

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 يونيو ٢٠١٨

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
٣٨ - 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 يونيو ٢٠١٨م، وقائمة الدخل الأولية الموجزة، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة، وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة 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 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 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 (تمة)

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

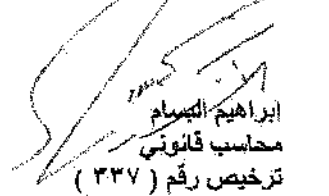
لغت إنباه

تلقت الإنباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة، والذي يشير إلى إنه بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٨، أعلنت الشركة على تداول إنه إعتباراً من ٢٨ فبراير ٢٠١٨، تجاوزت خسائرها المتركمة رأس مالها بنسبة ٥١,٦٢% علاوة على ذلك، بتاريخ 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 إمتصاص الخسائر المتركمة بمبلغ ١٧٠ مليون ريال سعودي مقابل ١٧ مليون سهم من رأس مال الشركة. لاحقاً لذلك التخفيض، تمثلت الخسائر المتركمة ما نسبته ١١% من رأس مال الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٨، إستلمت 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 لتحديد نقاط الضعف وتقديم التوصيات وتقديم تقرير إلى ساما خلال فترة زمنية محددة. علاوة على ذلك، طلبت ساما من الشركة تقديم تقرير مفصل وتحديثات بشكل أسبوعي. اتخذت الشركة الإجراءات اللازمة للالتزام برسالة التحذير الصادرة من ساما وتلقت التقرير من الاستشاري. وبناءً على التقرير، قامت الشركة بتطوير خطة عمل وتقديمها إلى ساما بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٨. وتزيد هذه الظروف من عدم التأكد بشكل جوهري حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. علاوة على ذلك، تعمل الإدارة على وضع خطة عمل جديدة بعدة تصورات يتم مراجعتها من قبل مجلس إدارة الشركة. طبقاً لتلك الخطة، أجرت إدارة الشركة تقييماً لقررتها على الإستمرار كمنشأة مستمرة وعلى يقين بأن عمليات الشركة ستستمر في المستقبل المنظور خلال مجرى الأعمال الإعتيادي بناءً على ذلك، تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الإستمرارية ولا تتضمن أي تعديلات قد تكون مطلوبة، إذا لم تتمكن الشركة من الإستمرار كمنشأة مستمرة.

إن استنتاجنا غير متحفظ فيما يتعلق بالمسألة المذكورة أعلاه.

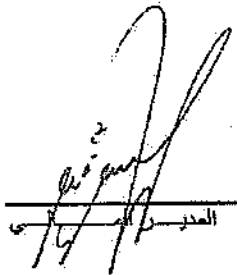
الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
ص.ب ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

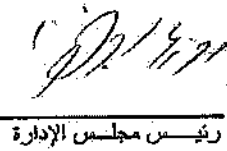
عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٧١)٩ أغسطس ٢٠١٨ م
٢٧ ذو القعدة ١٤٣٩ هـPKF
المحاسبون المتحالفون وشركاه
ص.ب ٢٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم الهسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

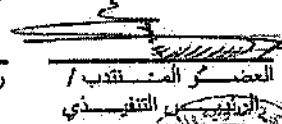
شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيضاحات
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
		الموجودات
٥٩,٠٢١	١١٣,٩٤٤	٤ نقدية وشبه نقدية
١٠٧,٠٥١	٥٥,٠٨٦	٧ ودائع قصيرة الأجل
٦٦,٠٧٨	٤١,٨٨٥	٥ أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
١٦,٠٢٧	١٦,٩٣٧	٩.٢ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢١٤,٥٧٩	١٩٠,٢١٢	٩.١ حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
٢٦,٤٩٦	٢٥,٩٢٨	٩.١ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية
٢٣,٦٨٢	٢٦,٠٦٩	٩.١ حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١١,٤٣٨	٧,٢٢٠	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلة
٤١٩	٩٤٠	٦ مستحق من جهات ذات علاقة
٨٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠	٧ ودائع طويلة الأجل
٥٢,٧٠٤	٥٢,٧٤١	٨ إستثمارات
٢١,٨١١	١٤,٥٧٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	١١ وديعة نظامية
١,٢٨٤	١,٢٨٤	عوائد الوديعة النظامية
١٣٠	٦٨٣	أصول غير ملموسة
٣,١٠٧	٢,٦٩٢	ممتلكات ومعدات ، صافي
٧٢٣,٣٢٧	٦٧٤,٢٠٠	إجمالي الموجودات


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة


العضو المنتدب /
التقديري

تم تدقيق الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ بشكل جزئي لا يجوز أن من هذه التوائم المالية الأولية الموجزة.



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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تكملة)

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيضاحات
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
		المطلوبات
٨,٥٥٩	٢٣,٣٤٢	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
٢٥,٧٩٩	٣٥,٢٢٩	مستحقات وضمم دائنة أخرى
٣٠,٤٠٩	٣٣,٨٧٩	ضمم معيدي التأمين
١٢٨,٢٧٧	٨٨,٥٤٢	٩.٢ أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٩٤٥	٦,٨٦٤	٩.٢ احتياطي عجز أقساط تأمين
٣٤,٨١٤	٤٢,١٥٤	٩.١ مطالبات تحت التسوية
٨١,٩٨١	٨٣,٠٢٨	٩.١ مطالبات مكتوبة غير المبلغ عنها
٢١٤,٥٧٩	١٩٠,٢١٢	٩.١ احتياطيات حسانية
٣,٦٩٨	٣,١٧٥	دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٩٨	٤١٨	٦ مستحق إلى جهات ذات علاقة
٢,٠٢٤	١,٩٠٤	١٣ زكاة
١,٢٨٤	١,٢٨٤	عوائد مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٨٨١	٤,٤٣٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٤٥,٥٤٨	٥١٤,٤٦٧	إجمالي المطلوبات
		حقوق المساهمين
٣٥٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٢ رأس المال
(١٧٢,٢٢١)	(٢٠,٢٦٧)	عجز متراكم
١٧٧,٧٧٩	١٥٩,٧٣٣	إجمالي حقوق المساهمين
٧٢٣,٣٢٧	٩٧٤,٢٠٠	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٥,٧٣١	٤,٩٢٨	١٠ الإلتزامات والتعهدات

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

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ 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 والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

بالآلاف الريالات السعودية				إيضاح
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
١١١,٣٠٣	٨٧,٩٨٣	١٢٦,٣٤٩	٢٥,٨٣٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - مباشر
(٢٩,٦٦٥)	(٢٤,٨٢١)	(٣٢,٦٦١)	(٩,٨٣٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبي
(٨٦١)	(٣٦)	(٧٧٤)	(٣)	أقساط تأمين فائض الخسارة
١٥٠,٧٧٧	٦٢,١٢٦	٩١,٩١٤	١٥,٩٩٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٨,٩٢٥)	(٧,٩٢٥)	٤٠,٦٤٥	٤٤,١٩٧	صافي التعويضات في الأقساط غير المكتتبة
١٠١,٨٥٢	٥٤,٢٠١	١٣٢,٥٥٩	٦٠,١٩٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦,٦٠١	٢,٣٦٥	٦,٤٠٦	١,٨٣٨	عمولة إعادة التأمين
٢,١٦٢	١,٦٨٨	٢,١٦٣	١,٢٣٥	إيرادات إكتتاب أخرى
١١١,٦١٥	٦٠,٢٤٤	١٤١,٦٢٨	٦٣,٢٦٧	إجمالي الإيرادات
(٧٥,٢٣٤)	(٢٧,٣٥٦)	(١٢٧,١٥٩)	(٦٨,٠٠٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٥,١١٤)	(٧,١٣٤)	(٢٤,٣٢٤)	(١١,٠١٤)	مستحقات واستحقاقات
(٢,٨٢١)	(١,٥٢٩)	(٣,٥٦٥)	(١,٦٢٥)	مصاريف مكتتبة متعلقة بالمطالبات
١٨,٩٥٦	٨,٤٩٢	٢٠,٣٥٩	١٥,٥٩١	حصة معيوني التأمين من المطالبات المدفوعة
(٧٤,٢١٨)	(٢٧,٥٢٧)	(١٢٤,٩٩٩)	(٦٥,٠٥٢)	صافي المطالبات والمناقص الأخرى المدفوعة
١٥,٨٥٩	٢٥,٧٧٣	(٢,٩٠٨)	٤٧١	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٢١,٥٥٨)	(٣١,٠٧١)	١,٣٤٠	١٣,٧٩٠	التغير في المطالبات المكتتبة غير السليغ عنها، صافي
(٧٩,٩١٧)	(٤١,٨٣٥)	(١٢٦,٢٦٧)	(٥٠,٧٩١)	صافي المطالبات والمناقص الأخرى المكتتبة
-	-	٢,٠٨١	٤,٦٦٨	التغير في إحتياطي حجز أقساط التأمين
(١٢,٧٤٩)	(٦,٦٩٧)	(١٢,٠٤٢)	(٥,٨٩٧)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(١,٥٣٥)	(٨٢٤)	(١,٩٤٧)	(٨٨٣)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(٦٤٧)	(٢٥٤)	(٦٦٦)	(٢٧٣)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(٩١,٨٤٨)	(٤٩,٦٢٠)	(١٢٨,٨٤١)	(٥٢,٥٧٦)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٦,٧٦٧	١٠,٦٢٤	٢,٢٨٧	٩,٦٩١	صافي إيرادات الإكتتاب
(٥,٥٥٧)	(٢,٤٨٠)	١,٧٤٥	٦,١٠٤	(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى
(٢٤,٨٦٣)	(١٢,٢٤٦)	(٢٤,٨٢٨)	(١٤,٠٧٥)	عكس / (مخصص) النيون المشترك في تحصيلها
٢,٥٤٢	١,٨٦٠	٢,٩٢٠	١,٩٩١	مصاريف صومية وإدارية
(٢٦,٨٧٧)	(١٢,٨٩٦)	(١٩,١٦٣)	(١٠,٩٨٠)	دخل عمولات من الوانج
(١٠,٦١٠)	(٣,٢٤٢)	(١٦,٨٧٦)	(١,٢٨٩)	إجمالي مصروفات تشغيل أخرى
-	-	-	-	إجمالي خسارة الفترة
(١٠,٦١٠)	(٣,٢٤٢)	(١٦,٨٧٦)	(١,٢٨٩)	إجمالي خسارة الفترة المنسوبة إلى المساهمين
(٠,٥٦)	(٠,١٨)	٠,٩٤	(٠,٠٧)	خسارة المسهم الأساسي والمخفض - محله

المدير المالي
رئيس مجلس الإدارة
العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

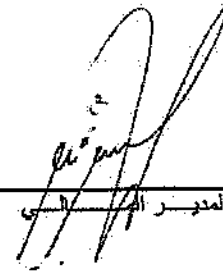

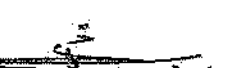
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه التولم المالية الأولية الموجزة.



