

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
٣١ مارس ٢٠١٦

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود (غير مراجعة)
كما في ٣١ مارس 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
٢٣ - 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 ٣١ مارس ٢٠١٦ ، وقائمة عمليات التأمين الأولية وقائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة الثلاثة 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. وبعد 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.

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

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

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

١١ رجب ١٤٣٧ هـ
١٨ أبريل ٢٠١٦ م

عبد المحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)



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

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
٦٤,٦٨٩,٢٤١	٦٥,٨٤٣,٥٤٣	٤	نقدية وشبه نقدية
٣٥,٦٦١,٤٢٣	٥٢,٧٨٣,٣٤١	٥	أقساط مدينة ، صافي
٢٧,٦٢٢,٧٣٢	٢٩,٩٥٦,٣٠٩		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	٢٤٦,٧٤٢,٦٧٨	١,١	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
١٩,٩٢٣,٦٤٤	٢٣,٨٦٥,١٢٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٨٥٧,٨٦٣	٧,٨٠٤,٨٥٣		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٣,٧٥٠,٠٦٦	١٧,٣١٤,٤٨٦		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٠١٠,١١١	٨,٥٩٤,٤٧٢		مستحق من عمليات المساهمين
٥,٧٥٧,١٥٣	٥,٢٥١,٩٦٧		ممتلكات ومعدات ، صافي
٤٣١,٩٢٦,٨٥٩	٤٥٨,١٥٦,٧٧٢		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٦٦,٣١٤,٨٠٠	٢١٧,٤٤٧,٩٠٣	٤	نقدية وشبه نقدية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٩٤٤,٩٣٠	٤٥٧,٨٢٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,١٧٥,١٦٣	٣,١٧٥,١٦٣		استثمار متاح للبيع
١٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
١٧٤,٥٢١	١٧٤,٥٢١	٧	عمولات الوديعة النظامية
٩٨,١٠٩,٤١٤	٢٦٦,٢٥٥,٤١٤		مجموع موجودات المساهمين
٥٣٠,٠٣٦,٢٧٣	٧٢٤,٤١٢,١٨٦		مجموع موجودات عمليات التأمين وموجودات المساهمين


العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي

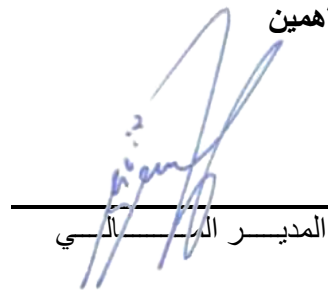

المدير المالي

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

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين
٩٢,٠٣١,٠٦٧	١٠٦,٨٣٦,٣٤١		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٩,٦٥٢,٠٧٣	٥٠,٥٥٥,٨٩١		إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	٢٤٦,٧٤٢,٦٧٨	١٠١	إجمالي مخصصات حسابية
١٢,٨٧١,٩٨٤	١٠,٧٥١,٠٦٥		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٢٩,٨٧٥,٣٠٥	٣٦,٩٥٤,٠٢٩		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣,٧٥٤,٠٢١	٤,٣٨٨,٩٢٢		دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٠٥٠,٢٩٧	٦٢٩,١٠٣	٦	مستحق إلى جهات ذات علاقة
١,٠٣٧,٤٨٦	١,٢٩٨,٧٤٣		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٣١,٩٢٦,٨٥٩	٤٥٨,١٥٦,٧٧٢		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٦١٥,٤٧٣	٦٧٨,٤٦٨		زكاة
٧٣٣,٠٦٠	١,٢٢٠,٣٣٣		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
١٧٤,٥٢١	١٧٤,٥٢١	٧	عمولات الوديعة النظامية
٨,٠١٠,١١١	٨,٥٩٤,٤٧٢		مستحق إلى عمليات التأمين
٩,٥٣٣,١٦٥	١٠,٦٦٧,٧٩٤		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال
(٨٦,٤٢٣,٧٥١)	(٩٤,٤١٢,٣٨٠)		عجز متراكم
٨٨,٥٧٦,٢٤٩	٢٥٥,٥٨٧,٦٢٠		مجموع حقوق المساهمين
٩٨,١٠٩,٤١٤	٢٦٦,٢٥٥,٤١٤		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٣٠,٠٣٦,٢٧٣	٧٢٤,٤١٢,١٨٦		مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

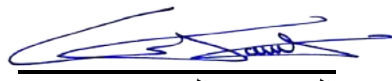

العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي


المدير المالي

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

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٣٢,٧٥٢,٧٣٦	٥٤,٩٨٣,٣٠١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٦,٠٢١,١٨٧)	(١٣,٢٥١,٣٤٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤٨,٤٢٧)	(٤١٥,٤٦٩)	فائض خسائر أقساط تأمين
٦,٦٨٣,١٢٢	٤١,٣١٦,٤٨٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥,٣٨٧,٠٣٤)	(١٢,٤٧١,٦٩٨)	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
١,٢٩٦,٠٨٨	٢٨,٨٤٤,٧٨٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٣٥,٠٠١	١,٨٧٨,٧٤٢	عمولة إعادة التأمين
-	١,٢٢٦,١٩٨	إيرادات إكتتاب أخرى
١,٦٣١,٠٨٩	٣١,٩٤٩,٧٢٧	إيرادات الإكتتاب
(١٦٢,٠١٢)	(٢١,٦٤٨,٧٧٤)	اجمالي المطالبات المدفوعة
-	٦,٩٨٨,٤١٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(١٦٢,٠١٢)	(١٤,٦٦٠,٣٦٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٩٧٠,٦٨٤)	(٦,٩٦٢,٣٣٩)	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
(١,١٣٢,٦٩٦)	(٢١,٦٢٢,٧٠١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٩٦,٩٢٧)	(٢,٢٦٦,٩١٩)	عمولات مكتبة
(٢٠٧,١٨٩)	(٤٧٧,٠١٥)	رسوم فحص و اشراف
-	(٢٩٠,٢٣٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
٩٠,٨٢٧	(١,٦١٥,٣٨٤)	(مخصص) / عكس قيد ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٥٤٥,٩٨٥)	(٢٦,٢٧٢,٢٤٩)	مصاريف الاكتتاب
٨٥,١٠٤	٥,٦٧٧,٤٧٨	نتائج الاكتتاب
(٧,٩٧٧,٢٢٣)	(٩,٧٤٤,٤٩٤)	مصاريف ادارية وعمومية
-	٢٦٧,٩٠٩	دخل عمولات خاصة
(٧,٨٩٢,١١٩)	(٣,٧٩٩,١٠٧)	صافي العجز للفترة من عمليات التأمين
٧,٨٩٢,١١٩	٣,٧٩٩,١٠٧	حصة المساهمين من العجز
-	-	صافي النتيجة للفترة


العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي

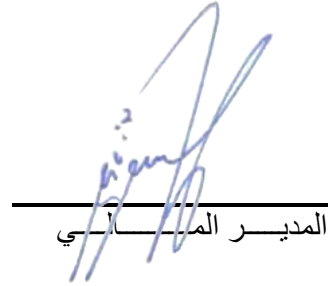

المدير المالي

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

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	ايضاح
(٧,٨٩٢,١١٩)	(٣,٧٩٩,١٠٧)	الحصة من عجز عمليات التأمين
١٩٢,٩٣٩	٤٤٧,٠٨١	دخل عمولات خاصة
(١٧٩,٢٧٣)	(٣٢٧,٤٠٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٨٧٨,٤٥٣)	(٣,٦٧٩,٤٣٠)	صافي الخسارة قبل الزكاة للفترة
(١٥٥,٤١٨)	(٦٢,٩٩٥)	الزكاة
(٨,٠٣٣,٨٧١)	(٣,٧٤٢,٤٢٥)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٢٦)	(٠,١٢)	٩ خسارة السهم: الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد


العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي


المدير المالي

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

المساهمون السعوديون والخليجيون		المساهمون الأجانب		مجموع المساهمون		
رأس المال ريال سعودي	عجز متراكم ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	عجز متراكم ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	عجز متراكم ريال سعودي	
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥٢,٥٩٧,٥٠٨)	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٣,٨٢٦,٢٤٣)	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	(٨٦,٤٢٣,٧٥١)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	إصدار حقوق الأولوية
-	(٢,٥٤٧,٧٢٢)	-	(١,٦٩٨,٤٨٢)	-	(٤,٢٤٦,٢٠٤)	تكاليف معاملات إصدار حقوق الأولوية
-	(٢,٢٠٧,٦٥٨)	-	(١,٤٧١,٧٧٢)	-	(٣,٦٧٩,٤٣٠)	صافي خسارة الفترة
-	(٦٢,٩٩٥)	-	-	-	(٦٢,٩٩٥)	زكاة
٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥٧,٤١٥,٨٨٣)	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٦,٩٩٦,٤٩٧)	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٩٤,٤١٢,٣٨٠)	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣٣,٠٨٣,٥١٨)	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢١,٢٢٧,٢٣١)	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥٤,٣١٠,٧٤٩)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)
-	(٤,٧٢٧,٠٧٢)	-	(٣,١٥١,٣٨١)	-	(٧,٨٧٨,٤٥٣)	صافي خسارة الفترة
-	(١٥٥,٤١٨)	-	-	-	(١٥٥,٤١٨)	زكاة
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣٧,٩٦٦,٠٠٨)	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٤,٣٧٨,٦١٢)	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	(٦٢,٣٤٤,٦٢٠)	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)


العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي

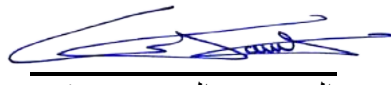

المدير المالي

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
-	-	
(٧,٨٩٢,١١٩)	(٣,٧٩٩,١٠٧)	الأنشطة التشغيلية
٦٨٩,٦٠٩	٦٥٤,٩١٠	صافي نتائج الفترة
(٩٠,٨٢٧)	١,٦١٥,٣٨٤	التعديلات لـ :
١٣٦,٦٤١	٢٦١,٢٥٧	حصة المساهمين من العجز
(٧,١٥٦,٦٩٦)	(١,٢٦٧,٥٥٦)	استهلاك
(٢٦,١٨٠,٨١٥)	(١٨,٧٣٧,٣٠٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,١٩٦,٢٣٩)	(٣,٩٤١,٤٧٩)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢٤,٤٩١,٦٥٨)	(٢,٣٣٣,٥٧٧)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
-	٤,٩١١,٩٤٨	أقساط مدينة
(٢,٥٤٦,١٦٠)	(٢,٩٤٦,٩٩٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٧٩٥,٨١٦)	(٣,٥٦٤,٤٢٠)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,١٦٦,٩٢٣	١٠,٩٠٣,٨١٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الحسابية
٢٩,٨٧٨,٦٩٢	١٤,٨٠٥,٢٧٤	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	(٤,٩١١,٩٤٨)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٩٢٦,٦٨٣	(٢,١٢٠,٩١٩)	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٣,١٠٩,٤٧٢	٧,٠٧٨,٧٢٤	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢,٦١٧,٢٨٩	٦٣٤,٩٠١	إجمالي الاحتياطات الحسابية
(٥٩٥,٣٤١)	(٤٢١,١٩٤)	ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٤,٥٩٥,٢٩٩	٣,٢١٤,٧٤٦	أرصدة إعادة تأمين دائنة
		دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
		مستحق إلى جهات ذات علاقة
		مستحق إلى/من عمليات المساهمين
٢,٣٣١,٦٣٣	١,٣٠٤,٠٢٦	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١١٣,٣٦٦)	(١٤٩,٧٢٤)	الأنشطة الاستثمارية
(١١٣,٣٦٦)	(١٤٩,٧٢٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٢,٢١٨,٢٦٧	١,١٥٤,٣٠٢	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢,٢٣٨,٤١٤	٦٤,٦٨٩,٢٤١	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٤,٤٥٦,٦٨١	٦٥,٨٤٣,٥٤٣	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة


العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي


المدير المالي

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
(٧,٨٧٨,٤٥٣)	(٣,٦٧٩,٤٣٠)	
٧,٨٩٢,١١٩	٣,٧٩٩,١٠٧	
(١٩٢,٩٣٩)	(٤٤٧,٠٨١)	
(١٧٩,٢٧٣)	(٣٢٧,٤٠٤)	
-	(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	٧
(٤,٥٩٥,٢٩٩)	(٣,٢١٤,٧٤٦)	
(١٦٦,٢٠٨)	٥٨١,٩٧٢	
(١,٠٨٠,٢٠٦)	٤٨٧,٢٧٣	
(٦,٠٢٠,٩٨٦)	(١٩,٩٧٢,٩٠٥)	
١١,٥٠٠	٣٥٢,٢١٢	
١١,٥٠٠	٣٥٢,٢١٢	
-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٨
-	(٤,٢٤٦,٢٠٤)	٨
-	١٧٠,٧٥٣,٧٩٦	
(٦,٠٠٩,٤٨٦)	١٥١,١٣٣,١٠٣	
١١,١٥٧,٩٨٠	٦٦,٣١٤,٨٠٠	
٥,١٤٨,٤٩٤	٢١٧,٤٤٧,٩٠٣	٤

الأنشطة التشغيلية

صافي الخسارة قبل الزكاة

التعديلات لـ:

الحصة من عجز عمليات التأمين

دخل عمولات خاصة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

وديعة نظامية

مستحق من/الى عمليات التأمين

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ذمم دائنة ومستحقات وأخرى

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

دخل عمولات خاصة محصلة

صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

إصدار رأس المال

تكاليف معاملات إصدار رأس المال

صافي النقد من الأنشطة التمويلية

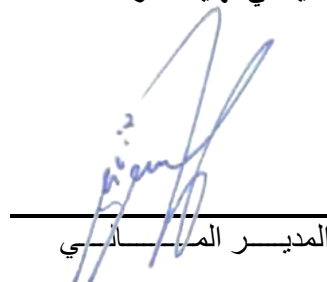
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة



العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي



المدير المالي

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)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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).

١٠١ 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، سُجلت المطلوبات المتعلقة بهذه المحفظة في دفاتر الشركة بالقيمة الدفترية مع أصول تعويضية تمثل حصة إعادة التأمين من هذه الإلتزامات. تقوم شركة ميتلايف بدفع عمولة إعادة التأمين للشركة بلغت ٧٠٧,٣١٣ ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ لتعويض تكلفة رأس المال لهذه المحفظة بالإضافة إلى تعويض الشركة عن جميع المصروفات المتعلقة بإدارة هذه المحفظة عن طريق دفع أتعاب إدارية بلغت ٤٢١,١١٩ ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ والتي يتم تصنيفها في القوائم المالية ضمن بند "إيرادات إكتتاب 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 ٢٨/٥/١٤٣٦هـ الموافق ١٩ مارس ٢٠١٥.

وتظهر الموجودات والمطلوبات للمحفظة التي تم نقلها كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ على النحو التالي:

المطلوبات		الموجودات	
٦٥١,٠٠٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١٠,٦٢٤,٧٨٦	نقدية وشبه نقدية
١٢,٧٢٠,٥١٤	إجمالي مطالبات تحت التسوية	٦٥١,٠٠٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة
٢٤٦,٧٤٢,٦٧٨	إجمالي مخصصات حسابية	٢٤٦,٧٤٢,٦٧٨	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
٨,٠٩٢,٨٦١	أرصدة إعادة التأمين مستحقة الدفع	١٢,٧٢٠,٥١٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٩٨٩,١٢٦	دائنون ومطلوبات أخرى	٤٥٧,٢٠١	المدينون والأصول الأخرى
٢٧١,١٩٦,١٨١	المجموع	٢٧١,١٩٦,١٨١	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١,٢ اتفاقية المنافذ مع شركة التعاونية

قامت الشركة بالمشاركة في اتفاقية المنافذ المبرمة بين شركة التعاونية والغالبية العظمى من شركات التأمين في المملكة العربية السعودية ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٥ والخاصة بالمشاركة في التأمين على المركبات الأجنبية العابرة للمملكة العربية السعودية عبر جميع المنافذ الحدودية (باستثناء منفذ البحرين "جسر الملك فهد"). 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 السيارات في التقارير القطاعية.

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 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 الإعتيادية المتكررة) الضرورية لتظهر بشكل عادل نتائج العمليات الأولية للفترة. قد لا تكون النتائج الأولية للشركة مؤشراً للنتائج السنوية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

- ٢- أسس الإعداد (تنمة)
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-٢٠١٣م التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤م. 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 الدولية 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 بالمحفظات يطبق فعلياً على العقود ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بغض النظر عما إذا كانت تلبي تعريف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦: "الممتلكات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

- 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.

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 ٢٠١٣م، إلا أن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وتاريخ السريان الالزامي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وافصاحات الانتقال الصادرة في ديسمبر ٢٠١١م، قد انتقلت إلى التاريخ الالزامي الفعلي في ١ يناير ٢٠١٥م.

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

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 التعقيدات مثل العنصر الغير خاضع للإيجار، فترة الإيجار المتغيرة وفترات الخيار. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م 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) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٤ - النقدية وشبه النقدية

٣١ مارس ٢٠١٦ (غيرمراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي
١٧,٨٤٣,٥٤٣	٢,٣٤٧,٩٠٣	١٤,٦٨٩,٢٤١	١,٢٦٠,٥٥٣
نقد لدى البنوك وفي الصندوق			
٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٢١٥,١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٥٤,٢٤٧
ودائع قصيرة الاجل بتاريخ استحقاق أصلي ٣ شهور او اقل			
٦٥,٨٤٣,٥٤٣	٢١٧,٤٤٧,٩٠٣	٦٤,٦٨٩,٢٤١	٦٦,٣١٤,٨٠٠

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

٥ - أقساط مدينة ، صافي

٣١ مارس ٢٠١٦ (غيرمراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٥,٧٢١,٨٥٢	٣٦,٩٨٤,٥٥٠	أقساط مدينة	
(٢,٩٣٨,٥١١)	(١,٣٢٣,١٢٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
٥٢,٧٨٣,٣٤١	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)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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				الجهة ذات العلاقة / طبيعة المعاملات
للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٩٢٥,٤٢٠	٤٤٦,٠٣٧	٨٣٣,٦٣٢	٥٤٧,٧٢٣	أقساط عمولات من / الى جهة ذات العلاقة البنك العربي الوطني (مساهم) أقساط على وثائق التأمين المباعة عن طريق وكالة البنك العربي الوطني عمولات على وثائق التأمين المباعة عن طريق وكالة البنك العربي الوطني
(٢١٣,٩٣٦)	(٦٦,٩٠٦)	(٦٢,٥٣٦)	(٥٣,٤٨٩)	
٤,١٢٧,٦٠٠	٦,٦٩٤,٦١٧	١٢,٠٩٢,٤٢٦	٩,٢٣٢,١٨٣	أرصدة إعادة تأمين دائنة المجموعة العالمية الأمريكية (مساهم) أقساط إعادة التأمين الدائنة و فائض الخسارة عمولات إعادة التأمين حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٨٦٩,٣٥٠)	(٨٩٩,٤٥١)	-	-	
(١٠٣,٩٦٨)	-	-	-	
١,٦٢١,٠٤٥	١,٥١٨,٧٥٥	١,٠٢٩,٨٠٩	(٧٥,٧٧٩)	شركة ديلاوير الأمريكية للتأمين على الحياة (مملوكة ١٠٠% لميتلايف) أقساط إعادة تأمين دائنة عمولات إعادة التأمين حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٢٤١,٩٥٥)	(٢٢٧,٨١٣)	-	-	
(٢٦٥,٤٨١)	-	-	-	
٤,٤٨٦,٦٦٥	-	-	-	أليكو (مملوكة ١٠٠% لميتلايف) أقساط إعادة التأمين (تحويل المحفظة) عمولات إعادة التأمين حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة (تحويل المحفظة)
(٧٠٧,٣١٣)	-	-	-	
(٦,٥٨٩,٥٧٣)	-	٨,٠٩٢,٨٦١	٧,٥٠٥,٣٣٠	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٦- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

الجهة ذات العلاقة / طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملات			
	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي
مستحق الى جهات ذات العلاقة ميتلايف (مساهم)	-	٥٨١,٣١٨	(١,٠٤٥,٨٥٩)	(٦٢٤,٧٣٩)
مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابةً عن الشركة ومحملة على الشركة	٤٢١,١١٩	-	-	-
إيرادات اتعاب ادارة (تحويل المحفظة)	-	-	-	-
المجموعة العالمية الأمريكية (مساهم)	-	٢٢٧,٠٦١	١,٦٧٤,٩٦٢	١,٦٧٥,٠٣٦
مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابةً عن الشركة ومحملة على الشركة	-	-	-	-
مجموع المبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة	-	-	٦٢٩,١٠٣	١,٠٥٠,٢٩٧
التعهدات و الإلتزامات	-	-	-	-
البنك العربي الوطني (مساهم)	-	-	٣,٧٥٩,٠٩٧	٣,٥٣٨,٠٩٧
خطابات ضمان	-	-	-	-
الأنشطة الإستثمارية	-	-	-	-
البنك العربي الوطني (مساهم)	-	-	-	-
ودائع لأجل	٣٢٤,٤٨٠	١١٧,٢٤٠	١٢٣,٠٦٢,٥٠٠	٤٢,٠٦٢,٥٠٠
عمولة خاصة على الودائع	-	-	١٩٦,٣٤٤	٧٢,٦٩٥
استثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (استثمارات في صكوك البنك العربي الوطني)	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
عمولة خاصة على الاستثمارات المحفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٤٣,٩٧٧	-	١١٤,٦٢٦	٧٠,٦٤٩
كبار موظفي الإدارة	٢,٠٠١,٢٩٩	١,٨٥٦,٨٠٥	-	-
رواتب ومزايا أخرى	١٦٩,٥٠٠	٢٠١,٧٥٠	٨٨٨,٠٠٠	٧١٨,٥٠٠
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية	-	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٧- الوديعة النظامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية (١٠% من رأس المال المدفوع)
١٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	

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 ١٧٤,٥٢١ كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ و 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 المكافأة لإصدار الحقوق الأولوية حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الأسهم المصدرة العادية في بداية الفترة
-	١٢,٨٢٦,٩٢٣	حقوق الأولوية المعدلة
١٢,٢٥٠,٠٠٠	-	تأثير إصدار أسهم حقوق الأولوية المصدرة
٢٩,٧٥٠,٠٠٠	٣٠,٣٢٦,٩٢٣	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 الأولوية.

ربح السهم الأساسي والمخفض على النحو التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
المعدل		
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٧,٨٧٨,٤٥٣)	(٣,٦٧٩,٤٣٠)	صافي خسارة الفترة قبل الزكاة
٢٩,٧٥٠,٠٠٠	٣٠,٣٢٦,٩٢٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
(٠,٢٦)	(٠,١٢)	(خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٠ - المعلومات القطاعية

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)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)
(أ) قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)					
المجموع ريال سعودي	عام أخرى ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	طبي ريال سعودي	حماية وادخار ريال سعودي	
٥٤,٩٨٣,٣٠١	٧,٧٧٢,٣٧٧	٧,٣٥٩,٨٩٥	٣٣,١٤٠,٨٧٤	٦,٧١٠,١٥٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٣,٢٥١,٣٤٧)	(٧,٠٢١,٢٤٢)	-	(١,٦١٧,٠٧٧)	(٤,٦١٣,٠٢٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤١٥,٤٦٩)	(٢٢٠,٣٧٨)	(١٩٠,٨٤٩)	-	(٤,٢٤٢)	فائض خسائر أقساط تأمين
٤١,٣١٦,٤٨٥	٥٣٠,٧٥٧	٧,١٦٩,٠٤٦	٣١,٥٢٣,٧٩٧	٢,٠٩٢,٨٨٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٢,٤٧١,٦٩٨)	(١٢٩,٣٩٥)	(٦,٤٨٩,٤٤٥)	(٤,٨٦٠,٧٣١)	(٩٩٢,١٢٧)	صافي التغير في الأقساط غير المكتتبة
٢٨,٨٤٤,٧٨٧	٤٠١,٣٦٢	٦٧٩,٦٠١	٢٦,٦٦٣,٠٦٦	١,١٠٠,٧٥٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٨٧٨,٧٤٢	١,٠٥١,٠٣١	-	٧٦,٦٤٢	٧٥١,٠٦٩	دخل عمليات إعادة التأمين
١,٢٢٦,١٩٨	-	٨٠٥,٠٧٩	-	٤٢١,١١٩	إيرادات إكتتاب أخرى
٣١,٩٤٩,٧٢٧	١,٤٥٢,٣٩٣	١,٤٨٤,٦٨٠	٢٦,٧٣٩,٧٠٨	٢,٢٧٢,٩٤٦	إجمالي إيرادات الإكتتاب
(٢١,٦٤٨,٧٧٤)	(١٣٣,٦٦٤)	(١٢١,٠١٤)	(١٤,٠١٠,٣٤٧)	(٧,٣٨٣,٧٤٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٩٨٨,٤١٢	١٣٣,٣٥٨	-	٢٦٥,٤٨١	٦,٥٨٩,٥٧٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٤,٦٦٠,٣٦٢)	(٣٠٦)	(١٢١,٠١٤)	(١٣,٧٤٤,٨٦٦)	(٧٩٤,١٧٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦,٩٦٢,٣٣٩)	(٣١٠,٩٥٧)	(٦٨٨,٤٨٦)	(٦,٤٢٤,٢٨٥)	٤٦١,٣٨٩	تغيرات في المطالبات تحت التسوية
(٢١,٦٢٢,٧٠١)	(٣١١,٢٦٣)	(٨٠٩,٥٠٠)	(٢٠,١٦٩,١٥١)	(٣٣٢,٧٨٧)	صافي المطالبات المكتتبة
(٢,٢٦٦,٩١٩)	(٦٣٩,٣٩٦)	(١١٧,٠٧٩)	(١,٣٢٥,٨٩٣)	(١٨٤,٥٥١)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٤٧٧,٠١٥)	(٣٢,٤٢٣)	(٤,٤٧٢)	(٤١٢,٩٢٦)	(٢٧,١٩٤)	رسوم فحص و اشراف
(٢٩٠,٢٣٠)	-	(١٩,٨٣٥)	(٢٧٠,٣٩٥)	-	مصاريف اكتتاب أخرى
(١,٦١٥,٣٨٤)	(٥٣١,٥٨٨)	(٢٤,٥٢٦)	(١,٠٢١,٦٤٧)	(٣٧,٦٢٣)	ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٦,٢٧٢,٢٤٩)	(١,٥١٤,٦٧٠)	(٩٧٥,٤١٢)	(٢٣,٢٠٠,٠١٢)	(٥٨٢,١٥٥)	إجمالي مصاريف الإكتتاب
٥,٦٧٧,٤٧٨	(٦٢,٢٧٧)	٥٠٩,٢٦٨	٣,٥٣٩,٦٩٦	١,٦٩٠,٧٩١	نتائج الإكتتاب
(٩,٧٤٤,٤٩٤)					مصاريف غير موزعة
٢٦٧,٩٠٩					دخل عمليات خاصة غير موزعة
(٣,٧٩٩,١٠٧)					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) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٠ - المعلومات القطاعية (تنمة)

أ) قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (تنمة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	عام اخرى ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	طبي ريال سعودي	حماية وادخار ريال سعودي	
٣٢,٧٥٢,٧٣٦	٢٤,٧١١,٨٧٧	-	٤,٣٣٨,٩٥٧	٣,٧٠١,٩٠٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٦,٠٢١,١٨٧)	(٢٤,١٧٠,٦٤٦)	-	(١,٥٢٢,٩٧٣)	(٣٢٧,٥٦٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤٨,٤٢٧)	(٤٨,٤٢٧)	-	-	-	فائض خسائر أقساط تأمين
٦,٦٨٣,١٢٢	٤٩٢,٨٠٤	-	٢,٨١٥,٩٨٤	٣,٣٧٤,٣٣٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥,٣٨٧,٠٣٤)	(٢٨٨,٤٣٩)	-	(٢,١٠٢,٥٢٥)	(٢,٩٩٦,٠٧٠)	صافي التغير في الأقساط غير المكتتبة
١,٢٩٦,٠٨٨	٢٠٤,٣٦٥	-	٧١٣,٤٥٩	٣٧٨,٢٦٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٣٥,٠٠١	٢٦٩,٧٣٩	-	٥٧,٥٤٤	٧,٧١٨	دخل عمليات إعادة التأمين
-	-	-	-	-	إيرادات اكتتابات اخرى
١,٦٣١,٠٨٩	٤٧٤,١٠٤	-	٧٧١,٠٠٣	٣٨٥,٩٨٢	إجمالي إيرادات الإكتتاب
(١٦٢,٠١٢)	-	-	(١٦٢,٠١٢)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من
(١٦٢,٠١٢)	-	-	(١٦٢,٠١٢)	-	المطالبات المدفوعة
(٩٧٠,٦٨٤)	(١٩١,٤١٤)	-	(٥٤٠,٩٦٤)	(٢٣٨,٣٠٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,١٣٢,٦٩٦)	(١٩١,٤١٤)	-	(٧٠٢,٩٧٦)	(٢٣٨,٣٠٦)	تغيرات في المطالبات تحت التسوية
(٢٩٦,٩٢٧)	(١٩٤,٦٠٦)	-	(٤٣,١٤٣)	(٥٩,١٧٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٠٧,١٨٩)	(١٢٣,٦٠٩)	-	(٦٥,٠٨٤)	(١٨,٤٩٦)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
-	-	-	-	-	رسوم فحص و اشراف
٩٠,٨٢٧	٩٠,٨٢٧	-	-	-	مصاريف اكتتاب اخرى
(١,٥٤٥,٩٨٥)	(٤١٨,٨٠٢)	-	(٨١١,٢٠٣)	(٣١٥,٩٨٠)	ديون مشكوك في تحصيلها
٨٥,١٠٤	٥٥,٣٠٢	-	(٤٠,٢٠٠)	٧٠,٠٠٢	إجمالي مصاريف الإكتتاب
(٧,٩٧٧,٢٢٣)	-	-	-	-	نتائج الإكتتاب
(٧,٨٩٢,١١٩)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
					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) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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

المجموع ريال سعودي	غير موزع ريال سعودي	عام اخرى ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة) السيارات ريال سعودي	طبي ريال سعودي	حماية وادخار ريال سعودي	
موجودات عمليات التأمين						
٦٥,٨٤٣,٥٤٣	٥٠,٨٤٣,٥٤٣	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	نقدية و شبه نقدية
٥٢,٧٨٣,٣٤١	-	٢٢,١٣٠,٦٣٨	٦,٧٩٢,٠١٤	٨٨٧,٩٨١	٢,٦٥١,٦٩٩	أقساط مدينة ، صافي
٢٩,٩٥٦,٣٠٩	-	٢٨,٣٦٨,٦٦٥	-	١,٢٩٤,٢٣٣	٢٩٣,٤١١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٤٦,٧٤٢,٦٧٨	-	-	-	-	٢٤٦,٧٤٢,٦٧٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
٢٣,٨٦٥,١٢٣	-	١١,١١٦,١٦٨	-	٢٩٢,٦٤٧	١٢,٤٥٦,٣٠٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧,٨٠٤,٨٥٣	-	٢,٥٢٣,٩١٤	٩٤٧,٩٨١	٤,٠١٣,٠٨٣	٣١٩,٨٧٥	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة مصاريف مدفوعة مقدما و
١٧,٣١٤,٤٨٦	١٠,٠٥٨,٧٢٠	١٤٤,٩٢١	٣٣,١٤٨	٧,٠٥٤,٧٥٥	٢٢,٩٤٢	موجودات اخرى
٨,٥٩٤,٤٧٢	٨,٥٩٤,٤٧٢	-	-	-	-	مستحق من عمليات المساهمين
٥,٢٥١,٩٦٧	٥,٢٥١,٩٦٧	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - صافي
٤٥٨,١٥٦,٧٧٢	٧٤,٧٤٨,٧٠٢	٦٤,٢٨٤,٣٠٦	٧,٧٧٣,١٤٣	٤٨,٨٦٣,٧٠٨	٢٦٢,٤٨٦,٩١٣	مجموع موجودات عمليات التأمين
مطلوبات عمليات التأمين						
١٠٦,٨٣٦,٣٤١	-	٢٩,٧١٨,٨٣٥	٦,٦٥٨,٤٠٧	٦٨,٢٩٤,٥٨٨	٢,١٦٤,٥١١	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٠,٥٥٥,٨٩١	-	١٣,٠٨٠,٨٥٣	٨٦١,٥٩٩	٢٢,٦٥٤,٩٨٧	١٣,٩٥٨,٤٥٢	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٤٦,٧٤٢,٦٧٨	-	-	-	-	٢٤٦,٧٤٢,٦٧٨	اجمالي مخصصات حسابية
١٠,٧٥١,٠٦٥	٣,٨٤٧,٢٦٠	٢,١٠١,٦٤٩	١,٠٢٦,٨٢٨	٣,٤٣١,٣٧٥	٣٤٣,٩٥٣	ذمم دائنة ومستحقات واخرى
٣٦,٩٥٤,٠٢٩	١٠,٥٤٧,٦٥٥	٢٦,٧٢٤,٥١٠	١٩٢,٥٣٤	١,٠٥٦,٦٧٩	(١,٥٦٧,٣٤٩)	أرصدة إعادة تأمين دائنة دخل عمليات إعادة تأمين غير
٤,٣٨٨,٩٢٢	-	٤,١٢٥,٤٨١	-	٢٠٤,١٦٧	٥٩,٢٧٤	مكتسبة
٦٢٩,١٠٣	٦٢٩,١٠٣	-	-	-	-	مستحق إلى جهات ذات علاقة
١,٢٩٨,٧٤٣	١,٢٩٨,٧٤٣	-	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٥٨,١٥٦,٧٧٢	١٦,٣٢٢,٧٦١	٧٥,٧٥١,٣٢٨	٨,٧٣٩,٣٦٨	٩٥,٦٤١,٧٩٦	٢٦١,٧٠١,٥١٩	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٠ - المعلومات القطاعية (تنمة)

(ج) موجودات ومطلوبات عمليات التأمين (تنمة)

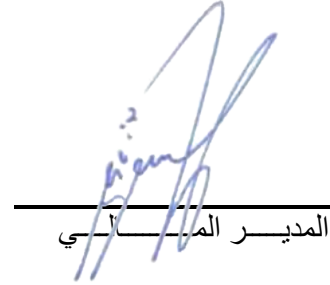
المجموع ريال سعودي	غير موزع ريال سعودي	عام اخرى ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	طبي ريال سعودي	حماية وادخار ريال سعودي	
٦٤,٦٨٩,٢٤١	١٤,٦٨٩,٢٤١	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات عمليات التأمين
٣٥,٦٦١,٤٢٣	-	١٨,٢٣٧,١٨٣	٨٥,٦٦٦	١٧,٠٢٠,٠٥٠	٣١٨,٥٢٤	نقدية و شبه نقدية
٢٧,٦٢٢,٧٣٢	-	٢٧,٢٩٦,٦٠٣	-	١٤٧,٢٦٥	١٧٨,٨٦٤	أقساط مدينة ، صافي
٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط
١٩,٩٢٣,٦٤٤	-	٧,٤٠٠,٩٢٩	-	٣٠٠,٠٥٣	١٢,٢٢٢,٦٦٢	غير المكتسبة
٤,٨٥٧,٨٦٣	-	٢,٣٧٠,٦٢٨	١٣,٩٨٣	٢,٣٢٠,١٩٣	١٥٣,٠٥٩	حصة معيدي التأمين من
١٣,٧٥٠,٠٦٦	٩,٨٧٣,٠١٤	٢٥١,٦٣٢	٣,٩٩٣	٣,٦٠٣,٦٨٥	١٧,٧٤٢	الإحتياطيات الحسابية
٨,٠١٠,١١١	٨,٠١٠,١١١	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من
٥,٧٥٧,١٥٣	٥,٧٥٧,١٥٣	-	-	-	-	المطالبات تحت التسوية
						تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
						مؤجلة
						مصاريف مدفوعة مقدما و
						موجودات اخرى
						مستحق من عمليات المساهمين
						ممتلكات ومعدات - صافي
٤٣١,٩٢٦,٨٥٩	٣٨,٣٢٩,٥١٩	٥٥,٥٥٦,٩٧٥	١٠٣,٦٤٢	٧٣,٣٩١,٢٤٦	٢٦٤,٥٤٥,٤٧٧	مجموع موجودات عمليات التأمين
٩٢,٠٣١,٠٦٧	-	٢٨,٥١٧,٣٧٨	١٦٨,٩٦٢	٦٢,٢٨٦,٨٩٠	١,٠٥٧,٨٣٧	مطلوبات عمليات التأمين
٣٩,٦٥٢,٠٧٣	-	٩,٠٥٤,٦٥٥	١٧٣,١١٤	١٦,٢٣٨,١٠٨	١٤,١٨٦,١٩٦	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	-	-	-	-	٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٢,٨٧١,٩٨٤	٧,٦٩٧,٨٠٠	١,٥٩٠,٢٤٨	٧,٠١٠	٣,٥٨٤,٤٠٠	(٧,٤٧٤)	اجمالي مخصصات حسابية
٢٩,٨٧٥,٣٠٥	-	٢١,٧٦٣,٢٦٥	٤,٨٥٦	(٥٠,٩٣٥)	٨,١٥٨,١١٩	ذمم دائنة ومستحقات واخرى
٣,٧٥٤,٠٢١	-	٣,٦٧٢,٧٥٤	-	٣٦,٨٢٨	٤٤,٤٣٩	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١,٠٥٠,٢٩٧	١,٠٥٠,٢٩٧	-	-	-	-	دخل عمولات إعادة تأمين غير
١,٠٣٧,٤٨٦	١,٠٣٧,٤٨٦	-	-	-	-	مكتسبة
						مستحق إلى جهات ذات علاقة
						مكافاة نهاية الخدمة للموظفين
٤٣١,٩٢٦,٨٥٩	٩,٧٨٥,٥٨٣	٦٤,٥٩٨,٣٠٠	٣٥٣,٩٤٢	٨٢,٠٩٥,٢٩١	٢٧٥,٠٩٣,٧٤٣	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

- ١١- **التعهدات و الإلتزامات**
بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت خطابات الضمان المستحقة لصالح مقدمي الخدمات الطبية ومناقصات التأمين العام ٣,٧٥٩,٠٩٧ ريال سعودي (٣,٥٣٨,٠٩٧ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥). وتم اصدار خطابات الضمان مقابل الهامش النقدي البالغ ٣,٧٥٩,٠٩٧ و ٣,٥٣٨,٠٩٧ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على التوالي والتي تصنف تحت بند المصروفات المدفوعة مقدما والاصول الاخرى في قائمة المركز المالي. 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 للبيانات المالية الاولية الموجزة.
- ١٣- **إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة**
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الإدارة بتاريخ ١١ رجب ١٤٣٧هـ الموافق (١٨ أبريل ٢٠١٦).



العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي



المدير المالي