

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

صفحة	فهرس
٢ - ١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٩ - ٩	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة



تقرير الفحص للمعلومات المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، وقائمة الدخل الأولية الموجزة، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة، وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة 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" والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج 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 المرئية 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 بالمملكة العربية السعودية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبيدي رأي مراجعة بشأنها.

الاستنتاج

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

تقرير الفحص للمعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

إلى مساهمي شركة متلائف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

لفت إنتباه

تلقت الإنتباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة، والذي يشير إلى أنه بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٨، أعلنت الشركة على تداول أنه إعتباراً من ٢٨ فبراير ٢٠١٨، تجاوزت خسارها المتراكمة رأس مالها بنسبة ٥١,٦٢%، علاوة على ذلك، في ١٨ أبريل ٢٠١٨، أقرت الجمعية العامة غير العادية تخفيض رأس مال الشركة بنسبة ٤٨,٥٧% أي من ٣٥٠ مليون ريال سعودي إلى ١٨٠ مليون ريال سعودي. نتيجة لذلك فقد تم تخفيض الخسائر المتراكمة بمبلغ ١٧٠ مليون ريال سعودي مقابل ١٧ مليون سهم من رأس مال الشركة. بتاريخ لاحق لذلك التخفيض، تمثلت الخسائر المتراكمة نسبة ١٠% من رأس مال الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٨، استلمت الشركة خطاب تحذير نهائي من مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" يشير إلى مشاكل متعلقة بالتأخير في معالجة المطالبات الطبية، وتقييمات المخاطر غير الفعالة والضعف في وظائف الرقابة الداخلية بالإضافة إلى أمور أخرى. كذلك أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" تعليماتها إلى الشركة بتعيين مستشار مستقل لتحديد نقاط الضعف وتقديم التوصيات وتقديم التقرير إليها خلال الوقت المحدد. علاوة على ذلك طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي تقديم تقرير تفصيلي وتحديثه بشكل أسبوعي. هذه الشروط تزيد من عدم التأكد الجوهرية من قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. اتخذت الشركة الاجراءات اللازمة للالتزام بخطاب ساما التحذيري وتلقت التقرير من الإستشاري. وبناءاً على التقرير، قامت الشركة بتطوير خطة عمل وتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٨. بعد تقديم الطلب، طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي تحديثاً بشأن خطة العمل التي قدمتها الإدارة في ١٣ سبتمبر ٢٠١٨. أعد الخبير الإكتواري المعين من الشركة تقرير فحص نصف سنوي كجزء من المتطلبات التنظيمية المستندة إلى خطة العمل المحدثة وتم تقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٥ أكتوبر ٢٠١٨، مما يدل على أن الشركة سوف تكون قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة على الأقل خلال الاثني عشر شهراً القادمة من تاريخ التقرير الحالي. بالإضافة إلى ذلك، يدرس مجلس الإدارة أيضاً العديد من الخيارات كاستراتيجية نهائية للشركة على المدى الطويل، لضمان وضعية الاستمرارية. وبناءً على ما سبق، قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة وهي مقتنعة بأن عمليات الشركة ستستمر في المستقبل في ظل الأعمال العادية للشركة. بناءً على ذلك، تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ولا تتضمن أي تعديلات قد تكون مطلوبة، إذا لم تتمكن الشركة من الاستمرار كمنشأة مستمرة.

إن استنتاجنا غير متحفظ فيما يتعلق بالمسألة المذكورة أعلاه.

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
ص.ب ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

PKF إسبام وشركاه
المحاسبون المتحالون
ص.ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
العطلة البرية السعودية

عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٧١)

إبراهيم إسبام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٣٧)

٨ نوفمبر ٢٠١٨
٣٠ صفر ١٤٤٠ هـ



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

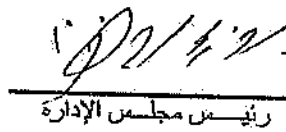
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاحات
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥٩,٠٢١	٦٦,٣٦١	٤
١٠٧,٠٥١	٥٣,١١٢	٧
٦٦,٠٧٨	١٩,١٧٢	٥
١٦,٠٢٧	١٦,٩٨٩	٩.٢
٢١٤,٥٧٩	١٨٤,٥٣٩	٩.١
٢١,٤٩٦	٢٦,٠٨٧	٩.١
٢٣,٦٨٢	٢٦,٦٠٨	٩.١
١١,٤٣٨	٤,٠٢١	
٤١٩	١,٢٩١	٦
٨٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠	٧
٥٢,٧٠٤	٥٢,٧٥٩	٨
٢١,٨١١	١١,٨٥٥	
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	١١
١,٢٨٤	١,٩٣٥	
٦٣٠	٦١٩	
٣,١٠٧	٢,٤٣٩	
٧٢٣,٣٢٧	٥٩١,٧٨٧	

الموجودات

نقدية وشبه نقدية
ودائع قصيرة الأجل
أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجزة
مستحق من جهات ذات علاقة
ودائع طويلة الأجل
إستثمارات
مصاريق مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
وديعة نظامية
عوائد مستحقة من الوديعة النظامية
أصول غير ملموسة
ممتلكات ومعدات، صافي
إجمالي الموجودات


المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

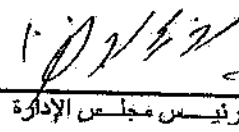

العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي

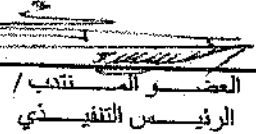
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاحات
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٨,٥٥٩	١٩,١٥٣	المطلوبات
٢٥,٧٩٩	٢٤,٦٧٧	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
٢٠,٤٠٩	٢٦,٣٥٦	مستحقات ونعم دائنة أخرى
١٢٨,٢٧٧	٥٠,٦١٨	٩.٢ تم معيدي التأمين
٩,٩٤٥	٣,٢٩٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٤,٨١٤	٢٨,٦١٧	٩.١ احتياطي عجز أقساط تأمين
٨١,٩٨١	٦٠,٩٩٠	٩.١ مطالبات تحت التسوية
٢١٤,٥٧٩	١٨٤,٥٣٩	٩.١ مطالبات مكتوبة غير المبلغ عنها
٢,٦٩٨	٢,٤٥٦	إحتياطيات حسابية
٢٩٨	٥٦	٦ دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٠٢٤	٢,٣٨٤	١٢ مستحق إلى جهات ذات علاقة
١,٢٨٤	١,٩٣٥	زكاة
٢,٨٨١	٤,٧٠٢	عوائد مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
٥٤٥,٥٤٨	٤٢٩,٧٨١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		إجمالي المطلوبات
		حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٢ رأس المال
(١٧٢,٢٢٦)	(١٧,٩٩٤)	عجز متركم
١٧٧,٧٧٩	١٦٢,٠٠٦	إجمالي حقوق المساهمين
٧٢٢,٣٢٧	٥٩١,٧٨٧	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٥,٧٣١	٤,٩٢٨	١٠ الإلتزامات والتعهدات


المدير


رئيس مجلس الإدارة


العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

بالآلاف للريالات السعودية				إيضاح
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٢٩٤,٣٥٦	١٠٢,٠٥٣	١٤٢,٠٦٩	١٥,٧٢٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - مباشر
(٥٣,٤٩٤)	(١٢,٨٢٨)	(٥٠,٤٠٤)	(١٦,٧٤٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة - اجنبي
(١٨٠)	(١٢٠)	(٨٤٨)	(٧٤)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٢٢٩,٨٨٢	٨٩,١٠٥	٩٠,٨١٧	(١,٠٩٧)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٨,٧٧٣)	(١٩,٨٤٨)	٧٨,٦٢٢	٣٧,٩٧٥	صافي الخسائر في الأقساط غير المكتتبة
١٧١,١٠٩	٦٩,٢٥٧	١٦٩,٤٣٨	٣٦,٨٧٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠,٢٠١	٢,٥٠١	٩,٤٠٦	٣,٠٠١	عمولة إعادة التأمين
٤,٤٨٠	١,٣١٧	٢,٠٤٥	٨٨٢	إيرادات إكتتاب أخرى
١٨٥,٦٩٠	٧٤,٠٧٥	١٨١,٨٨٩	٤٠,٧٦١	إجمالي الإيرادات
(١٢٥,٢٤٤)	(٥٠,٠٠٩)	(١٨٣,٧٤٦)	(٥٦,٥٨٥)	إجمالي المطالبات للمفوعة
(٢٢,٣٩٧)	(٧,٢٨٤)	(٣٠,٣٦٥)	(٦,٠٣١)	مصرفيات واستحقاقات
(٤,١١٤)	(١,٢٨٨)	(٤,٦٢٨)	(١,٠٦٣)	مصاريف مكتوبة متعلقة بالمطالبات
٣١,٩٠٥	١٢,٩٤٩	٤٠,٧٥٨	١٠,٣٩٩	حصة معدي التأمين من المطالبات المفوعة
(١١٩,٨٥٠)	(٤٥,٦٣٢)	(١٧٧,٩٨١)	(٥٣,٢٨٠)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المفوعة
١٢,٣١٢	(٢,٦٤٧)	٧٨٨	٣,٦٦٦	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣٩,٢٤٤)	(١٧,٦٨٦)	٢٣,٩١٧	٢٢,٥٧٧	التغير في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها، صافي
(١٤٥,٨٨٢)	(٦٥,٩٦٥)	(١٥٣,٢٧٦)	(٢٧,٠٠٧)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتتبة
-	-	٦,٦٤٧	٣,٥٦٦	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(٢٠,١١٤)	(٧,٣٦٤)	(١٧,٨٢١)	(٤,٧٨٠)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٢,٥٧٠)	(١,٠٣٦)	(٢,٥٥٧)	(٦١٠)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(١,١٠١)	(٤٥٤)	(٨٤٠)	(١٧٤)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(١٦٩,٦١٧)	(٧٤,٨١٩)	(١٦٧,٨٤٧)	(٢٩,٠٠٥)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٦,٠٢٣	(٧٤٤)	١٤,٠٤٢	١١,٧٥٦	صافي إيرادات / (مصاريف) الإكتتاب
(٦,٤٧٩)	(٩٢٢)	٣,٥٩٦	١,٨٥١	(مصرفيات) / إيرادات تشغيل أخرى
(٣٥,٥٣٤)	(١٠,٦٧٠)	(٣٧,٥٧١)	(١٢,٧٤٤)	عكس / (مخصص) الديون المشكوك في تحصيلها
٥,٥١٤	١,٩٧٠	٥,٨١٠	١,٨٩٠	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٦,٤٩٩)	(٩,٦٢٢)	(٣٨,١٦٥)	(٩,٠٠٣)	دخل عمليات من الودائع
(٢٠,٤٧٦)	(١٠,٣٦٦)	(١٤,١٢٣)	(٢,٧٥٣)	إجمالي مصرفيات تشغيل أخرى
-	-	-	-	إجمالي خسارة الفترة (خسارة) / الفترة
٢٠,٤٧٦	١٠,٣٦٦	١٤,١٢٣	(٢,٧٥٣)	إجمالي خسارة الفترة المنسوبة إلى عمليات التأمين
(١,١٤)	(٠,٥٨)	(٠,٧٨)	٠,١٥	إجمالي (خسارة) / ربح الفترة المنسوبة إلى المساهمين
				خسارة السهم الأساسي والمخفض - محله

المدير العام
رئيس مجلس الإدارة
العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي

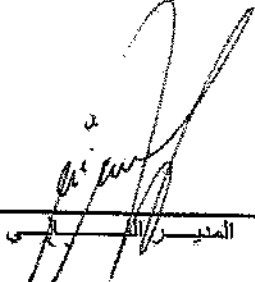
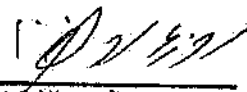
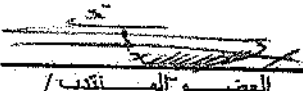
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

