

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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
٢٥ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
إلى السادة/ مساهمي شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ، وقائمة عمليات التأمين الأولية وقائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات 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 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 بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم 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 يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت انتباه

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.

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
ص ب ٢٦٩٩١
الرياض ١١٤٩٦
المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٤



مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ترخيص رقم: 394 Licence No:

١٦ محرم ١٤٣٨ هـ
١٧ أكتوبر ٢٠١٦

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧



شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
٦٤,٦٨٩,٢٤١	٤٦,٦٤٧,٨٠٥	٤	نقدية وشبه نقدية
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠		ودائع لأجل
٣٥,٦٦١,٤٢٣	٤٥,٢٠٨,٨٤٢	٥	أقساط مدينة ، صافي
٢٧,٦٢٢,٧٣٢	٣٤,٥٩٩,٦٦٧		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	٢٤١,٩٢٩,٠٥٣	(١)١	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
١٩,٩٢٣,٦٤٤	٢٥,٢٥٥,٩٥٨		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٨٥٧,٨٦٣	٨,٨٢٠,٦٢٤		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٣,٧٥٠,٠٦٦	٢٩,٧٥٦,٣٣٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٠١٠,١١١	٥,٧٨٥,٧٠٠		مستحق من عمليات المساهمين
٥,٧٥٧,١٥٣	٤,١٩٩,٨٦٦		ممتلكات ومعدات ، صافي
٤٣١,٩٢٦,٨٥٩	٤٥٧,٢٠٣,٨٥٠		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٦٦,٣١٤,٨٠٠	١٥٧,٧٨٥,٣٣٠	٤	نقدية وشبه نقدية
-	١٩,٠٠٠,٠٠٠		ودائع لأجل
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠		استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٩٤٤,٩٣٠	٤٥٥,٤٨٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,١٧٥,١٦٣	٣,١٧٥,١٦٣		استثمارات متاحة للبيع
١٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
١٧٤,٥٢١	٣٦٦,٧٧٤	٧	عمولات الوديعة النظامية
٩٨,١٠٩,٤١٤	٢٥٠,٧٨٢,٧٤٧		مجموع موجودات المساهمين
٥٣٠,٠٣٦,٢٧٣	٧٠٧,٩٨٦,٥٩٧		مجموع موجودات عمليات التأمين وموجودات المساهمين

المدير المالي

العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة) (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	مطلوبات عمليات التأمين
٩٢,٠٣١,٠٦٧	٩٠,٦٥٥,٩٧٦		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٩,٦٥٢,٠٧٣	٦١,٢٦٤,١٨٧		إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	٢٤١,٩٢٩,٠٥٣	(١)	إجمالي مخصصات حسابية
١٢,٨٧١,٩٨٤	٢٨,٦٩٧,٣٩٧		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٢٩,٨٧٥,٣٠٥	٢٦,٩٢٦,٤٠٥		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣,٧٥٤,٠٢١	٥,٩٥٦,٠٧٤		دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٠٥٠,٢٩٧	١,٤٩٠	٦	مستحق إلى جهات ذات علاقة
١,٠٣٧,٤٨٦	١,٧٧٣,٢٦٨		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٣١,٩٢٦,٨٥٩	٤٥٧,٢٠٣,٨٥٠		مجموع مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

٦١٥,٤٧٣	٢٥٦,٨٧٠		زكاة
٧٣٣,٠٦٠	٦٤٦,٣١١		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
١٧٤,٥٢١	٣٦٦,٧٧٤	٧	عمولات الوديعة النظامية
٨,٠١٠,١١١	٥,٧٨٥,٧٠٠		مستحق الى عمليات التأمين
٩,٥٣٣,١٦٥	٧,٠٥٥,٦٥٥		مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال
(٨٦,٤٢٣,٧٥١)	(١٠٦,٢٧٢,٩٠٨)		عجز متراكم
٨٨,٥٧٦,٢٤٩	٢٤٣,٧٢٧,٠٩٢		مجموع حقوق المساهمين
٩٨,١٠٩,٤١٤	٢٥٠,٧٨٢,٧٤٧		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٣٠,٠٣٦,٢٧٣	٧٠٧,٩٨٦,٥٩٧		مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي

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

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال سعودي	
١١١,١٠٨,٨٠٣	٥٩,٥٧٧,٦٧٣	١٤٧,٩٤٦,٢٦٦	٣٦,١٠٨,٢٧١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٢,٥١٩,١١٣)	(٦,١٨٣,٤٤٩)	(٤٨,٠١٧,١٩٥)	(٩,٩٦٣,٤٨٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢٩٠,٣١٢)	(١٦٧,٢٢٩)	(٥١٥,١١٨)	(٦٧,٣٩٦)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٦٨,٢٩٩,٣٧٨	٥٣,٢٢٦,٩٩٥	٩٩,٤١٣,٩٥٣	٢٦,٠٧٧,٣٨٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٧,٠١٨,٢٧٥)	(٤٦,٨٠٥,٩٠٤)	٨,٣٥٢,٠٢٥	١٥,٦١٢,٥٢٢	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
١١,٢٨١,١٠٣	٦,٤٢١,٠٩١	١٠٧,٧٦٥,٩٧٨	٤١,٦٨٩,٩٠٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢,٦٦٢,٨٥١	١,٢٣١,٢٢٤	٧,٧٠٤,٨٣٧	٢,٩٦٦,١٨١	عمولة إعادة التأمين
١,٠٥٨,٥٧٩	٦٠٣,٩٠٦	٣,٩٨٤,٧٥٢	١,٣٨٩,٧٠٥	إيرادات إكتتاب أخرى
١٥,٠٠٢,٥٣٣	٨,٢٥٦,٢٢١	١١٩,٤٥٥,٥٦٧	٤٦,٠٤٥,٧٩٥	إيرادات الإكتتاب
(١٩,٨٢٠,٧٩٨)	(١١,٢٨٠,٥٠٨)	(٩٦,١٦١,٥٦٠)	(٣٦,٨١٤,٢٨٣)	اجمالي المطالبات المدفوعة
١٦,٨٦٣,٥٢٧	٨,٩٦٨,٨٧٨	٢١,٧٨٥,٧١١	٦,٦٣٨,٦٦٣	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٢,٩٥٧,٢٧١)	(٢,٣١١,٦٣٠)	(٧٤,٣٧٥,٨٤٩)	(٣٠,١٧٥,٦٢٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦,٤٦٨,٩٨٦)	(١,٨٧٣,٣٣٨)	(١٦,٢٧٩,٨٠١)	(٥,٤١٥,٠٦٣)	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
(٩,٤٢٦,٢٥٧)	(٤,١٨٤,٩٦٨)	(٩٠,٦٥٥,٦٥٠)	(٣٥,٥٩٠,٦٨٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٩٤٨,٣٩٦)	(٩٠٨,٦٩٣)	(١٠,٤٣٩,٥٧٢)	(٤,٤١٧,٧٦٤)	عمولات متكبدة
(١٩٤,٢٠٨)	١٤٣,٠٥٢	(١,٧٣٨,٩٧١)	(٦٦٦,٧٩٢)	رسوم فحص وإشراف
(٢٥٢,٢٩٥)	(١٤٥,٥٤٠)	(٧٠٤,٨٨٢)	(٢٤٧,٧٦٨)	مصاريف إكتتاب أخرى
(١,٤٤٦,١٣٤)	(١,٤٨٦,٢٠٢)	(٣,٥٦٠,٤٧٩)	(٣,٢٨٨)	ديون مشكوك في تحصيلها
(١٣,٢٦٧,٢٩٠)	(٦,٥٨٢,٣٥١)	(١٠٧,٠٩٩,٥٥٤)	(٤٠,٩٢٦,٢٩٥)	مصاريف الإكتتاب
١,٧٣٥,٢٤٣	١,٦٧٣,٨٧٠	١٢,٣٥٦,٠١٣	٥,١١٩,٥٠٠	نتائج الإكتتاب
(٢٥,٠٣٦,٣٩٢)	(٩,١٤٠,٨٤٣)	(٣١,٧٩٧,٦٣٤)	(١٠,٩٨٧,٣٨٤)	مصاريف إدارية وعمومية
-	-	١,٠٠٥,١٥٢	٣٨٠,٣٦٠	إيراد عمولات خاصة
(٢٣,٣٠١,١٤٩)	(٧,٤٦٦,٩٧٣)	(١٨,٤٣٦,٤٦٩)	(٥,٤٨٧,٥٢٤)	صافي العجز للفترة من عمليات التأمين
٢٣,٣٠١,١٤٩	٧,٤٦٦,٩٧٣	١٨,٤٣٦,٤٦٩	٥,٤٨٧,٥٢٤	حصة المساهمين من العجز
-	-	-	-	صافي النتيجة للفترة

