

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

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

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود (غير مراجعة)
للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعي 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
٢٣ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود

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

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

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

لفت الانتباه

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

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

بكر عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٠١)

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)

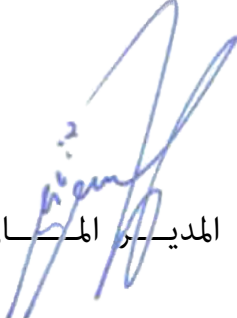
٣ محرم ١٤٣٦ هـ
(٢٧ أكتوبر ٢٠١٤)



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

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

إيضاحات	ريال سعودي	
موجودات عمليات التأمين		
نقدية وشبه نقدية	٣٨٧,٤١٨	٦
أقساط مدينة ، صافي	١,٣١٩,١٨٨	
عمولة معيدي التأمين مدينة	٣٣٦,٩٢٥	
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١,١٦٦,٣٥٥	
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٩٨,١٧٣	
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	١٧٨,٠٥٧	
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٢,٧١١,٤٠١	
ممتلكات ومعدات ، صافي	٨,٦١٣,٠٦٥	
مجموع موجودات عمليات التأمين	١٤,٨١٠,٥٨٢	
موجودات المساهمين		
نقدية وشبه نقدية	١٠٣,٥٠٤,٣٥٩	٦
مستحق من عمليات التأمين	٦,٤٥٤,١٥٥	
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٥٠,٨٧٠	
استثمار متاح للبيع	٣,١٧٥,١٦٣	
وديعة نظامية	١٧,٥٠٠,٠٠٠	٨
مجموع موجودات المساهمين	١٣٠,٧٨٤,٥٤٧	
مجموع موجودات عمليات التأمين وموجودات المساهمين	١٤٥,٥٩٥,١٢٩	


المدير المالي


العضو المنتدب
الرئيس التنفيذي

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

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

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

ريال سعودي	إيضاح	
		مطلوبات عمليات التأمين
١,٧٢٧,٤٣٤		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٩٥,٥٩٣		مطالبات تحت التسوية
٣,٥٠٦,٤٢٩		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
١,٢٩٧,٢٥٢		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣٠٣,٤١٤		دخل عمولات غير مكتسبة
١,٠٤٣,٧٩٤	٧	مستحق إلى جهات ذات علاقة
٦,٤٥٤,١٥٥		مستحق إلى عمليات المساهمين
٢٨٢,٥١١		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٤,٨١٠,٥٨٢		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
١,٢١٤,٢٣٦		زكاة
١,٠٧١,٩٤٣		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٢,٢٨٦,١٧٩		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٤٦,٥٠١,٦٣٢)		عجز متراكم
١٢٨,٤٩٨,٣٦٨		مجموع حقوق المساهمين
١٣٠,٧٨٤,٥٤٧		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١٤٥,٥٩٥,١٢٩		مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

العضو المنتدب
الرئيس التنفيذي

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

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

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٩٨٨,٢٢٥	٩٥٩,٣٨٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٢٩٧,٢٥٢)	(٤٣٦,٢٢٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٦٩٠,٩٧٣	٥٢٣,١٦٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٦١,٠٧٩)	(٤٠١,١١٤)	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
١٢٩,٨٩٤	١٢٢,٠٤٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٣,٥١١	٢٣,٨٤٤	عمولة إعادة التأمين
١٦٣,٤٠٥	١٤٥,٨٩٠	إيرادات الاكتتاب
(١٩٥,٥٩٣)	(١٩٥,٥٩٣)	تغيرات في أجمالي المطالبات تحت التسوية
٩٨,١٧٣	٩٨,١٧٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٩٧,٤٢٠)	(٩٧,٤٢٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩,٩٤١)	(٤,٧٩٧)	أتعاب فحص وإشراف
(٣٥,٤٦٢)	(٣٠,٨٢٤)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١٤٢,٨٢٣)	(١٣٣,٠٤١)	مصاريف الاكتتاب
٢٠,٥٨٢	١٢,٨٤٩	نتائج الاكتتاب
(١٢,٦٢٧,٣٩٨)	(٧,٢٩٤,٦٨٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٢,٦٠٦,٨١٦)	(٧,٢٨١,٨٣٣)	صافي عجز الفترة من عمليات التأمين
١٢,٦٠٦,٨١٦	٧,٢٨١,٨٣٣	حصة المساهمين من العجز
-	-	صافي نتائج الفترة

المدير المالي

العضو المنتدب
الرئيس التنفيذي

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

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

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١٢,٦٠٦,٨١٦)	(٧,٢٨١,٨٣٣)	الحصة من عجز عمليات التأمين
٦١٣,٥٥٧	١٧٣,١٦١	دخل عمولات خاصة من ودائع قصيرة الأجل
(١٢,٥٦١,٥٧٧)	(٣٨٦,٠٣٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٤,٥٥٤,٨٣٦)	(٧,٤٩٤,٧٠٤)	خسائر متكبدة خلال الفترة
(١١,٣٣٥,٦٢٠)	-	مصاريف ما قبل التأسيس ، صافي
(٣٥,٨٩٠,٤٥٦)	(٧,٤٩٤,٧٠٤)	صافي الخسارة قبل الزكاة للفترة
(١,٢١٤,٢٣٦)	(٥٥,١٧٨)	الزكاة
(٣٧,١٠٤,٦٩٢)	(٧,٥٤٩,٨٨٢)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٢,٠٥)	(٠,٤٣)	خسارة السهم: خسارة السهم الأساسية والمخفضة

٩

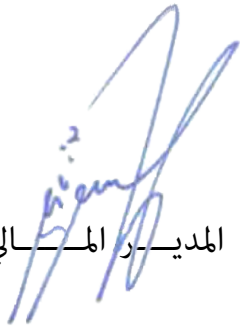
المدير المالي

العضو المنتدب
الرئيس التنفيذي

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

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

المجموع ريال سعودي	مجموع المساهمون		المساهمون الأجانب		المساهمون السعوديون والخليجيون		
	عجز متراكم ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	عجز متراكم ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	عجز متراكم ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
(٩,٣٩٦,٩٤٠)	(٩,٣٩٦,٩٤٠)	-	(٣,٧٥٨,٧٧٦)	-	(٥,٦٣٨,١٦٤)	-	تكاليف معاملات إصدار رأس المال
(٣٥,٨٩٠,٤٥٦)	(٣٥,٨٩٠,٤٥٦)	-	(١٤,٣٥٦,١٨٢)	-	(٢١,٥٣٤,٢٧٤)	-	صافي خسارة الفترة
(١,٢١٤,٢٣٦)	(١,٢١٤,٢٣٦)	-	-	-	(١,٢١٤,٢٣٦)	-	زكاة
١٢٨,٤٩٨,٣٦٨	(٤٦,٥٠١,٦٣٢)	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٨,١١٤,٩٥٨)	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٨,٣٨٦,٦٧٤)	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤


المدير المالي


العضو المنتدب
الرئيس التنفيذي

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

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

ريال سعودي	إيضاح
-	الأنشطة التشغيلية
	صافي نتائج الفترة
	التعديلات لـ:
(١٢,٦٠٦,٨١٦)	حصة المساهمين من العجز
١,٣٤٢,٦٨١	استهلاك
٧٧,٠٥٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٨٢,٥١١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١٠,٩٠٤,٥٦٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١,٣٩٦,٢٤٧)	أقساط مدينة
(٣٣٦,٩٢٥)	عمولة معيدي التأمين مدينة
(٩٨,١٧٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,١٦٦,٣٥٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٧٨,٠٥٧)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٢,٧١١,٤٠١)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٩٥,٥٩٣	مطالبات تحت التسوية
١,٧٢٧,٤٣٤	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣,٥٠٦,٤٢٩	ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
١,٢٩٧,٢٥٢	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣٠٣,٤١٤	دخل عمولات غير مكتسبة
١,٠٤٣,٧٩٤	مستحق إلى جهات ذات علاقة
١٠,٢٩٧,٦٤٨	مستحق إلى عمليات المساهمين
١,٥٧٩,٨٤١	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١,١٩٢,٤٢٣)	الأنشطة الاستثمارية
(١,١٩٢,٤٢٣)	شراء ممتلكات ومعدات
	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٣٨٧,٤١٨	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
-	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣٨٧,٤١٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
(٨,٧٦٣,٣٢٣)	معلومات إضافية غير نقدية:
	ممتلكات ومعدات محولة من عمليات المساهمين

المدير المالي

العضو المنتدب
الرئيس التنفيذي

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

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

ريال سعودي	إيضاحات
	الأنشطة التشغيلية
(٣٥,٨٩٠,٤٥٦)	صافي الخسارة قبل الزكاة
	التعديلات لـ:
١٢,٦٠٦,٨١٦	الحصة من عجز عمليات التأمين
٢,٩٧٨,٨٧٠	استهلاك
(٦١٣,٥٥٧)	دخل عمولات خاصة من ودائع قصيرة الأجل
(٢٠,٩١٨,٣٢٧)	
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
(١٠,٢٩٧,٦٤٨)	مستحق من عمليات التأمين
(١٥٠,٨٧٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٠٧١,٩٤٣	ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
(٥,٢٩٢,٣٠٤)	مستحق إلى جهات ذات علاقة
(٥٣,٠٨٧,٢٠٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
	الأنشطة الاستثمارية
(١١,٧٤٢,١٩٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣,١٧٥,١٦٣)	استثمار متاح للبيع
٦١٣,٥٥٧	دخل عمولات خاصة من ودائع قصيرة الأجل
(١٤,٣٠٣,٧٩٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
	الأنشطة التمويلية
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
(٤,١٠٤,٦٣٦)	تكاليف معاملات إصدار رأس المال
١٧٠,٨٩٥,٣٦٤	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
١٠٣,٥٠٤,٣٥٩	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
-	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١٠٣,٥٠٤,٣٥٩	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية:

تكاليف معاملات الأكتتاب الأولى المدفوعة من قبل المساهمين
ممتلكات ومعدات محولة إلى عمليات التأمين

٥,٢٩٢,٣٠٤
٨,٧٦٣,٣٢٣

٧

المدير المالي

العضو المنتدب
الرئيس التنفيذي

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

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

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

١- التكوين والأنشطة الرئيسية

شركة ميتلايف والمجموعة العالمية الأمريكية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية - مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٩١٤٣٨ بتاريخ ٢٢ ذي الحجة ١٤٣٤هـ (الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠١٣).

إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو كما يلي:

شركة ميتلايف والمجموعة العالمية الأمريكية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
صندوق بريد ٥٦٤٣٧
الرياض ١١٥٥٤
المملكة العربية السعودية

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

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تبدأ السنة المالية اعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة والذي كان بتاريخ ٢٢ شوال ١٤٣٤هـ (الموافق ٢٩ أغسطس ٢٠١٣) وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. وطبقاً لذلك فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي أول قوائم مالية أولية موجزة للشركة وتغطي الفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، ولذلك لم يتم عرض أرقام مقارنة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

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

في ٢٣ أبريل ٢٠١٤، قدمت مؤسسة النقد العربي السعودي موافقتها المؤقتة على ٢٢ منتج تأمين عام، وبالتالي، قامت الشركة ببدء عمليات التأمين في أبريل ٢٠١٤. وطبقاً لذلك، فإن عمليات التأمين المذكورة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي للفترة من ١ أبريل ٢٠١٤ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤.

٢ - 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 العهد الفعلية لجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين محتفظ بها من قبل الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات المتعلقة بها. يتم تحديد أساس التوزيع للإيرادات والمصاريف 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>

بيان الالتزام

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

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تحتوي على جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، والتي تم إعدادها لأغراض الإدارة وللالتزام بمتطلبات هيئة السوق المالية السعودية.

العملة الرئيسية وعملة العرض

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

٣ - المعايير والتفسيرات والتعديلات التي تم تطبيقها من قبل الشركة

تم توضيح طبيعة وأثر كل معيار جديد أو تعديل أدناه:

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

إن هذه التعديلات توضح معنى "لديه حالياً حق قانوني يوجب المقاصة" ومعايير آليات التسوية غير المتزامنة لبيوت المقاصة كي تكون مؤهلة للمقاصة. إن هذه التعديلات ليس لها أثر على الشركة.

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

تبديل المشتقات والاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)
توفر هذه التعديلات إعفاء من التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر عند تجديد مشتقات مالية تم تخصيصها كأداة تغطية مخاطر وتتفق مع معايير محددة. إن هذه التعديلات ليس لها أثر على الشركة حيث أن الشركة لم تقم بتبديل أية مشتقات خلال الفترات الحالية أو السابقة.

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة

الممتلكات والمعدات

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

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

يتم إثبات ارباح او خسائر استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات (تحتسب بأخذ الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للبند) في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية.

يتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف الي 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.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الذمم الدائنة والمستحقات

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

المخصصات

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

الإيجارات

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

الزكاة وضريبة الدخل

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

النقدية وشبه النقدية

لغرض اعداد قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في البنوك والودائع قصيرة الأجل - إن وجدت - وفترة استحقاقها الأصلية ٩٠ يوماً من تاريخ الإقضاء.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إثبات الإيرادات

إثبات الأقساط ودخل العمولات

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

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

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

دخل العمولات الخاصة

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

عقود التأمين

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

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

المطالبات

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطالبات (تتمة)

المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية الأخرى:

تقوم الشركة بصورة عامة بتقدير مطالباتها بناءً على خبرتها السابقة. بالإضافة إلى ذلك، يتم تجنب مخصص بناءً على تقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة لتكلفة سداد المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها ومصاريف واحتياطي تسوية الخسائر غير الموزعة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة. 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 التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد نهاية كل فترة مالية بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل نهاية الفترة.

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

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

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

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

إعادة التأمين

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعادة التأمين (تتمة)

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

إن ترتيبات إعادة التأمين 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 باتفاقيات 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 انتهاء سريان الحقوق التعاقدية أو استنفادها أو تحويل العقد إلى طرف آخر.

اختبار كفاية المطلوبات

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

المصاريف

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

العملات الأجنبية

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإحتياطي النظامي

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

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

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

المقاصة

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي 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 تتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها وذلك وفقاً لما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للشركة.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيم العادلة

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

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

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي جزء من عناصر الشركة الذي يقوم بالأعمال والذي ينتج عنه إيرادات وتتكبد منه مصاريف ويتوفر بشأنه معلومات مالية يتم تقويمها بانتظام من قبل رئيس العمليات بصفته صانع القرار. عندما يقرر كيفية توزيع الموارد وتقويم الأداء. يتم إظهار 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 باتخاذ القرارات الاستراتيجية.

مبدأ الاستمرارية

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

٥ - التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة

الأحكام

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

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

٥- التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات والافتراضات الهامة

إن الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر الأساسية والمستقبلية لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ أعداد القوائم المالية الأولية الموجزة والتي قد تؤدي الي تعديل القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية المقبلة قد تم مناقشتها ضمن السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح رقم ٤.

٦- النقدية وشبه النقدية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
عمليات التأمين	المساهمون
ريال سعودي	ريال سعودي
٣٨٧,٤١٨	١٤,٥٠٤,٣٥٩
-	٨٩,٠٠٠,٠٠٠
٣٨٧,٤١٨	١٠٣,٥٠٤,٣٥٩

نقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع قصيرة الأجل بفترة استحقاق أصلية ٣ أشهر أو أقل

إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لفترات تتراوح ما بين يوم واحد إلى ثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة. يبلغ متوسط سعر العمولة الخاصة المتغيرة على الودائع لأجل ٠,٧٤٢% سنوياً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤.

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

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

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

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

٧- معاملات 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 الهامة والأرصدة المتعلقة في نهاية الفترة:

مبلغ المعاملات			الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	مستحق من جهات ذات العلاقة	
٩,١٨٠	١٤٩,٩٦٧	١,٦٥٣	البنك العربي الوطني (مساهم)	أقساط و عمولات مستحقة بعد خصم العمولات علي وثائق التأمين المباعة عن طريق وكالة البنك العربي الوطني
٩٤٩,٠٤٣	٩٤٩,٠٤٣	٩٤٩,٠٤٣	مستحق الى جهات ذات العلاقة	رصيد إعادة تأمين دائن للمجموعة العالمية الأمريكية بعد خصم عمولة إعادة التأمين
-	١٠,٨٠٩,٠٨٦		ميتلايف أليكو (مساهم)	ممتلكات ومعدات مشتراة نيابةً عن الشركة
-	٧,٥١٤,٨٩٥			مصاريف ما قبل التأسيس مدفوعة نيابةً عن الشركة ومحملة على الشركة
٤٦٤,٤٠٠	٥,٠١١,٣٣٣			مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابةً عن الشركة ومحملة على الشركة
-	٦١,١٦٨			مصاريف متعلقة بالاكتتاب العام مدفوعة نيابةً عن الشركة ومحملة على الشركة
-	(٢٢,٥٧٨,٩٠٠)	٨١٧,٥٨٢		تسوية الرصيد المستحق لفترة ما قبل التأسيس حتى ٣١ مارس ٢٠١٤
-	٥,٢٩٢,٣٠٤		البنك العربي الوطني (مساهم)	مصاريف متعلقة بالاكتتاب العام مدفوعة نيابةً عن الشركة ومحملة على الشركة
-	١,٧٨٢,٧٩٥			مصاريف ما قبل التأسيس مدفوعة نيابةً عن الشركة ومحملة على الشركة
-	٢٦٦,٠٠١			مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابةً عن الشركة ومحملة على الشركة
(٧,٣٤١,١٠٠)	(٧,٣٤١,١٠٠)	-		تسوية الرصيد المستحق لفترة ما قبل التأسيس حتى ٣١ مارس ٢٠١٤
-	١,٦٩٤,٧٣٠		المجموعة العالمية الأمريكية (مساهم)	مصاريف ما قبل التأسيس مدفوعة نيابةً عن الشركة ومحملة على الشركة
-	١,٠٢٠,٦٩٢			ممتلكات ومعدات مشتراة نيابةً عن الشركة
-	٨٧١,٢٤٣			مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابةً عن الشركة ومحملة على الشركة
-	(٣,٣٦٠,٤٥٣)	٢٢٦,٢١٢		تسوية الرصيد المستحق لفترة ما قبل التأسيس حتى ٣١ مارس ٢٠١٤
			مجموع المبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة	
١,٠٤٣,٧٩٤				

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

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

٧- معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة (تتمة)

مبلغ المعاملات			طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		البنك العربي الوطني (مساهم)
-	٣٧٣,٥٠٠,٠٠٠ *	١٠,٠٠٠,٠٠٠ *	ودائع قصيرة الأجل بمعدل عمولة ٠,٦٩٢ % سنوياً	
-	١١١,٤٤١	-	عمولة خاصة مكتسبة من ودائع قصيرة الأجل حتى تاريخ التأسيس	
٩٥,٨٧١	٥٠٨,١٣١	١٦٧,٩١٢	عمولة خاصة من ودائع قصيرة الأجل	
-	٦,٩٥١,٤٨٣	١,٦٦٩,٤٥٤	رواتب ومزايا أخرى	كبار موظفي الإدارة
٨١١,٠٠٠	٨١١,٠٠٠	١٨٨,٠٠٠		أتعاب أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية

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

٨- الوديعة النظامية

تبلغ الوديعة النظامية ١٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وتمثل ١٠% من رأس مال الشركة المدفوع ، وهي وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه الوديعة لا يمكن سحبها إلا بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٩- خسارة السهم الأساسية والمخفضة

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

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

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

١٠- المعلومات القطاعية

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

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

لا تتضمن مطلوبات القطاعات المبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين و أرصدة إعادة تأمين الدائنة و الذمم الدائنة والمستحقات والأخرى.

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

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

أ (قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

الحوادث والمسؤولية العامة	الممتلكات	الهندسة	تأمينات عامة أخرى	المجموع	
٢٥٦,٤٧٨	١٧٠,٩١٦	٣٥,٠٠٠	٤٩٦,٩٨٨	٩٥٩,٣٨٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٠٠,٧١٠)	(١٧٠,٠٦١)	(٣٤,٧٣٨)	(٣٠,٧١٣)	(٤٣٦,٢٢٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٥٥,٧٦٨	٨٥٥	٢٦٢	٤٦٦,٢٧٥	٥٢٣,١٦٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤١,٧٨٥)	(٣٨١)	(٢٤٧)	(٣٥٨,٧٠١)	(٤٠١,١١٤)	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة
١٣,٩٨٣	٤٧٤	١٥	١٠٧,٥٧٤	١٢٢,٠٤٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٥,٢٧٨	٤,٩٩٥	٦٠٢	(٧,٠٣١)	٢٣,٨٤٤	عمولة إعادة التأمين
٣٩,٢٦١	٥,٤٦٩	٦١٧	١٠٠,٥٤٣	١٤٥,٨٩٠	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(٩٣,٣٢٣)	(١٤,٩٤٩)	(١,٥٦٩)	(٨٥,٧٥٢)	(١٩٥,٥٩٣)	تغيرات في المطالبات تحت التسوية
٨٢,٢٠٧	١٤,٤٠٨	١,٥٥٨	-	٩٨,١٧٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١١,١١٦)	(٥٤١)	(١١)	(٨٥,٧٥٢)	(٩٧,٤٢٠)	صافي المطالبات المكتسبة
(١,٢٨٣)	(٨٥٤)	(١٧٥)	(٢,٤٨٥)	(٤,٧٩٧)	أتعاب فحص وإشراف
(١٣,٧٤٧)	(٢,٨٩٦)	(٣١٤)	(١٣,٨٦٧)	(٣٠,٨٢٤)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢٦,١٤٦)	(٤,٢٩١)	(٥٠٠)	(١٠٢,١٠٤)	(١٣٣,٠٤١)	إجمالي مصاريف الاكتتاب
١٣,١١٥	١,١٧٨	١١٧	(١,٥٦١)	١٢,٨٤٩	نتائج الاكتتاب
				(٧,٢٩٤,٦٨٢)	مصاريف غير موزعة
				(٧,٢٨١,٨٣٣)	صافي عجز الفترة من عمليات التأمين

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

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

١٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

أ (قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (تتمة)

للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

حوادث والمسؤولية العامة	الممتلكات	الهندسة	تأمينات عامة أخرى	المجموع
٥٥٣,١٣٣	١٧٢,٤١٦	٣٥,٠٠٠	١,٢٢٧,٦٧٦	١,٩٨٨,٢٢٥
(٤٧٧,١٩٠)	(١٧٠,٠٦١)	(٣٤,٧٣٨)	(٦١٥,٢٦٣)	(١,٢٩٧,٢٥٢)
٧٥,٩٤٣	٢,٣٥٥	٢٦٢	٦١٢,٤١٣	٦٩٠,٩٧٣
(٦١,١٢١)	(١,٦٣٣)	(٢٤٧)	(٤٩٨,٠٧٨)	(٥٦١,٠٧٩)
١٤,٨٢٢	٧٢٢	١٥	١١٤,٣٣٥	١٢٩,٨٩٤
٢٧,٩١٤	٤,٩٩٥	٦٠٢	-	٣٣,٥١١
٤٢,٧٣٦	٥,٧١٧	٦١٧	١١٤,٣٣٥	١٦٣,٤٠٥
(٩٣,٣٢٣)	(١٤,٩٤٩)	(١,٥٦٩)	(٨٥,٧٥٢)	(١٩٥,٥٩٣)
٨٢,٢٠٧	١٤,٤٠٨	١,٥٥٨	-	٩٨,١٧٣
(١١,١١٦)	(٥٤١)	(١١)	(٨٥,٧٥٢)	(٩٧,٤٢٠)
(٢,٧٦٦)	(٨٦٢)	(١٧٥)	(٦,١٣٨)	(٩,٩٤١)
(١٥,١٠٢)	(٢,٨٩٦)	(٣١٤)	(١٧,١٥٠)	(٣٥,٤٦٢)
(٢٨,٩٨٤)	(٤,٢٩٩)	(٥٠٠)	(١٠٩,٠٤٠)	(١٤٢,٨٢٣)
١٣,٧٥٢	١,٤١٨	١١٧	٥,٢٩٥	٢٠,٥٨٢
				(١٢,٦٢٧,٣٩٨)
				(١٢,٦٠٦,٨١٦)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافي التغير في الأقساط غير
المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولة إعادة التأمين
إجمالي إيرادات الاكتتاب

تغيرات في المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات
تحت التسوية
صافي المطالبات المتكبدة
أتعاب فحص وإشراف
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
إجمالي مصاريف الاكتتاب
نتائج الاكتتاب
مصاريف غير موزعة
صافي عجز الفترة من عمليات
التأمين

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

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

ب (موجودات ومطلوبات عمليات التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

المجموع	تأمينات عامة أخرى	الهندسة	الممتلكات	حوادث والمسؤولية العامة	
١,٣١٩,١٨٨	٨٧٢,٥٦٠	٣٥,٠٠٠	١٧٠,٩١٦	٢٤٠,٧١٢	موجودات عمليات التأمين
٣٣٦,٩٢٥	١٥٩,٩٦٨	١٠,٠٧٤	٤٤,٢١٦	١٢٢,٦٦٧	أقساط مدينة ، صافي
٩٨,١٧٣	-	١,٥٥٨	١٤,٤٠٨	٨٢,٢٠٧	عمولة معيدي التأمين مدينة
١,١٦٦,٣٥٥	٦١٥,٢٦٣	٣٢,٦٦١	١٥٠,٨٥٠	٣٦٧,٥٨١	حصة معيدي التأمين من المطالبات
١٧٨,٠٥٧	٩٣,٩٥٠	٤,٩٣٦	٢٢,٧٤١	٥٦,٤٣٠	تحت التسوية
٣,٠٩٨,٦٩٨	١,٧٤١,٧٤١	٨٤,٢٢٩	٤٠٣,١٣١	٨٦٩,٥٩٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط
١١,٧١١,٨٨٤					غير المكتسبة
١٤,٨١٠,٥٨٢					تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
					موجودات موزعة
					موجودات غير موزعة
					مجموع موجودات عمليات التأمين
					مطلوبات عمليات التأمين
١,٧٢٧,٤٣٤	١,١١٣,٣٤١	٣٢,٩٠٧	١٥٢,٤٨٤	٤٢٨,٧٠٢	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٩٥,٥٩٣	٨٥,٧٥٢	١,٥٦٩	١٤,٩٤٩	٩٣,٣٢٣	مطالبات تحت التسوية
١,٢٩٧,٢٥٢	٦١٥,٢٦٣	٣٤,٧٣٨	١٧٠,٠٦١	٤٧٧,١٩٠	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣٠٣,٤١٤	١٥٩,٩٦٨	٩,٤٧٢	٣٩,٢٢١	٩٤,٧٥٣	عمولات غير مكتسبة
٣,٥٢٣,٦٩٣	١,٩٧٤,٣٢٤	٧٨,٦٨٦	٣٧٦,٧١٥	١,٠٩٣,٩٦٨	مطلوبات موزعة
١١,٢٨٦,٨٨٩					مطلوبات غير موزعة
١٤,٨١٠,٥٨٢					مجموع مطلوبات عمليات التأمين

١١ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الإدارة بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠١٤ (الموافق ٣ محرم ١٤٣٦ هـ).