

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

الصفحة

المحتويات

٢	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالى الأولية
٥	قائمة عمليات التأمين والفانض المتراكم الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التحفظات النقدية الأولية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات المساهمين
٢٤ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

مورستي فنز
السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومرجعون قانونيون



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

ص. ب ١٩٩٤
الطلق ١٣ ، برج طريق الملك
طريق الملك عبدالعزيز
حي الشاطئ ، جدة ٢١٤٤١
الملكة 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 ٣١ مارس ٢٠١٧م والقوائم المالية الأولية لعمليات التأمين والقاضى المتراكب، وعمليات المساهمين، والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدقيرات النقدية لعمليات التأمين، والتدقيرات النقدية للمساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية للهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. إن الإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بإثباتات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص المعلومات المالية الأولية من قبل المراجع المعتمدة في المملكة العربية السعودية"، يشمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المعنيين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص قد يكون أقل نطاقاً من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا س تكون على علم بكل إيمان الهمة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة عليه، فإننا لا ندعي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

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

عن/ إرنست ووينغ

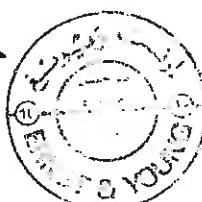
عن/ مورستي فنز
السيد العيوطي وشركاه

محمد العيوطي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١١



حسين صالح حسيري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤١٤

جدة، المملكة العربية السعودية
١٥ شعبان ١٤٣٨ هـ
١١ مايو ٢٠١٧ م



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

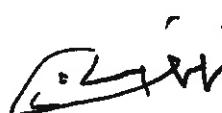
٣١ مارس ٢٠١٧ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
 الإيضاح (غير مراجعة) (مراجعة)

موجودات عمليات التأمين

١٤٤,١٢٠	١٧٧,٦٨١	٤	النقد وما في حكمه
٩٥,٨٤١	٢٣٧,٧٩٤	٥	الإسطلاط تأمين مدينة
١١٢,٤٤٢	١٦٠,٥٢٤		حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
١٠٣,٦٥٨	١٠٣,٩٨٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٥,٠٢٦	٥٢٥	٦	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٣٥,٤٦٨	٤٣,٦٠٨		تكليفات القناء وثائق تأمين مجلة
٣,٦٨٢	-		مبلغ مستحقة من عمليات المساهمين
٨,٢٢٢	٩,٨١٢		مصروفات مدفوعة مقتضاها وموجودات أخرى
٥١٨,٤٦٩	٧٣٤,٩٣٠		مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

٥١,٥٣٧	٤٣,٤٣٢	٤	النقد وما في حكمه
١١٢,٥٩٧	١١٣,٢٩٧	٧	استشارات
٨,١١٣	٩,١٥٤		مصروفات مدفوعة مقتضاها وموجودات أخرى
٢,١١١	١,٨٧٤		ممتلكات ومعدات
-	١٦,١٧٥		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٤٠٩	٣٤٨	٨	عمولة مستحقة من وديعة نظامية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠		وديعة نظامية
١٩٤,٦١٧	٢٠٤,٢٧٩		مجموع موجودات المساهمين
٧١٣,٠٨٦	٩٣٨,٢٠٩		مجموع الموجودات



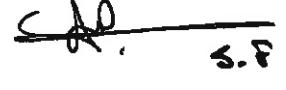
S.F. Albooz

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

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

م ٢٠١٦ ٣١ مارس ٢٠١٧ ٣١
لإضاح (غير مراجعة)
(مراجعة)

				المطلوبات وقاضى عمليات التأمين
				مطلوبات عمليات التأمين
				إقساط تأمين غير مكتسبة
				مطالبات قسمة
				عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
				احتياطيات إعادة التأمين
				مبلغ مستحقة لمعيدي التأمين والوكلاه والوسطاء
				ومدراة طرف ثالث
				مبلغ مستحقة لحملة وثائق التأمين
				مبلغ مستحقة لعمليات المساهمين
				مصرفوفات مستحقة ومتطلوبات أخرى
				مجموع مطلوبات عمليات التأمين
				فاض عمليات التأمين
				فاض متراكם من عمليات التأمين
				مجموع المطلوبات وقاضى عمليات التأمين
				مطلوبات وحقوق المساهمين
				مطالبات المساهمين
				زكاة وضريرية دخل مستحقة
				مصرفوفات مستحقة ومتطلوبات أخرى
				عمولة مستحقة من وديمة نظمية
				مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
				مجموع مطلوبات المساهمين
				حقوق المساهمين
				رأس المال
				أرباح مبقة / (خسائر متراكمة)
				مجموع حقوق المساهمين
				مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
				مجموع المطلوبات وقاضى عمليات التأمين وحقوق المساهمين

  ص ٥٤ - ٢٩٦
 شكل الإيضاحات المرفقة من ١١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الوطنية للتأمين
 (شركة مساهمة سعودية)
 قسم عمليات التأمين والتأمين المترافق الأولية
 (جمع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الفترة الثلاثة أشهر المتهدمة في مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	الفترة الثلاثة أشهر المتهدمة في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
٢١٩,٨٦٣	٢٦٦,٣٤٧	الإيرادات
<u>(١٢١,٠٨٦)</u>	<u>(١٢٨,٩٣٢)</u>	أجمالي اقساط التأمين المكتسبة
٩٨,٧٧٧	١٣٧,٤١٥	القساط إعادة التأمين المحولة
<u>(٣٤,٤٩٣)</u>	<u>(٦٥,٦٧٥)</u>	صافي اقساط التأمين المكتسبة
٦٤,٢٨٤	٧١,٧٤٠	
٢٢,٠٠٣	٢٢,٦٩١	عملية مكتسبة من إعادة التأمين المحولة
<u>٧٤٥</u>	<u>١,٤٣٤</u>	إيرادات أخرى
٨٨,٠٣٢	٩٦,٧٦٥	مجموع الإيرادات
		النفقات والمصروفات
٦٠,٥٩٥	٦١,١٦٠	أجمالي المطالبات المدفوعة
<u>(٢٠,٣١٨)</u>	<u>(٢٠,٣٩٩)</u>	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٤٠,٢٧٧	٤٠,٧٦١	صافي المطالبات المدفوعة
٥,١٨٢	١,١٩٢	التغيرات في المطالبات القائمة
<u>٤٥,٤٥٩</u>	<u>٤١,٩٥٣</u>	صافي مطالبات متقدمة
١٨,٤٥٢	١٩,٢٩٠	تكليف اقتداء وثائق تأمين
١,٣٢٠	١,١١٩	باحتياطيات إعادة تأمين
<u>١٤,٥٧٩</u>	<u>١٦,٤٢٦</u>	مصروفات عمومية وإدارية
٧٩,٨١٠	٧٨,٧٩٣	مجموع التكاليف والمصروفات
٨,٢٢٢	١٧,٩٧٢	الفائض من عمليات التأمين
<u>(٧,٤٠٠)</u>	<u>(١٦,١٧٥)</u>	حصة المساهمين من (الفائض) من عمليات التأمين
٨٢٢	١,٧٩٧	الفائض من عمليات التأمين بعد تخصيص حصة المساهمين
<u>٢,٧١٦</u>	<u>٧,١٧٠</u>	الفائض المترافق في بداية الفترة
٢,٥٣٨	٨,٩٦٧	الفائض المترافق في نهاية الفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه التراث المالية الأولية الموجزة

الشركة الوطنية للتأمين
 (شركة مساهمة سعودية)
 قسمة عمليات المساهمين الأولية
 (جمع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المتتية في ٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المتتية في ٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مراجعة)	إضاح
٧,٤٠٠	١٦,١٧٥	
(١,٥٧٣)	(١,٥٣٣)	
٩٠	٨١٨	
		حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين
		مصرفات عمومية وإدارية
		دخل من استثمارات
		إيرادات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
٤٠٣	-	قسمة الدخل
-	٢٤٥	إيرادات أخرى
<u>٩,٣٢٠</u>	<u>١٥,٧٠٥</u>	صافي الدخل للفترة
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بآلاف
<u>١٦,٣٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠</u>	الريالات السعودية) - محدثة
<u>٠,٣٨٨</u>	<u>٠,٧٨٥</u>	ربحية السهم الأساسية والمحضنة للسهم الواحد (بالي ريال ال سعودي) - محدثة



S. F. AlObaid

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

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

لفترة الثلاثة أشهر	لفترة الثلاثة أشهر
المتتية في ٣١	المتتية في ٣١
مارس ٢٠١٦	مارس ٢٠١٧
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)

٦,٣٦٠	١٥,٧٠٥	صافي الدخل للفترة
-	-	دخل شامل آخر
٦,٣٦٠	١٥,٧٠٥	مجموع الدخل الشامل للفترة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتبعها من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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) أرباح مدفأة	رأس المال	
١٨٥,٣٥١	(١٤,٦٤٩)	٢٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٧ م (مراجعة)
١٥,٧٠٥	١٥,٧٠٥	-	صافي الدخل للفترة
-	-	-	دخل شامل آخر
١٥,٧٠٥	١٥,٧٠٥	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٨١٤)	(٨١٤)	-	مخصص الزكاة - الفترة الحالية
(٦٧٦)	(٦٧٦)	-	مخصص ضريبة الدخل - الفترة الحالية
٦٧٦	٦٧٦	-	ضريبة دخل مستردّة من مساهمين أجانب
٤٠٠,٤٤٤	٤٤٤	٤٠٠,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
٥٥,٥٧٨	(٤٤,٤٤٢)	١٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٦ م (مراجعة)
٦,٣٢٠	٦,٣٢٠	-	صافي الدخل للفترة
-	-	-	دخل شامل آخر
٦,٣٢٠	٦,٣٢٠	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٥٠٨)	(٥٠٨)	-	مخصص الزكاة - الفترة الحالية
(٣٣٢)	(٣٣٢)	-	مخصص ضريبة الدخل - الفترة الحالية
٣٣٢	٣٣٢	-	ضريبة دخل مستردّة من مساهمين أجانب
٦١,٣٩٠	(٢٨,٦١٠)	١٠٠,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١١ إلى ٢٤ جزءاً لا ينجزاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

للفترة الثلاثة أشهر	للفترة الثلاثة أشهر
المتتالية في	المتتالية في
٣١	٣١
مارس ٢٠١٦ م	مارس ٢٠١٧ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)

٨٢٢	١,٧٩٧
٧,٤٠٠	١٦,١٧٥
(٨٥٥)	(٦٨٦)
٢,٤١٨	١,٦١٨
(٤١,٢٠٦)	(٤٨,٠٨٢)
٢٥,٦٩٩	١١٣,٧٥٧
(٧,٧٦١)	(٨,١٤٠)
٨,٠٩١	٧,٩٨١
١,٣٢٠	١,١٤٠

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
فائض عمليات التأمين للفترة بعد حصة المساهمين
تعديلات للبنود التالية :
حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين
مخصص نعم مديرية مشترك في تحصيلها
مخصص نعم إعادة تأمين مشترك في تحصيلها
حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين غير المكتسبة
اقساط تأمين غير مكتسبة
تكليف اقتداء وثائق تأمين مؤجلة
حملة إعادة تأمين غير مكتسبة
احتياطيات إعادة التأمين

(٦٠,٢٧٦)	(١٤١,٢٦٧)
(٢,٥٠٨)	(٣٢٨)
١٧,٠٨٤	١٢,٨٨٢
(٤,١٨٤)	(١,٥٨٠)
٧,٦٩٠	١,٥٢٠
٦٥,٣٩٩	٧٥,٢٤٠
(٢٤,٥١٨)	(١,٩٤١)
(١,٣٥٥)	(١٨٨)
(٦٢٣)	٣,٦٨٢
٤٢,٦٣٧	٣٣,٥٦١
٤٢,٦٣٧	٣٣,٥٦١
١٠١,٥٣٢	١٤٤,١٢٠
١٤٤,١٦٩	١٧٧,٦٨١

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
الإساطيل تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
مبلغ مستحقة من معيدي التأمين
مصاريفات متفرعة مقنماً وموجودات أخرى
مطالبات قائمة
مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوسطاء ومدراء طرف ثالث
مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين
مصاريفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
صافي التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٥٠٤ - ٢٠١٧

شكل الإيضاحات المرفق من ١١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التكفلات النقدية الأولية لعمليات المساهمين

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

لفترة الثلاثة أشهر	لفترة الثلاثة أشهر
٣١	٣١
المتتيبة في	المتتيبة في
مارس ٢٠١٦	مارس ٢٠١٧
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)

٦,٣٢٠	١٥,٧٠٥
(٧,٤٠٠)	(١٦,١٧٥)
٣٢٣	٣٨٤
(٩٠)	(٨١٨)
(٤٠٣)	-
(١,٢٥٠)	(١٠٤)
٦٢٣	(٣,١٨٢)
٢٧	(١,٢١٥)
١٣٦	٨٩
٩٤٢	٨٣٤
(١٣٦)	(٨٩)
٣٩٢	(٤,٩٦٨)

التكفلات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل للفترة

تعديلات للبنود التالية :

حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين

استهلاك

دخل استثمار

مكاسب من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مبالغ مستحقة (من) إلى عمليات التأمين

مصرفوفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

عمولة مستحقة من وديعة نظامية

مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى

عمولة مستحقة من وديعة نظامية

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التكفلات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أيرادات استثمارات محققة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التكفلات النقدية من الأنشطة التمويلية

زكاة وضررية نخل مدفوعة

ضررية نخل مشتردة 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

ضررية نخل مدفوعة من مسامح أجنبى تم تسويتها مع مصرفوفات مدفوعة

مقدماً وموجودات أخرى

(٣٤٠)	(١٤٦)
٢٠,٠٢٩	-
-	١١٨
١٩,٦٨٩	(١٨)

-	(٣,٧٩٧)
-	٦٨٨
-	(٣,١٠٩)
٢٠,٠٨١	(٨,١٠٥)
١٩٢	٥١,٥٣٧
٢٠,٢٧٣	٤٣,٤٣٢
٢٢٢	١,٧٤٧

مخطوطة .٤-٥-٢

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

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إصلاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

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

١ - التأسيس والأنشطة الرئيسية

الشركة الوطنية للتأمين ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٩٨١ الصادر بتاريخ ١ جمادى الآخرة ١٤٣١هـ (الموافق ١٥ مايو ٢٠١٠م) وقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٥١ / ق ب تاريخ ١٢ جمادى الأولى ١٤٣١هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠١٠م)، العنوان المسجل لمقر الشركة هو عمارة الجفالي - طريق المدينة جدة، المملكة العربية السعودية.

تم الترخيص للشركة لمواصلة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس أنظمة 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 والأنظمة المتتبعة في المملكة العربية السعودية.

٢ - أساس الإعداد

خلال ٢٠١٧م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) تعليمات بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م ورقم ٣٨١٠٠٤٥١٩ وعدد 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 وتحمليها على قائمة حقوق المساهمين في مقابل التزام يتم تحميلاً لقائمة المركز المالي الأولية.

وبتطبيق المعايير والأنظمة أعلاه، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقرير المالي الأولي". والدليل الإرشادي للزكاة وضريبة الدخل الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي (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 يتغير عنه أي تغيير في السياسات المحاسبية ، المعالجات المحاسبية والأرصدة التي تم عرضها في الفترة الحالية أو السنوات والفترات السابقة.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والتفاصيل المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقترا بالاقتران مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

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

تضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كافة التعديلات التي تكون بشكل رئيسي من استحقاقات عادية متكررة التي ترى إدارة الشركة أنها ضرورية لعرض قائمة المركز المالي بشكل عادل ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية. إن النتائج الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م قد لا تكون مؤشراً على النتائج السنوية للعمليات.

الشركة الوطنية للتأمين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
 كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - أسس الإعداد (تنمية)

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، فإنه يتوجب على الشركة أن تحفظ بدقائق حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وإن 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 الناشطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أنس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

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

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

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

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

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

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

توافق 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 الموجلة للخسائر الغير محقة.	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٤ م- ٢٠١٦ م	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢

إن تطبيق المعايير والتفسيرات المعدلة 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 ٣١ مارس ٢٠١٧ م

(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 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.

المعيار/ التفسير	الوصف	التاريخ الذي صدر
معايير التقارير المالية الدولي رقم ٩	الادوات المالية	١ يناير ٢٠١٨ م
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٥	الايرادات من عقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨ م
معايير التقارير المالية الدولي رقم ٢	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢	١ يناير ٢٠١٨ م
معايير المحاسبة الدولية رقم ٤٠	تصنيف وقياس عمليات السداد على أساس الأسهم	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ تحويل
تفسير لجنة التفاسير رقم ٢٢	العقارات الاستثمارية	١ يناير ٢٠١٨ م
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١ و ٢٨	معاملات العملات الأجنبية والدفعات المقدمة	١ يناير ٢٠١٨ م
معايير المحاسبة الدولية رقم ٢٠١٤ م-٢٠١٦ م	دوره التحسينات السنوية ٢٠١٦ م على معيير	١ يناير ٢٠١٨ م
معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٦	عقود الاجار	١ يناير ٢٠١٩ م

إدارة المخاطر المالية:

إن أنشطة الشركة تعرضها لأنواع من المخاطر المالية، مخاطر التسويق (بما في ذلك مخاطر أسعار العمولة، ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة على القيمة العادلة ومخاطر الأسعار، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة).

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإيضاحات الخاصة بإدارة المخاطر المالية المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب أن تقرأ مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م. لم تكن هناك تغيرات في قسم إدارة المخاطر أو في أي سياسات لإدارة المخاطر عن السنة الماضية.

موسمية العمليات
ليس هناك تغيرات موسمية تؤثر على عمليات التأمين.

٤ - النقد وما في حكمه

عمليات التأمين	النقد في الصندوق
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ م (مراجعة)
٢٧	٤٦
٣٣,٤٦٨	٤٤,٥٣٠
١١٠,٦٢٥	١٣٣,١٢٥
<u>١٤٤,١٢٠</u>	<u>١٧٧,٦٨١</u>
 ١,٥٣٧	 ١,٤٣٢
 ٥٠,٠٠٠	 ٤٢,٠٠٠
<u>٥١,٥٣٧</u>	<u>٤٣,٤٣٢</u>

عمليات المساهمين	نقد لدى البنك
 ١,٥٣٧	 ١,٤٣٢
 ٥٠,٠٠٠	 ٤٢,٠٠٠
<u>٥١,٥٣٧</u>	<u>٤٣,٤٣٢</u>

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 ٣١ مارس ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ - أقساط تأمين مدينة

٣١ مارس ٢٠١٧ م	(غير مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	(مراجعة)
١٠٦,٣٢٢	٢٤٧,٥٨٩
(١٠,٤٨١)	(٩,٧٩٥)
<u>٩٥,٨٤١</u>	<u>٢٣٧,٧٩٤</u>

عمليات التأمين
 حملة وثائق التأمين
 مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

فيما يلي حركة مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها:

لفترة الثلاثة أشهر للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م	(غير مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	(مراجعة)
١٠,٤٠٧	١٠,٤٨١
٧٤	(٦٨٦)
<u>١٠,٤٨١</u>	<u>٩,٧٩٥</u>

الرصيد الافتتاحي
 (عكس) إضافة
 الرصيد الختامي

فيما يلي الأعمار الانتاجية للنرم المدينة التي لم تنخفض قيمتها:

تجاوزت مدة استحقاقها ولم تنخفض قيمتها

أقل من ٩٠ يوماً	من ٩٠ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٣٦٠ إلى ١٨١ يوماً	أكثر من ١٨١ يوماً	المجموع	٣١ مارس ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
٥٩٨	١٥,٢٦٨	١٦,٥٠١		٤٠٥,٤٢٧	٢٣٧,٧٩٤	
٢٠٧	١٥,٦٤٠	٢٦,٣١٣		٥٣,٦٨١	٩٥,٨٤١	

٦ - مبلغ مستحقة من معدي التأمين

٣١ مارس ٢٠١٧ م	(غير مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	(مراجعة)
٢٠,٠٥٦	٧,١٧٣
(٥,٠٣٠)	(٦,٦٤٨)
<u>١٥,٠٢٦</u>	<u>٥٢٥</u>

عمليات التأمين
 معدي التأمين
 مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

الشركة الوطنية للتأمين
 (شركة مساهمة سعودية)
 إصلاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
 كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م
 (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ - مبلغ مستحقة من معيدي التأمين (نهاية)

فيما يلي الحركة في مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي إضافات أرصدة مشطوبة الرصيد الختامي
٤,٩١٩	٥,٠٣٠	
٥,٠٢٣	١,٦١٨	
(٤,٩١٢)	-	
<u>٥,٠٣٠</u>	<u>٦,٦٤٨</u>	

٧ - الاستثمارات

النهاية	إيضاح	العمليات
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٠,٦٧٤	١ - ٧	
١,٩٢٣	٢ - ٧	استثمارات متاحة للبيع
<u>١١٢,٥٩٧</u>	<u>١١٣,٢٩٧</u>	

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:

النهاية	الرصيد الافتتاحي إضافات مكاسب من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل القيمة الدفترية لاستثمارات تم استبعادها صافي التغير في القيمة العادلة أرباح مستلمة الرصيد الختامي
٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
١١٠,٦٧٤	
-	
-	
(٢٢,٠٨٥)	
١,٣٤٠	
-	
<u>١١٠,٦٧٤</u>	<u>١١١,٣٧٤</u>

٧ - ٢ استثمارات متاحة للبيع

يمثل هذا استثمارات الشركة بنسبة ٣١,٨٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٣٣,٨٥٪) في شركة نجم لخدمات التأمين وهي شركة مساهمة سعودية مقلدة عوضاً عن دفعة مقدمة مسددة سابقاً. هذه الأسهم غير مدرجة في سوق الأسهم 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 (تنمية)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير 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 تمتل ٢٠ 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 سحب 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 للتعيم الصادر في ١ مارس ٢٠١٦م 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 العائد 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 المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يخضع نظام الزكاة في المملكة العربية السعودية إلى تفسيرات مختلفة وأن الربوط الزكوية 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 ٦٢.٥% 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 السلبية والتي يتم حسابها وفقاً لنظام ضريبة الدخل.
نسبة المساهمين الخاضعة للزكاة وضريبة الدخل كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مراجعة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)

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

٩ - ٣ وضع الربوط النهائي

قدمت الشركة اقراراتها إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") من بداية التأسيس وحتى سنة ٢٠١٦م. وخلال سنة ٢٠١٢م أصدرت الهيئة الربط النهائي للفترة المالية الأولى للشركة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠م (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م وطلبت بزكاة إضافية بمبلغ ٢٢٢,٦٢٠ ريال سعودي وضريبة اقتطاع إضافية بمبلغ ٩٤٩,٩٤٩ ريال سعودي.

تقدمت إدارة الشركة باعتراف على هذه الربوط وقد حكمت لجنة الاعتراض الابتدائية لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل. وخلال سنة ٢٠١٤م سددت الشركة التزام ضريبة الاستقطاع بالكامل ودفعت الزكاة الإضافية بمبلغ ١٨٦,١٠٠ ريال سعودي بموجب قرار لجنة الاعتراض واستأنفت ضد قرار لجنة الاعتراض. وخلال سنة ٢٠١٦م حكمت اللجنة الاستئنافية لصالح الشركة. خلال سنة ٢٠١٤م أصدرت الهيئة الربط الزكوي والضريبي المعدل لسنة ٢٠١٢م طالبت بموجبه بزكاة إضافية بمبلغ ١٨٦,١٠٠ ريال سعودي و٨,٦٥١ ريال سعودي. تقدمت الشركة باعتراف على الربوط وحصلت على حكم لصالحها من قبل لجنة الاعتراض الابتدائية ولجنة الإعتراض الضريبي إلا أن الهيئة إعتبرت على الحكم وهو قيد النظر لدى اللجنة الاستئنافية.

الإقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠١٣م إلى ٢٠١٦م هي حالياً قيد المراجعة بواسطة 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 ٢٠١٦م : 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 (تنمية)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

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

١١- أمور الجهة 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 والتأثير 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 ٣١ مارس ٢٠١٦ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م	(غير مراجعة)
أعضاء مجلس الادارة	اعتب و مصروفات ذات علاقة	١,٠١٢	٩٩٢	
كبار موظفي الادارة	مكافآت و مصروفات ذات علاقة	٢,٣٣١	٢,٢٩٠	
مساهمون و جهات ذات علاقة	اقساط تأمين مكتبة مطالبات مسددة	٣٧,٢٢٢	٣٣,٤٦٩	
	اقساط تأمين اختيارية (صافي)	٧,٣٣٢	٦,١٠٤	
	مصروفات مسترددة	٢,١١٩	٢,٤١٧	
	مصروفات متكردة	٢٥	-	
	مطالبات و مصروفات مدفوعة بالنيابة عن مساهم	٩٤١	١,٠٢٤	
	مبلغ مستلم من احد المساهمين مقابل مطالبات و مصروفات مدفوعة بالنيابة عنه	١,٠٠٦	-	
	دخل عمولة بنكية	١,١٤٠	٦٢٤	
		١١٩		

١١-٢ أرصدة الجهات ذات العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٧ م	(مراجعة)	٣١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ م
٩,٦٩٤			١٩,٩٩٥	
١٩٥,٦٣٠			٢٢١,٠٨٨	
١,٠٢٧			(١,٠٢٥)	
٣٤٨			١٢٠	
١٦			-	
١,٩٢١			١,٧٤٧	
٢٠,٠٠٠			٢٠,٠٠٠	
(١٩١)			(٢٩٦)	
٢,٦٠٤			٢,٦٠٤	
٢٥٩			٣٤٨	
-			١,١٨٦	
-			٩٧٥	

اقساط تأمين مدينة من جهات ذات علاقة / صافي النقد وما في حكمه مع مساهم مبالغ مستحقة (الى) / من اقساط تأمين اختيارية قروض و سلف مستحقة من موظفي الادارة العليا اتعاب صيانة مدفوعة مقدماً إلى جهة ذات علاقة ضريبة مدينة من مساهمين غير سعوديين وديعة نظرية لدى مساهم مبالغ مصروفات مستحقة لجهة ذو علاقة مبلغ مدفوع مقدم لجهة ذات علاقة عمولة مستحقة من وديعة نظرية إيجار مسدد مقدماً لجهة ذات علاقة اتعاب و مصروفات مستحقة للمدراء التنفيذيين

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

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

١٢ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض للفترة بقسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة في نهاية السنة.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم باثر رجعى عن السنة السابقة لتعكس منحة أسهم الحقوق الصحيحة كما هو محدد بواسطة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي :

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	الاسهم العادية الصادرة في ١ يناير تأثير اصدار اسهم حقوق أولوية المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
١٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	
٦,٣٠٠	-	
<u>١٦,٣٠٠</u>	<u>٤٠,٠٠٠</u>	

يحتسب المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية للسنة السابقة باستخدام عامل تعديل ١.٦٣ و هي نسبة نظرية من الحقوق السابقة بمبلغ ٢٦.٨٠ ريال للسهم العادي و سعر اغلاق ٤٣.٦٠ ريال للسهم العادي بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٦ م آخر يوم تم فيه التداول للسهم قبل اصدار اسهم حقوق الأولوية.

يتم احتساب العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد على النحو التالي :

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة) (معدل)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	صافي الدخل للفترة المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسهم الواحد
٦,٣٢٠	١٥,٧٠٥	
<u>١٦,٣٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠</u>	
<u>٠,٣٨٨</u>	<u>٠,٧٨٥</u>	

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

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

١٢ - المعلومات القطاعية

وفقاً لطريقة اعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الادارة قطاعات أعمال التشغيل فيما يتعلق بأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. إن المعلومات التي تم الاصحاح عنها في الايصال 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 لوكالء ومعيدي ووسطاء التأمين ومدراء طرف ثالث والمبالغ المستحقة لحملة وثائق التأمين والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى والفائض من عمليات التأمين.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

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

١٣- المعلومات القطاعية (نهاية)

التأمين على الحياة	المجموع	الضمان الممتد	الحوادث والالتزامات	الهندسي	السيارات	الممتلكات	البحري	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
٢٦٦,٣٤٧	١٥,٣٢٦	٤,٣٧٠	١٢,٧٠٩	١٩,٧٢٨	١٤٠,٩٢٨	٥٨,٢٠٤	١٤,٠٨٢	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة يخصم: اقساط اعادة التأمين المحولة صافي اقساط التأمين المكتتبة التغير في الاقساط غير المكتسبة صافي الاقساط المكتسبة عمولة مكتسبة على اعادة التأمين المسددة مجموع اليرادات
(١٢٨,٩٣٢)	(١٣,٢٧٦)	(٤,٣٧٠)	(١٠,٠١٠)	(١٨,٦٧٧)	(١٥,١٥٠)	(٥٦,٠٧٨)	(١١,٣٧١)	
١٣٧,٤١٥	٢,٠٥٠	-	٣,٦٩٩	١,٠٥١	١٢٥,٧٧٨	٢,١٢٦	٢,٧١١	
(٦٥,٦٧٥)	٢,٠٣١	-	(٢,٠٨٢)	(١,٢٢٣)	(٦٣,٥٥١)	(١,٤١١)	٥٧١	
٧١,٧٤٠	٤,٠٨١	-	١,٦١٧	(١٨٢)	٦٢,٢٢٧	٧١٥	٣,٢٨٢	
٢٣,٦٩١	٤,٧٦٠	٥,٥٢٦	١,١٨٧	١,٩٤٤	١,٢٣٥	٤,٩٥٠	٤,٠٨٩	
٩٥,٤٣١	٨,٨٤١	٥,٥٢٦	٢,٨٠٤	١,٧٦٢	٦٣,٤٦٢	٥,٦٦٥	٧,٣٧١	
٦١,١٦٠	٥,١٦٦	١,٧٧٧	٤٤٠	١,٤١٥	٤٣,٦٦٢	٦,٠٢٧	٢,٦٧٣	اجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في المطالبات القائمة
(٤٠,٣٩٩)	(٤,٥٢٤)	(١,٧٧٧)	(٢١٤)	(١,٢٠٣)	(٤,٧٧٠)	(٥,٧٢١)	(٢,١٩٠)	
٤٠,٧٦١	٦٤٢	-	٢٢٦	٢١٤	٣٨,٨٩٢	٣٠٦	٤٨٣	صافي المطالبات المكتتبة تكاليف اقتناص وثائق التأمين احتياطيات اعادة التأمين مجموع الكلفة
١,١٩٢	(٤٥)	-	(٦٧)	(١٤٥)	٢,٤٢٥	(١٩٩)	(٧٧٧)	
٤١,٩٥٣	٥٩٧	-	١٥٩	٦٧	٤١,٣١٧	١٠٧	(٢٩٤)	صافي المطالبات المكتتبة بعد حصة المساهمين
١٩,٢٩٥	٢,٤١٠	٤,٥٠٠	٧٤٤	٩٣٠	٦,٤٣٧	٢,١١٢	٢,١٦٢	الفائض من عمليات التأمين حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
١,١١٩	-	-	-	-	٣٥١	٧٦٨	-	
٦٢,٣٦٧	٣,٠٠٧	٤,٥٠٠	٩٠٣	٩٩٧	٤٨,١٠٥	٢,٩٨٧	١,٨٦٨	الفائض في عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٣٣,٠٦٤	٥,٨٣٤	١,٠٢٦	١,٩٠١	٧٦٥	١٥,٣٥٧	٢,٦٧٨	٥,٥٠٣	الفائض المتراكم في بداية الفترة
(١٦,٤٢٦)								الفائض المتراكم في نهاية الفترة
١,٣٣٤								
١٧,٩٧٢								
(١٦,١٧٥)								
١,٧٩٧								
٧,١٧٠								
٨,٩٦٧								

(شركة مساهمة سعودية)
بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

	المجموع	التأمين على الحياة	الضمان المتدا	الحوادث والالتزامات	الهندسي	السيارات	الممتلكات	البحري	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
	٢١٩,٨٦٣	١٢,٠٦٤	٦,٠٤٩	١٤,٢٩٥	٣٠,٦٥٢	٩٨,٧١٧	٤٥,٣٦٤	١٢,٧٢٢	اجمالي اقساط التأمين المكتسبة يخص: اقساط اعادة التأمين المحولة
(١٢١,٠٨٦)	(١١,٢٤٥)	(٦,٠٤٩)	(٤,٣٥٨)	(٩,٩٣٧)	(٢٩,٤٤٧)	(١١,٠٣٨)	(٤٣,١٧٢)	(١٠,١٩٨)	صافي اقساط التأمين المكتسبة التغير في الاقساط غير المكتسبة
٩٨,٧٧٧	٨١٩	-	-	١,٢٠٥	٨٧,٦٧٩	٢,١٩٢	٢,٥٢٤	-	صافي الاقساط المكتسبة عمولة مكتسبة على اعادة التأمين المسندة
(٣٤,٤٩٣)	(٥٦٦)	-	-	(٢,٣٣٢)	(١٥٠)	(٣٠,٣٩١)	(٩٥٠)	٣٩٦	مجموع الامدادات
٦٤,٢٨٤	٢٥٣	-	-	٢,٠٢٦	٥٥٥	٥٧,٢٨٨	١,٢٤٢	٢,٩٢٠	اجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
٢٣,٠٠٣	٥,٣٨٢	٤,٩٢١	١,١٣١	١,٩٢١	١,٨٨٢	٣,٩٦٢	٣,٨٠٤	-	صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في المطالبات القائمة
٨٧,٢٨٧	٥,٦٢٥	٤,٩٢١	٣,١٥٧	٢,٤٧٦	٥٩,١٧٠	٥,٢٠٤	٦,٧٢٤	-	صافي المطالبات المكتسبة تكليف اقتناص وثائق التأمين احتياطيات اعادة التأمين مجموع التكلفة
٦٠,٥٩٥	٤,٦٥٧	١,١١٣	٧٣٨	١,٢٩٣	٤٦,٤٨٢	٣,٣٩٤	٢,٩١٨	-	صافي المطالبات المكتسبة ايرادات أخرى
(٢٠,٣١٨)	(٣,٩٧٤)	(١,١١٣)	(٥٣٥)	(١,١٥٨)	(٧,٩٧١)	(٣,٠٨٥)	(٢,٤٨٢)	٤٢٦	الفائض من عمليات التأمين حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
٤٠,٢٧٧	٦٨٣	-	٤٠٣	١٣٥	٣٨,٥١١	٣٠٩	-	-	بعد حصة المساهمين
٥,١٨٢	(٥٨٧)	-	٣٠٤	٣٦٢	٥,٠٨٧	٦٣	(٤٧)	-	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٤٥,٤٥٩	٩٦	-	٥٠٧	٤٩٧	٤٣,٥٩٨	٣٧٢	٣٨٩	-	الفائض المتراكم في نهاية الفترة
١٨,٤٥٢	١,٧٥٩	٤,١١٣	٧٨٥	١,٠٨٧	٦,٦٨٦	٢,١٤٠	١,٨٨٢	-	
١,٣٢٠	-	-	-	٤١٧	٢٤١	٦٦٢	-	-	
٦٥,٢٣١	١,٨٥٥	٤,١١٣	١,٢٩٢	٢,٠٠١	٥٠,٥٢٥	٣,١٧٤	٢,٢٧١	-	
٢٢,٠٥٦	٣,٧٨٠	٨٠٨	١,٨٦٥	٤٧٥	٨,٦٤٥	٢,٠٣٠	٤,٤٥٣	-	
(١٤,٥٧٩)	٧٤٥	-	-	-	-	-	-	-	
٨,٢٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٧,٤٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	
٨٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢,٧١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	
٣,٥٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

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

١٣- المعلومات القطاعية (تنمية)

التأمين على الحياة	المجموع	الضمان	الحوادث والالتزامات	الهندسي	السيارات	المعتکلات	البحري	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
١٦٠,٥٢٤	١٠,٠٥٢	٣٥,٧٩٨	١٢,٧٧٠	٣٠,٠٧٣	١٦,٤٣٦	٥٢,٣٨٥	٣,١١٠	موجودات عمليات التأمين
١٠٣,٩٨٦	١٥,٢٩٧	٢٥	١٩,٣٢٤	٢٢,٦٩٦	٩,٧٢٠	٣٠,٧٥٣	٥,١٧١	حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين غير المكتسبة
٤٣,٦٠٨	١,٦٥٣	١٧,٣٣٥	٢,٠٠٨	٢,٢٩٢	١٤,٩٠١	٤,٩٩٧	٤٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٤٢٥,٨١٢	٧٣٣,٩٣٠							النکاليف المؤجلة لشراء وثائق التأمين
								موجودات غير مخصصة
								مجموع موجودات عمليات التأمين

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

٣٢٠,٨٢٨	١٢,٨٦٩	٣٥,٧٩٨	١٦,٧١٧	٢٣,٧١٤	١٦٢,٠٠٨	٥٥,٩٦٠	٣,٨٦٢	اقساط التأمين غير المكتسبة
١٨٢,٢٣٢	١٧,٣٩٧	٢٥	٢٢,٠٧٠	٢٤,٩٩٣	٧٨,٦٩٩	٢٢,٦٤٠	٦,٤٠٨	مطالبات قائمة
٤٦,٥٢٥	٣,٥٥٣	٢٠,٦٤١	٣,١٠٥	٤,٢٢٧	٢,٨٧٢	١١,٣٥٣	٧٧٤	عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة
٤,٧١٧	-	-	-	-	١,٤٩٨	٣,٢١٩	-	احتياطيات اعادة التأمين
١٧٩,٦٢٨								مطلوبات وفائض غير مخصصة
٧٣٣,٩٣٠								مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - المعلومات القطاعية (تنمية)

التأمين على الحياة	المجموع	الضمان المتداولة	الحوادث والالتزامات	الهندسي	الممتلكات	السيارات	البحري	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)
١١٢,٤٤٢	٩,٥٦٣	٤٠,٥١٥	٧,٥١٦	٢٠,٨٢٧	٩,١٦١	١٩,٠٦٨	٥,٧٩٢	موجودات عمليات التأمين
١٠٣,٦٥٨	١٦,١١٢		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	٧,٣٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٦٦,٩٠١	٥١٨,٤٦٩							التكليف المؤجلة لشراء وثائق التأمين
								موجودات غير مخصصة
								مجموع موجودات عمليات التأمين
								مطلوبات وفائض عمليات التأمين

التأمين على الحياة	المجموع	الضمان المتداولة	الحوادث والالتزامات	الهندسي	الممتلكات	السيارات	البحري	اقساط التأمين غير المكتسبة
٢٠٧,٠٧١	١٤,٤١٢	٤٠,٥١٥	٩,٣٨١	٢٣,٢٣٥	٩١,١٨٢	٢١,٢٣٤	٧,١١٢	مطلوبات قائمة
١٨٠,٧١٢	١٨,٢٤٤		٨	٢٠,٦٢٦	٢٢,٢٦٤	٧٦,٤٥٦	٣٣,٧٧٧	عملولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٨,٥٤٤	٢,٤٧٥	٢٣,٧٢٩	١,٥٩٧	٢,٤٩٣	١,٦٠٢	٤,٦٨١	١,٩٦٧	احتياطيات إعادة التأمين
٣,٥٩٧	٨٨,٥٤٥							مطلوبات وفائض غير مخصصة
	٥١٨,٤٦٩							مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم بمبادلة أصل أو سداد التزام به في معاملة تتم بين طرفين بعلمهمها وإرادتها على أساس تجاري. تكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه، وأقساط تأمين مستحقة القبض، وحصة إعادة تأمين في المطالبات القائمة واستئنارات ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين وعمليات المساهمين ووديعة نظامية وت تكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة، ومبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوكالء 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 تقدير أخرى حيث تستند جميع المدخلات الهامة لها إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها.

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

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

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

٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

وقد كانت جميع الأدوات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م والتي تم تقديرها بالقيمة العادلة من أدوات المستوى الأول باستثناء استثمار متاح للبيع مدرج بالتكلفة. لا توجد تحويلات بين المستويات خلال فترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المتبقيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م. وأيضاً لا توجد تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة مقارنة بالفترات السابقة.

٥ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض في الفترة الحالية.

٦ - الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠١٧ م.