بالآلاف الريالات السعودية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(٢٠,٤٧٦)	(١٠,٣٦٦)	(١٤,١٢٣)	٢,٧٣٥	إجمالي ربح / (خسارة) الفترة
-	-	-	-	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
(٢٠,٤٧٦)	(١٠,٣٦٦)	(١٤,١٢٣)	٢,٧٣٥	إجمالي الربح / (الخسارة) الشاملة
-	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة المتسوية إلى عمليات التأمين
(٢٠,٤٧٦)	(١٠,٣٦٦)	(١٤,١٢٣)	٢,٧٣٥	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة المتسوية إلى المتأمينين




 المدير العام / رئيس مجلس الإدارة / العضو المنتدب /
 الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ 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 الموجزة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

المجموع	مجموع المساهمين		بالاتجاه الريالات السعودية		المساهمون الاجانب		المساهمون السعوديون		
	حقوق متراكم	رأس المال	حقوق متراكم	رأس المال	حقوق متراكم	رأس المال	حقوق متراكم	رأس المال	
١٧٧,٧٧٩	(١٧٢,٢٢١)	٣٥٠,٠٠٠	(١٧,٢٨٩)	١٤٠,٠٠٠	(١,٤١,٨٣٢)	٢١٠,٠٠٠			الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مراجعة)
-	١٧٠,٠٠٠	(١٧٠,٠٠٠)	٦٨,٠٠٠	(١٨٠,٠٠٠)	١٠٢,٠٠٠	(١٠٢,٠٠٠)			تخفيض رأس المال (إيضاح ١٢)
(٢١٠)	(٢١٠)	-	(٨٤)	-	(١٢٦)	-			تكلفة المعاملة المتعلقة بتخفيض رأس المال (إيضاح ١٢)
(١٤,١٢٣)	(١٤,١٢٣)	-	(٥,٦٤٩)	-	(٨,٤٧٤)	-			صافي خسارة الفترة
(١٠,٤٤٠)	(١,٤٤٠)	-	-	-	(١,٤٤٠)	-			الزيادة للفترة الحادية (إيضاح ١٣)
١٢٢,٠٠٢	(١٧,٩٩٤)	١٨٠,٠٠٠	(٥,١٢٢)	٧٢,٠٠٠	(١٢,٨٧٢)	١٠٨,٠٠٠			الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٢٢٧,٠٨٥	(١١٢,٩١٥)	٣٥٠,٠٠٠	(٤٤,٢٦٧)	١٤٠,٠٠٠	(٦٨,٦٤٨)	٢١٠,٠٠٠			الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة)
(٢٠,٤٧٦)	(٢٠,٤٧٦)	-	(٨,١٩٠)	-	(١٢,٢٨٦)	-			صافي خسارة الفترة
(١,٢٢٠)	(١,٢٢٠)	-	-	-	(١,٢٢٠)	-			الزيادة للفترة الحادية
٢١٤,٩٨٩	(١٣٥,١١١)	٣٥٠,٠٠٠	(٥٢,٤٥٧)	١٤٠,٠٠٠	(٨٢,٥٥٤)	٢١٠,٠٠٠			الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

المدير المالي /
الرئيس التنفيذي
الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من (١ إلى ١٩) 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 الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧	٢٠١٨	ليضاحات
(٢٠,٤٧٦)	(١٤,١٢٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٣٣٢	٨٤٧	صافي خسارة الفترة
٢٠٩	٢٠٠	تغيرات إلى:
٧	-	إستهلاكات الممتلكات والمعدات
(٥,٥١٤)	(٥,٨١٠)	إطفاءات الأصول غير الملموسة
(٥٤)	(٥٥)	ربح / (خسارة) بيع ممتلكات ومعدات
٦,٤٧٩	(٣,٥٩٦)	دخل العمولات الخاصة
٩٠٠	٨٢١	إطفاء خصم علي إستثمارات مقبلة حتى تاريخ الإستحقاق
(١٧,١١٧)	(٢١,٧١٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٠,٨٥٢)	٥٠,٥٠٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,٤٢٤	(٩٦٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٤,١٧٦	٣٠,٠٤٠	أقساط تأمين وخصم معيدي تأمين مدينة، صافي
(٣,٠٢٨)	(٤,٥٩١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣,٤٠٠)	(٢,٩٢٦)	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحصافية
(٥,٢٣٥)	٧,٤١٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٤٨٨	(٨٧٢)	تكليف إكتتاب وثائق تأمين موجزة
(٧,٦٩٥)	٩,٩٩٥	مستحق من جهات ذات علاقة
١١,١٠٥	١٠,٥٩٤	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣,٠٩٨	(١,١٢١)	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
١٤,٣٢٩	٥,٩٤٧	مستحقات و ذمم دائنة و أخرى
٦٤,٣٤٩	(٧٧,٦٥٩)	ذمم معيدي التأمين بلتة
(٤٧٢)	(١,٢٤٢)	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
(١٠,١٨٤)	٣,٨٠٣	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٢,٦٤٤	(٢٠,٩٩١)	إجمالي مطالبات تحت التسوية
-	(٦,٦٤٧)	إجمالي مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(١٤,١٧٦)	(٣٠,٠٤٠)	إحتياطي عجز أقساط تأمين
(١,٨١٤)	(٢٤٢)	إجمالي الإحتياطيات الحصافية
٤١,٦٤١	(٥٢,٨٧٢)	مستحق إلى جهات ذات علاقة
(١٠)	-	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
-	(١,٠٨٠)	زكاة مدفوعة
٤١,٥٨٠	(٥١,٧٩٢)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٥١,٠٣٤)	٥٢,٩٣٩	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
٤,٧٠٥	٥,٧٧١	ودائع قصيرة الأجل
(٨٩,٠٠٠)	-	دخل عمولات خاصة مستلمة
(٩٠٨)	(١٧٩)	ودائع طويلة الأجل
(٢١١)	(١٨٩)	إضافات ممتلكات ومعدات
(١٣٦,٤٤٨)	٥٩,٣٤٢	شراء أصول غير ملموسة
-	(٢١٠)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
-	(٢١٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٤,٨٦٨)	٧,٣٤٠	تكلفة المعاملة المتعلقة بتخفيض وأس المال
١٤٨,٧٨٧	٥٩,٠٢١	صافي النقد (الزيادة / النقص) في النقد و ما في حكمه
٥٢,٩١٩	٦٦,٣٦٤	النقد وما في حكمه، في بداية الفترة
-	-	النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة
		العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي
		رئيس مجلس الإدارة
		المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ 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 المعلومات المالية الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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 وفقاً 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).

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 إبريل ٢٠١٧ 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. وتشتمل هذه المحفظة على منتجات تأمين حياة طويلة الأمد ومنتجات تأمين إبحاري ومنتجات 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 ليوالص 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 ١,٦٧٥ ألف ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (١,٧٤٤ ألف ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧) لتعويض تكلفة رأس المال لهذه المحفظة بالإضافة إلى تعويض الشركة عن جميع المصروفات المتعلقة بإدارة هذه المحفظة عن طريق دفع أتعاب إدارية بلغت ١,١١٢ ألف ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (١,١٣٤ ألف ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧) 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 ٢٠١٥. كما قدمت مؤسسة النقد العربي السعودي أيضاً الموافقة في ١٤٣٦/٥/٢٨هـ الموافق ١٩ مارس ٢٠١٥.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١- التكوين والأنشطة الرئيسية (تتمة)

١-١ تحويل محفظة متلايف الليكو (تتمة)

وتظهر الموجودات والمطلوبات للمحفظة التي تم نقلها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:
بالآلاف الريالات السعودية

المطلوبات		الموجودات		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
٢٢٨	٨٨	١,٦٦١	١,٦٣٠	نقدية وشبه نقدية
١١,٠٨٨	١١,٠٥٦	٢٢٨	٨٨	حصة معيدي التأمين من الإقساط الغير مكتسبة
٢١٤,٥٧٩	١٨٤,٥٣٩	٢١٤,٥٧٩	١٨٤,٥٣٩	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
٤,١٢٠	٦,٨٣٥	١١,٠٨٨	١١,٠٥٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	١,٥٣٨	٣,٩٥٤	نم اعادة تأمين مدينة
١٩٥	٤٦٤	١,١٥٦	١,٧١٥	المدينون والموجودات الأخرى
٢٣٠,٢٥٠	٢٠٢,٩٨٢	٢٣٠,٢٥٠	٢٠٢,٩٨٢	المجموع

٢-١ اتفاقية المناقذ مع شركة التعاونية

قامت الشركة بالمشاركة في اتفاقية المناقذ المبرمة بين شركة التعاونية والغالبية العظمى من شركات التأمين في المملكة العربية السعودية ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٥ والخاصة بالمشاركة في التأمين على المركبات الأجنبية العابرة للمملكة العربية السعودية عبر جميع المناقذ الحدودية (باستثناء منفذ البحرين). 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 تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وتم تجديدها لاحقاً لمدة عام من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مع ٢٦ شركة تأمين ذات صلة. يتم تصنيف الدخل المتعلق بهذه المحفظة في القوائم المالية الأولية ضمن بند "إيرادات إكتتاب أخرى" ويتم إدراجها ضمن تأمين المركبات في التقارير القطاعية.

٢- أسس الأعداد

(أ) أساس الغرض

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" كما هو معدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل، التي تتطلب إتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المحاسبية (IFRS) كما صدرت من قبل لجنة المعايير المحاسبية الدولية (IASB) بإستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (ISA) رقم ١٢ - "ضريبة الدخل" ومعيار لجنة تفسير التقارير المالية الدولية (IFRIC) رقم ٢١ - "الإيرادات من ضريبة الدخل" بالقدر الذي تتعلق فيه بالزكاة وضريبة الدخل. وبحسب تعميم ساما رقم ٢٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ في ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال تصنيفات معينة تتعلق بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تعميم ساما) يتم إستحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي منفصل عن طريق حقوق المساهمين تحت الأرباح المحتجزة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢-أسس الاعداد (تتمة)

(أ) أساس العرض (تتمة)

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس فرض الإستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع. لم يتم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بإستخدام تصنيف المتداولة وغير المتداولة. ومع ذلك، فإن الأرصدة التالية بشكل عام تصنف كمتداولة: النقدية وما في حكمها - الودائع قصيرة الأجل - أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي - حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية - حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها - تكاليف إكتتاب مؤجلة - والمستحق من أطراف ذات علاقة - مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى - مطالبات مستحقة لحملة الوثائق - دائنون ومصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى - دمم معيدي التأمين - أقساط تأمين غير مكتسبة - إحتياطي عجز أقساط التأمين - مطالبات تحت التسوية - مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها - دخل عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة - مبالغ مستحقة إلي أطراف ذات علاقة والزكاة، والأرصدة التالية بشكل عام تصنف كغير متداولة: (ودائع طويلة الأجل - الإستثمارات - وديعة نظامية - أصول غير ملموسة - ممتلكات ومعدات، صافي - مكافأة نهاية الخدمة).

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 على عمليات المساهمين في حين يتم توزيع الفائض من عمليات التأمين على النحو التالي:

المساهمون	٩٠%
حملة الوثائق	١٠%
	١٠٠%

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين والمغروضة بالإيضاح رقم ١٦ بالمعلومات المالية الأولية الموجزة، حيث قدمت معلومات مالية تكميلية حتى تتوافق مع متطلبات القواعد الإرشادية للوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي تتطلب الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وطبقاً لذلك، فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين والمساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات الخاصة بها.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة والمعاملات للعمليات المتداخلة والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢- أسس الأعداد (تتمة)
(أ) أساس العرض (تتمة)

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة، وكذلك بعض الملاحظات ذات الصلة بالمعلومات المالية تمثل إضافة للإيضاحات التكميلية المطلوبة كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية.