المدير المالي

العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي

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

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	ايضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(٢٣,٣٠١,١٤٩)	(٧,٤٦٦,٩٧٣)	(١٨,٤٣٦,٤٦٩)	(٥,٤٨٧,٥٢٤)	الحصة من عجز عمليات التأمين
٣٢٥,٠٥٨	٥٩,٥٠٤	٣,٦٤٢,١٨٣	١,٦٣٦,٨٠٧	دخل عملات خاصة
٣٣٩,١٠٣	-	٣٨٤,٦١٦	-	دخل توزيعات
(٩٠٣,٦٥٨)	(٣١٦,٧٥٥)	(١,٠٧٠,٠٣٨)	(٣٦١,٨٩٩)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٣,٥٤٠,٦٤٦)	(٧,٧٢٤,٢٢٤)	(١٥,٤٧٩,٧٠٨)	(٤,٢١٢,٦١٦)	صافي الخسارة قبل الزكاة للفترة
(٥٤٩,٧٧٠)	(١٨٣,٥٦٧)	(١٢٣,٢٤٥)	(٢٥٠)	الزكاة
(٢٤,٠٩٠,٤١٦)	(٧,٩٠٧,٧٩١)	(١٥,٦٠٢,٩٥٣)	(٤,٢١٢,٨٦٦)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
خسارة السهم:				
الخسارة الأساسية والمخفضة				
للسهم الواحد - المعدلة				
(٠,٧٩)	(٠,٢٦)	(٠,٤٦)	(٠,١٢)	٩

المدير المالي

العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

المجموع	مجموع المساهمون		المساهمون الأجانب		المساهمون السعوديون والخليجيون		
	عجز متراكم	رأس المال	عجز متراكم	رأس المال	عجز متراكم	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٨,٥٧٦,٢٤٩	(٨٦,٤٢٣,٧٥١)	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣٣,٨٢٦,٢٤٣)	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥٢,٥٩٧,٥٠٨)	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	إصدار حقوق الأولوية
(٤,٢٤٦,٢٠٤)	(٤,٢٤٦,٢٠٤)	-	(١,٦٩٨,٤٨٢)	-	(٢,٥٤٧,٧٢٢)	-	تكاليف معاملات إصدار حقوق الأولوية
(١٥,٤٧٩,٧٠٨)	(١٥,٤٧٩,٧٠٨)	-	(٦,١٩١,٨٨٣)	-	(٩,٢٨٧,٨٢٥)	-	صافي خسارة الفترة
(١٢٣,٢٤٥)	(١٢٣,٢٤٥)	-	-	-	(١٢٣,٢٤٥)	-	زكاة
٢٤٣,٧٢٧,٠٩٢	(١٠٦,٢٧٢,٩٠٨)	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤١,٧١٦,٦٠٨)	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦٤,٥٥٦,٣٠٠)	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)
١٢٠,٦٨٩,٢٥١	(٥٤,٣١٠,٧٤٩)	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢١,٢٢٧,٢٣١)	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٣,٠٨٣,٥١٨)	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)
(٢٣,٥٤٠,٦٤٦)	(٢٣,٥٤٠,٦٤٦)	-	(٩,٤١٦,٢٥٨)	-	(١٤,١٢٤,٣٨٨)	-	صافي خسارة الفترة
(٥٤٩,٧٧٠)	(٥٤٩,٧٧٠)	-	-	-	(٥٤٩,٧٧٠)	-	زكاة
٩٦,٥٩٨,٨٣٥	(٧٨,٤٠١,١٦٥)	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣٠,٦٤٣,٤٨٩)	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٧,٧٥٧,٦٧٦)	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المدير المالي

العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي

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

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
-	-	الأنشطة التشغيلية
		صافي نتائج الفترة
		التعديلات لـ :
(٢٣,٣٠١,١٤٩)	(١٨,٤٣٦,٤٦٩)	حصة المساهمين من العجز
٢,٠٥٧,٤٧٢	١,٨٨٥,٧٨١	استهلاك
١,٤٤٦,١٣٤	٣,٥٦٠,٤٧٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٧٥,٦٣٦	٧٣٩,٣٢٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١٩,٣٢١,٩٠٧)	(١٢,٢٥٠,٨٨٠)	
(٤٦,٦٤٣,٧٣١)	(١٣,١٠٧,٨٩٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٢٢,٠٨٣,٢٥٩)	(٥,٣٣٢,٣١٤)	أقساط مدينة
(٢٦,٤٢٤,٧٩٦)	(٦,٩٧٦,٩٣٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢٥٧,٨٥٦,٤٩٧)	٩,٧٢٥,٥٧٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣,٤٨١,٦٨٦)	(٣,٩٦٢,٧٦١)	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
(٧,٩٢٤,٩٧٣)	(١٦,٠٠٦,٢٦٩)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٨,٥٥٢,٢٤٥	٢١,٦١٢,١١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٣,٤٤٣,٠٧١	(١,٣٧٥,٠٩١)	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٥٧,٨٥٦,٤٩٧	(٩,٧٢٥,٥٧٣)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٦,٥٢٠,٢٧٣	١٥,٨٢٥,٤١٣	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
٣٧,٥٢٤,١٦٧	(٢,٩٤٨,٩٠٠)	ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٣,٢٨٠,٩٩٤	٢,٢٠٢,٠٥٣	أرصدة إعادة تأمين دائنة
(٩٢٢,٩٤٣)	(١,٠٤٨,٨٠٧)	دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١١,٧٤٣,١٩٤	٢٠,٦٦٠,٨٨٠	مستحق إلى جهات ذات علاقة
(١٢,٦٤٥)	(٣,٥٤٧)	مستحق إلى/من عمليات المساهمين
٤٤,٢٤٨,٠٠٤	(٢,٧١٢,٩٤٢)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	الأنشطة الاستثمارية
(٣٢٦,١٥٩)	(٣٢٨,٤٩٤)	ودائع لأجل
(٣٢٦,١٥٩)	(١٥,٣٢٨,٤٩٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٤٣,٩٢١,٨٤٥	(١٨,٠٤١,٤٣٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢,٢٣٨,٤١٤	٦٤,٦٨٩,٢٤١	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٤٦,١٦٠,٢٥٩	٤١,٦٤٧,٨٠٥	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

