

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 ٢٠١٥

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
٢ - ٣	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
٩ - ٢٣	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 30 سبتمبر 2015، وقائمة نتائج عمليات التأمين الأولية و قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، القوائم 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 (34) - "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 (34).

### لفت إنتباه

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الدار لتدقيق الحسابات  
عبدالله البصري وشركاه  
صندوق بريد 2165  
الرياض 11451  
المملكة العربية السعودية



عبدالله بن محمد البصري  
(محاسب قانوني - ترخيص رقم 171)



PKF البسام و النمر  
المحاسبون المتحالفون  
صندوق بريد 28355  
الرياض 11437  
المملكة العربية السعودية

  
عبدالحسن منير النمر  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ( 399 )

5 محرم 1437هـ  
18 أكتوبر 2015



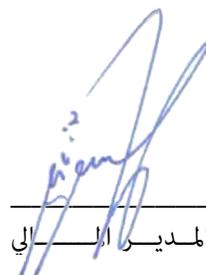
شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية ( غير مراجعة )

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ( غير مراجعة ) ريال سعودي	إيضاحات	
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٢,٢٣٨,٤١٤	٤٦,١٦٠,٢٥٩	٤	نقدية وشبه نقدية
٣,٤٢١,٥٥٢	٤٨,٦١٩,١٤٩	٦	أقساط مدينة ، صافي
٣,٢٥١,٠٩٩	٢٩,٦٧٥,٨٩٥		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	٢٥٧,٨٥٦,٤٩٧	١.١	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
٤٩٩,٧٩٩	٢٢,٥٨٣,٠٥٨		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٦٩,٦٨٨	٣,٩٥١,٣٧٤		تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢,٩٦٧,٧٦٧	١٠,٨٩٢,٧٤٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٦,٥٢٩,٢٩٧		مستحق من عمليات المساهمين
٨,٠٥٤,٨٤٩	٦,٣٢٣,٥٣٦		ممتلكات ومعدات ، صافي
			<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
٢٠,٩٠٣,١٦٨	٤٣٢,٥٩١,٨٠٥		
			<b>موجودات المساهمين</b>
١١,١٥٧,٩٨٠	٨٣,١٦٨,١٥٩	٤	نقدية وشبه نقدية
٥,٠٢٨,٦٥٨	-		مستحق من عمليات التأمين
١١٣,٦٢٣	٤٥٨,٦٣٠		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>مجموع موجودات المساهمين</b>
١٢١,٩٧٥,٤٢٤	١٠٤,٤٧٦,٤٧٣		
١٤٢,٨٧٨,٥٩٢	٥٣٧,٠٦٨,٢٧٨		<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 ( غير مراجعة ) (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ( غير مراجعة ) ريال سعودي	إيضاح	
			<b>مطلوبات عمليات التأمين</b>
٤,٧٠٩,١٤٢	٨٨,١٥٢,٢١٣		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧٨٧,٥٣٠	٢٩,٣٣٩,٧٧٥		إجمالي مطالبات تحت التسوية
-	٢٥٧,٨٥٦,٤٩٧	١.١	إجمالي مخصصات حسابية
٤,٣٦٢,٨٨٤	١٠,٨٨٣,١٥٧		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٢,٩٢٧,٧١٣	٤٠,٤٥١,٨٨٠		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٨٨١,٤٧٢	٤,١٦٢,٤٦٦		دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٨٢٢,٨٨٧	٨٩٩,٩٤٤	٧	مستحق إلى جهات ذات علاقة
٥,٠٢٨,٦٥٨	-		مستحق إلى عمليات المساهمين
٣٨٢,٨٨٢	٨٤٥,٨٧٣		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢٠,٩٠٣,١٦٨</u>	<u>٤٣٢,٥٩١,٨٠٥</u>		<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>
			<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>مطلوبات المساهمين</b>
-	٥٤٩,٧٧٠		زكاة
١,٢٨٦,١٧٣	٧٩٨,٥٧١		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
-	٦,٥٢٩,٢٩٧		مستحق الى عمليات المساهمين
<u>١,٢٨٦,١٧٣</u>	<u>٧,٨٧٧,٦٣٨</u>		<b>مجموع مطلوبات المساهمين</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٥٤,٣١٠,٧٤٩)	(٧٨,٤٠١,١٦٥)		عجز متراكم
<u>١٢٠,٦٨٩,٢٥١</u>	<u>٩٦,٥٩٨,٨٣٥</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<u>١٢١,٩٧٥,٤٢٤</u>	<u>١٠٤,٤٧٦,٤٧٣</u>		<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
<u>١٤٢,٨٧٨,٥٩٢</u>	<u>٥٣٧,٠٦٨,٢٧٨</u>		<b>مجموع مطلوبات عمليات 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.

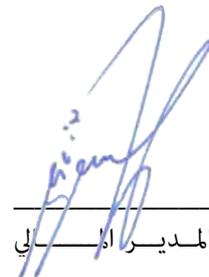
شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية ( غير مراجعة )

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٩٨٨,٢٢٥	٩٥٩,٣٨٢	١١١,١٠٨,٨٠٣	٥٩,٥٧٧,٦٧٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(١,٢٩٧,٢٥٢)	(٤٣٦,٢٢٢)	(٤٢,٥١٩,١١٣)	(٦,١٨٣,٤٤٩)	أقساط إعادة التأمين المسندة
-	-	(٢٩٠,٣١٢)	(١٦٧,٢٢٩)	فائض خسائر أقساط تأمين
٦٩٠,٩٧٣	٥٢٣,١٦٠	٦٨,٢٩٩,٣٧٨	٥٣,٢٢٦,٩٩٥	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٥٦١,٠٧٩)	(٤٠١,١١٤)	(٥٧,٠١٨,٢٧٥)	(٤٦,٨٠٥,٩٠٤)	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
١٢٩,٨٩٤	١٢٢,٠٤٦	١١,٢٨١,١٠٣	٦,٤٢١,٠٩١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٣,٥١١	٢٣,٨٤٤	٢,٦٦٢,٨٥١	١,٢٣١,٢٢٤	عمولة إعادة التأمين
-	-	١,٠٥٨,٥٧٩	٦٠٣,٩٠٦	إيرادات إكتتاب اخرى
١٦٣,٤٠٥	١٤٥,٨٩٠	١٥,٠٠٢,٥٣٣	٨,٢٥٦,٢٢١	إيرادات الإكتتاب
-	-	(١٩,٨٢٠,٧٩٨)	(١١,٢٨٠,٥٠٨)	اجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	١٦,٨٦٣,٥٢٧	٨,٩٦٨,٨٧٨	حصة معيدي التامين في المطالبات المدفوعة
-	-	(٢,٩٥٧,٢٧١)	(٢,٣١١,٦٣٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٩٧,٤٢٠)	(٩٧,٤٢٠)	(٦,٤٦٨,٩٨٦)	(١,٨٧٣,٣٣٨)	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
(٩٧,٤٢٠)	(٩٧,٤٢٠)	(٩,٤٢٦,٢٥٧)	(٤,١٨٤,٩٦٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٥,٤٦٢)	(٣٠,٨٢٤)	(١,٩٤٨,٣٩٦)	(٩٠٨,٦٩٣)	عمولات متكبدة
(٩,٩٤١)	(٤,٧٩٧)	(٤٤٦,٥٠٣)	(٢,٤٨٨)	مصاريف اكتتاب اخرى
(٧٧,٠٥٩)	(٧٧,٠٥٩)	(١,٤٤٦,١٣٤)	(١,٤٨٦,٢٠٢)	ديون مشكوك في تحصيلها
(٢١٩,٨٨٢)	(٢١٠,١٠٠)	(١٣,٢٦٧,٢٩٠)	(٦,٥٨٢,٣٥١)	مصاريف الاكتتاب
(٥٦,٤٧٧)	(٦٤,٢١٠)	١,٧٣٥,٢٤٣	١,٦٧٣,٨٧٠	نتائج الاكتتاب
(١٢,٥٥٠,٣٣٩)	(٧,٢١٧,٦٢٣)	(٢٥,٠٣٦,٣٩٢)	(٩,١٤٠,٨٤٣)	مصاريف ادارية وعمومية
(١٢,٦٠٦,٨١٦)	(٧,٢٨١,٨٣٣)	(٢٣,٣٠١,١٤٩)	(٧,٤٦٦,٩٧٣)	صافي العجز للفترة من عمليات التأمين
١٢,٦٠٦,٨١٦	٧,٢٨١,٨٣٣	٢٣,٣٠١,١٤٩	٧,٤٦٦,٩٧٣	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 )

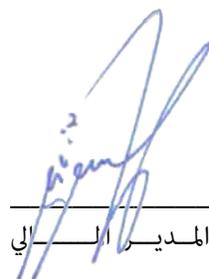
قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولوية ( غير مراجعة )

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	ايضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(١٢,٦٠٦,٨١٦)	(٧,٢٨١,٨٣٣)	(٢٣,٣٠١,١٤٩)	(٧,٤٦٦,٩٧٣)	الحصة من عجز عمليات التأمين
٦٠٦,٢٥٨	١٧٣,١٦١	٣٢٥,٠٥٨	٥٩,٥٠٤	دخل عمولات خاصة
-	-	٣٣٩,١٠٣	-	دخل توزيعات
(٦,٥٧٧,٨٥٨)	(٣٨٦,٠٣٢)	(٩٠٣,٦٥٨)	(٣١٦,٧٥٥)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٨,٥٧٨,٤١٦)	(٧,٤٩٤,٧٠٤)	(٢٣,٥٤٠,٦٤٦)	(٧,٧٢٤,٢٢٤)	خسائر متكبدة خلال الفترة
٤٠٥,٠٠٦	-	-	-	مصاريف ما قبل التأسيس ، صافي
(١٨,١٧٣,٤١٠)	(٧,٤٩٤,٧٠٤)	(٢٣,٥٤٠,٦٤٦)	(٧,٧٢٤,٢٢٤)	صافي الخسارة قبل الزكاة للفترة
(٨٣٠,١٢٥)	(٥٥,١٧٨)	(٥٤٩,٧٧٠)	(١٨٣,٥٦٧)	الزكاة
(١٩,٠٠٣,٥٣٥)	(٧,٥٤٩,٨٨٢)	(٢٤,٠٩٠,٤١٦)	(٧,٩٠٧,٧٩١)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(١,٠٤)	(٠,٤٣)	(١,٣٥)	(٠,٤٤)	٩

خسارة السهم:  
الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم  
الواحد



العضو المنتدب/  
الرئيس التنفيذي



المدير المالي

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

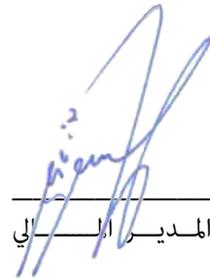
شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية ( غير مراجعة )

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
(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
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
٣٩٨,٨٥٠	٣٩٨,٨٥٠	-	١٥٩,٥٤٠	-	٢٣٩,٣١٠	-	تكاليف معاملات إصدار رأس المال
(١٨,١٧٣,٤١٠)	(١٨,١٧٣,٤١٠)	-	(٧,٢٦٩,٣٦٤)	-	(١٠,٩٠٤,٠٤٦)	-	صافي خسارة الفترة
(٨٣٠,١٢٥)	(٨٣٠,١٢٥)	-	-	-	(٨٣٠,١٢٥)	-	زكاة
١٢٨,٤٩٨,٣٦٨	(٤٦,٥٠١,٦٣٢)	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٨,١١٤,٩٥٨)	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٨,٣٨٦,٦٧٤)	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤



العضو المنتدب/  
الرئيس التنفيذي



المدير المالي

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

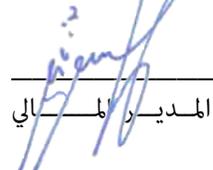
شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية ( غير مراجعة )