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

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

بالآلاف الريالات السعودية				
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(١٠,١١٠)	(٣,٢٤٢)	(١٦,٨٧٦)	(١,٢٨٩)	إجمالي خسارة الفترة
-	-	-	-	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
(١٠,١١٠)	(٣,٢٤٢)	(١٦,٨٧٦)	(١,٢٨٩)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
-	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة لمنسوبة إلى عمليات التأمين
(١٠,١١٠)	(٣,٢٤٢)	(١٦,٨٧٦)	(١,٢٨٩)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة المنسوبة إلى المساهمين




 المدون المالي / رئيس مجلس الإدارة / العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ لا يفجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

النوع	مجموع المساهمون		المساهمون الأجنبي		المساهمون السعوديون		رأس المال
	عجز متراكم	رأس المال	عجز متراكم	رأس المال	عجز متراكم	رأس المال	
١٧٧,٧٧٩	(١٧٧,٢٢١)	٣٥٠,٠٠٠	(١٧,٣٨٩)	١٤٠,٠٠٠	(١٠٤,٨٣٤)	٢١٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مراجعة)
-	١٧٠,٠٠٠	(١٧٠,٠٠٠)	١٨,٠٠٠	(١٨,٠٠٠)	١٠٦,٠٠٠	(١٠٦,٠٠٠)	تخفيض رأس المال (إيضاح ١٢)
(٢١٠)	(٢١٠)	-	(٨٤)	-	(١٢٦)	-	تكلفة المعاملة المتعلقة بتخفيض رأس المال (إيضاح ١٢) -
(١٦,٨٧٦)	(١٦,٨٧٦)	-	(٦,٢٥٠)	-	(١٠,١٢٦)	-	صافي خسارة الفترة
(٢١٠)	(٢١٠)	-	-	-	(٩٦٠)	-	الزكاة للفترة الحالية (إيضاح ١٣)
١٥٦,٧٧٣	(٢٠,٢٦٧)	١٨٠,٠٠٠	(٦,٢٢٣)	٧٢,٠٠٠	(١٤,٠٤٤)	١٠٨,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٢٢٧,٨٥	(١١٢,٩١٥)	٣٥٠,٠٠٠	(٤٤,٢٦٧)	١٤٠,٠٠٠	(٦٨,٦٤٨)	٢١٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة)
(١٠,١١٠)	(١٠,١١٠)	-	(٤,٠٤٤)	-	(٦,٠٦٦)	-	صافي خسارة الفترة
(١٠,٨٠)	(١٠,٨٠)	-	-	-	(١,٠٨٠)	-	الزكاة للفترة الحالية
٢٢٥,٨٦٥	(١٢٤,١٠٥)	٣٥٠,٠٠٠	(٤٨,٣١١)	١٤٠,٠٠٠	(٧٥,٧٩٤)	٢١٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

المدير /
رئيس مجلس الإدارة
المختار /
رئيس مجلس 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	
(١٠,١١٠)	(١٦,٨٧٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٩١٤	٥٦٧	صافي خسارة الفترة
١٧٧	١٣٣	تعديلات إلى:
٧	-	إستهلاكات الممتلكات والمعدات
(٣,٥٤٣)	(٣,٩٢٠)	إبطاءات الأصول غير الملموسة
(٣٥)	(٣٧)	ربح/ (خسارة) بيع ممتلكات ومعدات
٥,٥٥٧	(١,٧٤٥)	دخل العمولات الخاصة
٦١٤	٥٥٥	إطفاء خصم على إستثمارات مقلتا حتى تاريخ الإستحقاق
(٦,٤١٩)	(٢١,٣٢٣)	مخصص نيون مشترك في تحصيلها
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٤٥,٣٢٤)	٢٥,٩٣٨	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٨٨٣)	(٩١٠)	أصلط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي
٨,١١٧	٢٤,٣٦٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٨٠٦)	(٤,٤٣٢)	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحصائية
(٣,٨٤١)	(٢,٢٨٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٤,٥٦٠)	٤,٢١٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكسبة غير المبلغ عنها
١,٠٢١	(٥٢١)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجزة
٦,٥٩٢	٦,٩٣٤	مستحق من جهات ذات علاقة
٦,٩٦٠	١٤,٧٨٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢,٧٢٧	٩,٤٣٠	مطالبات مستحقة لصلة للوثائق
٢١,٦٠٥	٣,٤٧٠	مستحقات و ذم دائنة أخرى
٥٠,٨٠٨	(٣٩,٧٣٥)	ذم معيدي التأمين دائنة
٤٩٣	(٥٢٢)	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
(١٥,٠٥٢)	٧,٣٤٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٥,٤٠٠	١,٠٤٧	إجمالي مطالبات تحت التسوية
-	(٣,٠٨١)	إجمالي مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(٨,١١٧)	(٢٤,٣٦٧)	إحتياطي حجز أقساط تأمين
٤١	١٢٠	إجمالي الإحتياطيات الحصائية
-	(١,٠٨٠)	مستحق إلى جهات ذات علاقة
٤٧,٧٦٠	(٧١٢)	زكاة مدفوعة
(٦٠)	-	مكافأة نهاية الخدمة المدلوغة
٤٧,٧٠٠	(٧١٢)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٧١,٣١١)	٥١,٩٩٥	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
٣,٢٨٤	٤,٢١٨	ودائع قصيرة الأجل
(٨٩,٠٠٠)	-	دخل عمولات خاصة مستلمة
(٢٢٧)	(١٥٢)	ودائع طويلة الأجل
(١٥٠)	(١٨٦)	إضافات ممتلكات ومعدات
(١٥٧,٤١٤)	٥٥,٨٤٥	شراء أصول غير ملموسة
-	(٢١٠)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
-	(٢١٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٠٩,٧١٤)	٥٤,٩٢٣	تكلفة المعاملة المتعلقة بتخفيض رأس المال
١٤٨,٧٨٧	٥٩,٠٢١	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٩,٠٧٣	١١٣,٩٤٤	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه، في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة

المدير العام
رئيس مجلس الإدارة
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)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 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 والصحة 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 أبريل ٢٠١٧م 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 بموجبه شركة متلايف اليكو بتحويل محفظة التأمين السعودية الحالية إلى الشركة اعتبارا من ١ أبريل ٢٠١٥. وتشمل هذه المحفظة على منتجات تأمين حياة طويلة الأمد ومنتجات تأمين إداري ومنتجات تأمين حوادث شخصية. تقوم الشركة بإعادة تأمين هذه المحفظة مع شركة متلايف بنسبة ١٠٪ بموجب اتفاقية إعادة تأمين نسبية. وفقا 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. وفقا 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 ١,١٣٢ ألف ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (١,٢٢٩ ألف ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧) لتعويض تكلفة رأس المال لهذه المحفظة بالإضافة إلى تعويض الشركة عن جميع المصروفات المتعلقة بإدارة هذه المحفظة عن طريق دفع أتعاب إدارية بلغت ٧٢٢ ألف ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٧٧٦ ألف ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٢٠١٥م. كما قدمت مؤسسة النقد العربي السعودي أيضا الموافقة في ١٩ مارس ٢٠١٥م. ١٤٣٦/٥/٢٨

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
١- التكوين والأنشطة الرئيسية (تتمة)

١-١ تحويل محفظة متلايف اليكو (تتمة)

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

المطلوبات		الموجودات		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٢٨	١٣٠	١,٦٦١	١,٧٣٥	نقدية وشبه نقدية
١١,٠٨٨	١١,٠٦٦	٢٢٨	١٣٠	حصة معيدي التأمين من الاقساط الغير مكتسبة
٢١٤,٥٧٩	١٩٠,٢١٢	٢١٤,٥٧٩	١٩٠,٢١٢	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
٤,١٦٠	٥,٩٨٩	١١,٠٨٨	١١,٠٦٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	١,٥٣٨	-	تم اعادة تأمين متبقة
١٩٥	٤٣١	١,١٥٦	٤,٦٨٥	المدفون والموجودات الأخرى
٢٣٠,٢٥٠	٢٠٧,٨٢٨	٢٣٠,٢٥٠	٢٠٧,٨٢٨	المجموع

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 ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٥ والخاصة بالمشاركة في التأمين على المركبات الأجنبية العابرة للمملكة العربية السعودية عبر جميع المنافذ الحدودية (باستثناء منفذ البحرين "جسر الملك فهد"). وبناء على هذه الاتفاقية، فإن جميع شركات التأمين المشاركة في هذه التغطية يكون لها حصة متساوية من النتيجة الصافية لهذه المحفظة بعد تحميل كافة المصاريف المتعلقة بإدارة هذه المحفظة من قبل شركة التعاونية. تسري هذه الاتفاقية لمدة ثلاث سنوات 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.

أسس الإعداد -٢

(١) أساس العرض

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) باستثناء 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. ويحسب تعميم ساما رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ في ١١ ابريل 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 (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢-أسس الأعداد (تتمة)

(١) أساس العرض (تتمة)

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

وفقاً لمطالبيات 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%
	<u>١٠٠%</u>

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين والمعروضة 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢- أسس الاعداد (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 إنه اعتباراً من ٢٨ فبراير ٢٠١٨، تجاوزت خسائرها المتراكمة رأس مالها بنسبة ٥٢،٦١ %، 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 إمتصاص الخسائر المتراكمة بمبلغ ١٧٠ مليون ريال سعودي مقابل ١٧ مليون سهم من رأس مال الشركة. بتاريخ لاحق لذلك التخفيض، تمثل الخسائر المتراكمة نسبة ١١ % من رأس مال الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٨، إستلمت 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، ستخذ 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. وتزيد هذه الشروط الشك الجوهري من قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. علاوة على ذلك ، تعمل الإدارة على وضع خطة عمل جديدة لعدة تصورات يتم مراجعتها من قبل مجلس إدارة الشركة. طبقاً لتلك الخطة ، أجرت إدارة الشركة تقييماً لقدرتها على الإستمرار كمنشأة مستمرة وعلى يقين بأن عمليات الشركة ستستمر في المستقبل المنظور في خلال مجرى الأعمال المعتاد. 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 الإستمرار كمنشأة مستمرة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢- أسس الاعداد (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 والإيرادات 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 و 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
اجتمعت 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 اساس 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 والعض المدفوع مقدما	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 (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المزدوج 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" يطبق للفترات التي تبدأ في او 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" والمعيار 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: الإثبات والقياس. يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية. وإدخال نموذج خسارة الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ ، ومتطلبات التحوط المحاسبي الجديد. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة 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 بالائتمان الخاص في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل . تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو موثق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع نموذجاً أكثر مقارنة.

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 الاعتبار التفاعل مع معايير عقود التأمين القادمة قبل نشر المعايير المحاسبية القادمة لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين للشركات التأمين: منهج التأجيل ومنهج الاحلال. يزود منهج التأجيل للمنشأة اذا كانت مؤهلة باعفاء 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 آثار 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 علي 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 (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٤- النقدية وشبه النقدية

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غيرمراجعة)	
عمليات التامين	عمليات التامين	عمليات التامين	عمليات التامين
١,٧٢٧	١٤,٢٦٦	١٦,٣٥٢	٤٧,٥٩٢
٣,٠٠٠	٤٠,٠١٨	-	٥٠,٠٠٠
٤,٧٢٧	٥٤,٢٨٤	١٦,٣٥٢	٩٧,٥٩٢

نقد لدى البنوك وفي الصندوق
ودائع قصيرة الاجل بتاريخ استحقاق
أصلي ٣ شهور أو أقل

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

٥- أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة ، صافي

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غيرمراجعة)
٢,٨٨٦	٣,٠٧٥
٧١,٠٤٨	٤٢,٠٣٨
١,٢٢٤	٢,٦٩٦
١,٥٣٨	٢,٩٤٩
٧٦,٦٩٦	٥٠,٧٥٨
(١٠,٦١٨)	(٨,٨٧٣)
٦٦,٠٧٨	٤١,٨٨٥

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

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة ، صافي

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمه)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 وفقا لشروط تجارية. فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الهامة والأرصدة المتعلقة في نهاية الفترة:

مبلغ المعاملات		الرصيد كما في		الرصيد كما في		الفترة الستة أشهر		الفترة الستة أشهر	
		٣٠ يونيو ٢٠١٨	٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٢٠١٨
الجهة ذات العلاقة / طبيعة المعاملات									
أقساط مدينة من / عمولات مستحقة الي جهات ذات العلاقة		٤,٧٥٧	٢,٦٩٦	١٧,٩٠٨	١٨,٢٢٣	١٧,٩٠٨	١٨,٢٢٣	١٧,٩٠٨	١٨,٢٢٣
البنك العربي الوطني (مساهم)		(٣٣٤)	(٥٢٩)	(٢,٠٢٤)	١,٨٩١	(٢,٠٢٤)	١,٨٩١	(٢,٠٢٤)	١,٨٩١
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		١٨,٠٥٧	١٦,٠١٧	١١,٢٩٣	٨,٢٦١	١١,٢٩٣	٨,٢٦١	١١,٢٩٣	٨,٢٦١
المجموعة الأمريكية الدولية (مساهم)		-	-	(٢,٧١٩)	(٢,٠٨٦)	(٢,٧١٩)	(٢,٠٨٦)	(٢,٧١٩)	(٢,٠٨٦)
أقساط إعادة التأمين الدائنة و فائض الخسارة		-	-	(١,١٣٢)	(١٧)	(١,١٣٢)	(١٧)	(١,١٣٢)	(١٧)
عمولات إعادة التأمين		-	-	-	-	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة		٢,٤٦٦	٢,٤٨٧	٤,٩٥١	٥,٧٩٣	٤,٩٥١	٥,٧٩٣	٤,٩٥١	٥,٧٩٣
شركة ديلاوير الأمريكية للتأمين على الحياة (مملوكة ١٠٠% لمتلايف)		-	-	(٧٠٩)	(٩٠٠)	(٧٠٩)	(٩٠٠)	(٧٠٩)	(٩٠٠)
أقساط إعادة تأمين دائنة		-	-	(٩٩٥)	(٤,٨٧٢)	(٩٩٥)	(٤,٨٧٢)	(٩٩٥)	(٤,٨٧٢)
عمولات إعادة التأمين		-	-	-	-	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة		-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة إعادة تأمين مدينة/ (دائنة)		١,٢٤٩	٢,٩٤٩	٦,١٤٣	٤,٥٨٢	٦,١٤٣	٤,٥٨٢	٦,١٤٣	٤,٥٨٢
الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة "النيكو" (مملوكة ١٠٠% لمتلايف)		-	-	(١,٢٢٩)	(١,١٣٢)	(١,٢٢٩)	(١,١٣٢)	(١,٢٢٩)	(١,١٣٢)
أقساط إعادة التأمين (تحويل المحفظة)		-	-	(١٥١,١٤٤)	(٢٤,٣٣٤)	(١٥١,١٤٤)	(٢٤,٣٣٤)	(١٥١,١٤٤)	(٢٤,٣٣٤)
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 المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٦- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تمة)

مبلغ المعاملات		مبلغ المعاملات	
	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٢٩٨	٩٤٠	١٥٠
بآلاف الريالات السعودية	-	-	٧٢٢
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٤١٨	٤١	٣٨٤
بآلاف الريالات السعودية	-	-	-

مستحق من جهات ذات علاقة
متلايف (مساهم)

مصاريف عمومية وإدارية مدفوعة نيابة عن الشركة ومحملة على الشركة
إيرادات التعاقب إدارة (تحويل المحفظة)

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمه)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٦- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمه)

مبلغ المعاملات	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية
	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٨٨,٠٠٠	٣٨,٠٠٠
٩٤٥	٣٨٣
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٨١	٩٠
١,٤١١	١,٤١١
	-
	٣٨,٠٠٠
	٣٨٣
	١٠,٠٠٠
	٩٠
	١,١١٠
	-
	٢٧٣
	٤,٣٧٤
	٤٧٣
٨٨٤	١,٣٧٨
	٣,٣٣١
	٤٩٤

الجهة ذات العلاقة / طبيعة المعاملات

الالتزامات والتعهدات
البنك العربي الوطني (مساهم)
خطابات ضمان

الاعمال الاستثمارية
البنك العربي الوطني (مساهم)
ودائع لأجل
إيرادات عمولات خاصة على الودائع
استثمارات محفظ بها لتاريخ الاستحقاق (استثمارات في صكوك البنك العربي)
إيرادات عمولات خاصة على استثمارات محفظ بها لتاريخ الاستحقاق

كبار موظفي الإدارة
رؤساء و مزايا أخرى
أعضاء مجلس الإدارة واللجان التنفيذية

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الحيازة. أما الودائع لأجل المستثمرة لأكثر من ثلاثة أشهر فهي كما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين		
١٠٧,٠٥١	٢٨,٠٠٠	٥٥,٠٨٦	-	٥٥,٠٨٦	ودائع قصيرة الأجل متوسط نسبة العمولات الخاصة المتغيرة
-	٢,٨٥%	-	-	١,٦٩%	
٨٩,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٨٩,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل متوسط نسبة العمولات الخاصة المتغيرة
-	٣,٦٧%	-	٣,٦٧%	٣,٣٣%	

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 يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
٣,١٧٥	٣,١٧٥	إستثمارات مناحة للبيع
٤٩,٥٢٩	٤٩,٥٦٦	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق
٥٢,٧٠٤	٥٢,٧٤١	

(أ) إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق

بالآلاف الريالات السعودية		نوع الاستثمارات
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	صكوك - خاصة (ذات معدلات فائدة متغيرة)
١٤,٤٤١	١٤,٤٤١	صكوك - حكومية (ذات معدلات فائدة ثابتة)
٨٨	١٢٥	اطفاء خصم الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٤٩,٥٢٩	٤٩,٥٦٦	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٨- الاستثمارات (تتمة)

(أ) استثمارات مقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق (تتمة)
ان الحركة في رصيد الاستثمارات كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	
عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٥٢,٦٢٢	٥٢,٧٠٤
٧٢	٣٧
٥٢,٧٠٤	٥٢,٧٤١

الرصيد الافتتاحي
أطفاء خصم الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

(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 ادراجه 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 الإستثمار

بآلاف الريالات السعودية			
عمليات المساهمين			
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المستوي ١	المستوي ٢	المستوي ٣	المجموع
-	-	٤٩,٥٦٦	٤٩,٥٦٦
-	-	٣,١٧٥	٣,١٧٥
-	-	٥٢,٧٤١	٥٢,٧٤١

موجودات مالية غير مقيمة بالقيمة العادلة (٢) (٣)
إستثمارات مقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق
الاستثمارات المتاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية			
عمليات المساهمين			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير 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)
إستثمارات مقنتاه حتى تاريخ الإستحقاق
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 (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٩- المخصصات الفنية

١/٩ صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات من الآتي:

بآلاف الريالات السعودية		
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	
٤٢,١٥٤	٣٤,٨١٤	المطالبات تحت التسوية
٨٣,٠٢٨	٨١,٩٨١	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٦,٨٦٤	٩,٩٤٥	إحتياطي عجز أقساط تأمين
١٩٠,٢١٢	٢١٤,٥٧٩	إحتياطيات حسابية
٣٢٢,٢٥٨	٣٤١,٣١٩	
٢٥,٩٢٨	٢١,٤٩٦	يخصم:
٢٦,٠٦٩	٢٣,٦٨٢	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٩٠,٢١٢	٢١٤,٥٧٩	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٤٢,٢٠٩	٢٥٩,٧٥٧	- حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
٨٠,٠٤٩	٨١,٥٦٢	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى

٢/٩ حركة الأقساط غير المكتسبة

إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالآتي:

بآلاف الريالات السعودية			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			(غير مراجعة)			
(مراجعة)			(مراجعة)			
الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	الصافي	معيدي التأمين	إجمالي	
٦٨,٢٣٩	(٢٨,٥٩٢)	٩٦,٨٣١	١١٢,٢٥٠	(١٦,٠٢٧)	١٢٨,٢٧٧	الرصيد في بداية الفترة
٢٨٩,٩٤٦	(١٤,٩٣٤)	٣٥٤,٨٨٠	٩٢,٦٨٨	(٣٣,٦٦١)	١٢٦,٣٤٩	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(٢٤٥,٩٣٥)	٧٧,٤٩٩	(٣٢٢,٤٣٤)	(١٣٣,٣٣٣)	٣٢,٧٥١	(١٠٠,٥٨٢)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
١١٢,٢٥٠	(١٦,٠٢٧)	١٢٨,٢٧٧	٧١,٦٠٥	(١٦,٩٣٧)	٨٨,٥٤٢	الرصيد في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٠- الإلتزامات والتعهدات
(أ) تتكون الإلتزامات والتعهدات من الآتي:

بالآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو 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 المتعلقة أو المهددة، 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 يونيو 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 الإيداعات النظامية مبلغ ١,٢٨٤ ألف ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو 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 يونيو 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 (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٢- 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 يونيو ٢٠١٨
(غير مراجعة)

المصرح به والمصدر والمدفوع			
عدد الأسهم	بالآلاف الريالات		
٥٤,٠٠٠	٥,٤٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠%	الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة (متلايف)
٥٣,٨٩٢	٥,٣٨٩,٢٠٠	٢٩,٩٤%	البنك العربي الوطني
١٨,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠%	المجموعة الأمريكية الدولية
٥٤,١٠٨	٥,٤١٠,٨٠٠	٣٠,٠٦%	الأسهم العادية
١٨٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(مراجعة)

المصرح به والمصدر والمدفوع			
عدد الأسهم	بالآلاف الريالات		
١٠٥,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠%	الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة (متلايف)
١٠٤,٧٩٠	١٠,٤٧٩,٠٠٠	٢٩,٩٤%	البنك العربي الوطني
٣٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠%	المجموعة الأمريكية الدولية
١٠٥,٢١٠	١٠,٥٢١,٠٠٠	٣٠,٠٦%	الأسهم العادية
٣٥٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	

يمثل رأس المال للمساهمين الأجانب ٤٠٪ والمساهمين السعوديين ٦٠٪ في نهاية الفترة. وافقت الشركة في اجتماع الجمعية العامة غير العادي المتعقد 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 ريال 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 يونيو 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

(أ) مخصص الزكاة للفترة

يتكون حركة مخصص الزكاة للفترة من مخصص زكاة للفترة الحالية بمبلغ ٩٦٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١,٥٠٠ 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 ٣١ ديسمبر 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 ٢٠١٨م) بخصوص الربوط الزكوية 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 الربوط الزكوية للهيئة العامة للزكاة والدخل لعام ٢٠١٣ لتقديم المستندات.

خلال عام ٢٠١٦، استلمت الشركة الربوط التالية والمتعلقة بتعينة الضريبة والزكاة لعام ٢٠١٤ كما يلي :

- خطاب الهيئة العامة للزكاة والدخل رقم ١٩٠٠٠٠٠٦٧٨٤ بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٦م لطلب دفع زكاة اضافية عن عام ٢٠١٤ بمبلغ ٣٥٦ ألف ريال سعودي وقامت الشركة بالاعتراض في المواعيد القانونية.
- خطاب الهيئة العامة للزكاة والدخل رقم ٠٢٤٠٠٠٠٣٣٠٨٠ بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٦م لطلب دفع ضريبة استقطاع اضافية عن عام ٢٠١٤ بمبلغ ٢٤٦ ألف ريال سعودي (متمضمنة غرامات تأخير بمبلغ ٥٨ ألف ريال سعودي) وقامت الشركة بالاعتراض 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر	لفترة الثلاثة أشهر	لفترة الستة أشهر	لفترة الثلاثة أشهر	
المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(١٠,١١٠)	(٣,٢٤٢)	(١٦,٨٧٦)	(١,٢٨٩)	صافي خسارة الفترة قبل الزكاة
١٨,٤٠٠	١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
(٠.٥٦)	(٠.١٨)	(٠.٩٤)	(٠.٠٧)	خسارة السهم الأساسي

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 (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

بالألف الريالات السعودية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين		تأمين عام		طبي	حماية والخاز	
	المجموع	غير موزعة	أخر	المركبات			
							الموجودات
١٦,٣٥٢	١٦,٣٥٢	-	-	-	-	-	التفديّة وما في حكمها
-	-	-	-	-	-	-	ودائع قصيرة الأجل
٤١,٨٨٥	-	-	١٠,٤٠٩	٣,٤٠١	٢٠,٧٢٥	٧,٣٥٠	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
١٦,٩٣٧	-	-	١٢,٧٩١	-	٣,٣٢٩	٨١٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٩٠,٢١٢	-	-	-	-	-	١٩٠,٢١٢	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
٢٥,٩٢٨	-	-	٥,٣٣٠	-	١٠	٢٠,٥٨٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٦,٠٦٩	-	-	٢٢,٣٩٦	-	١,٦٢٣	٢,٠٥٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٧,٢٢٠	-	-	١,١٩١	٨٧٤	٤,٧٩٩	٣٥٦	تكاليف ائكتاب مؤجلة
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	ودائع طويلة الأجل
٥٢,٧٤١	٥٢,٧٤١	-	-	-	-	-	استثمارات
٦,٨٦٩	٧٤٤	-	١١٠	٣,٢٩٤	٢,٦٦٦	٥٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	وديعة نظامية
١,٢٨٤	١,٢٨٤	-	-	-	-	-	عمولات الوديعة النظامية
١٩٣,٧٠٣	-	١٩٣,٧٠٣	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٦٧٤,٢٠٠	١٦٦,١٢١	١٩٣,٧٠٣	٥٢,٢٢٧	٧,٥٦٩	٣٢,١٥٢	٢٢١,٤٢٨	إجمالي الموجودات
							المطلوبات
٢٣,٤٤٢	-	-	-	٨١	٢٣,٢٦١	-	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
٣٤,٩٣٢	١,٨٥٣	-	٢٠,١٧٨	٤,٠٥١	٥,٤٤٨	٣,٤٠٢	مستحقات وذمم دائنة أخرى
٣٣,٨٧٩	-	-	٢١,٥٣٦	٩٩٩	٤,٣٦٣	٦,٩٨١	ذمم معيدي التأمين
٨٨,٥٤٢	-	-	١٣,٧٣٧	٨,٣٢٥	٦٣,٥٦٢	٢,٩١٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٨٦٤	-	-	-	-	٦,٨٦٤	-	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٤٢,١٥٤	-	-	٦,٠٥٩	٧,٩٨٠	١,١٩٢	٢٦,٩٢٣	مطالبات تحت التسوية
٨٣,٠٢٨	-	-	٢٥,٥٤٥	٤,٨٤٧	٤٩,٨٩٥	٢,٧٤١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩١,٢١٢	-	-	-	-	-	١٩٠,٢١٢	إحتياطيات حسابية
٣,١٧٥	-	-	٢,٥٢٧	-	٥٤٥	٨٣	دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٩٠٤	١,٩٠٤	-	-	-	-	-	زكاة
١,٢٨٤	١,٢٨٤	-	-	-	-	-	دخل عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
٥,١٥١	-	٥,١٥١	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٥١٤,٤٦٧	٥,٠٤١	٥,١٥١	٨٩,٥٨٢	٢٦,٢٨٣	١٥٥,١٥٠	٢٣٣,٢٦٠	إجمالي المطلوبات

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تقمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٥ - المعلومات القطاعية (تقمة)

بالآلاف الريالات السعودية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)						
المجموع	عمليات المساهمين	غير موزعة	تأمين عام اخر	المركبات	طبي	حماية وإدخار
						الموجودات
٤,٧٣٧	٤,٧٣٧	-	-	-	-	النقدية وما في حكمها
٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	-	-	-	-	ودائع قصيرة الأجل
٦٦,١٧٨	-	-	١١,٠٨٣	٧,٥١٠	٤٤,٩٦٣	أقساط تأمين ونظم معيدي تأمين مدينية، صافي
٦٦,١٧٧	-	-	١٥,١٧٩	-	٦٦٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢١٤,٥٧٩	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
٢١,٤٩٦	-	-	٤,١٤٤	-	١٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢,٦٨٢	-	-	٢٠,١٩١	-	١,٧٢٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
١١,٤٣٨	-	-	١,٦٧٠	١,٤٢٣	٨,١٤٢	تكاليف اكتاب مزجلة
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	ودائع طويلة الأجل
٥٢,٧٠٤	٥٢,٧٠٤	-	-	-	-	استثمارات
١٢,٨٨٩	١,١٢٤	-	٢٨٤	١,٨٤١	٩,٦٠٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	وديعة نظامية
١,٢٨٤	١,٢٨٤	-	-	-	-	عمولات الوديعة النظامية
١٧٥,٤١٣	-	١٧٥,٤١٣	-	-	-	موجودات غير موزعة
٧٢٣,٣٢٧	١٨٢,٨٤٩	١٧٥,٤١٣	٥٢,٥٥١	١٠,٧٧٤	٦٥,١٢٧	إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
٨,٥٥٩	-	-	-	٧٨٢	٧,٧٧٧	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
٢٠,٨٨٨	١,٠٢٩	-	٥,٨٤٦	٢,٢٤٦	١٠,٦٣٠	ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٢٠,٤٠٩	-	-	٢١,٥٦٦	٨٥٩	٢,٧٩٦	ذمم معيدي التأمين
١٢٨,٢٧٧	-	-	١٦,٥٥١	١٣,٥١١	٩٦,٧٠٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٩٤٥	-	-	-	-	٩,٩٤٥	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٢٤,٨١٤	-	-	٤,٧٩٦	٥,١٨٢	١,٦٦٣	مطالبات تحت التسوية
٨١,٩٨١	-	-	٢٢,٥٧٠	٦,٠٤٨	٥٠,٧٩٨	مطالبات متكيدة غير مبلغ عنها
٢١٤,٥٧٩	-	-	-	-	-	إحتياطيات حسابية
٣,٦٩٨	-	-	٣,٥٠٨	-	١٥١	دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٠٢٤	٢,٠٢٤	-	-	-	-	زكاة
١,٢٨٤	١,٢٨٤	-	-	-	-	دخل عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
٩,٠٩٠	-	٩,٠٩٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٥٤٥,٥٤٨	٤,٣٢٧	٩,٠٩٠	٧٤,٨٢٧	٢٨,٦٢٨	١٨٠,٤٦٩	إجمالي المطلوبات

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية					
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)					
حماية وإدخار	طبي	المركبات	تأمين عام آخر	عمليات المساهمين	المجموع
الإيرادات					
١٥,٨٤٥	٧٨,٩٢٣	٩,٤٢٨	٢٢,١٥٣	-	١٢٦,٣٤٩
(٩,٧٧٢)	(٥,٣٧٥)	-	(١٨,٥١٤)	-	(٣٣,٦٦١)
-	-	(٣٧٦)	(٣٩٨)	-	(٧٧٤)
٦,٠٧٣	٧٣,٥٤٨	٩,٠٥٢	٣,٢٤١	-	٩١,٩١٤
(٧٧٦)	٣٥,٨٠٩	٥,١٨٦	٤٢٦	-	٤٠,٦٤٥
٥,٢٩٧	١٠٩,٣٥٧	١٤,٢٣٨	٣,٦٦٧	-	١٣٢,٥٥٩
١,٥٩٦	٥٨٤	-	٤,٢٢٦	-	٦,٤١٦
٧٢٢	-	١,٣٧٥	٦٦	-	٢,١٦٣
٧,٦١٥	١٠٩,٩٤١	١٥,٦١٣	٧,٩٥٩	-	١٤١,١٢٨
تكاليف الإكتتاب والمصاريف					
(٧,٨٤٢)	(١٠٨,٣٣٧)	(١٠,٨٢٠)	(١٦٠)	-	(١٢٧,١٥٩)
(٢٤,٢٣٤)	-	-	-	-	(٢٤,٢٣٤)
-	(٣,٥٦٥)	-	-	-	(٣,٥٦٥)
٢٧,٤٣٩	٢,٨٠٨	-	١١٢	-	٣٠,٣٥٩
(٤,٧٣٧)	(١٠٩,٥٩٤)	(١٠,٨٢٠)	(٤٨)	-	(١٢٤,٦٩٩)
(٤٩٨)	٤٧٨	(٢,٧٩٨)	(٩٠)	-	(٢,٩٠٨)
١١٢	٧٩٦	١,٢٠١	(٧٦٩)	-	١,٣٤٠
(٥,١٢٣)	(١٠٧,٨٢٠)	(١٢,٤١٧)	(٩٠٧)	-	(١٢٦,٢٦٧)
-	٣,٠٨١	-	-	-	٣,٠٨١
(٩٠٩)	(٨,٦٤٩)	(١,٥٢١)	(١,٩٦٣)	-	(١٣,٠٤٢)
(٧٢)	(١,٦٨٢)	(٧٣)	(١٢٠)	-	(١,٩٤٧)
-	(٦٠٧)	(٥٩)	-	-	(٦٦٦)
(٦,١٠٤)	(١١٥,٦٧٧)	(١٤,٠٧٠)	(٢,٩٩٠)	-	(١٣٨,٨٤١)
١,٥١١	(٥,٧٣٦)	١,٥٤٣	٤,٩٦٩	-	٢,٢٨٧
صافي (خسارة) / ربح الإكتتاب					
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى					
-	-	-	-	(٢٤,٨٢٨)	(٢٤,٨٢٨)
(١٨٥)	١,٤١٣	٩١	٤٢٦	-	١,٧٤٥
-	-	-	-	٣,٩٢٠	٣,٩٢٠
(١٨٥)	١,٤١٣	٩١	٤٢٦	(٢٠,٩٠٨)	(١٩,١٦٣)
١,٣٢٦	(٤,٣٢٣)	١,٦٣٤	٥,٣٩٥	(٢٠,٩٠٨)	(١٦,٨٧٦)
(١,٣٢٦)	٤,٣٢٣	(١,٦٣٤)	(٥,٣٩٥)	٢٠,٩٠٨	١٦,٨٧٦
-	-	-	-	-	-
صافي (العجز) / الفائض					
العجز المسند للمساهمين / (الفائض) المحول					
للمساهمين					
صافي النتيجة بعد تحمل المساهمين للعجز/ المحول					
من الفائض للمساهمين					

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٥- المعلومات القطاعية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية

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

الإيرادات	حماية وإدخار	طبي	المركبات	تأمين عام آخر	عمليات المساهمين	المجموع
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٦,٤٨٨	١٢,٤١٣	٩٤٤	٥,٩٩١	-	٢٥,٨٣٦
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٤,٦٢٣)	٣٥٧	-	(٥,٥٧٠)	-	(٩,٨٣٦)
أقساط تأمين فائض الخسارة	-	-	(١)	(١)	-	(٢)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١,٨٦٥	١٢,٧٧٠	٩٤٢	٤٢٠	-	١٥,٩٩٧
صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة	١,١٩٢	٣٧,٦٨٦	٥,٠٢٧	٢٩٢	-	٤٤,١٩٧
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٣,٠٥٧	٥٠,٤٥٦	٥,٩٦٩	٧١٢	-	٦٠,١٩٤
عمولة إعادة التأمين	٤٥٤	١٧٤	-	١,٢١٠	-	١,٨٣٨
إيرادات إكتتاب أخرى	٣٥١	-	٨٥١	٣٣	-	١,٢٣٥
إجمالي الإيرادات	٣,٨٦٢	٥٠,٦٣٠	٦,٨٢٠	١,٩٥٥	-	٦٣,٢٦٧
تكاليف الإكتتاب والمصاريف	(٥,٥٥٩)	(٥٧,٥٣٩)	(٤,٨٥١)	(٥٥)	-	(٦٨,٠٠٤)
أجمالي المطالبات المدفوعة	(١١,٠١٤)	-	-	-	-	(١١,٠١٤)
مستحقات واستحقاقات	-	(١,٦٢٥)	-	-	-	(١,٦٢٥)
تكاليف مطالبات متكبدة	١٣,٥١٢	٢,٠٥٣	-	٢٦	-	١٥,٥٩١
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٣,٠٦١)	(٥٧,١١١)	(٤,٨٥١)	(٢٩)	-	(٦٥,٠٥٢)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	٤١١	٣٢٩	(٢٢٠)	(٣٩)	-	٤٧١
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	٩٢	١٣,٠٩٩	٥٩٣	٦	-	١٣,٧٩٠
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	(٢,٥٥٨)	(٤٣,٦٨٣)	(٤,٤٨٨)	(٦٢)	-	(٥٠,٧٩١)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	-	٤,٢٦٨	-	-	-	٤,٢٦٨
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين	(٥٢٣)	(٤,١٢٩)	(١١٧)	(٦١٨)	-	(٥,٨٩٧)
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	(٣٦)	(٧٧١)	(٣٠)	(٤٦)	-	(٨٨٣)
تكاليف الإشراف والتفتيش	-	(٢٥٢)	(٢١)	-	-	(٢٧٣)
تكاليف الإكتتاب الأخرى	(٣,١٢٧)	(٤٤,٥٦٧)	(٥,١٥٦)	(٧٢٦)	-	(٥٢,٥٧٦)
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	٧٣٥	٦,٠٦٣	١,٦٦٤	١,٢٢٩	-	٩,٦٩١
صافي (خسارة) / ربح الإكتتاب	-	-	-	-	-	-
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى	-	-	-	-	-	-
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٦٤)	١,٢٠٧	١٤٤	١٧	-	١,١٠٤
مخصص / (عكس) الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	١,٩٩١
دخل عمولات من الودائع/ الصكوك	(٢٦٤)	١,٢٠٧	١٤٤	١٧	-	(١٠,٩٨٠)
إجمالي (مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى	٤٧١	٧,٢٧٠	١,٨٠٨	١,٢٤٦	-	(١,٢٨٩)
صافي (العجز) / الفائض	(٤٧١)	(٧,٢٧٠)	(١,٨٠٨)	(١,٢٤٦)	-	(١٢,٠٨٤)
العجز المسند للمساهمين / (الفائض) المحول	-	-	-	-	-	-
للمساهمين	-	-	-	-	-	-
صافي النتيجة بعد تحمل المساهمين للعجز/ المحول من الفائض للمساهمين	-	-	-	-	-	-

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)					
حماية وادخار	طبي	المركبات	تأمين عام اخر	عمليات المساهمين	المجموع
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه	١٢٠,٥٥٦	٢٥,٣٨٧	٢٧,٤٨٩	-	١٧١,٣٠٣
أقساط إعادة التأمين المستدة	(٤,٦٨٦)	-	(٢٥,١٧٨)	-	(٣٩,٦٦٥)
أقساط تأمين قاتن الضارة	-	(٥٥٦)	(٣٠٥)	-	(٨٦١)
صافي أقساط التأمين المكتتبه	١١٥,٥٧٠	٢٤,٨٣١	٢١,٠٠٦	-	١٥٠,٧٧٧
صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبه	(٣٤,٦١٧)	(١٣,٢٨٣)	٣٠٨	-	(٤٨,٩٢٥)
صافي أقساط التأمين المكتتبه	٨٠,٩٥٣	١١,٥٤٨	٢١,٣١٤	-	١٠١,٨١٥
عمولة إعادة التأمين	٣٤٦	-	٤,٩١٢	-	٥,٢٥٨
إيرادات إكتتاب أخرى	-	٢,٢٦٦	١٣٠	-	٢,٣٩٦
إجمالي الإيرادات	٨١,٢٩٩	١٣,٨١٤	٢٢,٥٦٤	-	١١٧,٦٧٧
تكاليف الإكتتاب والمصاريف					
اجمالي المطالبات المدفوعة	(٦٤,٧١٨)	(٥,٤٢٩)	(١,٦٦٠)	-	(٧١,٨٠٧)
مسحوبات واستحقاقات	-	-	-	-	(١٥,١١٤)
تكاليف مطالبات متكبدة	(٢,٨٦٦)	-	-	-	(٢,٨٦٦)
حصة متعدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٩٩٤	-	١,٦٠٠	-	٢,٥٩٤
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(٦٦,٥٥٠)	(٥,٤٢٩)	(٦٠)	-	(٧٢,٠٣٩)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	١٨,٨٢٧	(١,٧٠٧)	٨	-	١٥,٨٥٩
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	(١٨,٨٤٢)	(٣,٣٦٨)	(٥٢٦)	-	(٢٢,٧٣٦)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	(٦٦,٥٥٥)	(١٠,٥٠٤)	(٥٧٨)	-	(٧٧,٦٣٧)
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين	(٧,٠١٧)	(١,٤٨٠)	(٢,٧٩٨)	-	(١١,٢٩٥)
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	(١,٢٤٩)	(٦١)	(١٤٤)	-	(١,٤٥٤)
تكاليف الإنشراق والتفتيش	(٤٨٢)	(١٣٥)	(٣٠)	-	(٦٤٧)
تكاليف الإكتتاب الأخرى	(٧٥,٣٠٣)	(١٢,١٨٠)	(٣,٥٥٠)	-	(٩١,٠٣٣)
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(١٤٠,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠)	-	(١٦٨,٠٠٠)
صافي (خسارة) / ربح الإكتتاب	٥,٢٩٦	١,٦٣٤	٣,٧٩٦	-	١٠,٧٢٦
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى					
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	(٢٤,٨٦٣)	(٢٤,٨٦٣)
مخصص / (عكس) البيون المشكوك في تحصيلها	(٢,٥١٢)	(١,٣٧٢)	(١,٣٧٢)	(٥,٥٥٧)	(١٠,٧١٣)
دخل عمولات من الودائع/ الصكوك	-	-	-	٣,٥٤٣	٣,٥٤٣
إجمالي (مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى	(٢,٥١٢)	(١,٣٧٨)	(١,٣٧٢)	(٢١,٦٩٧)	(٢٦,٩٥٩)
صافي (العجز) / الفائض	٣,٤٨٤	٢٦١	٢,٤٢٤	(٢١,٦٩٧)	(١٥,٥٣٢)
العجز المسند للمساهمين / (الفائض) المحول للمساهمين	(٣,٤٨٤)	(٢٦١)	(٢,٤٢٤)	(٢١,٦٩٧)	(١٥,٥٣٢)
صافي النتيجة بعد تحمل المساهمين للعجز / المحول من الفائض للمساهمين	-	-	-	-	-

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٥- المعلومات القطاعية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)					
الإيرادات	حماية وادخار	طبي	المركبات	تأمين عام آخر	عمليات المساهمين المجموع
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٧,٢٧١	٥٤,٩٢٢	٨,٥٥٤	١٧,١٢٦	٨٧,٩٨٣
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٤,٨٥٢)	(٣,٣٥٤)	-	(١٦,٦٢٥)	(٢٤,٨٣١)
أقساط تأمين فائض الخسارة	-	-	(٣٦)	-	(٣٦)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢,٥١٩	٥١,٥٦٨	٨,٥١٨	٥٠١	٦٣,١١٦
صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة	١,٠١٨	(٧,٥٤٦)	(١,٥١١)	١١٤	(٧,٩٢٥)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٣,٥٣٧	٤٤,٠٢٢	٧,٠٠٧	٦١٥	٥٥,١٩١
عمولة إعادة التأمين	٦٨٥	٢٨٩	-	٢,٣٩١	٣,٣٦٥
إيرادات إكتتاب أخرى	٣٧٨	-	١,٢٢٢	٨٨	١,٦٨٨
إجمالي الإيرادات	٤,٦٠٠	٤٤,٣٢١	٨,٢٢٩	٣,٠٩٤	٦٠,٢٤٤
تكاليف الإكتتاب والمصاريف	(٩٩٧)	(٣٢,٥٢٣)	(٣,٢٦٦)	(٥٧٠)	(٣٧,٣٥٦)
اجمالي المطالبات المدفوعة	(٧,١٣٤)	-	-	-	(٧,١٣٤)
مستحقات واستحقاقات	-	(١,٥٣٩)	-	-	(١,٥٣٩)
تكاليف مطالبات مكتسبة	٧,٢٨٥	٥٨٠	-	٥٢٧	٨,٤٩٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٧٤٦)	(٣٣,٤٨٢)	(٣,٢٦٦)	(٤٣)	(٣٧,٥٣٧)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(٣٧١)	٢٦,٧٦٢	(٦٦٠)	٤٢	٢٥,٧٧٣
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	٢,٠٦٥	(٢٩,٨٥٣)	(٢,١٨٩)	(٩٤)	(٣٠,٠٧١)
التغير في المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها، صافي	٩٤٨	(٣٦,٥٧٣)	(٦,١١٥)	(٩٥)	(٤١,٨٣٥)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتسبة	-	-	-	-	-
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين	(٧٣٢)	(٣,٧١٩)	(٨٤٢)	(١,٣٢٤)	(٦,٦٢٧)
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	(٤٢)	(٦٨٧)	(٣٥)	(٧٠)	(٨٣٤)
تكاليف الإشراف والتفتيش	-	(٢١٥)	(١)	(٣٠)	(٢٥٤)
تكاليف الإكتتاب الأخرى	١٧٤	(٤١,٢٧٤)	(٧,٠٠١)	(١,٥١٩)	(٤٩,٦٢٠)
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	-	-	-	-	-
صافي (خسارة) / ربح الإكتتاب	٤,٧٧٤	٣,٠٤٧	١,٢٢٨	١,٥٧٥	١٠,٦٢٤
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى	-	-	-	-	-
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٥٩)	(١,٠٤٢)	(١,١٣٤)	(١,٠٤٥)	(٣,٤٨٠)
مخصص / (عكس) الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	١,٨٦٠
دخل عمليات من الودائع/ الصكوك	(٢٥٩)	(١,٠٤٢)	(١,١٣٤)	(١,٠٤٥)	(١٣,٨٦٦)
إجمالي (مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى	٤,٥١٥	٢,٠٠٥	٩٤	٥٣٠	(٣,٢٤٢)
صافي (العجز) / الفائض	(٤,٥١٥)	(٣,٠٠٥)	(٩٤)	(٥٣٠)	٣,٢٤٢
العجز المسند للمساهمين / (الفائض) المحول للمساهمين	-	-	-	-	١٠,٣٨٦
صافي النتيجة بعد تحمل المساهمين للعجز / المحول من الفائض للمساهمين	-	-	-	-	-

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تكملة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٦ - المعلومات التكميلية

بالآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	التأمين
					الموجودات
٥٩,٠٢١	٤,٧٣٧	٥٤,٢٨٤	١١٣,٩٤٤	١٦,٣٥٢	٩٧,٥٩٢
					التفدية وما في حكمها
١٠٧,٠٥١	٢٨,٠٠٠	٧٩,٠٥١	٥٥,٠٨٦	-	٥٥,٠٨٦
					ودائع قصيرة الأجل
٦٦,٠٧٨	-	٦٦,٠٧٨	٤١,٨٨٥	-	٤١,٨٨٥
					أقساط تأمين ودمج معيدي تأمين مدينة، صافي
١٦,٠٢٧	-	١٦,٠٢٧	١٦,٩٣٧	-	١٦,٩٣٧
					حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢١٤,٥٧٩	-	٢١٤,٥٧٩	١٩٠,٢١٢	-	١٩٠,٢١٢
					حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
٢١,٤٩٦	-	٢١,٤٩٦	٢٥,٩٢٨	-	٢٥,٩٢٨
					حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٣,٦٨٢	-	٢٣,٦٨٢	٢٦,٠٦٩	-	٢٦,٠٦٩
					حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١١,٤٣٨	-	١١,٤٣٨	٧,٢٢٠	-	٧,٢٢٠
					تكاليف إكتتاب مؤجلة
٥٢,٧٠٤	٥٢,٧٠٤	-	٥٢,٧٤١	٥٢,٧٤١	-
					استثمارات
٤١٩	-	٤١٩	٩٤٠	-	٩٤٠
					مستحق من أطراف ذات علاقة
٢١,٨١١	١,١٢٤	٢٠,٦٨٧	١٤,٥٧٩	٧٤٤	١٣,٨٣٥
					مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٩,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٠
					ودائع طويلة الأجل
٧٣٣	-	٧٣٣	١,٣٤٧	-	١,٣٤٧
					مبالغ مستحقة إلي/ من عمليات التأمين/ المساهمين
٣,١٠٧	-	٣,١٠٧	٢,٦٩٢	-	٢,٦٩٢
					ممتلكات ومعدات، صافي
٦٣٠	-	٦٣٠	٦٨٣	-	٦٨٣
					أصول غير ملموسة، صافي
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-
					وديعة نظامية
١,٢٨٤	١,٢٨٤	-	١,٢٨٤	١,٢٨٤	-
					عمولات الوديعة النظامية
٧٢٤,٠٦٠	١٨٢,٨٤٩	٥٤١,٢١١	٦٧٥,٥٤٧	١٦٦,١٢١	٥٠٩,٤٢٦
					إجمالي الموجودات

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٦ - المعلومات التكميلية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية						
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المطلوبات
٨,٥٥٩	-	٨,٥٥٩	٢٣,٣٤٢	-	٢٣,٣٤٢	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
٢٥,٧٩٩	١,٠٢٩	٢٤,٧٧٠	٣٥,٢٤٩	١,٨٥٣	٣٣,٣٧٦	ذمم دائنة ومستحقات وأخرى
٣٠,٤٠٩	-	٣٠,٤٠٩	٣٣,٨٧٩	-	٣٣,٨٧٩	ذمم معيدي التأمين
١٢٨,٢٧٧	-	١٢٨,٢٧٧	٨٨,٥٤٢	-	٨٨,٥٤٢	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٦٩٨	-	٣,٦٩٨	٣,١٧٥	-	٣,١٧٥	دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٤,٨١٤	-	٣٤,٨١٤	٤٢,١٥٤	-	٤٢,١٥٤	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٨٢,٩٨١	-	٨٢,٩٨١	٨٣,٠٢٨	-	٨٣,٠٢٨	إجمالي مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٩,٩٤٥	-	٩,٩٤٥	٦,٨٦٤	-	٦,٨٦٤	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٢١٤,٥٧٩	-	٢١٤,٥٧٩	١٩٠,٢١٢	-	١٩٠,٢١٢	إجمالي إحتياطيات حسابية
٢٩٨	-	٢٩٨	٤١٨	-	٤١٨	مستحق إلي أطراف ذات علاقة
٣,٨٨١	-	٣,٨٨١	٤,٤٣٦	-	٤,٤٣٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧٣٣	٧٣٣	-	١,٣٤٧	١,٣٤٧	-	مبالغ مستحقة إلي/ من عمليات التأمين/ المساهمين
٢,٠٢٤	٢,٠٢٤	-	١,٩٠٤	١,٩٠٤	-	زكاة
١,٢٨٤	١,٢٨٤	-	١,٢٨٤	١,٢٨٤	-	عمولات الوديعة النظامية
٥٤٦,٢٨١	٥,٠٧٠	٥٤١,٢١١	٥١٥,٨١٤	٦,٣٨٨	٥٠٩,٤٢٦	إجمالي المطلوبات
						حقوق المساهمين
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	-	رأس المال
(١٧٢,٢٢١)	(١٧٢,٢٢١)	-	(٢٠,٢٦٧)	(٢٠,٢٦٧)	-	عجز متراكم
١٧٧,٧٧٩	١٧٧,٧٧٩	-	١٥٩,٧٣٣	١٥٩,٧٣٣	-	إجمالي حقوق المساهمين
٧٢٤,٠٦٠	١٨٢,٨٤٩	٥٤١,٢١١	٦٧٥,٥٤٧	١٦٦,١٢١	٥٠٩,٤٢٦	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٦ - المعلومات التكميلية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

الإجمالي	عمليات التامين	عمليات التامين	الإجمالي	عمليات التامين	عمليات التامين	
٨٧,٩٨٣	-	٨٧,٩٨٣	٢٥,٨٣٦	-	٢٥,٨٣٦	إجمالي أقساط التامين المكتتبة
(٢٤,٨٣١)	-	(٢٤,٨٣١)	(٩,٨٣٦)	-	(٩,٨٣٦)	أقساط إعادة التامين المسندة
(٣٦)	-	(٣٦)	(٣)	-	(٣)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٦٣,١١٦	-	٦٣,١١٦	١٥,٩٩٧	-	١٥,٩٩٧	صافي أقساط التامين المكتتبة
(٧,٩٢٥)	-	(٧,٩٢٥)	٤٤,١٩٧	-	٤٤,١٩٧	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
٥٥,١٩١	-	٥٥,١٩١	٦٠,١٩٤	-	٦٠,١٩٤	صافي أقساط التامين المكتسبة
٣,٣٦٥	-	٣,٣٦٥	١,٨٣٨	-	١,٨٣٨	عمولة إعادة التامين
١,٦٨٨	-	١,٦٨٨	١,٢٣٥	-	١,٢٣٥	إيرادات إكتتاب أخرى
٦٠,٢٤٤	-	٦٠,٢٤٤	٦٣,٢٦٧	-	٦٣,٢٦٧	إجمالي الإيرادات
(٣٧,٣٥٦)	-	(٣٧,٣٥٦)	(٦٨,٠٠٤)	-	(٦٨,٠٠٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧,١٣٤)	-	(٧,١٣٤)	(١١,٠١٤)	-	(١١,٠١٤)	منحوبات واستحقاقات
(١,٥٣٩)	-	(١,٥٣٩)	(١,٦٢٥)	-	(١,٦٢٥)	تكاليف مطالبات متكبدة
٨,٤٩٢	-	٨,٤٩٢	١٥,٥٩١	-	١٥,٥٩١	حصة معيدي التامين من المطالبات المدفوعة
(٣٧,٥٣٧)	-	(٣٧,٥٣٧)	(٦٥,٠٥٢)	-	(٦٥,٠٥٢)	صافي المطالبات المدفوعة
٢٥,٧٧٣	-	٢٥,٧٧٣	٤٧١	-	٤٧١	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣٠,٠٧١)	-	(٣٠,٠٧١)	١٣,٧٩٠	-	١٣,٧٩٠	التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
(٤١,٨٣٥)	-	(٤١,٨٣٥)	(٥٠,٧٩١)	-	(٥٠,٧٩١)	صافي المطالبات المتكبدة
-	-	-	٤,٢٦٨	-	٤,٢٦٨	التغير في إحتياطي عجز أقساط التامين
(٦,٦٩٧)	-	(٦,٦٩٧)	(٥,٨٩٧)	-	(٥,٨٩٧)	عمولات متكبدة
(٨٣٤)	-	(٨٣٤)	(٨٨٣)	-	(٨٨٣)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(٢٥٤)	-	(٢٥٤)	(٢٧٣)	-	(٢٧٣)	تكاليف إكتتاب مباشرة أخرى
(٤٩,٦٢٠)	-	(٤٩,٦٢٠)	(٥٣,٥٧٦)	-	(٥٣,٥٧٦)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٠,٦٢٤	-	١٠,٦٢٤	٩,٦٩١	-	٩,٦٩١	صافي (خسارة)/ ربح الإكتتاب
(٣,٤٨٠)	-	(٣,٤٨٠)	١,١٠٤	-	١,١٠٤	(مصروفات)/ إيرادات تشغيل أخرى
(١٢,٢٤٦)	(٥٨٦)	(١١,٦٦٠)	(١٤,٠٧٥)	(٥٣٣)	(١٣,٥٤٢)	مخصص / (عكس) الديون المشكوك في
١,٨٦٠	١,٣٨٢	٤٧٨	١,٩٩١	١,٠٩٣	٨٩٨	تحصيلها
(١٣,٨٦٦)	٧٩٦	(١٤,٦٦٢)	(١٠,٩٨٠)	٥٦٠	(١١,٥٤٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٢٤٢)	٧٩٦	(٤,٠٣٨)	(١,٢٨٩)	٥٦٠	(١,٨٤٩)	دخل عمولات خاصة
-	(٤,٠٣٨)	٤,٠٣٨	-	(١,٨٤٩)	١,٨٤٩	إجمالي (مصروفات)/ إيرادات تشغيل أخرى
(٣,٢٤٢)	(٣,٢٤٢)	-	(١,٢٨٩)	(١,٢٨٩)	-	إجمالي ربح/ (خسارة) الفترة
						الحصة في العجز من/ إلي عمليات التامين/ المساهمين
						صافي نتيجة الفترة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٦ - المعلومات التكميلية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية
لفترة السمة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٢٦,٣٤٩	-	١٢٦,٣٤٩	١٢٦,٣٤٩	-	١٢٦,٣٤٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٣,٦٦١)	-	(٣٣,٦٦٥)	(٣٣,٦٦١)	-	(٣٣,٦٦٥)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧٧٤)	-	(٨٦١)	(٧٧٤)	-	(٨٦١)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٩١,٩١٤	-	٩١,٩١٤	٩١,٩١٤	-	٩١,٩١٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٠,٦٤٥	-	(٤٨,٩٢٥)	٤٠,٦٤٥	-	(٤٨,٩٢٥)	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
١٣٢,٥٥٩	-	١٠١,٨٥٢	١٣٢,٥٥٩	-	١٠١,٨٥٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦,٤٠٦	-	٦,٦٠١	٦,٤٠٦	-	٦,٦٠١	عمولة إعادة التأمين
٢,١٦٣	-	٢,١٦٣	٢,١٦٣	-	٢,١٦٣	إيرادات إكتتاب أخرى
١٤١,١٢٨	-	١١١,٦٦٥	١٤١,١٢٨	-	١١١,٦٦٥	إجمالي الإيرادات
(١٢٧,١٥٩)	-	(٧٥,٢٣٤)	(١٢٧,١٥٩)	-	(٧٥,٢٣٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٤,٣٣٤)	-	(١٥,١١٤)	(٢٤,٣٣٤)	-	(١٥,١١٤)	مسحوبات واستحقاقات
(٣,٥٦٥)	-	(٢,٨٢٦)	(٣,٥٦٥)	-	(٢,٨٢٦)	تكاليف مطالبات متكبدة
٣٠,٣٥٩	-	١٨,٩٥٦	٣٠,٣٥٩	-	١٨,٩٥٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٢٤,٦٩٩)	-	(٧٤,٢١٨)	(١٢٤,٦٩٩)	-	(٧٤,٢١٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٩٠٨)	-	١٥,٨٥٩	(٢,٩٠٨)	-	١٥,٨٥٩	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
١,٣٤٠	-	(٢١,٥٥٨)	١,٣٤٠	-	(٢١,٥٥٨)	التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
(١٢٦,٢٦٧)	-	(٧٩,٩١٧)	(١٢٦,٢٦٧)	-	(٧٩,٩١٧)	صافي المطالبات المتكبدة
٣,٠٨١	-	-	٣,٠٨١	-	-	التغير في إحتياطي حجز أقساط التأمين
(١٣,٠٤٢)	-	(١٢,٧٤٩)	(١٣,٠٤٢)	-	(١٢,٧٤٩)	عمولات متكبدة
(١,٩٤٧)	-	(١,٥٣٥)	(١,٩٤٧)	-	(١,٥٣٥)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(٦٦٦)	-	(٦٤٧)	(٦٦٦)	-	(٦٤٧)	تكاليف إكتتاب مباشرة أخرى
(١٣٨,٨٤١)	-	(٩٤,٨٤٨)	(١٣٨,٨٤١)	-	(٩٤,٨٤٨)	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٢,٢٨٧	-	١٦,٧٦٧	٢,٢٨٧	-	١٦,٧٦٧	صافي (خسارة) / ربح الإكتتاب
١,٧٤٥	-	(٥,٥٥٧)	١,٧٤٥	-	(٥,٥٥٧)	(مصروفات) // إيرادات تشغيل أخرى
(٢٣,٨٩٧)	(٩٣١)	(٢٤,٩٢٢)	(٢٤,٨٢٨)	(٩٣١)	(٢٤,٨٦٣)	مخصص / (عكس) الديون المشكوك في
١,٦٦٥	٢,٢٥٥	٧٨١	٣,٩٢٠	٢,٢٥٥	٣,٥٤٣	تحصيلها
-	-	-	-	-	-	مصاريف ضومية وإدارية
(٢٠,٤٨٧)	١,٣٢٤	(٢٨,٦٩٩)	(١٩,١٦٣)	١,٣٢٤	(٢٦,٨٧٧)	دخل عمولات خاصة
(١٨,٢٠٠)	١,٣٢٤	(١١,٩٢٢)	(١٦,٨٧٦)	١,٣٢٤	(١٠,١١٠)	توزيعات أرباح
١٨,٢٠٠	(١٨,٢٠٠)	١١,٩٢٢	-	(١٨,٢٠٠)	-	إجمالي (مصروفات) // إيرادات تشغيل أخرى
-	-	-	(١٦,٨٧٦)	(١٦,٨٧٦)	(١٠,١١٠)	إجمالي ربح / (خسارة) الفترة
-	-	-	(١٦,٨٧٦)	(١٦,٨٧٦)	(١٠,١١٠)	الحصة في العجز من / إلي عمليات التأمين / المساهمين
-	-	-	(١٦,٨٧٦)	(١٦,٨٧٦)	(١٠,١١٠)	صافي نتيجة الفترة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٦- المعلومات التكميلية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية
لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(١٠,١١٠)	(١٠,١١٠)	-	(١٦,٨٧٦)	(١٦,٨٧٦)	-
-	(١١,٩٣٢)	(١١,٩٣٢)	-	١٨,٢٠٠	(١٨,٢٠٠)
٩١٤	-	٩١٤	٥٦٧	-	٥٦٧
٧	-	٧	-	-	-
١٧٧	-	١٧٧	٢٣٣	-	١٣٣
٥,٥٥٧	-	٥,٥٥٧	(١,٧٤٥)	-	(١,٧٤٥)
(٣,٥٤٣)	(٢,٧١٢)	(٧٨١)	(٣,٩٢٠)	(٢,٢٥٥)	(١,٦٦٥)
(٣٥)	(٣٥)	-	(٣٧)	(٣٧)	-
٦١٤	-	٦١٤	٥٥٥	-	٥٥٥
(٦,٤٢٩)	(١٧٥)	(٥,٤٤٤)	(٢١,٢٢٣)	(٩٦٨)	(٢٠,٣٥٥)
(٤٥,٣٢٤)	-	(٤٥,٣٢٤)	٢٥,٩٣٨	-	٢٥,٩٣٨
(١,٨٨٣)	-	(١,٨٨٣)	(٩١٠)	-	(٩١٠)
٨,١١٧	-	٨,١١٧	٢٤,٣٦٧	-	٢٤,٣٦٧
(٨٠٦)	-	(٨٠٦)	(٤,٤٣٢)	-	(٤,٤٣٢)
(٣,٨٤٤)	-	(٣,٨٤٤)	(٢,٣٨٧)	-	(٢,٣٨٧)
(٤,٥٦٠)	-	(٤,٥٦٠)	٤,٢١٨	-	٤,٢١٨
١,٠٢١	-	١,٠٢١	(٥٢١)	-	(٥٢١)
٦,٥٩٢	(١٦٩)	٦,٧٦١	٦,٩٣٤	٣٣	٦,٩٠١
-	(١٤,٧٨٨)	١٤,٧٨٨	-	(١٧,٥٨٦)	١٧,٥٨٦
٦,٩٦٠	-	٦,٩٦٠	١٤,٧٨٣	-	١٤,٧٨٣
١٢,٧٧٧	(٢٧٨)	١٣,٠٥٥	٩,٤٣٠	٨٢٤	٨,٦٠٦
٢١,٦٠٥	-	٢١,٦٠٥	٣,٤٧٠	-	٣,٤٧٠
٥٠,٨٠٨	-	٥٠,٨٠٨	(٣٩,٧٣٥)	-	(٣٩,٧٣٥)
٤٩٣	-	٤٩٣	(٥٢٣)	-	(٥٢٣)
(١٥,٠٥٣)	-	(١٥,٠٥٣)	٧,٣٤٠	-	٧,٣٤٠
٢٥,٤٠٠	-	٢٥,٤٠٠	١,٠٤٧	-	١,٠٤٧
-	-	-	(٣,٠٨١)	-	(٣,٠٨١)
(٨,١١٧)	-	(٨,١١٧)	(٢٤,٣٦٧)	-	(٢٤,٣٦٧)
٤١	-	٤١	١٢٠	-	١٢٠
-	-	-	(١,٠٨٠)	(١,٠٨٠)	-
(٦٠)	-	(٦٠)	-	-	-
٤٧,٧٠٠	(١٦,٢١٥)	٦٣,٩١٠	(٧١٢)	(١٨,٧٧٧)	١٨,٠٦٥
(٧١,٣١١)	(١٠,٠٠٠)	(٦١,٣١١)	٥١,٩٦٥	٢٨,٠٠٠	٢٣,٩٦٥
٣,٢٨٤	٢,٥٨٥	٦٩٩	٤,٢١٨	٢,٦٠٢	١,٦١٦
(٨٩,٠٠٠)	(٦٩,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-
(٢٣٧)	-	(٢٣٧)	(١٥٢)	-	(١٥٢)
(١٥٠)	-	(١٥٠)	(١٨٦)	-	(١٨٦)
(١٥٧,٤١٤)	(٧٦,٤١٥)	(٨٠,٩٩٩)	٥٥,٨٤٥	٣٠,٦٠٢	٢٥,٢٤٣

صافي نتيجة الفترة
التعديلات للنفوذ غير النقدية:
حصة المساهمين من العجز
إستهلاكات الممتلكات والمعدات
(الربح) / الخسارة من بيع الممتلكات والمعدات
إطفاءات الأصول غير الملموسة
مخصص ديون مشترك في تحصيلها
دخل عسولت خاصة
إطفاء خصم/ علاوة إصدار لإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
مخصص مكافأة نهاية الخدمة

التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية

أقساط تأمين وديم معدي تأمين مدينة، صافي
حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معدي التأمين من الإحتياطيات الحسابية
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
تكاليف إكتتاب موجزة
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة (إلى) من عمليات التأمين/ المساهمين
مطالبات مستحقة لحالة الوثائق
نعم دانة ومستحقات وأخرى
نعم معدي التأمين
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
دخل عسولت إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي مطالبات تحت التسوية
إجمالي مطالبات متكيدة غير مبلغ عنها
إحتياطي عجز أقساط التأمين
إجمالي احتياطيات حسابية
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
زكاة مدفوعة

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

ودائع قصيرة الأجل
دخل عسولت خاصة متحصل عليها
ودائع طويلة الأجل
إضافات ممتلكات ومعدات
إضافات الأصول غير الملموسة
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 (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٦- المعلومات التكميلية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة السنة أشهر المنتهية في					
٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
-	-	-	(٢١٠)	(٢١٠)	-
-	-	-	(٢١٠)	(٢١٠)	-
(١٠٩,٧١٤)	(٩٢,٦٢٥)	(١٧,٠٨٩)	٥٤,٩٢٣	١١,٦١٥	٤٣,٣٠٨
٦٤٨,٧٨٧	١٠٤,٠٠٢	٤٤,٧٨٥	٥٩,٠٢١	٤,٧٢٧	٥٤,٢٨٤
٣٩,٠٧٣	١١,٣٧٧	٢٧,٦٩٦	١١٣,٩٤٤	١٦,٣٥٢	٩٧,٥٩٢

الأنشطة التصويلية

تكلفة المعاملة المتعلقة بتخفيض رأس المال

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

الزيادة في النقدية وما في حكمها

النقدية وما في حكمها، بداية الفترة

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 (غير مراجعة) (تتمة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستثمار كمنشأة مستمرة والالتزام بمتطلبات رأس المال لمؤسسة النقد العربي السعودي في المملكة العربية السعودية مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال رصيد حقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق المساهمين المنسوبة إلى حاملي 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، كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التخلف عن سداد الديون والتعثر من جانب شركات التأمين وتمكينها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشوبها.

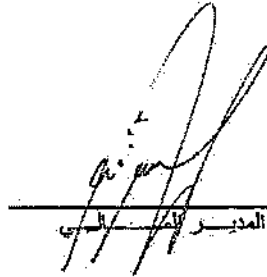
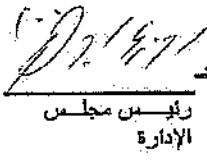
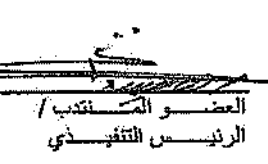
تعيد الشركة تقييم احتياجاتها من رأس المال بشكل مستمر للحفاظ على موارد سائلة كافية، وبالتالي تتوافق مع المتطلبات المحددة للحفاظ على هوامش الملاءة المالية (انظر الإيضاح ١٢).

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 القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٦ ذو القعدة ١٤٣٩هـ الموافق (٨ أغسطس ٢٠١٨م).


المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب /
الرئيس التنفيذي