المدير المالي

العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي

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

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
(٢٣,٥٤٠,٦٤٦)	(١٥,٤٧٩,٧٠٨)		صافي الخسارة قبل الزكاة
			التعديلات لـ :
٢٣,٣٠١,١٤٩	١٨,٤٣٦,٤٦٩		الحصة من عجز عمليات التأمين
(٣٢٥,٠٥٨)	(٣,٦٤٢,١٨٣)		دخل عمولات خاصة
(٣٣٩,١٠٣)	(٣٨٤,٦١٦)		توزيعات
(٩٠٣,٦٥٨)	(١,٠٧٠,٠٣٨)		
-	(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	٧	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية : وديعة نظامية
(١١,٧٤٣,١٩٤)	(٢٠,٦٦٠,٨٨٠)		مستحق إلى/ من عمليات التأمين
(٥٥,٦٠٤)	٤,٥١٦,٢٤٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٦٦٢,١٢٣)	(٨٦,٧٤٩)		ذمم دائنة ومستحققات وأخرى
-	(٤٨١,٨٤٨)		زكاة مدفوعة
(١٣,٣٦٤,٥٧٩)	(٣٥,٢٨٣,٢٦٦)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)		استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٩,٠٠٠,٠٠٠)		ودائع لأجل
٣٧٤,٧٥٨	-		دخل عمولات خاصة محصلة
٨٥,٣٧٤,٧٥٨	(٤٤,٠٠٠,٠٠٠)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٨	إصدار رأس المال
-	(٤,٢٤٦,٢٠٤)	٨	تكاليف معاملات إصدار رأس المال
-	١٧٠,٧٥٣,٧٩٦		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٧٢,٠١٠,١٧٩	٩١,٤٧٠,٥٣٠		صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١١,١٥٧,٩٨٠	٦٦,٣١٤,٨٠٠		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٨٣,١٦٨,١٥٩	١٥٧,٧٨٥,٣٣٠	٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

المدير المالي

العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١- التكوين والأنشطة الرئيسية

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية - مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٩١٤٣٨ بتاريخ ٢٢ ذي الحجة ١٤٣٤هـ (الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠١٣).
إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو كما يلي:
شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
صندوق بريد ٥٦٤٣٧ الرياض ١١٥٥٤
المملكة العربية السعودية

إن غرض الشركة هو القيام بأعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة وفقا 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 ٢٣ محرم ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٦ نوفمبر ٢٠١٣).

١-١ تحويل محفظة متلايف اليكو

قامت الشركة بعقد اتفاقية مع شركة ميتلايف اليكو (أحد المساهمين بنسبة ٣٠%) التي قامت بموجبها شركة متلايف اليكو بتحويل محفظة التأمين السعودية الحالية إلى الشركة اعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٥. وتشمل هذه المحفظة على منتجات تأمين حياة طويلة الأمد و منتجات تأمين إدارية و منتجات تأمين حوادث شخصية. تقوم الشركة بإعادة تأمين هذه المحفظة مع شركة متلايف بنسبة ١٠٠٪ بموجب اتفاقية إعادة تأمين نسبية. وفقاً لذلك، أصبحت الشركة المالك الجديد لبوالص التأمين المحولة وأصبحت شركة متلايف هي معيد التأمين لهذا الجزء من الأعمال. وجرى تحويل المحفظة بالقيمة الدفترية بدون دفع أي مبلغ نقدي. وفقاً لذلك، سُجِلَت 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 ١,٩٩٨,٧٩٢ ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ لتعويض تكلفة رأس المال لهذه المحفظة بالإضافة إلى تعويض الشركة عن جميع المصروفات المتعلقة بإدارة هذه المحفظة عن طريق دفع أتعاب إدارية بلغت ١,١٤٢,١٤٧ ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ والتي يتم تصنيفها في القوائم المالية ضمن بند "إيرادات أخرى".
تمت الموافقة على نقل المحفظة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٥ و مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العامة في ١٢ مايو ٢٠١٥. قدمت مؤسسة النقد العربي السعودي أيضاً الموافقة في ١٤٣٦/٥/٢٨هـ الموافق ١٩ مارس ٢٠١٥.

وتظهر الموجودات والمطلوبات للمحفظة التي تم نقلها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ على النحو التالي:

المطلوبات		الموجودات	
٥١٦,٨٩٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٤,٠٢٧,٨٩٥	نقدية وشبه نقدية
١١,٢٧٢,٤٤٠	إجمالي مطالبات تحت التسوية	٥١٦,٨٩٨	حصة معيدي التأمين من الاقساط الغير مكتسبة
٢٤١,٩٢٩,٠٥٣	إجمالي مخصصات حسابية	٢٤١,٩٢٩,٠٥٣	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
-	أرصدة إعادة التأمين مستحقة الدفع	١١,٢٧٢,٤٤٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٣٩٠,٠٠٣	دائنون ومطلوبات أخرى	٣٦٢,١٠٨	المدينون والموجودات الأخرى
٢٥٨,١٠٨,٣٩٤	المجموع	٢٥٨,١٠٨,٣٩٤	المجموع

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١- التكوين والأنشطة الأساسية (تتمة)

٢-١ اتفاقية المنافذ مع شركة التعاونية

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

٢-٢ أسس الإعداد

تم إعداد 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 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 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

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

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، فيما عدا تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير الحالية للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦.

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

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣ - "دمج الاعمال" المعدلة لتوضيح تصنيف وقياس مبالغ المحتملة التصنيف والقياس للمقابل المادي المحتمل في عمليات اندماج الأعمال. بالإضافة إلى ذلك تم تعديل معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ ليوضح أن المعيار لا يطبق على المحاسبة عن إنشاء كافة أنواع الترتيبات المشتركة الواردة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١.

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

- تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ لتوضيح قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل وغير المحملة بفوائد بقيمتها المفوترة 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 عما إذا كانت تلي تعريف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "الإفصاحات 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.

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

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. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير (إذا كانت تنطبق على أنشطتها) عندما تصبح سارية المفعول. إضافة لذلك، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والتنقيحات 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 (الصادر) المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من ان تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة مشروع استبدال معيار لمحاسبة الدولي رقم ٣٩ الصادرة مؤخراً وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. كان المعيار في البداية ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، إلا أن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وتاريخ السريان الالزامي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وافصاحات الانتقال الصادرة في ديسمبر ٢٠١١، قد انتقلت إلى التاريخ الالزامي الفعلي في ١ يناير ٢٠١٥.

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٦ عقود الإيجار

معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٦ المعدل في ١٣ يناير ٢٠١٦ والذي غير مجموعة من متطلبات المعالجة المحاسبية للموجودات، المطلوبات وغيرها من التعقييدات مثل العنصر الغير خاضع للإيجار، فترة الإيجار المتغيرة وفترات الخيار. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ ويسمح باعتماده مبكراً في ظروف معينة.

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٤- النقدية وشبه النقدية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
٧,٦١٩,٧١٩	١٤,٦٨٩,٢٤١	٧٥٤,٣٣٠	١,٢٦٠,٥٥٣	نقد لدى البنوك وفي الصندوق
٣٩,٠٢٨,٠٨٦	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٧,٠٣١,٠٠٠	٦٥,٠٥٤,٢٤٧	ودائع قصيرة الاجل بتاريخ استحقاق أصلي ٣ شهور أو اقل
٤٦,٦٤٧,٨٠٥	٦٤,٦٨٩,٢٤١	١٥٧,٧٨٥,٣٣٠	٦٦,٣١٤,٨٠٠	

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

٥- أقساط مدينة ، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٠,٠٩٢,٤٤٨	٣٦,٩٨٤,٥٥٠	أقساط مدينة
(٤,٨٨٣,٦٠٦)	(١,٣٢٣,١٢٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٥,٢٠٨,٨٤٢	٣٥,٦٦١,٤٢٣	أقساط مدينة ، صافي

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٦- 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 وفقا لشروط تجارية. فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الهامة والأرصدة المتعلقة في نهاية الفترة:

مبلغ المعاملات			
للفترة المنتهية في	للفترة المنتهية في	الرصيد كما في	الرصيد كما في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

الجهة ذات العلاقة / طبيعة المعاملات

أقساط مدينة من / عمولات مستحقة جهة الى ذات العلاقة

البنك العربي الوطني (مساهم)

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

٧,٥٩٧,٣٠٢	٥٦,٤٠٤,٦٩٤	١,٠١٤,٣٥٣	٥٤٧,٧٢٣
٨٩٨,٦٣٣	١,٢٢٣,٩٨٥	٢٣٣,١٠٤	٥٣,٤٨٩

أرصدة إعادة تأمين دائنة

المجموعة العالمية الأمريكية (مساهم)

أقساط إعادة التأمين الدائنة و فائض الخسارة
عمولات إعادة التأمين

١١,٢٥٥,٨٥٩	١٠,٢٠٢,٩٥٤	١٥,٨٦٧,١٤٩	٩,٢٣٤,٩٠٢
٢,٧٢١,٦٩٣	٢,٤٩٩,٠٤٠	-	-
٥٦١,١٢٤	٢١,٥٥٥	-	-

حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة

شركة ديلوير الأمريكية للتأمين على الحياة (مملوكة ١٠٠% لميتلايف)

أقساط إعادة تأمين دائنة

عمولات إعادة التأمين

٣,٦٦٢,٣٧٤	١,٨١٤,٤٥٢	١,٩٥٦,٠٨٤	٧٥,٧٧٩
٦١١,٤٧٢	٢٨٥,١٧٠	-	-
١,٢٩٥,٥٣٤	٤٨٨,٦٨٥	-	-

حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة

الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة "أليكو" (مملوكة ١٠٠% لميتلايف)

أقساط إعادة التأمين (تحويل المحفظة)

عمولات إعادة التأمين

١١,٨١٢,٧٦٩	٧,٤٧١,٥٤١	-	-
١,٩٩٨,٧٩٢	-	-	-
١٩,٩٢٩,٠٥٣	١٠,١٦٤,٩٥٤	(٢٢٤,٩٥٥)	٧,٥٠٥,٣٣٠

حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة (تحويل المحفظة)

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٦- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

مبلغ المعاملات				الجهة ذات العلاقة / طبيعة المعاملات
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	
				مستحق الى جهات ذات العلاقة ميتلايف (مساهم)
(٦٢٤,٧٣٩)	(١,٧٦٦,٨٨٦)	٥٢١,٥٩٩	-	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابةً عن الشركة ومحملة على الشركة
-	-	٤٦٤,٩١٢	١,١٤٢,١٤٧	إيرادات اتعاب ادارة (تحويل المحفظة)
				المجموعة العالمية الأمريكية (مساهم)
١,٦٧٥,٠٣٦	١,٧٦٨,٣٧٦	٥٥٣,١١٦	٩٣,٣٤٠	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابةً عن الشركة ومحملة على الشركة
١,٠٥٠,٢٩٧	١,٤٩٠			مجموع المبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة
				التعهدات و الإلتزامات
٣,٥٣٨,٠٩٧	٣,٤٧٣,٨٤٩	-	-	البنك العربي الوطني (مساهم)
				خطابات ضمان
				الأنشطة الإستثمارية
٤٢,٠٦٢,٥٠٠	١٠٤,٠٩٣,٥٠٠	-	-	البنك العربي الوطني (مساهم)
٧٢,٦٩٥	٥١,٩٨٥	١٨٥,١١٢	١,٨٥٤,٧٩١	ودائع لأجل
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	عمولة خاصة على الودائع
٧٠,٦٤٩	١٥٩,٨٦٦	-	٢٠٩,١٢٣	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق(استثمار في صكوك البنك العربي الوطني)
-	-	٥,٦٢٦,٠٨١	٥,٩٦٨,٧٥٦	عمولة خاصة على الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٧١٨,٥٠٠	٥٧٢,٢٥٠	٥٩٧,٧٥٠	٥٧٢,٢٥٠	كبار موظفي الإدارة
				رواتب ومزايا أخرى
				أتعاب أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٧- الوديعة النظامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي
١٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠

وديعة نظامية (١٠% من رأس المال المدفوع)

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس مال الشركة المدفوع ، وهي وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. قامت الشركة خلال مارس ٢٠١٦ بزيادة رأس المال بمبلغ ١٧٥ مليون ريال سعودي عن طريق اصدار حقوق الاولوية، و عليه قامت الشركة خلال مارس ٢٠١٦ بزيادة مبلغ إضافي بالوديعة النظامية بمبلغ ١٧,٥ مليون ريال. إن مؤسسة النقد العربي السعودي هي المستفيد من الايرادات على الوديعة النظامية و لا يمكن سحبها بدون موافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي. بلغت قيمة العمولات الخاصة بمبلغ ٣٦٦,٧٧٤ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (١٧٤,٥٢١) ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (و قد تم عرضها بشكل منفصل ضمن موجودات المساهمين و مطلوبات المساهمين طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

٨- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به، المصدر والمدفوع ٣٥٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٣٥ مليون سهم، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٧٥ مليون ريال سعودي ، يتكون من ١٧,٥ مليون سهم ، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي).

وافقت الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠١٦ على زيادة رأس مال الشركة من ١٧٥ مليون ريال سعودي إلى ٣٥٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار حقوق أولوية. وبناءً على هذه الموافقة الواردة من المساهمين في الجمعية العمومية غير العادية، نجحت الشركة خلال مارس ٢٠١٦ في تحصيل مبلغ ١٧٥ مليون ريال من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية. ووفقاً لشروط إصدار حقوق الأولوية، عرضت الشركة ١٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم عادي جديد عن طريق حقوق أولوية للمساهمين المؤهلين بسعر الاكتتاب ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد في نهاية تداول يوم ٢٢ فبراير ٢٠١٦ ("تاريخ الأحقية"). تم إصدار هذه الحقوق بنسبة حق واحد لكل سهم للمساهمين المحتفظين بالأسهم في تاريخ الأحقية. تم تحميل تكاليف إصدار الحقوق الأولية بقيمة ٤,٢٤٦,٢٠٤ ريال سعودي على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٩- خسارة السهم الأساسية والمخفضة - المعدلة

تم احتساب خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة بقسمة صافي خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية والمصدرة والقائمة في نهاية الفترة.
تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي لجميع الفترات السابقة لتعكس عنصر المكافاة لإصدار الحقوق الأولية حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

لفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم المصدرة العادية في بداية الفترة
-	-	١٦,٠٦٢,٩٥٦	-	حقوق الأولوية المعدلة
١٢,٢٥٠,٠٠٠	١٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	تأثير إصدار أسهم حقوق الأقلية المصدرة
٢٩,٧٥٠,٠٠٠	٢٩,٧٥٠,٠٠٠	٣٣,٥٦٢,٩٥٦	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

يحسب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للفترة السابقة باستخدام عامل تعديل ١,٧، وهي نسبة من الحقوق السابقة النظرية ٣٣,٥٢ ريال سعودي وسعر الإغلاق للسهم الواحد وهو ٥٧,٠٤ في ٢٢ فبراير ٢٠١٦، وهو آخر يوم تداول للأسهم قبل إصدار أسهم الحقوق الأولية.

ربح السهم الأساسي والمخفض على النحو التالي:

لفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	
(٢٣,٥٤٠,٦٤٦)	(٧,٧٢٤,٢٢٤)	(١٥,٤٧٩,٧٠٨)	(٤,٢١٢,٦١٦)	صافي خسارة الفترة قبل الزكاة
٢٩,٧٥٠,٠٠٠	٢٩,٧٥٠,٠٠٠	٣٣,٥٦٢,٩٥٦	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
(٠,٧٩)	(٠,٢٦)	(٠,٤٦)	(٠,١٢)	خسارة السهم الأساسية والمخفضة

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

لا تتضمن موجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية، المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى ومستحق من عمليات المساهمين والممتلكات والمعدات، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين و الذمم الدائنة والمستحقات الأخرى و المستحقات لأطراف ذات علاقة وبالتالي تم ادراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

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.

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

أ (قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)					
المجموع	عام أخرى	المركبات	طبي	حماية وادخار	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٦,١٠٨,٢٧١	٧,١٧٣,٣٠٣	٧٢٦,٤٩٣	٢٣,٩٨٦,٤٥٦	٤,٢٢٢,٠١٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٩,٩٦٣,٤٨٨)	(٦,٠٤٩,١٢٢)	-	(٨١٠,٧٨٣)	(٣,١٠٣,٥٨٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦٧,٣٩٦)	(٥٠,٢٨٦)	(١٧,١١٠)	-	-	فائض خسارة أقساط تأمين
٢٦,٠٧٧,٣٨٧	١,٠٧٣,٨٩٥	٧٠٩,٣٨٣	٢٣,١٧٥,٦٧٣	١,١١٨,٤٣٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٥,٦١٢,٥٢٢	(٥١٥,٥٢٠)	١,٥١٦,٤٣٦	١٤,١٧٢,٨٩٥	٤٣٨,٧١١	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة
٤١,٦٨٩,٩٠٩	٥٥٨,٣٧٥	٢,٢٢٥,٨١٩	٣٧,٣٤٨,٥٦٨	١,٥٥٧,١٤٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢,٩٦٦,١٨١	٢,٠٣١,٤٢٩	-	٢٢٤,٨٢٥	٧٠٩,٩٢٧	دخل عمولات إعادة التأمين
١,٣٨٩,٧٠٥	-	١,١٠٣,٦٢٨	-	٢٨٦,٠٧٧	إيرادات إكتتاب أخرى
٤٦,٠٤٥,٧٩٥	٢,٥٨٩,٨٠٤	٣,٣٢٩,٤٤٧	٣٧,٥٧٣,٣٩٣	٢,٥٥٣,١٥١	إجمالي إيرادات الإكتتاب
(٣٦,٨١٤,٢٨٣)	(٨٢,٩٣٢)	(١,٣٥٤,٣٦٩)	(٢٧,٧٧١,١٥٤)	(٧,٦٠٥,٨٢٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٦٣٨,٦٦٣	٨٢,٦١٨	-	٥٤٨,٩٨٧	٦,٠٠٧,٠٥٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣٠,١٧٥,٦٢٠)	(٣١٤)	(١,٣٥٤,٣٦٩)	(٢٧,٢٢٢,١٦٧)	(١,٥٩٨,٧٧٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥,٤١٥,٠٦٣)	٢٥٥,٣٥٦	(٦٨١,٧٨٥)	(٥,١٩٨,١١٢)	٢٠٩,٤٧٨	تغيرات في المطالبات تحت التسوية
(٣٥,٥٩٠,٦٨٣)	٢٥٥,٠٤٢	(٢,٠٣٦,١٥٤)	(٣٢,٤٢٠,٢٧٩)	(١,٣٨٩,٢٩٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤,٤١٧,٧٦٤)	(١,٢٩٢,٤٧١)	(٣١٠,١٩٠)	(٢,٤٩٧,١٢٧)	(٣١٧,٩٧٦)	عمولات متكبدة
(٦٦٦,٧٩٢)	(٥٥,٦٤٥)	(١١,٢٢٠)	(٥٧٥,٦٤٤)	(٢٤,٢٨٣)	رسوم فحص و اشراف
(٢٤٧,٧٦٨)	-	(٦٩,٦٨٤)	(١٧٨,٠٨٤)	-	مصاريف اكتتاب أخرى
(٣,٢٨٨)	٤٦٩,٣٢٥	(٢١٢,٦٣٣)	(٣١٧,٣٣٥)	٥٧,٣٥٥	ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٠,٩٢٦,٢٩٥)	(٦٢٣,٧٤٩)	(٢,٦٣٩,٨٨١)	(٣٥,٩٨٨,٤٦٩)	(١,٦٧٤,١٩٦)	إجمالي مصاريف الإكتتاب
٥,١١٩,٥٠٠	١,٩٦٦,٠٥٥	٦٨٩,٥٦٦	١,٥٨٤,٩٢٤	٨٧٨,٩٥٥	نتائج الإكتتاب
(١٠,٩٨٧,٣٨٤)					مصاريف غير موزعة
٣٨٠,٣٦٠					دخل عمولات خاصة غير موزعة
(٥,٤٨٧,٥٢٤)					صافي عجز الفترة من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	عام اخرى ريال سعودي	المركببات ريال سعودي	طبي ريال سعودي	حماية وادخار ريال سعودي	
١٤٧,٩٤٦,٢٦٦	٣٥,٩٦١,١٩٧	١٠,١٨٨,١٣٧	٨٤,٢٣٤,٢٦٦	١٧,٥٦٢,٦٦٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٨,٠١٧,١٩٥)	(٣٣,٠٢٤,٧٦٤)	-	(٢,٤٨٧,٤٣٣)	(١٢,٥٠٤,٩٩٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥١٥,١١٨)	(٢٩١,٠٨٨)	(٢١٧,١٧٧)	-	(٦,٨٥٣)	فائض خسائر أقساط تأمين
٩٩,٤١٣,٩٥٣	٢,٦٤٥,٣٤٥	٩,٩٧٠,٩٦٠	٨١,٧٤٦,٨٣٣	٥,٠٥٠,٨١٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨,٣٥٢,٠٢٥	(٤١٨,٢٧٤)	(٤,٨١٥,٧٥٢)	١٥,٠١٣,٢٤٨	(١,٤٢٧,١٩٧)	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة
١٠٧,٧٦٥,٩٧٨	٢,٢٢٧,٠٧١	٥,١٥٥,٢٠٨	٩٦,٧٦٠,٠٨١	٣,٦٢٣,٦١٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧,٧٠٤,٨٣٧	٥,٠٦٨,٣٣٦	-	٣٧٩,٩٣١	٢,٢٥٦,٥٧٠	دخل عمولات إعادة التأمين
٣,٩٨٤,٧٥٢	-	٢,٨٤٢,٦٠٥	-	١,١٤٢,١٤٧	ايرادات اكتتابات اخرى
١١٩,٤٥٥,٥٦٧	٧,٢٩٥,٤٠٧	٧,٩٩٧,٨١٣	٩٧,١٤٠,٠١٢	٧,٠٢٢,٣٣٥	إجمالي إيرادات الإكتتاب
(٩٦,١٦١,٥٦٠)	(٥٦٥,٤٢٤)	(٢,٤١١,٣٢٧)	(٧٠,٢٥٥,٥٣٦)	(٢٢,٩٢٩,٢٧٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
					حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢١,٧٨٥,٧١١	٥٦١,١٢٤	-	١,١٧٠,٥٣٤	٢٠,٠٥٤,٠٥٣	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٤,٣٧٥,٨٤٩)	(٤,٣٠٠)	(٢,٤١١,٣٢٧)	(٦٩,٠٨٥,٠٠٢)	(٢,٨٧٥,٢٢٠)	تغيرات في المطالبات تحت التسوية
(١٦,٢٧٩,٨٠١)	١٨٥,١٧١	(٢,٥٤٦,٠٦٧)	(١٤,٠٩٥,٢٣٧)	١٧٦,٣٣٢	صافي المطالبات المكتبة
(٩٠,٦٥٥,٦٥٠)	١٨٠,٨٧١	(٤,٩٥٧,٣٩٤)	(٨٣,١٨٠,٢٣٩)	(٢,٦٩٨,٨٨٨)	عمولات مكتبة
(١٠,٤٣٩,٥٧٢)	(٣,٣٦٣,٨٤٤)	(٧٤٥,٩٧٥)	(٥,٦٥٦,٠٨٥)	(٦٧٣,٦٦٨)	رسوم فحص و اشراف
(١,٧٣٨,٩٧١)	(١٤٥,١٥٤)	(٢٦,٨٤٣)	(١,٤٨٦,٩٧٦)	(٧٩,٩٩٨)	مصاريف اكتتاب اخرى
(٧٠٤,٨٨٢)	(١٠٠)	(١٠٥,٧١٣)	(٥٩٩,٠٦٩)	-	ديون مشكوك في تحصيلها
(٣,٥٦٠,٤٧٩)	٧٦,٦٩٨	(٨٤٣,٩٣٣)	(٢,٧٣٠,٣٦٤)	(٦٢,٨٨٠)	إجمالي مصاريف الإكتتاب
(١٠٧,٠٩٩,٥٥٤)	(٣,٢٥١,٥٢٩)	(٦,٦٧٩,٨٥٨)	(٩٣,٦٥٢,٧٣٣)	(٣,٥١٥,٤٣٤)	نتائج الإكتتاب
١٢,٣٥٦,٠١٣	٤,٠٤٣,٨٧٨	١,٣١٧,٩٥٥	٣,٤٨٧,٢٧٩	٣,٥٠٦,٩٠١	مصاريف غير موزعة
(٣١,٧٩٧,٦٣٤)					دخل عمولات خاصة غير موزعة
١,٠٠٥,١٥٢					صافي عجز الفترة من عمليات التأمين
(١٨,٤٣٦,٤٦٩)					

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

أ (قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)					
المجموع	عام اخرى	المركبات	طبي	حماية وادخار	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٩,٥٧٧,٦٧٣	٣,٨٣٧,١٦٣	-	٥٢,٤٣٠,٠٦٩	٣,٣١٠,٤٤١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٦,١٨٣,٤٤٩)	(٢,٧٤٣,٢٦٤)	-	(٢٥٧,٤٨٦)	(٣,١٨٢,٦٩٩)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٦٧,٢٢٩)	(١٦٧,٢٢٩)	-	-	-	فائض خسارة أقساط تأمين
٥٣,٢٢٦,٩٩٥	٩٢٦,٦٧٠	-	٥٢,١٧٢,٥٨٣	١٢٧,٧٤٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٦,٨٠٥,٩٠٤)	(٤٣٦,٦٧٦)	-	(٤٧,٥٠١,٦٥٤)	١,١٣٢,٤٢٦	صافي التغير في الأقساط غير المكتتبة
٦,٤٢١,٠٩١	٤٨٩,٩٩٤	-	٤,٦٧٠,٩٢٩	١,٢٦٠,١٦٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٢٣١,٢٢٤	٦٧٥,٠٣٢	-	٧٦,٦٤٢	٤٧٩,٥٥٠	دخل عمليات إعادة التأمين
٦٠٣,٩٠٦	-	٢٧٤,٧٤١	-	٣٢٩,١٦٥	إيرادات إكتتاب اخرى
٨,٢٥٦,٢٢١	١,١٦٥,٠٢٦	٢٧٤,٧٤١	٤,٧٤٧,٥٧١	٢,٠٦٨,٨٨٣	إجمالي إيرادات الإكتتاب
(١١,٢٨٠,٥٠٨)	(٧٣٨)	-	(١,١٧٤,٠٩٤)	(١٠,١٠٥,٦٧٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨,٩٦٨,٨٧٨	٣٦٩	-	٢٣٩,٧٩٣	٨,٧٢٨,٧١٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢,٣١١,٦٣٠)	(٣٦٩)	-	(٩٣٤,٣٠١)	(١,٣٧٦,٩٦٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٨٧٣,٣٣٨)	(٤٨٨,٧٨٥)	-	(٢,٨٦٥,٦٢٣)	١,٤٨١,٠٧٠	تغيرات في المطالبات تحت التسوية
(٤,١٨٤,٩٦٨)	(٤٨٩,١٥٤)	-	(٣,٧٩٩,٩٢٤)	١٠٤,١١٠	صافي المطالبات المتكبدة
(٩٠٨,٦٩٣)	(٤٧٠,٩٩٧)	-	(٢٢٦,٥٥١)	(٢١١,١٤٥)	عمولات متكبدة
١٤٣,٠٥٢	١٢٦,٩١٩	-	٤٤,٤٢٥	(٢٨,٢٩٢)	رسوم فحص و اشراف
(١٤٥,٥٤٠)	(٢٠,٠٤٩)	-	(١٢٥,٤٩١)	-	مصاريف اكتتاب اخرى
(١,٤٨٦,٢٠٢)	(٧٩٤,٥٠٥)	-	(٦٥٢,٠٨٦)	(٣٩,٦١١)	ديون مشكوك في تحصيلها
(٦,٥٨٢,٣٥١)	(١,٦٤٧,٧٨٦)	-	(٤,٧٥٩,٦٢٧)	(١٧٤,٩٣٨)	إجمالي مصاريف الإكتتاب
١,٦٧٣,٨٧٠	(٤٨٢,٧٦٠)	٢٧٤,٧٤١	(١٢,٠٥٦)	١,٨٩٣,٩٤٥	نتائج الإكتتاب
(٩,١٤٠,٨٤٣)					مصاريف غير موزعة
(٧,٤٦٦,٩٧٣)					صافي عجز الفترة من عمليات التأمين

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)					
المجموع ريال سعودي	عام اخرى ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	طبي ريال سعودي	حماية وادخار ريال سعودي	
١١١,١٠٨,٨٠٣	٣٤,٤٠٩,٧٥٧	-	٦٢,٩٣٢,٤١٢	١٣,٧٦٦,٦٣٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٢,٥١٩,١١٣)	(٣١,٩٢٢,٥٨٢)	-	(١,٨٢٤,١٠٤)	(٨,٧٧٢,٤٢٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢٩٠,٣١٢)	(٢٩٠,٣١٢)	-	-	-	فائض خسائر أقساط تأمين
٦٨,٢٩٩,٣٧٨	٢,١٩٦,٨٦٣	-	٦١,١٠٨,٣٠٨	٤,٩٩٤,٢٠٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٧,٠١٨,٢٧٥)	(٩٧٥,٧٢٠)	-	(٥٣,٩١٣,٣٥٧)	(٢,١٢٩,١٩٨)	صافي التغير في الأقساط غير المكتتبة
١١,٢٨١,١٠٣	١,٢٢١,١٤٣	-	٧,١٩٤,٩٥١	٢,٨٦٥,٠٠٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٦٦٢,٨٥١	١,٥٠٨,١٩٤	-	١٩٥,٣١٨	٩٥٩,٣٣٩	دخل عمولات إعادة التأمين
١,٠٥٨,٥٧٩	-	٥٩٣,٦٦٧	-	٤٦٤,٩١٢	ايرادات اكتتابات اخرى
١٥,٠٠٢,٥٣٣	٢,٧٢٩,٣٣٧	٥٩٣,٦٦٧	٧,٣٩٠,٢٦٩	٤,٢٨٩,٢٦٠	إجمالي إيرادات الإكتتاب
(١٩,٨٢٠,٧٩٨)	(٣٢٢,٠٣٠)	-	(٢,٠٦٨,٥٢٠)	(١٧,٤٣٠,٢٤٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٦,٨٦٣,٥٢٧	٣٢١,٥٥٤	-	٤٨٨,٦٨٥	١٦,٠٥٣,٢٨٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢,٩٥٧,٢٧١)	(٤٧٦)	-	(١,٥٧٩,٨٣٥)	(١,٣٧٦,٩٦٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦,٤٦٨,٩٨٦)	(١,١١٢,٠٠٦)	-	(٤,٤٠٥,٧٣٦)	(٩٥١,٢٤٤)	تغيرات في المطالبات تحت التسوية
(٩,٤٢٦,٢٥٧)	(١,١١٢,٤٨٢)	-	(٥,٩٨٥,٥٧١)	(٢,٣٢٨,٢٠٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٩٤٨,٣٩٦)	(١,٠٧٠,٣٥٢)	-	(٤٠٣,٠٣٨)	(٤٧٥,٠٠٦)	عمولات متكبدة
(١٩٤,٢٠٨)	(٢٤,٨٤٣)	-	(١١٣,١١٠)	(٥٦,٢٥٥)	رسوم فحص و اشراف
(٢٥٢,٢٩٥)	(٢٧,١٦٨)	-	(٢٢٥,١٢٧)	-	مصاريف اكتتاب اخرى
(١,٤٤٦,١٣٤)	(٧٢٩,٦٩٤)	-	(٦٧٠,٩٠٤)	(٤٥,٥٣٦)	ديون مشكوك في تحصيلها
(١٣,٢٦٧,٢٩٠)	(٢,٩٦٤,٥٣٩)	-	(٧,٣٩٧,٧٥٠)	(٢,٩٠٥,٠٠١)	إجمالي مصاريف الإكتتاب
١,٧٣٥,٢٤٣	(٢٣٥,٢٠٢)	٥٩٣,٦٦٧	(٧,٤٨١)	١,٣٨٤,٢٥٩	نتائج الإكتتاب
(٢٥,٠٣٦,٣٩٢)					مصاريف غير موزعة
(٢٣,٣٠١,١٤٩)					صافي عجز الفترة من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

(ب) موجودات ومطلوبات عمليات التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

حماية وإدخار	طبي	المركبات	عام أخرى	غير موزع	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين					
نقدية و شبه نقدية	-	٣٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٦,٦٤٧,٨٠٥
أقساط مدينة ، صافي	٦٤١,٣٦٨	٢٥,٥١٨,٣٠٨	٤,٣٩١,٥٤٤	١٤,٦٥٧,٦٢٢	٤٥,٢٠٨,٨٤٢
حصة معيدي التأمين من					
الأقساط غير المكتسبة	٣٤٢,٨١٨	٦٥٨,٢٢١	-	٣٣,٥٩٨,٦٢٨	٣٤,٥٩٩,٦٦٧
حصة معيدي التأمين من					
الإحتياطيات الحسابية	٢٤١,٩٢٩,٠٥٣	-	-	-	٢٤١,٩٢٩,٠٥٣
حصة معيدي التأمين من					
المطالبات تحت التسوية	١١,٤٦٧,٦٨٤	٣٥٨,٠٢٠	-	١٣,٤٣٠,٢٥٤	٢٥,٢٥٥,٩٥٨
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين					
مؤجلة	٣٨٧,٩٣١	٤,١٥٢,٢٦٢	٦٧٩,٦٤٣	٣,٦٠٠,٧٨٨	٨,٨٢٠,٦٢٤
مصاريف مدفوعة مقدما و					
موجودات أخرى	-	١٩,٥٦٥,٦٥٢	٧٠,٧١٦	٢٩٩,٨٤٥	٢٩,٧٥٦,٣٣٥
ودائع لأجل	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
مستحق من عمليات المساهمين	-	-	-	-	٥,٧٨٥,٧٠٠
ممتلكات ومعدات - صافي	-	-	-	-	٤,١٩٩,٨٦٦
مجموع موجودات عمليات					
التأمين	٢٥٤,٧٩٤,٦٦٤	٨٦,٢٥٢,٤٦٣	٥,١٤١,٩٠٣	٦٥,٥٨٧,١٣٨	٤٥٧,٢٠٣,٨٥٠
مطلوبات عمليات التأمين					
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٢,٦٤٨,٩٨٨	٤٧,٧٨٤,٥٩٧	٤,٩٨٤,٧١٤	٣٥,٢٣٧,٦٧٧	٩٠,٦٥٥,٩٧٦
إجمالي مطالبات تحت التسوية	١٣,٢٥٤,٨٨٥	٣٠,٣٩١,٣١١	٢,٧١٩,١٨١	١٤,٨٩٨,٨١٠	٦١,٢٦٤,١٨٧
اجمالي مخصصات حسابية	٢٤١,٩٢٩,٠٥٣	-	-	-	٢٤١,٩٢٩,٠٥٣
ذمم دائنة ومستحقات وأخرى	٧٥٨,٤٤٣	٢٢,٦٥١,٥٥٨	١,٠٨٠,٢٧٠	١,٤٠٢,٤٠٨	٢٨,٦٩٧,٣٩٧
أرصدة إعادة تأمين دائنة	١,١٩٠,٦٨٠	٧٩٥,٤٨٩	٢٦٤,٦٥٤	٢٤,٦٧٥,٥٨٢	٢٦,٩٢٦,٤٠٥
دخل عمولات إعادة تأمين غير					
مكتسبة	٨٥,٩١٣	١٢٧,٣٧٢	-	٥,٧٤٢,٧٨٩	٥,٩٥٦,٠٧٤
مستحق إلى جهات ذات علاقة	-	-	-	-	١,٤٩٠
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	-	-	١,٧٧٣,٢٦٨
مجموع مطلوبات عمليات					
التأمين	٢٥٩,٨٦٧,٩٦٢	١٠١,٧٥٠,٣٢٧	٩,٠٤٨,٨١٩	٨١,٩٥٧,٢٦٦	٤٥٧,٢٠٣,٨٥٠

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

ب) موجودات ومطلوبات عمليات التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)

المجموع ريال سعودي	غير موزع ريال سعودي	عام أخرى ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	طبي ريال سعودي	حماية وادخار ريال سعودي	
						موجودات عمليات التأمين
٦٤,٦٨٩,٢٤١	١٤,٦٨٩,٢٤١	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	نقدية و شبه نقدية
٣٥,٦٦١,٤٢٣	-	١٨,٢٣٧,١٨٣	٨٥,٦٦٦	١٧,٠٢٠,٠٥٠	٣١٨,٥٢٤	أقساط مدينة ، صافي
٢٧,٦٢٢,٧٣٢	-	٢٧,٢٩٦,٦٠٣	-	١٤٧,٢٦٥	١٧٨,٨٦٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٥١,٦٥٤,٦٢٦					٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
١٩,٩٢٣,٦٤٤	-	٧,٤٠٠,٩٢٩	-	٣٠٠,٠٥٣	١٢,٢٢٢,٦٦٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٨٥٧,٨٦٣	-	٢,٣٧٠,٦٢٨	١٣,٩٨٣	٢,٣٢٠,١٩٣	١٥٣,٠٥٩	تكاليف إكتتاب وثنائ تأمين مؤجلة
١٣,٧٥٠,٠٦٦	٩,٨٧٣,٠١٤	٢٥١,٦٣٢	٣,٩٩٣	٣,٦٠٣,٦٨٥	١٧,٧٤٢	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
٨,٠١٠,١١١	٨,٠١٠,١١١	-	-	-	-	مستحق من عمليات المساهمين
٥,٧٥٧,١٥٣	٥,٧٥٧,١٥٣	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - صافي
٤٣١,٩٢٦,٨٥٩	٣٨,٣٢٩,٥١٩	٥٥,٥٥٦,٩٧٥	١٠٣,٦٤٢	٧٣,٣٩١,٢٤٦	٢٦٤,٥٤٥,٤٧٧	مجموع موجودات عمليات التأمين
						مطلوبات عمليات التأمين
٩٢,٠٣١,٠٦٧	-	٢٨,٥١٧,٣٧٨	١٦٨,٩٦٢	٦٢,٢٨٦,٨٩٠	١,٠٥٧,٨٣٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٩,٦٥٢,٠٧٣	-	٩,٠٥٤,٦٥٦	١٧٣,١١٤	١٦,٢٣٨,١٠٨	١٤,١٨٦,١٩٦	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	-	-	-	-	٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	اجمالي مخصصات حسابية
١٢,٨٧١,٩٨٤	٧,٦٩٧,٨٠٠	١,٥٩٠,٢٤٨	٧,٠١٠	٣,٥٨٤,٤٠٠	(٧,٤٧٤)	ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٢٩,٨٧٥,٣٠٥	-	٢١,٧٦٣,٢٦٥	٤,٨٥٦	(٥٠,٩٣٥)	٨,١٥٨,١١٩	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣,٧٥٤,٠٢١	-	٣,٦٧٢,٧٥٣	-	٣٦,٨٢٨	٤٤,٤٤٠	دخل عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٠٥٠,٢٩٧	١,٠٥٠,٢٩٧	-	-	-	-	مستحق إلى جهات ذات علاقة
١,٠٣٧,٤٨٦	١,٠٣٧,٤٨٦	-	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٣١,٩٢٦,٨٥٩	٩,٧٨٥,٥٨٣	٦٤,٥٩٨,٣٠٠	٣٥٣,٩٤٢	٨٢,٠٩٥,٢٩١	٢٧٥,٠٩٣,٧٤٣	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

١١- التعهدات و الإلتزامات

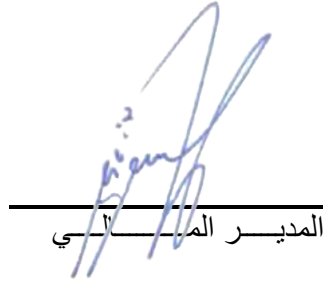
بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، بلغت خطابات الضمان المستحقة لصالح مقدمي الخدمات الطبية ومناقصات التأمين العام ٣,٤٩٩,٢٠٧ ريال سعودي (٣,٥٣٨,٠٩٧ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥). وتم اصدار خطابات الضمان مقابل الهامش النقدي البالغ ٣,٤٧٣,٨٤٩ و ٣,٥٣٨,٠٩٧ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على التوالي والتي تصنف تحت بند المصروفات المدفوعة مقدما والموجودات الاخرى في قائمة المركز المالي الأولية. لا يوجد هناك تعهدات و إلتزامات أو إجراءات قانونية أخرى معلقة أو نزاعات ذات طبيعة مادية.

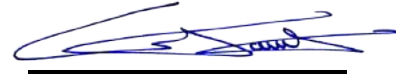
١٢- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة كي تتماشى مع عرض الفترة الحالية. ومع ذلك لم يكن هناك اي تأثير من إعادة التصنيف هذه على العرض الشامل للقوائم المالية الاولية.

١٣- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٦ محرم ١٤٣٨ هـ الموافق (١٧ أكتوبر ٢٠١٦).


المدير المالي


العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي