

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة غير المدققة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص محدود مراجعي الحسابات
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفانض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٧	قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٠ - ٢٥	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



ص. ب ١٦٤١٥ جدة ٢١٤٦٤
المملكة العربية السعودية

Deloitte

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص. ب ٤٤٢ جدة ٢١٤١١
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص محدود مراجعي الحسابات

المحترمين

إلى السادة المساهمين
الشركة الوطنية للتأمين
جدة - المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الوطنية للتأمين - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية ذات الصلة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات ذات الصلة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية ادارة الشركة وقد تم اعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "معيار التقارير المالية" وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد قمنا بفحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (الهيئة). يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق اجراءات تحليلية على معلومات وبيانات مالية، والاستفسار من اشخاص مسؤولين عن امور مالية ومحاسبية. يعد هذا الفحص اقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية التي تهدف اساساً الى ابداء الرأي حول القوائم المالية ككل. ولذا فاننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناء على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود اية تعديلات جوهرية يتعين ادخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

نفت اقتباه

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

برايس وترهاوس كويرز



علي العتيبي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٩

١٨ ذو الحجة ١٤٣٤ هـ
٢٣ أكتوبر ٢٠١٣

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم



وليد بن محمد سبهي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٨

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	إيضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	
		موجودات عمليات التأمين
١٠٧,٣٨٨	١٢٧,٠٨٠	٤ نقد وما في حكمه
٤٤,٨٢٣	٨٥,٨٢٢	٥ اقساط تأمين مدينة
١١٠,٩٨٧	١٢٣,٧٦١	حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
١٢٣,٣٣٦	٢٣٣,٥٧١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المطقة
٣٨,١١٨	٤٢,٩١٩	تكاليف وثائق تأمين موجلة
١٥,٨٢٤	٧,٤٤٢	مستحق من معيدي التأمين
١,٩٦٤	١,٥٧٤	مستحق من أحد الوكلاء
٢,٦٢٧	٨,٧٨٣	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
	٣,٥٦٩	مستحق من عمليات المساهمين
٤٤٥,١٦٧	٦٣٤,٥٢١	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
٥٣,٠٠٧	١,١٢١	٤ نقد وما في حكمه
٢,٤٢٣	٢,٤٢٣	٦ دفعة مقدمة مقابل استثمار
١٩,١٧٦	٧٥,٠٠٨	٧ استثمارات
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٨ وديعة نظامية
١,٩٥٩	٢,٧٦٨	ممتلكات ومعدات
٨,٣٣١		مستحق من عمليات التأمين
١٦٠	٥٦	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
٩٥,٠٥٦	٩١,٣٧٦	مجموع موجودات المساهمين
٥٤٠,١٢٣	٧٢٥,٨٩٧	مجموع الموجودات

F. Alhadi
ب.س.م.

S. F. Abbas

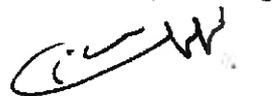
ب.س.م.

تعتبر الايضاحات المرفقة في الصفحات من ١٠ الى ٢٠ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح
		مطلوبات عمليات التأمين والفائض
		مطلوبات صليات التأمين
١٩٦,١٩٣	٢٥٣,٨٣٧	اقساط تأمين غير مكتسبة
١٤٥,٣٣٨	٢٦٢,٩٣٦	مطالبات معلقة
٤٢,٧٩٩	٤٠,٢٧٠	عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة
٣٤,١٧٢	٤٣,٢٦٧	مستحق الى معيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدراء طرف ثالث
٨,٢٤٨	١٤,٢٠٠	مستحق الى حملة وثائق التأمين
٨,٥١١	١٨,٥٣٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٨,٣٣١	-	مستحق الى المساهمين
٤٤٣,٥٩٢	٦٣٣,٠٤٦	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين
١,٤٧٥	١,٤٧٥	فائض ناتج عن عمليات تأمين
٤٤٥,٠٦٧	٦٣٤,٥٢١	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٢,٦٠٠	١,٢٦٢	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
٥٤٨	٤٠٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى
	٣,٥٦٩	مستحق لعمليات حملة وثائق التأمين
٣,١٤٨	٥,٢٣٧	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٨,٠٩٢)	(١٣,٨٦١)	عجز متراكم
٩١,٩٠٨	٨٦,١٣٩	مجموع حقوق المساهمين
٩٥,٠٥٦	٩١,٣٧٦	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٤٠,١٢٣	٧٢٥,٨٩٧	مجموع المطلوبات والفائض من عمليات التأمين وحقوق المساهمين

F. Abbas


S. F. Abbas


تعتبر الايضاحات المرفقة في الصفحات من ١٠ الى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	
٢٦٧,١٧٣ (١٥٨,١٣١)	٤١٩,٤٧٧ (٢٠٢,٢١٠)	١٠٣,٥٧٩ (٤٩,٣١٣)	١٢٣,٢٢٦ (٥٢,١٧٣)	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة
١٠٩,٠٤٢ (٤٠,٢٦٧)	٢١٧,٢٦٧ (٤٤,٨٧٠)	٥٤,٢٦٦ (٢٧,٥٣٣)	٧١,٠٥٣ (٥,٤٤٦)	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٦٨,٧٧٥ ٣٦,٦٩٦ -	١٧٢,٣٩٧ ٥٦,٢٣٠ ٣٧٦	٢٦,٧٣٣ ١٣,٣٨٥ -	٦٥,٦٠٧ ١٩,٥١١ ٥٢	التغير في اقساط التأمين غير المكتتبة
١٠٥,٤٧١	٢٢٩,٠٠٣	٤٠,١١٨	٨٥,١٧٠	صافي اقساط التأمين المكتتبة عمولة مكتسبة على اعادة التأمين مسنده إيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
٨١,٣١٤ (٤٦,١٥٣)	٢١٠,٤٨١ (٦٨,٧٥٤)	١٧,٩١٧ (٤,٧٥٣)	٨٠,٩٩٥ (٢٨,٢٦٦)	التكاليف والمصاريف
٣٥,١٦١ ٨,٢٣٨	١٤١,٧٢٧ ٧,٣٦٤	١٣,١٦٤ ٢,٢٧٢	٥٢,٧٢٩ ٥,٣٨٠	اجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٤٣,٣٩٩ ٣٠,١٥٧ ٢,٤٦٠ ١٧,٦٧٨	١٤٩,٠٩١ ٥٤,٨٢٦ ٦,٥٣٦ ٢٢,١٠٣	١٥,٤٣٦ ١١,٣١٤ ٢,٠٣١ ٥,٣٨٠	٥٨,١٠٩ ٢٠,٤١٣ ١,٢٦٩ ٥,٠١٥	صافي المطالبات المدفوعة
٩٣,٦٩٤	٢٣٢,٥٥٦	٣٤,١٦١	٨٤,٨٠٦	صافي المطالبات المتكبدة تكاليف اقتناء وثائق التأمين
١١,٧٧٧	(٣,٥٥٣)	٥,٩٥٧	٣٦٤	مصاريف اكتتاب أخرى، صافي مصاريف عمومية وإدارية
(١٠,٦٠٠)	٣,٥٥٣	(٥,٣٦٢)	(٣٦٤)	مجموع التكاليف والمصاريف
١,١٧٧	-	٥٩٥	-	الفائض/(العجز) من عمليات التأمين
-	١,٤٧٥	-	١,٤٧٥	حصة المساهمين في العجز/(الفائض) من عمليات التأمين
١,١٧٧	١,٤٧٥	٥٩٥	١,٤٧٥	الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
				الفائض المتراكم في بداية الفترة
				الفائض المتراكم في نهاية الفترة

F. Atbani S.F Abbas
 

تعتبر الايضاحات المرفقة في الصفحات من ١٠ الى ٢٠ جزءا 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)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	
١٠,٦٠٠	(٣,٥٥٣)	٥,٣٦٢	٣٦٤	حصة المساهمين في الفائض/ (العجز)
(٢,٣٤٩)	(٢,٦٤٤)	(٢٨١)	(٥١٤)	من عمليات التأمين
٢٣٨	٨٣٢	١٦٩	٤٣٩	مصاريف عمومية وإدارية
	١٦٣	-	٦٣	دخل استثمار
				إيرادات أخرى
٨,٤٨٩	(٥,٢٠٢)	٥,٢٥٠	٣٥٢	صافي (الخسارة)/ الدخل للفترة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٠,٨٤٩	(٠,٥٢٠)	٠,٥٢٥	٠,٠٣٥	ربح / (خسارة) السهم الواحد الاساسية والمخففة (بالريال السعودي)

F. Atbani

S. F Abbas

تعتبر الايضاحات المرفقة في الصفحات من ١٠ الى ٢٠ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
٨,٤٨٩	(٥,٢٠٢)	٥,٢٥٠	٣٥٢
(١,٦٢٦)	(١,٢٣٨)	(٨٠٩)	(٣٨٦)
-	٥٦	-	٢
-	٦١٥	-	-
٦,٨٦٣	(٥,٧٦٩)	٤,٤٤١	(٣٢)

صافي (الخسارة) // الدخل للفترة
مخصص الزكاة وضريبة الدخل
ضريبة الدخل القابلة للتعويض من المساهمين
الأجانب
ضريبة الدخل المستردة من المساهمين الأجانب
مجموع (الخسارة) // الدخل الشامل
للفترة

F. Atbani
F. Atbani

S. F. Abbous
S. F. Abbous

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١٠ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

رأس المال	عجز متراكم	المجموع
١٠٠,٠٠٠	(١٦,٦٠٤)	٨٣,٣٩٦
-	٦,٨٦٣	٦,٨٦٣
١٠٠,٠٠٠	(٩,٧٤١)	٩٠,٢٥٩
١٠٠,٠٠٠	(٨,٠٩٢)	٩١,٩٠٨
=	(٥,٧٦٩)	(٥,٧٦٩)
١٠٠,٠٠٠	(١٣,٨٦١)	٨٦,١٣٩

١ يناير ٢٠١٢ (مدقق)
مجموع الدخل الشامل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠
سبتمبر ٢٠١٢

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقق)

١ يناير ٢٠١٣ (مدقق)
مجموع الخسارة الشاملة لفترة التسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق)

F. Albani


S. F. Abbas


تعتبر الايضاحات المرفقة في الصفحات من ١٠ الى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
١,١٧٧	-
١٠,٦٠٠ (٥٢)	(٣,٥٥٣) ٨٣٨
١١,٧٢٥	(٢,٧١٥)
(٢٨,٢٢١)	(٤١,٨٣٧)
(٣٧,٦٠٦)	(١٢,٧٧٤)
(١٩,٠٥٢)	(١١٠,٢٣٥)
(١٣,١٢٠)	(٤,٨٠١)
٤,٣٢٣	٨,٣٨٢
-	٣٩٠
٢٩٢	(١,١٥٦)
٧٧,٨٧٣	٥٧,٦٤٤
٢٧,٢٩٠	١١٧,٥٩٨
١٤,٠٣٨	(٢,٥٢٩)
١٥,٦٠٢	٩,٠٩٥
٩٤٥	٥,٩٥٢
٧,٥١٢	١٠,٠٢٥
(٣٨٨)	(٨,٣٣١)
-	(١٦)
٦١,٢١٣	١٩,٦٩٢
٦١,٢١٣	١٩,٦٩٢
٤١,٠٥٩	١٠٧,٣٨٨
١٠٢,٢٧٢	١٢٧,٠٨٠

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الفائض للفترة بعد حصة المساهمين

التعديلات لتسوية فائض الفترة بعد حصة المساهمين الى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:

حصة المساهمين في (العجز)/ الفائض من عمليات التأمين مخصص ذمم مدينة مشترك في تحصيلها

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

اقساط تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المعلقة

تكاليف وثائق تأمين مؤجلة

مستحق من معيدي التأمين

مستحق من أحد الوكلاء

مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى

اقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات معلقة

عمولة اعادة التأمين غير المكتسبة

مستحق الى معيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدراء طرف ثالث

مستحق الى حملة الوثائق

مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى

مستحق الى عمليات المساهمين

مستحق من عمليات المساهمين

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

F. Atban

S. F. Alhassan





تعتبر الايضاحات المرفقة في الصفحات من ١٠ الى ٢٠ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الاولية
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	
٨,٤٨٩	(٥,٢٠٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي (الخسارة) // الدخل للفترة
		التعديلات لتسوية صافي (الخسارة) الدخل للفترة لصافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(١٠,٦٠٠)	٣,٥٥٣	حصة المساهمين في العجز / (الفائض) من عمليات التأمين
٧٣٦	١,٠٥٥	استهلاك
(١٥٧)	(٨٣٢)	دخل استثمار
١٥	-	خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١,٥١٧)	(١,٤٢٦)	
٣٨٨	٨,٣٣١	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٠٠	١٦٠	مستحق من عمليات التأمين
٣١٥	(١٤٢)	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	١٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٧١٤)	٦,٩٣٩	مستحق إلى عمليات التأمين
		صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٩٤٥)	(١,٨٦٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٩٣	-	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٥٥,٠٠٠)	متحصلات بيع ممتلكات ومعدات
(٧٥٢)	(٥٦,٨٦٤)	اضافات إلى استثمارات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
	٦١٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٤٧)	(٢,٥٧٦)	ضريبة الدخل المستردة من المساهمين الأجانب
(١٤٧)	(١,٩٦١)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١,٦١٣)	(٥١,٨٨٦)	صافي التغيير في النقد وما في حكمه
٥٠,٥٤٧	٥٣,٠٠٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٨,٩٣٤	١,١٢١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الجدول التكميلي للمعلومات غير النقدية
ضريبة الدخل القابلة للتعويض من المساهمين الأجانب المعدلة مقابل
المصرفات المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى

S.F Abbas



تعتبر الايضاحات المرفقة في الصفحات من ١٠ إلى ٢٠ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

-٩-

F. Atbani



الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
(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 ١٤٣١ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠١٠). العنوان المسجل لمقر الشركة هو عمارة الجفالي - طريق المدينة، جدة، المملكة العربية السعودية.

الشركة مرخص لها مزاوله اعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفقا لمبادئ التأمين التعاونية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم ٥٣م/ بتاريخ ٢١ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ١٠ أكتوبر ٢٠٠٩) وفقا لقرار مجلس الوزراء المؤقر رقم ٣٣٠ بتاريخ ١٦ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ٥ أكتوبر ٢٠٠٩). تم ادراج الشركة في سوق الاسهم السعودية (تداول) بتاريخ ٦ سبتمبر ٢٠١٠.

يبلغ رأس مال الشركة ١٠٠ مليون ريال سعودي مكونة من عشرة ملايين سهم قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي. ساهم الشركاء المؤسسون بالشركة وقاموا بالدفع عن سبعة ملايين سهم بقيمة اسميه قدرها ١٠ ريال سعودي لكل سهم ، وهذا يمثل ٧٠٪ من اسهم الشركة. أما بقية الاسهم البالغة ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٣٠٪ من اسهم الشركة فقد تم طرحها للاكتتاب العام.

ان اهداف الشركة ممارسة اعمال التأمين وتقديم الخدمات ذات الصلة وفقا للنظام الاساسي للشركة والانظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية.

٢ - أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية". وبناءً على ذلك، ليس المقصود عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. على سبيل المثال، وفقاً لمعيار إعداد القوائم المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، ان وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال الفترة المالية الأولية. وعلى الرغم من أن هذه التوقعات والإفتراضات مبنية على مدى خبرة ادارة الشركة بالأحداث والظروف الحالية، إلا أن النتائج الحقيقية قد تختلف جوهرياً عن تلك التقديرات.

تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كل التعديلات التي تتكون بشكل أساسي من المستحقات العادية المتكررة التي تعتبر ضرورية في نظر إدارة الشركة لعرض قائمة المركز المالي بشكل عادل، ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية. قد لا تكون النتائج الأولية للعمليات لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ مؤشراً على نتائج العمليات السنوية.

بناءً على متطلبات انظمة التأمين المعمول بها في المملكة العربية السعودية تقوم الشركة بالاحتفاظ بحسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. ان الحيازة المادية وحق ملكية كافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين محتفظ بها لدى الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف التي تعود بوضوح لكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط تحدد الادارة واعضاء مجلس ادارة الشركة اساس توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة.

وفقاً لنظام الشركة الأساسي يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين كما يلي:

٩٠٪	المحول الى عمليات المساهمين
١٠٪	المحول الى حاملي وثائق التأمين مستحق الدفع
١٠٠٪	

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك التي يتم إتباعها في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية وتعديلاتها والتي تبنتها الشركة:

قامت الشركة بتبني التعديلات والتغييرات التالية التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار / التفسير	البيان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	الترتيبات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	الإفصاح عن الفوائد في المنشآت الأخرى
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض بنود الدخل الشامل الأخرى
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ مكافأة الموظفين
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	القوائم المالية المستقلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	الإستثمار في الشركات المرتبطة والمشاريع المشتركة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	التعديل في معيار المحاسبة الدولي ٣٢ تأثير الضرائب على توزيعات لحاملي أدوات حقوق الملكية
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤	التعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٤ التقرير المالي الأولي والمعلومات القطاعية لمجموع الموجودات والإلتزامات

لم يكن لاعتماد المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها القابلة للتطبيق على الشركة أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

المعايير الصادرة التي لم تفعل بعد:

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تفعل بعد حتى تاريخ صدور القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة مدرجة أدناه. تظهر قائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في المستقبل. تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

يسري مفعوله اعتباراً من

الفترات التي تبدأ في أو

بعد التواريخ التالية

المعيار / التفسير	البيان	بعد التواريخ التالية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية التصنيف والقياس	١ يناير ٢٠١٥ م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي ١٠ ورقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، منشآت الإستثمار	١ يناير ٢٠١٤ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	تعديلات في معيار المحاسبة الدولي ٣٢ - تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية	١ يناير ٢٠١٤ م

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ - النقد وما حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	
٢٥	٣٠	عمليات التأمين
٨,٣٠٥	٣٨,٦٠٨	نقد في الصندوق
١١٨,٧٥٠	٦٨,٧٥٠	نقد لدى البنك
١٢٧,٠٨٠	١٠٧,٣٨٨	ودائع آجلة
١,١٢١	٥٣,٠٠٧	عمليات المساهمين
١,١٢١	٥٣,٠٠٧	نقد لدى البنك

تم ايداع النقد لدى البنك والودائع لآجل لدى بنك يعتبر جهة ذات علاقة ومسجل في المملكة العربية السعودية. تحقق الودائع دخلاً مالياً وفقاً لإسعار السوق السائدة.

٥ - أقساط التأمين المدينة، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	
٩٢,٤١٢	٥٠,٥٧٥	عمليات التأمين
(٦,٥٩٠)	(٥,٧٥٢)	رصيد حملة الوثائق
٨٥,٨٢٢	٤٤,٨٢٣	مخصص ذم مدينة مشكوك في تحصيلها

فيما يلي حركة مخصص الذم المدينة المشكوك في تحصيلها هي كالتالي:

المنتتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	المنتتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	
٥,٧٥٢	٤,٦٢٧	الرصيد الإفتتاحي
٨٣٨	١,١٢٥	الإضافات
٦,٥٩٠	٥,٧٥٢	الرصيد النهائي

فيما يلي تحليل بأعمار الذم المدينة التي لم تتخفف قيمتها:

المجموع	أقل من ٩٠ يوم	من ٩٠ إلى ١٨٠ يوم	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوم	أكثر من ٣٦٠ يوم	
٨٥,٨٢٢	٦٥,٠٢٧	٩,٦٢٧	١٠,٧٣٠	٤٣٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
٤٤,٨٢٣	٢٥,٥٧٠	٩,٧٨١	٩,١٤٦	٣٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ - دفعة مقدمة مقابل استثمار

تمثل الدفعة المقدمة مقابل الاستثمار دفعة مقدمة مقابل استثمار في أوراق مالية محلية غير مدرجة. مازالت الاجراءات النظامية لتسجيل ملكية هذا الاستثمار قيد التنفيذ.

٧ - الإستثمارات

يتم تصنيف الإستثمارات كموجودات مالية بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. تتم ادارة هذه الإستثمارات من قبل مدراء صناديق محترفين وفقاً للتوجيهات المعتمدة من أعضاء مجلس الإدارة.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	
		<u>إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</u>
١٧,٠٥٨	١٥,٦١٥	أوراق مالية ائتمانية مدرجة
٢,١١٨	٣,٧١٨	أوراق مالية لحقوق مالية مدرجة
=	٣٢,٥٧١	ودائع مربحة
=	١٧,٢١٤	صناديق مشتركة
-	٥,٠١٩	صكوك
=	٨٧١	أخرى
<u>١٩,١٧٦</u>	<u>٧٥,٠٠٨</u>	

قيما يلي حركة الاستثمارات:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	
١٩,٠١٠	١٩,١٧٦	الرصيد الافتتاحي
=	٥٥,٠٠٠	إضافات خلال الفترة/السنة
١٦٦	٨٣٢	القيمة العادلة لصافي الأرباح
<u>١٩,١٧٦</u>	<u>٧٥,٠٠٨</u>	الرصيد الختامي

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يبين الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى هرم القيمة العادلة:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
١٥,٦١٥	-	-	١٥,٦١٥
٣,٧١٨	-	-	٣,٧١٨
٣٢,٥٧١	-	-	٣٢,٥٧١
١٧,٢١٤	-	-	١٧,٢١٤
٥,٠١٩	-	-	٥,٠١٩
٨٧١	-	-	٨٧١
٧٥,٠٠٨	-	-	٧٥,٠٠٨
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣			
إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
١٧,٠٥٨	-	-	١٧,٠٥٨
٢,١١٨	-	-	٢,١١٨
١٩,١٧٦	-	-	١٩,١٧٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٢			

٨ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، أودعت الشركة ١٠٪ من رأس مالها الذي يمثل ١٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في بنك ذي سمعة جيدة ويمكن السحب منها بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.

٩ - أمور ذات صلة بالزكاة وضريبة الدخل

٩-١ مكونات الوعاء الزكوي

إن المكونات الجوهرية للوعاء الزكوي للشركة التي تعود للمساهمين السعوديين، وتخضع للتسوية وفقاً لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل هي حقوق المساهمين في بداية الفترة وصافي الربح المعدل وبنود أخرى معينة.

٩-٢ مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يتم إحتساب الزكاة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريبي وصافي الربح المعدل الذي يعود للمساهمين السعوديين أيهما أعلى.

يتم إحتساب مخصص ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪ من صافي الربح المعدل الذي يعود للمساهمين الأجانب في الشركة ناقصاً مخصصات حصة المساهمين الأجانب في الخسائر المحملة من السنة السابقة وفقاً لتعليمات أنظمة ضريبة الدخل.

٩-٣ وضع الربوطات النهائية

أصدرت مصلحة الزكاة والدخل الربط الزكوي والضريبي النهائي للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وطالبت بزكاة إضافية بمبلغ ٢٧٢,٦٢٠ ريال سعودي وضريبة استقطاع إضافية بمبلغ ٢٩٦,٩٤٩ ريال سعودي. قدمت إدارة الشركة اعتراضها على هذه الربوط الإضافية.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - أمور ذات صلة بجهات ذات علاقة

١٠ - ١ معاملات مع جهات ذات علاقة

فيما يلي المعاملات الجوهرية مع الجهات ذات علاقة والمبالغ ذات الصلة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
أعضاء مجلس الإدارة المدير التنفيذي الرئيس التنفيذي المتقاعد	أتعاب و مصاريف ذات علاقة	١,٣٢٦	١,١٩٨	٣٢	٣٠
	أتعاب و مصاريف ذات علاقة	٤٣٦	٤٦٩	١٦٥	١٥٧
	تعويض و مكافآت	٥٦٧	-	-	-
	مكافآت و مصاريف ذات علاقة	٣,١٤٠	٤,٥٨١	١,٠٢٧	١,٦٩١
كبار موظفي الإدارة	قروض و سلف	١١٥	٥٠	١٠	٥٠
	مساهمون و جهات ذات علاقة	١٢,٠٨٣	١٧,٥٥٢	٤,٧٨١	٦,٨١١
مطلوبات دائنة	- أقساط تأمين مكتتبة	٥٩٦	٩٩٤	١١٤	١٦٧
	- أقساط تأمين اختيارية، صافي	٨٥٣	٢,٥٢٤	٦٨	٨٩٠
	- مصاريف تم التعويض عنها	٢٢٥	٢٢٥	٧٥	٧٥
	- مصاريف متكبدة	١,٣١٢	١,٩٩٤	٤٠٤	٦٨٠
	- مطالبات و مصاريف مدفوعة	٢١,٣٧٣	٢٢,٨٧١	٨,٨٨١	١٠,١٠٢
	- مبالغ مستلمة من أحد المساهمين مقابل مطالبات مدفوعة بالنيابة عنه	٢١,٥٨٧	٢٥,٥٢٩	٦,٧٧٧	٧,٢٢٧
	- إيرادات من عمليات بنكية	-	٣٩٣	=	٥٢

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - ٢ أرصدة مع جهات ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	أرصدة مع جهات ذات علاقة
(٦٧٧)	(٥٩٣)	اقساط تأمين دائنة
١٦٠,٣٦٥	١٢٨,١٧٦	نقد وما في حكمه
٧٨	٢٣٤	دفعات مقدمة للرئيس التنفيذي
(١٩٠)	(٢١٩)	مبالغ مستحقة للأقساط الإختيارية
٢٢٣	١٦٥	قروض ودفعات مقدمة مستحق من كبار موظفي الإدارة
٣٨٨	(٢,٢٧٠)	مبالغ مطلوبة إلى (من) أحد المساهمين
(٥٠٠)	(٣٥٤)	نم داتنة أخرى (مساهمة لتمويل الأصول الثابتة)
-	٣٢٩	إيجارات المكتب المدفوعة مقدماً
-	٥٦	ضريبة دخل مستحقة من المساهمين الأجانب

١١ - ربحية / (خسارة) السهم

تم احتساب ربحية / (خسارة) السهم الواحد بقسمة صافي الدخل / (الخسارة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم المصدرة والقائمة للفترة.

١٢ - المعلومات القطاعية

وفقاً لطريقة اعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الاعمال فيما يتعلق بنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. المعلومات المبينة في الايضاح مبينة على العرض الحالي المقدم لصانع القرارات الرئيسي وهو الرئيس التنفيذي للعمليات.

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية والإيرادات الأخرى.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه من عمليات التأمين واقساط التأمين المنبينة والمستحق من معيدي التأمين والوكلاء والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمستحق من عمليات المساهمين.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات والفاوض المستحق إلى معيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدراء طرف ثالث والمستحق إلى حملة وثائق التأمين والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمستحق إلى المساهمين والفاوض من عمليات التأمين.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أخرى	الضمان الممدد	الحوادث والالتزامات	الهندسي	السيارات	الممتلكات	البحري	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)								
١٢٣,٢٢٦	٤,٧٤٦	٩,٥٥٧	٦,٧٦٥	١,٩٣٣	٨١,٩١٨	١١,٤٤١	٦,٨٦٦	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
(٥٢,١٧٣)	(٤,٠٤٩)	(٩,٥٥٧)	(٦,٠٥٠)	(١,٦٥٤)	(١٦,٦٨٢)	(٨,٢٠٦)	(٥,٩٧٥)	يخصم: اقساط اعادة التأمين المسندة
٧١,٠٥٣	٦٩٧	-	٧١٥	٢٧٩	٦٥,٢٣٦	٣,٢٣٥	٨٩١	صافي اقساط التأمين المكتتبة
(٥,٤٤٦)	١١	-	٨١٧	٦٢٦	(٤,٥٣٧)	(٢,٠٩٨)	(٢٦٥)	التغير في الاقساط غير المكتتبة
٦٥,٦٠٧	٧٠٨	-	١,٥٣٢	٩٠٥	٦٠,٦٩٩	١,١٣٧	٦٢٦	صافي الاقساط المكتتبة
١٩,٥١١	٤٤٩	٩,٨٢٤	٧٠٤	١,٦٩٤	٢,٤٦٩	٣,٥٦٤	١,٣٠٧	العمولة المكتتبة على اعادة التأمين المسندة
٨٥,١١٨	١,١٥٧	٩,٨٢٤	٢,٢٣٦	٢,٠٩٩	٦٣,١٦٨	٤,٧٠١	١,٩٣٣	مجموع الإيرادات
٨٠,٩٩٥	١٥١	-	٣٢٦	٣٢٠	٦٤,٩١١	١٣,٧٣٨	١,٥٤٩	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٨,٢٦٦)	(١٢٠)	-	(٢٠٣)	(٢٨٢)	(١٢,٦٩٢)	(١٣,٦٩١)	(١,٢٧٧)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
٥٢,٧٢٩	٣١	-	١٢٣	٣٧	٥٢,٢١٩	٤٧	٢٧٢	صافي المطالبات المدفوعة
٥,٣٨٠	-	-	(١)	١٩٦	٤,٥٧٧	٥٥٩	٤٩-	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٥٨,١٠٩	٣١	-	١٢٢	٢٣٣	٥٦,٧٩٦	٦٠٦	٣٢١	صافي المطالبات المكتتبة
٢٠,٤١٣	٤٠٣	٨,٠٠٦	٥٠٩	٧٢٣	٧,٩٤٥	٢,١٣٧	٦٩٠	تكاليف شراء وثائق تأمين
١,٢٦٩	(١٨١)	-	٣٩	١٣٥	٥٦٧	٣٨٠	٣٢٩	مصاريف اكتتاب اخرى، صافي
٧٩,٧٩١	٢٥٣	٨,٠٠٦	٦٧٠	١,٠٩١	٦٥,٣٠٨	٣,١٢٣	١,٣٤٠	مجموع التكلفة
٥,٣٢٧	٩٠٤	١,٨١٨	١,٥٦٦	١,٠٠٨	(٢,١٤٠)	١,٥٧٨	٥٩٣	صافي نتائج الاكتتابات
(٥,٠١٥)								مصاريف عمومية وادارية
٥٢								إيرادات أخرى
٣٦٤								الفائض من عمليات التأمين
(٣٦٤)								حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين
								الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
								الفائض المتراكم في بداية الفترة
								الفائض المتراكم في نهاية الفترة
١,٤٧٥								لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
١,٤٧٥								اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
٤١٩,٤٧٧	١٣,٣٥٩	٣٥,٩٣٩	١٧,٩٥٨	١٨,٦٠٥	٢٤٤,٤٥١	٦٣,٨٨٣	٢٥,٢٨٢	يخصم: اقساط اعادة التأمين المسندة
(٢٠٢,٢١٠)	(١٠,٣٨٨)	(٣٥,٩٥٨)	(١٢,٤٢٨)	(١٥,١٦٧)	(٤٨,٠١٨)	(٥٨,٨١٤)	(٢١,٤٣٧)	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٢١٧,٢٦٧	٢,٩٧١	(١٩)	٥,٥٣٠	٣,٤٣٨	١٩٦,٤٣٣	٥,٠٦٩	٣,٨٤٥	التغير في الاقساط غير المكتتبة
(٤٤,٨٧٠)	(١,٥٤٢)	١٢	(٩٢١)	(٧٦٦)	(٤٠,١٣٨)	(٣,٥٥٠)	١,٠٣٥	صافي الاقساط المكتتبة
١٧٢,٣٩٧	١,٤٢٩	(٧)	٤,٦٠٩	٢,٦٧٢	١٥٦,٢٩٥	٢,٥١٩	٤,٨٨٠	العمولة المكتتبة على اعادة التأمين المسندة
٥٩,٢٣٠	٩٨٢	٢٣,٨٠٧	٢,٤٦٣	٣,٦١٠	٧,٣٩٧	١٠,٨٠٣	٧,١٦٨	مجموع الإيرادات
٢٢٨,٦٢٧	٢,٤١١	٢٣,٨٠٠	٧,٠٧٢	٦,٢٨٢	١٦٣,٦٩٢	١٣,٣٢٢	١٢,٠٤٨	

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أخرى	الضمان الممدد	الحوادث والالتزامات	الهندسي	السيارات	الممتلكات	البحري	
٢١٠,٤٨١	١,١٢٢	-	٨٣٤	١,٧٦٧	١٧٤,٤٤٠	٢٦,٠٨٠	٦,٢٣٨	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١٨,٧٥٤)	(٩٩٥)	-	(٤٠٣)	(١,٤٨٧)	(٣٥,٥٨١)	(٢٥,٣١١)	(٤,٩٧٧)	حصة مبيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
١٤١,٧٢٧	١٢٧	-	٤٣١	٢٨٠	١٣٨,٨٥٩	٧٦٩	١,٢٦١	صافي المطالبات المدفوعة
٧,٣٦٤	-	-	١١٥	٥١٨	٧,٦٦١	(٢٥٩)	(٦٧١)	التخيرات في المطالبات المعققة
١٤٩,٠٩١	١٢٧	-	٥٤٦	٧٩٨	١٤٦,٥٢٠	٥١٠	٥٩٠	صافي المطالبات المتكبدة
٥٤,٨٢٦	٨٨٢	١٩,٣٦٦	١,٦٨٩	٢,٠٨٩	٢,٠٨١٥	٦,١٤٦	٣,٨٣٩	تكاليف شراء وثائق تأمين
٦,٥٣٦	٥٩	-	٢٩٨	٤١٢	٣,٣٤٥	١,٥٩٧	٨٢٥	مصاريف اكتتاب أخرى، صافي
٢١٠,٤٥٣	١,٠٦٨	١٩,٣٦٦	٢,٥٣٣	٣,٢٩٩	١٧٠,٦٨٠	٨,٢٥٣	٥,٢٥٤	مجموع التكلفة
١٨,١٧٤	١,٣٤٣	٤,٤٣٤	٤,٥٣٩	٢,٩٨٣	(٦,٩٨٨)	٥,٠٦٩	٦,٧٩٤	صافي نتائج الاكتتابات
(٢٢,١٠٣)								مصاريف عمومية وإدارية
٣٧٦								إيرادات أخرى
(٣,٥٥٢)								العجز من عمليات التأمين
٣,٥٥٢								حصة المساهمين في العجز من عمليات التأمين
=								الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
١,٤٧٥								الفائض المتراكم في بداية الفترة
١,٤٧٥								الفائض المتراكم في نهاية الفترة
١٠٣,٥٧٩	=	١١,٦٠٧	٥,٨٦٠	١,٤٥٦	٦٦,٧٨١	٨,٢٧١	٩,٦٠٤	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
(٤٩,٣١٣)	-	(١١,٦٠٧)	(٥,١٦٣)	(١,١٩٦)	(١٥,٤٣٥)	(٨,٢٣٣)	(٧,٦٧٩)	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٥٤,٢٦٦	-	-	٦٩٧	٢٦٠	٥١,٣٤٦	٣٨	١,٩٢٥	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢٧,٥٣٣)	-	-	٤٤٦	٣٨٢	(٢٨,٩٥١)	١,١١٩	(٥٢٩)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٦,٧٣٣	-	-	١,١٤٣	٦٤٢	٢٢,٣٩٥	١,١٥٧	١,٣٩٦	التغير في الأقساط غير المكتتبة
١٣,٣٨٥	-	٤,٠٨٣	٨٥٠	١,٢٢٢	١,٢٩٢	٤,٠٤٨	١,٨٩٠	صافي الأقساط المكتتبة
٤٠,١١٨	-	٤,٠٨٣	١,٩٩٣	١,٨٦٤	٢٣,٦٨٧	٥,٢٠٥	٣,٢٨٦	العولة المكتتبة على إعادة التأمين المسندة
								مجموع الإيرادات
١٧,٩١٧	-	-	١٢٣	٣٢٢	١٤,٦٦٤	١,١٦٣	١,٦٤٥	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٤,٧٥٢)	-	-	(٥٧)	(٢١٧)	(٢,١٠٢)	(١,٠٨٤)	(١,٢٤٣)	حصة مبيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
١٣,١٦٤	-	-	٦٦	٥٥	١٢,٥٦٢	٧٩	٤٠٢	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٢٧٢	-	-	٧٧	(١٥)	١,٢٩٣	٣٩٠	٥٢٧	التخيرات في المطالبات المعققة
١٥,٤٣٦	-	-	١٤٣	٤٠	١٣,٨٥٥	٤٦٩	٩٢٩	صافي المطالبات المتكبدة
١١,٣١٤	-	٣,٢٤٩	٥٤٢	٦٤١	٣,٧٩٨	٢,٠٢٠	١,٠٦٤	تكاليف شراء وثائق تأمين
٢,٠٣١	-	-	١٩	٣٨	١,٣٦٨	٣١١	٢٩٥	مصاريف اكتتاب أخرى، صافي
٢٨,٧٨١	-	٣,٢٤٩	٧٠٤	٧١٩	١٩,٠٢١	٢,٨٠٠	٢,٢٨٨	مجموع التكلفة
١١,٣٣٧	-	٨٣٤	١,٢٨٩	١,١٤٥	٤,٦٦٦	٢,٤٠٥	٩٩٨	صافي نتائج الاكتتابات
(٥,٣٨٠)								مصاريف عمومية وإدارية
٥,٩٥٧								الفائض من عمليات التأمين
(٥,٣٦٢)								حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين
٥٩٥								الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-								الفائض المتراكم في بداية الفترة
٥٩٥								الفائض المتراكم في نهاية الفترة

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

نقطة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)							
٢٨,٨٠٥	٥٣,٦٥٤	١٢١,٦٥٢	١٥,٣٣٣	١٥,٣١٥	٣٢,٤١٤	-	٢٦٧,١٧٣
(٢٢,٧٣٤)	(٥١,٣٤٤)	(٢٩,٠١٤)	(١٢,٢٤٦)	(١٠,٣٧٩)	(٣٢,٤١٤)	-	(١٥٨,١٣١)
٦,٠٧١	٢,٣١٠	٩٢,٦٣٨	٣,٠٨٧	٤,٩٣٦	-	-	١٠٩,٠٤٢
٢٠٣	٣٣٩	(٣٩,٩٦٣)	(٢١)	(٨٢٥)	-	-	(٤٠,٢٦٧)
٦,٢٧٤	٢,٦٤٩	٥٢,٦٧٥	٣,٠٦٦	٤,١١١	-	-	٦٨,٧٧٥
٧,٦٣٦	٩,٨٣٩	٣,٦٨١	٣,٢٧٨	٢,١٣١	١٠,١٣١	-	٣٦,٦٩٦
١٣,٩١٠	١٢,٤٨٨	٥٦,٣٥٦	٦,٣٤٤	٦,٢٤٢	١٠,١٣١	-	١٠٥,٤٧١
٦,٦٣٩	٣١,٩٧١	٤١,٠٧٨	١,٠٥٧	٥٦٩	-	-	٨١,٣١٤
(٤,٩٠٩)	(٣٠,٦٩٩)	(٩,٥٨٢)	(٨٦٤)	(٩٩)	-	-	(٤٦,١٥٣)
١,٧٣٠	١,٢٧٢	٣١,٤٩٦	١٩٣	٤٧٠	-	-	٣٥,١٦١
٦٦٥	(٢٤١)	٦,٢٥٤	١,٠٧٤	٥٨٦	-	-	٨,٢٣٨
٢,٣٩٥	٩٣١	٣٧,٧٥٠	١,٢٦٧	١,٠٥٦	-	-	٤٣,٣٩٩
٣,٩٧٢	٥,٠٨٩	٩,٦٠٠	١,٨٠٥	١,٥٠٧	٨,١٨٤	-	٣٠,١٥٧
٣٢٣	٥٣١	١,٤٧٦	٧٧	٥٣	-	-	٢,٤٦٠
٦,٦٩٠	٦,٥٥١	٤٨,٨٢٦	٣,١٤٩	٢,٦١٦	٨,١٨٤	-	٧٦,٠١٦
٧,٢٢٠	٥,٩٣٧	٧,٥٣٠	٣,١٩٥	٣,٦٢٦	١,٩٤٧	-	٢٩,٤٥٥
(١٧,٦٧٨)							
١١,٧٧٧							
(١٠,٦٠٠)							
١,١٧٧							
١,١٧٧							

نقطة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)

اجمالي اقساط التأمين المكتتبة

يخصم: اقساط اعادة التأمين المسندة

صافي اقساط التأمين المكتتبة

التغير في الاقساط غير المكتسبة

صافي الاقساط المكتسبة

العمولة المكتسبة على اعادة التأمين المسندة

مجموع الإيرادات

اجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات المعلقة

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف شراء وثائق تأمين

مصاريف اكتاب أخرى، صافي

مجموع التكلفة

صافي نتائج الاكتتابات

مصاريف عومية وادارية

الفااض من عمليات التأمين

حصة المساهمين في الفااض من عمليات التأمين

الفااض من صفيات التأمين بعد حصة المساهمين

الفااض المتراكم في بداية الفترة

الفااض المتراكم في نهاية الفترة

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	الحوادث والالتزامات الضمان الممدد أخرى	الهندسي	السيارات	الممتلكات	البحري	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)		
١٢٣,٧٦١	٥,٦٦٤	٤٣,٣٢١	٩,٧٣٧	٩,٤١٠	٢٧,٢٠٢	٢٣,٠٦١	٥,٣٦٦	موجودات عمليات التأمين
٢٣٣,٥٧١	-	-	٣,٧٣٨	٥٤,٧٩٦	٦,٩٧٨	١٦٠,٩٢٣	٧,١٣٦	حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين غير المكتسبة
٤٢,٩١٩	١,٠٢٢	٢٠,١١٨	١,١٩٨	١,٣٠٢	١٥,١٩٢	٣,٢٢٤	٨٦٢	حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين معقطة التكاليف المؤجلة لشراء وثائق التأمين
٢٣٤,٢٧٠								موجودات غير مصنفة
٦٣٤,٥٢١								مجموع موجودات عمليات التأمين
٢٥٣,٨٣٧	٧,٢٠٨	٤٣,٣٠٨	١٢,٢١٧	١١,١٢١	١٤٦,٧٤١	٢٦,٧٨٤	٦,٤٥٨	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢٦٢,٩٣٦	-	-	٥,٣٧٣	٥٦,٦٨٩	٢٩,٧٠٤	١٦٢,٥٥٨	٨,٦١٢	اقساط التأمين غير المكتسبة
٤٠,٢٧٠	١,٣٤١	٢٤,٦٥٩	١,٩٢٢	٢,٠٧٨	٣,٥٩٣	٥,١٠٠	١,٥٧٧	مطالبات تحت التسوية
٧٧,٤٧٨								عسولة اعادة التأمين غير المكتسبة
٦٤٣,٥٢١								مطلوبات غير مصنفة وفائض غير مصنف
								مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١١٠,٩٨٧	-	٤٩,٥٤٤	٧,٦٦٤	٩,٧٨١	٢٣,٠٠٦	١٣,٦٩٦	٧,٢٩٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)
١٢٣,٣٣٦	-	-	٣,٠٩١	٣٣,٥٢١	٥,٢٦٦	٧٠,٤٤٠	١١,٠١٨	موجودات عمليات التأمين
٣٨,١١٨	-	٢٢,٣٠٣	٧٦٠	١,٣٨٣	١٠,٢٦٨	٢,٠٧١	١,٣٣٣	حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين غير المكتسبة
١٧٢,٦٢٦								حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين المعلقة التكاليف المؤجلة لشراء وثائق التأمين
٤٤٥,٠٦٧								موجودات غير مصنفة
								مجموع موجودات عمليات التأمين
١٩٦,١٩٣	-	٤٩,٥٤٤	٩,٢٢٢	١٠,٧٦١	١٠٢,٤٠٦	١٤,٨٧٠	٩,٣٩٠	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١٤٥,٣٣٨	-	-	٤,٦١٣	٣٤,٨٩٦	٢٠,٣٣١	٧٢,٣٣٥	١٣,١٦٣	اقساط التأمين غير المكتسبة
٤٢,٧٩٩	-	٢٧,٥٨٧	١,٤٤٤	٢,٥٤٦	٥,١٧٠	٣,٥٣٠	٢,٥٢٢	مطالبات معقطة
٦٠,٧٣٧								عسولة اعادة التأمين غير المكتسبة
٤٤٥,٠٦٧								مطلوبات غير مصنفة
								مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

١٣ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الادارة بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠١٣.