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	الفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	الأنشطة التشغيلية
		صافي نتائج الفترة
		التعديلات لـ :
(١٢,٦٠٦,٨١٦)	(٢٣,٣٠١,١٤٩)	حصة المساهمين من العجز
١,٣٤٢,٦٨٠	٢,٠٥٧,٤٧٢	استهلاك
٧٧,٠٥٩	١,٤٤٦,١٣٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٥٦,٦٥٠	٤٧٥,٦٣٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١١,٠٣٠,٤٢٧)	(١٩,٣٢١,٩٠٧)	
(١,٣٩٦,٢٤٧)	(٤٦,٦٤٣,٧٣١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٩٨,١٧٣)	(٢٢,٠٨٣,٢٥٩)	أقساط مدينة
(١,١٦٦,٣٥٥)	(٢٦,٤٢٤,٧٩٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	(٢٥٧,٨٥٦,٤٩٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٧٨,٠٥٧)	(٣,٤٨١,٦٨٦)	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
(٢,٧١١,٤٠١)	(٧,٩٢٤,٩٧٣)	تكاليف ائتمان وثائق تأمين مؤجلة
١٩٥,٥٩٣	٢٨,٥٥٢,٢٤٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٧٢٧,٤٣٤	٨٣,٤٤٣,٠٧١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
-	٢٥٧,٨٥٦,٤٩٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣,٥٠٦,٤٢٩	٦,٥٢٠,٢٧٣	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
٩٦٠,٣٢٧	٣٧,٥٢٤,١٦٧	ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٣٠٣,٤١٤	٣,٢٨٠,٩٩٤	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١,٠٤٣,٧٩٤	(٩٢٢,٩٤٣)	دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩,٥٣٥,٦١٧	١١,٧٤٣,١٩٤	مستحق إلى جهات ذات علاقة
-	(١٢,٦٤٥)	مستحق إلى عمليات المساهمين
٦٩١,٩٤٨	٤٤,٢٤٨,٠٠٤	مكافأة نهاية خدمة موظفين مدفوعة
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٠٤,٥٣٠)	(٣٢٦,١٥٩)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٠٤,٥٣٠)	(٣٢٦,١٥٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٣٨٧,٤١٨	٤٣,٩٢١,٨٤٥	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
-	٢,٢٣٨,٤١٤	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣٨٧,٤١٨	٤٦,١٦٠,٢٥٩	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة



العضو المنتدب/  
الرئيس التنفيذي



المدير المالي

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

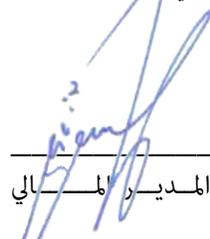
شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية ( غير مراجعة )

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ريال سعودي	لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	إيضاح
(١٨,١٧٣,٤١٠)	(٢٣,٥٤٠,٦٤٦)	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		صافي الخسارة قبل الزكاة التعديلات لـ:
١٢,٦٠٦,٨١٦	٢٣,٣٠١,١٤٩	الحصة من عجز عمليات التأمين
٥٧٥,٦٠٩	-	استهلاك
(٦٠٦,٢٥٨)	(٣٢٥,٠٥٨)	دخل عمولات خاصة
-	(٣٣٩,١٠٣)	توزيعات ارباح
٥٧,١٧٣	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٥,٥٤٠,٠٧٠)	(٩٠٣,٦٥٨)	
(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١٧٤,٥٢١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٩,٥٣٥,٦١٧)	(١١,٧٤٣,١٩٤)	وديعة نظامية
١,٤١٤,٣٩٧	(٥٥,٦٠٤)	مستحق من عمليات التأمين
(١,١٨٤,٨٨٧)	(٤٨٧,٦٠٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٣٢,٤٩٨,٩٤٩)	-	ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
(٦٤,٨٤٥,١٢٦)	(١٣,٣٦٤,٥٧٩)	مستحق إلى جهات ذات علاقة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٣٠٩,٩٥٣)	-	<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
(٣,١٧٥,١٦٣)	-	ودائع لاجل
٥١٧,٦٨٧	٣٧٤,٧٥٨	استثمار متاح للبيع
(٢,٩٦٧,٤٢٩)	٨٥,٣٧٤,٧٥٨	دخل عمولات خاصة محصلة
		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٣٩٨,٨٥٠	-	<b>الأنشطة التمويلية</b>
٣٩٨,٨٥٠	-	تكاليف معاملات إصدار رأس المال
(٦٧,٤١٣,٧٠٥)	٧٢,٠١٠,١٧٩	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
١٧٠,٩١٨,٠٦٤	١١,١٥٧,٩٨٠	<b>الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية</b>
١٠٣,٥٠٤,٣٥٩	٨٣,١٦٨,١٥٩	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة



العضو المنتدب/  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

ان 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 )

٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م.

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 متلايف بدفع عمولة إعادة التأمين للشركة بلغت ٨٧٠,٨٦٨ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ لتعويض تكلفة رأس المال لهذه المحفظة بالإضافة إلى تعويض الشركة عن جميع المصروفات المتعلقة بإدارة هذه المحفظة عن طريق دفع أتعاب إدارية بلغت ٤٦٤,٩١٢ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ 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 ٢٠١٥م. قدمت مؤسسة النقد العربي السعودي أيضاً الموافقة في ٢٨/٥/١٤٣٦هـ الموافق ١٩ مارس ٢٠١٥.

وتظهر الموجودات والمطلوبات للمحفظة التي تم نقلها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ على النحو التالي:

الموجودات	نقدية وشبه نقدية
٩,٩٩١,١٣١	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية
٢٧٥,٥٣١,٧١٨	المدينون والأصول الأخرى
٢٦٠,٦٥٧	المجموع
٢٨٥,٧٨٣,٥٠٦	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة )  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١,١ تحويل محفظة متلايف اليكو (تتمة)

المطلوبات	
٢٧٥,٥٣١,٧١٨	إجمالي الإحتياطيات الفنية
٩,٥٥٤,٧٤٣	أرصدة إعادة التأمين مستحقة الدفع
٦٩٧,٠٤٥	دائنون ومطلوبات اخرى
<u>٢٨٥,٧٨٣,٥٠٦</u>	المجموع

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 ابتداء 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 ابتداء من ١ يناير ٢٠١٥، ومن المتوقع أن تُجدد بنفس الشروط. يتم تصنيف الدخل المتعلق بهذه المحفظة في القوائم المالية ضمن بند "إيرادات إكتتاب اخرى" 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:

٩٠%	المساهمون
١٠%	حملة الوثائق
<u>١٠٠%</u>	

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

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

• 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.

#### 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 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م، إلا أن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وتاريخ السريان الإلزامي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وافصاحات الانتقال الصادرة في ديسمبر ٢٠١١م، قد انتقلت إلى التاريخ الإلزامي الفعلي في ١ يناير ٢٠١٥م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
٣٠ سبتمبر 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)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غيرمراجعة)		
عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التامين ريال سعودي	
٥,١٥٧,٩٨٠	٢,٢٣٨,٤١٤	٨,١٦٨,١٥٩	٤٦,١٦٠,٢٥٩	نقد لدى البنوك وفي الصندوق
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع قصيرة الاجل بتاريخ استحقاق أصلي ٣ شهور او اقل
١١,١٥٧,٩٨٠	٢,٢٣٨,٤١٤	٨٣,١٦٨,١٥٩	٤٦,١٦٠,٢٥٩	

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. بلغ متوسط سعر العمولة الخاصة المتغيرة على الودائع لأجل ٠,٨٥% سنوياً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥. (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٨٥%)

٦ - أقساط مدينة ، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٣,٥١٢,٣٧٩	٥٠,١٥٦,١١٠	أقساط مدينة
(٩٠,٨٢٧)	(١,٥٣٦,٩٦١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٤٢١,٥٥٢	٤٨,٦١٩,١٤٩	أقساط مدينة ، صافي



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) (تتمة )  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٧- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة )

مبلغ المعاملات				الجهة ذات العلاقة / طبيعة المعاملات
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال سعودي	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ريال سعودي	لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	
-	-	-	-	مستحق الى جهات ذات العلاقة ميتلايف ( مساهم ) مصاريف ما قبل التأسيس مدفوعة نيابةً عن الشركة ومحملة على الشركة مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابةً عن الشركة ومحملة على الشركة
١,٤٠٣,٧١٩	(٥٩,٧١٩)	١,٧٤٧,٨٨٧	٥٢١,٥٩٩	البنك العربي الوطني ( مساهم ) مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابةً عن الشركة ومحملة على الشركة
-	-	٥٥٨	-	المجموعة العالمية الأمريكية ( مساهم ) مصاريف ما قبل التأسيس مدفوعة نيابةً عن الشركة ومحملة على الشركة مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابةً عن الشركة ومحملة على الشركة
٩٥٩,٦٦٣	٩٥٩,٦٦٣	٢,٤٩٨,٢١٢	٥٥٣,١١٦	
١,٨٢٢,٨٨٧	٨٩٩,٩٤٥			مجموع المبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة
٥٥٠,٠٠٠	٣,٥٤٥,٠٩٧	-	٢,٩٩٥,٠٩٧	التعهدات و الإلتزامات البنك العربي الوطني ( مساهم ) خطابات الضمانات
٥٦,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الأنشطة الإستثمارية البنك العربي الوطني ( مساهم ) ودائع عمولة خاصة من الودائع
٩٥,٨٧١	١١,٤٦٤	٥٠٨,١٣١	١٨٥,١١٢	كبار موظفي الإدارة رواتب ومزايا أخرى أتعاب أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
-	-	٣,٤٦٨,٩٣٠	٥,٦٢٦,٠٨١	
٩٩٩,٠٠٠	٥٩٧,٧٥٠	٦٢٣,٠٠٠	٣٩٩,٠٠٠	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

#### ٨- الوديعة النظامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر 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 الممتلكات والمعدات والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والأقساط المدينة وأرصدة إعادة التأمين المدينة والنقدية وشبه النقدية، 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.

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 )  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٠ - المعلومات القطاعية ( تتمة )

أ ) قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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	
٥٩,٥٧٧,٦٧٣	٣,٣١٠,٤١١	٥٢,٤٣٠,٠٦٩	٥٨٢,٢٠٢	١٩٥,٥٩٦	٥١١,٥٨٧	٣٥٨,٣٦٥	-	٢,١٨٩,٤١٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٦,١٨٣,٤٤٩)	(٣,١٨٢,٦٩٩)	(٢٥٧,٤٨٦)	(١٨,٤٩٥)	(١٩١,٤٦٦)	(٤٣٤,٨٤٩)	(٣٥٦,٥٨٠)	-	(١,٧٤١,٨٧٤)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٦٧,٢٢٩)	-	-	(٩٨,٨٩٦)	-	(١,٨٨٢)	(٢,٠٦٨)	-	(٦٤,٣٨٢)	فائض خسائر أقساط تأمين
٥٣,٢٢٦,٩٩٥	١٢٧,٧٤٢	٥٢,١٧٢,٥٨٣	٤٦٤,٨١١	٤,١٣٠	٧٤,٨٥٦	(٢٨٣)	-	٣٨٣,١٥٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٦,٨٠٥,٩٠٤)	١,١٣٢,٤٢٦	(٤٧,٥٠١,٦٥٤)	(٣٤٧,٢١٧)	(٢,٦٦٠)	(٢٣,٧٧٢)	٥,٦٠٢	-	(٦٨,٦٢٩)	صافي التغير في الأقساط غير المكتتبة
٦,٤٢١,٠٩١	١,٢٦٠,١٦٨	٤,٦٧٠,٩٢٩	١١٧,٥٩٤	١,٤٧٠	٥١,٠٨٤	٥,٣١٩	-	٣١٤,٥٢٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٢٣١,٢٢٤	٤٧٩,٥٥٠	٧٦,٦٤٢	٢٧,٦١٥	١٢٩,٧٣٨	٦٤,١٥٥	٢٥٠,٦٣٨	-	٢٠٢,٨٨٦	دخل عمولات إعادة التأمين
٦٠٣,٩٠٦	٣٢٩,١٦٥	-	-	-	-	-	٢٧٤,٧٤١	-	إيرادات إكتتاب اخرى
٨,٢٥٦,٢٢١	٢,٠٦٨,٨٨٣	٤,٧٤٧,٥٧١	١٤٥,٢٠٩	١٣١,٢٠٨	١١٥,٢٣٩	٢٥٥,٩٥٧	٢٧٤,٧٤١	٥١٧,٤١٣	إجمالي إيرادات الإكتتاب
(١١,٢٨٠,٥٠٨)	(١٠,١٠٥,٦٧٦)	(١,١٧٤,٠٩٤)	-	-	-	-	-	(٧٣٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨,٩٦٨,٨٧٨	٨,٧٢٨,٧١٦	٢٣٩,٧٩٣	-	-	-	-	-	٣٦٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢,٣١١,٦٣٠)	(١,٣٧٦,٩٦٠)	(٩٣٤,٣٠١)	-	-	-	-	-	(٣٦٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٨٧٣,٣٣٨)	١,٤٨١,٠٧٠	(٢,٨٦٥,٦٢٣)	(١٣٨,٧٠٩)	(٩١٧)	(٤٢,٢٧٤)	(٥,١٧٧)	-	(٣٠١,٧٠٨)	تغيرات في المطالبات تحت التسوية
(٤,١٨٤,٩٦٨)	١٠٤,١١٠	(٣,٧٩٩,٩٢٤)	(١٣٨,٧٠٩)	(٩١٧)	(٤٢,٢٧٤)	(٥,١٧٧)	-	(٣٠٢,٠٧٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩٠٨,٦٩٣)	(٢١١,١٤٥)	(٢٢٦,٥٥١)	(٣٣,٨٥٧)	(٩٢,٤٢٨)	(٥٢,٩٦٦)	(١١٩,١٨٧)	-	(١٧٢,٥٥٩)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢,٤٨٨)	(٢٨,٢٩٢)	(٨١,٠٦٦)	٣,٩٥٢	١١١,٠٦٠	-	(١,٣٥٥)	-	(٦,٧٨٧)	مصاريف اكتتاب اخرى
(١,٤٨٦,٢٠٢)	(٣٩,٦١١)	(٦٥٢,٠٨٦)	(٢٧,٢٨٣)	(٥٢,٠٧٤)	(٣,١٤٢)	(٣٠٤,٨٥٢)	-	(٤٠٧,١٥٤)	ديون مشكوك في تحصيلها
(٦,٥٨٢,٣٥١)	(١٧٤,٩٣٨)	(٤,٧٥٩,٦٢٧)	(١٩٥,٨٩٧)	(٣٤,٣٥٩)	(٩٨,٣٨٢)	(٤٣٠,٥٧١)	-	(٨٨٨,٥٧٧)	إجمالي مصاريف الإكتتاب
١,٦٧٣,٨٧٠	١,٨٩٣,٩٤٥	(١٢,٠٥٦)	(٥٠,٦٨٨)	٩٦,٨٤٩	١٦,٨٥٧	(١٧٤,٦١٤)	٢٧٤,٧٤١	(٣٧١,١٦٤)	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 ) ( تنمة )  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٠ - المعلومات القطاعية ( تنمة )

( أ ) قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (تنمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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	
١١١,١٠٨,٨٠٣	١٣,٧٦٦,٦٣٤	٦٢,٩٣٢,٤١٢	٩٢٠,١١٦	٢٣,٨٧٣,٩٢٤	١,١٩٧,٢٥٩	٣,٢٨٨,٣٨٧	-	٥,١٣٠,٠٧١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٢,٥١٩,١١٣)	(٨,٧٧٢,٤٢٧)	(١,٨٢٤,١٠٤)	(٩٩,٦٧١)	(٢٣,٨٥٤,٧٥٦)	(١,٠١٧,٦٧١)	(٣,٢٦٠,٩٧٢)	-	(٣,٦٨٩,٥١٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢٩٠,٣١٢)	-	-	(١٨١,٤٧٨)	-	(٤,٣٧٦)	(٣,١٠٥)	-	(١٠١,٣٥٣)	فائض خسائر أقساط تأمين
٦٨,٢٩٩,٣٧٨	٤,٩٩٤,٢٠٧	٦١,١٠٨,٣٠٨	٦٣٨,٩٦٧	١٩,١٦٨	١٧٥,٢١٢	٢٤,٣١٠	-	١,٣٣٩,٢٠٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٧,٠١٨,٢٧٥)	(٢,١٢٩,١٩٨)	(٥٣,٩١٣,٣٥٧)	(٢٧١,١٢٩)	(١٦,٠٣١)	(٧٦,٧٣٨)	(١٠,٩١١)	-	(٦٠٠,٩١١)	صافي التغير في الأقساط غير المكتتبة
١١,٢٨١,١٠٣	٢,٨٦٥,٠٠٩	٧,١٩٤,٩٥١	٣٦٧,٨٣٨	٣,١٣٧	٩٨,٤٧٤	١٣,٣٩٩	-	٧٣٨,٢٩٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٦٦٢,٨٥١	٩٥٩,٣٣٩	١٩٥,٣١٨	٤٠,٦٠١	٢٥٢,٤٢٤	١٢٤,٥٧٨	٥٦٠,٠٦٧	-	٥٣٠,٥٢٤	دخل عمليات إعادة التأمين
١,٠٥٨,٥٧٩	٤٦٤,٩١٢	-	-	-	-	-	٥٩٣,٦٦٧	-	إيرادات اكتتاب اخرى
١٥,٠٠٢,٥٣٣	٤,٢٨٩,٢٦٠	٧,٣٩٠,٢٦٩	٤٠٨,٤٣٩	٢٥٥,٥٦١	٢٢٣,٠٥٢	٥٧٣,٤٦٦	٥٩٣,٦٦٧	١,٢٦٨,٨١٩	إجمالي إيرادات الإكتتاب
(١٩,٨٢٠,٧٩٨)	(١٧,٤٣٠,٢٤٨)	(٢,٠٦٨,٥٢٠)	-	-	-	(٢١,٢٩٢)	-	(٣٠٠,٧٣٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٦,٨٦٣,٥٢٧	١٦,٠٥٣,٢٨٨	٤٨٨,٦٨٤	-	-	-	٢١,١٨٦	-	٣٠٠,٣٦٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢,٩٥٧,٢٧١)	(١,٣٧٦,٩٦٠)	(١,٥٧٩,٨٣٦)	-	-	-	(١٠٦)	-	(٣٦٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦,٤٦٨,٩٨٦)	(٩٥١,٢٤٤)	(٤,٤٠٥,٧٣٦)	(٣٩١,٦٧٤)	(٢,٢٧٨)	(٧٩,٦٨٧)	(١١,٨٨٩)	-	(٦٢٦,٤٧٨)	تغيرات في المطالبات تحت التسوية
(٩,٤٢٦,٢٥٧)	(٢,٣٢٨,٢٠٤)	(٥,٩٨٥,٥٧٢)	(٣٩١,٦٧٤)	(٢,٢٧٨)	(٧٩,٦٨٧)	(١١,٩٩٥)	-	(٦٢٦,٤٧٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٩٤٨,٣٩٦)	(٤٧٥,٠٠٦)	(٤٠٣,٠٣٨)	(٨٦,٨٦٤)	(١٧٥,٣٩٧)	(١٠٢,٨٥١)	(٢٧٨,٩٧٥)	-	(٤٢٦,٢٦٥)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٤٤٦,٥٠٣)	(٥٦,٢٥٥)	(٣٣٨,٢٣٦)	٢,٢٦٣	(٧,٣٣١)	(٣,٤٢٨)	(٢١,٢٥٦)	-	(٢٢,٢٦٠)	مصاريف اكتتاب اخرى
(١,٤٤٦,١٣٤)	(٤٥,٥٣٦)	(٦٧٠,٩٠٤)	٥١,٨٧٣	(٥٢,٠٧٤)	(٣,١٤٢)	(٣٠٤,٨٥٢)	-	(٤٢١,٤٩٩)	ديون مشترك في تحصيلها
(١٣,٢٦٧,٢٩٠)	(٢,٩٠٥,٠٠١)	(٧,٣٩٧,٧٥٠)	(٤٢٤,٤٠٢)	(٢٣٧,٠٨٠)	(١٨٩,١٠٨)	(٦١٧,٠٧٨)	-	(١,٤٩٦,٨٧١)	إجمالي مصاريف الإكتتاب
١,٧٣٥,٢٤٣	١,٣٨٤,٢٥٩	(٧,٤٨١)	(١٥,٩٦٣)	١٨,٤٨١	٣٣,٩٤٤	(٤٣,٦١٢)	٥٩٣,٦٦٧	(٢٢٨,٠٥٢)	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 ) ( تنمة )  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٠ - المعلومات القطاعية ( تنمة )

( أ ) قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (تنمة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

المجموع	حماية وادخار	طبي	عام اخرى	هندسي	بحري	الممتلكات	السيارات	الحوادث والمسؤولية العامة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٥٩,٣٨٢	-	-	٤٩٦,٩٨٨	٣٥,٠٠٠	-	١٧٠,٩١٦	-	٢٥٦,٤٧٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٣٦,٢٢٢)	-	-	(٣٠,٧١٣)	(٣٤,٧٣٨)	-	(١٧٠,٠٦١)	-	(٢٠٠,٧١٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	فائض خسائر أقساط تأمين
٥٢٣,١٦٠	-	-	٤٦٦,٢٧٥	٢٦٢	-	٨٥٥	-	٥٥,٧٦٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٠١,١١٤)	-	-	(٣٥٨,٧٠١)	(٢٤٧)	-	(٣٨١)	-	(٤١,٧٨٥)	صافي التغير في الأقساط غير المكتتبة
١٢٢,٠٤٦	-	-	١٠٧,٥٧٤	١٥	-	٤٧٤	-	١٣,٩٨٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٣,٨٤٤	-	-	(٧,٠٣١)	٦٠٢	-	٤,٩٩٥	-	٢٥,٢٧٨	دخل عمولات إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات اكتتابات اخرى
١٤٥,٨٩٠	-	-	١٠٠,٥٤٣	٦١٧	-	٥,٤٦٩	-	٣٩,٢٦١	إجمالي إيرادات الإكتتاب
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٩٧,٤٢٠)	-	-	(٨٥,٧٥٢)	(١١)	-	(٥٤١)	-	(١١,١١٦)	تغيرات في المطالبات تحت التسوية
(٩٧,٤٢٠)	-	-	(٨٥,٧٥٢)	(١١)	-	(٥٤١)	-	(١١,١١٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٠,٨٢٤)	-	-	(١٣,٨٦٧)	(٣١٤)	-	(٢,٨٩٦)	-	(١٣,٧٤٧)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٤,٧٩٧)	-	-	(٢,٤٨٥)	(١٧٥)	-	(٨٥٤)	-	(١,٢٨٣)	مصاريف اكتتاب اخرى
(٧٧,٠٥٩)	-	-	(٧٧,٠٥٩)	-	-	-	-	-	ديون مشكوك في تحصيلها
(٢١٠,١٠٠)	-	-	(١٧٩,١٦٣)	(٥٠٠)	-	(٤,٢٩١)	-	(٢٦,١٤٦)	إجمالي مصاريف الإكتتاب
(٦٤,٢١٠)	-	-	(٧٨,٦٢٠)	١١٧	-	١,١٧٨	-	١٣,١١٥	نتائج الإكتتاب
(٧,٢١٧,٦٢٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
(٧,٢٨١,٨٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	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 )  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٠ - المعلومات القطاعية ( تنمة )

(ب) قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (تنمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

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	
١,٩٨٨,٢٢٥	-	-	١,٢٢٧,٦٧٦	٣٥,٠٠٠	-	١٧٢,٤١٦	-	٥٥٣,١٣٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٢٩٧,٢٥٢)	-	-	(٦١٥,٢٦٣)	(٣٤,٧٣٨)	-	(١٧٠,٠٦١)	-	(٤٧٧,١٩٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	فائض خسائر أقساط تأمين
٦٩٠,٩٧٣	-	-	٦١٢,٤١٣	٢٦٢	-	٢,٣٥٥	-	٧٥,٩٤٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٦١,٠٧٩)	-	-	(٤٩٨,٠٧٨)	(٢٤٧)	-	(١,٦٣٣)	-	(٦١,١٢١)	صافي التغير في الأقساط غير المكتتبة
١٢٩,٨٩٤	-	-	١١٤,٣٣٥	١٥	-	٧٢٢	-	١٤,٨٢٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٣,٥١١	-	-	-	٦٠٢	-	٤,٩٩٥	-	٢٧,٩١٤	دخل عمولات إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات اكتتابات اخرى
١٦٣,٤٠٥	-	-	١١٤,٣٣٥	٦١٧	-	٥,٧١٧	-	٤٢,٧٣٦	إجمالي إيرادات الإكتتاب
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٩٧,٤٢٠)	-	-	(٨٥,٧٥٢)	(١١)	-	(٥٤١)	-	(١١,١١٦)	تغيرات في المطالبات تحت التسوية
(٩٧,٤٢٠)	-	-	(٨٥,٧٥٢)	(١١)	-	(٥٤١)	-	(١١,١١٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٥,٤٦٢)	-	-	(١٧,١٥٠)	(٣١٤)	-	(٢,٨٩٦)	-	(١٥,١٠٢)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٩,٩٤١)	-	-	(٦,١٣٨)	(١٧٥)	-	(٨٦٢)	-	(٢,٧٦٦)	مصاريف اكتتاب اخرى
(٧٧,٠٥٩)	-	-	(٧٧,٠٥٩)	-	-	-	-	-	ديون مشكوك في تحصيلها
(٢١٩,٨٨٢)	-	-	(١٨٦,٠٩٩)	(٥٠٠)	-	(٤,٢٩٩)	-	(٢٨,٩٨٤)	إجمالي مصاريف الإكتتاب
(٥٦,٤٧٧)	-	-	(٧١,٧٦٤)	١١٧	-	١,٤١٨	-	١٣,٧٥٢	نتائج الإكتتاب
(١٢,٥٥٠,٣٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
(١٢,٦٠٦,٨١٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	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 )

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٠ - المعلومات القطاعية ( تتمة )

( ج ) موجودات ومطلوبات عمليات التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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	
										<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٤٦,١٦٠,٢٥٩	٤٦,١٦٠,٢٥٩	-	--	-	-	-	-	-	-	نقدية و شبه نقدية
٤٨,٦١٩,١٤٩	-	٣٦٣,٢٣٨	٢٧,٩٣٠,٠٤٤	٧٨٧,٦٩٥	١٤,٨٧٤,٠٥٧	١٧٢,٧٧١	١,٤١٣,٦٤٢	-	٣,٠٧٧,٧٠٢	أقساط مدينة ، صافي
٢٩,٦٧٥,٨٩٥	-	٣٨٦,٤٩٧	٥٩٨,٧٧٧	٦٨٦,٩٨٤	٢٢,٣٨٩,٢٥٢	٤٣٤,٨٤٩	١,٥٨٤,٥٣٣	-	٣,٥٩٥,٠٠٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٥٧,٨٥٦,٤٩٧	-	٢٥٧,٨٥٦,٤٩٧	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
٢٢,٥٨٣,٠٥٨	-	١٦,٦٠٠,١٥٧	٤١٦,٧٦٨	١٠٩,٣٠٩	١,٢٤٥,٦٣٧	٤٣٧,١١٦	١,٦٥٣,٥٨١	-	٢,١٢٠,٤٩٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٩٥١,٣٧٤	-	٣٦٣,٠١٢	٩١١,٠٨١	١١٠,٣٣١	١,٨٥٥,١١٨	٧٦,٧٣٨	١٦٨,٣٠١	-	٤٦٦,٧٩٣	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٠,٨٩٢,٧٤٠	٧,١٧٠,١١٣	٣٩,٦١٢	٣,٠٤٦,٥٤٧	١٢٣,٥٩١	١١٢,٠٣٨	٧,١٦٢	٧,٩٨٦	٣١٨,٩٢٦	٦٦,٧٦٥	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات اخرى
٦,٥٢٩,٢٩٧	٦,٥٢٩,٢٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	مستحق من عمليات المساهمين
٦,٣٢٣,٥٣٦	٦,٣٢٣,٥٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - صافي
<b>٤٣٢,٥٩١,٨٠٥</b>	<b>٦٦,١٨٣,٢٠٥</b>	<b>٢٧٥,٦٠٩,٠١٣</b>	<b>٣٢,٩٠٣,٢١٧</b>	<b>١,٨١٧,٩١٠</b>	<b>٤٠,٤٧٦,١٠٢</b>	<b>١,١٢٨,٦٣٦</b>	<b>٤,٨٢٨,٠٤٣</b>	<b>٣١٨,٩٢٦</b>	<b>٩,٣٢٦,٧٥٣</b>	<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
										<b>مطلوبات عمليات التأمين</b>
٨٨,١٥٢,٢١٣	-	٢,٥١٥,٦٩٥	٥٥,٣٩١,٧٦٠	١,٣٧٢,٦٥٢	٢٢,٤٠٧,٦٤٤	٥١١,٥٨٧	١,٥٩٧,٢٧٢	-	٤,٣٥٥,٦٠٣	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٩,٣٣٩,٧٧٥	-	١٧,٥٥١,٤٠٠	٤,٨٨٤,٣٦٠	٦٨٢,٠٥٢	١,٢٤٧,٩٢٣	٥١٦,٨٠٣	١,٦٦٦,٦٨٩	-	٢,٧٩٠,٥٤٨	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٥٧,٨٥٦,٤٩٧	-	٢٥٧,٨٥٦,٤٩٧	-	-	-	-	-	-	-	اجمالي مخصصات حسابية
١٠,٨٨٣,١٥٧	٧,٢٠٠,١٨٨	٢٢,٢٥٤	١,٣٣٠,٦٩٢	١٢٠,٥٨٤	١,١٩٧,٤١٨	١٧٩,٥٨٩	٣٣٩,٢٧٨	-	٤٩٣,١٥٥	ذمم دائنة ومستحقات واخرى
٤٠,٤٥١,٨٨٠	-	١٠,٢٠٥,٥٤٤	١,٠٥٣,٣٥٨	٩٧٩,٦١٢	٢١,٢٨٧,٥٤١	٨٠٩,١٢٣	٢,٥٦٠,٦٣٥	-	٣,٥٥٦,٠٦٧	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٤,١٦٢,٤٦٦	-	٨٩,١٢٤	١٠,١,٩٥٩	١٧٨,٦١٦	٢,٦٢٨,٣٣٠	٩٢,٩٤٩	٤٠٧,٦٤٤	-	٦٦٣,٨٤٤	دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٩٩,٩٤٤	٨٩٩,٩٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	مستحق إلى جهات ذات علاقة
٨٤٥,٨٧٣	٨٤٥,٨٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافاة نهاية الخدمة للموظفين
<b>٤٣٢,٥٩١,٨٠٥</b>	<b>٨,٩٤٦,٠٠٤</b>	<b>٢٨٨,٢٤٠,٥١٤</b>	<b>٦٢,٧٦٢,١٢٩</b>	<b>٣,٣٣٣,٥١٦</b>	<b>٤٨,٧٦٨,٨٥٦</b>	<b>٢,١١٠,٠٥١</b>	<b>٦,٥٧١,٥١٨</b>	<b>-</b>	<b>١١,٨٥٩,٢١٧</b>	<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( غير مراجعة ) ( تنمة )  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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	٨٣٧,٨١٠٧٤	٣١٢,٤٦٦	-	٥٢٩,٧٥٨	-	١,٦٥٠,٨٤١	أقساط مدينة ، صافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٩٩,٧٩٩	-	-	٩٧٨	-	١,١٣٣	-	١٣٩,٧٤٥	-	٣٥٧,٩٤٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٦٩,٦٨٨	-	-	-	٧٦,٦١١	٤٧,٢٢٤	-	٧٩,٦٦٣	-	٢٦٦,١٩٠	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢,٩٦٧,٧٦٧	٢,٨٤٤,٢٨٦	-	-	٩٤,٣٤١	-	-	١٢٤	-	٢٩,٠١٦	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات اخرى
٨,٠٥٤,٨٤٩	٨,٠٥٤,٨٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	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
٤,٧٠٩,١٤٢	-	-	٨٩٤,١٩١	١,١٥٨,٠٠٧	٣١٤,٨٢٨	-	٥٣١,٥٨٦	-	١,٨١٠,٥٣٠	مطلوبات عمليات التأمين
٧٨٧,٥٣٠	-	-	٦٢,٨٣٥	١٨١,٠٦٧	١,١٤٢	-	١٤٠,٩٦٣	-	٤٠١,٥٢٣	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤,٣٦٢,٨٨٤	٤,٠١٩,١٩٠	-	-	٦٨,٧٩٠	٤٢,٢٠٣	-	٢٥,٩٠٠	-	٢٠٦,٨٠١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢,٩٢٧,٧١٣	-	-	٧,٩٣٢	٧٠١,٩٨٩	٢٢٢,٩٢٤	-	٤٠٥,٩٥٠	-	١,٥٨٨,٩١٨	ذمم دائنة ومستحقات واخرى
٨٨١,٤٧٢	-	-	٧,٢٨٥	١٩٣,٣٠٢	٩٠,٦١٥	-	١٣٥,٨٤١	-	٤٥٤,٤٢٩	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١,٨٢٢,٨٨٧	١,٨٢٢,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥,٠٢٨,٦٥٨	٥,٠٢٨,٦٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	مستحق إلى جهات ذات علاقة
٣٨٢,٨٨٢	٣٨٢,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	مستحق إلى عمليات المساهمين
<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 )  
٣٠ سبتمبر 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، وبناءً 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 ١٤٤٤٢٥/٣٦١٠٠٠١٤٤٤٢٥. قامت الشركة بتعيين السعودي الهولندي كابييتال كمستشار مالي لهذا الاجراء و تقوم الشركة بتجهيز المستندات اللازمة للحصول على موافقة هيئة سوق المال و حتى تاريخ القوائم المالية لم تقم الشركة بتزويد هيئة سوق المال بمستندات زيادة رأس المال .

#### ١٢- التعهدات و الإلتزامات

بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، بلغت خطابات الضمان المستحقة لصالح مقدمي الخدمات الطبية ومناقصات التأمين العام ٣,٥٤٥,٠٩٧ ريال سعودي (٥٥٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤). وتم اصدار خطابات الضمان مقابل الهامش النقدي البالغ ٣,٥٤٥,٠٩٧ ريال سعودي و ٥٥٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر 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- إعتقاد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الإدارة بتاريخ ٥ محرم ١٤٣٧ هـ الموافق ( ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ ).