

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

الصفحة	المحتويات
٢	تقرير الفحص لمراجعى الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالى 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
٢٦ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

مورستي فنز
السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومرجعون قانونيون

إرنست ووينغ وشركاؤه



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

ص. ب ١٩٩٤
الطابق ١٣ ، برج طريق الملك عبدالعزيز
حي الشاطيء ، جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٥

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين
الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الوطنية للتأمين - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م والقواعد المالية الأولية لعمليات التأمين والقاضي المترافق، وعمليات المساهمين، والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقواعد المالية الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً بأهم السياسات المحاسبية الهامة و غيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القواعد المالية الأولية الموجزة بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") في المحاسبة عن الزكاة والضريبة. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القواعد المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي الخاص بارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص المعلومات المالية الأولية من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمدة في المملكة العربية السعودية، يشمل فحص القواعد المالية الأولية الموجزة على توجيهه إستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص إلى حد كبير أقل نطاقاً، من المراجعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سناكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة وبناءً عليه، فإننا لا نندي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القواعد المالية الأولية الموجزة لم تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") في المحاسبة عن الزكاة والضريبة.

عن/ إرنست ووينغ

حسين صالح عسيري

محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤١٤

جدة، المملكة العربية السعودية
٩ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ
١ أغسطس ٢٠١٧ م

محمد العيوطي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٢١١



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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
 الإيضاح (غير مراجعة) (مراجعة)

موجودات عمليات التأمين

١٤٤,١٢٩	٢٠١,١٢٨	٤
٩٥,٨٤١	١٦١,٤١٤	٥
١١٢,٤٤٢	١٣٦,٧٧٥	
١٠٣,٦٥٨	١١٨,٢٥٠	
١٥,٠٢٦	٤,٨٢٨	٦
٣٥,٤٦٨	٣٧,٣٩٦	
٣,٦٨٢	-	
٨,٢٣٢	١٣,٠٢٩	
<u>٥١٨,٤٦٩</u>	<u>٦٧٢,٨٢٠</u>	

النقد وما في حكمه
 أقساط تأمين مدينة
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
 مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
 تكاليف اقتناه وثائق تأمين مؤجلة
 مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
 مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مجموع موجودات عمليات التأمين

٥١,٥٣٧	٤٢,٥١١	٤
١١٢,٥٩٧	١١٤,٢٦٥	٧
٨,١١٣	٩,٤٢٦	
٢,١١١	١,٩٩٤	
-	٢٣,٨٥٣	
٢٥٩	٣٨٠	٨
<u>٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠</u>	<u>٨</u>
<u>١٩٤,٦١٧</u>	<u>٢١٢,٤٢٩</u>	
<u>٧١٣,٠٨٦</u>	<u>٨٨٥,٢٤٩</u>	

موجودات المساهمين
 النقد وما في حكمه
 استثمارات
 مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 ممتلكات ومعدات
 مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
 عمولة مستحقة من وديعة نظامية
 وديعة نظامية
مجموع موجودات المساهمين
مجموع الموجودات

S. F. Albas





شكل الإيضاحات المرفقة للصفحات من ١١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
 (مراجعة) (غير مراجعة)

المطلوبات وفائض عمليات التأمين		
مطلوبات عمليات التأمين		
اقساط تأمين غير مكتسبة		
مطالبات قائمة		
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة		
احتياطيات إعادة التأمين		
مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوكالء والوسطاء		
ومدراة من أطراف ثلاثة		
مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين		
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين		
مصاريفات مستحقة ومطلوبات أخرى		
مجموع مطلوبات عمليات التأمين		
فائض عمليات التأمين		
فائض متراكم من عمليات التأمين		
مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين		
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
زكاة وضريبة دخل مستحقة		
مصاريفات مستحقة ومطلوبات أخرى		
عمولة مستحقة من وديعة نظامية		
مبالغ مستحقة لعمليات التأمين		
مجموع مطلوبات المساهمين		
حقوق المساهمين		
رأس المال		
أرباح مبقة / (خسائر متراكمة)		
مجموع حقوق المساهمين		
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		
مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين		

S. F. Abbas

٤٠

٤٠

تشكل الإيضاحات المرفقة للصفحات من ١١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
٢٩٧,٩٣٦	٣٤٨,٨٩٨	٧٨,٠٧٣	٨٢,٥٥١
(١٦٣,٦٥٠)	(١٦٩,٠٢٧)	(٤٢,٥٦٤)	(٤٠,٠٩٥)
١٣٤,٢٨٦	١٧٩,٨٧١	٣٥,٥٠٩	٤٢,٤٥٦
(٦,٥٤٦)	(٣٤,٠٠٨)	٢٧,٩٤٧	٣١,٦٦٧
١٢٧,٧٤٠	١٤٥,٨٦٣	٦٣,٤٥٦	٧٤,١٢٣
٤٠,٣١٧	٤١,٤٥٩	١٧,٣١٤	١٧,٧٦٨
١,٨٦٥	٧,٥٢٤	١,١٢٠	٦,١٩٠
١٦٩,٩٢٢	١٩٤,٨٤٦	٨١,٨٩٠	٩٨,٠٨١
١١٤,٩٥٣	١١٨,٤٦٢	٥٤,٣٥٨	٥٧,٣٠٢
(٣٩,٣٦١)	(٣٥,٩٧١)	(١٩,٠٤٣)	(١٥,٥٧٢)
٧٥,٥٩٢	٨٢,٤٩١	٣٥,٣١٥	٤١,٧٣٠
١٥,٦٠٢	٧,٤٨٠	١٠,٤٢٠	٦,٢٨٨
٩١,١٩٤	٨٩,٩٧١	٤٥,٧٣٥	٤٨,٠١٨
٣٤,٦١٨	٣٥,٨٠١	١٦,١٦٦	١٦,٥٠٦
١,٥٩١	١,٤٦١	٢٧١	٣٤٢
٢٨,٨٨١	٤٠,١٧٥	١٤,٣٠٢	٢٣,٧٤٩
١٥٦,٢٨٤	١٦٧,٤٠٨	٧٦,٤٧٤	٨٨,٦١٥
١٣,٦٢٨	٢٧,٤٣٨	٥,٤١٦	٩,٤٦٦
(١٢,٢٧٤)	(٢٤,٦٩٤)	(٤,٨٧٤)	(٨,٥١٩)
١,٣٦٤	٢,٧٤٤	٥٤٢	٩٤٧
٢,٧١٦	٧,١٧٠	٣,٥٣٨	٨,٩٦٧
٤,٠٨٠	٩,٩١٤	٤,٠٨٠	٩,٩١٤

الإيرادات

اجمالي اقساط التأمين المكتتبة

اقساط إعادة التأمين المحولة

صافي اقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في اقساط التأمين غير المكتتبة

صافي اقساط التأمين المكتتبة

عمولة مكتتبة من إعادة التأمين المحولة

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصروفات

اجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

صافي مطالبات متراكدة

تكليف اقتناء وثائق تأمين

احتياطيات إعادة تأمين

مصروفات عمومية وإدارية

مجموع التكاليف والمصروفات

الفائض من عمليات التأمين

حصة المساهمين من (الفائض) من عمليات التأمين

الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

الفائض المتراكب في بداية الفترة

الفائض المتراكب في نهاية الفترة

S. F Albas

١٥

م. سالم

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

الشركة الوطنية للنامين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات المساهمين الأولية
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

حصة المساهمين في القائم من عمليات التأمين

مصاريف عمومية وادارية دخل من استثمارات

دخل من استثمارات

إيرادات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

اپریادات اخیری

صافي الدخل للفترة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادي

القائمة (بألاف الريالات السعودية) - معدلة

١- بحثية السمع الاباسية والمخفضة للسماع

الواحد (بالبال، السعودية) = معدلة

12,274	24,694	4,874	8,019
(2,032)	(3,010)	(909)	(1,971)
119	1,787	329	979
4.3	-	-	-
-	119	-	174
<u>10,064</u>	<u>23,389</u>	<u>4,244</u>	<u>7,684</u>
17,300	24,000	16,300	24,000
1,788	1,179	1,271	1,384

12

S. F. Abbott

John Cartwright

شكل الإيضاحات المرفقة في الصفحتين من ١١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	صافي الدخل للفترة
١٠,٥٦٤	٢٣,٣٨٩	٤,٢٤٤	٧,٦٨٤	دخل شامل آخر
-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٠,٥٦٤	٢٣,٣٨٩	٤,٢٤٤	٧,٦٨٤	

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

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

المجموع	(خسائر متراكمة) / أرباح مبقة	رأس المال	
١٨٥,٣٥١	(١٤,٦٤٩)	٢٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٧ م (مراجعة)
٢٣,٣٨٩	٢٣,٣٨٩	-	صافي الدخل للفترة
-	-	-	دخل شامل آخر
٢٣,٣٨٩	٢٣,٣٨٩	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(١,٦٢٦)	(١,٦٢٦)	-	مخصص الزكاة - الفترة الحالية
(١,٣٥٠)	(١,٣٥٠)	-	مخصص ضريبة الدخل - الفترة الحالية
١,٣٥٠	١,٣٥٠	-	ضريبة دخل مستردّة من مساهمين أجانب
٢٠٧,١١٤	٧,١١٤	٢٠٠,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
٥٥,٥٧٨	(٤٤,٤٢٢)	١٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٦ م (مراجعة)
١٠,٥٦٤	١٠,٥٦٤	-	صافي الدخل للفترة
-	-	-	دخل شامل آخر
١٠,٥٦٤	١٠,٥٦٤	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٩٣٠)	(٩٣٠)	-	مخصص الزكاة - الفترة الحالية
(٥٥٣)	(٥٥٣)	-	مخصص ضريبة الدخل - الفترة الحالية
٥٥٣	٥٥٣	-	ضريبة دخل مستردّة من مساهمين أجانب
٦٥,٢١٢	(٣٤,٧٨٨)	١٠٠,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)
--	--

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية فائض عمليات التأمين للفترة بعد حصة المساهمين تعديلات للبنود التالية :	حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها مخصص ذمم اعادة تأمين مشكوك في تحصيلها حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين غير المكتسبة اقساط تأمين غير مكتسبة تكليف اقتناة وثائق تأمين موجلة عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة احتياطيات إعادة التأمين
١,٣٦٤	٢,٧٤٤
١٢,٢٧٤	٢٤,٦٩٤
٢,٤٠٧	١٠,٤١٠
١٣	(٥٣٠)
(٢٠,٣٦٨)	(٢٤,٣٣٣)
٢٦,٩١٤	٥٨,٣٤١
(٢,٥٢٥)	(١,٩٢٨)
٣,٥٨٥	١,٢٧٢
١,٥٩١	١,٤٦١

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	
اقساط تأمين مدينة	(٢٠,٧٩٧) (٧٥,٩٨٣)
حصة معيدي التأمين من المطلوبات القائمة	٤,٧١٧ (١٤,٥٩٢)
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين	١٥,٧٦٤ ١٠,٧٢٨
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(٦,١٠٣) (٤,٧٩٧)
مطالبات قائمة	١٠,٨٨٥ ٢٢,٠٧٢
مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوسطاء ومدراء طرف ثالث	٢١,٩٨٥ ٣٩,٨٥٧
مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين	(٢٢,٩٢٣) ٤,٥٧٨
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	١,٨٤٤ ١٧٢
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين	(٣,٨٤٣) ٢,٨٤١
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٢٦,٧٨٤ ٥٧,٠٠٨
صافي التغير في النقد وما في حكمه	٢٦,٧٨٤ ٥٧,٠٠٨
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	١٠١,٥٣٢ ١٤٤,١٢٠
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	١٢٨,٣١٦ ٢٠١,١٢٨

٥٤٠٨٦٦٦

٦٤٠

٦٤٠

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

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية لعلميات المساهمين
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مراجعة)	١٠,٥٦٤	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)	٢٣,٣٨٩
(١٢,٢٧٤)	٦٧٩	(٢٤,٦٩٤)	٧٥٦
(٤١٩)		(١,٧٨٦)	
(٤٠٣)		-	
(١,٨٥٣)		(٢,٣٣٥)	
٣,٨٤٣		(٢,٨٤١)	
٥٣٦		(٢,٠٧٠)	
١٦٦		١٢١	
٢٠٨		٧٨٧	
(١٦٦)		(١٢١)	
٢,٧٣٤		(٦,٤٥٩)	
(١,٣٨٠)		(٦٣٩)	
٢٠,٠٢٩		-	
-		١١٨	
١٨,٦٤٩		(٥٢١)	
(١,٤٣٤)		(٣,٨٠٥)	
-		١,٧٥٩	
(١,٤٣٤)		(٢,٠٤٦)	
١٩,٩٤٩		(٩,٠٢٦)	
١٩٢		٥١,٥٣٧	
٢٠,١٤١		٤٢,٥١١	

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
صافي الدخل للفترة
تعديلات للبنود التالية :
حصة المساهمين في الفائض من عمليات
استهلاك

مكاسب من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- التغيرات في الموجولات والمطلوبات التشغيلية:
- مبالغ مستحقة (من) / الى عمليات التأمين
- مصروفات مدفوعة مقدماً وموجولات أخرى
- عمولة مستحقة من وديعة نظرية
- مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
- عمولة مستحقة من وديعة نظرية
- صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
- شراء ممتلكات ومعدات
- بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- أيرادات استثمارات محققة
- صافى النقد (المستخدم فى) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
زكاة وضريرية دخل مدفوعة
ضريرية دخل مستردة من مساهمين
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
صافي التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
معاملات غير نقدية

ضربيه دخل مدينة من مساهم اجنبي تم تسويتها مقابل مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

S. F. Abbas

~~cdp -~~

Chiribí

شكل الإيضاحات المرفقة في الصفحتين من ١١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١ - التأسيس والأنشطة الرئيسية

الشركة الوطنية للتأمين ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٠٠٩٦١ الصادر بتاريخ ١ جمادى الآخر ١٤٣١هـ (الموافق ١٥ مايو ٢٠١٠م) وقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٥٨١ بتاريخ ١٢ جمادى الأولى ١٤٣١هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠١٠م). العنوان المسجل لمقر الشركة هو عماره الجفالى - طريق المدينة جدة، المملكة العربية السعودية.

تم التخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس أنظمة التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم ٥٣ و تاريخ 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 لنظام الأساسي للشركة والأنظمة المتّبعة في المملكة العربية السعودية.

٢ - أساس الإعداد

خلال ٢٠١٧م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) تعليمي بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م ورقم ٣٨١٠٠٠٤٥١٩م عدد من التعديلات التوضيحية المحددة اللاحقة فيما يتعلق بالسياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل، حيث تتطلب التعليمات الجديدة أن يتم إحتساب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحمّلها على قائمة حقوق المساهمين في مقابل إلتزام يتم تحميّله لقائمة المركز المالي الأولية.

وبتطبيق المعايير والأنظمة أعلاه، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقرير المالي الأولي". والدليل الإرشادي للزكاة وضريبة الدخل الصادر من مؤسسة النقد العربي (ساما) وبما أن سياسة الشركة المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل ظلت متوافقة مع التعليمات الجديدة الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي فإن تطبيق الدليل الإرشادي لم ينتج عنه أي تغيير في السياسات المحاسبية ، المعالجات المحاسبية والأرصدة التي تم عرضها في الفترة الحالية أو الفترات والسنوات السابقة.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والتفاصيل المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالإقتران مع القوائم المالية المراجعة للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية باستخدام التوقعات والإفتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات الم المصرح بها والافتراض عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبان الأيرادات والمصروفات خلال الفترة المالية الأولية. ومع ان هذه التقديرات والإفتراضات مبنية على مدى خبرة إدارة الشركة بالأحداث والظروف الحالية إلا أنه من الممكن ان تختلف النتائج عن تلك التقديرات.

تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كافة التعديلات التي تتكون بشكل رئيسي من استحقاقات عادلة متكررة التي ترى ادارة الشركة أنها ضرورية لعرض قائمة المركز المالي بشكل عادل ونتائج الاعمال والتدفقات النقدية. إن النتائج الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م قد لا تكون مؤشراً على النتائج السنوية للعمليات.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢ - أسس الإعداد (تنمية)

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

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

٩٩%	المحول إلى عمليات المساهمين
١٠%	المحول إلى الذمم الدائنة لحملة وثائق التأمين
<hr/> <hr/> <hr/> ١٠٠	

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

وفقاً للمادة (٧٠) من اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) ، فإن الشركة بعد موافقة (ساما) تقتراح توزيع الصافي السنوي لفائض حملة الوثائق مباشرة إلى حملة الوثائق مرة واحدة وفقاً لمعايير يحددها مجلس الإدارة.

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

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المعتمدة لإعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك التي يتم اتباعها في اعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

المعايير الدولية للتقرير المالي 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	المعيار
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية : مبادرة الإفصاح.	معيار المحاسبة الدولي رقم ٧
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل : الإعتراف بإصول ضريبة الدخل المؤجلة للخسائر غير المحققة.	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
دورة التحسينات السنوية ٢٠١٦ م على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤-٢٠١٦ م	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢

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

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف 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 الأولية الموجزة. تتضمن القائمة أدناه قائمة بالمعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. تعتمد الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

تاريخ سريان المعايير من الفترات
التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية:

الوصف	المعيار / التفسير
الادوات المالية (الإيضاح أدناه)	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
الإيرادات من عقود مع العملاء	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ تصنيف وقياس عمليات السداد على أساس الأسهم	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ تحويل العقارات الإستثمارية.	معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠
معاملات العملات الأجنبية والدفعات المقدمة	تفسير لجنة التفاسير رقم ٢٢
دورة التحسينات السنوية ٢٠١٦ م على معايير التقارير المالية الدولية ٤٠٢١ م-٢٠١٦ م	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨
عقود الإيجار	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦
عدم الوثوق في المعالجات الخاصة بضريبة الدخل	تفسير لجنة التفاسير رقم ٢٣
عقود التأمين (الإيضاح أدناه)	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ (١٧) إفاءة مؤقت عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ بالنسبة للشركات التي تتعلق أنشطتها بالتأمين، تقوم الشركة حالياً بتقييم الآثار والتاريخ المتوقع للتطبيق بحيث تكون الشركة مؤهلة لهذا الإفاءة المؤقت وبناء على ذلك قررت ادارة الشركة إرجاء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ لاحق، في موعد لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢١ م.

إدارة المخاطر المالية:

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

موسمية العمليات

ليس هناك تغيرات موسمية تؤثر على عمليات التأمين.

٤ - النقد وما في حكمه

العمليات التأمين	العمليات المساهمين
نقد في الصندوق	نقد لدى البنك
نقد لدى البنك	ودائع لأجل
ودائع لأجل	وديعة لأجل
العمليات التأمين	العمليات المساهمين
نقد لدى البنك	نقد لدى البنك
ودائع لأجل	وديعة لأجل

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

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥ - أقساط تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	عمليات التأمين حملة وثائق التأمين مخصص نعم مدينة مشكوك في تحصيلها
١٠٦,٣٢٢	١٨٢,٣٠٥	
(١٠,٤٨١)	(٢٠,٨٩١)	
<u>٩٥,٨٤١</u>	<u>١٦١,٤١٤</u>	

فيما يلي حركة مخصص نعم مدينة مشكوك في تحصيلها:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو م ٢٠١٧ (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي إضافة الرصيد الختامي
١٠,٤٠٧	١٠,٤٨١	
٧٤	١٠,٤١٠	
<u>١٠,٤٨١</u>	<u>٢٠,٨٩١</u>	

فيما يلي الأعمار الانتاجية للنعم مدينة التي لم تنخفض قيمتها:

تجاوزت مدة استحقاقها ولم تنخفض قيمتها

أكثر من ٣٦٠ يوماً	من ٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	من ٩٠ إلى ٣٦٠ يوماً	أقل من ٩٠ يوماً	المجموع	
٧٥٨	١٣,٠٦١	٨٠,٨٢٥	٦٦,٧٧٠	١٦١,٤١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
<u>٢٠٧</u>	<u>١٥,٦٤٠</u>	<u>٢٦,٣١٣</u>	<u>٥٣,٦٨١</u>	<u>٩٥,٨٤١</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م</u>

٦ - مبلغ مستحقة من معيدي التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	عمليات التأمين معيدي التأمين مخصص نعم مدينة مشكوك في تحصيلها
٢٠,٠٥٦	٩,٣٢٨	
(٥,٣٣٠)	(٤,٥٠٠)	
<u>١٥,٠٢٦</u>	<u>٤,٨٢٨</u>	

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦ - مبالغ مستحقة من معيدي التامين (تتمة)

فيما يلي الحركة في مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي (عks) / إضافات أرصدة مشطوبة الرصيد الختامي
٤,٩١٩	٥,٠٣٠	
٥,٠٢٣	(٥٣٠)	
(٤,٩١٢)	-	
٥,٠٣٠	٤,٥٠٠	

٧ - الاستثمارات

النوع	البيان	القيمة
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)
استثمارات متاحة للبيع		٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
		١١٢,٥٩٧

٧ - ١. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

فيما يلي الحركة في الاستثمارات:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي إضافات مكاسب من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل القيمة الدفترية لاستثمارات تم استبعادها صافي التغير في القيمة العادلة أرباح مكتسبة الرصيد الختامي
٨٠,٠٦	١١٠,٦٧٤	
٥١,٠٠	-	
٤٠٣	-	
(٢٢,٠٨٥)	-	
١,٣٤٠	١,٧٨٦	
-	(١١٨)	
١١٠,٦٧٤	١١٢,٣٤٢	

٧ - ٢. استثمارات متاحة للبيع

يمثل هذا استثمارات الشركة بنسبة ٣,٨٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٣,٨٥%) في شركة نجم لخدمات التأمين وهي شركة مساهمة سعودية مقلدة عوضاً عن دفعه مقدمة مسددة سابقاً، هذه الاسهم غير مدرجة في سوق الاسهم وهي مسجلة بالتكلفة. نظراً لعدم توفر معلومات مالية موثوقة، تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لا يمكن تحديدها بشكل موثوق.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، أودعت الشركة نسبة ١٠% من رأس مالها تمثل ٢٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية في بنك ذي سمعة حية والذى يعد أيضاً جهة ذات علاقة ويمكن السحب منها فقط بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن للشركة سحب هذه الوديعة دون موافقة ساما وتكون العمولة المكتسبة من هذه الوديعة مستحقة الدفع لمؤسسة ساما.

وفقاً للتعليمات الواردة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) طبقاً للتعليم الصادر في ١ مارس ٢٠١٦ م فقد افصحت الشركة عن عمولة مستحقة من وديعة نظامية كأصل والتزام في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٩ - أمور متعلقة بالزكاة وضريبة الدخل

٩ - ١ مكونات الوعاء الزكوي

المكونات الهامة للوعاء الزكوي للشركة العائنة للمساهمين السعوديين والتي تخضع إلى تعديل بموجب نظام الزكاة والدخل هي حقوق المساهمين في بداية الفترة وصافي الدخل المعدل وبعض البنود الأخرى، تم حساب الوعاء الزكوي استناداً إلى فهم الشركة لنظام الزكاة المعول بها في المملكة العربية السعودية. يخضع نظام الزكاة في المملكة العربية السعودية إلى تفسيرات مختلفة وأن الربط الزكوي التي سيتم إصدارها من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل قد تختلف عن الإقرارات المقدمة من قبل الشركة.

٩ - ٢ مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تحسب الزكاة بنسبة ٢.٥% من الوعاء الزكوي التقريبي أو صافي الدخل المعدل العائد للمساهمين السعوديين أيهما أعلى. يتم تكوين مخصص ضريبة الدخل بنسبة ٢٠% من صافي الدخل المعدل العائد للمساهمين غير السعوديين في الشركة ناقصاً حصة المساهمين غير السعوديين من الخسائر المرحلة من السنة السابقة والتي يتم حسابها وفقاً لنظام ضريبة الدخل. نسبة المساهمين الخاضعة للزكاة وضريبة الدخل كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)

الزكاة	ضريبة الدخل
٧٤,٤٤	٧٤,٤٤
٢٥,٥٦	٢٥,٥٦

٩ - ٣ وضع الربوط النهائية

قدمت الشركة إقرارتها الضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") من بداية التأسيس وحتى سنة ٢٠١٦ م. أنهت الشركة موقعها الزكوي والضريبي حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م، حيث أصدرت اللجنة الإستثنافية حكمها لصالح الشركة.

خلال سنة ٢٠١٤ م أصدرت الهيئة الربط الزكوي والضريبي المعدل لسنة ٢٠١٢ م طالبت بموجبه بزكاة اضافية بمبلغ ١٨٦,١٠٠ ريال سعودي و ٨,٦٥١ ريال سعودي. تقدمت الشركة باعتراف على الربط وحصلت على حكم لصالحها من قبل لجنة الاعتراض الابتدائية. إلا أن الهيئة اعترضت على الحكم لدى اللجنة الاستئنافية العليا التي أصدرت حكمها خلال الفترة لصالح الشركة وقامت بإعطاء الهيئة حق الاعتراض على قرار اللجنة الإستئنافية لدى ديوان المظالم في فترة تنتهي في ١٦ يوليو ٢٠١٧ م ، و تعمل الشركة على تقييم إستفسار عن الوضع لدى الجهات المختصة بالهيئة.

الإقرارات الضريبية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م إلى ٢٠١٦ م حالياً قيد المراجعة لدى الهيئة.

١٠ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المرخص والمصدر ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم على ٢٠ مليون سهم عادي قيمة السهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م : ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم على ٢٠ مليون سهم عادي قيمة السهم ١٠ ريال سعودي).

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١ - معاملات الجهات ذات العلاقة

١١ - ١ معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمدراء التنفيذيين وكبار موظفي ادارة الشركة والمنشآت التي تخضع للسيطرة والمتأثرة جوهرياً 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 أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	اعضاء مجلس الادارة
كبار موظفي الادارة	مكافآت ومصروفات ذات علاقة	٤,٢٧٠	٤,٥٣٨	١,٩٣٩	٢,٤٤٨
قرروض وسلف		٤٧٠	٤٢٦	٤٧٠	٢٢٦
مساهمون وجهات ذات علاقه (ملکية عامة)	اقساط تامين مكتبة	٥١,٧٣٢	٤٥,٦٤٥	١٤,٥٠٠	١٢,١٧٦
مطالبات مسددة		١٢,٥٧٢	١٣,٠٤٤	٥,٢٤٠	٦,٩٤٠
اقساط تامين اختيارية (صافي)		٣,١٢٨	٢,٨٣٩	١,٠٠٩	٤٢٢
مصاريف مستردة		٣٣	-	٨	-
مصاريفات متبدلة		١,٩٠٢	٢,٢١٦	٩٦١	١,١٩٢
مطالبات ومصاريفات مدفوعة		١,٥٩٤	-	٥٨٨	-
بالنهاية عن مساهم					
مبلغ مستلم من احد المساهمين					
مقابل مطالبات ومصاريفات					
مدفوعة بالنهاية عنه					
دخل عمولة بنكية		١,٨٤٤	-	٧٠٤	٦٠٨
		٣٤٣	١,٢٣٢	٢٢٤	

١١ - ٢ أرصدة الجهات ذات العلاقة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)
٩,٦٩٤	٣,٥٣٢
١٩٥,٦٣٠	٢٤٣,٦١٨
١,٠٢٧	٩١
٣٤٨	٣٣٠
١٦	-
١,٩٢١	١,٣٥٠
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
(١٩١)	(٢٨١)
٢,٦٠٤	٢,٦٠٤
٢٥٩	٣٨٠
-	١,١٨٦
-	٦٠

أقساط تامين مدينة من جهات ذات علاقة ، صافي
النقد وما في حكمه مع مساهم
مبالغ مستحقة من مساهم مقابل أقساط تامين اختيارية
قرروض وسلف مستحقة من موظفي الادارة العليا
اتاب صيانة مدفوعة مقدماً إلى جهة ذات علاقة
ضربيه مدينة من مساهمين غير سعوديين
وديعة نظامية لدى مساهم
مبالغ مصاريفات مستحقة لجهة ذات علاقة
مبلغ مدفوع مقدماً لجهة ذات علاقة
عمولة مستحقة من وديعة نظامية
إيجار مسدد مقدماً لجهة ذات علاقة
أتعاب ومصاريفات مستحقة للمديرين

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالآلاف للريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢ - ربحية السهم الأساسية والمخصصة

بناء على موافقة الجمعية العامة غير العادية التي إنعقدت بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٦ م أنجزت الشركة عملية زيادة رأس المال بنجاح في سبتمبر ٢٠١٦ م بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية.

تم إحتساب ربحية السهم الأساسية والمخصصة للفترة بقسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في نهاية الفترة.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم باثر رجعى عن الفترة السابقة لعكس منحة أسهم الحقوق الصالحة كما هو محدد بواسطة معيار المحاسبة الدولى رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالى :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(غير مراجعة) (معدل)	(غير مراجعة) (معدل)	(غير مراجعة) (معدل)	(غير مراجعة) (معدل)
١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٦,٣٠٠	-	٦,٣٠٠	-
١٦,٣٠٠	٢٠,٠٠٠	١٦,٣٠٠	٢٠,٠٠٠

الأسهم العادية الصادرة في ١ يناير
تأثير اصدار اسهم حقوق أولوية
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
العادية

يحتسب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للسنة السابقة باستخدام عامل تعديل ١.٦٣ وهى نسبة نظرية من الحقوق السابقة بمبلغ ٢٦.٨٠ ريال سعودي للسهم العادي وسعر اغلاق ٤٣.٦٠ ريال سعودي للسهم العادي بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٦ م آخر يوم تم فيه التداول للسهم قبل اصدار أسهم حقوق أولوية.

يتم احتساب العائد الأساسي والمخصصة للسهم الواحد على النحو التالى :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(غير مراجعة) (معدل)	(غير مراجعة) (معدل)	(غير مراجعة) (معدل)	(غير مراجعة) (معدل)
١٠,٥٦٤	٢٣,٣٨٩	٤,٢٤٤	٧,٦٨٤
١٦,٣٠٠	٢٠,٠٠٠	١٦,٣٠٠	٢٠,٠٠٠
٠.٦٤٨	١.١٦٩	٠.٢٦٠	٠.٣٨٤

صافي الدخل للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
ربحية السهم الأساسية والمخصصة
للسهم الواحد

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ - المعلومات القطاعية

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

لا يشمل قطاع التشغيل عمليات 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 والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى.

لا تشمل مطلوبات القطاعات والفائض المبالغ المستحقة لوكالاء ومعيدي وسطاء التأمين والمدراء من الأطراف الثالثة والمبالغ المستحقة لحملة وثائق التأمين والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى والفائض من عمليات التأمين.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣- المعلومات القطاعية (تنمية)

ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)								
التأمين	الضمان	الحوادث	والالتزامات	الهندسي	السيارات	الممتلكات	الجري	
المجموع	على الحياة	الممتد	٣,٤١٢	٤,٢١٣	٤٣,٦٠٠	١٢,٠٣٢	٦,٣٩٦	
٨٢,٥٥١	٩,٠٩٨	٣,٨٠٠	(٣,٨٠٠)	(٢,١٩٧)	(٤,١٣٦)	(٥,١٦٩)	(١١,٦٩٩)	(٤,٩٠٥)
(٤٠,٠٩٥)	(٨,١٨٩)	-	١,٢١٥	٧٧	٣٨,٤٣١	٣٣٣	١,٤٩١	
٤٢,٤٥٦	٩٠٩							
٣١,٦٦٧	٤٤٠	-	٤٧٢	٨٧٥	٢٩,٩١٤	٣٨٢	(٤١٦)	
٧٤,١٢٣	١,٣٤٩	-	١,٦٨٧	٩٥٢	٦٨,٣٤٥	٧١٥	١,٠٧٥	
١٧,٧٦٨	٢,٤٣٤	٥,١٤٩	١,٢٧٢	١,٦٠٠	١,٣٧١	٤,٩٣٤	١,٠٠٨	
٩١,٨٩١	٣,٧٨٣	٥,١٤٩	٢,٩٥٩	٢,٥٥٢	٦٩,٧١٦	٥,٦٤٩	٢,٠٨٣	
٥٧,٣٠٢	٤,٧٠٩	١,٧٠٤	٥٩٧	٣٠٥	٤٤,٨٤١	٤,٠٨٥	١,٠٦١	
(١٥,٥٧٢)	(٤,١٤٥)	(١,٧٠٤)	(٣٢٩)	(٣١٧)	(٤,٦٥٧)	(٣,٦١٣)	(٨٠٧)	
٤١,٧٣٠	٥٦٤	-	٢٦٨	(١٢)	٤٠,١٨٤	٤٧٢	٢٥٤	
٦,٢٨٨	٩٣٨	-	٤٧٥	١٩١	٤,١٢٩	(٧٣)	٦٢٨	
٤٨,٠١٨	١,٥٠٢	-	٧٤٣	١٧٩	٤٤,٣١٣	٣٩٩	٨٨٢	
١٦,٥٠٦	١,٠٥٢	٤,٣٩٨	٧٩١	٩٣٢	٦,٦٧٨	٢,١٤٣	٥١٢	
٣٤٢	-	-	-	-	١٠٨	٢٣٤	-	
٦٤,٨٦٦	٢,٥٥٤	٤,٣٩٨	١,٥٣٤	١,١١١	٥١,٠٩٩	٢,٧٧٦	١,٣٩٤	
٢٧,٠٢٥	١,٢٢٩	٧٥١	١,٤٢٥	١,٤٤١	١٨,٦١٧	٢,٨٧٣	٦٨٩	
(٢٣,٧٤٩)								
٦,١٩٠								
٩,٤٦٦								
(٨,٥١٩)								
٩٤٧								
٨,٩٦٧								
٩,٩١٤								

(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣- المعلومات القطاعية (تنمية)

المجموع	التأمين على الحياة	الضمان الممتد	الحوادث والالتزامات	الهندسي	السيارات	الممتلكات	البحري	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
٣٤٨,٨٩٨	٢٤,٤٢٤	٨,١٧٠	١٧,١٢١	٢٣,٩٤١	١٨٤,٥٢٨	٧٠,٢٣٦	٢٠,٤٧٨	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة يخصم: اقساط اعادة التأمين المحولة صافي اقساط التأمين المكتتبة التغير في الاقساط غير المكتسبة صافي الاقساط المكتسبة عمولة مكتسبة على اعادة التأمين المحولة مجموع الابرادات
(١٦٩,٠٢٧)	(٢١,٤٦٦)	(٨,١٧٠)	(١٢,٢٠٧)	(٢٢,٨١٣)	(٢٠,٣٢٠)	(٦٧,٧٧٧)	(١٦,٢٧٤)	
١٧٩,٨٧١	٢,٩٥٨	-	٤,٩١٤	١,١٢٨	١٦٤,٢٠٨	٢,٤٥٩	٤,٢٠٤	
(٣٤,٠٠٨)	٢,٤٧٢	-	(١,٦١٠)	(٣٥٨)	(٣٣,٦٣٦)	(١,٠٢٩)	١٥٣	
١٤٥,٨٦٣	٥,٤٣٠	-	٣,٣٠٤	٧٧٠	١٣٠,٥٧٢	١,٤٣٠	٤,٣٥٧	
٤١,٤٥٩	٧,١٩٤	١٠,٦٧٥	٢,٤٥٩	٣,٥٤٤	٢,٦٠٦	٩,٨٨٤	٥,٠٩٧	
١٨٧,٣٢٢	١٢,٦٢٤	١٠,٦٧٥	٥,٧٦٣	٤,٣١٤	١٣٣,١٧٨	١١,٣١٤	٩,٤٥٤	
١١٨,٤٦٢	٩,٨٧٥	٣,٤٨١	١,٠٣٧	١,٧٢٠	٨٨,٥٠٣	١٠,١١٢	٣,٧٣٤	اجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في المطالبات القائمة
(٣٥,٩٧١)	(٨,٦٧٠)	(٣,٤٨١)	(٥٤٣)	(١,٥٢٠)	(٩,٤٢٧)	(٩,٣٣٤)	(٢,٩٩٦)	
٨٢,٤٩١	١,٢٠٥	-	٤٩٤	٢٠٠	٧٩,٠٧٦	٧٧٨	٧٣٨	
٧,٤٨٠	٨٩٤	-	٤٠٨	٤٦	٦,٥٥٤	(٢٧٢)	(١٥٠)	صافي المطالبات المكتتبة
٨٩,٩٧١	٢,٠٩٩	-	٩٠٢	٢٤٦	٨٥,٦٣٠	٥٠٦	٥٨٨	تكاليف اقتناء وثائق التأمين احتياطيات اعادة التأمين
٣٥,٨٠١	٣,٤٦١	٨,٨٩٩	١,٥٣٤	١,٨٦١	١٣,١١٥	٤,٢٥٦	٢,٦٧٥	مجموع التكلفة
١,٤٦١	-	-	-	-	٤٥٩	١,٠٠٢	-	صافي نتائج الاكتتاب
١٢٧,٢٣٣	٥,٥٦٠	٨,٨٩٩	٢,٤٣٦	٢,١٠٧	٩٩,٢٠٤	٥,٧٦٤	٣,٢٦٣	مصرفات عمومية وادارية
٦٠,٠٨٩	٧,٠٦٤	١,٧٧٦	٣,٣٢٧	٢,٢٠٧	٣٣,٩٧٤	٥,٥٥٠	٦,١٩١	إيرادات أخرى
(٤٠,١٧٥)								الفائض من عمليات التأمين
٧,٥٢٤								حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
٢٧,٤٣٨								الفائض في عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(٢٤,٦٩٤)								الفائض المتراكم في بداية الفترة
٢,٧٤٤								الفائض المتراكم في نهاية الفترة
٧,١٧٠								
٩,٩١٤								

الشركة الوطنية للتأمين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣- المعلومات القطاعية (تنمية)

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

الشركة الوطنية للتأمين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ - المعلومات القطاعية (تنمية)

التأمين	على الحياة	الضمان	الممتد	الحوادث	والالتزامات	الهندسي	السيارات	الممتلكات	البحري	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
المجموع	٢٠,٦١٦	٩,٥٧٠	١٧,٩٧٠	٣٣,٥٧٥	١٣٥,١٧٥	٦١,٥٥٦	١٩,٤٧٤	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة يخص: اقساط اعادة التأمين		
٢٩٧,٩٣٦								المحولة		
(١٦٣,٦٥٠)	(١٨,٦١٠)	(٩,٥٧٠)	(١٢,٣٨٠)	(٣٢,٢٦٥)	(١٥,٦٩٧)	(٥٩,٢٦٤)	(١٥,٨٦٤)	صافي اقساط التأمين المكتتبة		
١٣٤,٢٨٦	٢,٠٠٦	-	٥,٥٩٠	١,٣١٠	١١٩,٤٧٨	٢,٢٩٢	٣,٦١٠	التغير في الاقساط غير		
(٦,٥٤٦)	(٦٩٦)	-	(١,٥٢٤)	(٢٦٢)	(٤,٠٢٤)	(٧٩)	٣٩	المكتسبة		
١٢٧,٧٤٠	١,٣١٠	-	٤,٠٦٦	١,٠٤٨	١١٥,٤٤٤	٢,٢١٣	٣,٦٤٩	صافي الاقساط المكتسبة		
٤٠,٣١٧	٧,٦٢٩	٩,٧٢٢	٢,٣٢٥	٣,٨٣١	٣,٦٥٢	٨,٢٥٢	٤,٩٠٦	عمولة مكتسبة على اعادة		
١٦٨,٠٥٧	٨,٩٣٩	٩,٧٢٢	٦,٣٩١	٤,٨٧٩	١١٩,١٠٦	١٠,٤٦٥	٨,٥٥٥	التأمين المحولة		
١١٤,٩٥٣	٩,٢٢٢	٣,٢٧٩	٩٧١	٤,٠٣٠	٨٦,١٥٠	٥,٤٩٦	٥,٨٠٥	مجموع الابرادات		
(٣٩,٣٦١)	(٧,٩١٧)	(٣,٢٧٩)	(٧٢١)	(٣,٥١٥)	(١٣,٩٩٢)	(٥,١٠٠)	(٤,٨٣٧)	اجمالي المطالبات المدفوعة		
٧٥,٥٩٢	١,٣٠٥	-	٢٥٠	٥١٥	٧٢,١٥٨	٣٩٦	٩٦٨	حصة معيدي التأمين في		
١٥,٦٠٢	(٥٨٧)	-	٦٢٣	(١٦٥)	١٤,٧٣٤	١,٠٣٥	(٣٨)	المطالبات المدفوعة		
٩١,١٩٤	٧١٨	-	٨٧٣	٣٥٠	٨٦,٨٩٢	١,٤٣١	٩٣٠	صافي المطالبات المكتبدة		
٣٤,٦١٨	٢,٦٥٥	٨,١٣٣	١,٥٩٢	٢,١٣٩	١٣,٣٤٣	٤,٣٣٤	٢,٤٢٢	تكليف اقتناء وثائق التأمين		
١,٥٩١	-	-	-	٢٧٦	٣٤٢	٩٧٣	-	احتياطيات اعادة التأمين		
١٢٧,٤٠٣	٣,٣٧٣	٨,١٣٣	٢,٤٦٥	٢,٧٦٥	١٠٠,٥٧٧	٦,٧٣٨	٣,٣٥٢	مجموع التكلفة		
٤٠,٦٥٤	٥,٥٦٦	١,٥٨٩	٣,٩٢٦	٢,١١٤	١٨,٥٢٩	٣,٧٢٧	٥,٢٠٣	صافي نتائج الافتتاب		
(٢٨,٨٨١)								مصروفات عمومية وادارية		
١,٨٦٥								ابرادات أخرى		
١٣,٦٣٨								الفائض من عمليات التأمين		
(١٢,٢٧٤)								حصة المساهمين من الفائض		
١,٣٦٤								من عمليات التأمين		
٢,٧١٦								الفائض في عمليات التأمين		
٤,٠٨٠								بعد حصة المساهمين		
								الفائض المتراكم في بداية		
								الفترة		
								الفائض المتراكم في نهاية		
								الفترة		

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣- المعلومات القطاعية (تنمية)

التأمين على الحياة	المجموع	الضمان الممتد	الحوادث والالتزامات الهندسي	السيارات	الممتلكات	البحري	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
١١,٦٨٩	١٣٦,٧٧٥	٣٠,٤٦١	١٠,١٥٨	٢٥,٨٢٦	١٢,٩٥٢	٤١,٤٨٥	٤,٢٠٤
٢٢,٧٣٣	١١٨,٢٥٠	-	١٩,٣٥٨	٢٦,٢٣٨	٨,٦٢٣	٣٣,٨٧٣	٧,٤٢٥
١,٨٧٨	٣٧,٣٩٦	١٤,٥١٨	١,٦٢٧	١,٨٦٥	١٢,٥٢٠	٤,٣٩٨	٥٩٠
٣٨٠,٣٩٩	٦٧٢,٨٢٠						

مطابقات وفائض عمليات التأمين

٢٦٥,٤١٢	١٤,٠٦٦	٣٠,٤٦١	١٣,٦٣٣	٢٨,٥٩٣	١٢٨,٦٠٩	٤٤,٦٧٩	٥,٣٧١	مطابقات قائمة
٢٠٢,٧٨٤	٢٥,٧٧٢	-	٢٢,٥٧٩	٢٧,٧٢٧	٨١,٧٣٣	٣٥,٦٨٦	٩,٢٨٧	امولدة اعادة تأمين غير مكتسبة
٣٩,٨١٦	٤,١٠٧	١٧,٣٨٣	٢,٤٥٢	٣,٤٩١	٢,٢٦٣	٩,٠٣٠	١,٠٩٠	احتياطيات اعادة التأمين
٥,٠٥٨	-	-	-	-	١,٦٠٥	٣,٤٥٣	-	مطابقات وفائض غير مكتسبة
١٥٩,٧٥٠								
٦٧٢,٨٢٠								

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ - المعلومات القطاعية (تنمية)

التأمين على الحياة	المجموع	الضمان المتد	الحوادث والالتزامات	الهندسي	السيارات	الممتلكات	البحري	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
١١٢,٤٤٢	٩,٥٦٣	٤٠,٥١٥	٧,٥١٦	٢٠,٨٢٧	٩,١٦١	١٩,٠٦٨	٥,٧٩٢	موجودات عمليات التأمين
١٠٣,٦٥٨	١٦,١٠٢		٨	١٧,٨١٤	٢٠,٨٢١	٩,٩٠٠	٣١,٦٩١	حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين غير المكتسبة
٣٥,٤٦٨	٢,٠٢٢	١٩,٨٥٤	١,٠٨٦	١,٣١٣	٨,١٢٩	٢,٠٩٥	٩٦٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٦٦,٩٠١								التكاليف المؤجلة لشراء وثائق التأمين
٥١٨,٤٦٩								موجودات غير مخصصة
								موجودات عمليات التأمين
								مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢٠٧,٠٧١	١٤,٤١٢	٤٠,٥١٥	٩,٣٨١	٢٣,٢٣٥	٩١,١٨٢	٢١,٢٣٤	٧,١١٢	اقساط التأمين غير المكتسبة
١٨٠,٧١٢	١٨,٢٤٤		٨	٢٠,٦٢٦	٢٢,٢٦٤	٧٦,٤٥٦	٣٣,٧٧٧	مطالبات قائمة
٣٨,٥٤٤	٢,٤٧٥	٢٣,٧٢٩	١,٥٩٧	٢,٤٩٣	١,٦٠٢	٤,٦٨١	١,٩٦٧	عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة
٣,٥٩٧	-	-	-	٢,٤٥١	١,١٤٦	-	-	احتياطيات اعادة التأمين
٨٨,٥٤٥								مطلوبات وفائض غير مخصصة
٥١٨,٤٦٩								مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تحديد القيمة العادلة والتسلل الهرمي لها.

أ) تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى ١ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الموجودات والمطلوبات المالية (دون تعديل أو إعادة ترتيب).

المستوى ٢ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى حيث تستند جميع المدخلات الهامة لها إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها.

المستوى ٣ : أساليب تقييم لا يستند أي مدخل مهم منها إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (نتمة)

وقد كانت جميع الأدوات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة من أدوات المستوى الأول باستثناء استثمار متاح للبيع مدرج بالتكلفة. لا توجد تحويلات بين المستويات خلال فترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م وأيضا لا توجد تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة مقارنة بالفترات السابقة.

٥ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتنتوافق مع عرض الفترة الحالية.

٦ - الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٧ م.