

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة اشهر والاثنى عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

الصفحة	المحتويات
٢	تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٤	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات المساهمين
١١ - ٢٤	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



إرنست ويونغ

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



برايس ووتر هاوس كوبرز

ص.ب ١٩٤١٥
الغور الخليل، جبل مكيلا
شارع الخطبة
جدة ٢١٤٦٤
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين
الشركة الوطنية للتأمين (شركة مساهمة سعودية)
جدة، المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص المحدود

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الوطنية للتأمين - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض للتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين للترتي الثلاثة اشهر والأثني عشر شهراً المنتهين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات ذات الصلة من ١ الى ١٣ والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم "٣٤"- التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤"، وقدمت لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها.

تم فحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص المعلومات المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستقصار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص أقل في نطاقه، بصفة جوهرية، من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف إلى إنباء رأي حول القوائم المالية ككل. ولذلك، فإننا لا نندي هذا الرأي.

نتيجة الفحص المحدود

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

لمت إقتبال

تلقت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن/ إرنست ويونغ

أحمد إبراهيم رفا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦



عن/ برايس ووتر هاوس كوبرز

ياسين أبو الخير
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٥



جدة، المملكة العربية السعودية
٩ ربيع الثاني ١٤٣٧هـ
١٩ يناير ٢٠١٦م

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
٧٢,٨١٤	١٠١,٥٣٢	٤	النقد وما في حكمه
٦١,١١٧	٩٢,٧٥٧	٥	ذمم أقساط تأمين مدينة
١١٥,٥٦١	١٣٠,٨٣٩		حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
١٥٢,٦٠٦	١٤٥,٩٦٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١١,٦١٤	٢٠,٤٨٣		مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٣٦,٥٥١	٤٣,٨٤٧		تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٢٢,٣٩٤	٣٧,٦٦٦		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٧,١٢٧	١٠,٢١٦		مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
<u>٤٧٩,٧٨٤</u>	<u>٥٨٣,٣٠٤</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٧٢	١٩٢	٤	النقد وما في حكمه
٧٧,٤٥٩	٨١,٩٣٩	٦	استثمارات
١,٩٢٣	-	٦	دفعة مقدمة مقابل استثمار
١,٢٧٦	٨٩٠		مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٩٧١	١,٨٤٨		ممتلكات ومعدات
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
<u>٩٢,٩٠١</u>	<u>٩٤,٨٦٩</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u><u>٥٧٢,٦٨٥</u></u>	<u><u>٦٧٨,١٧٣</u></u>		مجموع الموجودات


S. F. Abbas


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

إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	إيضاح
		مطلوبات عمليات التأمين
١٨٦,١٩٢	٢٢٦,٩١٣	اقساط تأمين غير مكتسبة
١٩٣,٦٣١	٢١٦,٧٢٤	مطالبات قائمة
٤١,٢٩٨	٤٨,٢٨٦	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
—	٣,٥٩٧	احتياطيات إعادة التأمين
٣٤,١٢٣	٣٠,٠٨٤	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدراء طرف ثالث
١٠,٠١٢	٣٥,٣١٠	مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين
١١,٨١٢	١٩,٦٧٤	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٧٧,٠٦٨	٥٨٠,٥٨٨	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

فائض عمليات التأمين
فائض متراكم من عمليات التأمين

٢,٧١٦	٢,٧١٦
٤٧٩,٧٨٤	٥٨٣,٣٠٤

مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

٢,٣٣٢	١,٦٠٢	٨
٤٠	٢٣	
٢٢,٣٩٤	٣٧,٦٦٦	
٢٤,٧٦٦	٣٩,٢٩١	

مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
(٣١,٨٦٥)	(٤٤,٤٢٢)
٦٨,١٣٥	٥٥,٥٧٨

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

٩٢,٩٠١	٩٤,٨٦٩
٥٧٢,٦٨٥	٦٧٨,١٧٣

مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين


S. F. Alkhatib


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

لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
٤٣٣,٩١١ (٢٦٧,٦١٨)	٥١٨,٧٠٩ (٢٨٤,٣٦٤)	٧١,٧٧٨ (٤٦,٢٩٦)	٦٥,٣٠٦ (٣٧,٨٣٤)	الايادات اجمالي اقساط التأمين المكتتبه ناقص: اقساط إعادة التأمين المحولة
١٦٦,٢٩٣ ٢٥,١٦٦	٢٣٤,٣٤٥ (٢٥,٤٤٣)	٢٥,٤٨٢ ١٧,٠٣١	٢٧,٤٧٢ ٣٠,٣٧١	صافي اقساط التأمين المكتتبه التغير في اقساط التأمين غير المكتتبه
١٩١,٤٥٩ ٧١,٩٠٢ ٢١٠	٢٠٨,٩٠٢ ٦٨,١١٦ ٥,٦٣٣	٤٢,٥١٣ ١٢,٨٤٩ ٣٣	٥٧,٨٤٣ ١٧,٨٧٧ ٨٠٣	صافي اقساط التأمين المكتتبه عمولة مكتتبه من إعادة التأمين المحولة دخل آخر
٢٦٣,٥٧١	٢٨٢,٦٥١	٥٥,٣٩٥	٧٦,٥٢٣	مجموع الايرادات
٣٤٦,٩٠٧ (١٨٩,٩٠٢)	٢٣٦,٥١٧ (٩٠,٦٠١)	٥٩,٣٠٦ (٢٥,٦٢٠)	٨٧,١٩٩ (٣٩,٤٩٦)	التكاليف والمصروفات اجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٥٧,٠٠٥ (٧,٥٠٩)	١٤٥,٩١٦ ٢٩,٧٣٥	٣٣,٦٨٦ (٢,٤٥٠)	٤٧,٧٠٣ ١٥,١٥٠	صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٤٩,٤٩٦	١٧٥,٦٥١	٣١,٢٣٦	٦٢,٨٥٣	صافي مطالبات متكبدة
٦٨,٦٥٢ — (٦,٢٣٣) ٣٩,٢٤٣	٦١,٢٤٤ ٣,٥٩٧ — ٥١,٣٦٨	١١,٨٠٥ — (٣,٣٤٥) ٥,٦٥٨	١٦,٦١٩ ٣,٥٩٧ (٢٠٥) ٩,٧٨٨	تكاليف اقتناء وثائق تأمين احتياطيات إعادة تأمين عكس قيد احتياطي عجز اقساط تأمين مصروفات عمومية وادارية
٢٥١,١٥٨	٢٩١,٨٦٠	٤٥,٣٤٩	٩٢,٦٥٢	مجموع التكاليف والمصروفات
١٢,٤١٣ (١١,١٧٢)	(٩,٢٠٩) ٩,٢٠٩	١٠,٠٤٦ (٩,٠٤٢)	(١٦,١٢٩) ١٥,٤٣٧	(العجز)/الفائض من عمليات التأمين حصة المساهمين من الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين
١,٢٤١	—	١,٠٠٤	(٦٩٢)	(العجز)/ الفائض من عمليات التأمين بعد تخصيص حصص المساهمين
١,٤٧٥	٢,٧١٦	١,٧١٢	٣,٤٠٨	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٢,٧١٦	٢,٧١٦	٢,٧١٦	٢,٧١٦	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

د. س. ف. الفاضل

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١١ إلى ٢٤ جزء 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 الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
١١,١٧٢	(٩,٢٠٩)	٩,٠٤٢	(١٥,٤٣٧)	حصة المساهمين من (العجن) / الفائض من عمليات التأمين
(٢,٤٣٥)	(٣,٢١٣)	(٣٧٩)	(٤٢٠)	مصروفات عمومية وادارية
١,٨١٤	٨٩٦	٦٥	٢٩٥	دخل من استثمارات
٩٩٩	٦٦٤	٨١٢	٦٢٢	ايرادات اخرى
<u>١١,٥٠٠</u>	<u>(١٠,٨٦٢)</u>	<u>٩,٥٤٠</u>	<u>(١٤,٩٤٠)</u>	صافي (الخسارة)/الدخل للفترة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة (بالآف)
<u>١٠,١٥٥</u>	<u>(١٠,٠٨٦)</u>	<u>٠,٩٥٤</u>	<u>(١,٤٩٤)</u>	(خسارة) / ربحية السهم الاساسية والمخفضة للسهم الواحد (بالريال السعودي) (إيضاح ١٠)


S F Abbas
التأمين

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

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
١١,٥٥٠	(١٠,٨٦٢)	٩,٥٤٠	(١٤,٩٤٠)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
				بنود لن يعاد تصنيفها على قائمة عمليات المساهمين
(٢,٣٦٣)	(١,٦٩٥)	(٨٤٩)	٤٤٩	مخصص للزكاة وضريبة الدخل
٩٠٤	-	٣٥٨	(٥٥٠)	ضريبة دخل مستردة من مساهمين اجانب
١٠,٠٩١	(١٢,٥٥٧)	٩,٠٤٩	(١٥,٠٤١)	مجموع (الخسارة) / الشاملة والدخل الشامل للفترة


S. F. Alkharaf

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

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	
٦٨,١٣٥	(٣١,٨٦٥)	١٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٥ م (مراجعة)
(١٠,٨٦٢)	(١٠,٨٦٢)	-	صافي الخسارة للفترة
(١,٦٩٥)	(١,٦٩٥)	-	مخصص للزكاة
(١٢,٥٥٧)	(١٢,٥٥٧)	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
٥٥,٥٧٨	(٤٤,٤٢٢)	١٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
٥٨,٠٤٤	(٤١,٩٥٦)	١٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٤ م (مراجعة)
١١,٥٥٠	١١,٥٥٠	-	صافي الدخل للفترة
(٢,٣٦٣)	(٢,٣٦٣)	-	مخصص للزكاة وضريبة الدخل
٩٠٤	٩٠٤	-	ضريبة دخل مستردة من مساهمين أجنب
١٠,٠٩١	١٠,٠٩١	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٦٨,١٣٥	(٣١,٨٦٥)	١٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)


J. F. Hoban
تمت

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

لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
١,٢٤١	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١١,١٧٢	(٩,٢٠٩)	فائض عمليات التأمين للفترة بعد تخصيص حصص المساهمين تعديلات:
١,٥٧٤	٣,٤١٢	حصص المساهمين في (العجز)/الفائض من عمليات التأمين
٩٥٠	٣,٩٦٩	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٤,٨٩٢)	(٧,٢٩٦)	مخصص ذمم اعادة تأمين مشكوك في تحصيلها
(٧,٩٣٠)	٤٠,٧٢١	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١١,٧١٩	٦,٩٨٨	اقساط تأمين غير مكتسبة
(٦,٢٣٣)	-	عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة
-	٣,٥٩٧	احتياطي عجز اقساط تأمين
		احتياطيات اعادة تأمين
(٧,٨١٩)	(٣٥,٠٥٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٧,٢٣٦)	(١٥,٢٧٨)	ذمم اقساط تأمين مدينة
١١٨,٨٤٧	٦,٦٤٢	حصص معيدي التأمين في اقساط التأمين غير المكتسبة
(١٤٤)	(١٢,٨٣٨)	حصص معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٤,٦٤٦	(٣,٠٨٩)	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(١٢٦,٣٥٦)	٢٣,٠٩٣	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
		مطالبات قائمة
٤,٣٧٦	(٤,٠٣٩)	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوسطاء والوكلاء ومدراء طرف ثالث
(٣,٢٨٤)	٢٥,٢٩٨	مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين
٨٠١	٧,٨٦٢	مصرفات مستحقة ومطلوبات اخرى
(١,٧٧٩)	(٦,٠٦٣)	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(١٠,٣٤٧)	٢٨,٧١٨	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٠,٣٤٧)	٢٨,٧١٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٣,١٦١	٧٢,٨١٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧٢,٨١٤	١٠١,٥٣٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة


S. F. Abbas


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

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
١١,٥٥٠	(١٠,٨٦٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي (الخسارة)/ الدخل للفترة
		تعديلات:
(١١,١٧٢)	٩,٢٠٩	حصة المساهمين من العجز/ (الفائض) من عمليات التأمين
١,٧٤٦	١,٢٠٧	استهلاك
(١,٨١٤)	(٥٥٧)	دخل استثمار
١٣	-	خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
٣٢٣	(١,٠٠٣)	
١,٧٧٩	٦,٠٦٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٥٢)	(١٧)	مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
(١٠٧)	(٥١٨)	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٧٤٣	٤,٥٢٥	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٠٨٤)	(١,٠٨٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٤٥	-	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢,٠٠٠)	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٩٣٩)	(٣,٠٨٤)	إضافات لاستثمارات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	٦٥٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٢٣٧)	(٢,١٧٨)	ضريبة دخل مستردة من مساهمين اجانب
(١,٢٣٧)	(١,٥٢١)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التويلية
(٤٣٣)	(٨٠)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٧٠٥	٢٧٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٧٢	١٩٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		جدول اضافي لمعلومات غير نقدية
٩٠٤	-	ضريبة دخل مستردة من مساهمين اجانب تم تعديلها مقابل مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى.

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)
(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 مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم ٥٣/م 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 الفترة حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) 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 سوق المال. تتوقع الشركة استكمال ج اجراءات زيادة رأس المال خلال سنة ٢٠١٦م.

٢ - أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة اشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية. وبناء على ذلك، فإنه ليس المقصد 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 والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب ان تقرا مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

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 الا أنها من الممكن ان تختلف النتائج عن تلك التقديرات.

تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كافة التعديلات التي تتكون بشكل رئيسي من استحقاقات متكررة التي ترى ادارة الشركة ادارة الشركة أنها ضرورية لعرض قائمة المركز المالي بشكل عادل ونتائج الاعمال والتدفقات النقدية. ان نتائج الفترة الأولية قد لا تكون مؤشراً صحيحاً 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 عبدة 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
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - أسس الإعداد (تقمة)

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

المحول الى عمليات المساهمين	٩٠%
المحول الى الذمم الدائنة لحملة وثائق التأمين	١٠%
	<hr/>
	١٠٠%

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 ووفقاً لمعايير يحددها مجلس الادارة.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي بصفته العملة التشغيلية 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 المتبعة في اعداد القوائم المالية الموجزة مع تلك التي يتم اتباعها في اعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

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.

الوصف

● تحسينات سنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة ٢٠١٠م إلى ٢٠١٢م ودورة ٢٠١١م إلى ٢٠١٣م.

● برامج منافع محددة: مساهمات الموظفين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩.

إن اعتماد المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة ذات الصلة التي يمكن تطبيقها على الشركة اعلاه ليس له أي تأثير على هذه القوائم المالية الاولية الموجزة.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير التي صدرت ولكن لم تصبح نافذة المفعول

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

المعيار	الوصف	تاريخ سريان المعايير من الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية:
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات على المعيار رقم ١ فيما يتعلق بمبادرات الإفصاح	١ يناير ٢٠١٦م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - تم استبعاده	الأدوات المالية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - منشآت استثمارية: تطبيق استثناء توحيد القوائم المالية	١ يناير ٢٠١٨م ١ يناير ٢٠١٦م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٥	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٥ فيما يتعلق بطريقة الاستبعاد	١ يناير ٢٠١٦م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ ورقم ١	تعديلات على معيار التقارير المالي الدولي رقم ٧ فيما يتعلق بمقود الخدمات (مع التعديلات المترتبة على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)	١ يناير ٢٠١٦م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المتعلق بمعدلات الخصم	١ يناير ٢٠١٦م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤	تعديلات على معيار المحاسبة رقم ٣٤ المتعلق بإيضاحات	١ يناير ٢٠١٦م
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	١ يناير ٢٠١٦م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - قيد الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة	١ يناير ٢٠١٦م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥	الحسابات المؤجلة النظامية الإيرادات من المقود والعملاء	١ يناير ٢٠١٦م ١ يناير ٢٠١٨م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨ توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والأطفال	١ يناير ٢٠١٦م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٤١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ والمعيار رقم ٤١ المتعلقين بالنباتات المثمرة	١ يناير ٢٠١٦م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديلات على المعيار رقم ٢٧ المتعلق بطريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة	١ يناير ٢٠١٦م

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)
(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 المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. لم تكن هناك تغييرات في قسم إدارة المخاطر أو في أي سياسات إدارة المخاطر عن السنة الماضية.

موسمية العمليات
ليس هناك تغييرات موسمية تؤثر في عمليات التأمين.

٤ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)	عمليات التأمين
٢٤	٣٠	نقد في الصندوق
٢٥,٩١٥	١٤,٦٢٧	نقد لدى البنك
٤٦,٨٧٥	٨٦,٨٧٥	ودائع لأجل
<u>٧٢,٨١٤</u>	<u>١٠١,٥٣٢</u>	
<u>٢٧٢</u>	<u>١٩٢</u>	عمليات المساهمين نقد لدى البنك

يمثل النقد لدى البنك والودائع لأجل لدى البنك الذي يعتبر جهة ذات علاقة ومسجلة في المملكة العربية السعودية. تحقق الودائع لأجل إيرادات مالية على أساس الاسعار السائدة في السوق.

٥ - ذمم أقساط تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)	عمليات التأمين
٦٨,١١٢	١٠٣,١٦٤	حملة وثائق التأمين
(٦,٩٩٥)	(١٠,٤٠٧)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
<u>٦١,١١٧</u>	<u>٩٢,٧٥٧</u>	

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ - ذم أقساط تأمين مدينة (تتمة)

فيما يلي حركة مخصص الذم المدينة المشكوك في تحصيلها:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة)	لفترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)	
٥,٤٢١	٦,٩٩٥	الرصيد الافتتاحي
١,٥٧٤	٣,٤١٢	المبلغ المحمل للفترة
<u>٦,٩٩٥</u>	<u>١٠,٤٠٧</u>	الرصيد الختامي

فيما يلي الاعمار الانتاجية للذم المدينة التي لم تنخفض قيمتها:

تجاوزت مدة استحقاقها ولم تنخفض قيمتها

أقل من ٩٠ يوماً	٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	أكثر من ٣٦٠ يوماً	المجموع	
٤٩,٨٤٩	٣١,٥٧٠	١٠,٩٤٢	٣٩٦	٩٢,٧٥٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
٣٥,٨٨٠	١٥,١٠٥	٩,٧٧٥	٣٥٧	٦١,١١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٦ - الاستثمارات

للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)	إيضاح	
٧٧,٤٥٩	٨٠,٠١٦	١ - ٦	عمليات المساهمين
—	١,٩٢٣	٢ - ٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
<u>٧٧,٤٥٩</u>	<u>٨١,٩٣٩</u>		استثمارات متاحة للبيع

٦ - ١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ - الاستثمارات (تتمة)

٦-١ استثمارات بالقيمة العادلة من قائمة الدخل

فيما يلي الحركة في الاستثمارات:

للفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	
٧٧,٤٥٩	٧٥,٦٤٥	الرصيد الافتتاحي
٢,٠٠٠	-	إضافات خلال الفترة
٥٥٧	١,٨١٤	صافي التغير في القيمة العادلة
<u>٨٠,٠١٦</u>	<u>٧٧,٤٥٩</u>	الرصيد الختامي

٦-٢ استثمارات متاحة للبيع

خلال السنة خصصت الشركة عدد 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 الأسهم غير مدرجة في سوق الاسهم وهي مسجلة بالتكلفة. ووفقاً لذلك اعادت الشركة تصنيف المبلغ المسجل كدفعة مقدمة مسددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م مقابل استثمارات متاحة للبيع.

٧ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، أودعت الشركة نسبة ١٠٪ من راس 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 سام وتكون العمولة المكتسبة من هذه الوديعة مستحقة الدفع لمؤسسة ساما.

٨ - أمور متعلقة بالزكاة وضريبة الدخل

٨-١ مكونات الوعاء الزكوي

المكونات الهامة للوعاء الزكوي للشركة العائدة الى المساهمين السعوديين والتي تخضع الى تعديل بموجب أنظمة الزكاة والدخل هي حقوق ملكية المساهمين في بداية الفترة وصافي الدخل المعدل وبعض البنود الخرى.

٨-٢ مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تحسب الزكاة بنسبة ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريبي وصافي الدخل المعدل للعائد للمساهمين السعودي أيهما أعلى. يتم تكوين مخصص ضريبة الدخل بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل المعدل للعائد للمساهمين غير السعوديين في الشركة ناقصاً حصة المساهمين غير السعوديين من الخسائر المرحلة من السنة السابقة والتي يتم حسابها وفقاً لارشادات نظام ضريبة الدخل. لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل لسنة ٢٠١٥ م نظراً لأن الشركة قد تكبدت خسارة خاضعة للضريبة.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ - أمور متعلقة بالزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

تم حساب الوعاء الزكوي استناداً إلى فهم الشركة لأنظمة الزكاة السائدة 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 الاقرارات المقدمة من قبل الشركة.

٨ - ٣ وضع الربوط النهائية

قدمت الشركة اقرارها الزكوي إلى مصلحة الزكاة والدخل من بداية التأسيس وحتى سنة ٢٠١٤م. وخلال سنة ٢٠١٢م اصدرت المصلحة الربط النهائي للفترة المالية الاولى للشركة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠م (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م وطالبت بزكاة اضافية بمبلغ ٢٧٢,٦٢٠ ريال سعودي وضريبة اقتطاع اضافية بمبلغ ٢٩٦,٩٤٩ ريال سعودي. تقدمت ادارة الشركة باعتراض على هذه الربوط الاضافية وقد حكمت لجنة الاعتراض الابتدائية لصالح المصلحة. وخلال سنة ٢٠١٣م سددت الشركة التزام ضريبة الاقتطاع بالكامل ودفعت الزكاة الاضافية بمبلغ ١٨٦,١١٠ ريال سعودي محل الاعتراض. وخلال سنة ٢٠١٤م اصدرت المصلحة الربط الزكوي والضريبي المعدل لسنة ٢٠١٢م طالبت بموجبه بزكاة اضافية بمبلغ ٨,٦٥١ ريال سعودي. تقدمت الشركة باعتراض على الربط الاضائي وحصلت على حكم لصالحها من قبل لجنة الاعتراض الابتدائية للزكاة والدخل .

لم يتم بعد اصدار ربوط من قبل المصلحة للسنتين ٢٠١٣م و٢٠١٤م.

٩ - أمور الجهة ذات العلاقة

٩ - ١ معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمدراء التنفيذيين وكبار موظفي ادارة الشركة والمنشآت التي تخضع للسيطرة والتأثرة 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مراجعة)	لفترة الاثنى عشر اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)	لفترة الاثنى عشر اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة)
اعضاء مجلس الادارة	اتعاب ومصروفات ذات علاقة	٦٤	(٦١)	١,٤٢٤	١١٦
المدير التنفيذي السابق	اتعاب ومصروفات ذات علاقة	-	٦٣	٣١	٢٩٧
كبار موظفي الادارة	مكافآت ومصروفات ذات علاقة	١,٨٧٦	١,٨٧٦	٧,٨٦٣	٧,٣٣٦
	قروض وسلف	١٧٨	-	٥٤٥	٣١٥
مساهمون وجهات ذات علاقة	اقساط تأمين مكتتبة	١٠,٨٧١	١٣,٢٣٦	٧٩,٠٣٥	٧٧,١٢٢
	مطالبات مستحقة	٨,٩٦٤	٨,٩٩١	٢٥,٥٢٠	٢٣,٩١٤
	اقساط تأمين اختيارية (صافي)	٩٢٢	٢٦٦	٤,٠٧٧	٣,١٦٤
	مصروفات مستردة	٢٥	٧٥	١٠٠	٣٠٠
	مصروفات متكبدة	٩٩٦	١,١٠٠	٣,٥٤٩	٣,٣٩٥
	مطالبات ومصروفات مدفوعة بالنسيابة عن مساهم	١,٦٨٤	١,٣٤٥	٧,٥٠٣	٦,٥٨٩
	محملة بالتكلفة				
	مبلغ مستلم من احد المساهمين مقابل مطالبات				
	محملة بالتكلفة ومدفوعة بالنسيابة عنه	٧٤٤	١,٩٨٨	٦,٧٧٧	٧,٢٥٥
	دخل عمولة بنكية	٥٥٨	٣٣	٢١٢	٢١٠
	شراء ممتلكات ومعدات	١٢١	٥٥٣	١٢١	٥٥٣

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- أمور الجهة ذات العلاقة (تتمة)

٩ - ٢ أرصدة الجهات ذات العلاقة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
٣,١٧٠	٥,٨٨٦	أقساط تأمين مدينة من جهات ذات علاقة
٧٣,٠٦٢	١٠١,٦٩٤	رصيد بنكي مع مساهم
(٣٢٩)	(٨١١)	مبالغ مستحقة لأقساط تأمين اختيارية لأحد المساهمين
٢٧٧	٤٦٩	قروض وسلف مستحقة من موظفي الإدارة العليا
٣١	-	دفعة مقدمة للمدير التنفيذي
(٤٧٦)	٢٥٠	مبالغ مستحقة لأحد المساهمين
(٤٠)	-	ذمم دائنة أخرى (مساهمة لتمويل الأصول الثابتة) لأحد المساهمين
١١٢	٧٩	اتعاب صيانة مدفوعة مقدماً إلى جهة ذات علاقة
٩٠٤	-	ضريبة مدينة من مساهمين غير سعوديين
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	وديعة نظامية

١٠ - ربحية السهم

تحسب ربحية السهم بقسمة صافي (الخسارة)/ الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة والقائمة للفترة.

١١ - المعلومات القطاعية

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

لا يشمل قطاع التشغيل اعمال المساهمين في الشركة.

لا تتضمن نتائج القطاعات مصروفات عمومية وادارية 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 التأمين 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 المتراكم من عمليات التأمين.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	التأمين على الحياة	الضمان العتد	الحوادث والالتزامات	الهندسي	السيارات	المتكاثرات	البحري	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)
٦٥,٣٠٦ (٣٧,٨٣٤)	٥,٣٠٥ (٤,٧٥٠)	٣,٦٧٢ (٣,٦٧٢)	٢,٨١٤ (١,٩٦٧)	٦,٦٨٠ (٦,٦٢٩)	٣٢,٦٨٢ (٧,٤٨٩)	٦,٢٣٧ (٦,١٣٤)	٧,٩١٦ (٧,١٩٣)	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
٣٧,٤٧٢ ٣٠,٣٧١	٥٥٥ ٣٦٩	- -	٨٤٧ ١,٢٣٦	٥١ ٢٩٥	٢٥,١٩٣ ٢٧,٠٥٨	١٠٣ ٩٩٧	٧٢٣ ٤٢١	صافي أقساط التأمين المكتسبة التغير في الأقساط غير المكتسبة
٥٧,٨٤٣ ١٧,٨٧٧	٩٢٤ ٧,٤١٣	- ٤,٧١٩	٢,٠٧٨ ٩٢٦	٣٤٦ ٢,٠٤٠	٥٢,٢٥١ ٢,٠١١	١,١٠٠ ٣,٧٦٩	١,١٤٤ ١,٩٩٩	صافي الأقساط المكتسبة عمولة مكتسبة على إعادة التأمين المسندة
٧٥,٧٢٠	٣,٣٣٧	٤,٧١٩	٣,٠٠٤	٢,٣٨٦	٥٤,٢٦٢	٤,٨٦٩	٣,١٤٣	مجموع الإيرادات
٨٧,١٩٩ (٣٩,٤٩٦)	٣,٠٢٨ (٢,٤٢٨)	- -	٥,٥٨٠ (٣,٥١٧)	٩٨٣ (٩٣٦)	٥٢,٨٢٤ (٩,٤٨٧)	٢٠,٢٥٦ (٢٠,١٧٠)	٣,٥٢٨ (٢,٩٥٨)	اجمالي المطالبات المدفوعة حصة سعودي التأمين في المطالبات المدفوعة
٤٧,٧٠٣ ١٥,١٥٠	٦٠٠ ١,٢٣٢	- -	٢,٠٦٣ (٩٧٢)	٤٧ ٦٨٢	٤٤,٣٣٧ ١٢,٩٢٧	٨٦ ٩٥٧	٥٧٠ ٣٢٤	صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في المطالبات القائمة
٦٢,٨٥٣ ١٦,٦١٩ (٢٠٥) ٣,٥٩٧	١,٨٣٢ ٩٧٦ - -	- ٣,٩٣٧ - -	١,٠٩١ ٧٩٥ - -	٧٢٩ ١,١٥٤ - -	٥٧,٢٦٤ ٦,٨٣٢ (٢٠٥) ١,١٤٦	١,٠٤٣ ٢,١٨٣ - ٢,٤٥١	٨٩٤ ١,٠٤٢ - -	صافي المطالبات المتكبدة تكاليف اقتناء وثائق التأمين عكس قيد احتياطي صجز أقساط التأمين احتياطي إعادة التأمين
٨٢,٨١٤	٢,٨٠٨	٣,٩٣٧	١,٨٨٦	١,٨٨٣	٦٤,٧٣٧	٥,٦٧٧	١,٩٣٦	مجموع التكلفة
(٧,١٤٤)	٥٢٩	٧٨٢	١,١١٨	٥٠٣	(١٠,٤٧٥)	(٨٠٨)	١,٢٠٧	صافي نتائج الاكتتاب
(٩,٧٨٨) ٨٠٣								مصرفات عمومية وإدارية (غير موزعة) إيرادات أخرى
(١٦,١٢٩) ١٥,٤٣٧								الحجز من صافيات التأمين حصة المساهمين من الحجز من عمليات التأمين
(٦٩٢) ٣,٤٠٨								الحجز من صافيات التأمين بعد حصة المساهمين الفائض للتراكم في بداية الفترة الفائض التراكم في نهاية الفترة
٢,٧١٦								

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)
١١- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	التأمين على الحياة	الضمان المتد	الحوادث والالتزامات	الهندسي	السيارات	الممتلكات	البحري	لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)
٥١٨.٧٠٩ (٣٨٤.٣٦٤)	٢٩.٢١٠ (٢٥.٩٠٦)	٣٤.٠٦٢ (٣٤.٠٦٢)	٢٩.٠٥٥ (٢٠.٧٦٨)	٤٢.٧٨٢ (٤٠.٥٩٨)	٢٥٨.١٦٥ (٤٨.٩١٤)	٨٣.٩١٣ (٧٨.٦٣٧)	٤١.٥٢٢ (٣٥.٤٧٩)	اجمالي اقساط التأمين المكتسبة بخس: اقساط إعادة التأمين المسندة
٢٣٤.٣٤٥ (٢٥.٤٤٣)	٣.٣٠٤ (١٠٥)	-	٨.٢٨٧ (١٧)	٢.١٨٤ (١.٢٠٧)	٢٠٩.٢٥١ (٢٦.٣٣٨)	٥.٢٧٦ (٢٤٠)	٦.٠٤٣ ٥٠	صافي اقساط التأمين المكتسبة التغير في الاقساط غير المكتسبة
٢٠٨.٩٠٢ ٦٨.١١٦	٣.١٩٩ ٨.٢٥٦	- ١٧.٣٦٨	٨.٢٧٠ ٣.٧٤٣	٣.٢٩١ ٧.٨٤٢	١٨٢.٩١٣ ٦.٩٢٣	٥.٠٣٦ ١٣.٧٨٢	٦.٠٩٣ ١٠.١٩٢	صافي الاقساط المكتسبة الممولة المكتسبة من إعادة التأمين المسندة
٢٧٧.٠١٨	١١.٤٥٥	١٧.٣٦٨	١٢.٠١٣	١١.٢٣٣	١٨٩.٨٤٦	١٨.٨١٨	١٦.٢٨٥	مجموع الايرادات
٢٣٦.٥١٧ (٩٠.٦٠١)	٩.١٣٧ (٧.٨٤٥)	-	٧.٧٩٣ (٥.١٣٠)	١٤.٣٦٦ (١٣.٥٥٥)	١٦٩.١٣٤ (٣٠.٥١٣)	٢٤.٤٣٧ (٢٤.٠٧٤)	١١.١٢٠ (٩.٤٨٤)	اجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
١٤٥.٩١٦ ٢٩.٧٣٥	١.٢٩٢ ١.٣٢٨	-	٢.٦٦٣ ١.٧٤٧	٨٤١ ١٧٨	١٣٩.١٢١ ٢٣.٩٥٢	٣٦٣ ٢.٢٩٠	١.٦٣٦ ٢٤٠	صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في المطالبات القائمة
١٧٥.٦٥١ ٦١.٢٤٤	٢.٦٢٠ ٣.٦٣٢	- ١٤.٤٥٠	٤.٤١٠ ٢.٩٩٣	١.٠١٩ ٤.٤٤٠	١٦٣.٠٧٣ ٢٢.٥٣٢	٢.٦٥٣ ٧.٨٧٢	١.٨٧٦ ٥.٣٢٥	صافي المطالبات للتكبد تكاليف شراء وثائق التأمين احتمالي إعادة التأمين
٣.٥٩٧	-	-	-	-	١.١٤٦	٢.٤٥١	-	مجموع التكلفة
٢٤٠.٤٩٢	٦.٢٥٢	١٤.٤٥٠	٧.٤٠٣	٥.٤٥٩	١٨٦.٧٥١	١٢.٩٧٦	٧.٢٠١	صافي نتائج الاكتتاب
٣٦.٥٢٦ (٥١.٣٦٨)	٥.٢٠٣	٢.٩١٨	٤.٦١٠	٥.٧٧٤	٣.٠٩٥	٥.٨٤٢	٩.٠٨٤	مصرفات عمومية وإدارية (غير موزعة) ايرادات اخرى
٥.٦٣٣ (٩.٢٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	المجز من عمليات التأمين حصة المساهمين في العجز من عمليات التأمين
٩.٢٠٩	-	-	-	-	-	-	-	الفاصل من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين الفاصل المتراكم في بداية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	الفاصل المتراكم في نهاية الفترة
٢.٧١٦	-	-	-	-	-	-	-	
٢.٧١٦	-	-	-	-	-	-	-	

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	التأمين على الحياة	الضمان المتد	الحوادث والالتزامات	البندي	السبارات	المتكاثرات	البحري	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (غير مراجعة)
٧١.٧٧٨ (٤٦.٢٩٦)	٣.١٥٥ (٢.٩١٠)	١٧.٣٤٥ (١٧.٣٤٥)	٢.٦٢٦ (١.٩٠٤)	١.٩٠٨ (٤.٣٤٩)	٢٨.٩٠٦ (٥.٠١٥)	٥.٣٥٣ (٦.٢٠٥)	٩.٤٨٥ (٨.٥٦٨)	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة يخصم: اقساط اعادة التأمين للسنة
٢٥.٤٨٢ ١٧.٠٣١	٢٤٥ ٦٥٤	- -	٧٧٢ ٩١٩	٥٥٩ ٥٩	٢٣.٨٩١ ١٤.٤٨٦	(٨٥٢) ١.٠١١	٩١٧ (٩٨)	صافي اقساط التأمين المكتتبة التغير في الاقساط غير المكتتبة
٤٢.٥١٣ ١٢.٨٤٩	٨٩٩ ١.٣٣٨	- ٢.٧٤٦	١.٦٤١ ٩٢٩	٦١٨ ١.٥٨٧	٣٨.٣٧٧ ١.٣٩٦	١٥٩ ٣.٠٩٧	٨١٩ ١.٧٥٦	صافي الاقساط المكتتبة الممولة مكتتبة على اعادة التأمين المسندة
٥٥.٣٦٢	٢.٢٣٧	٢.٧٤٦	٢.٥٧٠	٢.٢٠٥	٣٩.٧٧٣	٢.٢٥٦	٢.٥٧٥	مجموع الإيرادات
٥٩.٣٠٦ (٢٥.٦٢٠)	١.٩٨٧ (١.٨٥٧)	- -	٣٠٤ ٦١	٢.٩٩٧ (٢.١٤٣)	٢٨.٣٠٧ (٦.٦٦٨)	٧.٩٨٨ (٧.٦٣٠)	٧.٧٧٣ (٦.٧٩١)	اجمالي المطالبات المدفوعة حصة معدي التأمين في المطالبات المدفوعة
٣٣.٦٨٦ (٢.٤٥٠)	١٣٠ ٦٦	- -	٣٧٣ (٤٧٠)	٣٥٤ (٢٤٧)	٣١.٥٣٩ (٦٢٥)	٣٥٨ (١.٠٣٨)	٩٣٢ (١٣٦)	صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في المطالبات القائمة
٣١.٢٣٦ ١١.٨٠٠ (٣.٣٤٥)	١٩٦ ٧٣٠ -	- ٢.٢٧٢ -	(٩٧) ٦٢١ -	١٠٧ ٩٣٧ -	٣٠.٩١٤ ٤.٥٠٣ (٣.٣٤٥)	(٦٨٠) ١.٨٦٢ -	٧٩٦ ٨٧٥ -	صافي للمطالبات المكتتبة تكاليف شراء وثائق التأمين عكس قيد احتياطي حجز اقساط التأمين
٣٩.٦٩١	٩٢٦	٢.٢٧٢	٥٢٤	١.٠٤٤	٣٢.٠٧٢	١.١٨٢	١.٦٧١	مجموع التكلفة
١٥.٦٧١	١.٣١١	٤٧٤	٢.٠٤٦	١.١٦١	٧.٧٠١	٢.٠٧٤	٩٠٤	صافي نتائج الاكتتاب
(٥.٦٥٨) ٣٣								مصروفات عمومية وإدارية (غير موزعة) إيرادات اخرى
١٠.٠٤٦								الفائض من عمليات التأمين
(٩.٠٤٢)								حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين
١.٠٠٤								الفائض في عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
١.٧١٢								الفائض المتراكم في بداية الفترة
٢,٧١٦								الفائض المتراكم في نهاية الفترة

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	التأمين على الحياة	الضمان المتد	الحوادث والالتزامات	الهنسي	السيارات	الممتلكات	البحري	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
٤٣٣.٩١١	٢٠.٨٩٧	٦٩.٧٥٠	٢٢.٠٩٩	٣١.٤٩٣	١٧٩.٩٠٨	٦٩.١٠٩	٤٠.٦٥٥	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٢١٧.٦١٨)	(١٧.٣٠٧)	(٦٩.٧٥٠)	(١٤.٩٠٢)	(٢٩.١٧٧)	(٣٣.١٠٤)	(٦٦.٨٥٢)	(٣٦.٢٣١)	يخصم: أقساط اعادة التأمين المسندة
١١٦.٢٩٣	٣.٥٩٠	-	٧.١٩٧	٢.٠٢١	١٤٦.٨٠٤	٢.٢٥٧	٤.٤٢٤	صافي اقساط التأمين المكتسبة
٢٥.١٦٦	(٥٥)	-	(٥٩٠)	(١٠٥)	٢٥.٣١٤	٢٦٦	٢٨٦	التغير في الاقساط غير المكتسبة
١٩١.٤٥٩	٣.٥٣٥	-	٦.٦٠٧	١.٩١٦	١٧٢.١٦٨	٢.٥٢٣	٤.٧١٠	صافي الاقساط المكتسبة
٧١.٩٠٢	٤.٦٣٩	٢٩.٨٩٨	٣.٤٨٨	٦.١٠٦	٥.٦١٢	١٢.٦٨٦	٩.٤٧٣	العمولة مكتسبة على اعادة التأمين المسندة
٢١٣.٣١١	٨.١٧٤	٢٩.٨٩٨	١٠.٠٩٥	٨.٠٢٢	١٧٧.٧٨٠	١٥.٢٠٩	١٤.١٨٣	مجموع الإيرادات
٣١٦.٩٠٧	٦.٥٣٠	-	٣.٠٦٥	٩.٦٩٥	١٨٢.٧٧٣	١٢٩.٩٠٤	١٤.٩٢٩	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١٨٩.٩٠٢)	(٥.٩٢٧)	-	(٢.٠٩٦)	(٧.٨٨١)	(٣٢.٥٥٤)	(١٢٨.٥٠٩)	(١٢.٩٣٥)	حصة ميمبي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٥٧.٠٠٥	٦٠٣	-	٩٦٩	١.٨١٤	١٥٠.٢١٩	١.٣٩٦	٢.٠٠٤	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٥.٥٠٩)	٦٦	-	٣١٩	(٣٢٨)	(٦.٤٥٤)	(٨٣٣)	(٣٧٩)	التغيرات في المطالبات القائمة
١٤٩.٤٩٦	٦٦٩	-	١.٢٨٨	١.٤٨٦	١٤٣.٧٦٥	٥٦٣	١.٦٢٥	صافي المطالبات المكتسبة
٦٨.٦٥٢	٢.٧٥٧	٢٤.٦٤٤	٢.٤٧٥	٣.٦٢٨	٢٢.٤١٣	٧.٨٠٢	٤.٩٣٣	تكاليف شراء وثائق التأمين
(٦.٢٣٣)	-	-	-	-	(٦.٢٣٣)	-	-	عكس قيد احتياطي عجز أقساط التأمين
٢١١.٨١٥	٣.٤٢٦	٢٤.٦٤٤	٣.٧٦٣	٥.١١٤	١٥٩.٩٤٥	٨.٣٦٥	٦.٦٥٨	مجموع التكلفة
٥١.٤٤٦	٤.٧٤٨	٥.٢٥٤	٦.٣٣٢	٢.٩٠٨	١٧.٨٣٥	٦.٨٤٤	٧.٥٢٥	صافي نتائج الاكتتاب
(٣٩.٢٤٣)								مصرفات عمومية وإدارية (غير موزعة)
٢١٠								إيرادات أخرى
١٢.٤١٣								الفائض من عمليات التأمين
(١١.١٧٧)								حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين
١.٢٤١								الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
١.٤٧٥								الفائض التراكم في بداية الفترة
٢.٧١٦								الفائض التراكم في نهاية الفترة

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	التأمين على الحياة	الضمان المتعد	الحوادث والالتزامات	الهندسي	السيارات	المتلكات	البحري	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)
								موجودات عمليات التأمين
١٣٠.٨٣٩	٨.٨٧٧	٥٤.١٥٠	٨.٨١٧	١٥.٩٥٠	١٨.٨٨٦	١٧.٤٣٥	٦,٧٧٩	حصة معيدي التأمين في القسط التأمين
١٤٥.٩١٤	١٤.٨٣٢	-	٢٦.٧٧٦	٤٥.٩١٢	١٨.١٩٠	٢٤.٦٥٩	٥,٥٩٥	غير المكتسبة
								حصة معيدي التأمين من القسط التأمين القائمة
٤٣.٨١٧	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 عمليات التأمين
٢٢٦.٩١٣	٩.٩٨١	٥٤.١٥٠	١١.١٩٨	١٨.١٤٠	١٠.٤٤٧	٢٠.٢٣١	٧,٧٩٦	القسط التأمين غير المكتسبة
٢١٦.٧٧٤	١٦.٤٢٢	-	٣٩.٩٥٩	٤٧.٥٩٤	٧٨.١٩٥	٢٧.٨٩٠	٦,٦٦٤	مطلوبات قائمة
٤٨.٧٨٦	٣.٤٤٥	٢٢.٣٣٨	١.٤٦٠	٢.٥٠٩	٣.٣٠٥	٣.٥١٠	١,٧١٩	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٣.٥٩٧	-	-	-	-	١.١٤٦	٢.٤٥١	-	احتياطيات إعادة التأمين
٨٧.٧٨٤								مطلوبات وثائق غير مخصصة
٥٨٣,٣٠٤								مجموع مطلوبات وثائق عمليات التأمين
								كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة)
								موجودات عمليات التأمين
١١٥.٥٦١	٥.٨٦٤	٤٩.٤٠٦	٥.٩٦٦	٢٠.٧٩٢	١٢.٧٧١	١٢.١٩٠	٨,٥٧٢	حصة معيدي التأمين في القسط التأمين
١٥٢.٦٠٦	٤.٢٤٤	-	٣٦.٢٨٣	٥٦.٢٥٨	٧.٦٧٠	٤٢.٥٤٠	٥,٦١١	غير المكتسبة
٣٦.٥٥١	٩٢٨	٢٤.٠٥٣	٩٤٦	١.٣٠١	٦.٥١٣	١.٥٣٢	١,٢٧٨	حصة معيدي التأمين من القسط التأمين القائمة
١٧٥.٠٦٦								التكاليف المؤجلة لشراء وثائق التأمين
								موجودات غير مخصصة
٤٧٩,٧٨٤								مجموع موجودات عمليات التأمين
								مطلوبات وثائق عمليات التأمين
١٨٦.١٩٢	٦.٨٦٣	٤٩.٤٠٦	٨.٣٣٥	٢٤.١٨٩	٧٢.٩٦٤	١٤.٧٤٦	٩,٦٨٩	القسط التأمين غير المكتسبة
١٩٣.٦٣١	٤.٥٠٦	-	٣٧.٧١٩	٥٧.٧٦٢	٤٣.٧٢٣	٤٣.٤٨١	٦,٤٤٠	مطلوبات قائمة
٤١.٢٩٨	١.٨٨٨	٢٩.٠٦٠	١.٣٦٣	١.٩٦٤	٢.٢٣٤	٢.٣٣٤	٧,٤٥٥	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٨.٦٦٣								مطلوبات وثائق غير مخصصة
٤٧٩,٧٨٤								مجموع مطلوبات وثائق عمليات التأمين

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة تتم بشكل منظم بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على الافتراض بأن عملية بيع أصل أو تحويل التزام يكون من خلال:

- السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في حالة غياب سوق رئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة.

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه، وأقساط تأمين مستحقة القبض، حصة إعادة تأمين في المطالبات القائمة واستثمارات ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين من عمليات المساهمين وإعادة التأمين 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. لا تختلف القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. كما في تاريخ اعداد القوائم المالية.

تحديد القيمة العادلة والهرمية

أ) تستخدم الشركة الهرمية التالية لتحديد قيمة الأدوات 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.

وقد كانت جميع الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة من أدوات المستوى ١ باستثناء استثمار متاح للبيع مدرج ضمن المستوى الثالث. لا توجد تحويلات بين المستويات خلال فترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. وكذلك لا توجد تغيرات في وسائل التقييم خلال الفترة من الفترات السابقة.

١٣ - الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٨ يناير ٢٠١٦م.