

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 ٢٠١٧

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 - ٢٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، وقائمة عمليات التأمين الأولية وقائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

العظم والسديري
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني ترخيص رقم (٣٣٥)

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

ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني ترخيص رقم (٣٣٧)



٣١ أكتوبر ٢٠١٧
١١ صفر ١٤٣٩ هـ



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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	موجودات عمليات التأمين
٤٤,٧٨٤,٨٥١	٣٠,٦٤٣,٠٠٩	٤	نقدية وشبه نقدية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٦,٠٣٣,٨٩٩	٧	ودائع لأجل
٥٣,٣٩١,٣٥٠	٩٩,٠١٤,٦٥٨	٥	أقساط مدينة ، صافي
١,٢٤٩,٣٤٩	-		ذمم اعادة تأمين مدينة
٢٨,٥٩٢,٢٦٧	٢٤,١٦٧,٦٤٣		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٣٤,٨٤٢,٠١٠	٢٢٠,٦٦٦,٠٨٨	١-١	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
٣٣,٨٠٤,٢٥٢	٤٠,٢٣١,٧٨٥		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٠٨٣,٦١٧	١٤,٣١٨,٧١٤		تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٧٤٥,٥٧١	٢٥٧,٩٤٦	٦	مستحق من جهات ذات علاقة
٣٥,٢٦١,٧٢٣	٤٣,١٧٩,٨٩٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٩٠٤,٥٢٥	٢,٤٩٤,٠٠٥		مستحق من عمليات المساهمين
٣,٧٧٦,٥٨٠	٣,٣٤٦,٧٨٩		ممتلكات ومعدات ، صافي
٤٦٤,٤٣٦,٠٩٥	٥٧٤,٣٥٤,٤٣١		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٠٤,٠٠١,٩١٨	٢٣,٢٧٦,٤٨٢	٤	نقدية وشبه نقدية
٤٩,٠٠٠,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٧	ودائع لأجل
٤٩,٤٥٧,١٣٨	٤٩,٥١٠,٤٣١	٨	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٧٥٠,٣٠١	١,٣٣٦,٤٣٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,١٧٥,١٦٣	٣,١٧٥,١٦٣		استثمارات متاحة للبيع
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
٣٦٦,٧٧٤	١,٢٨٣,٧٩١	٩	عمولات الوديعة النظامية
٢٤١,٧٥١,٢٩٤	٢٢١,٥٨٢,٣٠٢		مجموع موجودات المساهمين
٧٠٦,١٨٧,٣٨٩	٧٩٥,٩٣٦,٧٣٣		مجموع موجودات عمليات التأمين وموجودات المساهمين

المدير المالي

العضو المنتدب /

الرئيس التنفيذي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	مطلوبات عمليات التأمين
٩٦,٨٣١,٠٥٤	١٦١,١٨٠,١٩٩		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨١,١١٢,٢٢٩	١١٣,٥٧١,٦٢٥		إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٣٤,٨٤٢,٠١٠	٢٢٠,٦٦٦,٠٨٨	١-١	إجمالي مخصصات حسابية
٢١,٧٧٦,٢٥٨	٣٦,١٧٨,٠٨٦		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٢٠,٢٩٢,٩٣٥	٣٤,٦٢٢,٤٠٧		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٤,٩٥٢,٠٩٧	٤,٤٨٠,١٢٣		دخل عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٦١٥,٧٣١	٨٠١,٦٩٢	٦	مستحق إلى جهات ذات علاقة
٢,٠١٣,٧٨١	٢,٨٥٤,٢١١		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٦٤,٤٣٦,٠٩٥	٥٧٤,٣٥٤,٤٣١		مجموع مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

٥٢٣,٦٥٨	٢,١٤٣,٦٥٨	١١	زكاة
٨٧١,٥٦٠	٦٧١,٩٧٦		ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٣٦٦,٧٧٤	١,٢٨٣,٧٩١	٩	عمليات الوديعة النظامية
٢,٩٠٤,٥٢٥	٢,٤٩٤,٠٠٥		مستحق إلى عمليات التأمين
٤,٦٦٦,٥١٧	٦,٥٩٣,٤٣٠		مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
(١١٢,٩١٥,٢٢٣)	(١٣٥,٠١١,١٢٨)		عجز متراكم
٢٣٧,٠٨٤,٧٧٧	٢١٤,٩٨٨,٨٧٢		مجموع حقوق المساهمين
٢٤١,٧٥١,٢٩٤	٢٢١,٥٨٢,٣٠٢		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٧٠٦,١٨٧,٣٨٩	٧٩٥,٩٣٦,٧٣٣		مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

العضو المنتدب /

الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ 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

