الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة غير المدققة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة غير المدققة
لفترتي الثلاثة اشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

فهرس	صفحة
تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات	١
قائمة المركز المالي الأولية	٢ – ٣
قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية	٤
قائمة عمليات المساهمين الأولية	٥
قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية	٦
قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الأولية	٧
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية	٨
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية	٩
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	١٠ – ٢١

Deloitte.
ديلويت آند توش
بكر أبوالخير وشركاهم
ص. ب ٤٤٢ جده ٢١٤١١
المملكة العربية السعودية

pwc
ص. ب ١٦٤١٥ جده ٢١٤٦٤
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص محدود مراجعي الحسابات

إلى السادة المساهمين المحترمين
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 ٢٠١٤ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ و القوائم الأولية ذات الصلة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات ذات الصلة من ١ إلى ١٤ 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 نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً 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.

لفت انتباه

نلفت الإنتباه 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.

ديلويت آند توش
بكر ابو الخير وشركاهم

وليد بن محمد سبحي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٨

ديلويت آند توش بكر أبو الخير وشركاهم
محاسبون قانونيون
ترخيص رقم ٩٦ Lic. 96
C.P.A
Deloitte & Touche Bakr Abulkhair & Co.

برايس وترهاوس كوبرز

علي العتيبي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٩

برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون
ترخيص رقم ٢٥
PRICE WATER HOUSE COOPERS
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
LICENSE NO. 25

٢٨ ذو الحجة ١٤٣٥هـ
٢٢ اكتوبر ٢٠١٤

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)
موجودات عمليات التأمين			
نقد وما في حكمه	٤	٦٠,٧٢٤	٨٣,١٦١
اقساط تأمين مدينة	٥	١٠٤,٥٤٧	٥٤,٨٧٢
حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة		١١٨,٠٧٣	٩٨,٣٢٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات المعلقة		١٨٠,٠٤٧	٢٧١,٤٥٣
مستحق من معيدي التأمين		٩,٧٧١	١٢,٤٢٠
تكاليف وثائق تأمين مؤجلة		٣٣,٣٥٢	٣١,٦٥٩
مستحق من عمليات المساهمين		٣١,٠٤٩	٣١,٧٨٧
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى		١٢,٥٧٧	٢١,٧٧٣
مجموع موجودات عمليات التأمين		٥٥٠,١٤٠	٦٠٥,٤٥٠
موجودات المساهمين			
نقد وما في حكمه	٤	٣٣	٧٠٥
دفعة مقدمة مقابل استثمار	٦	١,٩٢٣	١,٩٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧	٧٧,٣٩٤	٧٥,٦٤٥
ممتلكات ومعدات		١,٨٦٢	٢,٧٩١
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى		٨١٣	٢٦٥
وديعة نظامية	٨	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
مجموع موجودات المساهمين		٩٢,٠٢٥	٩١,٣٢٩
مجموع الموجودات		٦٤٢,١٦٥	٦٩٦,٧٧٩

S. F. Abbas

تعتبر الايضاحات المرفقة في الصحفات من ١٠ الى ٢٢ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)
مطلوبات عمليات التأمين والفائض			
مطلوبات عمليات التأمين			
اقساط تأمين غير مكتسبة		٢٠٥,٧٣٥	١٩٤,١٢٢
مطالبات معلقة		٢٢٣,٥٢٢	٣١٩,٩٨٧
عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة		٣٧,٣١٣	٢٩,٥٧٩
احتياطي عجز أقساط تأمين		٣,٣٤٥	٦,٢٣٣
مستحق الى معيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدراء طرف ثالث		٥٥,٢٩٢	٢٩,٧٤٧
مستحق الى حملة وثائق التأمين		٦,٣٦٧	١٣,٢٩٦
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	١٠	١٦,٨٥٤	١١,٠١١
مجموع مطلوبات عمليات التأمين		٥٤٨,٤٢٨	٦٠٣,٩٧٥
فائض عمليات التأمين			
فائض ناتج عن عمليات تأمين		١,٧١٢	١,٤٧٥
مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض		٥٥٠,١٤٠	٦٠٥,٤٥٠
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع	٩	١,٤٨٣	١,٢٠٦
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى	١٠	٤٠٧	٢٩٢
مستحق لعمليات حملة وثائق التأمين		٣١,٠٤٩	٣١,٧٨٧
مجموع مطلوبات المساهمين		٣٢,٩٣٩	٣٣,٢٨٥
حقوق المساهمين			
رأس المال		١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
عجز متراكم		(٤٠,٩١٤)	(٤١,٩٥٦)
مجموع حقوق المساهمين		٥٩,٠٨٦	٥٨,٠٤٤
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		٩٢,٠٢٥	٩١,٣٢٩
مجموع المطلوبات والفائض من عمليات التأمين وحقوق المساهمين		٦٤٢,١٦٥	٦٩٦,٧٧٩

S.F. Abbas

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠١٤ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
الايرادات				
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة	١١٥,٥٢٠	١٢٣,٢٢٦	٣٦٢,١٣٣	٤١٩,٤٧٧
ناقصا: اقساط اعادة التأمين المسندة	(٥٦,٤٩٥)	(٥٢,١٧٣)	(٢٢١,٣٢٢)	(٢٠٢,٢١٠)
صافي اقساط التأمين المكتتبة	٥٩,٠٢٥	٧١,٠٥٣	١٤٠,٨١١	٢١٧,٢٦٧
التغير في اقساط التأمين غير المكتسبة	(١٥,٤٢٥)	(٥,٤٤٦)	٨,١٣٥	(٤٤,٨٧٠)
صافي اقساط التأمين المكتسبة	٤٣,٦٠٠	٦٥,٦٠٧	١٤٨,٩٤٦	١٧٢,٣٩٧
عمولة مكتسبة على اعادة التأمين مسنده	١١,٢٦٦	١٩,٥١١	٥٩,٠٥٣	٥٦,٢٣٠
إيرادات أخرى	٣٢	٥٢	١٧٧	٣٧٦
مجموع الايرادات	٥٤,٨٩٨	٨٥,١٧٠	٢٠٨,١٧٦	٢٢٩,٠٠٣
التكاليف والمصاريف				
اجمالي المطالبات المدفوعة	٣٩,٠٤٤	٨٠,٩٩٥	٢٨٧,٦٠١	٢١٠,٤٨١
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١١,٤٢٦)	(٢٨,٢٦٦)	(١٦٤,٢٨٢)	(٦٨,٧٥٤)
صافي المطالبات المدفوعة	٢٧,٦١٨	٥٢,٧٢٩	١٢٣,٣١٩	١٤١,٧٢٧
التغيرات في المطالبات المعلقة	١٤٥	٥,٣٨٠	(٥,٠٥٩)	٧,٣٦٤
صافي المطالبات المتكبدة	٢٧,٧٦٣	٥٨,١٠٩	١١٨,٢٦٠	١٤٩,٠٩١
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	١٠,٩٦٦	٢٠,٤١٣	٥٦,٨٥٢	٥٤,٨٢٦
عكس احتياطي عجز اقساط التأمين	-	-	(٢,٨٨٨)	-
مصاريف عمومية وادارية	١٢,٩١٤	٦,٢٨٤	٣٣,٥٨٥	٢٨,٦٣٩
مجموع التكاليف والمصاريف	٥١,٦٤٣	٨٤,٨٠٦	٢٠٥,٨٠٩	٢٣٢,٥٥٦
الفائض /(العجز) من عمليات التأمين	٣,٢٥٥	٣٦٤	٢,٣٦٧	(٣,٥٥٣)
حصة المساهمين في (الفائض)/عجزمن عمليات التأمين	(٣,٠١٨)	(٣٦٤)	(٢,١٣٠)	٣,٥٥٣
الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين	٢٣٧	-	٢٣٧	-
الفائض المتراكم في بداية الفترة	١,٤٧٥	١,٤٧٥	١,٤٧٥	١,٤٧٥
الفائض المتراكم في نهاية الفترة	١,٧١٢	١,٤٧٥	١,٧١٢	١,٤٧٥

S. F. Abbas

تعتبر الايضاحات المرفقة في الصحفات من ١٠ الى ٢٢ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية
(جميع المبالغ بالاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠١٤ (غير مدققه)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
حصة المساهمين في الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين	٣,٠١٨	٣٦٤	٢,١٣٠	(٣,٥٥٣)
مصاريف عمومية وادارية	(٦٥١)	(٥١٤)	(٢,٠٥٦)	(٢,٦٤٤)
دخل استثمار	٦٣٧	٤٣٩	١,٧٤٩	٨٣٢
إيرادات أخرى	٦٢	٦٣	١٨٧	١٦٣
صافي الربح/(الخسارة) الدخل للفترة	٣,٠٦٦	٣٥٢	٢,٠١٠	(٥,٢٠٢)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة (بالالاف)	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
(خسارة)/ربح السهم الواحد الاساسية والمخففة (بالريال السعودي)	٠,٣٠٧	٠,٠٣٥	٠,٢٠١	(٠,٥٢٠)

S. F Abbas

تعتبر الايضاحات المرفقة في الصحفات من ١٠ الى ٢٢ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
(جميع المبالغ بالاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠١٤ (غير مدققه)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
صافي (الخسارة)/ الدخل للفترة	٣,٠٦٦	٣٥٢	٢,٠١٠	(٥,٢٠٢)
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	(٨٤٢)	(٣٨٦)	(١,٥١٤)	(١,٢٣٨)
ضريبة الدخل القابلة للتعويض من المساهمين الأجانب	٤٢٥	٢	٥٤٦	٥٦
ضريبة الدخل المستردة من المساهمين الأجانب	-	-		٦١٥
مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة	٢,٦٤٩	(٣٢)	١,٠٤٢	(٥,٧٦٩)

S.F Abbas

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية
(جميع المبالغ بالاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	رأس المال	عجز متراكم	المجموع
١ يناير ٢٠١٣ (مدقق)	١٠٠,٠٠٠	(٨,٠٩٢)	٩١,٩٠٨
مجموع الدخل الشامل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	-	(٥,٧٦٩)	(٥,٧٦٩)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق)	١٠٠,٠٠٠	(١٣,٨٦١)	٨٦,١٣٩
١ يناير ٢٠١٤ (مدقق)	١٠٠,٠٠٠	(٤١,٩٥٦)	٥٨,٠٤٤
مجموع الخسارة الشاملة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	-	١,٠٤٢	١,٠٤٢
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)	١٠٠,٠٠٠	(٤٠,٩١٤)	٥٩,٠٨٦

S.F Abbas

تعتبر الايضاحات المرفقة في الصحفات من ١٠ الى ٢٢ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الفائض للفترة بعد حصة المساهمين	٢٣٧	-
التعديلات لتسوية فائض الفترة بعد حصة المساهمين الى صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الانشطة التشغيلية:		
حصة المساهمين في العجز من عمليات التأمين	٢,١٣٠	(٣,٥٥٣)
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	٦,٣٥١	٨٣٨
	٨,٧١٨	(٢,٧١٥)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
اقساط تأمين مدينة	(٥٦,٠٢٦)	(٤١,٨٣٧)
حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة	(١٩,٧٤٨)	(١٢,٧٧٤)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المعلقة	٩١,٤٠٦	(١١٠,٢٣٥)
مستحق من معيدي التأمين	٢,٦٤٩	٨,٣٨٢
تكاليف وثائق تأمين مؤجلة	(١,٦٩٣)	(٤,٨٠١)
مستحق من أحد الوكلاء	-	٣٩٠
مستحق من عمليات المساهمين	(١,٣٩٢)	(١٦)
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى	٩,١٩٦	(٦,١٥٦)
اقساط تأمين غير مكتسبة	١١,٦١٣	٥٧,٦٤٤
مطالبات معلقة	(٩٦,٤٦٥)	١١٧,٥٩٨
عمولة اعادة التأمين غير المكتسبة	٧,٧٣٤	(٢,٥٢٩)
احتياطي عجز اقساط التأمين	(٢,٨٨٨)	-
مستحق الى معيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدراء طرف ثالث	٢٥,٥٤٥	٩,٠٩٥
مستحق الى حملة الوثائق	(٦,٩٢٩)	٥,٩٥٢
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	٥,٨٤٣	١٠,٠٢٥
مستحق الى عمليات المساهمين	-	(٨,٣٣١)
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الانشطة التشغيلية	(٢٢,٤٣٧)	١٩,٦٩٢
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٢٢,٤٣٧)	١٩,٦٩٢
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٨٣,١٦١	١٠٧,٣٨٨
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٦٠,٧٢٤	١٢٧,٠٨٠

S. F. Abbas

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح/(الخسارة) للفترة	٢,٠١٠	(٥,٢٠٢)
التعديلات لتسوية صافي الربح/(الخسارة) للفترة لصافي النقد الناتج من		
الأنشطة التشغيلية:		
حصة المساهمين في (العجز)/ الربح من عمليات التأمين	(٢,١٣٠)	٣,٥٥٣
استهلاك	١,٣٢٧	١,٠٥٥
دخل استثمار	(١,٧٤٩)	(٨٣٢)
خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات	١٢	-
	(٥٣٠)	(١,٤٢٦)
التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
مستحق من عمليات التأمين	-	٨,٣٣١
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	(٢)	١٦٠
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	١١٥	(١٤٢)
مستحق إلى عمليات التأمين	١,٣٩٢	١٦
صافي النقد الناتج من الانشطة التشغيلية	٩٧٥	٦,٩٣٩
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٥٥٥)	(١,٨٦٤)
متحصلات بيع ممتلكات ومعدات	١٤٥	-
اضافات الى استثمارات	-	(٥٥,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في الانشطة الاستثمارية	(٤١٠)	(٥٦,٨٦٤)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
ضريبة الدخل المستردة من المساهمين الأجانب	-	٦١٥
زكاة وضريبة دخل مدفوعة	(١,٢٣٧)	(٢,٥٧٦)
صافي النقد المستخدم في الانشطة التمويلية	(١,٢٣٧)	(١,٩٦١)
صافي النقد المستخدم في النقد وما في حكمه	(٦٧٢)	(٥١,٨٨٦)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٧٠٥	٥٣,٠٠٧
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٣٣	١,١٢١
الجدول التكميلي للمعلومات غير النقدية		
ضريبة الدخل القابلة للتعويض من المساهمين الأجانب المعدلة مقابل المصروفات المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى	٥٤٦	٥٦

S.F Abbas

تعتبر الايضاحات المرفقة في الصحفات من ١٠ الى ٢٢ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالاف 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 الاولى ١٤٣١ (الموافق ٢٦ ابريل ٢٠١٠). العنوان المسجل لمقر الشركة هو مبنى الجفالي – طريق المدينة، جدة، المملكة العربية السعودية.

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

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

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

٢ - أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الاولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ – " التقارير المالية الاولية". وبناءً على ذلك، ليس المقصود عرض هذه القوائم المالية الاولية الموجزة وفقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. على سبيل المثال، وفقاً لمعيار إعداد القوائم المالية الاولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

لا تتضمن القوائم المالية الاولية الموجزة كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقا للمعايير المحاسبية الدولية إستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والافصاح 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 جوهريا عن تلك التقديرات.

تتضمن القوائم المالية الاولية 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 الاولية للعمليات لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ 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 وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. ان الحيازة المادية وحق ملكية كافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين محتفظ بها لدى الشركة. يتم تسجيل الايرادات 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:

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

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

طبقا للمادة (٧٠) لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) الانظمة التنفيذية، تقترح الشركة استنادا الى موافقة ساما بتوزيع صافي الفائض السنوي مباشرة على حملة وثائق التأمين مرة واحدة وذلك طبقا للمعايير المقررة من قبل مجلس ادارتها.

يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة وتم تدوير المبالغ المعروضة لأقرب ألف ريال ما لم يتم الإشارة إلى خلاف 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 ٢٠١٣.

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	الوصف
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ – القروض الحكومية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - الافصاحات (مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية)
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	الاتفاقيات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	الافصاح عن الفوائد في منشآت أخرى
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ورقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ شركات الاستثمار
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض بنود الدخل الشامل الأخرى
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩	تعديلات للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ مكافآت الموظفين
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨	الاستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ – مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ – الإفصاحات عن المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ – استبدال المشتقات واستمرار محاسبة التحوط
لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم ٢١	فرض الضرائب

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 التي لم تفعل 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.

المعيار/ التفسير	البيان	يسري مفعوله اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية	يتم الإعلان عنه
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	الحسابات المؤجلة التنظيمية	١ يناير ٢٠١٦م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ - المحاسبة عن حيازة الحصص في العمليات المشتركة	١ يناير ٢٠١٦م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء	١ يناير ٢٠١٧م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٨	تعديلات على معياري المحاسبة الدوليين رقم ١٦ و ٣٨ - توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء	١ يناير ٢٠١٦م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٤١	تعديلات على معياري المحاسبة الدوليين رقم ١٦ و ٤١ – الزراعة: النباتات المثمرة	١ يناير ٢٠١٦م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة	١ يناير ٢٠١٦م

٤ - النقد وما حكمه

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)
عمليات التأمين		
نقد في الصندوق	٣٠	٣٢٤
نقد لدى البنك	١٥,٦٩٤	١٤,٠٨٧
ودائع آجلة	٤٥,٠٠٠	٦٨,٧٥٠
	٦٠,٧٢٤	٨٣,١٦١
عمليات المساهمين		
نقد لدى البنك	٣٣	٧٠٥
	٣٣	٧٠٥

تم ايداع النقد لدى البنك والودائع لاجل لدى بنك يعتبر جهة ذات علاقة ومسجل في المملكة العربية السعودية. تحقق الودائع دخلاً مالياً وفقا لاسعار السوق السائدة.

٥ - اقساط التأمين المدينة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)
عمليات التأمين		

رصيد حملة الوثائق	١١٦,٣١٩	٦٠,٢٩٣
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	(١١,٧٧٢)	(٥,٤٢١)
	١٠٤,٥٤٧	٥٤,٨٧٢

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

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)
الرصيد الإفتتاحي	٥,٤٢١	٥,٧٥٢
الإضافات/(العكوسات)	٦,٣٥١	(٣٣١)
الرصيد النهائي	١١,٧٧٢	٥,٤٢١

فيما يلي تحليل بأعمار الذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها:

	المجموع	استحق موعد سدادها ولم تنخفض قيمتها			
		اقل من ٩٠ يوم	من٩٠الى١٨٠يوم	من ١٨١الى٣٦٠يوم	اكثر من٣٦٠ يوم
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	١٠٤,٥٤٧	٥٧,٣٦٩	٣٢,٦٨١	١٤,٠٥٨	٤٣٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٥٤,٨٧٢	٣٨,٦٢٠	٦,٩٦٥	٨,٨٧٦	٤١١

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 وفقا للتوجيهات المعتمدة من أعضاء مجلس الإدارة.

فيما يلي حركة الاستثمارات:

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)
الرصيد الافتتاحي	٧٥,٦٤٥	١٩,١٧٦
إضافات خلال الفترة/السنة	-	٥٥,٠٠٠
صافي أرباح القيمة العادلة	١,٧٤٩	١,٤٦٩
الرصيد الختامي	٧٧,٣٩٤	٧٥,٦٤٥

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

ان المكونات الجوهرية للوعاء الزكوي للشركة التي تعود للمساهمين السعوديين، وتخضع للتسوية وفقا لانظمة 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 الاجانب في الشركة ناقصا مخصصات حصة المساهمين الأجانب في الخسائر المحملة من السنة السابقة وفقاً لتعليمات انظمة ضريبة الدخل.

٩-٣ وضع الربوطات النهائية

خلال عام ٢٠١٢، أصدرت مصلحة الزكاة والدخل الربط النهائي للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١، وطالبت بزكاة إضافية بمبلغ ٢٧٢,٦٢٠ ريال سعودي وضريبة إقتطاع اضافية بمبلغ ٢٩٦,٩٤٩ ريال سعودي و اعترضت الادارة على هذا الربط الاضافي. حكمت لجنة الاستئناف الأولية لصالح مصلحة الزكاة. وخلال عام ٢٠١٣، قامت الشركة بسداد التزام ضريبة الإقتطاع ودفعت الزكاة الإضافية بمبلغ ١٨٦,١١٠ ريال سعودي. قدمت الإدارة اعتراضها على هذه الزكاة الإضافية المدفوعة.

خلال ٢٠١٤، أصدرت مصلحة الزكاة والدخل الربط النهائي لعام ٢٠١٢، وطالبت بزكاة إضافية بمبلغ ٨,٦٥١ ريال سعودي. وقد قامت الشركة بالاعتراض على هذا الربط الاضافي.

١٠ - أمور ذات صلة بجهات ذات علاقة

١٠ – ١ معاملات مع جهات ذات علاقة

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
أعضاء مجلس الإدارة	أتعاب و مصاريف ذات علاقة	٥٠	٣٠	١٧٧	١,١٩٨
المدير التنفيذي	أتعاب ومصاريف ذات علاقة	٦٢	١٥٧	٢٣٤	٤٦٩
كبار موظفي الادارة	مكافآت و مصاريف ذات علاقة	١,٨٢٥	١,٦٩١	٥,٤٦٠	٤,٥٨١
	قروض وسلف	٧٥	٥٠	٣١٥	٥٠
مساهمون وجهات ذات علاقة	- أقساط تأمين مكتتبة	١٧,٨٨٣	٦,٨١١	٦٣,٨٨٦	١٧,٥٥٢
	- مطالبات دائنة	٢,٨٧٢	١٦٧	١٤,٩٢٣	٩٩٤
	- أقساط تأمين اختيارية، صافي	٦٣٣	٨٩٠	٢,٨٩٨	٢,٥٢٤
	- مصاريف تم التعويض عنها	٧٥	٧٥	٢٢٥	٢٢٥
	- مصاريف متكبدة	٧٤١	٦٨٠	٢,٢٩٥	١,٩٩٤
	- مطالبات ومصاريف مدفوعة بالنيابة عن مساهم	١,٠٩١	١٠,١٠٢	٥,٢٤٤	٢٢,٨٧١
	- مبالغ مستلمة من أحد المساهمين مقابل مطالبات مدفوعة بالنيابة عنهم	١,١١٤	٧,٢٢٧	٥,٢٦٧	٢٥,٥٢٩
	- إيرادات من عمولات بنكية	٣٢	٥٢	١٧٧	٣٩٣

١٠ – ٢ أرصدة مع جهات ذات علاقة

أرصدة مع جهات ذات علاقة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)
ذمم مدينة من حملة الوثائق	٧,٣٢٩	٣٧
نقد وما في حكمه	٦٠,٦٦٠	٨٣,٥٤٢
مبالغ مستحقة للأقساط الإختيارية	(١٦٧)	(٢٤٦)
قروض ودفعات مقدمة مستحقة من كبار موظفي الإدارة	٣١٢	١٥٣
دفعات مقدمة للعضو المنتدب	٩٤	٧٨
مبالغ مطلوبة من أحد المساهمين	١٦٧	١٩٠
أتعاب ومصاريف مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة	(٩٠)	-
ذمم دائنة أخرى (مساهمة لتمويل الأصول الثابتة)	(١٠٤)	(٢٩٢)
إيجارات المكتب المدفوعة مقدماً	٣٢٥	-
ضريبة دخل مستحقة من المساهمين الأجانب	٥٤٦	-

١١ - ربحية / (خسارة) السهم الواحد

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

١٢ - المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والادارية والإيرادات الأخرى.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه من عمليات التأمين واقساط التأمين المدينة والمستحق من معيدي التأمين والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الاخرى واالمستحقة من عمليات المساهمين.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات والفائض المستحق لمعيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدراء طرف ثالث والمستحق لحملة وثائق التأمين والمصاريف المستحقة والمطلوبات الاخرى والفائض من عمليات التأمين.

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)
(جميع المبالغ بالاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	البحري	الممتلكات	السيارات	الهندسي	الحوادث والالتزامات	الضمان الممدد	مدى الحياة	المجموع
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤(غير مدققة)								
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة	٨,٨٢٦	٩,٢٧٠	٦٥,٣٣٤	٢,١٠٣	٦,٦٨١	١٧,٣٩٣	٥,٩١٣	١١٥,٥٢٠
يخصم: اقساط اعادة التأمين المسندة	(٧,٥٦٩)	(٧,٦٨٥)	(١٠,٨٥٣)	(٢,٣٦١)	(٥,٤٩٠)	(١٧,٣٩٣)	(٥,١٤٤)	(٥٦,٤٩٥)
صافي اقساط التأمين المكتتبة	١,٢٥٧	١,٥٨٥	٥٤,٤٨١	(٢٥٨)	١,١٩١	-	٧٦٩	٥٩,٠٢٥
التغير في الاقساط غير المكتسبة	(٢٦٢)	(١,٤٤٦)	(١٤,٦١٠)	٢٨٠	٥٧٠	-	٤٣	(١٥,٤٢٥)
صافي الاقساط المكتسبة	٩٩٥	١٣٩	٣٩,٨٧١	٢٢	١,٧٦١	-	٨١٢	٤٣,٦٠٠
العمولة المكتسبة من اعادة التأمين المسندة	١,٦٠٤	٣,١٤٦	١,٣٤٠	١,٥٦٥	٨٨٧	١,٩٢٠	٨٠٤	١١,٢٦٦
مجموع الإيرادات	٢,٥٩٩	٣,٢٨٥	٤١,٢١١	١,٥٨٧	٢,٦٤٨	١,٩٢٠	١,٦١٦	٥٤,٨٦٦
اجمالي المطالبات المدفوعة	١,٥٧٦	٣,١٧٦	٣٢,٨٣٦	٢٠	٦٣٧	-	٧٩٩	٣٩,٠٤٤
حصة معيدي التامين في المطالبات المدفوعة	(١,٣٧٣)	(٣,١٢١)	(٥,٨٣٤)	(٧)	(٤٤٦)	-	(٦٤٥)	(١١,٤٢٦)
صافي المطالبات المدفوعة	٢٠٣	٥٥	٢٧,٠٠٢	١٣	١٩١	-	١٥٤	٢٧,٦١٨
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	(٤١٤)	١٣١	(٥١٢)	٣٦٠	٥٨٠	-	-	١٤٥
صافي المطالبات المتكبدة	(٢١١)	١٨٦	٢٦,٤٩٠	٣٧٣	٧٧١	-	١٥٤	٢٧,٧٦٣
تكاليف شراء وثائق تأمين	٨١٢	١,٨٢٧	٤,٦٨١	٩٣١	٦١٢	١,٥٩٠	٥١٣	١٠,٩٦٦
مجموع التكلفة	٦٠١	٢,٠١٣	٣١,١٧١	١,٣٠٤	١,٣٨٣	١,٥٩٠	٦٦٧	٣٨,٧٢٩
صافي نتائج الاكتتابات	١,٩٩٨	١,٢٧٢	١٠,٠٤٠	٢٨٣	١,٢٦٥	٣٣٠	٩٤٩	١٦,١٣٧
مصاريف عمومية وادارية								(١٢,٩١٤)
إيرادات أخرى								٣٢
الفائض من عمليات التأمين								٣,٢٥٥
حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين								(٣,٠١٨)
الفائض من عمليات التأمين بعد تخصيص حصص المساهمين								٢٣٧
الفائض المتراكم في بداية الفترة								١,٤٧٥
الفائض المتراكم في نهاية الفترة								١,٧١٢
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)								
إجمالي اقساط التأمين المكتتبة	٣١,١٧٠	٦٣,٧٥٦	١٥١,٠٠٢	٢٦,٥٨٥	١٩,٤٧٣	٥٢,٤٠٥	١٧,٧٤٢	٣٦٢,١٣٣
يخصم: اقساط اعادة التأمين المسندة	(٢٧,٦٦٣)	(٦٠,٦٤٧)	(٢٨,٠٨٩)	(٢٥,١٢٣)	(١٢,٩٩٨)	(٥٢,٤٠٥)	(١٤,٣٩٧)	(٢٢١,٣٢٢)
صافي اقساط التأمين المكتتبة	٣,٥٠٧	٣,١٠٩	١٢٢,٩١٣	١,٤٦٢	٦,٤٧٥	-	٣,٣٤٥	١٤٠,٨١١
التغير في الاقساط غير المكتسبة	٣٨٤	(٧٤٥)	١٠,٨٧٨	(١٦٤)	(١,٥٠٩)	-	(٧٠٩)	٨,١٣٥
صافي الاقساط المكتسبة	٣,٨٩١	٢,٣٦٤	١٣٣,٧٩١	١,٢٩٨	٤,٩٦٦	-	٢,٦٣٦	١٤٨,٩٤٦
العمولة المكتسبة من اعادة التأمين المسندة	٧,٧١٧	٩,٥٨٩	٤,٢١٦	٤,٥١٩	٢,٥٥٩	٢٧,١٥٢	٣,٣٠١	٥٩,٠٥٣
مجموع الإيرادات	١١,٦٠٨	١١,٩٥٣	١٣٨,٠٠٧	٥,٨١٧	٧,٥٢٥	٢٧,١٥٢	٥,٩٣٧	٢٠٧,٩٩٩

	البحري	الممتلكات	السيارات	الهندسي	الحوادث والالتزامات	الضمان الممدد	مدى الحياة	المجموع
اجمالي المطالبات المدفوعة	٧,٢١٦	١٢١,٩١٧	١٤٤,٤٦٦	٦,٦٩٨	٢,٧٦١	-	٤,٥٤٣	٢٨٧,٦٠١
حصة معيدي التامين في المطالبات المدفوعة	(٦,١٤٤)	(١٢٠,٨٧٩)	(٢٥,٧٨٦)	(٥,٢٣٨)	(٢,١٦٥)	-	(٤,٠٧٠)	(١٦٤,٢٨٢)
صافي المطالبات المدفوعة	١,٠٧٢	١,٠٣٨	١١٨,٦٨٠	١,٤٦٠	٥٩٦	-	٤٧٣	١٢٣,٣١٩
التغيرات في المطالبات المعلقة	(١٤٣)	٢٠٥	(٥,٨٢٩)	(٨١)	٧٨٩	-	-	(٥,٠٥٩)
صافي المطالبات المتكبدة	٩٢٩	١,٢٤٣	١١٢,٨٥١	١,٣٧٩	١,٣٨٥	-	٤٧٣	١١٨,٢٦٠
تكاليف شراء وثائق تأمين	٤,٠٥٨	٥,٩٤٠	١٧,٩١٠	٢,٦٩١	١,٨٥٤	٢٢,٣٧٢	٢,٠٢٧	٥٦,٨٥٢
عكس إحتياطي عجز أقساط تأمين	-	-	(٢,٨٨٨)	-	-	-	-	(٢,٨٨٨)
مجموع التكلفة	٤,٩٨٧	٧,١٨٣	١٢٧,٨٧٣	٤,٠٧٠	٣,٢٣٩	٢٢,٣٧٢	٢,٥٠٠	١٧٢,٢٢٤
صافي نتائج الاكتتابات	٦,٦٢١	٤,٧٧٠	١٠,١٣٤	١,٧٤٧	٤,٢٨٦	٤,٧٨٠	٣,٤٣٧	٣٥,٧٧٥

مصاريف عمومية وإدارية	(٣٣,٠٨٥)
إيرادات أخرى	١٧٧
الفائض من عمليات التأمين	٢,٣٦٧
حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين	(٢,١٣٠)
الفائض من عمليات التأمين بعد تخصيص حصص المساهمين	٢٣٧
الفائض المتراكم في بداية الفترة	١,٤٧٥
الفائض المتراكم في نهاية الفترة	١,٧١٢

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)								
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة	٦,٨٦٦	١١,٤٤١	٨١,٩١٨	١,٩٣٣	٦,٧٦٥	٩,٥٥٧	٤,٧٤٦	١٢٣,٢٢٦
يخصم: اقساط اعادة التأمين المسندة	(٥,٩٧٥)	(٨,٢٠٦)	(١٦,٦٨٢)	(١,٦٥٤)	(٦,٠٥٠)	(٩,٥٥٧)	(٤,٠٤٩)	(٥٢,١٧٣)
صافي اقساط التأمين المكتتبة	٨٩١	٣,٢٣٥	٦٥,٢٣٦	٢٧٩	٧١٥	-	٦٩٧	٧١,٠٥٣
التغير في الاقساط غير المكتسبة	(٢٦٥)	(٢,٠٩٨)	(٤,٥٢٧)	٦٢٦	٨١٧	-	١١	(٥,٤٤٦)
صافي الأقساط المكتتبة	٦٢٦	١,١٣٧	٦٠,٦٩٩	٩٠٥	١,٥٣٢	-	٧٠٨	٦٥,٦٠٧
العمولة المكتسبة من اعادة التأمين المسندة	١,٣٠٧	٣,٥٦٤	٢,٤٦٩	١,١٩٤	٧٠٤	٩,٨٢٤	٤٤٩	١٩,٥١١
مجموع الإيرادات	١,٩٣٣	٤,٧٠١	٦٣,١٦٨	٢,٠٩٩	٢,٢٣٦	٩,٨٢٤	١,١٥٧	٨٥,١١٨
اجمالي المطالبات المدفوعة	١,٥٤٩	١٣,٧٣٨	٦٤,٩١١	٣٢٠	٣٢٦	-	١٥١	٨٠,٩٩٥
حصة معيدي التامين في المطالبات المدفوعة	(١,٢٧٧)	(١٣,٦٩١)	(١٢,٦٩٢)	(٢٨٣)	(٢٠٣)	-	(١٢٠)	(٢٨,٢٦٦)
صافي المطالبات المدفوعة	٢٧٢	٤٧	٥٢,٢١٩	٣٧	١٢٣	-	٣١	٥٢,٧٢٩
التغيرات في المطالبات المعلقة	٤٩	٥٥٩	٤,٥٧٧	١٩٦	(١)	-	-	٥,٣٨٠
صافي المطالبات المتكبدة	٣٢١	٦٠٦	٥٦,٧٩٦	٢٣٣	١٢٢	-	٣١	٥٨,١٠٩
تكاليف شراء وثائق تأمين	٦٩٠	٢,١٣٧	٧,٩٤٥	٧٢٣	٥٠٩	٨,٠٠٦	٤٠٣	٢٠,٤١٣
مجموع التكلفة	١,٠١١	٢,٧٤٣	٦٤,٧٤١	٩٥٦	٦٣١	٨,٠٠٦	٤٣٤	٧٨,٥٢٢
صافي نتائج الاكتتابات	٩٢٢	١,٩٥٨	(١,٥٧٣)	١,١٤٣	١,٦٠٥	١,٨١٨	٧٢٣	٦,٥٩٦

	البحري	الممتلكات	السيارات	الهندسي	الحوادث والالتزامات	الضمان الممدد	مدى الحياة	المجموع
مصاريف عمومية وادارية								(٦,٢٨٤)
إيرادات أخرى								٥٢
الفائض من عمليات التأمين								٣٦٤
حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين								(٣٦٤)
الفائض من عمليات التأمين بعد تخصيص حصص المساهمين								-
الفائض المتراكم في بداية الفترة								١,٤٧٥
الفائض المتراكم في نهاية الفترة								١,٤٧٥
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)								
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة	٢٥,٢٨٢	٦٣,٨٨٣	٢٤٤,٤٥١	١٨,٦٠٥	١٧,٩٥٨	٣٥,٩٣٩	١٣,٣٥٩	٤١٩,٤٧٧
يخصم: اقساط اعادة التأمين المسندة	(٢١,٤٣٧)	(٥٨,٨١٤)	(٤٨,٠١٨)	(١٥,١٦٧)	(١٢,٤٢٨)	(٣٥,٩٥٨)	(١٠,٣٨٨)	(٢٠٢,٢١٠)
صافي اقساط التأمين المكتتبة	٣,٨٤٥	٥,٠٦٩	١٩٦,٤٣٣	٣,٤٣٨	٥,٥٣٠	(١٩)	٢,٩٧١	٢١٧,٢٦٧
التغير في الاقساط غير المكتسبة	١,٠٣٥	(٢,٥٥٠)	(٤٠,١٣٨)	(٧٦٦)	(٩٢١)	١٢	(١,٥٤٢)	(٤٤,٨٧٠)
صافي الاقساط المكتسبة	٤,٨٨٠	٢,٥١٩	١٥٦,٢٩٥	٢,٦٧٢	٤,٦٠٩	(٧)	١,٤٢٩	١٧٢,٣٩٧
العمولة المكتسبة من اعادة التأمين المسندة	٧,١٦٨	١٠,٨٠٣	٧,٣٩٧	٣,٦١٠	٢,٤٦٣	٢٣,٨٠٧	٩٨٢	٥٦,٢٣٠
مجموع الإيرادات	١٢,٠٤٨	١٣,٣٢٢	١٦٣,٦٩٢	٦,٢٨٢	٧,٠٧٢	٢٣,٨٠٠	٢,٤١١	٢٢٨,٦٢٧
اجمالي المطالبات المدفوعة	٦,٢٣٨	٢٦,٠٨٠	١٧٤,٤٤٠	١,٧٦٧	٨٣٤	-	١,١٢٢	٢١٠,٤٨١
حصة معيدي التامين في المطالبات المدفوعة	(٤,٩٧٧)	(٢٥,٣١١)	(٣٥,٥٨١)	(١,٤٨٧)	(٤٠٣)	-	(٩٩٥)	(٦٨,٧٥٤)
صافي المطلبات المدفوعة	١,٢٦١	٧٦٩	١٣٨,٨٥٩	٢٨٠	٤٣١		١٢٧	١٤١,٧٢٧
التغيرات في المطالبات المعلقة	(٦٧١)	(٢٥٩)	٧,٦٦١	٥١٨	١١٥	-	-	٧,٣٦٤
صافي المطالبات المتكبدة	٥٩٠	٥١٠	١٤٦,٥٢٠	٧٩٨	٥٤٦	-	١٢٧	١٤٩,٠٩١
تكاليف شراء وثائق تأمين	٣,٨٣٩	٦,١٤٦	٢٠,٨١٥	٢,٠٨٩	١,٦٨٩	١٩,٣٦٦	٨٨٢	٥٤,٨٢٦
مجموع التكلفة	٤,٤٢٩	٦,٦٥٦	١٦٧,٣٣٥	٢,٨٨٧	٢,٢٣٥	١٩,٣٦٦	١,٠٠٩	٢٠٣,٩١٧
صافي نتائج الاكتتابات	٧,٦١٩	٦,٦٦٦	(٣,٦٤٣)	٣,٣٩٥	٤,٨٣٧	٤,٤٣٤	١,٤٠٢	٢٤,٧١٠
مصاريف عمومية وادارية								(٢٨,٦٣٩)
إيرادات أخرى								٣٧٦
العجز من عمليات التأمين								(٣,٥٥٣)
حصة المساهمين في العجز من عمليات التأمين								٣,٥٥٣
العجز من عمليات التأمين بعد تخصيص حصص المساهمين								-
الفائض المتراكم في بداية الفترة								١,٤٧٥
الفائض المتراكم في نهاية الفترة								١,٤٧٥

	البحري	الممتلكات	السيارات	الهندسي	الحوادث والالتزامات	الضمان الممدد	مدى الحياة	المجموع
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)								
موجودات عمليات التأمين								
حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين غير المكتسبة	٦,٩٦٥	٢٢,٩٩٩	١٥,٨٤٥	٢٠,١٧٨	٨,٠٩٣	٣٦,٧٣٦	٧,٢٥٧	١١٨,٠٧٣
حصة معيدي التأمين في مطالبات التأمين المعلقة	٦,٣٩١	٧٣,١٧٢	٩,٣٢١	٥٩,٩٨١	٢٩,٧٥٦	-	١,٤٢٦	١٨٠,٠٤٧
التكاليف المؤجلة لشراء وثائق التأمين	١,٠٠٧	٢,٥٩٦	٧,٩٢٧	١,٥٤٤	١,٢٣٣	١٧,٨٤٤	١,٢٠١	٣٣,٣٥٢
موجودات غير مصنفة								٢١٨,٦٩٨
مجموع موجودات عمليات التأمين								٥٥٠,١٤٠
مطلوبات عمليات التأمين								
اقساط التأمين غير المكتسبة	٧,٩٨٤	٢٦,٥٦٦	٩٠,٥٢٤	٢٣,٦٣٤	١١,٣٨١	٣٦,٧٣٦	٨,٩١٠	٢٠٥,٧٣٥
مطالبات تحت التسوية	٧,٣٥٦	٧٥,١٥١	٤٥,٩٩٩	٦١,٧٣٢	٣١,٦٦٢	-	١,٦٢٢	٢٢٣,٥٢٢
عمولة اعادة التأمين غير المكتسبة	١,٨٨٠	٤,٥٥٦	٢,٧٤٥	٢,٥٦٧	١,٨٩٢	٢١,٥٥٥	٢,١١٨	٣٧,٣١٣
احتياطي عجز أقساط التأمين	-	-	٣,٣٤٥	-	-	-	-	٣,٣٤٥
مطلوبات غير مصنفة وفائض غير مصنف								٨٠,٢٢٥
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين								٥٥٠,١٤٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)								
موجودات عمليات التأمين								
حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين غير المكتسبة	٦,٩٧٩	١٢,٧٤٧	١٨,٩٥٦	١٧,١٠٤	٦,٩٤٧	٣١,١٠٠	٤,٤٩٢	٩٨,٣٢٥
حصة معيدي التأمين في مطالبات التأمين المعلقة	٦,٣٤٥	١٨٦,٠٨١	١١,٢٦٥	٦١,٦٣٠	٤,٧٠٦	-	١,٤٢٦	٢٧١,٤٥٣
التكاليف المؤجلة لشراء وثائق التأمين	١,١٠٨	٢,٠٢٩	١١,٠٨٤	١,٣٣٤	٨٦٢	١٤,٤٦٤	٧٧٨	٣١,٦٥٩
موجودات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٤,٠١٣
مجموع موجودات عمليات التأمين								٦٠٥,٤٥٠
مطلوبات فائض عمليات التأمين								
اقساط التأمين غير المكتسبة	٨,٣٨٢	١٥,٥٦٩	١٠٤,٥١٣	٢٠,٣٩٦	٨,٧٢٦	٣١,١٠٠	٥,٤٣٦	١٩٤,١٢٢
مطالبات تحت التسوية	٧,٤٥٣	١٨٧,٨٥٥	٥٣,٧٧٢	٦٣,٤٦٢	٥,٨٢٣	-	١,٦٢٢	٣١٩,٩٨٧
عمولة اعادة التأمين غير المكتسبة	٢,٠٨١	٢,٩١٤	٢,٣٨٦	٢,٠٢٠	١,٢١٨	١٧,٦٦٩	١,٢٩١	٢٩,٥٧٩
احتياطي عجز أقساط التأمين	-	-	٦,٢٣٣	-	-	-	-	٦,٢٣٣
مطلوبات غير مصنفة وفائض غير مصنف								٥٥,٥٢٩
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين								٦٠٥,٤٥٠

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة الموجودات أو سداد أحد الالتزامات به بين طرفين بعلمهما وإرادتهما في معاملة تتم على أساس تجاري. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وأقساط التأمين المستحقة وحصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية والاستثمارات والمبالغ المستحقة من عمليات معيدي التأمين وعمليات المساهمين والوديعة النظامية، وتتكون المطلوبات المالية من المطالبات تحت التسوية والمطلوب لمعيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدراء طرف ثالث والمطلوب لحملة وثائق التأمين والمطلوب لعمليات المساهمين وبعض الالتزامات الأخرى.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية في تاريخ التقرر المالي.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات متماثلة (أي: بدون تعديل أو إعادة صفقة).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات متماثلة أو أساليب تقييم أخرى بشأنها تبنى كافة المدخلات الهامة على معطيات الأسواق الممكن إدراكها.

المستوى الثالث: أساليب التقييم التي من أجلها لا يبنى أي مدخل هام على معطيات الأسواق الممكن ملاحظتها.

كما في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، فإن كافة الأدوات المالية التي تم تقييمها بالقيمة العادلة هي أدوات المستوى الأول.

١٤ - اعتماد القوائم المالية الاولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الاولية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الادارة بتاريخ ٢٢ أكتوبر ٢٠١٤.