

الشركة الوطنية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

الشركة الوطنية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

---

| المحتويات                                        | الصفحة  |
|--------------------------------------------------|---------|
| تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين       | ٢       |
| قائمة المركز المالي الأولية                      | ٣ - ٤   |
| قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية    | ٥       |
| قائمة عمليات المساهمين الأولية                   | ٦       |
| قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية             | ٧       |
| قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية         | ٨       |
| قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين   | ٩       |
| قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات المساهمين | ١٠      |
| إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة      | ١١ - ٢٦ |

مورستيفنز  
السيد العيوطي وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

EY  
تتبع عالمياً  
أفضل للعمل

إرنست ويونغ

ص. ب ٧٨٠  
٥٨ شارع الوطن العربي ، حي الحمراء  
حي الحمراء ، جدة ٢١٤٢١  
المملكة العربية السعودية  
ترخيص رقم ٣٥ لسنة ١٤٠٨هـ

ص. ب ١٩٩٤  
الطابق ١٣ ، برج طريق الملك  
طريق الملك عبدالعزيز  
حي الشاطئ ، جدة ٢١٤٤١  
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين  
الشركة الوطنية للتأمين (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص المحدود

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الوطنية للتأمين - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م والقوائم المالية الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات ذات الصلة من ١ إلى ١٤ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم "٣٤" - التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤")، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها.

تم فحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص أقل في نطاقه، بصفة جوهرية، من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء رأي حول القوائم المالية ككل. ولذلك، فإننا لا نبدي هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أي تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه

نود أن نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة قد تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن/ مورستيفنز  
السيد العيوطي وشركاه

محمد العيوطي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢١١

عن/ إرنست ويونغ

أحمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٥٦



جدة، المملكة العربية السعودية  
٢١ شوال ١٤٣٧هـ  
٢٦ يوليو ٢٠١٦م



الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

(غير مراجعة)

إيضاح

موجودات عمليات التأمين

|         |         |   |                                           |
|---------|---------|---|-------------------------------------------|
| ١٠٦,٥٣٢ | ١٢٨,٣١٦ | ٤ | النقد وما في حكمه                         |
| ٩٢,٧٥٧  | ١١١,١٤٧ | ٥ | أقساط تأمين مدينة                         |
| ١٣٠,٨٣٩ | ١٥١,٢٠٧ |   | حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة |
| ١٤٥,٩٦٤ | ١٤١,٢٤٧ |   | حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة    |
| ٢٠,٤٨٣  | ٤,٧٠٦   | ٦ | مبالغ مستحقة من معيدي التأمين             |
| ٤٣,٨٤٧  | ٤٦,٣٧٢  |   | تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة           |
| ٣٧,٦٦٦  | ٢٩,٢٣٥  |   | مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين          |
| ١٠,٢١٦  | ١٦,٣١٩  |   | مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى         |
| ٥٨٣,٣٠٤ | ٦٢٨,٥٤٩ |   | مجموع موجودات عمليات التأمين              |

موجودات المساهمين

|         |         |   |                                   |
|---------|---------|---|-----------------------------------|
| ١٩٢     | ٢٠,١٤١  | ٤ | النقد وما في حكمه                 |
| ٨١,٩٣٩  | ٦٢,٧٣٢  | ٧ | استثمارات                         |
| ٨٩٠     | ٩٠٧     |   | مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى |
| ١,٨٤٨   | ٢,٥٤٩   |   | ممتلكات ومعدات                    |
| -       | ١٦٦     |   | عائد استثمار وديعة نظامية         |
| ١٠,٠٠٠  | ١٠,٠٠٠  | ٨ | وديعة نظامية                      |
| ٩٤,٨٦٩  | ٩٦,٤٩٥  |   | مجموع موجودات المساهمين           |
| ٦٧٨,١٧٣ | ٧٢٥,٠٤٤ |   | مجموع الموجودات                   |

F. Arbani  
F. Arbani



S-F Attia

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الوطنية للتأمين  
(شركة معاهدة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م  
(غير مراجعة)

يضاح

مطلوبات وفقوض عمليات التأمين

|         |         |                                              |
|---------|---------|----------------------------------------------|
| ٢٢٦,٩١٢ | ٢٥٣,٨٢٧ | مطلوبات عمليات التأمين                       |
| ٢١٦,٧٢٤ | ٢٢٧,٦٠٩ | السلط تأمين غير مكتسبة                       |
| ٤٨,٢٨٦  | ٥١,٨٧١  | مطلوبات قديمة                                |
| ٣,٥٩٧   | ٥,١٨٨   | عسولة اعادة تأمين غير مكتسبة                 |
|         |         | احتياطيات اعادة التأمين                      |
| ٣٠,٠٨٤  | ٥٢,٠٦٩  | مبالغ مستحقة لمعدي التأمين والوكلاء والوسطاء |
| ٣٥,٣١٠  | ١٢,٣٨٧  | ومدراء طرف ثالث                              |
| ١٩,٦٧٤  | ٢١,٥١٨  | مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين             |
|         |         | مصرفات مستحقة ومطلوبات اخرى                  |
| ٥٨٠,٥٨٨ | ٦٢٤,٤٦٩ | مجموع مطلوبات عمليات التأمين                 |
|         |         | فقوض عمليات التأمين                          |
| ٢,٧١٦   | ٤,٠٨٠   | فقوض متراكم من عمليات التأمين                |
| ٥٨٣,٣٠٤ | ٦٢٨,٥٤٩ | مجموع مطلوبات وفقوض عمليات التأمين           |

مطلوبات وحقوق المساهمين

|          |          |                                                      |
|----------|----------|------------------------------------------------------|
| ١,٦٠٢    | ١,٦٥١    | مطلوبات المساهمين                                    |
| ٢٣       | ٢٣١      | زكاة وضريبة دخل مستحقة                               |
| -        | ١٦٦      | مصرفات مستحقة ومطلوبات اخرى                          |
| ٣٧,٦٦٦   | ٢٩,٢٣٥   | عسولة مستحقة من وديعة نظامية                         |
| ٣٩,٢٩١   | ٣١,٢٨٣   | مبالغ مستحقة لعمليات التأمين                         |
|          |          | مجموع مطلوبات المساهمين                              |
| ١٠٠,٠٠٠  | ١٠٠,٠٠٠  | حقوق المساهمين                                       |
| (٤٤,٤٢٢) | (٣٤,٧٨٨) | رأس المال                                            |
| ٥٥,٥٧٨   | ٦٥,٢١٢   | خسائر متراكمة                                        |
|          |          | مجموع حقوق المساهمين                                 |
| ٩٤,٨٦٩   | ٩٦,٤٢٥   | مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين                        |
| ٦٧٨,١٧٣  | ٧٢٥,٠٤٤  | مجموع المطلوبات وفقوض عمليات التأمين وحقوق المساهمين |

F. Arbani  
Accountant

S. F. Alshamir  
Manager

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية للمرجزة

الشركة الوطنية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة صافي التامين والفائض المتراكم الأولية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م<br>(غير مراجعة) | للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م<br>(غير مراجعة) | للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م<br>(غير مراجعة) | للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م<br>(غير مراجعة) |                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٣٢٣,٩٥٦<br>(١٩٢,٥١٦)                               | ٢٩٧,٩٣٦<br>(١٦٣,٦٥٠)                               | ١١٧,٥٨٥<br>(٦٦,١٩١)                                | ٧٨,٠٧٣<br>(٤٢,٥٦٤)                                 | الايرادات                                                                                                                                                                                     |
| ١٣١,٤٤٠<br>(٣٥,٨٩٨)                                | ١٣٤,٢٨٦<br>(٦,٥٤٦)                                 | ٥١,٣٩٤<br>(٢,٢٨٣)                                  | ٣٥,٥٠٩<br>٢٧,٩٤٧                                   | لجمالي اقساط التامين المكتتبة<br>نقصاً - اقساط إعادة التامين المحولة                                                                                                                          |
| ٩٥,٥٤٢<br>٣٣,٦٩١<br>٤,٥٢٧                          | ١٢٧,٧٤٠<br>٤٠,٣١٧<br>١,٨٦٥                         | ٤٩,١١١<br>١٥,٠٥٠<br>١,١٢٢                          | ٦٣,٤٥٦<br>١٧,٣١٤<br>١,١٢٠                          | صافي اقساط التامين المكتتبة<br>للتخفيض في اقساط التامين غير المكتتبة                                                                                                                          |
| ١٣٣,٧٦٠                                            | ١٦٩,٩٢٢                                            | ٦٥,٢٨٣                                             | ٨١,٨٩٠                                             | صافي اقساط التامين المكتتبة<br>عمولة مكتسبة من اعادة التامين المحولة<br>ايرادات اخرى                                                                                                          |
|                                                    |                                                    |                                                    |                                                    | مجموع الايرادات                                                                                                                                                                               |
| ١٠٩,٥٠٠<br>(٣٩,١٥٣)                                | ١١٤,٩٥٣<br>(٣٩,٣٦١)                                | ٥٩,٨٤٠<br>(٢٢,٤٥٥)                                 | ٥٤,٣٥٨<br>(١٩,٠٤٣)                                 | التكاليف والمصروفات                                                                                                                                                                           |
| ٧٠,٣٤٧<br>٢,٧٠١                                    | ٧٥,٥٩٢<br>١٥,٦٠٢                                   | ٣٦,٣٨٥<br>١,٨٠٣                                    | ٣٥,٣١٥<br>١٠,٤٢٠                                   | اجمالي المطالبات المنفوعة<br>حصة معدي التامين من المطالبات المنفوعة                                                                                                                           |
| ٧٣,٠٤٨<br>٢٩,٠٧٢<br>٢,٥٤٢                          | ٩١,١٩٤<br>٣٤,٦١٨<br>١,٥٩١                          | ٣٨,١٨٨<br>١٤,٠٨٦<br>٢,٥٤٢                          | ٤٥,٧٣٥<br>١٦,١٦٦<br>٢٧١                            | صافي المطالبات المنفوعة<br>التغيرات في المطالبات تحت التسوية<br>صافي مطالبات مكتبة<br>تكاليف اقتناء وثائق تامين<br>احتياطي حجز اقساط تامين<br>إحتياطيات إعادة تامين<br>مصروفات عمومية وإدارية |
| ٢٧,٤٠٢                                             | ٢٨,٨٨١                                             | ١٣,٤٧٩                                             | ١٤,٣٠٢                                             |                                                                                                                                                                                               |
| ١٣٢,٠٦٤                                            | ١٥٦,٢٨٤                                            | ٦٨,٢٩٥                                             | ٧٦,٤٧٤                                             | مجموع التكاليف والمصروفات                                                                                                                                                                     |
| ١,٦٩٦                                              | ١٣,٦٣٨                                             | (٣,٠١٢)                                            | ٥,٤١٦                                              | الفائض / (العجز) من صافي التامين                                                                                                                                                              |
| (١,٥٢٦)                                            | (١٢,٢٧٤)                                           | ٢,٧١١                                              | (٤,٨٧٤)                                            | حصة المساهمين من (الفائض) / العجز من<br>عمليات التامين                                                                                                                                        |
| ١٧٠                                                | ١,٣٦٤                                              | (٣٠١)                                              | ٥٤٢                                                | الفائض / (العجز) من عمليات التامين بعد<br>حصة المساهمين                                                                                                                                       |
| ٢,٧١٦                                              | ٢,٧١٦                                              | ٢,١٨٧                                              | ٣,٥٣٨                                              | الفائض المتراكم في بداية الفترة                                                                                                                                                               |
| ٢,٨٨٦                                              | ٤,٠٨٠                                              | ٢,٨٨٦                                              | ٤,٠٨٠                                              | الفائض المتراكم في نهاية الفترة                                                                                                                                                               |

F. Arban  
مدير

5 F Arban  
مدير

تشكل الإيضاحات المرفقة في المصداقات من ١١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الوطنية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة عمليات المساهمين الأولية  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| الفترة الستة<br>اشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م<br>(غير مراجعة) | الفترة الستة<br>اشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م<br>(غير مراجعة) | الفترة الثلاثة<br>اشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م<br>(غير مراجعة) | الفترة الثلاثة<br>اشهر المنتهية<br>في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م<br>(غير مراجعة) | ايضاح                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| ١,٥٢٦<br>(٢,٢٢٠)<br>٩٥٢                                             | ١٢,٢٧٤<br>(٢,٥٣٢)<br>٤١٩                                            | (٢,٧١١)<br>(١,١٣٥)<br>٨٨٠                                             | ٤,٨٧٤<br>(٩٥٩)<br>٣٢٩                                                 | حصة المساهمين من الفائض / (العجز) من<br>عمليات التأمين<br>مصرفات عمومية وإدارية |
| -                                                                   | ٤٠٣                                                                 | -                                                                     | -                                                                     | إيرادات استثمار                                                                 |
| ٤٢                                                                  | -                                                                   | -                                                                     | -                                                                     | إيرادات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة<br>من خلال قائمة الدخل             |
| ٢٠٠                                                                 | ١٠,٥٦٤                                                              | (٢,٩٦٦)                                                               | ٤,٢٤٤                                                                 | إيرادات أخرى                                                                    |
| 10,000                                                              | 10,000                                                              | 10,000                                                                | 10,000                                                                | صافي الدخل / (الخسارة) للفترة                                                   |
| ٠.٠٢                                                                | ١.٠٥٦                                                               | (٠.٢٩٧)                                                               | ٠.٤٢٤                                                                 | المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة<br>(بالآلاف الريالات السعودية)       |
|                                                                     |                                                                     |                                                                       |                                                                       | ربحية / (خسارة) المسهم الاساسية والمخفضة<br>للمسهم الواحد (بالريال السعودي)     |

E. Al-Ban.  
CCAW

S. F. Al-Ban.  
S. F. Al-Ban.

تشكل الإيصاحات المرفقة في الصفحات من ١١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

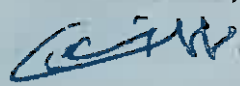
الشركة الوطنية للتأمين

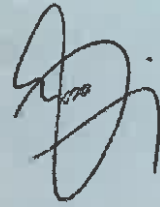
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| لفترة الستة اشهر<br>المنتهية في ٣٠<br>يونيو ٢٠١٥ م<br>(غير مراجعة) | لفترة الستة اشهر<br>المنتهية في ٣٠<br>يونيو ٢٠١٦ م<br>(غير مراجعة) | لفترة الثلاثة اشهر<br>المنتهية في ٣٠<br>يونيو ٢٠١٥ م<br>(غير مراجعة) | لفترة الثلاثة اشهر<br>المنتهية في ٣٠<br>يونيو ٢٠١٦ م<br>(غير مراجعة) |                                                   |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| ٢٠٠                                                                | ١٠,٥٦٤                                                             | (٢,٩٦٦)                                                              | ٤,٢٤٤                                                                | صافي الدخل / (الخسارة) للفترة                     |
|                                                                    |                                                                    |                                                                      |                                                                      | بنود لن يعد تصنيفها على قائمة عمليات<br>المساهمين |
| (١,٢١١)                                                            | (١,٤٨٣)                                                            | (٣٠٥)                                                                | (١٤٣)                                                                | مخصص للزكاة وضريبة الدخل                          |
| ١٥٣                                                                | ٥٥٣                                                                | (١١٧)                                                                | ٢٢١                                                                  | ضريبة دخل مستردة من مساهمين اجانب                 |
| <u>(٨٥٨)</u>                                                       | <u>٩,٦٣٤</u>                                                       | <u>(٣,٣٨٨)</u>                                                       | <u>٣,٨٢٢</u>                                                         | مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة              |

F. Arbani  




S-F Alkand



الشركة الوطنية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)  
(جميع القمات بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| المجموع | حسابات متراكمة | رأس المال |                                   |
|---------|----------------|-----------|-----------------------------------|
| ٥٥,٥٧٨  | (٤٤,٤٢٢)       | ١٠٠,٠٠٠   | ١ يناير ٢٠١٦ م (مراجعة)           |
| ١٠,٥٦٤  | ١٠,٥٦٤         | -         | صافي الدخل للفترة                 |
| (١,٤٨٣) | (١,٤٨٣)        | -         | مخصص للزكاة وضريبة الدخل          |
| ٥٥٣     | ٥٥٣            | -         | ضريبة دخل مستردة من مساهمين أجانب |
| ٩,٦٣٤   | ٩,٦٣٤          | -         | مجموع الدخل الشامل للفترة         |
| ٦٥,٢١٢  | (٣٤,٧٨٨)       | ١٠٠,٠٠٠   | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)      |
| ٦٨,١٣٥  | (٣١,٨٦٥)       | ١٠٠,٠٠٠   | ١ يناير ٢٠١٥ م (مراجعة)           |
| ٢٠٠     | ٢٠٠            | -         | صافي الدخل للفترة                 |
| (١,٢١١) | (١,٢١١)        | -         | مخصص للزكاة وضريبة الدخل          |
| ١٥٣     | ١٥٣            | -         | ضريبة دخل مستردة من مساهمين أجانب |
| (٨٥٨)   | (٨٥٨)          | -         | مجموع الخسارة الشاملة للفترة      |
| ٦٧,٢٧٧  | (٣٢,٧٢٣)       | ١٠٠,٠٠٠   | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)      |

F. Arbani

S. F. Alkhalaf

**شركة الوطنية للتأمين**  
(شركة مساهمة سعودية)  
**قائمة للتدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين**  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| لفترة الستة اشهر<br>المنتهية في ٣٠<br>يونيو ٢٠١٥ م<br>(غير مراجعة) | لفترة الستة اشهر<br>المنتهية في ٣٠<br>يونيو ٢٠١٦ م<br>(غير مراجعة) |                                                      |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| ١٧٠                                                                | ١,٣٦٤                                                              | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>         |
| ١,٥٢٦                                                              | ١٢,٢٧٤                                                             | فقدان صلاحيات التأمين للفترة بعد حصة المساهمين       |
| ٥٣١                                                                | ٢,٤٠٧                                                              | تعديلات:                                             |
| ٣,٩٤٩                                                              | ١٣                                                                 | حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين            |
| (٦٤,١٥٨)                                                           | (٢٠,٣٦٨)                                                           | مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها                      |
| ١٠٠,٠٥٦                                                            | ٢٦,٩١٤                                                             | مخصص ذمم اعادة تأمين مشكوك في تحصيلها                |
| (١٥,٢٧٨)                                                           | (٢,٥٢٥)                                                            | حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين غير المكتسبة      |
| ١٦,٦٧٤                                                             | ٣,٥٨٥                                                              | تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة                      |
| ٢,٥٤٢                                                              | ١,٥٩١                                                              | اقساط تأمين غير مكتسبة                               |
|                                                                    |                                                                    | عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة                         |
|                                                                    |                                                                    | احتياطيات اعادة التأمين                              |
| (٥٥,٥٩٤)                                                           | (٢٠,٧٩٧)                                                           | <b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>   |
| ٣٦,٣٥٢                                                             | ٤,٧١٧                                                              | ذمم اقساط تأمين مدينة                                |
| ٣,٨١٧                                                              | ١٥,٧٦٤                                                             | حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة               |
| (٢,٧٩٥)                                                            | (٦,١٠٣)                                                            | مبالغ مستحقة من معيدي التأمين                        |
| (٢٣,٦٥١)                                                           | ١٠,٨٨٥                                                             | مصرفات متفرقة مقدما وموجودات اخرى                    |
| ١٩,٢٧٥                                                             | ٢١,٩٨٥                                                             | مطالبات قائمة                                        |
| ٤,١٩٣                                                              | (٢٢,٩٢٣)                                                           | مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوسطاء ومدراء طرف ثالث |
| ٣,٥٢٠                                                              | ١,٨٤٤                                                              | مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين                     |
| (٤,٨٧٥)                                                            | (٣,٨٤٣)                                                            | مصرفات مستحقة ومطلوبات اخرى                          |
| ١٦,٢٥٤                                                             | ٢٦,٧٨٤                                                             | مبالغ مستحقة من عمليات التأمين                       |
| ١٦,٢٥٤                                                             | ٢٦,٧٨٤                                                             | <b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>        |
| ٧٢,٨١٤                                                             | ١٠١,٥٣٢                                                            | صافي للتغير في النقد وما في حكمه                     |
| ٨٩,٠٦٨                                                             | ١٢٨,٣١٦                                                            | النقد وما في حكمه في بداية الفترة                    |
|                                                                    |                                                                    | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة                    |

F. Arbani  
مدير عام

محمد ف. Arbani  
مدير عام

الشركة الوطنية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات المساهمين  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| للفترة الستة اشهر<br>المنتهية في ٣٠<br>يونيو ٢٠١٥ م<br>(غير مراجعة) | للفترة الستة اشهر<br>المنتهية في ٣٠<br>يونيو ٢٠١٦ م<br>(غير مراجعة) |                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| ٢٠٠                                                                 | ١٠,٥٦٤                                                              | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية<br>صافي الدخل للفترة          |
| (١,٥٢٦)                                                             | (١٢,٢٧٤)                                                            | تعديلات:                                                            |
| ٦٥١                                                                 | ٦٧٩                                                                 | حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين                           |
| (٦١٣)                                                               | (٤١٩)                                                               | استهلاك                                                             |
| -                                                                   | (٤٠٣)                                                               | ايرادات استثمار                                                     |
| (١,٢٨٨)                                                             | (١,٨٥٣)                                                             | ايرادات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال<br>قائمة الدخل |
| ٤,٨٧٥                                                               | ٣,٨٤٣                                                               | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:                         |
| ٢٧                                                                  | ٥٣٦                                                                 | مبالغ مستحقة لعمليات التأمين                                        |
| -                                                                   | ١٦٦                                                                 | مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى                                   |
| (١١)                                                                | ٢٠٨                                                                 | عائد استثمار وديعة نظامية                                           |
| -                                                                   | (١٦٦)                                                               | مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى                                         |
| ٣,٦٠٣                                                               | ٢,٧٣٤                                                               | عمولة مستحقة من وديعة نظامية                                        |
| (١١١)                                                               | (١,٣٨٠)                                                             | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية                              |
| (٢,٠٠٠)                                                             | -                                                                   | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية                             |
| -                                                                   | ٢٠,٠٢٩                                                              | شراء ممتلكات ومعدات                                                 |
| (٢,١١١)                                                             | ١٨,٦٤٩                                                              | إضافات لاستثمارات                                                   |
| (٢,١١١)                                                             | ١٨,٦٤٩                                                              | استبعاد استثمارات يتم قيد التغير في قيمتها                          |
| (٢,١٧٨)                                                             | (١,٤٣٤)                                                             | صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية              |
| ٦٥٦                                                                 | -                                                                   | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية                               |
| (١,٥٢٢)                                                             | (١,٤٣٤)                                                             | زكاة وضريبة دخل مدفوعة                                              |
| (٣٠)                                                                | ١٩,٩٤٩                                                              | ضريبة دخل مستردة من مساهمين اجانب                                   |
| ٢٧٢                                                                 | ١٩٢                                                                 | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية                            |
| ٢٤٢                                                                 | ٢٠,١٤١                                                              | صافي التغير في النقد وما في حكمه                                    |
|                                                                     |                                                                     | النقد وما في حكمه في بداية الفترة                                   |
|                                                                     |                                                                     | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة                                   |

معاملات غير نقدية  
ضريبة دخل مستردة من مساهمين اجانب تم تسويتها مع ٥٥٣  
مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى -  
دفعة مقدمة مدفوعة أعيد تصنيفها إلى استثمارات متاحة للبيع

F. Arban  
CEO

مستشار

تشكل الإيصالات المرفقة في الصلحات من ١١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية للموجزة

**الشركة الوطنية للتأمين**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة**  
**كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م**  
**(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)**

**١ - التأسيس والانشطة الرئيسية**

الشركة الوطنية للتأمين ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٥٨/ق بتاريخ ١٢ جمادى الأولى ١٤٣١هـ (الموافق ٢٦ إبريل ٢٠١٠م). العنوان المسجل لمقر الشركة هو عمارة الجفالي - طريق المدينة، جدة، المملكة العربية السعودية.

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس أنظمة التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥٣ وتاريخ ٢١ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ١٠ أكتوبر ٢٠٠٩م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٣٣٠ بتاريخ ١٦ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ٥ أكتوبر ٢٠٠٩م). تم إدراج الشركة في السوق السعودية للأوراق المالية (تداول) في ٦ سبتمبر ٢٠١٠م.

تتمثل أغراض الشركة في توفير التأمين العام والخدمات ذات الصلة وفقاً للنظام الأساسي للشركة والانظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية.

يتكون رأس مال الشركة البالغ ١٠٠ مليون ريال سعودي من عشرة ملايين سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. وفي ٢٥ أكتوبر ٢٠١٥م حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) على طلب الشركة لزيادة رأس مال الشركة من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي شريطة استكمال الاجراءات المطلوبة بهذا الشأن فيما في ذلك الحصول على موافقة هيئة السوق المالية. تتوقع الشركة استكمال جميع اجراءات زيادة رأس المال خلال سنة ٢٠١٦م.

**٢ - أساس الإعداد**

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية. وبناء على ذلك، فإنه ليس القصد ان تتوافق القوائم المالية الأولية الموجزة مع معايير العرض وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، على سبيل المثال، مع معيار اعداد القوائم المالية الأولية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب ان تقرا مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

يتطلب اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية باستخدام التوقعات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح بها والافصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، ان وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصروفات خلال الفترة المالية الأولية. ومع ان هذه التقديرات والافتراضات مبنية على مدى خبرة ادارة الشركة بالأحداث والظروف الحالية إلا أنه من الممكن ان تختلف النتائج عن تلك التقديرات.

تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كافة التعديلات التي تتكون بشكل رئيسي من استحقاقات عادية متكررة التي ترى ادارة الشركة أنها ضرورية لعرض قائمة المركز المالي بشكل عادل ونتائج الاعمال والتدفقات النقدية. إن النتائج الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م قد لا تكون مؤشراً على النتائج السنوية للعمليات.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، فإنه يتعين على الشركة أن تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وان تعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. أما الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين فيحتفظ بها فعلياً في عهدة الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

الشركة الوطنية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢ - أسس الإعداد (تتمة)

ووفقاً لنظام الشركة الاساسي يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين كما يلي:

|                                              |             |
|----------------------------------------------|-------------|
| المحول إلى عمليات المساهمين                  | ٩٠%         |
| المحول إلى الذمم الدائنة لحملة وثائق التأمين | ١٠%         |
|                                              | <u>١٠٠%</u> |

في حالة العجز الناتج عن عمليات التأمين ، يتم توزيع العجز بالكامل وتحويله الى عمليات المساهمين.

وفقاً للمادة (٧٠) من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) واللوائح التنفيذية ، فان الشركة بعد موافقة (ساما) تقترح توزيع الصافي السنوي لفائض حملة الوثائق مباشرة الى حملة الوثائق مرة واحدة وفقاً لمعايير يحددها مجلس الادارة.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، العملة الوظيفية للشركة وتم تقريب المعلومات المالية، التي تم عرضها بالريال السعودي، لأقرب ألف صحيح ما لم يرد خلاف ذلك تحديداً.

## ٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المعتمدة لإعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك التي يتم اتباعها في اعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والمطبقة من قبل الشركة.

اعتمدت الشركة المعايير الجديدة وتعديلاتها والتي تم اصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.

الشركة الوطنية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

### ٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

| المعيار                                                                                                 | الوصف                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١                                                                    | تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - قيد الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة                                                                                    |
| معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤                                                                    | الحسابات المؤجلة النظامية                                                                                                                                                          |
| معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و رقم ٣٨                                                                   | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨ توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء                                                                                              |
| معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧                                                                            | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ المتعلق بطريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة                                                                                   |
| معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨                                      | تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ المتعلقين ببيع الموجودات أو المساهمة في الموجودات القائمة ما بين المستثمر وشركته الزميلة أو المحاصة |
| معيار المحاسبة الدولي رقم ١                                                                             | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ فيما يتعلق بمبادرات الإفصاح                                                                                                                |
| معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تم استبعاده                 | تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: تطبيق استثناء توحيد القوائم المالية                                                         |
| معيار التقارير المالية الدولي رقم ٥ و رقم ٧ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ | التحسينات السنوية على معيار التقارير المالية الدولية ٢٠١٤ م إلى دورة ٢٠١٢ م - ٢٠١٤ م                                                                                               |
| معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و رقم ٤١ ورقم ٢٠                                                           | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٢٠ ورقم ٤١ الزراعة - النباتات المنتجة                                                                                                |

إن تطبيق المعايير والتفسيرات المعدلة الجديدة لن يكون له أي تأثير كبير على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

### المعايير التي صدرت ولكن لم تصبح نافذة المفعول

فيما يلي المعايير الصادرة ولكنها لم تصبح نافذة المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة. تتضمن القائمة أدناه قائمة بالمعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة معقول تطبيقها في المستقبل. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

| المعيار / التفسير                    | الوصف                                                                                               | تاريخ سريان المعايير من الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية: |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢         | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ المتعلق بإثبات موجودات الضريبة المؤجلة للخسائر الغير محققة | ١ يناير ٢٠١٧ م                                                        |
| معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩  | الادوات المالية                                                                                     | ١ يناير ٢٠١٨ م                                                        |
| معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ | الإيرادات من عقود مع العملاء                                                                        | ١ يناير ٢٠١٨ م                                                        |
| معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ | عقود الإيجار                                                                                        | ١ يناير ٢٠١٩ م                                                        |

الشركة الوطنية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

### ٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**إدارة المخاطر المالية:**  
إن أنشطة الشرطة تعرضها لأنواع من المخاطر المالية، مخاطر التسويق (بما في ذلك مخاطر أسعار العمولة، ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة على القيمة العادلة ومخاطر الأسعار، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.  
لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإيضاحات الخاصة بإدارة المخاطر المالية المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب أن تقرأ مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م. لم تكن هناك تغيرات في قسم إدارة المخاطر أو في أي سياسات لإدارة المخاطر عن السنة الماضية.  
**موسمية العمليات**  
ليس هناك تغيرات موسمية تؤثر على عمليات التأمين.

### ٤ - النقد وما في حكمه

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م<br>(مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م<br>(غير مراجعة) | عمليات التأمين   |
|------------------------------|---------------------------------|------------------|
| ٣٠                           | ٢٠                              | نقد في الصندوق   |
| ١٤,٦٢٧                       | ٢١,٤٢١                          | نقد لدى البنك    |
| ٨٦,٨٧٥                       | ١٠٦,٨٧٥                         | ودائع لأجل       |
| <u>١٠١,٥٣٢</u>               | <u>١٢٨,٣١٦</u>                  |                  |
| ١٩٢                          | ١٤١                             | عمليات المساهمين |
| -                            | ٢٠,٠٠٠                          | نقد لدى البنك    |
| <u>١٩٢</u>                   | <u>٢٠,١٤١</u>                   | وديعة لأجل       |

يمثل النقد لدى البنك والودائع لأجل لدى البنك الذي يعتبر جهة ذات علاقة ومسجلة في المملكة العربية السعودية ومقومة بالريال السعودي وبالدولار الأمريكي، تحقق الودائع لأجل إيرادات على أساس الاسعار السائدة في السوق.

### ٥ - ذمم أقساط تأمين مدينة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م<br>(مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م<br>(غير مراجعة) | عمليات التأمين                  |
|------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ١٠٣,١٦٤                      | ١٢٣,٩٦١                         | حملة وثائق التأمين              |
| (١٠,٤٠٧)                     | (١٢,٨١٤)                        | مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها |
| <u>٩٢,٧٥٧</u>                | <u>١١١,١٤٧</u>                  |                                 |

الشركة الوطنية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٥ - ذمم أقساط تأمين مدينة (تتمة)

فيما يلي حركة مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها:

| للفترة الستة<br>اشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠١٦ م<br>(غير مراجعة) | للسنة المنتهية في<br>ديسمبر ٢٠١٥ م<br>(مراجعة) |                  |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------|
| ١٠,٤٠٧                                                              | ٦,٩٩٥                                          | الرصيد الافتتاحي |
| ٢,٤٠٧                                                               | ٣,٤١٢                                          | إضافات           |
| ١٢,٨١٤                                                              | ١٠,٤٠٧                                         | الرصيد الختامي   |

فيما يلي الأعمار الانتاجية للذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها:

| المجموع          | أقل من<br>٩٠ يوماً | من ٩٠ إلى<br>١٨٠ يوماً | من ١٨١ إلى<br>٣٦٠ يوماً | أكثر من ٣٦٠<br>يوماً |
|------------------|--------------------|------------------------|-------------------------|----------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م  | ١١١,١٤٧            | ٣٤,٠٤٢                 | ١٨,٣٢٢                  | ٢٣٣                  |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م | ٩٢,٧٥٧             | ٣١,٥٧٠                 | ١٠,٩٤٢                  | ٣٩٦                  |

#### ٦ - مبالغ مستحقة من معيدي التأمين

| عمليات التأمين<br>معيدي التأمين<br>مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م<br>(غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م<br>(مراجعة) |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| ٩,٦٣٨                                                              | ٢٥,٤٠٢                          |                              |
| (٤,٩٣٢)                                                            | (٤,٩١٩)                         |                              |
| ٤,٧٠٦                                                              | ٢٠,٤٨٣                          |                              |



الشركة الوطنية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٦ - مبالغ مستحقة من معيدي التأمين (تتمة)

فيما يلي الحركة في مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها:

| للفترة الستة اشهر<br>المنتهية في ٣٠<br>يونيو ٢٠١٦ م<br>(غير مراجعة) | للسنة المنتهية في ٣١<br>ديسمبر ٢٠١٥ م<br>(مراجعة) |                  |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------|
| ٤,٩١٩                                                               | ٩٥٠                                               | الرصيد الافتتاحي |
| ١٣                                                                  | ٣,٩٦٩                                             | إضافات           |
| ٤,٩٣٢                                                               | ٤,٩١٩                                             | الرصيد الختامي   |

#### ٧ - الاستثمارات

| ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م<br>(غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م<br>(مراجعة) | إيضاح |                                                                   |
|---------------------------------|------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------|
| ٦٠,٨٠٩                          | ٨٠,٠١٦                       | ١ - ٧ | عمليات المساهمين<br>استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١,٩٢٣                           | ١,٩٢٣                        | ٢ - ٧ | استثمارات متاحة للبيع                                             |
| ٦٢,٧٣٢                          | ٨١,٩٣٩                       |       |                                                                   |

#### ٧ - ١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتم ادارة الاستثمارات المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من قبل مدراء صناديق محترفين وفقاً للتوجيهات المعتمدة من مجلس الادارة.

فيما يلي الحركة في الاستثمارات:

| فترة الستة<br>اشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠١٦ م<br>(غير مراجعة) | للسنة المنتهية في ٣١<br>ديسمبر ٢٠١٥ م<br>(مراجعة) |                                                              |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| ٨٠,٠١٦                                                            | ٧٧,٤٥٩                                            | الرصيد الافتتاحي                                             |
| -                                                                 | ٢,٠٠٠                                             | إضافات                                                       |
| ٤٠٣                                                               | -                                                 | إيرادات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (٢٠,٠٢٩)                                                          | -                                                 | القيمة الدفترية لاستثمارات تم استبعادها                      |
| ٤١٩                                                               | ٥٥٧                                               | صافي التغير في القيمة العادلة                                |
| ٦٠,٨٠٩                                                            | ٨٠,٠١٦                                            | الرصيد الختامي                                               |

الشركة الوطنية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٧ - الاستثمارات (تتمة)

##### ٧ - ٢ استثمارات متاحة للبيع

يمثل هذا استثمارات الشركة لعدد ١٩٢,٣٠٨ سهم والتي تمثل ملكية بنسبة ٣,٨٥% في شركة نجم لخدمات التأمين وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة عوضاً عن دفعة مقدمة مسددة سابقاً. هذه الاسهم غير مدرجة في سوق الاسهم وهي مسجلة بالتكلفة.

#### ٨ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، أودعت الشركة نسبة ١٠% من رأس مالها تمثل ١٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية في بنك ذي سمعة جيدة والذي يعد أيضاً جهة ذات علاقة ويمكن السحب منها فقط بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، لا يمكن للشركة سحب هذه الوديعة دون موافقة ساما وتكون العمولة المكتسبة من هذه الوديعة مستحقة الدفع لمؤسسة ساما.

وفقاً للتعليمات الواردة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) طبقاً للتعميم الصادر في ١ مارس ٢٠١٦ م فإن الشركة أفصحت عن عمولة مستحقة من وديعة نظامية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م كأصل والتزام في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

#### ٩ - أمور متعلقة بالزكاة وضريبة الدخل

##### ٩ - ١ مكونات الوعاء الزكوي

المكونات الهامة للوعاء الزكوي للشركة العائدة للمساهمين السعوديين والتي تخضع الى تعديل بموجب أنظمة الزكاة والدخل هي حقوق المساهمين في بداية الفترة وصافي الدخل المعدل وبعض البنود الأخرى. تم حساب الوعاء الزكوي استناداً إلى فهم الشركة لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تخضع أنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية إلى تفسيرات مختلفة وأن الربوط الزكوية التي سيتم إصدارها من قبل مصلحة الزكاة والدخل قد تختلف عن القرارات المقدمة من قبل الشركة.

##### ٩ - ٢ مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تحتسب الزكاة بنسبة ٢,٥% من الوعاء الزكوي التقريبي أو صافي الدخل المعدل العائد للمساهمين السعوديين أيهما أعلى. يتم تكوين مخصص ضريبة الدخل بنسبة ٢٠% من صافي الدخل المعدل العائد للمساهمين غير السعوديين في الشركة ناقصاً حصة المساهمين غير السعوديين من الخسائر المرحلة من السنة السابقة والتي يتم حسابها وفقاً لإرشادات نظام ضريبة الدخل.

##### ٩ - ٣ وضع الربوط النهائية

قدمت الشركة أقرارتها إلى مصلحة الزكاة والدخل من بداية التأسيس وحتى سنة ٢٠١٥ م. وخلال سنة ٢٠١٢ م أصدرت المصلحة الربط النهائي للفترة المالية الأولى للشركة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠ م (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م وطالبت بزيادة إضافية بمبلغ ٢٧٢,٦٢٠ ريال سعودي وضريبة اقتطاع إضافية بمبلغ ٢٩٦,٩٤٩ ريال سعودي.

تقدمت إدارة الشركة باعتراض على هذه الربوط الإضافية وقد حكمت لجنة الاعتراض الابتدائية لصالح المصلحة. وخلال سنة ٢٠١٤ م سددت الشركة التزام ضريبة الاقتطاع بالكامل ودفعت الزكاة الإضافية بمبلغ ١٨٦,١١٠ ريال سعودي بموجب قرار لجنة الاعتراض واستأنفت ضد قرار لجنة الاعتراض. وخلال سنة ٢٠١٦ م حكمت لجنة الاستئناف العليا لصالح الشركة. وخلال سنة ٢٠١٥ م أصدرت المصلحة الربط الزكوي والضريبي المعدل لسنة ٢٠١٢ م طالبت بموجبه بزيادة إضافية بمبلغ ٨,٦٥١ ريال سعودي. تقدمت الشركة باعتراض على الربط الإضافي وحصلت على حكم لصالحها من قبل لجنة الاعتراض الابتدائية للزكاة والدخل.

الشركة الوطنية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٩ - أمور متعلقة بالزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

#### ٩ - ٣ وضع الربوط النهائية (تتمة)

لم يتم بعد اصدار ربوط من قبل المصلحة للسنوات ٢٠١٣ م - ٢٠١٤ م و ٢٠١٥ م.

#### ١٠ - أمور الجهة ذات العلاقة

#### ١٠ - ١ معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمدراء التنفيذيين وكبار موظفي ادارة الشركة والمنشآت التي تخضع للسيطرة والمناصرة جوهريا من هذه الجهات.  
تقوم الشركة خلال دورة الأعمال العادية لها بتنفيذ المعاملات مع جهات ذات علاقة. وقد تم اجراء المعاملات وفقاً لشروط متماثلة مع المعاملات على اساس تجاري وبموافقة مجلس الادارة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة التي تمت مع جهات ذات علاقة والمبالغ المتعلقة بها:

| الجهة ذات العلاقة       | طبيعة المعاملة                              | لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة) | لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة) | لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة) | لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة) |
|-------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| اعضاء مجلس الادارة      | اتعاب ومصروفات ذات علاقة                    | ٤٠٠                                                         | ٦٥٠                                                         | ١,٤١٢                                                     | ١,٢٦٣                                                     |
| المدير التنفيذي         | اتعاب ومصروفات ذات علاقة                    | -                                                           | -                                                           | -                                                         | ٣١                                                        |
| السابق                  | مكافآت ومصروفات ذات علاقة                   | ١,٩٣٩                                                       | ١,٨٥٢                                                       | ٤,٢٧٠                                                     | ٤,١٣٢                                                     |
| كبار موظفي الادارة      | قروض وسلف                                   | ٤٧٠                                                         | ١٥٠                                                         | ٤٧٠                                                       | ٣١٧                                                       |
| مساهمون وجهات ذات علاقة | اقساط تأمين مكتتبة                          | ١٤,٥٠٠                                                      | ١٨,٣٦٨                                                      | ٥١,٧٣٢                                                    | ٥١,٨٥٥                                                    |
|                         | مطالبات مستحقة الدفع                        | ٥,٢٤٠                                                       | ٥,٥١٣                                                       | ١٢,٥٧٢                                                    | ١١,٩٢٤                                                    |
|                         | اقساط تأمين اختيارية (صافي)                 | ١,٠٠٩                                                       | ٨١٣                                                         | ٣,١٢٨                                                     | ٢,٥٢٧                                                     |
|                         | مصرفات مستردة                               | ٨                                                           | ٢٥                                                          | ٣٣                                                        | ٥٠                                                        |
|                         | مصرفات متكبدة                               | ٩٦١                                                         | ٨٥١                                                         | ١,٩٠٢                                                     | ١,٧٣٣                                                     |
|                         | مطالبات ومصرفات مدفوعة بالنيابة عن مساهم    | ٥٨٨                                                         | ١,٦٦١                                                       | ١,٥٩٤                                                     | ٣,٦٢٣                                                     |
|                         | مبلغ مستلم من احد المساهمين مقابل مطالبات   | ٧٠٤                                                         | ١,٤١٤                                                       | ١,٨٤٤                                                     | ٣,٣١١                                                     |
|                         | ومصرفات مدفوعة بالنيابة عنه دخل عمولة بنكية | ٢٢٤                                                         | ١٠٧                                                         | ٣٤٣                                                       | ١٣٦                                                       |

الشركة الوطنية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - أمور الجهة ذات العلاقة (تتمة)

١٠ - أرصدة الجهات ذات العلاقة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م<br>(مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠١٦ م<br>(غير مراجعة) |                                                     |
|------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------|
| ٥,٨٨٦                        | ٧,٠٦٨                          | أقساط تأمين مدينة من جهات ذات علاقة                 |
| ١٠١,٦٩٤                      | ١٤٨,٤٣٧                        | النقد وما في حكمه مع مساهم                          |
| (٢١١)                        | ٨٤٣                            | مبالغ مستحقة من أقساط تأمين اختيارية لأحد المساهمين |
| ٤٦٩                          | ٦٤٤                            | قروض وسلف مستحقة من موظفي الإدارة العليا            |
| ٢٥٠                          | -                              | مبالغ مستحقة من أحد المساهمين                       |
| ٧٩                           | -                              | اتعاب صيانة مدفوعة مقدماً إلى جهة ذات علاقة         |
| -                            | ٥٥٣                            | ضريبة مدينة من مساهمين غير سعوديين                  |
| -                            | ٧٦١                            | إيجار مدفوع مقدماً لجهة ذات علاقة                   |
| ١٠,٠٠٠                       | ١٠,٠٠٠                         | وديعة نظامية لدى مساهم                              |

١١ - ربحية السهم

تحتسب ربحية السهم بقسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة والقائمة للفترة.

١٢ - المعلومات القطاعية

وفقاً لطريقة اعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال فيما يتعلق بأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. إن المعلومات التي تم الإفصاح عنها في الايضاح تستند إلى التقرير الحالي المقدم إلى الجهة التي تتخذ القرارات وهو الرئيس التنفيذي.

لا يشمل قطاع التشغيل اعمال المساهمين في الشركة.

لا تتضمن نتائج القطاعات مصروفات عمومية وإيرادات أخرى.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه من عمليات التأمين واقساط التأمين المدينة والمبالغ المستحقة من معيدي التأمين والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى.

لا تشمل مطلوبات القطاعات والفائض المبالغ المستحقة لوكلاء ومعيدي ووسطاء التأمين ومدراء طرف ثالث والمبالغ المستحقة لحملة وثائق التأمين والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى والفائض من عمليات التأمين.

الشركة الوطنية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

| المجموع                 | التأمين على الحياة | الضمان الممعد    | الحوادث والالتزامات | الهندسي                 | السيارات               | الممتلكات             | البحري           | لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)                                                                                                                                           |
|-------------------------|--------------------|------------------|---------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٧٨,٠٧٣<br>(٤٢,٥٦٤)      | ٨,٥٥٢<br>(٧,٣٦٦)   | ٣,٥٢١<br>(٣,٥٢١) | ٣,٦٧٦<br>(٢,٤٤٣)    | ٢,٩٢٤<br>(٢,٨١٩)        | ٣٦,٤٥٨<br>(٤,٦٥٩)      | ١٦,١٩٢<br>(١٦,٠٩٢)    | ٦,٧٥٠<br>(٥,٦٦٤) | اجمالي اقساط التأمين المكتتبة<br>يخصم: اقساط اعادة التأمين المسندة                                                                                                                                    |
| ٣٥,٥٠٩<br>٢٧,٩٤٧        | ١,١٨٦<br>(١٢٩)     | -                | ١,٢٣٣<br>٨٠٧        | ١٠٥<br>٣٨٨              | ٣١,٧٩٩<br>٢٦,٣٦٧       | ١٠٠<br>٨٧٠            | ١,٠٨٦<br>(٣٥٦)   | صافي اقساط التأمين المكتتبة<br>التغير في الاقساط غير المكتتبة                                                                                                                                         |
| ٦٣,٤٥٦<br>١٧,٣١٤        | ١,٠٥٧<br>٢,٢٤٧     | -                | ٢,٠٤٠<br>١,١٩٥      | ٤٩٣<br>١,٩١١            | ٥٨,١٦٦<br>١,٧٧٠        | ٩٧٠<br>٤,٢٩٠          | ٧٣٠<br>١,١٠١     | صافي الاقساط المكتتبة<br>عمولة مكتتبة على اعادة التأمين<br>المسندة                                                                                                                                    |
| ٨٠,٧٧٠                  | ٣,٣٠٤              | ٤,٨٠٠            | ٣,٢٣٥               | ٢,٤٠٤                   | ٥٩,٩٣٦                 | ٥,٢٦٠                 | ١,٨٣١            | مجموع الايرادات                                                                                                                                                                                       |
| ٥٤,٣٥٨<br>(١٩,٠٤٣)      | ٤,٥٦٥<br>(٣,٩٤٤)   | ٢,١٦٦<br>(٢,١٦٦) | ٢٣٣<br>(١٨٥)        | ٢,٧٣٨<br>(٢,٣٥٧)        | ٣٩,٦٦٨<br>(٦,٠٢٢)      | ٢,١٠٢<br>(٢,٠١٦)      | ٢,٨٨٦<br>(٢,٣٥٣) | اجمالي المطالبات المدفوعة<br>حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة                                                                                                                                  |
| ٣٥,٣١٥<br>١٠,٤٢٠        | ٦٢١<br>-           | -                | ٤٨<br>٣١٩           | ٣٨١<br>(٥٢٨)            | ٣٣,٦٤٦<br>٩,٦٤٨        | ٨٦<br>٩٧٣             | ٥٣٣<br>٨         | صافي المطالبات المدفوعة<br>للتغيرات في المطالبات القائمة                                                                                                                                              |
| ٤٥,٧٣٥<br>١٦,١٦٦<br>٢٧١ | ٦٢١<br>٨٩٥<br>-    | -                | ٣٦٧<br>٨٠٦<br>-     | (١٤٧)<br>١,٠٥٢<br>(١٤١) | ٤٣,٢٩٤<br>٦,٦٥٧<br>١٠١ | ١,٠٥٩<br>٢,١٩٤<br>٣١١ | ٥٤١<br>٥٤١<br>-  | صافي المطالبات المكتتبة<br>تكاليف اقتناء وثائق التأمين<br>احتياطيات اعادة التأمين                                                                                                                     |
| ٦٢,١٧٢                  | ١,٥١٦              | ٤,٠٢١            | ١,١٧٣               | ٧٦٤                     | ٥٠,٠٥٢                 | ٣,٥٦٤                 | ١,٠٨٢            | مجموع التكلفة                                                                                                                                                                                         |
| ١٨,٥٩٨                  | ١,٧٨٨              | ٧٧٩              | ٢,٠٦٢               | ١,٦٤٠                   | ٩,٨٨٤                  | ١,٦٩٦                 | ٧٤٩              | صافي نتائج الاكتتاب                                                                                                                                                                                   |
| (١٤,٣٠٢)<br>١,١٢٠       |                    |                  |                     |                         |                        |                       |                  | مصرفات عمومية وإدارية<br>إيرادات أخرى<br>الفائض من عمليات التأمين<br>حصة المساهمين من الفائض من<br>عمليات التأمين<br>الفائض في عمليات التأمين بعد حصة<br>المساهمين<br>الفائض المتراكم في بداية الفترة |
| ٥,٤١٦<br>(٤,٨٧٤)        |                    |                  |                     |                         |                        |                       |                  | الفائض المتراكم في نهاية الفترة                                                                                                                                                                       |
| ٥٤٢<br>٣,٥٣٨            |                    |                  |                     |                         |                        |                       |                  |                                                                                                                                                                                                       |
| ٤,٠٨٠                   |                    |                  |                     |                         |                        |                       |                  |                                                                                                                                                                                                       |

**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)**  
**كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م**  
**(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)**

**١٢- المعلومات القطاعية (تتمة)**

| لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مراجعة) | البحري   | الممتلكات | السيارات | الهندسي  | الحوادث والالتزامات | الضمان الممكث | التأمين على الحياة | المجموع   |
|----------------------------------------------------------|----------|-----------|----------|----------|---------------------|---------------|--------------------|-----------|
| اجمالي أقساط التأمين المكتتبة                            | ١٩,٤٧٤   | ٦١,٥٥٦    | ١٣٥,١٧٥  | ٣٣,٥٧٥   | ١٧,٩٧٠              | ٩,٥٧٠         | ٢٠,٦١٦             | ٢٩٧,٩٣٦   |
| بخصم: اقساط اعادة التأمين المسندة                        | (١٥,٨٦٤) | (٥٩,٢٦٤)  | (١٥,٦٩٧) | (٣٢,٢٦٥) | (١٢,٣٨٠)            | (٩,٥٧٠)       | (١٨,٦١٠)           | (١٦٣,٦٥٠) |
| صافي اقساط التأمين المكتتبة                              | ٣,٦١٠    | ٢,٢٩٢     | ١١٩,٤٧٨  | ١,٣١٠    | ٥,٥٩٠               | -             | ٢,٠٠٦              | ١٣٤,٢٨٦   |
| التغير في الاقساط غير المكتتبة                           | ٣٩       | (٧٩)      | (٤,٠٢٤)  | (٢٦٢)    | (١,٥٢٤)             | -             | (٦٩٦)              | (٦,٥٤٦)   |
| صافي الاقساط المكتتبة                                    | ٣,٦٤٩    | ٢,٢١٣     | ١١٥,٤٥٤  | ١,٠٤٨    | ٤,٠٦٦               | -             | ١,٣١٠              | ١٢٧,٧٤٠   |
| العمولة المكتتبة على إعادة التأمين                       | ٤,٩٠٦    | ٨,٢٥٢     | ٣,٦٥٢    | ٣,٨٣١    | ٢,٣٢٥               | ٩,٧٢٢         | ٧,٦٢٩              | ٤٠,٣١٧    |
| المسندة                                                  | ٨,٥٥٥    | ١٠,٤٦٥    | ١١٩,١٠٦  | ٤,٨٧٩    | ٦,٣٩١               | ٩,٧٢٢         | ٨,٩٣٩              | ١٦٨,٠٥٧   |
| <b>مجموع الإيرادات</b>                                   |          |           |          |          |                     |               |                    |           |
| اجمالي المطالبات المدفوعة                                | ٥,٨٠٥    | ٥,٤٩٦     | ٨٦,١٥٠   | ٤,٠٣٠    | ٩٧١                 | ٣,٢٧٩         | ٩,٢٢٢              | ١١٤,٩٥٣   |
| حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة                  | (٤,٨٣٧)  | (٥,١٠٠)   | (١٣,٩٩٢) | (٣,٥١٥)  | (٧٢١)               | (٣,٢٧٩)       | (٧,٩١٧)            | (٣٩,٣٦١)  |
| صافي المطالبات المدفوعة                                  | ٩٦٨      | ٣٩٦       | ٧٢,١٥٨   | ٥١٥      | ٢٥٠                 | -             | ١,٣٠٥              | ٧٥,٥٩٢    |
| التغيرات في المطالبات القائمة                            | (٣٨)     | ١,٠٣٥     | ١٤,٧٣٤   | (١٦٥)    | ٦٢٣                 | -             | (٥٨٧)              | ١٥,٦٠٢    |
| صافي المطالبات المتكبدة                                  | ٩٣٠      | ١,٤٣١     | ٨٦,٨٩٢   | ٣٥٠      | ٨٧٣                 | -             | ٧١٨                | ٩١,١٩٤    |
| تكاليف اقتناء وثائق التأمين                              | ٢,٤٢٢    | ٤,٣٣٤     | ١٣,٣٤٣   | ٢,١٣٩    | ١,٥٩٢               | ٨,١٣٣         | ٢,٦٥٥              | ٢٤,٦١٨    |
| احتياطيات معيدي التأمين                                  | -        | ٩٧٣       | ٣٤٢      | ٢٧٦      | -                   | -             | -                  | ١,٥٩١     |
| <b>مجموع التكلفة</b>                                     |          |           |          |          |                     |               |                    |           |
| صافي نتلج الاكتتاب                                       | ٥,٢٠٣    | ٣,٧٢٧     | ١٨,٥٢٩   | ٢,١١٤    | ٣,٩٢٦               | ١,٥٨٩         | ٥,٥٦٦              | ٤٠,٦٥٤    |
| <b>مصرفات عمومية وإدارية</b>                             |          |           |          |          |                     |               |                    |           |
| إيرادات أخرى                                             |          |           |          |          |                     |               |                    | (٢٨,٨٨١)  |
|                                                          |          |           |          |          |                     |               |                    | ١,٨٦٥     |
|                                                          |          |           |          |          |                     |               |                    | ١٣,٦٣٨    |
|                                                          |          |           |          |          |                     |               |                    | (١٢,٢٧٤)  |
|                                                          |          |           |          |          |                     |               |                    | ١,٣٦٤     |
|                                                          |          |           |          |          |                     |               |                    | ٢,٧١٦     |
|                                                          |          |           |          |          |                     |               |                    | ٤,٠٨٠     |

**الشركة الوطنية للتأمين**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)**  
**كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م**  
**(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)**

**١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)**

| المجموع  | التأمين على الحياة | الضمان الممتد | الحوادث والالتزامات | الهندسي  | السيارات | الممتلكات | البحري  | لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة) |
|----------|--------------------|---------------|---------------------|----------|----------|-----------|---------|-------------------------------------------------------------|
| ١١٧,٥٨٥  | ٧,٨٥١              | ٩,٧٠٢         | ٨,٩٤٤               | ٦,٣٣٠    | ٥٦,٢١٧   | ٢٠,٨٩٩    | ٧,٦٤٢   | اجمالي أقساط التأمين المكتتبة                               |
| (٦٦,١٩١) | (٦,٨٦٢)            | (٩,٧٠٢)       | (٧,٢٤٣)             | (٥,٨١٢)  | (١٠,٣٩٥) | (١٩,٧٠٥)  | (٦,٤٧٢) | يخصم: اقساط اعادة التأمين المسندة                           |
| ٥١,٣٩٤   | ٩٨٩                | -             | ١,٧٠١               | ٥١٨      | ٤٥,٨٢٢   | ١,١٩٤     | ١,١٧٠   | صافي اقساط التأمين المكتتبة                                 |
| (٢,٢٨٣)  | (٣٢٢)              | -             | ٤٨٨                 | -        | (٢,٤٤٩)  | ٣٢٦       | (٣٢٦)   | التغير في الاقساط غير المكتتبة                              |
| ٤٩,١١١   | ٦٦٧                | -             | ٢,١٨٩               | ٥١٨      | ٤٣,٣٧٣   | ١,٥٢٠     | ٨٤٤     | صافي الاقساط المكتتبة                                       |
| ١٥,٠٥٠   | ١,٤٦٠              | ٤,٤٣٨         | ٩٥٨                 | ١,٩٣٧    | ١,٦٣١    | ٣,٣١٧     | ١,٣٠٩   | عمولة مكتتبة على اعادة التأمين المسندة                      |
| ٦٤,١٦١   | ٢,١٢٧              | ٤,٤٣٨         | ٣,١٤٧               | ٢,٤٥٥    | ٤٥,٠٠٤   | ٤,٨٣٧     | ٢,١٥٣   |                                                             |
| ٥٩,٨٤٠   | ٢,١٠٩              | -             | ٣٢٢                 | ١٠,٢٣١   | ٤٣,٢٥٥   | ٩٢٣       | ٣,٠٠٠   | مجموع الايرادات                                             |
| (٢٣,٤٥٥) | (١,٩١٣)            | -             | (١٠٠)               | (١٠,٠٨٦) | (٧,٩٢٧)  | (٨٧٢)     | (٢,٥٥٧) | اجمالي المطالبات المدفوعة                                   |
| ٣٦,٣٨٥   | ١٩٦                | -             | ٢٢٢                 | ١٤٥      | ٣٥,٣٢٨   | ٥١        | ٤٤٣     | حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة                     |
| ١,٨٠٣    | (٢٠٠)              | -             | ١,٤٧٧               | ٢٦       | ٦٨٠      | (٧٤)      | (١٠٦)   |                                                             |
| ٣٨,١٨٨   | (٤)                | -             | ١,٦٩٩               | ١٧١      | ٣٦,٠٠٨   | (٢٣)      | ٣٣٧     | صافي المطالبات المدفوعة                                     |
| ١٤,٠٨٦   | ٦٩٩                | ٣,٦٩٣         | ٧٦٩                 | ١,٠٩٢    | ٥,٢٥٢    | ١,٨٩٥     | ٦٨٦     | التغيرات في المطالبات القائمة                               |
| ٢,٥٤٢    | -                  | -             | -                   | -        | ٢,٥٤٢    | -         | -       | صافي المطالبات المتكبدة                                     |
| ٥٤,٨١٦   | ٦٩٥                | ٣,٦٩٣         | ٢,٤٦٨               | ١,٢٦٣    | ٤٣,٨٠٢   | ١,٨٧٢     | ١,٠٢٣   | تكاليف اقتناء وثائق التأمين احتياطي عجز اقساط التأمين       |
| ٩,٣٤٥    | ١,٤٣٢              | ٧٤٥           | ٦٧٩                 | ١,١٩٢    | ١,٢٠٢    | ٢,٩٦٥     | ١,١٣٠   | مجموع التكلفة                                               |
| (١٣,٤٧٩) |                    |               |                     |          |          |           |         | صافي نتائج الاكتتاب                                         |
| ١,١٢٢    |                    |               |                     |          |          |           |         | مصروفات عمومية وإدارية                                      |
| (٣,٠١٢)  |                    |               |                     |          |          |           |         | ايرادات اخرى                                                |
| ٢,٧١١    |                    |               |                     |          |          |           |         | العجز من عمليات التأمين                                     |
| (٣٠١)    |                    |               |                     |          |          |           |         | حصة المساهمين في العجز من عمليات التأمين                    |
| ٣,١٨٧    |                    |               |                     |          |          |           |         | العجز في عمليات التأمين بعد حصة للمساهمين                   |
| ٢,٨٨٦    |                    |               |                     |          |          |           |         | الفائض المتراكم في بداية الفترة                             |
|          |                    |               |                     |          |          |           |         | الفائض المتراكم في نهاية الفترة                             |

**الشركة الوطنية للتأمين**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)**  
**كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م**  
**(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)**

**١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)**

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة) | البحري   | الممتلكات | السيارات | الهندسي  | الحوادث والالتزامات | الضمان الممتد | التأمين على الحياة | المجموع   |
|-----------------------------------------------------------|----------|-----------|----------|----------|---------------------|---------------|--------------------|-----------|
| اجمالي أقساط التأمين المكتتبة                             | ٢٢,٩٢٨   | ٦٧,٦٥٠    | ١٣٨,٦٩٨  | ٣١,٨٧٧   | ٢٠,٢٠٧              | ٢٥,٤١٨        | ١٧,١٧٨             | ٣٢٣,٩٥٦   |
| يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة                         | (١٩,٢٤٩) | (٦٣,٤١٩)  | (٢٥,٣٨٧) | (٣٠,٠٧٤) | (١٣,٧٥٥)            | (٢٥,٤١٨)      | (١٥,٢١٤)           | (١٩٢,٥١٦) |
| صافي أقساط التأمين المكتتبة                               | ٣,٦٧٩    | ٤,٢٣١     | ١١٣,٣١١  | ١,٨٠٣    | ٦,٤٥٢               | -             | ١,٩٦٤              | ١٣١,٤٤٠   |
| التغير في الاقساط غير المكتسبة                            | ٨٠       | (١,٧١٦)   | (٣٠,٦٣٤) | (٨٤١)    | (٢,٤٤١)             | -             | (٣٤٦)              | (٣٥,٨٩٨)  |
| صافي الاقساط المكتسبة                                     | ٣,٧٥٩    | ٢,٥١٥     | ٨٢,٦٧٧   | ٩٦٢      | ٤,٠١١               | -             | ١,٦١٨              | ٩٥,٥٤٢    |
| العمولة المكتسبة على إعادة التأمين المسندة                | ٦,٣٧٧    | ٦,٣٥٧     | ٣,١١٠    | ٣,٧٦٣    | ١,٨٥٢               | ٧,٨٨٠         | ٤,٣٥٢              | ٣٣,٦٩١    |
|                                                           | ١٠,١٣٦   | ٨,٨٧٢     | ٨٥,٧٨٧   | ٤,٧٢٥    | ٥,٨٦٣               | ٧,٨٨٠         | ٥,٩٧٠              | ١٢٩,٢٣٣   |
| <b>مجموع الإيرادات</b>                                    |          |           |          |          |                     |               |                    |           |
| اجمالي المطالبات المدفوعة                                 | ٥,٤٦١    | ٣,١٤٢     | ٨٣,٠٠٩   | ١١,٥٠٢   | ١,٢٥٤               | -             | ٥,١٣٢              | ١٠٩,٥٠٠   |
| حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة                   | (٤,٧٠٩)  | (٢,٩٠٧)   | (١٥,١٦١) | (١٠,٩٧٥) | (٨٤٠)               | -             | (٤,٥٦١)            | (٣٩,١٥٣)  |
|                                                           | ٧٥٢      | ٢٣٥       | ٦٧,٨٤٨   | ٥٢٧      | ٤١٤                 | -             | ٥٧١                | ٧٠,٣٤٧    |
| صافي المطالبات المدفوعة                                   | (١٢١)    | (٢٨١)     | ١,٠٢٥    | (١٧٢)    | ٢,٤٣٥               | -             | (١٨٥)              | ٢,٧٠١     |
| التغيرات في المطالبات القائمة                             | ٦٣١      | (٤٦)      | ٦٨,٨٧٣   | ٣٥٥      | ٢,٨٤٩               | -             | ٣٨٦                | ٧٣,٠٤٨    |
| صافي المطالبات المتكبدة                                   | ٣,٣٣٣    | ٣,٥٨٢     | ١٠,٠٨٣   | ٢,١٣٠    | ١,٤٢٤               | ٦,٥٤٤         | ١,٩٧٦              | ٢٩,٠٧٢    |
| تكاليف اقتناء وثائق التأمين احتياطي عجز أقساط التأمين     | -        | -         | ٢,٥٤٢    | -        | -                   | -             | -                  | ٢,٥٤٢     |
|                                                           | ٣,٩٦٤    | ٣,٥٣٦     | ٨١,٤٩٨   | ٢,٤٨٥    | ٤,٢٧٣               | ٦,٥٤٤         | ٢,٣٦٢              | ١٠٤,٦٦٢   |
| <b>مجموع التكلفة</b>                                      |          |           |          |          |                     |               |                    |           |
| صافي نتائج الاكتتاب                                       | ٦,١٧٢    | ٥,٣٣٦     | ٤,٢٨٩    | ٢,٢٤٠    | ١,٥٩٠               | ١,٣٣٦         | ٣,٦٠٨              | ٢٤,٥٧١    |
| مصروفات عمومية وإدارية                                    |          |           |          |          |                     |               |                    | (٢٧,٤٠٢)  |
| إيرادات أخرى                                              |          |           |          |          |                     |               |                    | ٤,٥٢٧     |
| الفائض من عمليات التأمين                                  |          |           |          |          |                     |               |                    | ١,٦٩٦     |
| حصة المساهمين في العجز من عمليات التأمين                  |          |           |          |          |                     |               |                    | (١,٥٢٦)   |
| الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين                |          |           |          |          |                     |               |                    | ١٧٠       |
| الفائض المتراكم في بداية الفترة                           |          |           |          |          |                     |               |                    | ٢,٧١٦     |
| الفائض المتراكم في نهاية الفترة                           |          |           |          |          |                     |               |                    | ٢,٨٨٦     |



الشركة الوطنية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

| المجموع | التأمين<br>على الحياة | الضمان<br>الممتد | الحوادث<br>والالتزامات | الهندسي | السيارات | الممتلكات | البحري | كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير<br>مراجعة)     |
|---------|-----------------------|------------------|------------------------|---------|----------|-----------|--------|--------------------------------------------|
|         |                       |                  |                        |         |          |           |        | موجودات عمليات التأمين                     |
|         |                       |                  |                        |         |          |           |        | حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين         |
| ١٥١,٢٠٧ | ١٠,٢٦٣                | ٤٨,١٥٤           | ١٠,٨٠٠                 | ٢٨,٧٣١  | ١٢,٠٨١   | ٣٧,٢١٦    | ٣,٩٦٢  | غير المكتسبة                               |
| ١٤١,٢٤٧ | ٩,٢٤٨                 | -                | ١٢,٦٩٩                 | ٤٥,٨٣٦  | ١٦,٥٣٢   | ٥١,٢٥٩    | ٥,٦٧٣  | حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين القائمة |
| ٤٦,٣٧٢  | ١,٧٦٠                 | ٢٤,١١٥           | ١,٥٤٠                  | ٢,٠٨٠   | ١٢,٠٥٤   | ٤,٢٧٦     | ٥٤٧    | التكاليف المؤجلة لشراء وثائق التأمين       |
| ٢٨٩,٧٢٣ |                       |                  |                        |         |          |           |        | موجودات غير مخصصة                          |
| ٦٢٨,٥٤٩ |                       |                  |                        |         |          |           |        | مجموع موجودات عمليات التأمين               |
|         |                       |                  |                        |         |          |           |        | مطلوبات وفائض عمليات التأمين               |
| ٢٥٣,٨٢٧ | ١٢,٠٦٢                | ٤٨,١٥٤           | ١٤,٧١٠                 | ٣١,١٨٣  | ١٠٢,٦٣٦  | ٤١,٠٩١    | ٤,٩٩١  | اقساط التأمين غير المكتسبة                 |
| ٢٢٧,٦٠٩ | ١٠,٢٥٠                | -                | ١٦,٥٠٥                 | ٤٧,٣٥٣  | ٩١,٢٧٠   | ٥٥,٥٢٥    | ٦,٧٠٦  | مطالبات قائمة                              |
| ٥١,٨٧١  | ٤,٧٥٥                 | ٢٩,٠٧٦           | ٢,٤٠٣                  | ٤,٠٨٧   | ٢,١١١    | ٨,٣٥٣     | ١,٠٨٦  | عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة               |
| ٥,١٨٨   | -                     | -                | -                      | ٢٧٦     | ١,٤٨٨    | ٣,٤٢٤     | -      | احتياطيات اعادة التأمين                    |
| ٩٠,٠٥٤  |                       |                  |                        |         |          |           |        | مطلوبات وفائض غير مخصصة                    |
| ٦٢٨,٥٤٩ |                       |                  |                        |         |          |           |        | مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين         |

الشركة الوطنية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المطبوعات القطاعية (تمة)

| المجموع                      | التأمين<br>على الحياة | الضمان<br>الممتد | الحوادث<br>والالتزامات | الهندسي | السيارات | الممتلكات | البحري | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)                |
|------------------------------|-----------------------|------------------|------------------------|---------|----------|-----------|--------|-------------------------------------------------|
| موجودات عمليات التأمين       |                       |                  |                        |         |          |           |        |                                                 |
| ١٣٠,٨٣٩                      | ٨,٨٧٧                 | ٥٤,١٥٠           | ٨,٨١٢                  | ١٥,٩٥٠  | ١٨,٨٨٦   | ١٧,٤٣٥    | ٦,٧٢٩  | حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين غير المكتسبة |
| ١٤٥,٩٦٤                      | ١٤,٨٣٢                | -                | ٣٦,٧٧٦                 | ٤٥,٩١٢  | ١٨,١٩٠   | ٢٤,٦٥٩    | ٥,٥٩٥  | حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين القائمة      |
| ٤٣,٨٤٧                       | ١,٤٠٧                 | ٢٧,١٥٤           | ١,١٢٨                  | ١,٥٥٩   | ٩,٦٢٨    | ٢,١٤٥     | ٨٢٦    | التكاليف المؤجلة لشراء وثائق التأمين            |
| ٢٦٢,٦٥٤                      |                       |                  |                        |         |          |           |        | موجودات غير مخصصة                               |
| ٥٨٣,٣٠٤                      |                       |                  |                        |         |          |           |        | مجموع موجودات عمليات التأمين                    |
| مطلوبات وفاتض عمليات التأمين |                       |                  |                        |         |          |           |        |                                                 |
| ٢٢٦,٩١٣                      | ٩,٩٨١                 | ٥٤,١٥٠           | ١١,١٩٨                 | ١٨,١٤٠  | ١٠٥,٤١٧  | ٢٠,٢٣١    | ٧,٧٩٦  | اقساط التأمين غير المكتسبة                      |
| ٢١٦,٧٢٤                      | ١٦,٤٢٢                | -                | ٣٩,٩٥٩                 | ٤٧,٥٩٤  | ٧٨,١٩٥   | ٢٧,٨٩٠    | ٦,٦٦٤  | مطلوبات قائمة                                   |
| ٤٨,٢٨٦                       | ٣,٤٤٥                 | ٣٢,٣٣٨           | ١,٤٦٠                  | ٢,٥٠٩   | ٣,٣٠٥    | ٣,٥١٠     | ١,٧١٩  | عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة                    |
| ٣,٥٩٧                        | -                     | -                | -                      | -       | ١,١٤٦    | ٢,٤٥١     | -      | احتياطيات اعادة التأمين                         |
| ٨٧,٧٨٤                       |                       |                  |                        |         |          |           |        | مطلوبات غير مخصصة وفاتض                         |
| ٥٨٣,٣٠٤                      |                       |                  |                        |         |          |           |        | مجموع مطلوبات وفاتض عمليات التأمين              |

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم مبادلة أصل أو سداد التزام به في معاملة تتم بين طرفين بعلمهما وإرادتهما على أساس تجاري. تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه، وأقساط تأمين مستحقة القبض، وحصة اعادة تأمين في المطالبات القائمة واستثمارات ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين وعمليات المساهمين ووديعة نظامية وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة، ومبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدراء الطرف الثالث والمستحق لحملة وثائق التأمين والمستحق لعمليات التأمين وبعض المطلوبات الأخرى.

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

- (أ) تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:
- المستوى ١ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الموجودات والمطلوبات المالية (دون تعديل أو إعادة ترتيب).
- المستوى ٢ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى حيث تستند جميع المدخلات الهامة لها إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها.
- المستوى ٣ : أساليب تقييم لا يستند أي مدخل مهم منها إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها.

الشركة الوطنية للتأمين  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

---

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

وقد كانت جميع الأدوات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة من أدوات المستوى الأول باستثناء استثمار متاح للبيع مدرج ضمن المستوى الثالث. لا توجد تحويلات بين المستويات خلال فترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م وأيضا لا توجد تغيرات في اساليب التقييم خلال الفترة مقارنة بالفترات السابقة.

١٤ - الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٠ يوليو ٢٠١٦ م.