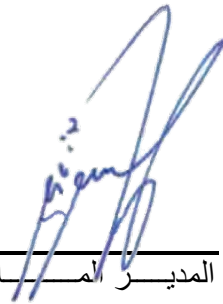
الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال سعودي (غير مراجعة)	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال سعودي (غير مراجعة)	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مراجعة)	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مراجعة)	
١٤٧,٩٤٦,٢٦٦	٣٦,١٠٨,٢٧١	٢٩٤,٣٥٦,٢٥٧	١٠٣,٠٥٣,٢١٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٨,٠١٧,١٩٥)	(٩,٩٦٣,٤٨٨)	(٥٣,٤٩٣,٤٩٦)	(١٣,٨٢٨,١٩٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥١٥,١١٨)	(٦٧,٣٩٦)	(٩٨٠,٣٨٣)	(١١٩,٧٣٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٩٩,٤١٣,٩٥٣	٢٦,٠٧٧,٣٨٧	٢٣٩,٨٨٢,٣٧٨	٨٩,١٠٥,٢٨٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨,٣٥٢,٠٢٥	١٥,٦١٢,٥٢٢	(٦٨,٧٧٣,٧٦٨)	(١٩,٨٤٨,٧٤٠)	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
١٠٧,٧٦٥,٩٧٨	٤١,٦٨٩,٩٠٩	١٧١,١٠٨,٦١٠	٦٩,٢٥٦,٥٤٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧,٧٠٤,٨٣٧	٢,٩٦٦,١٨١	١٠,١٠١,٤٩٣	٣,٥٠٠,٥٦٨	عمولة إعادة التأمين
٣,٩٨٤,٧٥٢	١,٣٨٩,٧٠٥	٤,٤٧٩,٦٨٢	١,٣١٧,٤٣٤	إيرادات إكتتاب أخرى
١١٩,٤٥٥,٥٦٧	٤٦,٠٤٥,٧٩٥	١٨٥,٦٨٩,٧٨٥	٧٤,٠٧٤,٥٥٠	إيرادات الإكتتاب
(٩٦,١٦١,٥٦٠)	(٣٦,٨١٤,٢٨٣)	(١٥١,٧٥٥,٥٦٨)	(٥٨,٥٨٠,٨٠٢)	اجمالي المطالبات المدفوعة
٢١,٧٨٥,٧١١	٦,٦٣٨,٦٦٣	٣١,٩٠٥,١٨٠	١٢,٩٤٨,٨٧٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٧٤,٣٧٥,٨٤٩)	(٣٠,١٧٥,٦٢٠)	(١١٩,٨٥٠,٣٨٨)	(٤٥,٦٣١,٩٣٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٦,٢٧٩,٨٠١)	(٥,٤١٥,٠٦٣)	(٢٦,٠٣١,٨٦٣)	(٢٠,٣٣٢,٨٩٦)	صافي التغير في المطالبات القائمة
(٩٠,٦٥٥,٦٥٠)	(٣٥,٥٩٠,٦٨٣)	(١٤٥,٨٨٢,٢٥١)	(٦٥,٩٦٤,٨٢٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٠,٤٣٩,٥٧٢)	(٤,٤١٧,٧٦٤)	(٢٠,١١٣,٤٦٠)	(٧,٣٦٤,٢١٢)	عمولات متكبدة
(١,٧٣٨,٩٧١)	(٦٦٦,٧٩٢)	(٢,٥٧٠,١٧٦)	(١,٠٣٥,٧٢٦)	رسوم فحص وإشراف
(٧٠٤,٨٨٢)	(٢٤٧,٧٦٨)	(١,١٠١,٣٢١)	(٤٥٤,١٣٢)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٣,٥٦٠,٤٧٩)	(٣,٢٨٨)	(٦,٤٧٨,٦٩٧)	(٩٢١,٥٤١)	ديون مشكوك في تحصيلها
(١٠٧,٠٩٩,٥٥٤)	(٤٠,٩٢٦,٢٩٥)	(١٧٦,١٤٥,٩٠٥)	(٧٥,٧٤٠,٤٣٩)	مصاريف الإكتتاب
١٢,٣٥٦,٠١٣	٥,١١٩,٥٠٠	٩,٥٤٣,٨٨٠	(١,٦٦٥,٨٨٩)	نتائج الإكتتاب
(٣١,٧٩٧,٦٣٤)	(١٠,٩٨٧,٣٨٤)	(٣٤,٢٧٩,٦٩٠)	(١٠,٣٥٦,٤٢٦)	مصاريف إدارية وعمومية
١,٠٠٥,١٥٢	٣٨٠,٣٦٠	١,٣٨٠,٤١٤	٥٩٨,٨٧٧	إيراد عمولات خاصة
(١٨,٤٣٦,٤٦٩)	(٥,٤٨٧,٥٢٤)	(٢٣,٣٥٥,٣٩٦)	(١١,٤٢٣,٤٣٨)	صافي العجز للفترة من عمليات التأمين
١٨,٤٣٦,٤٦٩	٥,٤٨٧,٥٢٤	٢٣,٣٥٥,٣٩٦	١١,٤٢٣,٤٣٨	حصة المساهمين من العجز
-	-	-	-	صافي النتيجة للفترة

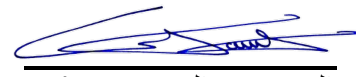
المدير المالي

العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي

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

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	ايضاح
				الحصة من عجز عمليات التأمين
(١٨,٤٣٦,٤٦٩)	(٥,٤٨٧,٥٢٤)	(٢٣,٣٥٥,٣٩٦)	(١١,٤٢٣,٤٣٨)	دخل عمولات خاصة
٣,٦٤٢,١٨٣	١,٦٣٦,٨٠٧	٤,١٣٣,٩٥٠	١,٣٧١,٣٤٦	دخل توزيعات
٣٨٤,٦١٦	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٠٧٠,٠٣٨)	(٣٦١,٨٩٩)	(١,٢٥٤,٤٥٩)	(٣١٤,١٧٩)	صافي الخسارة للفترة
(١٥,٤٧٩,٧٠٨)	(٤,٢١٢,٦١٦)	(٢٠,٤٧٥,٩٠٥)	(١٠,٣٦٦,٢٧١)	
				خسارة السهم:
				الخسارة الأساسية والمخفضة
(٠,٤٦)	(٠,١٢)	(٠,٥٩)	(٠,٣٠)	١٢ للسهم الواحد


المدير المالي


العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي

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

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	
٢٣٧,٠٨٤,٧٧٧	(١١٢,٩١٥,٢٢٣)	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٤,٢٦٦,٨١٩)	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦٨,٦٤٨,٤٠٤)	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة)
(٢٠,٤٧٥,٩٠٥)	(٢٠,٤٧٥,٩٠٥)	-	(٨,١٩٠,٣٦٢)	-	(١٢,٢٨٥,٥٤٣)	-	صافي خسارة الفترة
(١,٦٢٠,٠٠٠)	(١,٦٢٠,٠٠٠)	-	-	-	(١,٦٢٠,٠٠٠)	-	زكاة الفترة الحالية (ايضاح ١١)
٢١٤,٩٨٨,٨٧٢	(١٣٥,٠١١,١٢٨)	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥٢,٤٥٧,١٨١)	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	(٨٢,٥٥٣,٩٤٧)	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
٨٨,٥٧٦,٢٤٩	(٨٦,٤٢٣,٧٥١)	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣٣,٨٢٦,٢٤٣)	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥٢,٥٩٧,٥٠٨)	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مراجعة)
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
(٤,٢٤٦,٢٠٤)	(٤,٢٤٦,٢٠٤)	-	(١,٦٩٨,٤٨٢)	-	(٢,٥٤٧,٧٢٢)	-	تكاليف معاملات إصدار رأس المال
(١٥,٤٧٩,٧٠٨)	(١٥,٤٧٩,٧٠٨)	-	(٦,١٩١,٨٨٣)	-	(٩,٢٨٧,٨٢٥)	-	صافي خسارة الفترة
(١٢٣,٢٤٥)	(١٢٣,٢٤٥)	-	-	-	(١٢٣,٢٤٥)	-	زكاة الفترة (ايضاح ١١)
٢٤٣,٧٢٧,٠٩٢	(١٠٦,٢٧٢,٩٠٨)	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤١,٧١٦,٦٠٨)	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦٤,٥٥٦,٣٠٠)	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

المدير المالي

العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ 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

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
-	-	الأنشطة التشغيلية
		صافي خسارة الفترة
		التعديلات لـ :
(١٨,٤٣٦,٤٦٩)	(٢٣,٣٥٥,٣٩٦)	حصة المساهمين من العجز
١,٨٨٥,٧٨١	١,٥٤١,٤٦٣	استهلاك
(١,٠٠٥,١٥٢)	(١,٣٨٠,٤١٤)	دخل عمولات خاصة
٣,٥٦٠,٤٧٩	٦,٤٧٨,٦٩٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٣٩,٣٢٩	٩٠٠,٠١٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١٣,٢٥٦,٠٣٢)	(١٥,٨١٥,٦٤٠)	
(١٣,١٠٧,٨٩٨)	(٥٢,١٠٢,٠٠٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
-	١,٢٤٩,٣٤٩	أقساط مدينة
(٥,٣٣٢,٣١٤)	(٦,٤٢٧,٥٣٣)	ذمم إعادة تأمين مدينة
(٦,٩٧٦,٩٣٥)	٤,٤٢٤,٦٢٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٧٢٥,٥٧٣	١٤,١٧٥,٩٢٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣,٩٦٢,٧٦١)	(٥,٢٣٥,٠٩٧)	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
(٩١٧,١٤٧)	١,٤٨٧,٦٢٥	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(١٥,٨٧٠,٩٨٩)	(٧,٦٤٢,٣٢٧)	مستحق من جهات ذات علاقة
٢١,٦١٢,١١٤	٣٢,٤٥٩,٣٩٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,٣٧٥,٠٩١)	٦٤,٣٤٩,١٤٥	إجمالي مطالبات تحت التسوية
(٩,٧٢٥,٥٧٣)	(١٤,١٧٥,٩٢٢)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٥,٦٠٠,٤١٣	١٤,٤٢٦,٨٢٨	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
(٢,٩٤٨,٩٠٠)	١٤,٣٢٩,٤٧٢	ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٢,٢٠٢,٠٥٣	(٤٧١,٩٧٤)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٩٣,٣٤٠	(١,٨٣٩,٠٣٩)	دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٠,٦٦٠,٨٨٠	٢٣,٧٦٥,٩١٦	مستحق إلى جهات ذات علاقة
(٣,٥٤٧)	(٥٩,٥٨٠)	مستحق إلى/ من عمليات المساهمين
(٣,٥٨٢,٨١٤)	٦٦,٨٩٩,١٦٠	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٨١,٠٣٣,٨٩٩)	ودائع لأجل
(٣٢٨,٤٩٤)	(١,١١١,٦٧٢)	شراء ممتلكات ومعدات
٨٦٩,٨٧٢	١,١٠٤,٥٦٩	دخل عمولات خاصة
(١٤,٤٥٨,٦٢٢)	(٨١,٠٤١,٠٠٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٨,٠٤١,٤٣٦)	(١٤,١٤١,٨٤٢)	صافي (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٦٤,٦٨٩,٢٤١	٤٤,٧٨٤,٨٥١	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤٦,٦٤٧,٨٠٥	٣٠,٦٤٣,٠٠٩	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

٤

المدير المالي

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

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

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) ريال سعودي	للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
(١٥,٤٧٩,٧٠٨)	(٢٠,٤٧٥,٩٠٥)	
١٨,٤٣٦,٤٦٩	٢٣,٣٥٥,٣٩٦	
(٣,٦٤٢,١٨٣)	(٤,١٣٣,٩٥٠)	
(٣٨٤,٦١٦)	-	
-	(٥٣,٢٩٣)	
(١,٠٧٠,٠٣٨)	(١,٣٠٧,٧٥٢)	
(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	٩
(٢٠,٦٦٠,٨٨٠)	(٢٣,٧٦٥,٩١٦)	
١,٠٦٨,٤٤٧	(٥١,٦٩٣)	
(٨٦,٧٤٩)	(١٩٩,٥٨٤)	
(٤٨١,٨٤٨)	-	١١
(٣٨,٧٣١,٠٦٨)	(٢٥,٣٢٤,٩٤٥)	
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	
(١٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٩,٠٠٠,٠٠٠)	
٣,٤٤٧,٨٠٢	٣,٥٩٩,٥٠٩	
(٤٠,٥٥٢,١٩٨)	(٥٥,٤٠٠,٤٩١)	
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠
(٤,٢٤٦,٢٠٤)	-	١٠
١٧٠,٧٥٣,٧٩٦	-	
٩١,٤٧٠,٥٣٠	(٨٠,٧٢٥,٤٣٦)	
٦٦,٣١٤,٨٠٠	١٠٤,٠٠١,٩١٨	
١٥٧,٧٨٥,٣٣٠	٢٣,٢٧٦,٤٨٢	٤

الأنشطة التشغيلية
صافي الخسارة قبل الزكاة
التعديلات لـ:
الحصة من عجز عمليات التأمين
دخل عمولات خاصة
توزيعات ارباح
إستهلاك خصم استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
وديعة نظامية
مستحق إلى/ من عمليات التأمين
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
الزكاة المدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
ودائع لأجل
دخل عمولات خاصة محصلة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية
إصدار رأس المال
تكاليف معاملات إصدار رأس المال
صافي النقد من الأنشطة التمويلية
صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

المدير المالي

العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
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 ٢٠١٣م).

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 ٢٠١٣م).

استلمت الشركة خطابات الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والاستثمار بشأن تعديل النظام الأساسي للشركة بما يتماشى مع أنظمة الشركات الجديدة.
وبناء على ما تقدم، انعقدت الجمعية العامة غير العادية للشركة في ١٢ ابريل ٢٠١٧ م الموافق ١٥ رجب ١٤٣٨هـ، وبناء عليه تمت الموافقة على النظام الأساسي للشركة الجديد.

١-١ تحويل محفظة متلايف اليكو

قامت الشركة بعقد اتفاقية مع شركة متلايف 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 إداري 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 ١,٧٤٣,٦٧٣ ريال سعودي للفترة المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (١,٩٩٨,٧٩٢ ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦) لتعويض تكلفة رأس المال لهذه المحفظة بالإضافة إلى تعويض الشركة عن جميع المصروفات المتعلقة بإدارة هذه المحفظة عن طريق دفع أتعاب إدارية بلغت ١,١٣٣,٨٩٩ ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (١,١٤٢,١٤٧ ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦) التي يتم تصنيفها في القوائم المالية ضمن بند "إيرادات إكتتاب أخرى".

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

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١- التكوين والأنشطة الرئيسية (تتمة)
١-١ تحويل محفظة متلايف اليكو (تتمة)

وتظهر الموجودات والمطلوبات للمحفظة التي تم نقلها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:					
الموجودات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المطلوبات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	(غير مراجعة)	(مراجعة)		(غير مراجعة)	(مراجعة)
نقدية وشبه نقدية	٢,٧٢١,١٢٩	٣,٧٢٤,٦٥٣	إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٢٧٨,٦٥٧	٤٥٣,٨٨١
حصة معيدي التأمين من الاقساط الغير مكتسبة	٢٧٨,٦٥٧	٤٥٣,٨٨١	إجمالي مطالبات تحت التسوية	١١,٠٩٨,٣٢٥	١١,١٢٦,٥٤٣
حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية	٢٢٠,٦٦٦,٠٨٨	٢٣٤,٨٤٢,٠١٠	إجمالي مخصصات حسابية	٢٢٠,٦٦٦,٠٨٨	٢٣٤,٨٤٢,٠١٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١١,٠٩٨,٣٢٥	١١,١٢٦,٥٤٣	مستحق الي عمليات المساهمين	٣,٢٠٠,٥١٠	٧,٤٨٥,٥٧٨
ذمم اعادة تأمين مدينة	-	١,٢٤٩,٣٤٩	ذمم اعادة تأمين دائنة	٢٦٨,٦٠٥	-
المدينون والموجودات الأخرى	٩٢٧,٠٥٨	٢,٦١٢,٨٢٢	دائنون ومطلوبات اخرى	١٧٩,٠٧٢	١٠١,٢٤٦
المجموع	٢٣٥,٦٩١,٢٥٧	٢٥٤,٠٠٩,٢٥٨	المجموع	٢٣٥,٦٩١,٢٥٧	٢٥٤,٠٠٩,٢٥٨

٢-١ اتفاقية المنافذ مع شركة التعاونية

قامت الشركة بالمشاركة في اتفاقية المنافذ المبرمة بين شركة التعاونية والغالبية العظمى من شركات التأمين في المملكة العربية السعودية 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 الإتفاقية، 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 الإتفاقية لمدة ثلاث سنوات ابتداء من ١ يناير ٢٠١٥، ومن المتوقع أن تجدد بنفس الشروط. يتم تصنيف الدخل المتعلق بهذه المحفظة في القوائم المالية الاولية ضمن بند "إيرادات إكتتاب أخرى" ويتم إدراجها ضمن تأمين المركبات في التقارير القطاعية.

٢- أسس الإعداد

أسس الاعداد

تم اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

وفقاً لمتطلبات 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%
	١٠٠%

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢-أسس الاعداد (تتمة)

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي حول المحاسبة عن الزكاة و ضريبة الدخل.

خلال عام ٢٠١٧، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (سما) تعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨ هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠١٧) "التعميم" وتعديلات لاحقة من خلال بعض التوضيحات الخاصة بالمحاسبة للزكاة والضريبة. إن أثر هذه يكون في اثبات الزكاة و الضريبة بقائمة حقوق المساهمين الأولية الموجزة بالمقابلة بمطلوبات بقائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

و تطبيقا للاطار اعلاه ، تم اعداد القوائم المالية الموجزة كما في ولفترة الثلاثة اشهر و التسعة اشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" و ارشادات ساما للمعالجة المحاسبية للزكاة و الضريبة.

وحتى عام ٢٠١٦، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤. وقد أدى هذا التغير في الاطار الى التغيير في عرض الزكاة وضريبة الدخل ولكن، هذه التعديلات لم تؤثر على اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لاي سنة / فترة عندما كانت الشركة تتبع سياسة العرض هذه.

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 ٢٠١٦.

حسب رأي الإدارة فان القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كل التعديلات (والتي تتضمن التعديلات الاعتيادية المتكررة) الضرورية لتظهر بشكل عادل نتائج العمليات الأولية للفترة. قد لا تكون النتائج الأولية للشركة مؤشرا 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 القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، فيما عدا تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير الحالية للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧.

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

مبادرة الإفصاح (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧) (قائمة التدفقات النقدية)
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ " قائمة التدفقات النقدية" حول مبادرة الإفصاح، يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧. وقدمت هذه التعديلات إفصاحات إضافية تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

التحسينات السنوية ٢٠١٤ - ٢٠١٦

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ حول الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى و الذي يطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧. يوضح هذا التعديل نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ من خلال تحديد أن متطلبات الإفصاح تنطبق على أرباح المنشأة بغض النظر عما إذا كانت مصنفة كمحتفظ بها للبيع أو عمليات غير مستمرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥.

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 إصدار 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 والتفتيحات 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 أن تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة مشروع استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الصادرة مؤخراً وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. كان المعيار في البداية ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، إلا أن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وتاريخ السريان الإلزامي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وإفصاحات الانتقال الصادرة في ديسمبر ٢٠١١، قامت بتحويل تاريخ السريان الإلزامي في ١ يناير ٢٠١٥.

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

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

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ " عقود التأمين " المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"، ويسري العمل به اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، يقدم هذا التعديل على طريقتين: طريقة الإحلال وطريقة التأجيل، إن المعيار المعدل سيمنح جميع الشركات التي تصدر عقود التأمين خيار الاعتراف في الدخل الشامل بدلاً من الربح أو الخسارة، والتقلبات التي قد تنشأ عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قبل إصدار معيار عقود التأمين الجديدة، وإعطاء الشركات التي ترتبط أنشطتها بشكل رئيسي بالتأمين إعفاء مؤقت إختياري من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى عام ٢٠٢١، وستستمر الشركات التي توجب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتطبيق معيار الأدوات المالية الحالي، معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية".

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ عقود الإيجار

معيار 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 ٢٠١٩ ويسمح باعتماده مبكراً في ظروف معينة.

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠١٧ وينطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

٤- النقدية وشبه النقدية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٠,٦٤٣,٠٠٩	١١,٧٧٦,٤٨٢	١٣,٧٨٤,٨٥١	٢,٠٠١,٩١٨
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٥٠٠,٠٠٠	٣١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٢,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٦٤٣,٠٠٩	٢٣,٢٧٦,٤٨٢	٤٤,٧٨٤,٨٥١	١٠٤,٠٠١,٩١٨

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

٥- أقساط مدينة ، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٠٩,٧٨٧,٩٥٣	١٠٩,٧٨٧,٩٥٣	١٠٩,٧٧٣,٢٩٥	١٠٩,٧٧٣,٢٩٥
١٠٩,٧٧٣,٢٩٥	١٠٩,٧٧٣,٢٩٥	١٠٩,٧٧٣,٢٩٥	١٠٩,٧٧٣,٢٩٥
٩٩,٠١٤,٦٥٨	٩٩,٠١٤,٦٥٨	٩٩,٠١٤,٦٥٨	٩٩,٠١٤,٦٥٨

أقساط مدينة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أقساط مدينة ، صافي

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٦- المعاملات والأرصدة مع جهات 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
الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الرصيد كما في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦,٥٠٤,٨٢٢	٧,٥٩٧,٣٠٢	٤,٧٥٧,١٧٠	٥٧٢,٠٤٢	البنك العربي الوطني (مساهم)
(٢,٣٣٠,٧٦٤)	٨٩٨,٦٣٣	(٣٣٤,٢٣٥)	(٨٤,٨٥٧)	
١٦,٨٧٣,٧٣٧	١١,٢٥٥,٨٥٩	١٦,٥٤٩,٧١٥	٦,٧٦٨,١٦٢	المجموعة الأمريكية الدولية (مساهم)
(٣,٩٤٨,٥٢٣)	(٢,٧٢١,٦٩٣)	-	-	
(١,٨٨٣,٤١٩)	(٥٦١,١٢٤)	-	-	أقساط إعادة تأمين الدائنة و فائض الخسارة
٦,٢١٧,١٤٠	٣,٦٦٢,٣٧٤	١,٩٢٨,٧٦٦	٥٤١,٠٠١	أقساط إعادة تأمين دائنة
(٨٥٥,٦١٥)	(٦١١,٤٧٢)	-	-	
(٤,٣٤٦,٠٠٠)	(١,٢٩٥,٥٣٤)	-	-	أقساط إعادة تأمين
٨,٥٥٣,٦٨٠	١١,٨١٢,٧٦٩	(٢٦٨,٦٠٥)	١,٢٤٩,٣٤٩	أقساط إعادة تأمين
(١,٧٤٣,٦٧٣)	(١,٩٩٨,٧٩٢)	-	-	
(٢٢,٣٩٧,٣٥٩)	(١٩,٩٢٩,٠٥٣)	-	-	أقساط إعادة تأمين

شركة ديلاوير الأمريكية للتأمين على الحياة (مملوكة ١٠٠% لمتلايف)
أقساط إعادة تأمين دائنة
عمولات إعادة التأمين
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة

أرصدة إعادة تأمين دائنة
الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة "أليكو" (مملوكة ١٠٠% لمتلايف)
أقساط إعادة التأمين (تحويل المحفظة)
عمولات إعادة التأمين
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة (تحويل المحفظة)

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٦- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

مبلغ المعاملات				الجهة ذات العلاقة / طبيعة المعاملات
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(مراجعة) ريال سعودي	
٢٥٠,٦٦٩	-	٢٥٧,٩٤٦	١,٧٤٥,٥٧١	مستحق من / إلي جهات ذات علاقة متلايف (مساهم) مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابةً عن الشركة ومحملة على الشركة إيرادات اتعاب ادارة (تحويل المحفظة)
(١,١٣٣,٨٩٩)	١,١٤٢,١٤٧	(١٠٠,٦٦٩)	-	
٤١٥,٨٥٢	٩٣,٣٤٠	-	-	مستحق الي جهات ذات علاقة المجموعة العالمية الأمريكية (مساهم) مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابةً عن الشركة ومحملة على الشركة إيرادات اتعاب ادارة
(٣١,٩٤٦)	-	٧٠١,٠٢٣	٢,٦١٥,٧٣١	

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٦- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

مبلغ المعاملات				الجهة ذات العلاقة / طبيعة المعاملات
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	١,٤١١,٣٤٩	٣,٤٧٣,٨٤٩	الالتزامات و الامور الطارئة
-	-	-	-	البنك العربي الوطني (مساهم)
-	-	-	-	خطابات ضمان
-	-	-	-	الاعمال الاستثمارية
-	-	-	-	البنك العربي الوطني (مساهم)
-	-	-	-	ودائع لأجل
٧١٦,٩٧٧	١,٨٥٤,٧٩١	٥٣٨,٩٨٦	٣٥,٩٥٥	ايرادات عمولات خاصة على الودائع
-	-	-	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق (استثمارات في صكوك البنك العربي)
٢٦٦,٦٦٤	٢٠٩,١٢٣	١٦٢,٦٨٣	٩٠,٧٥٩	ايرادات عمولات خاصة على استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٥,٧١٨,١٧٣	٥,٩٦٨,٧٥٦	-	-	كبار موظفي الادارة
٦٦٧,٤١٦	٥٧٢,٢٥٠	٦٥٧,٤١٦	٨٥٧,٠٠٠	رواتب و مزايا اخرى
-	-	-	-	أتعاب أعضاء مجلس الادارة واللجان التنفيذية

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٧- ودائع لأجل

تتمثل الودائع لأجل في الودائع لدى بنوك تجارية محلية ذات تصنيف ائتماني جيد بدرجة استثمارية ولها تواريخ استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الحيازة. أما الودائع لأجل المستثمرة لأكثر من ثلاثة أشهر فهي مبنية أدناه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي
٩٦,٠٣٣,٨٩٩	١٠٨,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٠٠٠,٠٠٠
٢,١٨%	٢,٨٥%	٣,٢٥٠%	٣,٦٤٨%
متوسط نسبة العمولات الخاصة المتغيرة			
إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب قيمتها العادلة في تاريخ التقرير.			

٨- الاستثمارات

(أ) الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي بمبلغ ٤٩,٥١٠,٤٣١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦): ٤٩,٤٥٧,١٣٨ ريال سعودي) وتشمل صكوك غير مسعرة بتاريخ استحقاق حتى ١٠ سنوات، وترى الإدارة أن القيمة العادلة لتلك الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، لم تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

القيمة الدفترية بعد خصم الاطفاء كما يلي:

عمليات المساهمين		نوع الاستثمارات
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	صكوك - خاصة (ذات معدلات فائدة متغيرة)
١٤,٤٤٠,٥٠٠	١٤,٤٤٠,٥٠٠	صكوك - حكومية (ذات معدلات فائدة ثابتة)
٦٩,٩٣١	١٦,٦٣٨	اطفاء خصم الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٩,٥١٠,٤٣١	٤٩,٤٥٧,١٣٨	

إن حركة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كما يلي:

عمليات المساهمين		الرصيد الافتتاحي
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	
٤٩,٤٥٧,١٣٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المكتسب خلال الفترة
-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	خصم على الصكوك
٥٣,٢٩٣	(٥٥٩,٥٠٠)	اطفاء خصم استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	١٦,٦٣٨	الاستبعاد خلال الفترة
٤٩,٥١٠,٤٣١	٤٩,٤٥٧,١٣٨	

٨- الاستثمارات (تتمة)

(ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

يمثل هذا الاستثمار حصة حقوق المساهمين من أسهم رأس المال غير مسعرة وهي أسهم رأس مال "شركة نجم لخدمات التأمين". حيث أن القيمة العادلة غير متاحة بسهولة ، فقد تم إدراجه بالتكلفة وتمت مراجعته من قبل الإدارة لانخفاض القيمة وترى الإدارة أن القيمة السوقية العادلة لهذا الاستثمار لا تختلف اختلافا كبيرا عن القيمة الدفترية.

(ج) مستويات الاستثمار

بخصوص الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لم يتم تصنيفها إلى مستويات بما انه تم الاحتفاظ بها بالتكلفة المطفأة وفيما يتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع فقد تم تصنيفها الى المستوى الثالث.

٩- الوديعة النظامية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠

وديعة نظامية (١٠% من رأس المال المدفوع)

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس مال الشركة المدفوع ، وهي وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. 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 على الايداعات النظامية مبلغ ١,٢٨٣,٧٩١ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣٦٦,٧٧٤ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) وقد تم عرضها بشكل منفصل ضمن موجودات ومطلوبات المساهمين طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٠- 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 ٢٠١٦ : ٣٥٠ مليون ريال سعودي ، يتكون من ٣٥ 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.

١١- الزكاة وضريبة الدخل

(أ) مخصص الزكاة للفترة

يتكون حركة مخصص الزكاة للفترة من مخصص زكاة للفترة الحالية بمبلغ ١,٦٢٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ : ١٢٣,٢٤٥ ريال سعودي)، يعتمد مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في رأس مال الشركة و التي بلغت ٤٨,٠٢ % (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ : ٤٨,٠٢ %).

(ب) ضريبة الدخل للفترة

لا يوجد ضريبة دخل على المساهمين غير السعوديين وذلك نتيجة لصافي الخسائر المعدلة للفترة (مماثل للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦)، حصة المساهمين غير السعوديين في رأس مال الشركة و التي بلغت ٥١,٩٨ % (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ : ٥١,٩٨ %).

(ج) الربط الزكوي والضريبي

قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن فترة الـ ١٢ شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ في المواعيد المحددة وتم استلام شهادة الزكاة وهي صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠١٨.

خلال ٢٠١٦ استلمت الشركة الربط التالي ذكره فيما يخص اقرار الزكاة و الدخل عن عام ٢٠١٤، كما يلي:

- خطاب الهيئة العامة للزكاة والدخل رقم ٠١٩٠٠٠٠٠٦٧٨٤ بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٦ م لطلب دفع زكاة اضافية عن عام ٢٠١٤ بمبلغ ٣٥١,٤٧٩ ريال سعودي وقامت الشركة بالاعتراض في المواعيد القانونية.
- خطاب الهيئة العامة للزكاة والدخل رقم ٠٢٤٠٠٠٠٣٣٠٨٠ بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٦ م لطلب دفع ضريبة استقطاع اضافية عن عام ٢٠١٤ بمبلغ ٢٤٦,٤٦٢ ريال سعودي (متضمنة غرامات تأخير بمبلغ ٥٨,٣٢٣ ريال سعودي) وقامت الشركة بالإعتراض في المواعيد القانونية.

و تتوقع إدارة الشركة النجاح في جميع الدفوع لما تقدمت به الهيئة العامة للزكاة والدخل المذكور بعاليه بشكل يغلب عليه التأكد، وبالتبعية لا حاجة لتكوين مخصصات اضافية لهذه البنود.

١٢- 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 الأولية حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
الأسهم المصدرة العادية في بداية الفترة	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
حقوق الأولوية المعدلة	-	-	-
تأثير أسهم حقوق الأقلية المصدرة	-	-	-
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٥٦٢,٩٥٦

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

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٢ - خسارة السهم الأساسية والمخفضة - المعدلة (تتمة)

ربح السهم الأساسي والمخفض على النحو التالي:				
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	
(١٠,٣٦٦,٢٧١)	(٢٠,٤٧٥,٩٠٥)	(٤,٢١٢,٦١٦)	(١٥,٤٧٩,٧٠٨)	صافي خسارة الفترة قبل الزكاة
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٥٦٢,٩٥٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
(٠,٣٠)	(٠,٥٩)	(٠,١٢)	(٠,٤٦)	(خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

١٣ - 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 والمستحق 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 المستحق 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) (تامة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٣- المعلومات القطاعية (تامة)

أ (قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

المجموع	تأمين عام اخر	المركبات	طبي	حماية وادخار	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٣,٠٥٣,٢١٠	٨,٩٢٢,٠٤٠	٧,٩٨٠,٣٨٣	٨٠,٠٠٨,٦٠٦	٦,١٤٢,١٨١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٣,٨٢٨,١٩٢)	(٨,١٨٠,٥٥٤)	-	(١,٧١٣,٨٧١)	(٣,٩٣٣,٧٦٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١١٩,٧٣٠)	(٣٥,٠٨٨)	(٦١,٧٣٥)	-	(٢٢,٩٠٧)	فائض خسارة أقساط تأمين
٨٩,١٠٥,٢٨٨	٧٠٦,٣٩٨	٧,٩١٨,٦٤٨	٧٨,٢٩٤,٧٣٥	٢,١٨٥,٥٠٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٩,٨٤٨,٧٤٠)	١٢,٨٥٢	٧٣٩,١٥٣	(٢١,٦٠٢,٦٥٩)	١,٠٠١,٩١٤	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة
٦٩,٢٥٦,٥٤٨	٧١٩,٢٥٠	٨,٦٥٧,٨٠١	٥٦,٦٩٢,٠٧٦	٣,١٨٧,٤٢١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٥٠٠,٥٦٨	٢,٥٦٨,٤٩٤	-	٣٨٨,٩٠٦	٥٤٣,١٦٨	دخل عمولات إعادة التأمين
١,٣١٧,٤٣٤	٣١,٩٤٦	٩٢٧,٩٩٠	-	٣٥٧,٤٩٨	إيرادات إكتتاب أخرى
٧٤,٠٧٤,٥٥٠	٣,٣١٩,٦٩٠	٩,٥٨٥,٧٩١	٥٧,٠٨٠,٩٨٢	٤,٠٨٨,٠٨٧	إجمالي إيرادات الإكتتاب
(٥٨,٥٨٠,٨٠٢)	(١,٣١٤,٨٣٥)	(٤,٤٠٣,١٥٥)	(٤٣,٣٨٢,٥٢٩)	(٩,٤٨٠,٢٨٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢,٩٤٨,٨٧٠	١,٢٨٠,٦٣٨	-	٣,٣٥٠,٧٩٦	٨,٣١٧,٤٣٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٥,٦٣١,٩٣٢)	(٣٤,١٩٧)	(٤,٤٠٣,١٥٥)	(٤٠,٠٣١,٧٣٣)	(١,١٦٢,٨٤٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٠,٣٣٢,٨٩٦)	٨٥,٤٣١	(٩٤٥,٢٣٤)	(١٦,٩١٣,٣٨٨)	(٢,٥٥٩,٧٠٥)	تغيرات في المطالبات تحت التسوية
(٦٥,٩٦٤,٨٢٨)	٥١,٢٣٤	(٥,٣٤٨,٣٨٩)	(٥٦,٩٤٥,١٢١)	(٣,٧٢٢,٥٥٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٧,٣٦٤,٢١٢)	(١,٤١٢,٦٧٣)	(٩٨٩,٠١٥)	(٤,٢٥٨,٤٦٩)	(٧٠٤,٠٥٥)	عمولات متكبدة
(١,٠٣٥,٧٢٦)	(٧٢,٩١٩)	(٤٣,٥٩٧)	(٨٨٢,٦٤٢)	(٣٦,٥٦٨)	رسوم فحص و اشراف
(٤٥٤,١٣٢)	-	(١٠٣,٥٥٨)	(٣٥٠,٥٧٤)	-	مصاريف اكتتاب أخرى
(٩٢١,٥٤١)	(١,٠٨٦,٩٢٣)	(٤٤٨,٠٤٣)	٤٧١,٨٠٢	١٤١,٦٢٣	ديون مشكوك في تحصيلها
(٧٥,٧٤٠,٤٣٩)	(٢,٥٢١,٢٨١)	(٦,٩٣٢,٦٠٢)	(٦١,٩٦٥,٠٠٤)	(٤,٣٢١,٥٥٢)	إجمالي مصاريف الإكتتاب
(١,٦٦٥,٨٨٩)	٧٩٨,٤٠٩	٢,٦٥٣,١٨٩	(٤,٨٨٤,٠٢٢)	(٢٣٣,٤٦٥)	نتائج الإكتتاب
(١٠,٣٥٦,٤٢٦)					مصاريف غير موزعة
٥٩٨,٨٧٧					دخل عمولات خاصة غير موزعة
(١١,٤٢٣,٤٣٨)					صافي عجز الفترة من عمليات التأمين

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

(أ) قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	تأمين عام اخر ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	طبي ريال سعودي	حماية وادخار ريال سعودي	
٢٩٤,٣٥٦,٢٥٧	٣٦,٤١١,٠٥٣	٣٣,٣٦٧,٤٢٩	٢٠٠,٥٦٤,٠٩٢	٢٤,٠١٣,٦٨٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٣,٤٩٣,٤٩٦)	(٣٣,٣٥٧,٩٤٤)	-	(٦,٧٠٠,٨٢٦)	(١٣,٤٣٤,٧٢٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٩٨٠,٣٨٣)	(٣٤٠,٦٤٩)	(٦١٦,٨٢٧)	-	(٢٢,٩٠٧)	فائض خسارة أقساط تأمين
٢٣٩,٨٨٢,٣٧٨	٢,٧١٢,٤٦٠	٣٢,٧٥٠,٦٠٢	١٩٣,٨٦٣,٢٦٦	١٠,٥٥٦,٠٥٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٨,٧٧٣,٧٦٨)	٣١٩,٩٣٥	(١٢,٥٤٣,٣٩٢)	(٥٦,٢١٩,٢٢٧)	(٣٣١,٠٨٤)	صافي التغير في الأقساط غير المكتتبة
١٧١,١٠٨,٦١٠	٣,٠٣٢,٣٩٥	٢٠,٢٠٧,٢١٠	١٣٧,٦٤٤,٠٣٩	١٠,٢٢٤,٩٦٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠,١٠١,٤٩٣	٧,٤٨٠,٨٠٦	-	٧٣٤,٩٠١	١,٨٨٥,٧٨٦	دخل عمليات إعادة التأمين
٤,٤٧٩,٦٨٢	١٥٢,٢٦٢	٣,١٩٣,٥٢١	-	١,١٣٣,٨٩٩	إيرادات إكتتاب اخرى
١٨٥,٦٨٩,٧٨٥	١٠,٦٦٥,٤٦٣	٢٣,٤٠٠,٧٣١	١٣٨,٣٧٨,٩٤٠	١٣,٢٤٤,٦٥١	إجمالي إيرادات الإكتتاب
(١٥١,٧٥٥,٥٦٨)	(٢,٩٧٥,٣١٧)	(٩,٨٣٣,٩٢٦)	(١١٠,٩٢٥,٧٥٢)	(٢٨,٠٢٠,٥٧٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣١,٩٠٥,١٨٠	٢,٨٨٠,١٥٦	-	٤,٣٤٦,٠٠٠	٢٤,٦٧٩,٠٢٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١١٩,٨٥٠,٣٨٨)	(٩٥,١٦١)	(٩,٨٣٣,٩٢٦)	(١٠٦,٥٧٩,٧٥٢)	(٣,٣٤١,٥٤٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٦,٠٣١,٨٦٣)	(٤٣٣,٥٠٩)	(٦,٠٢٠,٥٧٣)	(١٦,٩١٦,٧٠٩)	(٢,٦٦١,٠٧٢)	تغيرات في المطالبات تحت التسوية
(١٤٥,٨٨٢,٢٥١)	(٥٢٨,٦٧٠)	(١٥,٨٥٤,٤٩٩)	(١٢٣,٤٩٦,٤٦١)	(٦,٠٠٢,٦٢١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٠,١١٣,٤٦٠)	(٤,٢١١,١٥٨)	(٢,٤٦٨,٨٢٥)	(١١,٢٧٥,٢٥٠)	(٢,١٥٨,٢٢٧)	عمليات متكبدة
(٢,٥٧٠,١٧٦)	(٢١٦,٩١١)	(١٠٤,١٢٠)	(٢,١٣١,٤٨٣)	(١١٧,٦٦٢)	رسوم فحص و اشراف
(١,١٠١,٣٢١)	(٣٠,٢٨٣)	(٢٣٨,٦١٠)	(٨٣٢,٤٢٨)	-	مصاريف اكتتاب اخرى
(٦,٤٧٨,٦٩٧)	(٢,٤٥٩,٧٦١)	(١,٨٢١,٠٩٨)	(٢,٠٤٠,٧٦١)	(١٥٧,٠٧٧)	ديون مشكوك في تحصيلها
(١٧٦,١٤٥,٩٠٥)	(٧,٤٤٦,٧٨٣)	(٢٠,٤٨٧,١٥٢)	(١٣٩,٧٧٦,٣٨٣)	(٨,٤٣٥,٥٨٧)	إجمالي مصاريف الإكتتاب
٩,٥٤٣,٨٨٠	٣,٢١٨,٦٨٠	٢,٩١٣,٥٧٩	(١,٣٩٧,٤٤٣)	٤,٨٠٩,٠٦٤	نتائج الإكتتاب
(٣٤,٢٧٩,٦٩٠)					مصاريف غير موزعة
١,٣٨٠,٤١٤					دخل عمليات خاصة غير موزعة
(٢٣,٣٥٥,٣٩٦)					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)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٣ - المعلومات القطاعية (تنمة)

(أ) قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (تنمة)

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

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

(أ) قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)

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

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

(ب) موجودات ومطلوبات عمليات التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	طبي	المركبات	تأمين عام اخر	غير موزع	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين					
نقدية و شبه نقدية	-	-	-	٣٠,٦٤٣,٠٠٩	٣٠,٦٤٣,٠٠٩
أقساط مدينة ، صافي	١,٣٠٧,٠٩٦	٦٦,٥٠٥,٣٩٢	١٤,٧٨٩,٩٤١	-	٩٩,٠١٤,٦٥٨
ذمم اعادة تأمين مدينة	-	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين من الأقساط	٣٥٦,٧٣٣	٢,٥٢٩,٤١٣	٢١,٢٨١,٤٩٧	-	٢٤,١٦٧,٦٤٣
غير المكتسبة					
حصة معيدي التأمين من	٢٢٠,٦٦٦,٠٨٨	-	-	-	٢٢٠,٦٦٦,٠٨٨
الإحتياطيات الحسابية					
حصة معيدي التأمين من المطالبات	١٩,٥٤٥,٣٤٠	١,٥٩٠,٩٨٧	١٩,٠٩٥,٤٥٨	-	٤٠,٢٣١,٧٨٥
تحت التسوية					
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٣١٦,٣٣٢	٩,٩٦٧,٩٣٥	١,٩٠٥,٤١٦	-	١٤,٣١٨,٧١٤
مستحق من جهات ذات علاقة	٢٥٧,٩٤٦	-	-	-	٢٥٧,٩٤٦
مصاريف مدفوعة مقدما و	١٢٤,٣٥٨	٣٣,٧٢٢,٩٦٤	٢,٣٣٢,١٨٢	٦,٧٤٦,٥٥٥	٤٣,١٧٩,٨٩٥
موجودات اخرى					
ودائع لأجل	-	-	-	٩٦,٠٣٣,٨٩٩	٩٦,٠٣٣,٨٩٩
مستحق من عمليات المساهمين	-	-	-	٢,٤٩٤,٠٠٥	٢,٤٩٤,٠٠٥
ممتلكات ومعدات - صافي	-	-	-	٣,٣٤٦,٧٨٩	٣,٣٤٦,٧٨٩
مجموع موجودات عمليات التأمين	٢٤٢,٥٧٣,٨٩٣	١١٤,٣١٦,٦٩١	١٩,٠٢٧,٥٣٩	١٣٩,٢٦٤,٢٥٧	٥٧٤,٣٥٤,٤٣١
مطلوبات عمليات التأمين					
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٢,٣٤٥,٥٧٠	١١٨,٢٤١,٦٥٩	١٨,١٦٢,١٢٨	-	١٦١,١٨٠,١٩٩
إجمالي مطالبات تحت التسوية	٢٨,٠٣٨,١٠٨	٥٤,٧٥٦,٠٠٩	٩,٤٩٠,٣٠٥	-	١١٣,٥٧١,٦٢٥
اجمالي الاحتياطي الحسابية	٢٢٠,٦٦٦,٠٨٨	-	-	-	٢٢٠,٦٦٦,٠٨٨
ذمم دائنة ومستحقات واخرى	٣,٢٢٤,٠٤٦	٢٤,٦١٩,٩٠٥	٣,٠١٥,٧٤٩	٣,٠٩٢,٢٦٣	٣٦,١٧٨,٠٨٦
أرصدة إعادة تأمين دائنة	٤,٨٩١,٤٦٣	٢,٠٦٣,٣٧١	٧٨٢,٧٩٣	-	٣٤,٦٢٢,٤٠٧
دخل عمولات إعادة تأمين غير	٦٢,٩٥٣	٤٣١,٥٣٥	-	٣,٩٨٥,٦٣٥	٤,٤٨٠,١٢٣
مكتسبة					
مستحق إلى جهات ذات علاقة	-	-	-	٨٠١,٦٩٢	٨٠١,٦٩٢
مكافاة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	-	٢,٨٥٤,٢١١	٢,٨٥٤,٢١١
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	٢٥٩,٢٢٨,٢٢٨	٢٠٠,١١٢,٤٧٩	٣١,٤٥٠,٩٧٥	٦,٧٤٨,١٦٦	٥٧٤,٣٥٤,٤٣١

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

(ب) موجودات ومطلوبات عمليات التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)						
حماية وادخار	طبي	المركبات	تأمين عام اخر	غير موزع	المجموع	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
موجودات عمليات التأمين						
-	٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٣,٧٨٤,٨٥١	٤٤,٧٨٤,٨٥١	نقدية و شبه نقدية
٦٢٤,١٩٩	٣٤,٦٠٠,٨٠٥	٥,٠٥٢,٢٣٦	١٣,١١٤,١١٠	-	٥٣,٣٩١,٣٥٠	أقساط مدينة ، صافي
١,٢٤٩,٣٤٩	-	-	-	-	١,٢٤٩,٣٤٩	ذمم اعادة تأمين مدينة
٢٠٦,١٩٢	٢٨٢,٢٥٣	-	٢٨,١٠٣,٨٢٢	-	٢٨,٥٩٢,٢٦٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٣٤,٨٤٢,٠١٠	-	-	-	-	٢٣٤,٨٤٢,٠١٠	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
١٥,٧١٥,٩١٤	٨٥٢,٩٩٨	-	١٧,٢٣٥,٣٤٠	-	٣٣,٨٠٤,٢٥٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٦٢,٤٢٩	٥,١٣٢,٥٤٦	٧٦٣,٨٨٥	٢,٩٢٤,٧٥٧	-	٩,٠٨٣,٦١٧	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	-	-	-	١,٧٤٥,٥٧١	١,٧٤٥,٥٧١	مستحق من جهات ذات علاقة
٣٢,٩٢٦	١٩,٥٧٤,٦٧١	٣,٤٣٠,٧٧٩	٣٧٧,٥٦٠	١١,٨٤٥,٧٨٧	٣٥,٢٦١,٧٢٣	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات اخرى
-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
-	-	-	-	٢,٩٠٤,٥٢٥	٢,٩٠٤,٥٢٥	مستحق من عمليات المساهمين
-	-	-	-	٣,٧٧٦,٥٨٠	٣,٧٧٦,٥٨٠	ممتلكات ومعدات - صافي
٢٥٢,٩٣٣,٠١٩	٩١,٤٤٣,٢٧٣	٩,٢٤٦,٩٠٠	٦١,٧٥٥,٥٨٩	٤٩,٠٥٧,٣١٤	٤٦٤,٤٣٦,٠٩٥	مجموع موجودات عمليات التأمين
مطلوبات عمليات التأمين						
١,٨٦٣,٩٤٦	٥٩,٧٧٥,٢٧٢	٥,٦١٨,٧٣٦	٢٩,٥٧٣,١٠٠	-	٩٦,٨٣١,٠٥٤	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢١,٥٤٧,٦١١	٣٧,١٠١,٣١٠	٣,٤٦٩,٧٣٢	١٨,٩٩٣,٥٧٦	-	٨١,١١٢,٢٢٩	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٣٤,٨٤٢,٠١٠	-	-	-	-	٢٣٤,٨٤٢,٠١٠	اجمالي احتياطيات حسابية
١,٠٩٣,٧٠٨	١١,٥٤٧,٤٥٥	١,٠٢٧,٥٤٦	١,٨٤٨,٢٩٨	٦,٢٥٩,٢٥١	٢١,٧٧٦,٢٥٨	ذمم دائنة ومستحقات واخرى
١,٧٦٠,٦٧٢	٧٩٣,٨٦٧	٩٩,٢٩٥	١٧,٦٣٩,١٠١	-	٢٠,٢٩٢,٩٣٥	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٤٥,٤٨٩	٨١,١١٤	-	٤,٨٢٥,٤٩٤	-	٤,٩٥٢,٠٩٧	دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
-	-	-	-	٢,٦١٥,٧٣١	٢,٦١٥,٧٣١	مستحق إلى جهات ذات علاقة
-	-	-	-	٢,٠١٣,٧٨١	٢,٠١٣,٧٨١	مكافاة نهاية الخدمة للموظفين
٢٦١,١٥٣,٤٣٦	١٠٩,٢٩٩,٠١٨	١٠,٢١٥,٣٠٩	٧٢,٨٧٩,٥٦٩	١٠,٨٨٨,٧٦٣	٤٦٤,٤٣٦,٠٩٥	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

١٤- التعهدات و الإلتزامات

بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، بلغت خطابات الضمان المستحقة لصالح مقدمي الخدمات الطبية ومناقصات التأمين العام ٣,١٦١,٣٤٩ ريال سعودي (٣,٥٤٣,٩٨٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦). وتم اصدار خطابات الضمان مقابل الهامش النقدي البالغ ١,٤١١,٣٤٩ و ٣,٥٤٣,٩٨٠ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على التوالي والتي تصنف تحت بند المصروفات المدفوعة مقدما والموجودات الاخرى في قائمة المركز المالي الأولية. لا يوجد هناك تعهدات و إلتزامات أو إجراءات قانونية أخرى معلقة أو نزاعات ذات طبيعة مادية.

١٥- أرقام المقارنة

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

١٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١١ صفر ١٤٣٩ هـ الموافق (٣١ أكتوبر ٢٠١٧).

المدير المالي

العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي