

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 ديسمبر ٢٠١٥

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 ديسمبر ٢٠١٥

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

### نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ميتلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وقائمة عمليات التأمين الأولية وقائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين للسنة 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 أعدها 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

لفت 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  
عبدالله البصري وشركاه  
صندوق بريد ٢١٦٥  
الرياض ١١٤٥١  
المملكة العربية السعودية

عبدالله

عبدالله بن محمد البصري  
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١)

١٠ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ  
٢٠ يناير ٢٠١٦ م

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

عبدالمحسن منير النمر  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٩٩)



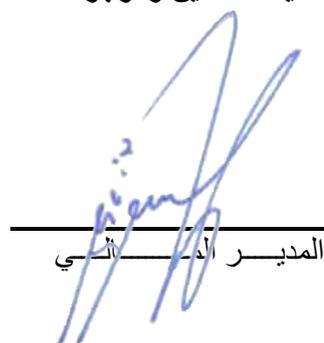
شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٢,٢٣٨,٤١٤	٦٤,٦٨٩,٢٤١	٤	نقدية وشبه نقدية
٣,٤٢١,٥٥٢	٣٥,٦٦١,٤٢٣	٦	أقساط مدينة ، صافي
٣,٢٥١,٠٩٩	٢٧,٦٢٢,٧٣٢		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	١,١	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
٤٩٩,٧٩٩	١٩,٩٢٣,٦٤٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٦٩,٦٨٨	٤,٨٥٧,٨٦٣		تكاليف اكتاب وثنائق تأمين مؤجلة
٢,٩٦٧,٧٦٧	١٣,٧٥٠,٠٦٦		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٨,٠١٠,١١١		مستحق من عمليات المساهمين
٨,٠٥٤,٨٤٩	٥,٧٥٧,١٥٣		ممتلكات ومعدات ، صافي
<b>٢٠,٩٠٣,١٦٨</b>	<b>٤٣١,٩٢٦,٨٥٩</b>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
١١,١٥٧,٩٨٠	٦٦,٣١٤,٨٠٠	٤	نقدية وشبه نقدية
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠		استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٥,٠٢٨,٦٥٨	-		مستحق من عمليات التأمين
١١٣,٦٢٣	٩٤٤,٩٣٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥	ودائع لأجل
٣,١٧٥,١٦٣	٣,١٧٥,١٦٣		استثمار متاح للبيع
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٦٧٤,٥٢١	٨	وديعة نظامية
<b>١٢١,٩٧٥,٤٢٤</b>	<b>٩٨,١٠٩,٤١٤</b>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>١٤٢,٨٧٨,٥٩٢</b>	<b>٥٣٠,٠٣٦,٢٧٣</b>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين وموجودات المساهمين</b>



العضو المنتدب /  
الرئيس التنفيذي



المدير المالي

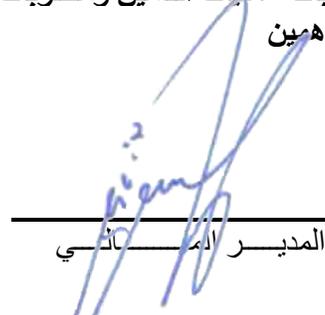
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			<b>مطلوبات عمليات التأمين</b>
٤,٧٠٩,١٤٢	٩٢,٠٣١,٠٦٧		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧٨٧,٥٣٠	٣٩,٦٥٢,٠٧٣		إجمالي مطالبات تحت التسوية
-	٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	١,١	إجمالي مخصصات حسابية
٤,٣٦٢,٨٨٤	١٢,٨٧١,٩٨٤		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٢,٩٢٧,٧١٣	٢٩,٨٧٥,٣٠٥		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٨٨١,٤٧٢	٣,٧٥٤,٠٢١		دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٨٢٢,٨٨٧	١,٠٥٠,٢٩٧	٧	مستحق إلى جهات ذات علاقة
٥,٠٢٨,٦٥٨	-		مستحق إلى عمليات المساهمين
٣٨٢,٨٨٢	١,٠٣٧,٤٨٦		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢٠,٩٠٣,١٦٨</u>	<u>٤٣١,٩٢٦,٨٥٩</u>		<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>
			<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>مطلوبات المساهمين</b>
-	٦١٥,٤٧٣		زكاة
١,٢٨٦,١٧٣	٩٠٧,٥٨١		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
-	٨,٠١٠,١١١		مستحق الي عمليات التأمين
<u>١,٢٨٦,١٧٣</u>	<u>٩,٥٣٣,١٦٥</u>		<b>مجموع مطلوبات المساهمين</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٥٤,٣١٠,٧٤٩)	(٨٦,٤٢٣,٧٥١)		عجز متراكم
<u>١٢٠,٦٨٩,٢٥١</u>	<u>٨٨,٥٧٦,٢٤٩</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
١٢١,٩٧٥,٤٢٤	٩٨,١٠٩,٤١٤		<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
<u>١٤٢,٨٧٨,٥٩٢</u>	<u>٥٣٠,٠٣٦,٢٧٣</u>		<b>مجموع مطلوبات عماليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين</b>

  
العضو المنتدب /  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

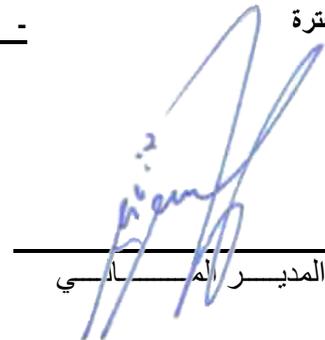
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٥,٧٤١,١٣٨ (٣,٩١٧,٤٩٨) (٦٧,٠٢٦)	٣,٧٥٢,٩١٣ (٢,٦٢٠,٢٤٦) (٦٧,٠٢٦)	١٤٤,٧٤٠,٩٢٠ (٤٧,٦٩٥,٣٨٣) (٣٨٠,٤٨٣)	٣٣,٦٣٢,١١٧ (٥,١٧٦,٢٧٠) (٩٠,١٧١)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه أقساط إعادة التأمين المسندة فائض خسائر أقساط تأمين
١,٧٥٦,٦١٤ (١,٤٥٨,٠٤٣)	١,٠٦٥,٦٤١ (٨٩٦,٩٦٤)	٩٦,٦٦٥,٠٥٤ (٦٢,٩٥٠,٢٩١)	٢٨,٣٦٥,٦٧٦ (٥,٩٣٢,٠١٦)	صافي أقساط التأمين المكتتبه صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
٢٩٨,٥٧١ ١٧٢,٠٣٩ ٥٠٠	١٦٨,٦٧٧ ١٣٨,٥٢٨ ٥٠٠	٣٣,٧١٤,٧٦٣ ٤,٦٥٠,٦٩٥ ١,٩٣٣,١٦٣	٢٢,٤٣٣,٦٦٠ ١,٩٨٧,٨٤٤ ٨٧٤,٥٨٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة عمولة إعادة التأمين إيرادات إكتتاب اخرى
٤٧١,١١٠	٣٠٧,٧٠٥	٤٠,٢٩٨,٦٢١	٢٥,٢٩٦,٠٨٨	إيرادات الإكتتاب
-	-	(٤١,٣٨٩,٤٢٨)	(٢١,٥٦٨,٦٣٠)	اجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	٢٩,٨٦٥,١٨٨	١٣,٠٠١,٦٦١	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
-	-	(١١,٥٢٤,٢٤٠)	(٨,٥٦٦,٩٦٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٨٧,٧٣١)	(١٩٠,٣١١)	(١٩,٤٤٠,٦٩٨)	(١٢,٩٧١,٧١٢)	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
(٢٨٧,٧٣١)	(١٩٠,٣١١)	(٣٠,٩٦٤,٩٣٨)	(٢١,٥٣٨,٦٨١)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٣٦,٥٨٩)	(١٠١,١٢٧)	(٣,٢٨٤,٦٦١)	(١,٣٣٦,٢٦٥)	عمولات متكبدة
(٣٨,٤٤٩)	(٢٨,٥٠٨)	(٩٤٣,٢٣٨)	(٤٩٦,٧٣٥)	مصاريف اكتتاب اخرى
(٩٠,٨٢٧)	(١٣,٧٦٨)	(١,٢٣٢,٣٠٠)	٢١٣,٨٣٤	عكس قيد (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٥٣,٥٩٦)	(٣٣٣,٧١٤)	(٣٦,٤٢٥,١٣٧)	(٢٣,١٥٧,٨٤٧)	مصاريف الاكتتاب
(٨٢,٤٨٦)	(٢٦,٠٠٩)	٣,٨٧٣,٤٨٤	٢,١٣٨,٢٤١	نتائج الاكتتاب
(٢٠,٢٠٣,٣٢٣)	(٧,٦٥٢,٩٨٤)	(٣٥,٣٠٤,٩٧٣)	(١٠,٢٦٨,٥٨١)	مصاريف ادارية وعمومية
-	-	١٥٦,١٦٤	١٥٦,١٦٤	دخل عمولات خاصة
(٢٠,٢٨٥,٨٠٩)	(٧,٦٧٨,٩٩٣)	(٣١,٢٧٥,٣٢٥)	(٧,٩٧٤,١٧٦)	صافي العجز للفترة من عمليات التأمين
٢٠,٢٨٥,٨٠٩	٧,٦٧٨,٩٩٣	٣١,٢٧٥,٣٢٥	٧,٩٧٤,١٧٦	حصة المساهمين من العجز
-	-	-	-	صافي النتيجة للفترة

  
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 )

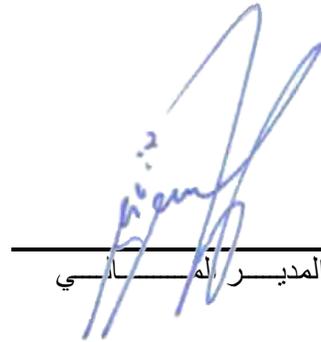
قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	ايضاح
(٢٠,٢٨٥,٨٠٩)	(٧,٦٧٨,٩٩٣)	(٣١,٢٧٥,٣٢٥)	(٧,٩٧٤,١٧٦)	الحصة من عجز عمليات التأمين
٧٨٥,٥٧٩	١٧٩,٣٢١	٦٢٣,٥٦٩	٢٩٨,٥١١	دخل عملات خاصة
-	-	٣٣٩,١٠٣	-	دخل توزيعات
(٦,٨٥٨,٨٦٨)	(٢٨١,٠١٠)	(١,١٨٤,٨٧٦)	(٢٨١,٢١٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٦,٣٥٩,٠٩٨)	(٧,٧٨٠,٦٨٢)	(٣١,٤٩٧,٥٢٩)	(٧,٩٥٦,٨٨٣)	خسائر متكبدة خلال الفترة
٤٠٥,٠٠٦	-	-	-	مصاريف ما قبل التأسيس ، صافي
(٢٥,٩٥٤,٠٩٢)	(٧,٧٨٠,٦٨٢)	(٣١,٤٩٧,٥٢٩)	(٧,٩٥٦,٨٨٣)	صافي الخسارة قبل الزكاة للفترة
(٨٥٨,٥٦٠)	(٢٨,٤٣٥)	(٦١٥,٤٧٣)	(٦٥,٧٠٣)	الزكاة
(٢٦,٨١٢,٦٥٢)	(٧,٨٠٩,١١٧)	(٣٢,١١٣,٠٠٢)	(٨,٠٢٢,٥٨٦)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(١,٤٨)	(٠,٤٤)	(١,٨٠)	(٠,٤٥)	خسارة السهم: الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

٩



العضو المنتدب /  
الرئيس التنفيذي



المدير المالي

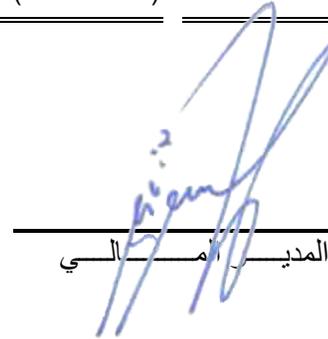
شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

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	
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)
(٣١,٤٩٧,٥٢٩)	(٣١,٤٩٧,٥٢٩)	-	(١٢,٥٩٩,٠١٢)	-	(١٨,٨٩٨,٥١٧)	-	صافي خسارة الفترة
(٦١٥,٤٧٣)	(٦١٥,٤٧٣)	-	-	-	(٦١٥,٤٧٣)	-	زكاة
٨٨,٥٧٦,٢٤٩	(٨٦,٤٢٣,٧٥١)	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣٣,٨٢٦,٢٤٣)	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥٢,٥٩٧,٥٠٨)	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)
١٤٧,١٠٣,٠٥٣	(٢٧,٨٩٦,٩٤٧)	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	(١١,٠٠٥,١٣٤)	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٦,٨٩١,٨١٣)	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مراجعة)
٣٩٨,٨٥٠	٣٩٨,٨٥٠	-	١٥٩,٥٤٠	-	٢٣٩,٣١٠	-	تكاليف معاملات إصدار رأس المال
(٢٥,٩٥٤,٠٩٢)	(٢٥,٩٥٤,٠٩٢)	-	(١٠,٣٨١,٦٣٧)	-	(١٥,٥٧٢,٤٥٥)	-	صافي خسارة الفترة
(٨٥٨,٥٦٠)	(٨٥٨,٥٦٠)	-	-	-	(٨٥٨,٥٦٠)	-	زكاة
١٢٠,٦٨٩,٢٥١	(٥٤,٣١٠,٧٤٩)	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢١,٢٢٧,٢٣١)	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٣,٠٨٣,٥١٨)	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
-	-	
(٢٠,٢٨٥,٨٠٩)	(٣١,٢٧٥,٣٢٥)	الأنشطة التشغيلية
٢,٠٣٦,٩١٠	٢,٧٣٤,٠٢٧	صافي نتائج الفترة
٩٠,٨٢٧	١,٢٣٢,٣٠٠	التعديلات لـ:
٢٥٧,٠٢١	٦٦٧,٢٤٩	حصة المساهمين من العجز
(١٧,٩٠١,٠٥١)	(٢٦,٦٤١,٧٤٩)	استهلاك
(٣,٥١٢,٣٧٩)	(٣٣,٤٧٢,١٧١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٩٩,٧٩٩)	(١٩,٤٢٣,٨٤٥)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٣,٢٥١,٠٩٩)	(٢٤,٣٧١,٦٣٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(٢٥١,٦٥٤,٦٢٦)	أقساط مدينة
(٤٦٩,٦٨٨)	(٤,٣٨٨,١٧٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٩٦٧,٧٦٧)	(١٠,٧٨٢,٢٩٩)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٨٧,٥٣٠	٣٨,٨٦٤,٥٤٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
٤,٧٠٩,١٤٢	٨٧,٣٢١,٩٢٥	تكاليف ائتمان وثائق تأمين مؤجلة
-	٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٣٦٢,٨٨٤	٨,٥٠٩,١٠٠	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢,٩٢٧,٧١٣	٢٦,٩٤٧,٥٩٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨٨١,٤٧٢	٢,٨٧٢,٥٤٩	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
١,٨٢٢,٨٨٧	(٧٧٢,٥٩٠)	ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
١٥,٧٨٩,١١٣	١٨,٢٣٦,٥٥٦	أرصدة إعادة تأمين دائنة
-	(١٢,٦٤٥)	دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٦٧٨,٩٥٨	٦٢,٨٨٧,١٥٨	مستحق إلى جهات ذات علاقة
		مستحق إلى/من عمليات المساهمين
		مكافأة نهاية خدمة موظفين مدفوعة
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٤٤٠,٥٤٤)	(٤٣٦,٣٣١)	الأنشطة الاستثمارية
(٤٤٠,٥٤٤)	(٤٣٦,٣٣١)	شراء ممتلكات ومعدات
٢,٢٣٨,٤١٤	٦٢,٤٥٠,٨٢٧	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	٢,٢٣٨,٤١٤	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٢,٢٣٨,٤١٤	٦٤,٦٨٩,٢٤١	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

العضو المنتدب /  
الرئيس التنفيذي

المدير المالي

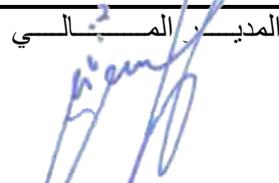
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولوية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
(٢٥,٩٥٤,٠٩٢)	(٣١,٤٩٧,٥٢٩)	الأنشطة التشغيلية
٢٠,٢٨٥,٨٠٩	٣١,٢٧٥,٣٢٥	صافي الخسارة قبل الزكاة
٥٧٥,٦٠٩	-	التعديلات لـ:
(٧٨٥,٥٧٩)	(٦٢٣,٥٦٩)	الحصة من عجز عمليات التأمين
-	(٣٣٩,١٠٣)	استهلاك
٥٧,١٧٣	-	دخل عمولات خاصة
(٥,٨٢١,٠٨٠)	(١,١٨٤,٨٧٦)	توزيعات ارباح
(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١٧٤,٥٢١)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١٥,٧٨٩,١١٣)	(١٨,٢٣٦,٥٥٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٤٦٥,٤٠٤	(٤١٠,٨٩٦)	وديعة نظامية
(٩٧٠,٦٥٧)	(٣٧٨,٥٩٢)	مستحق من/الى عمليات التأمين
(٣٢,٤٩٨,٩٤٩)	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,٢٤٢,٦٧١)	-	ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
(٧٢,٣٥٧,٠٦٦)	(٢٠,٣٨٥,٤٤١)	مستحق إلى جهات ذات علاقة
		زكاة مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٣٠٩,٩٥٣)	-	الأنشطة الاستثمارية
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
(٣,١٧٥,١٦٣)	-	ودائع لاجل
٦٨٣,٢٤٨	٥٤٢,٢٦١	استثمار متاح للبيع
(٨٧,٨٠١,٨٦٨)	٧٥,٥٤٢,٢٦١	دخل عمولات خاصة محصلة
		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٣٩٨,٨٥٠	-	الأنشطة التمويلية
٣٩٨,٨٥٠	-	تكاليف معاملات إصدار رأس المال
(١٥٩,٧٦٠,٠٨٤)	٥٥,١٥٦,٨٢٠	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
١٧٠,٩١٨,٠٦٤	١١,١٥٧,٩٨٠	الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
١١,١٥٧,٩٨٠	٦٦,٣١٤,٨٠٠	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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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).  
بدأت الشركة عمليات التأمين خلال شهر أبريل ٢٠١٤. وبناء على ذلك، فإن القوائم المالية الأولية "عمليات التأمين" و " التدفقات النقدية عمليات التأمين " تشمل أرقام المقارنة للفترة من ١ أبريل ٢٠١٤ حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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، 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 ٢,١٢١,٩٤٢ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لتعويض تكلفة رأس المال لهذه المحفظة بالإضافة إلى تعويض الشركة عن جميع المصروفات المتعلقة بإدارة هذه المحفظة عن طريق دفع أتعاب إدارية بلغت ٧٥٤,١٨١ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والتي يتم تصنيفها في القوائم المالية ضمن بند "إيرادات إكتتاب اخرى".

تمت الموافقة على نقل المحفظة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٥ و مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العامة في ١٢ مايو ٢٠١٥م. قدمت مؤسسة النقد العربي السعودي أيضاً الموافقة في ١٤٣٦/٥/٢٨هـ الموافق ١٩ مارس ٢٠١٥.

وتظهر الموجودات والمطلوبات للمحفظة التي تم نقلها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على النحو التالي:

المطلوبات		الموجودات	
٧٢٥,٠٠٣	إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٩,٤٤٨,٣٤٦	نقدية وشبه نقدية
١٢,٥١٥,٠٨٣	إجمالي مطالبات تحت التسوية	٧٢٥,٠٠٣	حصة معيدي التأمين من الاقساط الغير مكتسبة
٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	إجمالي مخصصات حسابية أرصدة إعادة التأمين مستحقة	٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
٧,٥٠٥,٣٣٠	الدفع	١٢,٥١٥,٠٨٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٣٢٢,٤٢٥	دائنون ومطلوبات اخرى	٣٧٩,٤٠٩	المديون والأصول الأخرى
<b>٢٧٤,٧٢٢,٤٦٧</b>	<b>المجموع</b>	<b>٢٧٤,٧٢٢,٤٦٧</b>	<b>المجموع</b>

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة )  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١,٢ اتفاقية المنافذ مع شركة التعاونية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

## ٢- أسس الإعداد ( تنمة )

### 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 للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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

### العملة الرئيسية وعملة العرض

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

## 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 للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٤، فيما عدا تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير الحالية للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥.

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤م وتنطبق على البرامج المحددة المزاي التي تشمل اشتراكات الموظفين و/أو الأطراف الأخرى. توفر هذه التعديلات اعفاء من المتطلبات المقترحة في تعديلات عام ٢٠١١م (شريطة استيفاء معايير معينة) لاشتراكات الموظفين/الأطراف الأخرى المعنية لفترات الخدمة ضمن نموذج برنامج المزايا أو بطريقة القسط الثابت. تمنح التعديلات الحالية خياراً (حسب الظروف) للحد من تكلفة الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة المعنية.

دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للأعوام من 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) (تتمة )  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

• 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 تلبية 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.

#### 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.

معيار 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 للفترات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

٤- النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غيرمراجعة)		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,١٥٧,٩٨٠	٢,٢٣٨,٤١٤	١,٢٦٠,٥٥٣	١٤,٦٨٩,٢٤١	نقد لدى البنوك وفي الصندوق
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٥,٠٥٤,٢٤٧	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الاجل بتاريخ استحقاق أصلي ٣ شهور او اقل
١١,١٥٧,٩٨٠	٢,٢٣٨,٤١٤	٦٦,٣١٤,٨٠٠	٦٤,٦٨٩,٢٤١	

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

٥- الودائع لأجل

الودائع لأجل تمثل ودائع لدى بنوك محلية تجارية ذات تصنيف إئتماني جيد ولديها تاريخ استحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء. لا توجد ودائع لأجل أكثر من ثلاث أشهر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بلغت ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بمتوسط متغير بلغ ٠,٨٥%).

٦- أقساط مدينة ، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٥١٢,٣٧٩	٣٦,٩٨٤,٥٥٠	أقساط مدينة
(٩٠,٨٢٧)	(١,٣٢٣,١٢٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٤٢١,٥٥٢	٣٥,٦٦١,٤٢٣	أقساط مدينة ، صافي



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) (تتمة )  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٧- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة )

مبلغ المعاملات				الجهة ذات العلاقة / طبيعة المعاملات
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	
				مستحق الى جهات ذات العلاقة
				ميتلايف ( مساهم )
١,٤٠٣,٧١٩	(٦٢٤,٧٤٠)	١,٧٤١,٥٩١	١,١٣٤,٥٧٦	مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابةً عن الشركة ومحملة على الشركة
-	-	-	٧٥٤,١٨٢	إيرادات اتعاب ادارة (تحويل المحفظة)
		٥٥٨	-	البنك العربي الوطني ( مساهم )
				مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابةً عن الشركة ومحملة على الشركة
٤١٩,١٦٨	١,٦٧٥,٠٣٦	٩٤٢,٥٦٠	١,٢٥٥,٨٦٨	المجموعة العالمية الأمريكية ( مساهم )
				مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابةً عن الشركة ومحملة على الشركة
١,٨٢٢,٨٨٧	١,٠٥٠,٢٩٧			مجموع المبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة
				التعهدات و الإلتزامات
				البنك العربي الوطني ( مساهم )
٥٥٠,٠٠٠	٣,٥٣٨,٠٩٧	-	٢,٩٩٥,٠٩٧	خطابات الضمانات
				الأنشطة الإستثمارية
				البنك العربي الوطني ( مساهم )
٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٠٦٢,٥٠٠	-	-	ودائع
٤٦,٦٣٠	٧٢,٦٩٥	٥٤٩,٦٧٥	٢٦٣,٨٥٧	عمولة خاصة من الودائع
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق (صكوك البنك العربي)
-	٧٠,٦٤٩	-	٧٠,٦٤٩	عمولة خاصة من الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
		٨,٥٨٩,٠٥٧	٧,٦٦٨,٨٥٨	كبار موظفي الإدارة
				رواتب ومزايا أخرى
٩٩٩,٠٠٠	٧١٨,٥٠٠	٩٩٩,٠٠٠	٧٨٧,٠٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

#### ٨- الوديعة النظامية

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

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

#### ٩- خسارة السهم الأساسية والمخفضة

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

#### 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 إدراجها 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 ) ( تنمة )  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠ - المعلومات القطاعية ( تنمة )

أ ( قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية

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

المجموع ريال سعودي	حماية وادخار ريال سعودي	طبي ريال سعودي	عام اخرى ريال سعودي	هندسي ريال سعودي	بحري ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الحوادث والمسؤولية العامة ريال سعودي	
٣٣,٦٣٢,١١٧	٢,٨٩١,٨٣٧	٢٨,٠٥٦,٦٨٩	٤٨١,٨٢٦	١٤٠,٦٦٩	٨٨٥,٤٨٤	١٨٦,٦٨١	١٩٠,٤٣٩	٧٩٨,٤٩٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥,١٧٦,٢٧٠)	(٢,٩١٢,١٢٥)	(٣٤,٠٤١)	(٣٨٥,٤٦١)	(١٣٩,٩٦٦)	(٨٣٣,٩٩٠)	(١٤٦,٨٣١)	-	(٧٢٣,٨٥٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٩٠,١٧١)	(٣,٦٥٤)	-	(٦٨,٣٧٢)	-	(٣,٠٣٨)	(٤,١٣٤)	(١,٦٨٤)	(٩,٢٨٩)	فاتص خسائر أقساط تأمين
٢٨,٣٦٥,٦٧٦	(٢٣,٩٤٢)	٢٨,٠٢٢,٦٤٨	٢٧,٩٩٣	٧٠٣	٤٨,٤٥٦	٣٥,٧١٦	١٨٨,٧٥٥	٦٥,٣٤٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥,٩٣٢,٠١٦)	١,٢٥٠,٢٢٤	(٧,٣٤٦,٦٤١)	١٢١,١٣٩	١,٩٠٢	٢٥,٢٤٥	(٢٦,٠٠٢)	(١٦٨,٩٦٢)	٢١١,٠٧٩	صافي التغيير في الأقساط غير المكتتبة
٢٢,٤٣٣,٦٦٠	١,٢٢٦,٢٨٢	٢٠,٦٧٦,٠٠٧	١٤٩,١٣٢	٢,٦٠٥	٧٣,٧٠١	٩,٧١٤	١٩,٧٩٣	٢٧٦,٤٢٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٩٨٧,٨٤٤	١,٢٩١,٣٢٤	٧٨,٨٩٣	٢٧,٧٢٥	٢٠٥,٤٩٣	٩٢,٩٤٩	١٨٤,٦١٩	-	١٠٦,٨٤١	دخل عمليات إعادة التأمين
٨٧٤,٥٨٤	٢٨٩,٢٦٨	-	-	-	-	-	٥٨٥,٣١٦	-	إيرادات إكتتاب اخرى
٢٥,٢٩٦,٠٨٨	٢,٨٠٦,٨٧٤	٢٠,٧٥٤,٩٠٠	١٧٦,٨٥٧	٢٠٨,٠٩٨	١٦٦,٦٥٠	١٩٤,٣٣٣	٦٠٥,١٠٩	٣٨٣,٢٦٧	إجمالي إيرادات الإكتتاب
(٢١,٥٦٨,٦٣٠)	(١٢,٧٨٠,١٢٣)	(٨,٦٣٤,٧٧٨)	-	-	-	(١٥١,٧٨٠)	(٨٨٠)	(١,٠٦٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٣,٠٠١,٦٦١	١٢,٥١٢,٥١٩	٣٣٧,٤١٩	-	-	-	١٥١,١٨٨	-	٥٣٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٨,٥٦٦,٩٦٩)	(٢٦٧,٦٠٤)	(٨,٢٩٧,٣٥٩)	-	-	-	(٥٩٢)	(٨٨٠)	(٥٣٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٢,٩٧١,٧١٢)	(١,٠١٢,٢٨٩)	(١١,٤٧٠,٤٦٣)	(٥٥,٢٠٧)	(٢٤,٥٦٧)	(٥١,٥٣٣)	(٢٣,٥٤٠)	(١٧٣,١١٤)	(١٦٠,٩٩٩)	تغييرات في المطالبات تحت التسوية
(٢١,٥٣٨,٦٨١)	(١,٢٧٩,٨٩٣)	(١٩,٧٦٧,٨٢٢)	(٥٥,٢٠٧)	(٢٤,٥٦٧)	(٥١,٥٣٣)	(٢٤,١٣٢)	(١٧٣,٩٩٤)	(١٦١,٥٣٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٣٣٦,٢٦٥)	(٢٠٦,٠٨٤)	(٧١١,٦٠٣)	(٣٤,٠٥٠)	(١٤٥,١٦٠)	(٧٦,٧٣٨)	(٨٣,٨٩٠)	(١,٦٢٥)	(٧٧,١١٥)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٤٩٦,٧٣٥)	(٢١,٨١١)	(٤٥٤,٠٦٣)	(١,٦٠٣)	(٧,٣٠٨)	(٢,٥٥٧)	(٣,٨٤٥)	(١٣١)	(٥,٤١٧)	مصاريف اكتتاب اخرى
٢١٣,٨٣٤	١٧,١٦٧	٢٠٠,٩٦٨	(١٨١,٧٥٦)	(٨,٢٧٧)	(٨٥٠)	٥٥,٢٥٩	(١,٢٩٢)	١٣٢,٦١٧	ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٣,١٥٧,٨٤٧)	(١,٤٩٠,٦٢٣)	(٢٠,٧٣٢,٥٢٠)	(٢٧٢,٦١٦)	(١٨٥,٣١٢)	(١٣١,٦٧٨)	(٥٦,٦٠٨)	(١٧٧,٠٤٢)	(١١١,٤٤٨)	إجمالي مصاريف الإكتتاب
٢,١٣٨,٢٤١	١,٣١٦,٢٥١	٢٢,٣٨٠	(٩٥,٧٥٩)	٢٢,٧٨٦	٣٤,٩٧٢	١٣٧,٧٢٥	٤٢٨,٠٦٧	٢٧١,٨١٩	نتائج الإكتتاب
(١٠,٢٦٨,٥٨١)									مصاريف غير موزعة
١٥٦,١٦٤									دخل عمليات خاصة غير موزعة
(٧,٩٧٤,١٧٦)									صافي عجز الفترة من عمليات التأمين

١٠ - المعلومات القطاعية ( تنمة )

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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

( أ ) قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	حماية وادخار ريال سعودي	طبي ريال سعودي	عام اخرى ريال سعودي	هندسي ريال سعودي	بحري ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الحوادث والمسؤولية العامة ريال سعودي	
١٤٤,٧٤٠,٩٢٠	١٦,٦٥٨,٤٧٢	٩٠,٩٨٩,١٠٠	١,٤٠١,٩٤٢	٢٤,٠١٤,٥٩٣	٢,٠٨٢,٧٤٣	٣,٤٧٥,٠٦٨	١٩٠,٤٣٩	٥,٩٢٨,٥٦٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٧,٦٩٥,٣٨٣)	(١١,٦٨٤,٥٥٣)	(١,٨٥٨,١٤٥)	(٤٨٥,١٣٣)	(٢٣,٩٩٤,٧٢١)	(١,٨٥١,٦٦١)	(٣,٤٠٧,٨٠٣)	-	(٤,٤١٣,٣٦٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣٨٠,٤٨٣)	(٣,٦٥٤)	-	(٢٤٩,٨٥٠)	-	(٧,٤١٤)	(٧,٢٣٩)	(١,٦٨٤)	(١١٠,٦٤٢)	فائض خسائر أقساط تأمين
٩٦,٦٦٥,٠٥٤	٤,٩٧٠,٢٦٥	٨٩,١٣٠,٩٥٥	٦٦٦,٩٥٩	١٩,٨٧٢	٢٢٣,٦٦٨	٦٠,٠٢٦	١٨٨,٧٥٥	١,٤٠٤,٥٥٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٢,٩٥٠,٢٩١)	(٨٧٨,٩٧٣)	(٦١,٢٥٩,٩٩٩)	(١٤٩,٩٩١)	(١٤,١٢٨)	(٥١,٤٩٤)	(٣٦,٩١٣)	(١٦٨,٩٦٢)	(٣٨٩,٨٣١)	صافي التغيير في الأقساط غير المكتتبة
٣٣,٧١٤,٧٦٣	٤,٠٩١,٢٩٢	٢٧,٨٧٠,٩٥٦	٥١٦,٩٦٨	٥,٧٤٤	١٧٢,١٧٤	٢٣,١١٣	١٩,٧٩٣	١,٠١٤,٧٢٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤,٦٥٠,٦٩٥	٢,٢٥٠,٦٦٣	٢٧٤,٢١١	٦٨,٣٢٥	٤٥٧,٩١٧	٢١٧,٥٢٧	٧٤٤,٦٨٦	-	٦٣٧,٣٦٦	دخل عمولات إعادة التأمين
١,٩٣٣,١٦٣	٧٥٤,١٨١	-	-	-	-	-	١,١٧٨,٩٨٢	-	إيرادات اكتتابات اخرى
٤٠,٢٩٨,٦٢١	٧,٠٩٦,١٣٦	٢٨,١٤٥,١٦٧	٥٨٥,٢٩٣	٤٦٣,٦٦١	٣٨٩,٧٠١	٧٦٧,٧٩٩	١,١٩٨,٧٧٥	١,٦٥٢,٠٨٩	إجمالي إيرادات الإكتتاب
(٤١,٣٨٩,٤٢٨)	(٣٠,٢١٠,٣٧١)	(١٠,٧٠٣,٢٩٨)	-	-	-	(١٧٣,٠٧٢)	(٨٨٠)	(٣٠١,٨٠٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٩,٨٦٥,١٨٨	٢٨,٥٦٥,٨٠٧	٨٢٦,١٠٤	-	-	-	١٧٢,٣٧٣	-	٣٠٠,٩٠٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١١,٥٢٤,٢٤٠)	(١,٦٤٤,٥٦٤)	(٩,٨٧٧,١٩٤)	-	-	-	(٦٩٩)	(٨٨٠)	(٩٠٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٩,٤٤٠,٦٩٨)	(١,٩٦٣,٥٣١)	(١٥,٨٧٦,١٩٩)	(٤٤٦,٨٨٢)	(٢٦,٨٤٥)	(١٣١,٢٢٠)	(٣٥,٤٣٠)	(١٧٣,١١٤)	(٧٨٧,٤٧٧)	تغيرات في المطالبات تحت التسوية
(٣٠,٩٦٤,٩٣٨)	(٣,٦٠٨,٠٩٥)	(٢٥,٧٥٣,٣٩٣)	(٤٤٦,٨٨٢)	(٢٦,٨٤٥)	(١٣١,٢٢٠)	(٣٦,١٢٩)	(١٧٣,٩٩٤)	(٧٨٨,٣٨٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣,٢٨٤,٦٦١)	(٦٨١,٠٩٠)	(١,١١٤,٦٤١)	(١٢٠,٩١٤)	(٣٢٠,٥٥٧)	(١٧٩,٥٨٩)	(٣٦٢,٨٦٥)	(١,٦٢٥)	(٥٠٣,٣٨٠)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٩٤٣,٢٣٨)	(٧٨,٠٦٦)	(٧٩٢,٢٩٩)	٦٦٠	(١٤,٦٣٩)	(٥,٩٨٥)	(٢٥,١٠١)	(١٣١)	(٢٧,٦٧٧)	مصاريف اكتتاب اخرى
(١,٢٣٢,٣٠٠)	(٢٨,٣٧٢)	(٤٦٩,٩٣٦)	(١٢٩,٨٨٣)	(٦٠,٣٥١)	(٣,٩٩١)	(٢٤٩,٥٩٤)	(١,٢٩٢)	(٢٨٨,٨٨١)	ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٦,٤٢٥,١٣٧)	(٤,٣٩٥,٦٢٣)	(٢٨,١٣٠,٢٦٩)	(٦٩٧,٠١٩)	(٤٢٢,٣٩٢)	(٣٢٠,٧٨٥)	(٦٧٣,٦٨٩)	(١٧٧,٠٤٢)	(١,٦٠٨,٣١٨)	إجمالي مصاريف الإكتتاب
٣,٨٧٣,٤٨٤	٢,٧٠٠,٥١٣	١٤,٨٩٨	(١١١,٧٢٦)	٤١,٢٦٩	٦٨,٩١٦	٩٤,١١٠	١,٠٢١,٧٣٣	٤٣,٧٧١	نتائج الإكتتاب
(٣٥,٣٠٤,٩٧٣)									مصاريف غير موزعة
١٥٦,١٦٤									دخل عمولات خاصة غير موزعة
(٣١,٢٧٥,٣٢٥)									صافي عجز الفترة من عمليات التأمين

١٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

( أ ) قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (تتمة)

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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)									
المجموع ريال سعودي	حماية وادخار ريال سعودي	طبي ريال سعودي	عام اخرى ريال سعودي	هندسي ريال سعودي	بحري ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الحوادث والمسؤولية العامة ريال سعودي	
٣,٧٥٢,٩١٣	-	٩٧٤,٢٦٧	١٦٠,٢٥٨	٢٨١,٣٥٠	-	٥٤٧,٠٤٤	-	١,٧٨٩,٩٩٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,٦٢٠,٢٤٦)	-	(١٥,٨٦٩)	(١٢٨,٢٠٧)	(٢٧٩,٢٣٩)	-	(٥٤٦,٠٢٣)	-	(١,٦٥٠,٩٠٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦٧,٠٢٦)	-	-	(٥٧,٤٨١)	-	-	(٢٥١)	-	(٩,٢٩٤)	فائض خسائر أقساط تأمين
١,٠٦٥,٦٤١	-	٩٥٨,٣٩٨	(٢٥,٤٣٠)	٢,١١١	-	٧٧٠	-	١٢٩,٧٩٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٩٦,٩٦٤)	-	(٨٧٩,٦٢٦)	٨٣,٥٤٠	(٢,١١٥)	-	(١٩٥)	-	(٩٨,٥٦٨)	صافي التغير في الأقساط غير المكتتبة
١٦٨,٦٧٧	-	٧٨,٧٧٢	٥٨,١١٠	(٤)	-	٥٧٥	-	٣١,٢٢٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣٨,٥٢٨	-	٦٥٢	-	(١٦٣)	-	٤٢,٨٩٢	-	٩٥,١٤٧	دخل عملات إعادة التأمين
٥٠٠	-	-	-	-	-	٥٠٠	-	-	إيرادات اكتتابات اخرى
٣٠٧,٧٠٥	-	٧٩,٤٢٤	٥٨,١١٠	(١٦٧)	-	٤٣,٩٦٧	-	١٢٦,٣٧١	إجمالي إيرادات الإكتتاب
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١٩٠,٣١١)	-	(٦١,٨٥٧)	(٩٥,٣١٥)	٢	-	(٦٧٧)	-	(٣٢,٤٦٤)	تغيرات في المطالبات تحت التسوية
(١٩٠,٣١١)	-	(٦١,٨٥٧)	(٩٥,٣١٥)	٢	-	(٦٧٧)	-	(٣٢,٤٦٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٠١,١٢٧)	-	-	(١٧,٣٣٩)	٨٦	-	(٢٥,١٣٥)	-	(٥٨,٧٣٩)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢٨,٥٠٨)	-	(١٤,٦١٤)	(٨٠٢)	(١,٤٠٧)	-	(٢,٧٣٥)	-	(٨,٩٥٠)	مصاريف اكتتاب اخرى
(١٣,٧٦٨)	-	-	(١٣,٧٦٨)	-	-	-	-	-	ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٣٣,٧١٤)	-	(٧٦,٤٧١)	(١٢٧,٢٢٤)	(١,٣١٩)	-	(٢٨,٥٤٧)	-	(١٠٠,١٥٣)	إجمالي مصاريف الإكتتاب
(٢٦,٠٠٩)	-	٢,٩٥٣	(٦٩,١١٤)	(١,٤٨٦)	-	١٥,٤٢٠	-	٢٦,٢١٨	نتائج الإكتتاب
(٧,٦٥٢,٩٨٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
(٧,٦٧٨,٩٩٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي عجز الفترة من عمليات التأمين

١٠ - المعلومات القطاعية ( تنمة )

(ب) قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (تنمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)								
المجموع ريال سعودي	حماية وادخار ريال سعودي	طبي ريال سعودي	عام اخرى ريال سعودي	هندسي ريال سعودي	بحري ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الحوادث والمسؤولية العامة ريال سعودي

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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥,٧٤١,١٣٨	-	٩٧٤,٢٦٧	١,٣٨٧,٩٣٤	٣١٦,٣٥٠	-	٧١٩,٤٦٠	-	٢,٣٤٣,١٢٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣,٩١٧,٤٩٨)	-	(١٥,٨٦٩)	(٧٤٣,٤٧٠)	(٣١٣,٩٧٧)	-	(٧١٦,٠٨٤)	-	(٢,١٢٨,٠٩٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦٧,٠٢٦)	-	-	(٥٧,٤٨١)	-	-	(٢٥١)	-	(٩,٢٩٤)	فائض خسائر أقساط تأمين
١,٧٥٦,٦١٤	-	٩٥٨,٣٩٨	٥٨٦,٩٨٣	٢,٣٧٣	-	٣,١٢٥	-	٢٠٥,٧٣٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٤٥٨,٠٤٣)	-	(٨٧٩,٦٢٦)	(٤١٤,٥٣٨)	(٢,٣٦٢)	-	(١,٨٢٨)	-	(١٥٩,٦٨٩)	صافي التغير في الأقساط غير المكتتبة
٢٩٨,٥٧١	-	٧٨,٧٧٢	١٧٢,٤٤٥	١١	-	١,٢٩٧	-	٤٦,٠٤٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧٢,٠٣٩	-	٦٥٢	-	٤٣٩	-	٤٧,٨٨٧	-	١٢٣,٠٦١	دخل عمولات إعادة التأمين
٥٠٠	-	-	-	-	-	٥٠٠	-	-	إيرادات اكتتابات اخرى
٤٧١,١١٠	-	٧٩,٤٢٤	١٧٢,٤٤٥	٤٥٠	-	٤٦,٦٨٤	-	١٦٩,١٠٧	إجمالي إيرادات الإكتتاب
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٨٧,٧٣١)	-	(٦١,٨٥٧)	(١٨١,٠٦٧)	(٩)	-	(١,٢١٨)	-	(٤٣,٥٨٠)	تغيرات في المطالبات تحت التسوية
(٢٨٧,٧٣١)	-	(٦١,٨٥٧)	(١٨١,٠٦٧)	(٩)	-	(١,٢١٨)	-	(٤٣,٥٨٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٣٦,٥٨٩)	-	-	(٣٤,٤٨٩)	(٢٢٨)	-	(٢٨,٠٣١)	-	(٧٣,٨٤١)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٣٨,٤٤٩)	-	(١٤,٦١٤)	(٦,٩٤٠)	(١,٥٨٢)	-	(٣,٥٩٧)	-	(١١,٧١٦)	مصاريف اكتتاب اخرى
(٩٠,٨٢٧)	-	-	(٩٠,٨٢٧)	-	-	-	-	-	ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٥٣,٥٩٦)	-	(٧٦,٤٧١)	(٣١٣,٣٢٣)	(١,٨١٩)	-	(٣٢,٨٤٦)	-	(١٢٩,١٣٧)	إجمالي مصاريف الإكتتاب
(٨٢,٤٨٦)	-	٢,٩٥٣	(١٤٠,٨٧٨)	(١,٣٦٩)	-	١٦,٨٣٨	-	٣٩,٩٧٠	نتائج الإكتتاب
(٢٠,٢٠٣,٣٢٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
(٢٠,٢٨٥,٨٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي عجز الفترة من عمليات التأمين

١٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)  
ج) موجودات ومطلوبات عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	غير موزع ريال سعودي	حماية وادخار ريال سعودي	طبي ريال سعودي	عام اخرى ريال سعودي	هندسي ريال سعودي	بحري ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الحوادث والمسؤولية العامة ريال سعودي	موجودات عمليات التأمين نقدية و شبه نقدية
٦٤,٦٨٩,٢٤١	٦٤,٦٨٩,٢٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥١١,٤٣٨
٣٥,٦٦١,٤٢٣	-	٣١٨,٥٢٤	١٧,٠٢٠,٠٥٠	٨٨٧,٩٨١	١٤,٤٩٨,٢٠٨	٥٨٩,٦٨٢	٧٤٩,٨٧٤	٨٥,٦٦٦	-	أقساط مدينة ، صافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
٢٧,٦٢٢,٧٣٢	-	١٧٨,٨٦٣	١٤٧,٢٦٥	٩٦٥,٨١٢	٢١,٠٧١,٦٥٣	٨٣٣,٩٩٠	٩٦٢,٩٢٨	-	-	٣,٤٦٢,٢٢١

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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	-	٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التامين من الإحتياطيات الحسابية
١٩,٩٢٣,٦٤٤	-	١٢,٢٢٢,٦٦٢	٣٠٠,٠٥٣	١٥٧,٦٧٤	٢,٢٦٥,٩٣٢	٧١٢,٣٦٩	٢,٠٤٢,٩٩٩	-	٢,٢٢١,٩٥٥	حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية
٤,٨٥٧,٨٦٦	-	١٥٣,٠٦٢	٢,٣٢٠,١٩٣	٧٦,٢٨١	١,٧٣١,٠٥٨	٤٩,٢٤٢	١١١,١١٧	١٣,٩٨٣	٤٠٢,٩٣٠	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
١٣,٧٥٠,٠٦٣	٨,٦٩٦,٦٤٠	١٧,٧٤٢	٣,٦٠٣,٦٨٥	٧٥,٢٩٨	١٠٥,٤٣٤	٨,٥٦٨	١٠,٧٢٢	١,١٨٠,٣٦٤	٥١,٦١٠	مصاريف مدفوعة مقتما و موجودات اخرى
٨,٠١٠,١١١	٨,٠١٠,١١١	-	-	-	-	-	-	-	-	مستحق من عمليات المساهمين
٥,٧٥٧,١٥٣	٥,٧٥٧,١٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - صافي
<u>٤٣١,٩٢٦,٨٥٩</u>	<u>٣٧,١٥٣,١٤٥</u>	<u>٢٦٤,٥٤٥,٤٧٩</u>	<u>٧٣,٣٩١,٢٤٦</u>	<u>٢,١٦٣,٠٤٦</u>	<u>٣٩,٦٧٢,٢٨٥</u>	<u>٢,١٩٣,٨٥١</u>	<u>٣,٨٧٧,٦٤٠</u>	<u>١,٢٨٠,٠١٣</u>	<u>٧,٦٥٠,١٥٤</u>	مجموع موجودات عمليات التأمين
٩٢,٠٣١,٠٦٧	-	١,٠٥٧,٨٣٧	٦٢,٢٨٦,٨٩٠	١,٥٣٠,٣٤١	٢١,٠٨٨,١٤٣	٨٨٥,٤٨٤	١,٠٠١,٦٦٩	١٦٨,٩٦٢	٤,٠١١,٧٤١	مطلوبات عمليات التأمين
٣٩,٦٥٢,٠٧٣	-	١٤,١٨٦,١٩٦	١٦,٢٣٨,١٠٨	٧٨٥,٦٢٣	٢,٢٩٢,٧٨٥	٨٤٣,٥٨٩	٢,٠٧٩,٦٤٦	١٧٣,١١٤	٣,٠٥٣,٠١٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	-	٢٥١,٦٥٤,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٢,٨٧١,٩٨٤	٧,٦٩٧,٨٠٠	(٧,٤٧٤)	٣,٥٨٤,٤٠٠	٩٠,٦١٦	١,١٣٢,٥٠٦	٣٧,٤٣٢	١٥٦,٣١٢	٧,٠١٠	١٧٣,٣٨٢	اجمالي مخصصات حسابية
٢٩,٨٧٥,٣٠٥	-	٨,١٥٨,١١٩	(٥٠,٩٣٥)	٥٨٢,١٣٦	١٤,٤٨٥,٤٨٥	١,٥٤٧,٥١٣	٢,١٥١,٣٤٢	٤,٨٥٦	٢,٩٩٦,٧٨٩	ذمم دائنة ومستحقات واخرى
٣,٧٥٤,٠٢١	-	٤٤,٤٣٩	٣٦,٨٢٨	٢٥١,١١٢	٢,٤٥٥,٠٢٨	٩٨,١٧٥	٢٤٤,٢٢٧	-	٦٢٤,٢١٢	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١,٠٥٠,٢٩٧	١,٠٥٠,٢٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٠٣٧,٤٨٦	١,٠٣٧,٤٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	مستحق إلى جهات ذات علاقة
<u>٤٣١,٩٢٦,٨٥٩</u>	<u>٩,٧٨٥,٥٨٣</u>	<u>٢٧٥,٠٩٣,٧٤٣</u>	<u>٨٢,٠٩٥,٢٩١</u>	<u>٣,٢٣٩,٨٢٨</u>	<u>٤١,٤٥٣,٩٤٧</u>	<u>٣,٤١٢,١٩٣</u>	<u>٥,٦٣٣,١٩٦</u>	<u>٣٥٣,٩٤٢</u>	<u>١٠,٨٥٩,١٣٦</u>	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 ) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)  
( ج ) موجودات ومطلوبات عمليات التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)

المجموع ريال سعودي	غير موزع ريال سعودي	حماية وادخار ريال سعودي	طبي ريال سعودي	عام اخرى ريال سعودي	هندسي ريال سعودي	بحري ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الحوادث والمسؤولية العامة ريال سعودي	
٢,٢٣٨,٤١٤	٢,٢٣٨,٤١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات عمليات التأمين
٣,٤٢١,٥٥٢	-	-	٧٥٦,٧٦٩	٨٦٤,٦٢٨	٢٨١,٣٥٠	-	١٧٤,٩١٥	-	١,٣٤٣,٨٩٠	نقدية و شبه نقدية
٣,٢٥١,٠٩٩	-	-	١٤,٥٦٥	٧٤٣,٤٦٩	٣١٢,٤٦٦	-	٥٢٩,٧٥٨	-	١,٦٥٠,٨٤١	أقساط مدينة ، صافي
٤٩٩,٧٩٩	-	-	٩٧٨	-	١,١٣٣	-	١٣٩,٧٤٥	-	٣٥٧,٩٤٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٦٩,٦٨٨	-	-	--	٧٦,٦١١	٤٧,٢٢٤	-	٧٩,٦٦٣	-	٢٦٦,١٩٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٩٦٧,٧٦٧	٢,٨٤٤,٢٨٦	-	-	٩٤,٣٤١	-	-	١٢٤	-	٢٩,٠١٦	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٨,٠٥٤,٨٤٩	٨,٠٥٤,٨٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات اخرى
										ممتلكات ومعدات - صافي
<u>٢٠,٩٠٣,١٦٨</u>	<u>١٣,١٣٧,٥٤٩</u>	<u>-</u>	<u>٧٧٢,٣١٢</u>	<u>١,٧٧٩,٠٤٩</u>	<u>٦٤٢,١٧٣</u>	<u>-</u>	<u>٩٢٤,٢٠٥</u>	<u>-</u>	<u>٣,٦٤٧,٨٨٠</u>	مجموع موجودات عمليات التأمين
										مطلوبات عمليات التأمين
٤,٧٠٩,١٤٢	-	-	٨٩٤,١٩١	١,١٥٨,٠٠٧	٣١٤,٨٢٨	-	٥٣١,٥٨٦	-	١,٨١٠,٥٣٠	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧٨٧,٥٣٠	-	-	٦٢,٨٣٥	١٨١,٠٦٧	١,١٤٢	-	١٤٠,٩٦٣	-	٤٠١,٥٢٣	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٤,٣٦٢,٨٨٤	٤,٠١٩,١٩٠	-	-	٦٨,٧٩٠	٤٢,٢٠٣	-	٢٥,٩٠٠	-	٢٠٦,٨٠١	ذمم دائنة ومستحقات واخرى
٢,٩٢٧,٧١٣	-	-	٧,٩٣٢	٧٠١,٩٨٩	٢٢٢,٩٢٤	-	٤٠٥,٩٥٠	-	١,٥٨٨,٩١٨	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٨٨١,٤٧٢	-	-	٧,٢٨٥	١٩٣,٣٠٢	٩٠,٦١٥	-	١٣٥,٨٤١	-	٤٥٤,٤٢٩	دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٨٢٢,٨٨٧	١,٨٢٢,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	مستحق إلى جهات ذات علاقة
٥,٠٢٨,٦٥٨	٥,٠٢٨,٦٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	مستحق إلى عمليات المساهمين
٣٨٢,٨٨٢	٣٨٢,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافاة نهائية للوظفين
<u>٢٠,٩٠٣,١٦٨</u>	<u>١١,٢٥٣,٦١٧</u>	<u>-</u>	<u>٩٧٢,٢٤٣</u>	<u>٢,٣٠٣,١٥٥</u>	<u>٦٧١,٧١٢</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٤٠,٢٤٠</u>	<u>-</u>	<u>٤,٤٦٢,٢٠١</u>	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

#### ١١- زيادة رأس المال المقترحة

بتاريخ ٢٧ ابريل ٢٠١٥ أوصى مجلس إدارة الشركة بزيادة رأس مال الشركة من ١٧٥ مليون ريال سعودي إلى ٣٥٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية، وبناء على ذلك وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٥ قدمت الشركة خطة عملها إلى جانب الوثائق ذات الصلة لمؤسسة النقد العربي السعودي للحصول على الموافقة و بتاريخ ١٦/١١/١٤٣٦ هـ الموافق ٣١ أغسطس ٢٠١٥ حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد من خلال الخطاب رقم ٤٤٤٤٢٥/٣٦١٠٠٠١٤٤٤٢٥. قامت الشركة بتعيين السعودي الهولندي كابييتال كمستشار مالي لهذا الاجراء و قامت الشركة بتقديم المستندات اللازمة الى هيئة السوق المالية بتاريخ ١٥ نوفمبر ٢٠١٥ و قد حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ١٩ يناير ٢٠١٦.

#### ١٢- التعهدات و الإلتزامات

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغت خطابات الضمان المستحقة لصالح مقدمي الخدمات الطبية ومناقصات التأمين العام ٣,٥٣٨,٠٩٧ ريال سعودي (٥٥٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤). وتم اصدار خطابات الضمان مقابل الهامش النقدي البالغ ٣,٥٣٨,٠٩٧ ريال سعودي و ٥٥٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ 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.

#### ١٣- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الإدارة بتاريخ ١٠ ربيع ثاني ١٤٣٧ هـ الموافق (٢٠ يناير ٢٠١٦).

  
العضو المنتدب /  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي