

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

القواعد المالية الأولية الموجزة وتقدير فحص مراجعي
الحسابات المستقلين المحدود (غير مراجعة)
٣١ مارس ٢٠١٤

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين المحدود (غير مراجعة)
للفترة المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٤

صفحة

فهرس

| | |
|--------|---|
| ١ | تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين المحدود |
| ٢ | قائمة المركز المالي الأولية |
| ٣ | قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية |
| ٤ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية |
| ٥ | قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية |
| ٦ - ١٤ | بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة |

ديلويت آند توش
بكر أبوالخير وشركاه
ديلويت



تقرير فحص مراجع الحسابات المستقلين المحدود

السادة المساهمين

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة بيتلايف والمجموعة العالمية الأمريكية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ وقائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ وللفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٤، و القوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتడفقات النقدية للمساهمين للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٤ والإيضاحات من ١ إلى ١٠ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمنا لها مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليبية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية كل، لذا فإننا لا نبني مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

للتّانتباه

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

ديلويت آند توش
بكر أبوالخير وشركاه
ص.ب. ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية



بكر عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٠١)

إرنست و يونغ



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)

١٧ جمادى الآخرة ١٤٣٥ هـ
٢٠١٤ أبريل

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

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٤

| ريل سعودي | إيضاحات | |
|--------------------|---------|--------------------------------------|
| | | موجودات المساهمين |
| ١٦٧,٢٩٧,٩٥٨ | ٦ | النقدية وشبه النقدية |
| ١,٣٥٣,٣١٢ | | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ٩,٦٥١,٢١٥ | | ممتلكات ومعدات ، صافي |
| <u>١٧٨,٣٠٢,٤٨٥</u> | | مجموع موجودات المساهمين |
| | | مطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | مطلوبات المساهمين |
| ٧٧٧,٦٥٤ | | الزكاة |
| ١,٨٧٧,٤٧٦ | | ذمم دائنة ومستحقات وأخرى |
| ٣٣,٢٨٠,٤٥٣ | ٧ | مبالغ مستحقة إلى المساهمين |
| ١٢٥,٨٦١ | | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| <u>٣٦,٠٦١,٣٤٤</u> | | مجموع مطلوبات المساهمين |
| | | حقوق المساهمين |
| ١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | | رأس المال |
| (٣٢,٧٥٨,٨٥٩) | | خسائر متراكمة |
| ١٤٢,٢٤١,١٤١ | | مجموع حقوق المساهمين |
| <u>١٧٨,٣٠٢,٤٨٥</u> | | مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين |

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

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

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

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

| الدخل | دخل عمولات خاصة من ودائع قصيرة الأجل | إيضاح | ريال سعودي | ريال سعودي | المدة |
|--------------------------------|--------------------------------------|-------|------------|------------|--|
| | | | ١٩٣,٣٨٧ | ١٨٦,٠٨٨ | للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ مارس ٢٠١٤ |
| المصاريف | مصاريف عمومية وإدارية | | | | (١١,٤٤٢,٠٣٢) (٥,٤٥٨,٣١٣) |
| خسائر متکبدة خلال الفترة | | | | | (١١,٢٤٨,٦٤٥) (٥,٢٧٢,٢٢٥) |
| مصاريف ما قبل التأسيس ، صافي | | | | | (١١,٣٣٥,٦٢٠) ٤٠٥,٠٠٦ |
| صافي الخسارة قبل الزكاة للفترة | | | | | (٢٢,٥٨٤,٢٦٥) (٤,٨٦٧,٢١٩) |
| الزكاة | | | | | (٧٧٧,٦٥٤) (٣٩٣,٥٤٣) |
| اجمالي الخسارة الشاملة للفترة | | | | | (٢٣,٣٦١,٩١٩) (٥,٢٦٠,٧٦٢) |
| خسارة السهم: | | | | | |
| خسارة السهم الأساسية والمخفضة | | | | | ١,٣٣ ٠,٣٠ ٨ |

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

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

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
 للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ مارس ٢٠١٤

| المجموع ريال سعودي | خسائر متراكمة ريال سعودي | رأس المال ريال سعودي | |
|-----------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| ١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | إصدار رأس المال |
| (٩,٣٩٦,٩٤٠) | (٩,٣٩٦,٩٤٠) | - | تكاليف معاملات إصدار رأس المال |
| (٢٣,٣٦١,٩١٩) | (٢٣,٣٦١,٩١٩) | - | صافي الخسارة الشاملة للفترة |
| <u>١٤٢,٢٤١,١٤١</u> | <u>(٣٢,٧٥٨,٨٥٩)</u> | <u>١٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤</u> |

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

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

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
لل فترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ مارس ٢٠١٤

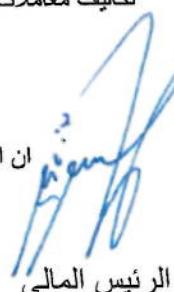
| ريل سعودي | إيضاح | |
|----------------|-------|---|
| | | الأنشطة التشغيلية |
| (٢٢,٥٨٤,٢٦٥) | | صافي الخسارة قبل الزكاة |
| ٢,٩٧٨,٨٧١ | | التعديلات لـ |
| ١٢٥,٨٦١ | | استهلاك |
| (١٩٣,٣٨٧) | | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| (١٩,٦٧٢,٩٢٠) | | دخل عمولات خاصة من ودائع قصيرة الأجل |
| | | التغيرات في الموجرات والمطلوبات التشغيلية : |
| (١,٣٥٣,٣١٢) | | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ١,٨٧٧,٣٧٦ | | ذمم دائنة ومستحقات وأخرى |
| ١٦,٠٩٧,٢٠٤ | | مبالغ مستحقة إلى المساهمين |
| (٣,٠٥١,٦٥٢) | | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الاستثمارية |
| ١٩٣,٣٨٧ | | دخل عمولات خاصة من ودائع قصيرة الأجل |
| (٨٠٠,٣٠٩) | | شراء ممتلكات ومعدات |
| (٦٠٦,٩٢٢) | | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| ١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | | إصدار رأس المال |
| (٤,٠٤٣,٤٦٨) | | تكليف معاملات إصدار رأس المال |
| ١٧٠,٩٥٦,٥٣٢ | | صافي النقد من الأنشطة التمويلية |
| ١٦٧,٢٩٧,٩٥٨ | ٦ | النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة |

معلومات إضافية غير نقدية:

ممتلكات ومعدات مشتراء من قبل المساهمين (إيضاح ٧)
تكليف معاملات إصدار رأس المال مدفوعة من قبل المساهمين (إيضاح ٧)

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

الرئيس التنفيذي



الرئيس المالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣١ مارس ٢٠١٤

١ التكوين والأنشطة الرئيسية

شركة ميتلايف والمجموعة العالمية الأمريكية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية - مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠٣٩١٤٣٨ بتاريخ ٢٢ ذي الحجة ١٤٣٤هـ (الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠١٣).

إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو كما يلي:

شركة ميتلايف والمجموعة العالمية الأمريكية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني

صندوق بريد ٥٦٤٣٧

الرياض ١١٥٥٤

المملكة العربية السعودية

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

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تبدأ السنة المالية اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة والذي كان بتاريخ ٢٢ شوال ١٤٣٤ الموافق ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. وطبقاً لذلك فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تغطي الفترة من ٢٨ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ مارس ٢٠١٤ ("الفترة")، ولذلك لم يتم عرض أرقام مقارنة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

أكملت الشركة جميع الإجراءات القانونية لتأسيسها في ٢٩ أغسطس ٢٠١٣. بدأ المساهمين المؤسسين تنشيطات ما قبل التأسيس من ١٨ يناير ٢٠١٢. تم تصنيف جميع المصارييف والإيرادات المتعلقة بالفترة من ١٨ يناير ٢٠١٢ وحتى ٢٨ أغسطس ٢٠١٣ "كمصارييف ما قبل التأسيس بالصافي" في قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية.

حصلت الشركة على الموافقة النهائية لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٥ فبراير ٢٠١٤، ومع ذلك، لم تبدأ الشركة بعد عمليات التأمين بانتظار موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على منتجات الشركة، وبالتالي لم يتم إعداد القوائم الأولية "العمليات التأمين" و "التدفقات النقدية لعمليات التأمين".

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

إضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تممة)
٢٠١٤ مارس ٣١

-٢- أنس الإعداد

أنس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية.

بيان الالتزام

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

العملة الرئيسية وعملة العرض

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

-٣- المعايير والتفسيرات والتعديلات التي تم تطبيقها من قبل الشركة

تم توضيح طبيعة وأثر كل معيار جديد أو تعديل أدناه:

مقاصة الم موجودات والمطلوبات المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)
إن هذه التعديلات توضح معنى "الديه حالياً حق قانوني يجب المقاصة" ومعايير الاليات التسوية الغير متزامنة للمقاصة في التأهل للمقاصة. إن هذه التعديلات ليس لها أثر على الشركة.

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

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

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

الحسابات الدائنة والمستحقات

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

المخصصات

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

الإيجارات

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

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

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
٢٠١٤ مارس ٣١**

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

الزكاة وضربي الدخل

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

النقدية وشبه النقدية

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

دخل العمولات الخاصة

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

المصاريف

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

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

العملات الأجنبية

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

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نسمة)

الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد التأمين، يجب على الشركة تحويل ٢٠٪ من صافي دخل كل سنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال. نظراً لخسائر المتراكمة للشركة

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

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

أ) بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الإنخفاض المدرجة سابقاً في قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية.

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

المقاصة

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

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

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.

القيمة العادلة

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

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

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي جزء من عناصر الشركة التي تقوم بالأعمال والذي ينتج عنه إيرادات وتكبد منه مصاريف ويتتوفر بشأنه معلومات مالية يتم تقويمها بالنظم من قبل رئيس العمليات صانع القرار، عندما يتقرر عملية توزيع الموارد وتقويم الأداء. يتم اظهار القطاعات التشغيلية بصورة مماثلة لتلك 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 بالتخاذل القرارات الاستراتيجية.

مبدأ الاستمرارية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (قمة)
٣١ مارس ٢٠١٤

٥- التقديرات والأحكام والإفتراءات المحاسبية الهامة
الأحكام

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

التقديرات والإفتراءات المهمة

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

٦- النقديّة وشبيه النقديّة

| |
|--------------|
| ٢٠١٤ مارس ٣١ |
| دينار سعودي |
| ٣٧,٧٩٧,٩٥٨ |
| ١٢٩,٥٠٠,٠٠ |
| ١٦٧,٢٩٧,٩٥٨ |

نقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع قصيرة الأجل بفترة استحقاق ٣ أشهر أو أقل (إيضاح ٧)

إن الودائع قصيرة الأجل تتراوح ما بين يوم واحد إلى ثلاثة أشهر اعتماداً على متطلبات الشركة الفورية النقد. إن متوسط سعر العمولة الخاصة المتغيرة على الودائع لأجل كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ بلغ ٥٠,٨٧ % سنوياً.

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

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

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

٢٠١٤ مارس | إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (النماة)

٧- علاقات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وكبار موظفي الإدارة العليا في الشركة، فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الهمة التي تمت خلال الفترة من ١٨ يناير ٢٠١٢ (تاريخ بدء أنشطة ما قبل التأمين) إلى ٣١ مارس ٢٠١٤ والأرصدة المتعلقة في نهاية الفترة:

مبلغ المعاملات

| الجهة ذات العلاقة | طبيعة المعاملات | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | النفقة من ٢٠١٤ مارس إلى ٣١ مارس ٢٠١٤ | النفقة من ٢٠١٣ إلى ٣١ مارس ٢٠١٤ | المنتهية في ٢٠١٣ إلى الرصيد كما في ٢٠١٤ | ٢٠١٤ مارس ٢٠١٤ |
|-------------------------------------|---|-------------|---------------|---------------|--------------------------------------|---------------------------------|---|----------------|
| مختلف الأنواع (مساهم) | ممتلكات ومعدات مشترأة نيابة عن الشركة | ١١,٨٠٩,٠٨٦ | - | | | | | |
| البنك العربي الوطني (مساهم) | مصاريف ما قبل التأسيس مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة | ٧,٥١٤,٨٩٥ | (٢٦٦,٤٣٨) | | | | | |
| البنك العربي الوطني (مساهم) | مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة | ٤,١٩٣,٧٥١ | ٦٠٤,٣١١ | | | | | |
| البنك العربي الوطني (مساهم) | مصاريف متعلقة بالإكتتاب العام مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة | ٢٢,٥٧٨,٩١١ | ٦١,١٦٨ | - | | | | |
| البنك العربي الوطني (مساهم) | مصاريف متعلقة بالإكتتاب العام مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة | ٥,٢٩٢,٣٠٤ | - | | | | | |
| البنك العربي الوطني (مساهم) | مصاريف ما قبل التأسيس مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة | ١,٧٨٢,٧٩٥ | - | | | | | |
| البنك العربي الوطني (مساهم) | مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة | ٧,٣٤١,١٠٠ | ٢٢٢,٠٠١ | ٥٥٨ | | | | |
| المجموعة العالمية الأمريكية (مساهم) | مصاريف ما قبل التأسيس مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة | ١,٦٩٤,٧٣٠ | (٨٠,٣١٨) | | | | | |
| المجموعة العالمية الأمريكية (مساهم) | ممتلكات ومعدات مشترأة نيابة عن الشركة | ١,٠٢٠,٦٩٢ | - | | | | | |
| المجموعة العالمية الأمريكية (مساهم) | مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة | ٣,٣٦٠,٤٥٣ | ٦٤٥,٠٣١ | ٥٢٣,٣٩٢ | | | | |
| البنك العربي | مجموع المبالغ المستحقة إلى المساهمين | ٢٣,٤٨٠,٤٥٣ | | | | | | |
| البنك العربي | وديعة قصيرة الأجل بمعدل عمولة خاصة ٨٧٪ سنويًا (إضاح ٦) | ١٢٩,٥٠٠,٠٠٠ | * ١٦٤,٠٠٠,٠٠٠ | * ٢٨٥,٠٠٠,٠٠٠ | | | | |
| البنك العربي | عمولة خاصة مكتسبة من ودائع قصيرة الأجل حتى تاريخ القرار الوزاري ٢٩ (٢٠١٢) | ١١١,٤٤١ | - | | | | | |
| البنك العربي | عمولة خاصة من ودائع قصيرة الأجل | ١٢٩,٤٢٥ | ١٨٣,٨٣١ | ١٧٨,٦٢٢ | | | | |

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نهاية)
٢٠١٤ مارس ٣١

٧- معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة (نهاية)

مبلغ المعاملات

| الجهة ذات العلاقة | طبيعة المعاملات | - | مبلغ المعاملات |
|-----------------------|-------------------|--------------|---|
| كبار موظفي الادارة | رواتب ومزایا أخرى | ٣٣١,٨٤٢ | ١,٠٦١,٢٨٢ |
| ريال سعودي | ريال سعودي | ٣١ مارس ٢٠١٤ | ٢٩ لفترة ثلاثة أشهر من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٤ الممتدة في أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ مارس ٢٠١٤ |

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

٨- خسارة السهم الأساسية والمخفضة

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

٩- القطاعات التشغيلية

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

١٠- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الإدارة بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٤ (الموافق ١٧ جمادى الآخرة ١٤٣٥).