٠	٣,٩٨١,٣٥٧	٣٢٦,٢٤٣	٢٣,٢٠١,٨٧٨	٣٢١,٣١٤	١,٧١٦,١٦٦	-	أقساط مدينة ، صافي	
٣١,٨٩٨,١٦٠	-	٤٩٤,٨١١	٨١٤,٣٣٥	٨٤٩,٦٢٧	٢٣,١٤٩,٨٤١	٣٠٢,٧٩١	٢,٢٣٤,٠٠٣	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	
٢٧١,٨٢٤,١٠١	-	٢٧١,٨٢٤,١٠٠	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية	
١٧,٤٣٥,١٥٥	-	١٣,٥١٦,٤٣٧	٢٥٦,٢٤٧	٤٧,٤٦١	٦٣١,٩٨٣	٢١٢,٠١٠	١,٠٠٨,٨٠٧	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
٣,٧٩٢,٨٣٤	-	٥٤٢,٧٤٨	٦١٥,٧١٨	٦٠,٢٧٠	١,٨٩٨,٠١٣	٥٢,٩٦٦	٢٥١,٩٥٨	-	تكليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	
٥,٤١٧,٤٠٩	٥,٢٧٤,٢٥٧	-	٣٢٤,٢٢٦	-	-	-	-	٣١٨,٩٢٦	مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى	
٤,٤٠٣,٧٩٥	٤,٤٠٣,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	-	مستحق من عمليات المساهمين	
٦,٩٠١,١٧٧	٦,٩٠١,١٧٧	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - صافي	
٣٩,٧٢٢,٧٧١	٣١,١٧٤,٩٤٦	٢٨٩,٠١١,٥٨٣	٣,١٨١,٨٨٣	١,٢٧٣,٦٠١	٤٤,٨٨١,٧١٥	٨٨٩,٠٨٠	٥,٢٠٩,٩٣٤	٣١٨,٩٢٦	٧,٤٨١,١٠٠	مجموع موجودات عمليات التأمين
مطلوبات عمليات التأمين										
٤٢,٤٢٩,٤٣٦	-	٣,٧٥٦,٤٣٥	٨,١٠٥,٦٦٢	١,١١٣,١٥١	٢٢,١٦٥,٥٧٣	٣٥٣,١١٨	٢,٢٥٠,٢٧٦	-	اجمالي الأقساط غير المكتسبة	
٢٢,٣١٨,٥٣٤	-	١٥,٩٤٨,٧٥١	١,٩٥٨,٢١٨	٤٧١,٤٩٣	٦٢٢,٣٥٢	٢٤٩,٤٤٣	١,٠١٦,٧٣٨	-	اجمالي مطالبات تحت التسوية	
٢٧١,٨٢٤,١٠٠	-	٢٧١,٨٢٤,١٠٠	-	-	-	-	-	-	اجمالي مخصصات حسابية	
٧,٨٧٦,٢٩٢	٤,٠٦٤,٩٣٧	٣٩١,٩٤٢	٧٦٣,٧٣٢	٣٦,٦٦٧	١,٨٦٢,٢٩٠	١٠٢,٨٥١	٣٢٩,٥١١	-	نعم دائنة ومستحقات و أخرى	
٤٠,١٧٠,٥٤٧	-	١١,١٤١,٦٠٢	١,٠٨٨,٢٣٣	٨٢٥,٢٣٠	٢١,٢١٧,٣٥٥	٤٦٣,٣٨٦	٢,٤٦٤,٩٧٤	-	أرصدة إعادة تأمين دائنة	
٤,٢٣٨,١٦٥	-	١٠٦,٢٠٩	١٢٦,٠٣٤	٢٠١,٤٢٢	٢,٦٣٦,٧٨٨	٦٤,١٥٥	٥٧٣,٧٣٠	-	دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	
١,٤٠٥,١٣٦	١,٢٠٥,١٣٦	-	-	-	-	-	-	-	مستحق إلى جهات ذات علاقة	
٦٦٢,٥٦١	٦٦٢,٥٦١	-	-	-	-	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
٣٩,٧٢٢,٧٧١	٥,٩٣٢,٥٣٤	٢٠٣,١٦٩,٠٣٩	١٢,٠٢٤,٨٧٩	٢,٦٤٧,٩٦٢	٤٩,٥١٥,٣٥٨	١,٢٢٢,٩٢٣	٦,٦٣٥,٢٢٩	٩,٥٦٤,٧٤٧	مجموع مطلوبات عمليات التأمين	

١- المعلومات القطاعية (نهاية)

ب) موجودات ومطلوبات عمليات التأمين (نهاية)

٢٠١٤ ديسمبر ٣١

المجموع ريال سعودي	غير موزع ريال سعودي	حماية وادخار ريال سعودي	طبي ريال سعودي	عام آخر ريال سعودي	هندسي ريال سعودي	بحري ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	والمسؤولية العامة ريال سعودي	الحوادث	موجودات عمليات التأمين
٢,٤٢٨,٤١٤	٢,٤٢٨,٤١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقدية و شبه نقدية
٣,٤٢١,٥٥٢	-	-	٧٥٦,٧٦٩	٨٦٤,٦٢٨	٢٨١,٣٥١	-	١٧٤,٩١٥	-	١,٣٤٣,٨٩٠	-	أقساط مدينة ، صافي
٢,٣٧٤,٥٨٠	-	-	١٤,٥٦٥	٨٣٧,٨١٠	٣١٢,٤٦٦	-	٥٢٩,٨٨٢	-	١,٦٧٩,٨٥٧	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٩٩,٧٩٩	-	-	٩٧٨	-	١,١٢٣	-	١٣٩,٧٤٥	-	٣٥٧,٩٤٣	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٩٩,٥٨٨	-	-	-	٧٦,٦١١	٤٧,٢٢٤	-	٧٩,٦٦٣	-	٤٦٦,١٩٠	-	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مجلة مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
٢,٨٤٤,٢٨٦	٢,٨٤٤,٢٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - صافي
٨,٠٤٤,٨٤٩	٨,٠٤٤,٨٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - صافي
٢٠,٩٠٣,١٦٨	١٣,١٣٧,٥٤٩	-	٧٧٢,٣١٢	١,٧٧٩,٠٤٩	٥٤٧,١٧٣	-	٩٢٤,٢٠٥	-	٣,٣٤٧,٨٨٠	مجموع موجودات عمليات التأمين	
٤,٧١٩,١٤٧	-	-	٨٩٤,١٩١	١,١٥٨,٠٠٧	٣١٤,٨٢٨	-	٥٣١,٥٨٦	-	١,٨١٠,٥٣٠	مطلوبات عمليات التأمين	
٧٨٧,٥٣٠	-	-	٦٢,٨٣٥	١٨١,٠٦٧	١,٩٤٢	-	١٤٠,٩٦٣	-	٤٠١,٥٢٣	اجمالي الأقساط غير المكتسبة	
٤,٣٦٢,٨٨٤	٤,١٩,١٩٠	-	-	٦٨,٧٩٠	٤٢,٢٠٣	-	٢٥,٩٠٠	-	٢٠٦,٨٠١	اجمالي مطالبات تحت التسوية	
٤,٩٢٧,٧١٣	-	-	٧,٩٣٢	٧٠١,٩٨٩	٢٢٢,٩٢٤	-	٤١٥,٩٥٠	-	١,٥٨٨,٩١٨	ذمم دائنة ومستحقات و أخرى	
٨٨١,٤٧٢	-	-	٧,٢٨٥	١٩٣,٣٠٢	٩٠,٦١٥	-	١٣٥,٨٤١	-	٤٥٤,٦٢٩	أرصدة إعادة تأمين دائنة	
١,٨٢٢,٨٨٧	١,٨٢٢,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	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	١١,٢٥٣,٦١٧	-	٩٧٢,٢٤٣	٢,٣٣,١٥٥	٣٧١,٧١٢	-	١,٢٤٠,٢٤٠	-	٤,٤٦٢,٢١١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
											مجموع مطلوبات عمليات التأمين

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

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
٢٠١٥ يونيو ٣٠**

-١١

زيادة رأس المال المقترحة
بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠١٥ أوصى مجلس إدارة الشركة بزيادة رأس مال الشركة من ١٧٥ مليون ريال سعودي إلى ٣٥٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية. وبناءً على ذلك ، وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٥ قدمت الشركة خطة عملها إلى جانب الوثائق ذات الصلة لمؤسسة النقد العربي السعودي . حتى تاريخ القوائم المالية، لم تحصل الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

-١٢

التعهادات والإلتزامات
بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ، بلغت خطابات الضمان المستحقة لصالح مقدمي الخدمات الطبية ومناقصات التأمين العام ٢,٩٣٦,٦٢٥ ريال سعودي (٥٥٠,٠٠٠). وتم اصدار خطابات الضمان مقابل الهامش النقدي البالغ ٢,٩٣٦,٦٢٥ ريال سعودي و ٥٥٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على التوالي والتي تصنف تحت بند المصاروفات المدفوعة مقدماً والاصول الاخرى في قائمة المركز المالي. لا يوجد هناك تعهادات و إلتزامات أو إجراءات قانونية أخرى معلقة أو نزاعات ذات طبيعة مادية.

-١٣

اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الإدارة بتاريخ ١٣ شوال ١٤٣٦ هـ الموافق (٢٩ يوليو ٢٠١٥).