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما هي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي ويتم التقريب إلى أقرب آلاف.

مبدأ الاستمرارية

بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٨، أعلنت الشركة على تداول أنه اعتباراً من ٢٨ فبراير ٢٠١٨، تجاوزت خسائرها المتراكمة رأس مالها بنسبة ٥١،٦٢%، علاوة على ذلك، في ١٨ أبريل ٢٠١٨، أقرت الجمعية العامة غير العادية بتخفيض رأس مال الشركة بنسبة ٤٨،٥٧% أي من ٣٥٠ مليون ريال سعودي إلى ١٨٠ مليون ريال سعودي. في مقابل ذلك، فقد تم استيعاب الخسائر المتراكمة بمبلغ ١٧٠ مليون ريال سعودي مقابل ١٧ مليون سهم من رأس مال الشركة. بتاريخ لاحق لذلك التخفيض، تمثلت الخسائر المتراكمة نسبة ١٠% من رأس مال الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٨، استلمت الشركة خطاب تحذير نهائي من مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" يشير إلى مشاكل متعلقة بالتأخير في معالجة المطالبات الطبية، وتقييمات المخاطر غير الفعالة والضعف في وظائف الرقابة الداخلية بالإضافة إلى أمور أخرى. كذلك أصدرت ساما تعليماتها إلى الشركة بتعيين مستشار مستقل في ١٥ يوم عمل كحد أقصى لتحديد نقاط الضعف وتقديم التوصيات وتقديم التقرير إلى ساما خلال ٦٠ يوم عمل من تاريخ خطاب التحذير. وفي حالة فشل الشركة خلال المدة المحددة، ستتخذ ساما الإجراءات التنظيمية اللازمة تجاه الشركة طبقاً للمادة رقم (١٩) من قانون التأمين التعاوني والذي من ضمنها منع الشركة من قبول عملاء جدد أو مستثمرين أو مشتركين في أي من أنشطتها التأمينية أو أي جزء من هذه الأنشطة. اتخذت الشركة الإجراءات اللازمة للإلتزام بخطاب تحذير عن ساما وتلقت التقرير من الإستشاري. وبناءً على التقرير، قامت الشركة بتطوير خطة عمل وتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٨. بعد تقديم الطلب، طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي تحديداً بشأن خطة العمل التي قدمتها الإدارة في ١٣ سبتمبر ٢٠١٨. بالإضافة إلى ذلك، أعد الخبير الاكتواري المعين من الشركة تقرير مراجعة منتصف العام كجزء من المتطلبات التنظيمية المستندة إلى خطة العمل المحدثة. وتم تقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٥ أكتوبر ٢٠١٨، مما يدل على أن الشركة سوف تكون قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة على الأقل خلال الاثني عشر شهراً القادمة من تاريخ التقرير الحالي. بالإضافة إلى ذلك، يدرس مجلس الإدارة أيضاً العديد من الخيارات كاستراتيجية نهائية للشركة على المدى الطويل، لضمان وضعية الاستمرارية. وبناءً على ما سبق، فإن الإدارة واثقة من أن الشركة ستتمكن من القدرة على الاستمرارية.

وبالتالي، تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ولا تتضمن أي تعديلات قد تكون مطلوبة، إذا لم تتمكن الشركة من الاستمرار كمنشأة مستمرة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢- أسس الأعداد (تتمة)

(ب) الأحكام والتقديرات والسياسات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة بإصدار أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وأرصدة الموجودات والمطلوبات والإيزادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي إتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقدير بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها تلك المطبقة على المعلومات المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

(ج) موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والإفتراضات المستخدمة في إعداد هذه المعلومات الأولية الموجزة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد المعلومات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء ما هو موضح أدناه:

المعايير والتفسيرات والتعديلات التي تم تطبيقها من قبل الشركة

اعتمدت الشركة التعديلات والمراجعات التالية للمعايير القائمة والتي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار	الوصف	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥	الإيرادات من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقرير المالي ٢	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٢ التصنيف والقياس المعاملات الدفع على أساس السهم.	١ يناير ٢٠١٨
معيار المحاسبة الدولي ٤٠	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ تحويل الممتلكات الاستثمارية.	١ يناير ٢٠١٨
التفسير الدولي ٢٢	المعاملات بعملة أجنبية والعرض المدفوع مقنما	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقرير المالي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	دورة التحسينات السنوية ٢٠١٦ إلى المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦.	١ يناير ٢٠١٨

إن تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والمطبقة على الشركة لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- المعايير والتفسيرات والتعديلات التي تم تطبيقها من قبل الشركة (تتمة)
معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ اصدار المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة موضحة ادناه. قائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول ان تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تكون سارية المفعول.

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦- " الايجار التمويلي" - والذي يبدأ تطبيقه للفترات التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠١٩. يستبعد المعيار الجديد نموذج المحاسبة الحالي المزوج وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ١٧ والذي يميز بين عقود الايجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعقود الايجار التشغيلي خارج قائمة المركز المالي عوضاً عن ذلك يقترح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ نموذج محاسبة ضمن قائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار.

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - " عقود التأمين" ينطبق للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. وسيحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ " عقود التأمين". يسمح بالتطبيق مبكراً للمعيار اذا تم تطبيق كلا من المعيار الدولي رقم ١٥ "الايرادات من عقود العملاء" و المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ الادوات المالية. وقررت الشركة عدم تطبيق هذا المعيار مبكراً.

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩- " الادوات المالية" - في يوليو ٢٠١٤ اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي معيار التقرير المالي الدولي ٩ الادوات المالية والتي سيحل محل المعيار المحاسبة الدولي ٣٩ الادوات المالية: الاثبات والقياس. يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية وإدخال نموذج خسارة الإئتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبد في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ ، ومتطلبات التحوط المحاسبي الجديد. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للالتزامات المالية فيما عدا تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم اثبات هذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالإئتمان الخاص في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل . تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو موثوق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع نمودجا أكثر مقاربة.

في سبتمبر ٢٠١٦ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات علي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين الذي يعالج النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ علي القوائم المالية للشركة، إلي حد كبير أن يأخذ في الإعتبار التفاعل مع معايير عقود التأمين القادمة قبل نشر المعايير المحاسبية القادمة لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: منهج التأجيل ومنهج الاحلال. يزود منهج التأجيل للمنشأة اذا كانت مؤهلة بإعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢١. يتيح منهج الاحلال للمنشأة ان يزيل من الربح أو الخسارة اثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي الذي قد يحدث قبل تطبيق المعايير عقود التأمين الجديد. قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

تعتقد الشركة أن المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ سيكون له تأثير على تصنيف الأدوات المالية المطلوب قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لتأثيرات تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة تفصيلية.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤- النقدية وشبه النقدية

بالآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غيرمراجعة)	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١,٧٣٧	١٤,٢٦٦	٩,٦٥٥	٧,٧٠٦
٣,٠٠٠	٤٠,٠١٨	٧,٠٠٠	٤٢,٠٠٠
٤,٧٣٧	٥٤,٢٨٤	١٦,٦٥٥	٤٩,٧٠٦

تقد لدى البنوك وفي الصندوق
ودائع قصيرة الأجل بتاريخ استحقاق
أصلي ٣ شهور أو أقل

إن النقد لدى البنوك مودع لدى بنوك تجارية محلية ذات تصنيف إنتمائي جيد لدرجة استثمارية معادل من (A+) إلى (BBB) طبقاً لمنهجية تقييم ستاندر أند بور و فينش و موديز.

٥- أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة ، صافي

بالآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غيرمراجعة)
٢,٨٨٥	٢,١٤٨
٧١,٠٤٨	١٩,٥٥٥
١,٢٢٤	٦٦٢
١,٥٣٨	٣,٨٢٨
٧٦,٦٩٥	٢٦,١٩٣
(١٠,٦١٧)	(٧,٠٢١)
٦٦,٠٧٨	١٩,١٧٢

حملة الوثائق
الوسطاء والوكلاء
أطراف ذات علاقة (إيضاح ٦)
دمم معيدي تأمين مدينة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة ، صافي

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمه)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٦- المعاملات والأرصدة مع جهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وكبار موظفي الإدارة العليا في الشركة. يتم سياسات التسعير ومدة السداد المتعلقة بالجهات ذات العلاقة وفقاً لشرط تجارية. فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الهامة والأرصدة المتعلقة في نهاية الفترة:

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	لغاية الـ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	لغاية الـ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٤,٧٥٧	٦٦٢	٢٦,٥٥٥	١٤,٤٣١
(٣٣٤)	(٥٢٩)	(٢,٣٣١)	(١,٥٢٧)

أقساط مدينة من / عمولات مستحقة الى جهات ذات العلاقة
البنك العربي الوطني (مساهم)
أقساط مستحقة على وثائق التأمين المباعة عن طريق وكالة البنك
العربي الوطني
عمولات مستحقة على وثائق التأمين المباعة عن طريق وكالة البنك
العربي الوطني

أرصدة إعادة تأمين دائنة
المجموعة الأمريكية الدولية (مساهم)
أقساط إعادة التأمين الدائنة و فائض الخسارة
عمولات إعادة التأمين
حصة معدي التأمين في المطالبات المدفوعة
شركة ديلاوير الأمريكية للتأمين على الحياة (ملوكة ١٠٠%
لمتلايف)
أقساط إعادة تأمين دائنة
عمولات إعادة التأمين
حصة معدي التأمين في المطالبات المدفوعة

أرصدة إعادة تأمين مدينة/ (دائنة)
الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة "أليكو" (ملوكة ١٠٠%
لمتلايف)
أقساط إعادة التأمين (تحويل المحفظة)
عمولات إعادة التأمين

١٨٠,٥٧	٢٧,١٠٧	١٦,٨٧٤	١٤,٣٩٦
-	-	(٣,٤٠٤)	(٣,٤٠٤)
-	-	(١,٨٨٣)	(٤٣٧)
٢,٤٦٦	٤,٦٣٥	٦,٢١٧	٥,٨٨٧
-	-	(٨٥٦)	(٨٦٦)
-	-	(٤,٣٤٦)	(٢,٤٤٧)
١,٢٤٩	٢,٩٤٩	٨,٥٥٤	٦,٢٤٨
-	-	(١,٧٤٤)	(١,٦٧٥)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمه)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

حصة معدي التأمين في المطالبات المدفوعة (تحويل المحفظة) (٣٠,٣٦٥)
١- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمه)

الجهة ذات العلاقة / طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملات	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية
		٣٦,٣٩٧	٣٠,٣٦٥

مستحق من جهات ذات علاقة
متلارف (مساهم)
مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة ٢٢٥
إيرادات ألعاب إدارة (تحويل المحفظة) (١,١١١)

مستحق التي جهات ذات علاقة
المجموعة العالمية الأمريكية (مساهم)
مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة ٥٨٦

٤٩١
١,٢٩١

٢٥١

٢٢٥

٤١٦

٥٨٦

٢٩٨

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمه)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٦. المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمه)

الجهة ذات العلاقة / طبيعة المعاملات	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
الإلتزامات والتعهدات	-	-	١,٤١١
البنك العربي الوطني (مساهم)	-	-	١٨٠,٠٠٠
خطابات ضمان	-	-	٩٤٥
الإعمال الاستثمارية	-	-	١٠٠,٠٠٠
البنك العربي الوطني (مساهم) ودائع لأجل	١,٥٤٢	٧١٧	١٥٧
إيرادات عمولات خاصة على الودائع	-	-	-
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق (استثمارات في صكوك البنك العربي)	-	-	-
إيرادات عمولات خاصة على استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٢٧٩	٢٦٧	١٨٦
كبار موظفي الإدارة	٤٤,٤٧٨	٥,٧١٨	-
رؤاتب و مزايا أخرى	٧١٥	٦٦٧	١,٥٩٩
ألعاب أعضاء مجلس الإدارة واللجان التنفيذية	-	-	٨٨٤

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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 الخيازة. أما الودائع لأجل المستمرة لأكثر من ثلاثة أشهر فهي كما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية						
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٠٧,٠٥١	٢٨,٠٠٠	٧٩,٠٥١	٥٣,١١٢	-	٥٣,١١٢	ودائع قصيرة الأجل
-	٢,٨٥%	٢,٢٥%	-	-	١,٦٩%	متوسط نسبة العمولات الخاصة المتغيرة
٨٩,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
-	٣,٦٧%	٣,٣٣%	-	٣,٦٧%	٣,٣٣%	متوسط نسبة العمولات الخاصة المتغيرة

إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب قيمتها العادلة في تاريخ التقرير.

٨- الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية		نوع الاستثمارات
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
٣,١٧٥	٥٢,٧٥٩	استثمارات متاحة للبيع
٤٩,٥٢٩	-	استثمارات مقنناه حتى تاريخ الاستحقاق
٥٢,٧٠٤	٥٢,٧٥٩	

(أ) استثمارات متاحة للبيع

بالآلاف الريالات السعودية		نوع الاستثمارات
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
٣,١٧٥	٣,١٧٥	أسهم غير مدرجة
-	٤٩,٥٨٤	صكوك غير مدرجة
٣,١٧٥	٥٢,٧٥٩	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٨- الاستثمارات (تتمة)
أ) استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

إن الحركة في رصيد الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
٣,١٧٥	٣,١٧٥	الرصيد الافتتاحي
-	٤٩,٥٨٤	محول من استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق إلى استثمارات متاحة للبيع
٣,١٧٥	٥٢,٧٥٩	

خلال الفترة اللاحقة لنهاية الربع، قررت الإدارة إستبعاد الصكوك التي تم تصنيفها كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وفقاً لذلك تم إعادة تصنيف الاستثمار لتكون متاحة 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 ادراجها بالتكلفة وتمت مراجعتها من قبل الإدارة لانخفاض القيمة وترى الإدارة أن القيمة السوقية العادلة لهذا الاستثمار لا تختلف اختلافاً كبيراً عن القيمة الدفترية.

ب) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

بآلاف الريالات السعودية		
عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	نوع الاستثمارات
٣٥,٠٠٠	-	صكوك- خاصة ذات معدل متغير
١٤,٤٤١	-	صكوك- حكومية ذات معدل ثابت
٨٨	-	إطفاء خصم الإصدار علي الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٤٩,٥٢٩	-	

إن الحركة في رصيد الاستثمارات كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
٤٩,٤٤١	٤٩,٥٢٩	الرصيد الافتتاحي
٨٨	٥٥	إطفاء خصم الإصدار علي الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٤٩,٥٨٤)	محول من استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق إلى استثمارات متاحة للبيع
٤٩,٥٢٩	-	

خلال الفترة اللاحقة لنهاية الربع، قررت الإدارة إستبعاد الصكوك التي تم تصنيفها كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وفقاً لذلك تم إعادة تصنيف الاستثمار لتكون متاحة للبيع.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٨- الاستثمارات (تتمة)
ج) مستويات الاستثمار

بالآلاف الريالات السعودية			
عمليات المساهمين			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المستوي ١	المستوي ٢	المستوي ٣	المجموع
-	-	-	-
-	-	٥٢,٧٥٩	٥٢,٧٥٩
-	-	٥٢,٧٥٩	٥٢,٧٥٩

موجودات مالية غير مقيمة بالقيمة العادلة (٢) (٣)
استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
الاستثمارات المتاحة للبيع

بالآلاف الريالات السعودية			
عمليات المساهمين			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			
المستوي ١	المستوي ٢	المستوي ٣	المجموع
-	-	-	-
-	-	٤٩,٥٢٩	٤٩,٥٢٩
-	-	٣,١٧٥	٣,١٧٥
-	-	٥٢,٧٠٤	٥٢,٧٠٤

موجودات مالية غير مقيمة بالقيمة العادلة (٢) (٣)
استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
الاستثمارات المتاحة للبيع

لا توجد حركة في المستوي الأول والثاني والثالث خلال الفترة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٩- المخصصات الفنية

١/٩ صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات من الآتي:

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
٣٤,٨١٤	٣٨,٦١٧	المطالبات تحت التسوية
٨١,٩٨١	٦٠,٩٩٠	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٩,٩٤٥	٣,٢٩٨	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٢١٤,٥٧٩	١٨٤,٥٣٩	إحتياطيات حسابية
٣٤١,٣١٩	٢٨٧,٤٤٤	
٢١,٤٩٦	٢٦,٠٨٧	يخصم :
٢٣,٦٨٢	٢٦,٦٠٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١٤,٥٧٩	١٨٤,٥٣٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٥٩,٧٥٧	٢٣٧,٢٣٤	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
٨١,٥٦٢	٥٠,٢١٠	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى

٢/٩ حركة الأقساط غير المكتسبة

إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالآتي:

بآلاف الريالات السعودية			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠			
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
الصافي	معيدي	إجمالي	الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	
٦٨,٢٣٩	(٢٨,٥٩٢)	٩٦,٨٣١	١١٢,٢٥٠	(١٦,٠٢٧)	١٢٨,٢٧٧	الرصيد في بداية الفترة
٢٨٩,٩٤٦	(٦٤,٩٣٤)	٣٥٤,٨٨٠	٩٠,٨١٧	(٥١,٢٥٢)	١٤٢,٥٦٩	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(٢٤٥,٩٤٥)	٧٧,٤٩٩	(١٦٨,٤٤٦)	(١٦٩,٤٣٨)	٥٠,٢٩٠	(٢١٩,١٤٨)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
١١٢,٢٥٠	(١٦,٠٢٧)	١٢٨,٢٧٧	٣٣,٦٢٩	(١٦,٩٨٩)	٥٠,٦٤٠	الرصيد في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٠- الإلتزامات والتعهدات

(أ) تتكون الإلتزامات والتعهدات من الآتي:

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
٣,١٦١	٣,١٦١	خطابات ضمان
٢,٥٧٠	١,٧٦٧	عقود إيجار تشغيلية
٥,٧٣١	٤,٩٢٨	الإجمالي

(ب) الشركة تعمل في مجال التأمين، وتخضع للإجراءات القانونية في الدورة العادية للأعمال المتعلقة بمطالبات أصحاب بوالص التأمين. في حين أنه ليس عملياً التنبأ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المعلقة أو المهدة، لا ترى الإدارة أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوي القضائية) سيكون لها أثر مادي على أدائها ومركزها المالي.

١١- الوديعة النظامية

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	وديعة نظامية (١٠% من رأس المال المدفوع)
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	

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 الإيرادات على الوديعة النظامية ولا يمكن سحبها بدون موافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي. بلغت قيمة العمولات الخاصة على الأيداعات النظامية مبلغ ١,٩٣٥ ألف ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (١,٢٨٤ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) وقد تم عرضها بشكل منفصل ضمن موجودات ومطلوبات المساهمين طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

بعد تخفيض رأس المال من ٣٥٠ مليون ريال سعودي إلى ١٨٠ مليون ريال سعودي، لم تقم الشركة بتخفيض مبلغ الوديعة النظامية والذي تم عرضه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ حيث لا يزال ١٠% من رأس المال المدفوع القديم.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٢ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ١٨٠ مليون ريال مقسم إلى ١٨ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٥٠ مليون ريال مقسم إلى ٣٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
المصرح به والمصدر والمدفوع		
عدد الأسهم	بالآلاف الريالات	
٥,٤٠١,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	٣٠,٠٠%
٥,٣٨٩,٢٠٠	٥٣,٨٩٢	٢٩,٩٤%
١,٨٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠	١٠,٠٠%
٥,٤١٠,٨٠٠	٥٤,١٠٨	٣٠,٠٦%
١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠%
الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة (متلايف)		
البنك العربي الوطني		
المجموعة الأمريكية الدولية		
الأسهم العادية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)		
المصرح به والمصدر والمدفوع		
عدد الأسهم	بالآلاف الريالات	
١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	٣٠,٠٠%
١٠,٤٧٩,٠٠٠	١٠٤,٧٩٠	٢٩,٩٤%
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	١٠,٠٠%
١٠,٥٢١,٠٠٠	١٠٥,٢١٠	٣٠,٠٦%
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠%
الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة (متلايف)		
البنك العربي الوطني		
المجموعة الأمريكية الدولية		
الأسهم العادية		

يمثل رأس المال للمساهمين الأجانب ٤٠٪ والمساهمين السعوديين ٦٠٪ في نهاية الفترة. وافقت الشركة في اجتماع الجمعية العامة غير العادي المنعقد في ١٨ أبريل ٢٠١٨ على تخفيض رأس مال الشركة من ٣٥٠ مليون ريال سعودي إلى ١٨٠ مليون ريال سعودي وذلك بتخفيض عدد الأسهم من ٣٥ مليون إلى ١٨ مليون سهم بقيمة ١٠ ريالات للسهم الواحد لإعادة هيكلة رأس مال الشركة لإلغاء ١٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من الخسائر المتراكمة للشركة بما يتماشى مع قانون الشركات الجديد.

أدى ذلك إلى انخفاض الخسائر المتراكمة إلى أقل من نصف رأس مال الشركة. تمت الموافقة على تخفيض رأس المال من قبل السلطات التنظيمية. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، تكبدت الشركة تكلفة معاملة بمبلغ ٢١٠ ألف ريال سعودي فيما يتعلق بتخفيض رأس المال، والتي تم تحميلها مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. ليس هناك أي تأثير لتخفيض رأس المال على التزامات الشركة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

(أ) مخصص الزكاة للفترة

يتكون حركة مخصص الزكاة للفترة من مخصص زكاة للفترة الحالية بمبلغ ١,٤٤٠ ألف ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ : ١,٦٢٠ ألف ريال سعودي)، يعتمد مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في رأس مال الشركة والتي بلغت ٤٨,٠٢% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٤٨,٠٢%).

(ب) ضريبة الدخل للفترة

لا يوجد ضريبة دخل على المساهمين غير السعوديين وذلك نتيجة لصافي الخسائر المعدلة للفترة (مماثل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧)، حصة المساهمين غير السعوديين في رأس مال الشركة والتي بلغت ٥١,٩٨% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٥١,٩٨%)

(ج) الربط الزكوي والضريبي

قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن فترة الـ ١٢ شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ في المواعيد المحددة وجاري الآن استخراج شهادة الضريبة/ الزكاة وهي صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠١٩.

خلال ٢٠١٧ و ٢٠١٨ استلمت الشركة مايلي :

- قرار اللجنة الابتدائية رقم ١١٣٩/٢/٢١٦ بتاريخ ١٤-٠٤-١٤٣٩هـ (١ يناير ٢٠١٨) بخصوص الربط الزكوي للهيئة العامة للزكاة والدخل لعام ٢٠١٤، حيث رفضت اللجنة الابتدائية الاعتراض المقدم من الشركة، وقد قامت الشركة بالإعتراض لدى اللجنة العليا في المواعيد القانونية.
- خلال عام ٢٠١٨ استلمت الشركة خطاب اللجنة الابتدائية رقم ١١٣٩/٢/٥٥ بتاريخ ١٦-٠٧-١٤٣٩هـ بخصوص الربط الزكوي للهيئة العامة للزكاة والدخل لعام ٢٠١٣ لدفع فروقات زكوية بمبلغ ١,٤٧٠ ألف ريال سعودي، وقد قامت الشركة بالإعتراض خلال الفترة القانونية.
- خلال عام ٢٠١٦، استلمت الشركة الربط التالية والمتعلقة بتعينة الضريبة والزكاة لعام ٢٠١٤ كما يلي:
 - خطاب الهيئة العامة للزكاة والدخل رقم ٠١٩٠٠٠٠٠٦٧٨٤ بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٦ لطلب دفع زكاة اضافية عن عام ٢٠١٤ بمبلغ ٣٥١ ألف ريال سعودي وقامت الشركة بالاعتراض في المواعيد القانونية.
 - خطاب الهيئة العامة للزكاة والدخل رقم ٠٢٤٠٠٠٠٣٣٠٨٠ بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٦ لطلب دفع ضريبة استقطاع اضافية عن عام ٢٠١٤ بمبلغ ٢٤٦ ألف ريال سعودي (متضمنة غرامات تأخير بمبلغ ٥٨ ألف ريال سعودي) وقامت الشركة بالإعتراض في الفترة القانونية.

و تتوقع إدارة الشركة النجاح في جميع الاعتراضات لما تقدمت به الهيئة العامة للزكاة والدخل المذكور بالأعلى بشكل يغلب عليه التاكيد وبالتبعية لا حاجة لتكوين مخصصات اضافية لهذه البنود.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٤ - خسارة السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب خسارة السهم الأساسي والمخفض للفترة بقسمة صافي خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية والمصدرة والقائمة في نهاية الفترة.

ربح السهم الأساسي والمخفض على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية				
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
(٢٠,٤٧٦)	(١٠,٣٦٦)	(١٤,١٢٣)	٢,٢٧٣	صافي الدخل/ (الخسارة) قبل الزكاة للفترة
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
(١,١٤)	(٠,٥٨)	(٠,٧٨)	٠,١٥	خسارة السهم الأساسي والمخفض - معدلة

١٥ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت 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 المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	تأمين عام اخر	المركبات	طبي	حماية وانذار	الموجودات
٦٦,٣٦١	١٦,٦٥٥	٤٩,٧٠٦	-	-	-	-	النقدية وما في حكمها
٥٣,١١٢	-	٥٣,١١٢	-	-	-	-	ودائع قصيرة الأجل
١٩,١٧٢	-	-	١٠,٤٣٥	٢,٨٤٦	٢,٩٠٧	٢,٩٨٩	أقساط تأمين ونم معيدي تأمين مدينة، صافي
١٦,٩٨٩	-	-	١١,٦٧٣	-	٥,٣٠٠	١٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٨٤,٥٣٩	-	-	-	-	-	١٨٤,٥٣٩	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
٢٦,٠٨٧	-	-	٣,٨٧٥	-	٩	٢٢,٢٠٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٦,٦٠٨	-	-	٢٢,٠٥٦	-	٢,٧٢٨	١,٨٢٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤,٠٢١	-	-	٩٩٨	٥٨٣	٢,١٤٤	٢٩٦	تكاليف اكتتاب موجلة
٨٩,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٠	-	-	-	-	ودائع طويلة الأجل
٥٢,٧٥٩	٥٢,٧٥٩	-	-	-	-	-	استثمارات
١,٢٩١	-	١,٢٩١	-	-	-	-	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
١١,٨٥٥	١,١٤٧	٧,٠٦٠	١٦٩	٢,٠٥٢	١,٣٩٠	٣٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	وديعة نظامية
١,٩٣٥	١,٩٣٥	-	-	-	-	-	عمولات الوديعة النظامية
٢,٤٣٩	-	٢,٤٣٩	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٦١٩	-	٦١٩	-	-	-	-	أصول غير ملموسة، صافي
٥٩١,٧٨٧	١٦٧,٤٩٦	١٤٣,٢٢٧	٤٩,٢٠٦	٥,٤٧٦	١٤,٤٧٨	٢١١,٩٠٤	إجمالي الموجودات
١٩,١٥٣	-	-	-	٨١	١٩,٠٧٢	-	المطلوبات
٢٤,٢٧٧	٢,٣٠٨	٣,٣٢٤	١٥,٤٧٥	٢,٢٣٥	٢٠٧	١,١٢٨	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
٣٦,٣٥٦	-	-	١٨,٧٨٠	١,٠٢٥	١٠,٣٩٦	٦,١٥٥	مستحقات ونم دانة أخرى
٥٠,٦١٨	-	-	١٢,٥٢٣	٥,٢٤٠	٣٠,٥٣١	٢,٣٢٤	نم معيدي التأمين
٣,٢٩٨	-	-	-	-	٣,٢٩٨	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٨,٦١٧	-	-	٤,٦٥٨	٦,٦٩١	٥٤٩	٢٦,٧١٩	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٦٠,٩٩٠	-	-	٢٤,٩١٨	٥,١٥٥	٢٧,٩٠٥	٣,٠١٢	مطالبات تحت التسوية
١٨٤,٥٣٩	-	-	-	-	-	١٨٤,٥٣٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢,٤٥٦	-	-	٢,٠٩٥	-	٣٥٨	٣	إحتياطيات حسابية
٥٦	-	٥٦	-	-	-	-	دخل عمولات (عادة تأمين غير مكتسبة)
٢,٣٨٤	٢,٣٨٤	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة إلي أطراف ذات علاقة
٤,٧٠٢	-	٤,٧٠٢	-	-	-	-	زكاة
١,٩٣٥	١,٩٣٥	-	-	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٢٩,٧٨١	٦,٦٢٧	٨,٠٨٢	٧٨,٤٤٩	٢٠,٤٢٧	٩٢,٣١٦	٢٢٣,٨٨٠	دخل عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
							إجمالي المطلوبات

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	تأمين عام آخر	المركبات	طبي	حماية وادخار	الموجودات
٥٩,٠٢١	٤,٧٣٧	٥٤,٢٨٤	-	-	-	-	النقدية وما في حكمها
١٠٧,٠٥١	٢٨,٠٠٠	٧٩,٠٥١	-	-	-	-	ودائع قصيرة الأجل
٦٦,٠٧٨	-	-	١١,٠٨٣	٧,٥١٠	٤٤,٩٦٣	٢,٥٢٢	أقساط تأمين وثم معيدي تأمين مدينة، صافي
١٦,٠٢٧	-	-	١٥,١٧٩	-	٦٦٨	١٨٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢١٤,٥٧٩	-	-	-	-	-	٢١٤,٥٧٩	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
٢١,٤٩٦	-	-	٤,١٤٤	-	١٦	١٧,٣٣٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢,٦٨٢	-	-	٢٠,١٩١	-	١,٧٢٩	١,٧٦٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
١١,٤٣٨	-	-	١,٦٧٠	١,٤٢٣	٨,١٤٢	٢٠٣	تكاليف اكتتاب موجلة
٨٩,٠٠٠	٦,٠٠٠	٢٩,٠٠٠	-	-	-	-	ودائع طويلة الأجل
٥٢,٧٠٤	٥٢,٧٠٤	-	-	-	-	-	استثمارات
٤١٩	-	٤١٩	-	-	-	-	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٢١,٨١١	١,١٢٤	٨,٩٢٢	٢٨٤	١,٨٤١	٩,٦٠٩	٣١	مصاريف منفوعة مقتصراً وموجودات أخرى
٣,١٠٧	-	٣,١٠٧	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٦٣٠	-	٦٣٠	-	-	-	-	أصول غير ملموسة، صافي
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	وديعة نظامية
١,٢٨٤	١,٢٨٤	-	-	-	-	-	عمولات الوديعة النظامية
٧٢٣,٣٢٧	١٨٢,٨٤٩	١٧٥,٤١٣	٥٢,٥٥١	١٠,٧٧٤	٦٥,١٢٧	٢٣٦,٦١٣	إجمالي الموجودات
٨,٥٥٩	-	-	-	٧٨٢	٧,٧٧٧	-	المطلوبات
٢٥,٧٩٩	١,٠٢٩	٤,٩١١	٥,٨٤٦	٢,٢٤٦	١٠,٦٣٠	١,١٣٧	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
٢٠,٤٠٩	-	-	٢١,٥٦٦	٨٥٩	٢,٧٩٦	٥,١٨٨	ذمم دائنة ومشتقات وأخرى
١٢٨,٢٧٧	-	-	١٦,٥٥١	١٣,٥١١	٩٦,٧٠٩	١,٥٠٦	ذمم معيدي التأمين
٩,٩٤٥	-	-	-	-	٩,٩٤٥	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٤,٨١٤	-	-	٤,٧٩٦	٥,١٨٢	١,٦٦٣	٢٣,١٧٣	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٨١,٩٨١	-	-	٢٢,٥٧٠	٦,٠٤٨	٥٠,٧٩٨	٢,٥٦٥	مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
٢١٤,٥٧٩	-	-	-	-	-	٢١٤,٥٧٩	إحتياطيات حسابية
٣,٦٩٨	-	-	٣,٥٠٨	-	١٥١	٣٩	دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٩٨	-	٢٩٨	-	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٣,٨٨١	-	٣,٨٨١	-	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٠٢٤	٢,٠٢٤	-	-	-	-	-	زكاة
١,٢٨٤	١,٢٨٤	-	-	-	-	-	دخل عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
٥٤٥,٥٤٨	٤,٣٣٧	٩,٠٩٠	٧٤,٨٣٧	٢٨,٢٢٨	١٨٠,٤٦٩	٢٤٨,١٨٧	إجمالي المطلوبات

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية					
المجموع	تأمين عام آخر	المركبات	طبي	حماية وإدخار	
١٤٢,٠٦٩	٣٠,١٢٣	١١,٠٤٦	٨٠,١١٣	٢٠,٧٨٧	الإيرادات
(٥١,٤٠٤)	(٢٥,٩٠٩)	-	(١١,٦٤١)	(١٢,٨٥٤)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٤٨)	(٤٤٢)	(٣٨٨)	-	(١٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٩٠,٨١٧	٣,٧٧٢	١٠,٦٥٨	٦٨,٤٧٢	٧,٩١٥	أقساط تأمين فائض الخسارة
٧٨,٦٢١	٥٢٣	٨,٢٧١	٧٠,٨٠٩	(٩٨٢)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٦٩,٤٣٨	٤,٢٩٥	١٨,٩٢٩	١٣٩,٢٨١	٦,٩٣٣	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
٩,٤٠٦	٦,٣٣٨	-	٨٢١	٢,٢٤٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٠٤٥	١١٢	١,٨٢١	-	١,١١٢	عمولة إعادة التأمين
١٨١,٨٨٩	١٠,٧٤٥	٢٠,٧٥٠	١٤٠,١٠٢	١٠,٢٩٢	إيرادات إكتتاب أخرى
					إجمالي الإيرادات
(١٨٢,٧٤٦)	(١,٩٨٠)	(١٥,١٠٨)	(١٥٥,٤٥١)	(١١,٢٠٧)	تكاليف الإكتتاب والمصاريف
(٣٠,٣٦٥)	-	-	-	(٣٠,٣٦٥)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٤,٦٢٨)	-	-	(٤,٦٢٨)	-	مسحوبات واستحقاقات
٤٠,٧٥٨	١,٩١٣	-	٣,٠١٣	٣٥,٨٣٢	تكاليف مطالبات مكبدة
(١٧٧,٩٨١)	(٦٧)	(١٥,١٠٨)	(١٥٧,٠٦٦)	(٥,٧٤٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٧٨٨	(١٣٠)	(١,٥٠٩)	١,١٠٥	١,٣٢٢	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٢٣,٩١٧	(٤٨٣)	٨٩٣	٢٣,٨٩٢	(٣٨٥)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٥٣,٢٧٦)	(٦٨٠)	(١٥,٧٢٤)	(١٣٢,٠٦٩)	(٤,٨٠٣)	التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها،
٦,٦٤٧	-	-	٦,٦٤٧	-	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
(١٧,٨٢١)	(٣,٠٣٧)	(٢,٠٠٩)	(١١,٣٩٦)	(١,٣٧٩)	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(٢,٥٥٧)	(١٦٥)	(٩٧)	(٢,١٩٥)	(١٠٠)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٨٤٠)	-	(٧٧)	(٧٦٣)	-	تكاليف الإشراف والتفتيش
(١٦٧,٨٤٧)	(٣,٨٨٢)	(١٧,٩٠٧)	(١٣٩,٧٧٦)	(٦,٢٨٢)	تكاليف الإكتتاب الأخرى
					إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٤,٠٤٢	٦,٨٦٣	٢,٨٤٣	٣٢٦	٤,٠١٠	صافي ربح/ (خسارة) الإكتتاب
(٣٧,٥٧١)					(مصرفات)/ إيرادات تشغيل أخرى
٣,٥٩٦					مصاريف عمومية وإدارية
٥,٨١٠					مخصص / (عكس) الديون المشكوك في تحصيلها
(٢٨,١٦٥)					دخل عمليات من الودائع/ الصكوك
(١٤,١٢٣)					إجمالي (مصرفات)/ إيرادات تشغيل أخرى
					إجمالي خسارة الفترة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

المجموع	تأمين عام اخر	المركبات	طبي	حماية والدخار	
					الإيرادات
١٥,٧٢٠	٧,٩٧٠	١,٦١٩	١,١٩٠	٤,٩٤١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(١٦,٧٤٣)	(٧,٣٩٤)	-	(٦,٢٦٧)	(٣,٠٨٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧٤)	(٤٤)	(١٢)	-	(١٨)	أقساط تأمين فائض الخسارة
(١,٠٩٧)	٥٣٢	١,٦٠٧	(٥,٠٧٧)	١,٨٤١	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٣٧,٩٧٥	٩٦	٣,٠٨٥	٣٥,٠٠٠	(٢٠٦)	صافي التغييرات في الأقساط غير المكتتبه
٣٦,٨٧٨	٦٢٨	٤,٦٩٢	٢٩,٩٢٣	١,٦٣٥	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٣,٠٠١	٢,١١٢	-	٢٣٧	٦٥٢	عمولة إعادة التأمين
٨٨٢	٤٧	٤٤٥	-	٣٩٠	إيرادات إكتتاب أخرى
٤٠,٧٦١	٢,٧٨٧	٥,١٣٧	٣٠,١٦٠	٢,٦٧٧	إجمالي الإيرادات
					تكاليف الإكتتاب والمصاريف
(٥٦,٥٨٥)	(١,٨٢٠)	(٤,٢٨٨)	(٤٧,١١٣)	(٣,٣٦٤)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٦,٠٣١)	-	-	-	(٦,٠٣١)	مسحوبات واستحقاقات
(١,٠٦٣)	-	-	(١,٠٦٣)	-	تكاليف مطالبات متكبدة
١٠,٣٩٩	١,٨٠٢	-	٢٠٤	٨,٣٩٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٣,٢٨٠)	(١٨)	(٤,٢٨٨)	(٤٧,٩٧٢)	(١,٠٠٢)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٣,٦٩٦	(٤٠)	١,٢٨٩	٦٢٧	١,٨٤٠	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
٢٢,٥٧٧	٢٨٦	(٣٠٨)	٢٣,٠٩٦	(٤٩٧)	التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
(٢٧,٠٠٧)	٢٢٨	(٣,٣٠٧)	(٢٤,٢٤٩)	٣٢١	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٣,٥٦٦	-	-	٣,٥٦٦	-	التغير في احتياطي حجز أقساط التأمين
(٤,٧٨٠)	(١,٠٧٥)	(٤٨٨)	(٢,٧٤٧)	(٤٧٠)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٦٠)	(٤٦)	(٢٤)	(٥١٣)	(٢٧)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(١٧٤)	-	(١٨)	(١٥٦)	-	تكاليف الإكتتاب الأخرى
(٢٩,٠٠٥)	(٨٩٣)	(٣,٨٣٧)	(٢٤,٠٩٩)	(١,٧٦)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١١,٧٥٦	١,٨٩٤	١,٣٠٠	٦,٠٦١	٢,٥٠١	صافي ربح/ (خسارة) الإكتتاب
					(مصرفات)/ إيرادات تشغيل أخرى
(١٢,٧٤٤)					مصاريف عمومية وإدارية
١,٨٥١					مخصص / (عكس) الديون المشكوك في تحصيلها
١,٨٩٠					دخل عمولات من الودائع/ الضكوك
(٩,٠٠٣)					إجمالي (مصرفات)/ إيرادات تشغيل أخرى
٢,٧٥٣					إجمالي دخل الفترة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٥ - المعلومات القطاعية (تمة)

بالآلاف الريالات السعودية					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)					
المجموع	تأمين عام آخر	المركبات	طبي	حماية واتجار	
الإيرادات					
٢٩٤,٣٥٦	٣٦,٤١١	٣٣,٣٦٧	٢٠٠,٥٦٤	٢٤,٠١٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٣,٤٩٤)	(٣٣,٣٥٨)	-	(٦,٧٠١)	(١٣,٤٣٥)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٩٨٠)	(٣٤٠)	(٦١٧)	-	(٢٣)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٢٣٩,٨٨٢	٢,٧١٣	٣٢,٧٥٠	١٩٣,٨٦٣	١٠,٥٥٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٨,٧٧٣)	٣٢٠	(١٢,٥٤٣)	(٥٦,٢١٩)	(٣٣١)	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
١٧١,١٠٩	٢,٠٣٣	٢٠,٢٠٧	١٣٧,٦٤٤	١٠,٢٢٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠,١٠١	٧,٤٨٠	-	٧٣٥	١,٨٨٦	عمولة إعادة للتأمين
٤,٤٨٠	١٥٢	٢,١٩٤	-	١,١٣٤	إيرادات إكتتاب أخرى
١٨٥,٦٩٠	١٠,٦٦٥	٢٢,٤٠١	١٣٨,٣٧٩	١٣,٢٤٥	إجمالي الإيرادات
تكاليف الإكتتاب والمصاريف					
(١٢٥,٢٤٤)	(٢,٩٧٥)	(٩,٨٣٤)	(١٠٦,٨١٢)	(٥,٦٢٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٢,٣٩٧)	-	-	-	(٢٢,٣٩٧)	مسحوبات واستحقاقات
(٤,١١٤)	-	-	(٤,١١٤)	-	تكاليف مطالبات مكتبة
٣١,٩٠٥	٢,٨٨٠	-	٤,٣٤٦	٢٤,٦٧٩	حصة مجدي التأمين من المطالبات
(١١٩,٨٥٠)	(٩٥)	(٩,٨٣٤)	(١٠٦,٥٨٠)	(٣,٣٤١)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١٣,٢١٢	٧	(١,٧١٠)	١٩,٨٦٧	(٤,٩٥٢)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣٩,٢٤٤)	(٤٤١)	(٤,٣١١)	(٣٦,٧٨٣)	٢,٢٩١	التغير في المطالبات المكتتبة غير المبلغ
(١٤٥,٨٨٢)	(٥٢٩)	(١٥,٨٥٥)	(١٢٣,٤٩٦)	(٦,٠٠٢)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتتبة
-	-	-	-	-	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(٢٠,١١٤)	(٤,٢١١)	(٢,٤٦٩)	(١١,٢٧٦)	(٢,١٥٨)	تكاليف إكتتاب وتائق التأمين
(٢,٥٧٠)	(٢١٧)	(١٠٤)	(٢,١٣١)	(١١٨)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(١,١٠١)	(٣٠)	(٢٣٩)	(٨٢٢)	-	تكاليف الإكتتاب الأخرى
(١٦٩,٦٦٧)	(٤,٩٨٧)	(١٨,٦٦٧)	(١٣٧,٧٣٥)	(٨,٢٧٨)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٦,٠٢٣	٥,٦٧٨	٤,٧٣٤	٦٤٤	٤,٩٦٧	صافي (خسارة)/ ربح الإكتتاب
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى					
(٣٥,٥٣٤)					مصاريف عمومية وإدارية
(٦,٤٧٩)					مخصص / (عكس) الديون المشكوك في
٥,٥١٤					دخل عمولات من الودائع/ الصكوك
(٣٦,٤٩٩)					إجمالي (مصرفات)/ إيرادات تشغيل أخرى
(٢٠,٤٧٦)					إجمالي خسارة الفترة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية

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

المجموع	تأمين عام اخر	المركبات	طبي	حماية واخار	
					الإيرادات
١٠٣,٠٥٣	٨,٩٢٢	٧,٩٨٠	٨٠,٠٠٩	٦,١٤٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٣,٨٢٨)	(٨,١٨٠)	-	(١,٧١٤)	(٣,٩٣٤)	أقساط إعادة التأمين المستدة
(١٢٠)	(٣٥)	(٦٢)	-	(٢٢)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٨٩,١٠٥	٧٠٧	٧,٩١٨	٧٨,٢٩٥	٢,١٨٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٩,٨٤٨)	١٤	٧٣٩	(٢١,٦٠٣)	١,٠٠٢	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
٦٩,٢٥٧	٧٢١	٨,٦٥٧	٥٦,٦٩٢	٣,١٨٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٥٠١	٢,٥٦٩	-	٣٨٩	٥٤٣	عمولة إعادة التأمين
١,٣١٧	٣١	٩٢٨	-	٣٥٨	إيرادات إكتتاب أخرى
٧٤,٠٧٥	٣,٣٢١	٩,٥٨٥	٥٧,٠٨١	٤,٠٨٨	إجمالي الإيرادات
					تكاليف الإكتتاب والمصاريف
(٥٠,٠٠٩)	(١,٣١٥)	(٤,٤٠٣)	(٤٢,٠٩٤)	(٢,١٩٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧,٢٨٤)	-	-	-	(٧,٢٨٤)	مسحوبات واستحقاقات
(١,٢٨٨)	-	-	(١,٢٨٨)	-	تكاليف مطالبات متكبدة
١٢,٩٤٩	١,٢٨٠	-	٣,٣٥١	٨,٣١٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٥,٦٢٢)	(٣٥)	(٤,٤٠٣)	(٤٠,٠٣١)	(١,١٦٣)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(٣,٦٤٧)	(١)	(٢)	١,٠٢٩	(٣,٦٧٣)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٧,٦٨٦)	٨٦	(٩٤٣)	(١٧,٩٤٣)	١,١١٤	التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
(٦٥,٩٦٥)	٥٠	(٥,٣٤٨)	(٥٦,٩٤٥)	(٣,٧٢٢)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
-	-	-	-	-	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(٧,٣٦٤)	(١,٤١٣)	(٩٨٩)	(٤,٢٥٨)	(٧٠٤)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(١,٠٣٦)	(٧٣)	(٤٤)	(٨٨٣)	(٣٦)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(٤٥٤)	-	(١٠٣)	(٣٥١)	-	تكاليف الإكتتاب الأخرى
(٧٤,٨١٩)	(١,٤٣٦)	(٦,٤٨٤)	(٦٢,٤٣٧)	(٤,٤٦٢)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(٧٤٤)	١,٨٨٥	٣,١٠١	(٥,٣٥٦)	(٣٧٤)	صافي (خسارة) / ربح الإكتتاب
					إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
(١٠,٦٧٠)					مصاريف عمومية وإدارية
(٩٢٢)					مخصص / (عكس) الديون المشكوك في تحصيلها
١,٩٧٠					دخل عمولات من الودائع/ الصكوك
(٩,٦٢٢)					إجمالي (مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى
(١٠,٣٦٦)					إجمالي خسارة الفترة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٦- المعلومات التكميلية

بالآلاف الريالات السعودية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)		٣٠ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)				
عمليات التأمين	المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	المساهمين	المجموع	
٤٩,٧٠٦	١٦,٦٥٥	٦٦,٣٦١	٥٤,٢٨٤	٤,٧٢٧	٥٩,٠٢١	النقدية وما في حكمها
٥٣,١١٢	-	٥٣,١١٢	٧٩,٠٥١	٢٨,٠٠٠	١٠٧,٠٥١	ودائع قصيرة الأجل
١٩,١٧٢	-	١٩,١٧٢	٦٦,٠٧٨	-	٦٦,٠٧٨	أقساط تأمين ونظم معيدي تأمين مدينة، صافي
١٦,٩٨٩	-	١٦,٩٨٩	١٦,٠٢٧	-	١٦,٠٢٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٨٤,٥٣٩	-	١٨٤,٥٣٩	٢١٤,٥٧٩	-	٢١٤,٥٧٩	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
٢٦,٠٨٧	-	٢٦,٠٨٧	٢١,٤٩٦	-	٢١,٤٩٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٦,٦٠٨	-	٢٦,٦٠٨	٢٣,٦٨٢	-	٢٣,٦٨٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
٤,٠٢١	-	٤,٠٢١	١١,٤٣٨	-	١١,٤٣٨	تكاليف اكتتاب مؤجلة
-	٥٢,٧٥٩	٥٢,٧٥٩	-	٥٢,٧٠٤	٥٢,٧٠٤	استثمارات
١,٢٩١	-	١,٢٩١	٤١٩	-	٤١٩	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٠,٧٠٨	١,١٤٧	١١,٨٥٥	٢٠,٦٨٧	١,١٢٤	٢١,٨١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٩,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٨٩,٠٠٠	٢٩,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٨٩,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
(١,١٣٧)	١,١٣٧	-	٧٣٣	(٧٣٣)	-	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين/ المساهمين
٢,٤٣٩	-	٢,٤٣٩	٣,١٠٧	-	٣,١٠٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٦١٩	-	٦١٩	٦٣٠	-	٦٣٠	أصول غير ملموسة، صافي
-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	وديعة نظامية
-	١,٩٣٥	١,٩٣٥	-	١,٢٨٤	١,٢٨٤	عمولات الوديعة النظامية
٤٢٣,١٥٤	١٦٨,٦٣٣	٥٩١,٧٨٧	٥٤١,٢١١	١٨٢,١١٦	٧٢٣,٣٢٧	إجمالي الموجودات

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٦ - المعلومات التكميلية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية						
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
عمليات			عمليات			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
٨,٥٥٩	-	٨,٥٥٩	١٩,١٥٣	-	١٩,١٥٣	المطلوبات
٢٥,٧٩٩	١,٠٢٩	٢٤,٧٧٠	٢٤,٦٧٧	٢,٣٠٨	٢٢,٣٦٩	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
٣٠,٤٠٩	-	٣٠,٤٠٩	٣٦,٣٥٦	-	٣٦,٣٥٦	ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
١٢٨,٢٧٧	-	١٢٨,٢٧٧	٥٠,٦١٨	-	٥٠,٦١٨	ذمم معيدي التأمين
٣,٦٩٨	-	٣,٦٩٨	٢,٤٥٦	-	٢,٤٥٦	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٤,٨١٤	-	٣٤,٨١٤	٣٨,٦١٧	-	٣٨,٦١٧	دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨١,٩٨١	-	٨١,٩٨١	٦٠,٩٩٠	-	٦٠,٩٩٠	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٩,٩٤٥	-	٩,٩٤٥	٣,٢٩٨	-	٣,٢٩٨	إجمالي مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢١٤,٥٧٩	-	٢١٤,٥٧٩	١٨٤,٥٣٩	-	١٨٤,٥٣٩	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٢٩٨	-	٢٩٨	٥٦	-	٥٦	إجمالي إحتياطيات حضانة
٣,٨٨١	-	٣,٨٨١	٤,٧٠٢	-	٤,٧٠٢	مستحق إلي أطراف ذات علاقة
٢,٠٢٤	٢,٠٢٤	-	٢,٣٨٤	٢,٣٨٤	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٢٨٤	١,٢٨٤	-	١,٩٣٥	١,٩٣٥	-	زكاة
						عمولات الوديعة النظامية
٥٤٥,٥٤٨	٤,٣٣٧	٥٤١,٢١١	٤٢٩,٧٨١	٦,٦٢٧	٤٢٣,١٥٤	إجمالي المطلوبات
						حقوق المساهمين
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	-	رأس المال
(١٧٢,٢٢١)	(١٧٢,٢٢١)	-	(١٧,٩٩٤)	(١٧,٩٩٤)	-	عجز متراكم
١٧٧,٧٧٩	١٧٧,٧٧٩	-	١٦٢,٠٠٦	١٦٢,٠٠٦	-	إجمالي حقوق المساهمين
٧٢٣,٣٢٧	١٨٢,١١٦	٥٤١,٢١١	٥٩١,٧٨٧	١٦٨,٦٣٣	٤٢٣,١٥٤	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٦ - المعلومات التكميلية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية						
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في						
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٠٣,٠٥٣	-	١٠٣,٠٥٣	١٥,٧٢٠	-	١٥,٧٢٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٣,٨٢٨)	-	(١٣,٨٢٨)	(١٦,٧٤٣)	-	(١٦,٧٤٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٢٠)	-	(١٢٠)	(٧٤)	-	(٧٤)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٨٩,١٠٥	-	٨٩,١٠٥	(١,٠٩٧)	-	(١,٠٩٧)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٩,٨٤٨)	-	(١٩,٨٤٨)	٣٧,٩٧٥	-	٣٧,٩٧٥	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
٦٩,٢٥٧	-	٦٩,٢٥٧	٣٦,٨٧٨	-	٣٦,٨٧٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٥٠١	-	٣,٥٠١	٣,٥٠١	-	٣,٥٠١	عمولة إعادة التأمين
١,٣١٧	-	١,٣١٧	٨٨٢	-	٨٨٢	إيرادات إكتتاب أخرى
٧٤,٠٧٥	-	٧٤,٠٧٥	٤٠,٧٦١	-	٤٠,٧٦١	إجمالي الإيرادات
(٥٠,٠٠٩)	-	(٥٠,٠٠٩)	(٥٦,٥٨٥)	-	(٥٦,٥٨٥)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٧,٢٨٤)	-	(٧,٢٨٤)	(٦,٠٣١)	-	(٦,٠٣١)	مسحوبات واستحقاقات
(١,٢٨٨)	-	(١,٢٨٨)	(١,٠٦٣)	-	(١,٠٦٣)	تكاليف مطالبات منكبة
١٢,٩٤٩	-	١٢,٩٤٩	١٠,٣٩٩	-	١٠,٣٩٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٥,٦٣٢)	-	(٤٥,٦٣٢)	(٥٣,٢٨٠)	-	(٥٣,٢٨٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٦٤٧)	-	(٢,٦٤٧)	٣,٦٩٦	-	٣,٦٩٦	التغير في المطالبات تحت التسمية، صافي
(١٧,٦٨٦)	-	(١٧,٦٨٦)	٢٢,٥٧٧	-	٢٢,٥٧٧	التغير في المطالبات المنكبة غير المبلغ عنها، صافي
(٦٥,٩٦٥)	-	(٦٥,٩٦٥)	(٢٧,٠٠٧)	-	(٢٧,٠٠٧)	صافي المطالبات المنكبة
-	-	-	٣,٥٦٦	-	٣,٥٦٦	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(٧,٣٦٤)	-	(٧,٣٦٤)	(٤,٧٨٠)	-	(٤,٧٨٠)	عمولات منكبة
(١,٠٣٦)	-	(١,٠٣٦)	(٦١٠)	-	(٦١٠)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(٤٥٤)	-	(٤٥٤)	(١٧٤)	-	(١٧٤)	تكاليف إكتتاب مباشرة أخرى
(٧٤,٨١٩)	-	(٧٤,٨١٩)	(٢٩,٠٠٥)	-	(٢٩,٠٠٥)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(٧٤٤)	-	(٧٤٤)	١١,٧٥٦	-	١١,٧٥٦	صافي (خسارة)/ ربح الإكتتاب
(٩٢٢)	-	(٩٢٢)	١,٨٥١	-	١,٨٥١	(مصروفات)/ إيرادات تشغيل أخرى
(١٠,٣٧٠)	(٣١٤)	(١٠,٦٨٤)	(١٢,٧٤٤)	(٣٧٨)	(١٣,١٢٢)	مخصص / (عكس) الديون المشكوك في تحصيلها
١,٩٧٠	١,٣٧١	٣,٣٤١	١,٨٩٠	٩٣٥	٢,٨٢٥	مصاريف عمومية وإدارية
(٩,٦٢٢)	١,٠٥٧	(٨,٥٦٥)	(٩,٠٠٣)	٥٥٧	(٨,٤٤٦)	دخل عمولات خاصة
(١٠,٣٦٦)	١,٠٥٧	(٩,٣٠٩)	٢,٧٥٣	٥٥٧	٣,٣١٠	إجمالي (مصروفات)/ إيرادات تشغيل أخرى
-	(١١,٤٢٣)	١١,٤٢٣	-	٢,١٩٦	(٩,٢٢٧)	إجمالي ربح/ (خسارة) الفترة
(١٠,٣٦٦)	(١٠,٣٦٦)	-	٢,٧٥٣	٢,٧٥٣	-	الحصة في العجز من/ إلى عمليات التأمين/ المساهمين
-	-	-	-	-	-	صافي نتيجة الفترة

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٦ - المعلومات التكميلية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية						
لفترة التسعة أشهر المنتهية في						
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٩٤,٣٥٦	-	٢٩٤,٣٥٦	١٤٢,٠٦٩	-	١٤٢,٠٦٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٣,٤٩٤)	-	(٥٣,٤٩٤)	(٥٠,٤٠٤)	-	(٥٠,٤٠٤)	أقساط إعادة التأمين الممندة
(٩٨٠)	-	(٩٨٠)	(٨٤٨)	-	(٨٤٨)	أقساط تأمين قاتنض الخسارة
٢٣٩,٨٨٢	-	٢٣٩,٨٨٢	٩٠,٨١٧	-	٩٠,٨١٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٨,٧٧٣)	-	(٦٨,٧٧٣)	٧٨,٦٢١	-	٧٨,٦٢١	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
١٧١,١٠٩	-	١٧١,١٠٩	١٦٩,٤٣٨	-	١٦٩,٤٣٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠,١٠٢	-	١٠,١٠١	٩,٤٠٦	-	٩,٤٠٦	عمولة إعادة التأمين
٤,٤٨٠	-	٤,٤٨٠	٣,٠٤٥	-	٣,٠٤٥	إيرادات إكتتاب أخرى
١٨٥,٦٩٠	-	١٨٥,٦٩٠	١٨١,٨٨٩	-	١٨١,٨٨٩	إجمالي الإيرادات
(١٢٥,٢٤٤)	-	(١٢٥,٢٤٤)	(١٨٣,٧٤٦)	-	(١٨٣,٧٤٦)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٢,٣٩٧)	-	(٢٢,٣٩٧)	(٣٠,٣٦٥)	-	(٣٠,٣٦٥)	منحوبات واستحقاقات
(٤,١١٤)	-	(٤,١١٤)	(٤,٦٢٨)	-	(٤,٦٢٨)	تكاليف مطالبات متكبدة
٣١,٩٠٥	-	٣١,٩٠٥	٤٠,٧٥٨	-	٤٠,٧٥٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١١٩,٨٥٠)	-	(١١٩,٨٥٠)	(١٧٧,٩٨١)	-	(١٧٧,٩٨١)	صافي المطالبات المدفوعة
١٣,٢١٢	-	١٣,٢١٢	٧٨٨	-	٧٨٨	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
(٣٩,٢٤٤)	-	(٣٩,٢٤٤)	٢٣,٩١٧	-	٢٣,٩١٧	صافي المطالبات المتكبدة
(١٤٥,٨٨٢)	-	(١٤٥,٨٨٢)	(١٥٣,٢٧٦)	-	(١٥٣,٢٧٦)	التغير في إحتياطي عجز أقساط التأمين
-	-	-	٦,٦٤٧	-	٦,٦٤٧	عمولات متكبدة
(٢٠,١١٤)	-	(٢٠,١١٤)	(١٧,٨٢١)	-	(١٧,٨٢١)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(٢,٥٧٠)	-	(٢,٥٧٠)	(٢,٥٥٧)	-	(٢,٥٥٧)	تكاليف إكتتاب مباشرة أخرى
(١,١٠١)	-	(١,١٠١)	(٨٤٠)	-	(٨٤٠)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(١٦٩,٦٦٧)	-	(١٦٩,٦٦٧)	(١٦٧,٨٤٧)	-	(١٦٧,٨٤٧)	
١٦,٠٢٣	-	١٦,٠٢٣	١٤,٠٤٢	-	١٤,٠٤٢	صافي (خسارة)/ ربح الإكتتاب (مصروفات)/ إيرادات تشغيل أخرى
(٦,٤٧٩)	-	(٦,٤٧٩)	٣,٥٩٦	-	٣,٥٩٦	مخصص / (عكس) الديون المشكوك في تحصيلها
(٣٥,٥٣٤)	(١,٢٥٥)	(٣٤,٢٧٩)	(٣٧,٥٧١)	(١,٣١٠)	(٣٦,٢٦١)	مصاريف عمومية وإدارية
٥,٥١٤	٤,١٣٤	١,٣٨٠	٥,٨١٠	٣,١٩٠	٢,٦٢٠	نخل عمولات خاصة
-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
(٣٦,٤٩٩)	٢,٨٧٩	(٣٩,٣٧٨)	(٢٨,١٦٥)	١,٨٨٠	(٣٠,٢٨٥)	إجمالي (مصروفات)/ إيرادات تشغيل أخرى
(٢٠,٤٧٦)	٢,٨٧٩	(٢٣,٣٥٥)	(١٤,١٢٣)	١,٨٨٠	(١٦,٠٠٣)	إجمالي ربح/ (خسارة) الفترة
-	(٢٣,٣٥٥)	٢٣,٣٥٥	-	(١٦,٠٠٣)	١٦,٠٠٣	الحصة في العجز من/ إلى عمليات التأمين المساهمين
(٢٠,٤٧٦)	(٢٠,٤٧٦)	-	(١٤,١٢٣)	(١٤,١٢٣)	-	صافي نتيجة الفترة

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٦ - المعلومات التكميلية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية					
لفترة التسعة أشهر المنتهية					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٢٠,٤٧٦)	(٢٠,٤٧٦)	-	(١٤,١٢٣)	(١٤,١٢٣)	-
صافي نتيجة الفترة					
التعديلات للبنود غير النقدية:					
-	٢٣,٣٥٥	(٢٣,٣٥٥)	-	١٦,٠٠٣	(١٦,٠٠٣)
حصة المساهمين من العجز					
١,٣٣٢	-	١,٣٣٢	٨٤٧	-	٨٤٧
إستهلاكات الممتلكات والمعدات					
٧	-	٧	-	-	-
(الربح)/ الخسارة من بيع الممتلكات والمعدات					
٢٠٩	-	٢٠٩	٢٠٠	-	٢٠٠
إطفاءات الأصول غير الملموسة					
٦,٤٧٩	-	٦,٤٧٩	(٣,٥٩٦)	-	(٣,٥٩٦)
مخصص ديون مشترك في تحصيلها					
(٥,٥١٤)	(٤,١٣٤)	(١,٣٨٠)	(٥,٨١٠)	(٣,١٩٠)	(٢,٦٢٠)
دخل عمليات خاصة					
(٥٤)	(٥٤)	-	(٥٥)	(٥٥)	-
إطفاء خصم/ علاوة إصدار لإستثمارات مقتناة حتى تاريخ					
٩٠٠	-	٩٠٠	٨٢١	-	٨٢١
مخصص مكافأة نهاية الخدمة					
(١٧,١١٧)	(١,٢٠٩)	(١٥,٨٠٨)	(٣١,٧١٦)	(١,٣٦٥)	(٢٠,٣٥١)
التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية					
(٥٠,٨٥٢)	-	(٥٠,٨٥٢)	٥٠,٥٠٢	-	٥٠,٥٠٢
أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة، صافي					
٤,٤٢٤	-	٤,٤٢٤	(٩٦٢)	-	(٩٦٢)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
١٤,١٧٦	-	١٤,١٧٦	٣٠,٠٤٠	-	٣٠,٠٤٠
حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية					
(٣,٠٢٨)	-	(٣,٠٢٨)	(٤,٥٩١)	-	(٤,٥٩١)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
(٣,٤٠٠)	-	(٣,٤٠٠)	(٢,٩٢٦)	-	(٢,٩٢٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المكبدة غير المبلغ عنها					
(٥,٢٣٥)	-	(٥,٢٣٥)	٧,٤١٧	-	٧,٤١٧
تكاليف إكتتاب موجزة					
١,٤٨٨	-	١,٤٨٨	(٨٧٢)	-	(٨٧٢)
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة					
(٧,٦٩٥)	(٥٢)	(٧,٦٤٣)	٩,٩٩٥	(٢٨)	١٠,٠٢٣
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
-	(٢٣,٧٦٦)	٢٣,٧٦٦	-	(١٧,٨٧٣)	١٧,٨٧٣
مبالغ مستحقة إلي/ من عمليات التأمين/ المساهمين					
١١,١٠٥	-	١١,١٠٥	١٠,٥٩٤	-	١٠,٥٩٤
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق					
٣,٠٩٨	(١٩٩)	٣,٢٩٧	(١,١٢٢)	١,٢٧٩	(٢,٤٠١)
ذمم دائنة ومستحقات وأخرى					
١٤,٣٢٩	-	١٤,٣٢٩	٥,٩٤٧	-	٥,٩٤٧
ذمم معيدي التأمين					
٦٤,٣٤٩	-	٦٤,٣٤٩	(٧٧,٦٥٩)	-	(٧٧,٦٥٩)
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة					
(٤٧٢)	-	(٤٧٢)	(١,٢٤٢)	-	(١,٢٤٢)
دخل عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة					
(١٠,١٨٤)	-	(١٠,١٨٤)	٣,٨٠٣	-	٣,٨٠٣
إجمالي مطالبات تحت التسوية					
٤٢,٦٤٤	-	٤٢,٦٤٤	(٢٠,٩٩١)	-	(٢٠,٩٩١)
إجمالي مطالبات مكبدة غير مبلغ عنها					
-	-	-	(٦,٦٤٧)	-	(٦,٦٤٧)
إحتياطي عجز أقساط التأمين					
(١٤,١٧٦)	-	(١٤,١٧٦)	(٣٠,٠٤٠)	-	(٣٠,٠٤٠)
إجمالي احتياطيات حسابية					
(١,٨١٤)	-	(١,٨١٤)	(٢٤٢)	-	(٢٤٢)
مبالغ مستحقة إلي جهات ذات علاقة					
-	-	-	(١,٠٨٠)	(١,٠٨٠)	-
زكاة مدفوعة					
(٦٠)	-	(٦٠)	-	-	-
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة					
٤١,٥٨٠	(٢٥,٣٢٦)	٦٦,٩٠٦	(٥١,٧٩٢)	(١٩,٠٦٧)	(٣٢,٧٢٥)
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية					
(٥١,٠٣٤)	١,٠٠٠	(٥٢,٠٣٤)	٥٣,٩٣٩	٢٨,٠٠٠	٢٥,٩٣٩
الأنشطة الإستثمارية					
٤,٧٠٥	٣,٦٠٠	١,١٠٥	٥,٧٧١	٣,١٩٥	٢,٥٧٦
ودائع قصيرة الأجل					
(٨٩,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	(٢٩,٠٠٠)	-	-	-
دخل عمليات خاصة متحصل عليها					
(٩٠٨)	-	(٩٠٨)	(١٧٩)	-	(١٧٩)
ودائع طويلة الأجل					
(٢١١)	-	(٢١١)	(١٨٩)	-	(١٨٩)
إضافات ممتلكات ومعدات					
إضافات الأصول غير الملموسة					
(١٣٦,٤٤٨)	(٥٥,٤٠٠)	(٨١,٠٤٨)	٥٩,٣٤٢	٣١,١٩٥	٢٨,١٤٧
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية					

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٦ - المعلومات التكميلية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
-	-	-	(٢١٠)	(٢١٠)	-
الأنشطة التمويلية					
تكلفة المعاملة المتعلقة بتخفيض رأس المال					
-	-	-	(٢١٠)	(٢١٠)	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية					
-	-	-	(٢١٠)	(٢١٠)	-
(٩٤,٨٦٨)	(٨٠,٧٢٦)	(١٤,١٤٢)	٧,٣٤٠	١١,٩١٨	(٤,٥٧٨)
الزيادة في النقدية وما في حكمها					
١٤٨,٧٨٧	١٠٤,٠٠٢	٤٤,٧٨٥	٥٩,٠٢١	٤,٧٢٧	٥٤,٢٨٤
النقدية وما في حكمها، بداية الفترة					
٥٣,٩١٩	٢٢,٢٧٦	٣٠,٦٤٣	٦٦,٣٦١	١٦,٦٥٥	٤٩,٧٠٦
النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة					

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٧- إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين.

تدير الشركة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة والالتزام بمتطلبات رأس المال لمؤسسة النقد العربي السعودي في المملكة العربية السعودية مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال رصد حقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق المساهمين المنسوبة إلى إجمالي الأسهم التي تشمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات.

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية المحلية ضمن نطاق السلطة القضائية التي تم تأسيسها فيها. لا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية على سبيل المثال، كغاية رأس المال لتقليل مخاطر التخلف عن سداد الديون والتعثر من جانب شركات التأمين وتمكينها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.


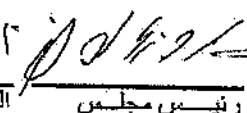

تعيد الشركة تقييم احتياجاتها من رأس المال بشكل مستمر للمحافظة على موارد سائلة كافية، وبالتالي تتوافق مع المتطلبات المحددة للحفاظ على هوامش الملاءة المالية (انظر الإيضاح ١٢ و ١٣).

١٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة كي تتماشى مع عرض الفترة الحالية. ومع ذلك لم يكن هناك أي تأثير من إعادة التصنيف هذه على العرض الشامل للمعلومات المالية الأولية الموجزة.

١٩- اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٣٠ صفر ١٤٤٠ هـ الموافق (٨ نوفمبر ٢٠١٨).


المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي