

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفتري الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

الصفحة	المحتويات
٢	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤ - ٥	قائمة الدخل الأولية للموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية للموجزة
٨	قائمة التكاليف النقدية الأولية الموجزة
٩ - ٣٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية للموجزة

مورستيفنز
السيد العيوي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



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

إريست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
شركة تضامنية
الطابق ١٢، برج طريق الملك
من. ب. ١٩٩٤
طريق الملك عبدالعزيز (طريق الملك)
جدة ٢١٤٤١
للمملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٥
المركز الرئيسي - الرياض

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين في الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة الوطنية للتأمين - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل وللدخل الشامل لفترةي الثلاثة أشهر والتمتة أشهر المنتهيتين في تلك التاريخ والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض المتادل لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي ابناء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص البيانات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة بشكل أساسي على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة والتي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد باننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدى رأي مراجعة بهذا الشأن.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن / مورستيفنز
السيد العيوي وشركاه

محمد العيوي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٠١

عن / إريست ويونغ

حسين صالح صوري
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤١٤

٥ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ
٦ أغسطس ٢٠١٩م
جدة، المملكة العربية السعودية



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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	إيضاح
الموجودات		
٣٢٤,٠٦٠	٣٥٧,٦٨٦	٤ نقد وما في حكمه
١٩٢,٤٦٥	٢٩١,٠٢٢	٥ ألساط تأمين مدينة، صافي
١٣,٢٤٠	٢٥,٠٥٨	٦ مبلغ مستحقة من معدي التأمين
١٠٤,٠٣٩	١٣٧,٧١٨	٧ حصة معدي التأمين من ألساط غير مكتسبة
١٥٩,٤٤٨	١٦٩,٥٠٦	٧ حصة معدي التأمين من مطالبات قائمة
٧٨,٨٨٠	٦٦,٥٦٠	٧ حصة معدي التأمين من للمطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
٢٤,٢٧٩	٢٨,٣٣٩	٧ تكاليف القناء وثائق تأمين موجلة
١٠٦,٩٢٧	١٠٩,٥٨٤	٨ استثمارات
٤١,٨٤٠	٣٧,٤١٤	٩ مصروفات منقوعة مقدما وموجودات أخرى
٩,٩٧٦	٣٧,٦٣٢	١٠ ممتلكات ومعدات
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٠ وديعة نظامية
٨٤٨	١,٠٩٢	١٠ دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٠٧٦,٠٠٢	١,٢٦٦,٦١١	مجموع الموجودات
المطلوبات		
٢٩,٩٣٨	٢٧,٩٥٠	مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
٥٦,٦٦٣	٥٠,٩٢٩	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٨,٤١٨	١٤٥,٠٩٥	٧ مبلغ مستحقة لمعدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدراء أطراف ثالثة
٢٥٣,٣٥٤	٣٦٦,٩٨٢	٧ ألساط تأمين غير مكتسبة
٢٩,٤٤٣	٣٢,٥٥١	٧ عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٤٤,٢٦٣	٢٧١,١٥٣	٧ مطالبات قائمة
١١٤,٠١٣	١١٦,٨٤١	٧ مطالبات متكيدة غير مبلغ عنها
٢٣,٢٢١	١٢,٣٠٧	٧ احتياطي حجز ألساط التأمين
٣٨٥	٣٩٩	٧ احتياطي مخاطر غير ملتهبة إضافية
٣,٥٠٧	٥,٨٨٦	٧ مخصص مصروف تعديل خسارة غير موزع
٥,٠٦٩	٢,٣٥٣	٧ توزيع فائض مستحق الدفع
٧,٣٠٥	٣,٧٠٥	١١ زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
٨٤٨	١,٠٩٢	١٠ دخل مستحق من وديعة نظامية
٨٣٦,٤٢٧	١,٠٣٧,٢٤٣	مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين		
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٢ رأس المال
١٠٠,٠٩٩	١٠٠,٠٩٩	١٣ احتياطي نظامي
٢٩,٤٧٦	١٩,٢٦٩	أرباح مبقاة
٢٣٩,٥٧٥	٢٢٩,٣٦٨	مجموع حقوق المساهمين
١,٠٧٦,٠٠٢	١,٢٦٦,٦١١	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٩٠٠	٢,١٠٠	١٤ إلتزامات ومطلوبات محتملة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأوبئة الموجزة.

- ٣ -

محمد الفهدى
٥.٤

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المظن الشامل الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) (معتلة)	الفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) (معتلة)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	إيضاح	
٤٣٢,٥٨٣	٤٧٨,٨٥١	١٦٤,٤٧٢	٢٠٧,٩٤٨	١٥	الإيرادات
(١٧٢,٨٤٤)	(١٨١,٦٥٠)	(٤٨,٩٣٣)	(٦٠,٧٨٥)	١٦	أجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤,٣٣٤)	(٦,٤٤٣)	(٢,٤٩٨)	(٢,٤٧٥)	١٦	أقساط إعادة التأمين المسندة
٢٥٥,٤٠٥	٢٩٠,٧٥٨	١١٣,٠٤١	١٤٤,٦٨٨		مصرفات فلتض الخسارة
(٩٠,٥٣٨)	(٨٤,٩٤٩)	(٢٣,٥٣٤)	(٣٨,٨٦٤)		صافي الأقساط التأمين المكتتبة
١٦٤,٨٦٧	٢٠٥,٨٠٩	٨٩,٥٠٧	١٠٥,٨٢٤		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٣٧,٠٢٩	٣٩,٦٤٩	١٦,١٩٦	٢٠,٣٣٦		صافي الأقساط للتأمين المكتتبة
٢٢٦	٢٥٣	٨٢	٤٢		صولة مكتتبة من إعادة التأمين
٢٠٢,١٢٢	٢٤٥,٧١١	١٠٥,٧٨٥	١٢٦,٢٠٢		إيرادات إكتتاب أخرى
					مجموع الإيرادات
١٢٦,٣٦٠	١٩٣,٨٢٠	٦١,٦٢٧	٩٠,٥٣٥		التكاليف والمصرفات
(٤١,٠٧٠)	(٤٦,٣٥٧)	(١٨,١٣٨)	(٢٠,٧١١)		أجمالي المطالبات المدفوعة ومصرفات تعديل
٨٥,٢٩٠	١٤٧,٤٦٣	٤٣,٤٨٩	٦٩,٨٢٤		الخسارة نلصاً المستردات
٩,٧٨٩	١٦,٨٣٢	٥,٣٨٥	١٧,٣٦٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣,٩١٠)	١٥,١٤٨	(١,٦٦٦)	١٢,٤٣٢		صافي المطالبات المدفوعة
٩١,١٦٩	١٧٩,٤٤٣	٤٧,٢٠٨	٩٩,٦١٩		التغيرات في المطالبات القائمة - صافي
(٣,٥٩٧)	-	-	-		التغيرات في مطالبات مكتتبة غير مبلغ عنها - صافي
٣,٣٢٩	(١٠,٩١٤)	-	(٤,٨٠٧)		صافي مطالبات مكتتبة
٣,٠٢٧	١٤	-	-		عكس إحتياطيات معيدي للتأمين
٢,١٢٧	٢,٣٧٩	-	٢,٥٧٦		إحتياطي عجز أقساط التأمين
٣٢,٩٠٥	٣٢,٦٣٢	١٥,٠٧٩	١٦,٧١٠		إحتياطي مخاطر غير منتهية إضافية
١٢٨,٩٦٠	٢٠٢,٥٥٤	٦٢,٢٨٧	١١٤,٠٩٨		مخصص مصرف تعديل خسارة غير موزع
٧٣,١٦٢	٤٢,١٥٧	٤٢,٤٩٨	١٢,١٠٤		تكاليف أكتتاء وثائق تأمين
					مجموع تكاليف ومصرفات الإكتتاب
					صافي دخل الإكتتاب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٤ -

S.F. Alhadi

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

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) (معدلة)	لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) (معدلة)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	إيضاح
(١١,٠٠٣)	(١٧,٣٠٢)	(١٤,١٩٢)	(١٠,٤٣٧)	إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
(٤٥,٠٢٦)	(٥١,٩١٧)	(٢٣,٢٤٦)	(٢٦,٥٢٤)	مخصص إطفاء قيمة ديون مشكوك في تحصيلها
١,٨٢٩	٣,٣٥٣	١,٠٠٨	١,٦٣٨	مصروفات صوميه وإدارية
٩١٥	٢,٦٥٧	٨٩٠	١,٠٦٩	إيرادات صولة على ودائع
٧,٦١٣	١٣,٩٥٢	٨٥٠	٧,١٢٧	أرباح غير محققة من إستثمارات
(٤٥,٦٧٢)	(٤٩,٢٥٧)	(٣٤,٦٦٠)	(٢٧,١٢٧)	إيرادات أخرى
٢٧,٤٩٠	(٧,١٠٠)	٨,٨٠٨	(١٥,٠٢٣)	مجموع مصروفات تشغيل أخرى، صافي
(٢,٨٩٢)	-	(٨٦٠)	-	صافي (الخسارة) // الدخل للفترة
٢٤,٥٩٨	(٧,١٠٠)	٧,٩٤٨	(١٥,٠٢٣)	صافي الدخل العائد لعملة الوثائق
(٢,٨١٠)	(٢,٦١٤)	(١,٥٣٧)	(١,١٣٢)	صافي (الخسارة) // الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة و ضريبة الدخل
(٢,٠٢١)	(٥٩٠)	(٧٢٦)	١٥٢	مخصص زكاة
١٩,٧٦٧	(١٠,٣٠٤)	٥,٦٨٥	(١٦,٠٠٣)	مخصص ضريبة دخل
٠,٩٩	(٠,٥٢)	٠,٢٨	(٠,٨٠)	صافي (الخسارة) // الدخل للفترة
				١٢ (خسارة) // ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم الواحد)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية الأولية الموجزة



- ٥ -



S. F. Alshab

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

الفترة المنتهية شهر ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) (معدلة)	الفترة المنتهية شهر ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	الفترة المنتهية في شهر ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) (معدلة)	الفترة المنتهية شهر ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	
١٩,٧٦٧	(١٠,٣٠٤)	٥,٦٨٥	(١٦,٠٠٣)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة العائد للمساهمين
-	(٤٩٣)	-	(٣٢٢)	دخل شامل آخر
١٩,٧٦٧	(١٠,٧٩٧)	٥,٦٨٥	(١٦,٣٢٥)	ينود أن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات قائمة خسائر إكوارية على التزامات منافع محددة مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.





الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة للتغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

المجموع	أرباح مبداءة	إحتياطي نظامي	رأس المال	
٢٣٩,٥٧٥	٢٩,٤٧٦	١٠,٠٩٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة (مراجع)
(١٠,٣٠٤)	(١٠,٣٠٤)	-	-	صافي (خسارة) الفترة العائدة للمساهمين
(٤٩٣)	(٤٩٣)	-	-	خسائر إكتوارية على إلتزامات المنقح المحددة
(١٠,٧٩٧)	(١٠,٧٩٧)	-	-	مجموع الخسارة للفترة العائدة للمساهمين
٥٩٠	٥٩٠	-	-	ضريبة دخل مستردة من مساهمين لجانب
٢٢٩,٣٦٨	١٩,٢٦٩	١٠,٠٩٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة (غير مراجع)

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

المجموع	أرباح مبداءة	إحتياطي نظامي	رأس المال	
٢٢٥,٣٥٩	١٩,٣٤٧	٦,٠١٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة (مراجع)
١٩,٧٦٧	١٩,٧٦٧	-	-	صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
١٩,٧٦٧	١٩,٧٦٧	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين
٢,٠٢١	٢,٠٢١	-	-	ضريبة دخل مستردة من مساهمين لجانب
٢٤٧,١٤٧	٤١,١٣٥	٦,٠١٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة (غير مراجع)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

- ٧ -

مصطفى س. ف. Attaba

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

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	إيضاح
٢٤,٥٩٨	(٧,١٠٠)	
٢,٨٩٢	-	
١,١٥٤	١,٣٩٨	
١١,٠٠٣	١٧,٣٠٢	
(٩١٥)	(٢,٦٥٧)	٨
٣٨,٧٣٢	٨,٩٤٣	
(١٤٧,٥١٤)	(١١٣,٤٤٤)	
(٣١,٥٥٦)	(٢٨,٦٧٩)	
(١٠٢,٤٥٨)	(١٠,٠٥٨)	
٦,٨٢٨	١٢,٣٢٠	
(٦,٥٥٧)	(٤,٠٦٠)	
١,٣٠٢	(١٢,٥٢٩)	
(٤,٧١٧)	٦,٢٩٢	
١٣,١٣٠	(١,٩٨٨)	
٥,٨٦٤	(٦,٢٢٧)	
٤٥,٢٣٣	٧٦,٦٧٧	
١٢٢,٠٩٤	١١٣,٦٢٨	
٧,٠١٧	٣,١٠٨	
١١٢,٢٤٧	٢٦,٨٩٠	
(١٠,٧٣٨)	٢,٨٢٨	
٣,٣٢٩	(١٠,٩١٤)	
٣,٠٢٧	١٤	
(١,٤٧٠)	٢,٣٧٩	
٥٣,٨٠٣	٦٥,١٨٠	
(٤,٤٥٣)	(٢,٧١٦)	
(٤,٥٥٩)	(٤,٧٨٤)	١١
٤٤,٧٩١	٥٧,٦٨٠	
(٨,٤٥٠)	(٢٩,٠٥٤)	
(٨,٤٥٠)	(٢٩,٠٥٤)	
٣٦,٣٤١	٢٨,٦٢٦	
٢٦٩,٥٥٩	٣٢٤,٠٦٠	٤
٣٠٥,٩٠٠	٣٥٢,٦٨٦	٤
٢,٠٢١	٥٩٠	
-	٤٩٣	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١- عام

الشركة الوطنية للتأمين ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٠٠٩٨١ الصادر بتاريخ ١ جمادى الآخرة ١٤٣١هـ (الموافق ١٥ مايو ٢٠١٠م) وقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٥٨ / ق بتاريخ ١٢ جمادى الأولى ١٤٣١هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠١٠م). العنوان المسجل لمقر الشركة هو عمارة الجفالي - طريق المدينة، جدة، المملكة العربية السعودية.

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس أنظمة التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥٣ 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 سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٦ سبتمبر ٢٠١٠م.

تتمثل أغراض الشركة في توفير التأمين العام والخدمات ذات الصلة وفقاً للنظام الاساسي للشركة والانظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية.

٢- أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) - "التقرير المالي الأولي".

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في والفترة وللجنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ، على التوالي، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) والمعايير الدولية للتقرير المالي، على التوالي، المعدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (معيار المحاسبة الدولي (١٢) - "ضرائب الدخل" والتفسير (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية - "الرسوم" المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل) و نظام مراقبة شركات التأمين ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

في ١٧ يوليو ٢٠١٩م ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لمعالجة الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. وهذا يتفق مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية و المعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية")

وفقاً لذلك عدلت الشركة سياستها المحاسبية المتعلقة بمعالجة الزكاة وضريبة الدخل بأثر مستقبلي بتعديل التأثير بما يتفق مع معيار المحاسبة الدولي (٨) "السياسات المحاسبية و التغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية" (تم الإفصاح عن تأثيرات هذا التغيير في الإيضاح (٣) حول القوائم المالية الأولية الموجزة).

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الإستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء قياس الإستثمارات بقيمتها العادلة. يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة على أساس السيولة. باستثناء الممتلكات والمعدات والوديعة النظامية ومكافآت نهاية الخدمة والضمان والأقساط غير المكتسبة المتعلقة بالتأمين الهندي ورمولة إعادة التأمين غير المكتسبة وتكاليف اكتتاب الوثائق الموجزة والمطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطات الفنية، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل ، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

(أ) بيان الالتزام (تتمة)

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية (اللائحة التنفيذية)، فإنه يتعين على الشركة أن تحتفظ بحفائر حسابات مستقلة لكل من "عمليات التأمين" و"عمليات المساهمين". يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذه العمليات في الحسابات الخاصة.

لا يمكن اعتبار القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية ككل.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وقد تم تقريبه لأقرب ألف.

(ب) الأحكام والتفويضات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة عمل الأحكام والتفويضات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرح بها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التفويضات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التفويضات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها تلك المطبقة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م باستثناء ما يلي :

حكم مهم - تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها مدة غير قابلة للإلغاء ، بالإضافة الى أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن يتم تطبيقه ، أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار ، إذا كان من المؤكد عدم تطبيقه.

لدى الشركة الخيار ، بموجب بعض عقود الإيجار ، في استئجار الأصول بشروط إضافية. تطبق الشركة الحكم في تقييم ما إذا كان من المؤكد تطبيق خيار التجديد بمقولية. وهذا يعني، أنه يأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي توفر حافزاً اقتصادياً لتطبيق التجديد. بعد تاريخ البدء ، تعيد الشركة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدثاً هاماً أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها وتؤثر على قدرتها في تطبيق (أو عدم تطبيق) خيار التجديد (على سبيل المثال ، تغيير في استراتيجية العمل). أدرجت الشركة فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار لعقود الإيجار بسبب أهمية الأصول الموجزة لعملياتها.

(ج) موسمية العمليات

ليس هناك تغيرات موسمية تؤثر على عمليات التأمين للشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات والتقديرات والإفتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك التي يتم إتباعها في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ما عدا ما يلي:

المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسير التقرير المالي الدولية الجديدة والمعدلة والمطبقة من قبل الشركة.

(١) طبقت الشركة التحديلات والتفسيرات والمراجعات للمعايير القائمة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقرير المالي (٢)	تحديلات على معيار التقرير المالي الدولي رقم (٢) تصنيف وقياس معاملات السداد على أساس الأسهم.
معيار المحاسبة الدولي (٤٠)	تحديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) تحويلات العقارات الاستثمارية.
تفسير لجنة التفسير (٢٢)	معاملات العملات الأجنبية والتمن المدفوع مقدماً.
المعيار الدولي للتقرير المالي (١) و معيار المحاسبة الدولي (٢٨)	دورة التصنيفات السنوية ٢٠١٦ م على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٤ م- ٢٠١٦ م

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

(ب) طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي الصادر حديثاً بالإضافة الى تعديل السياسة المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل كما يلي:

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - " عقود الإيجار "

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار" ، حيث يحل المعيار محل التوجهات الحالية المتعلقة بعقود الإيجار والتي تشمل معيار المحاسبي الدولي ١٧ "عقود الإيجار" ، ولتفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار" تحديد ما إذا كان ترتيب ما يحتوي على عقد إيجار" ، ولتفسير (١٥) الصادر عن اللجنة الدائمة لتفسير المعايير" عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" ولتفسير (٢٧) الصادر عن اللجنة الدائمة لتفسير المعايير" تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار ".

تم إصدار المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) في يناير ٢٠١٦ م ، ويبدأ سريان المعيار للقرارات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ م. يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) مبادئ الاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ، ويتطلب من المستأجرين حساب جميع عقود الإيجار بموجب نموذج المركز المالي على أساس منفرد بنفس طريقة محاسبة عقود الإيجار التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧). يتضمن المعيار إعفائين لأسس الاعتراف للمستأجرين - عقود إيجار الأصول "منخفضة القيمة" (مثل الحواسب الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل). في تاريخ بدء عقد الإيجار ، يعترف المستأجر بالالتزام بدفع دفعات الإيجار (أي التزام الإيجار) وأصل يمثل الحق في استخدام الأصل الأساسي خلال مدة التأجير (حق إستعمال الأصل). يتعين على المستأجرين الاعتراف بشكل منفصل بمصرف العمولات الخاصة على التزامات الإيجار ومصرف الاستهلاك على حق إستعمال الأصل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - "عقود الإيجار" (تتمة)

يجب على المستأجرين أيضاً إعادة قياس التزام الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل تغيير في مدة عقد الإيجار ، وتغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناتجة عن تغيير في تصنيف أو معدل يستخدم لتحديد تلك المدفوعات). يقوم المستأجرون عموماً بتسجيل مبلغ إعادة قياس التزام الإيجار كتعديل لأصل حق الاستخدام.

لم يطرأ تغيير على محاسبة المؤجرين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) بشكل جوهرى عن المحاسبة المطبقة حالياً بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧). سيستمر المؤجرون بتصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام مبدأ التصنيف نفسه كما في معيار المحاسبة الدولي (١٧) وبموجبه يتم التمييز بين نوعين من عقود الإيجار: التأجير التشغيلي والتمويلي.

اختارت الشركة استخدام الإعفاءات المقترحة بموجب المعيار الخاص بعقود الإيجار التي ينتهي إيجارها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق الأولى، وعقود الإيجار التي تكون قيمة الأصل الأساسي منخفضة القيمة. تتكون جميع عقود الإيجار التشغيلية الحالية من شروط عقد إيجار تنتهي في غضون اثني عشر شهراً.

رغم وجود تغييرات في السياسات المحاسبية، إلا أن إدارة الشركة لا ترى وجود تأثير جوهرى على المبالغ المبلغ عنها عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) في ١ يناير ٢٠١٩ م.

الزكاة وضريبة الدخل

كما هو مذكور في الأيضاح ٢، فقد تم تغيير أساس الأعداد كنتيجة لأحدث تعليمات صادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩ م. سابقاً ، تم عرض الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التخيرات في حقوق الملكية وفقاً لتعميم مؤسسة النقد السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م. وفقاً لأحدث تعليمات صادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩ م، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قامت الشركة بمعالجة التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي (انظر لإيضاح ٣) ويتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في الأيضاح ٣ حول القوائم المالية الأولية الموجزة. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م بمبلغ ٤,٨ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التكتفات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م.

كما في والفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

الحساب	الأثر على القوائم المالية	الارصدة كما تم التقرير عنها كما في الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	أثر التحصيل	الارصدة كما تم التقرير عنها كما في الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م
الزكاة	قائمة الدخل الأولية الموجزة	-	(٢,٨١٠)	(٢,٨١٠)
ضريبة الدخل	قائمة الدخل الأولية الموجزة	-	(٢,٠٢١)	(٢,٠٢١)
صافي دخل الفترة	قائمة الدخل الأولية الموجزة	٢٤,٥٩٨	(٤,٨٣١)	١٩,٧٦٧
ربحية السهم للفترة (بالريال السعودي للسهم الواحد)	قائمة الدخل الأولية الموجزة	١,٢٣	(٠,٠٢٤)	٠,٩٩
الزكاة	قائمة التخيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	(٢,٨١٠)	٢,٨١٠	-
مصرف ضريبة الدخل	قائمة التخيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	(٢,٠٢١)	٢,٠٢١	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التخيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	٢٤,٥٩٨	(٤,٨٣١)	١٩,٧٦٧

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٩م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

كما في الفترة الثلاثة اشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

الارصدة كما تم التقرير عنها كما في الفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م	أثر التعديل	الارصدة كما تم التقرير عنها كما في الفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م	الأثر على القوائم المالية	الحساب
(١,٥٣٧)	(١,٥٣٧)	-	قائمة الدخل الأولية الموجزة	الزكاة وضريبة الدخل
(٧٢٦)	(٧٢٦)	-	قائمة الدخل الأولية الموجزة	ضريبة الدخل
٥,٦٨٥	٢,٢٦٣	٧,٩٤٨	قائمة الدخل الأولية الموجزة	صافي دخل الفترة
٠,٢٨	(٠,١٢)	٠,٤٠	قائمة الدخل الأولية الموجزة	ربحية السهم للفترة (بالريال السعودي للسهم الواحد)
-	١,٥٣٧	(١,٥٣٧)	قائمة التخيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	الزكاة
-	٧٢٦	(٧٢٦)	قائمة التخيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	مصرف ضريبة الدخل
٥,٦٨٥	٢,٢٦٣	٧,٩٤٨	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التخيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	مجموع الدخل الشامل للفترة

إن تطبيق السياسة المحاسبية المتعلقة بالضريبة الموجزة لن يكون له أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، وبالتالي لم يتم تعديل أرصدة الفترة السابقة. كما هو مطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (٨) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، لم يتم عرض الأرصدة المعدلة في ١ يناير ٢٠١٨م في قائمة المركز المالي لتوضيح أثر التعديل لأن التغيير في السياسة المحاسبية لم يود إلى تعديل الأرصدة المتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

ضريبة الدخل:

مصرف ضريبة الدخل أو ضريبة الدخل المدفوعة مقدماً للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبقة من كل هيئة من الهيئات الضريبية المعدلة بالتغييرات في الأصول و الإلتزامات الضريبية الموجزة التي تعود إلى الفروق المؤقتة وخصائر الضريبة غير المستخدمة.

يتم احتساب مصرف ضريبة الدخل الحالية على أساس أنظمة الضرائب السائدة أو الصادرة في نهاية فترة إعداد التقرير في البلدان التي تعمل فيها الشركة والشركات التابعة لها وشركاتها الزميلة وتولد دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم الأوضاع المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالجوانب التي يخضع فيها النظام الضريبي المطبق للتفسير. وتقوم الشركة بتحديد مخصصات، حسب الحاجة، على أساس المبالغ المتوقعة سددها للهيئات الضريبية.

يتم تسجيل التعديلات الناشئة من الربوط النهائية لضريبة الدخل في الفترة التي يتم الإنهاء فيها من الربط. إن مصرف ضريبة الدخل أو ضريبة الدخل المدفوعة مقدماً للفترة هي الضريبة المستحقة الدفع عن الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية بناءً على معدل ضريبة الدخل المعدل حسب التغييرات في الأصول والإلتزامات الضريبية الموجزة العائدة للفروقات المؤقتة وخصائر الضريبة غير المستخدمة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

التفسير (٢٣) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية بخصوص عدم اليقين بشأن معالجة ضريبة الدخل

يعالج التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تتطوي المعالجات الضريبية على عدم يقين يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل". لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢)، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالإعفاءات و الجزاءات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت الشركة تنظر في المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
 - الافتراضات التي تضعها الشركة فيما يتعلق بفحص المعالجات الضريبية من قبل الهيئات الضريبية.
 - كيفية تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) من قبل الشركة والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
 - كيفية نظرة المنشأة للتغييرات في الحقائق والحالات.
- تحدد الشركة ما إذا كان ينبغي النظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع النهج الذي يتوقع بشكل أفضل حل حالة عدم اليقين.
- تقوم الشركة بتطبيق الحكم الهام في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معالجات ضريبة الدخل.

عند اعتماد التفسير، حددت الشركة إذا كانت لديها أي أوضاع ضريبية غير مؤكدة. قررت الشركة ، بناءً على دراسة الالتزام الضريبي الخاصة بها ، أنه من المحتمل أن يتم قبول المعالجات الضريبية الخاصة بها من قبل الهيئات الضريبية. لم يكن للتفسير تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

ضريبة الدخل المؤجلة:

يتم معالجة ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يعتمد مبلغ الضريبة المؤجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل وإمكانية استخدام الإعفاءات الضريبية. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

يتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق يجب تطبيقه بموجب القانون لمقاصة الأصول والالتزامات الضريبية الحالية وعندما تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بالسلطة الضريبية. يتم مقاصة الأصول والالتزامات الضريبية الحالية عندما يكون للمنشأة حق قابل للتنفيذ بموجب القانون وتعتمد إما التسوية على أساس صافي الأصل أو تحقيق قيمته وتسوية الالتزامات في وقت واحد.

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في قائمة الربح أو الخسارة ، باستثناء ما يتعلق منها بالبنود المعترف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. و في هذه الحالة ، يتم الاعتراف بالضريبة أيضاً.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد

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

تاريخ سريان المعايير من الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية:	الوصف	المعيار/ التفسير
الإيضاح اذناه	الأدوات المالية (الإيضاح اذناه)	المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)
١ يناير ٢٠٢٢م	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)

في يوليو ٢٠١٤م ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) الأدوات المالية والذي ستم إستبداله بمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإستحداث طريقة انخفاض خسارة الإئتمان المتوقعة والتي ستحل محل طريقة الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩):

- يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على طبيعة النشاط وخصائص التفتقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. احتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٩) بالنسبة للمطلوبات المالية فيما عدا المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم إدراج ذلك الجزء من تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بها في قائمة الدخل الشامل الآخر بدلاً من بيان الدخل.
- يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) من المنشآت تسجيل مخصص لخسارة الإئتمان المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية المدينة الأخرى التي لا يتم الاحتفاظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، والنم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي، بالإضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يستند هذا المخصص إلى خسارة الإئتمان المتوقعة المرتبطة بلحتمال عدم السداد في الإثنى عشر شهراً القائمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ نشأتها. وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ، يتم إثبات خسائر الإئتمان في توقيت يسبق ذلك المتبع في معيار المحاسبة الدولي (٣٩).
- متطلبات محاسبة التحوط تتوافق بشكل وثيق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع مبدأ أكثر منهجية.

في سبتمبر ٢٠١٦م ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) - عقود التأمين وهي متعلقة بمعالجة الأثار المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) على شركات التأمين قبل نشر المعيار المحاسبي المتوقع لعقود التأمين. التعديلات قدمت خيارين لشركات التأمين: خيار التأجيل و خيار التغطية. خيار التأجيل يوفر للمنشأة ، إذا كانت مؤهلة، إعفاء مؤقتاً من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى تاريخ تطبيق معيار عقود التأمين أو ٢٠٢٢م - أيهما أقرب. خيار التغطية يسمح للمنشأة بحذف إجمالي الفروق المحاسبية التي يمكن أن تحدث قبل تطبيق معايير التأمين الجديد من الربح أو الخسارة.

بموجب الإعفاء المؤقت الذي تم إدخاله بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) ، يمكن للمنشآت التي تتعلق أنشطتها بشكل أساسي بـ "التأمين" تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). قلمت الشركة بتقييم النتائج المترتبة على تطبيق المعيار وقررت تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) إلى تاريخ لاحق بحيث لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢٢م.

يجب أن يأخذ تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة ، إلى حد كبير ، في الاعتبار التداخل مع معيار عقود التأمين المقبلة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ، فإن الإدارة بصدد تقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤- النقد وما في حكمه

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	
٢٨	٣٨	نقد في الصندوق
٢٠,٤٥٥	٤٧,٦٠٨	أرصدة بنكية
٢٣٨,٧٥٠	٢٣٢,٥٠٠	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٢٥٩,٢٣٣	٢٨٠,١٤٦	المجموع
عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	
١٤,٨٢٧	٢,٥٤٠	أرصدة بنكية
٥٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٦٤,٨٢٧	٧٢,٥٤٠	المجموع
٣٢٤,٠٦٠	٣٥٢,٦٨٦	مجموع النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه لدى البنك الذي يعتبر جهة ذات علاقة مسجلة في المملكة العربية السعودية ومقومة بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تحقق الودائع إيرادات على أساس الاسعار السائدة في السوق.

٥- أسطاط تأمين مدينة - صفائي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	
٢١٨,٢١٧	٣٣١,٦٦١	مستحق القبض من حملة وثائق التأمين
(٢٥,٧٥٢)	(٤٠,٦٣٩)	مخصص إنخفاض قيمة نم مدينة مشترك في تحصيلها
١٩٢,٤٦٥	٢٩١,٠٢٢	صفائي أسطاط تأمين مدينة

فيما يلي حركة مخصص إنخفاض أسطاط التأمين المشترك في تحصيلها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	
١٧,٣٦١	٢٥,٧٥٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٨,٣٩١	١٤,٨٨٧	المخصص خلال الفترة/ السنة
٢٥,٧٥٢	٤٠,٦٣٩	الرصيد في ٣٠ يونيو

فيما يلي تحليل أعمار أسطاط الأهم المدينة التي لم تنخفض قيمتها:

تجاوزت مدة استحقاقها ولم تنخفض قيمتها			المجموع		
أكثر من ٣٦٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	أقل من ٩٠ يوماً		
٥,٧٧٠	٢٧,٥٧٥	٨٠,١١٢	١٧٧,٥٦٥	٢٩١,٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
٢,٧٣٩	٢٧,٩٢١	٤٦,٦٤١	١١٥,١٦٤	١٩٢,٤٦٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦- مبالغ مستحقة من معيدي التأمين

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	عمليات التأمين مستحق القبض من معيدي التأمين مخصص إنخفاض قيمة ذمم مدينة إعادة تأمين مشترك في تحصيلها
٢٧,٢٠٨	١٤,٦٧٩	
(٢,١٥٠)	(١,٤٣٩)	
٢٥,٠٥٨	١٣,٢٤٠	

فيما يلي الحركة في مخصص إنخفاض قيمة ذمم إعادة تأمين مشترك في تحصيلها:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	الرصيد في ٣١ ديسمبر مخصص / (عكس مخصص) للفترة الرصيد في ٣٠ يونيو
١,٤٣٩	٣,٠٨٣	
٧١١	(١,٦٤٤)	
٢,١٥٠	١,٤٣٩	

فيما يلي تحليل أعمار الذمم المدينة التي لم تتخفف قيمتها:

أكثر من ٣٦٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	أقل من ٩٠ يوماً	المجموع	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
-	٣,٧٩٣	٦,٧٨٦	١٤,٤٧٩	٢٥,٠٥٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
-	-	٢٤٩	١٢,٩٩١	١٣,٢٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٧- الإحتياطيات الفنية

٧-١ صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات

يتكون صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	مطالبات قائمة
٢٧١,١٥٣	٢٤٤,٢٦٣	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١١٦,٨٤١	١١٤,٠١٣	إحتياطي عجز أقساط التأمين
١٢,٣٠٧	٢٣,٢٢١	إحتياطي مخاطر غير منتهية إضافية
٣٩٩	٣٨٥	مخصص مصروف تعديل خسارة غير موزع
٥,٨٨٦	٣,٥٠٧	
٤٠٦,٥٨٦	٣٨٥,٣٨٩	
(١٦٩,٥٠٦)	(١٥٩,٤٤٨)	نقص:
(٦٦,٥٦٠)	(٧٨,٨٨٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٢٣٦,٠٦٦)	(٢٣٨,٣٢٨)	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٧٠,٥٢٠	١٤٧,٠٦١	صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧- الإحتياطات الفنية (تتمة)

٧-٢ حركة أقساط التأمين غير المكتسبة

تتألف حركة أقساط التأمين غير المكتسبة مما يلي :

الفترة السنوية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

الصافي	حصة معدى التأمين	الإجمالي (غير مراجعة)
١٤٩,٣١٥	١٠٤,٠٣٩	٢٥٣,٣٥٤
٢٩٠,٧٥٨	١٨٨,٠٩٣	٤٧٨,٨٥١
(٢٠٥,٨٠٩)	(١٥٩,٤١٤)	(٣٦٥,٢٢٣)
٢٣٤,٢٦٤	١٣٢,٧١٨	٣٦٦,٩٨٢

الرصيد في أول الفترة
أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة
أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

الفترة السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)

الصافي	حصة معدى التأمين	الإجمالي
١٠١,٧٠٩	١٠٩,٥٨٥	٢١١,٢٩٤
٤٢٠,٦٦٩	٢٩١,٦٥٥	٧١٢,٣٢٤
(٣٧٣,٠٦٣)	(٢٩٧,٢٠١)	(٦٧٠,٢٦٤)
١٤٩,٣١٥	١٠٤,٠٣٩	٢٥٣,٣٥٤

الرصيد في أول السنة
أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٨- الإستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	إيضاح
١٠٥,٠٠٤	١٠٧,٦٦١	٨-١ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قلعة النخل
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٨-٢ إستثمارات متاحة للبيع
١٠٦,٩٢٧	١٠٩,٥٨٤	

٨-١ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قلعة النخل

فيما يلي الحركة في الإستثمارات:

الفترة السنوية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	الفترة السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)
١٠٥,٠٠٤	١٠٣,٢٣١
٢,٦٥٧	١,٧٧٣
١٠٧,٦٦١	١٠٥,٠٠٤

الرصيد الافتتاحي
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
الرصيد الختامي

٨-٢ إستثمارات متاحة للبيع

يمثل هذا البند إستثمارات الشركة بنسبة ٣,٤٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م : ٣,٤٥%) في شركة نجم لخدمات التأمين وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة. هذه الأسهم غير مدرجة في سوق الأسهم و مسجلة بالتكلفة. نظراً لعدم توفر تقييم موثوق، تعتد الإدارة بأن القيمة العادلة لا يمكن تحديدها بشكل موثوق.

٩ - مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

تم عرض المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى بمبلغ ٢,٨٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م : ١,١٥ مليون ريال سعودي) بالصافي بعد خصم مخصص إنخفاض تلفيات وخرودة مستردة.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠- الوديعة التنظيمية

طبقاً للمادة (٥٨) من اللوائح التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، أودعت الشركة نسبة ١٠% من رأس مالها بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية في بنك ذي سمعة جيدة وهو أيضاً جهة ذات علاقة ويمكن السحب منها فقط بعد موافقة مؤسسة النقد. وتكون العمولة المكتسبة من هذه الوديعة مستحقة الدفع الى مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

١١- الزكاة وضريبة الدخل

١-١١ مكونات الوعاء الزكوي

المكونات الهامة للوعاء الزكوي للشركة العائدة للمساهمين السعوديين والتي تخضع إلى تعديل بموجب نظام الزكاة وضريبة الدخل 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 ("الهيئة") قد تختلف عن القرارات المقدمة من قبل الشركة.

٢-١١ مخصص الزكاة وضريبة الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	
٧,٣٠٥	٧,٢٠٥	الرصيد الإفتتاحي
٢,٦١٤	٤,٨٥٣	مخصص زكاة
٥٩٠	٢,٠٢٠	مخصص ضريبة دخل
(٤,٧٨٤)	(٦,٦١٥)	زكاة مدفوعة
(٢٩٢)	-	ضريبة دخل مدفوعة
(١٨٥)	(١٥٨)	إنخفاض في ضريبة قابلة للاسترداد
(١,٥٤٣)	-	ضريبة دخل مدفوعة مقنماً
٣,٧٠٥	٧,٣٠٥	الرصيد الختامي

تحسب الزكاة بنسبة ٢,٥% من الوعاء الزكوي التقريبي أو صافي الدخل المعدل للمساهمين السعوديين . يتم تكوين مخصص ضريبة الدخل بنسبة ٢٠% من صافي الدخل المعدل للمساهمين غير السعوديين في الشركة ناقصاً حصة المساهمين غير السعوديين من الخسائر المرحلة من السنة السابقة والتي يتم حسابها وفقاً لنظام ضريبة الدخل. تم إسترداد ضريبة الدخل المدفوعة من المساهمين غير السعوديين.

نسبة المساهمين الخاضعة للزكاة وضريبة الدخل كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	
٧٤,٤٤	٧٤,٤٤	الزكاة
٢٥,٥٦	٢٥,٥٦	ضريبة الدخل

وضع الربوط

قدمت الشركة قراراتها الضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") من بداية التأسيس وحتى سنة ٢٠١٨ م. أنهت الشركة وضعها الزكوي والضريبي حتى السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م. الإقرارات الضريبية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م إلى ٢٠١٨ م قيد المراجعة حالياً لدى الهيئة.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢- رأس المال وريحية السهم

يبلغ رأس مال الشركة المرخص والمدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٠ مليون سهم عادي - قيمة السهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٠ مليون سهم عادي - قيمة السهم ١٠ ريال سعودي).

تم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي الدخل المخصص للمساهمين للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة في تاريخ المركز المالي. لا تنطبق ربحية السهم المخفضة على الشركة.

١٣- الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام التأمين في المملكة العربية السعودية يتعين على الشركة تحويل ٢٠% من صافي الدخل بعد تسوية الخسائر المتراكمة من صافي الدخل إلى الإحتياطي النظامي حتى يصلوي الإحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع، يتم تحويل المبلغ في نهاية السنة.

١٤- الإلتزامات و المطلوبات المحتملة

إصدر البنك خطابات ضمان للموردين نيابة عن الشركة بمبلغ ٢,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م: ١,٩ مليون ريال سعودي).

١٥- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركات					القطاع
	أفراد	كبيرة	متوسطة	صغيرة	صغيرة جداً	
-	-	-	-	-	-	الطبي
٢٧٤,٩١١	٨,٧٤٩	١٦٤,٠٣٢	٥٧,٩٧٢	٣٩,٦٧٨	٤,٤٨٠	المركبات
١٥٥,٦٧٣	٦,٤٩٥	٧١,٩٤٥	٥٩,٠٢٤	١٦,٣٨٧	١,٨٢٢	الحوادث والممتلكات
٤٨,٢٦٧	٩٨٥	٣٩,٠٧٥	٦,٠٢٥	١,٩٦٧	٢١٥	الحماية والإذخار (التأمين على الحياة)
٤٧٨,٨٥١	١٦,٢٢٩	٢٧٥,٠٥٢	١٢٣,٠٢١	٥٨,٠٣٢	٦,٥١٧	المجموع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركات					القطاع
	أفراد	كبيرة	متوسطة	صغيرة	صغيرة جداً	
-	-	-	-	-	-	الطبي
٢٥٦,٦١٠	٩,٩٥٨	١٣٥,٦٧٢	٧١,٦٣٥	٢٧,٠٩٧	١٢,٢٤٨	المركبات
١٤٦,٨٤٧	٣,٤٨٦	٥٥,٢٢٦	٧٥,٤٢١	٩,٨٥٤	٢,٨٦٠	الحوادث والممتلكات
٢٩,١٢٦	٤٦	٢١,٨٢٠	٦,٤٣٧	٨٢٣	-	الحماية والإذخار (التأمين على الحياة)
٤٣٢,٥٨٣	١٣,٤٩٠	٢١٢,٧١٨	١٥٣,٤٩٣	٣٧,٧٧٤	١٥,١٠٨	المجموع

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦- أوضاع إعادة التأمين المسندة

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)
٨,٥٧٣	٩,٨٢٤	٢,٠٥٦	٢,٤٤٧
١٦٤,٢٧١	١٧١,٨٢٦	٤٦,٨٧٧	٥٨,٣٣٨
١٧٢,٨٤٤	١٨١,٦٥٠	٤٨,٩٣٣	٦٠,٧٨٥

معيدي تأمين محليين
معيدي تأمين دوليين (يشمل عمليات خلال
وسطاء تأمين محليين)

تم إيداع الزيادة في الخسارة الناتجة عن أوضاع التأمين دولياً من خلال وسطاء محليين.

١٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم مبادلة أصل أو سداد التزام به في معاملة تتم بين طرفين بطمئنا وإرادتهما على أساس تجاري في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على القراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق المتاحة التي يمكن الوصول للأصل أو الالتزام ، أو

- في حالة غياب السوق الرئيسية ، في السوق الأكثر ملاءمة للوصول للموجودات أو المطلوبات

القيم العادلة للأدوات المالية بالمركز المالي لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي لها

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

المستوى ١ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الموجودات والمطلوبات المالية (تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس).

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

المستوى ٣ : أساليب تقييم لا يستند أي مخلات هامة منها إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها.

وقد كانت جميع الأدوات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة من أدوات المستوى ٣ باستثناء الإستثمار في الصكوك والأسهم بمبلغ ٢٩,٨٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م : ٣٤,٨ مليون ريال سعودي) ومبلغ ٢,٤٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م : ٤,٢ مليون ريال سعودي) والتي تم تقييمها لمستوى ١. تقوم الشركة بتحديد المستوى ٣ للقيمة العادلة على أساس التقييم المشتقة من صافي إصول الشركة المستثمر فيها في نهاية الفترة. لا توجد تحويلات بين المستوى ١ ، والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال الفترة.

يتم تسجيل الإستثمار المتاح للبيع بالتكلفة بقيمته العادلة في حال عدم القدرة على قياسه بشكل موثوق.

١٨- المعلومات القطاعية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في وظيفتها كصانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس إيرادات الأطراف الخارجية المبلغة إلى مجلس إدارة الشركة بطريقة تتوافق مع تلك المذكورة في قائمة الدخل الموجزة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على طريقة التجزئة أو طريقة القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

لا تشمل موجودات القطاع على النقد وما في حكمه ، وأقساط التأمين المستحقة القبض ، والامتيازات ، والمستحق من معدي التأمين ، والمصرفيات المدفوعة مقدماً ، والموجودات الأخرى ، والممتلكات والمعدات ، والوديعة النظامية والدخل المستحق على الوديعة النظامية. وفقاً لذلك ، يتم تضمينها مع الأصول غير المخصصة. لا تتضمن مطلوبات القطاعات المطالبات المستحقة لحملة وثائق التأمين والمستحقات والمطلوبات الأخرى، مستحق لمعدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدراء الطرف الثالث، توزيعات الفوائد المستحق الدفع، والزكاة وضريبة الدخل ، والدخل المستحق على الوديعة النظامية. وفقاً لذلك ، يتم تضمينها مع مطلوبات غير مخصصة.

الموجودات والمطلوبات غير المخصصة لا يتم التقرير عنها إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي في القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم تقريرها عن مجموع الموجودات والمطلوبات للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ، مجموع إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها لفترات الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، كالآتي:

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

الفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠
يونيو ٢٠١٩ م
(غير مراجعة)

الإيرادات	البحري	الممتلكات	السيارات	الهندسي	الحوادث والالتزامات	الضمان الممتد	التأمين على الحياة	المجموع
أجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٨,٩٦٤	١٥,٧٥٣	١٤١,٠٢٥	٤,٥٣٣	٦,٠٣٦	٥,٨٥٦	٢٥,٧٨١	٢٠٧,٩٤٨
أقساط إعادة التأمين المصددة	(٦,٦٧٨)	(١٤,٠٣٨)	(٣,٥٠٧)	(٤,٠٣٦)	(٤,٦٦٩)	(٥,٨٥٦)	(٢٢,٠٠١)	(٦٠,٧٨٥)
مصرفوات فائض الخسارة	(٢٩٩)	(٦٠١)	(١,٢٥٠)	(٢٥٠)	(٧٥)	-	-	(٢,٤٧٥)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١,٩٨٧	١,١١٤	١٣٦,٢٦٨	٢٤٧	١,٢٩٢	-	٢,٧٨٠	١٤٤,٦٨٨
التخفيض في الأقساط غير المكتتبة، صافي	١,٧٢٤	١,١٥٠	(٤١,٥٥٧)	٢٠٩	٥١٢	-	(٩٠٢)	(٣٨,٨٦٤)
صافي الأقساط المكتتبة	٣,٧١١	٢,٢٦٤	٩٤,٧١١	٤٥٦	١,٨٠٤	-	٢,٨٧٨	١٠٥,٨٢٤
عمولة على إعادة التأمين	٢,٩١٢	٥,٠٦٤	٨٥٩	٢,١٧٢	١,٤٠٠	٣,٠٧٢	٤,٨٥٧	٢٠,٣٣٦
إيرادات إكتتاب أخرى	١٩	٥	٨	٢	٦	-	٢	٤٢
مجموع الإيرادات	٦,٦٤٢	٧,٣٣٣	٩٥,٥٧٨	٢,٦٣٠	٣,٢١٠	٣,٠٧٢	٧,٧٣٧	١٢٦,٢٠٢
التكاليف والمصاريف								
أجمالي المطالبات المدفوعة	١,٧٦٤	٢,٥٧٥	٧١,٥٦٦	٤,٢٥٠	٢١٨	١,٨١٤	٨,٣٤٨	٩٠,٥٣٥
ومصرفوات تحصيل الخسارة ناقصاً	(١,٣٧٣)	(٢,٢٥٧)	(٤,٣٦٦)	(٣,٨٦٨)	(١٥٩)	(١,٨١٤)	(٦,٨٧٤)	(٢٠,٧١١)
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة	٣٩١	٣١٨	٦٧,٢٠٠	٣٨٢	٥٩	-	١,٤٧٤	٦٩,٨٢٤
صافي المطالبات المدفوعة	٨٥٣	١,١٥٣	١٤,٨٦٤	(٤٢٥)	٧٦٠	-	١٦٨	١٧,٣٦٣
التخفيض في المطالبات القائمة، صافي	-	-	١٢,٤٣٢	-	-	-	-	١٢,٤٣٢
للتخفيض في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها، صافي	١,٢٤٤	١,٤٧١	٩٤,٤٩٦	(٥٣)	٨١٩	-	١,٦٤٢	٩٩,٦١٩
صافي المطالبات المكتتبة	-	-	(٤,٨٠٧)	-	-	-	-	(٤,٨٠٧)
إحتياطي عجز الأقساط	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص مصرفوات تحصيل خسارة غير موزعة	-	-	٢,٥٧٦	-	-	-	-	٢,٥٧٦
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	١,٧٢٦	٢,٤٥٠	٥,٤٨٠	١,١٣٧	٧٠٠	٢,٥٤٤	٢,٦٧٣	١٦,٧١٠
مجموع تكاليف ومصرفوات الإكتتاب	٢,٩٧٠	٣,٩٢١	٩٧,٧٤٥	١,٠٨٤	١,٥١٩	٢,٥٤٤	٤,٣١٥	١١٤,٠٩٨
صافي نتيج الإكتتاب	٣,٦٧٢	٣,٤١٢	(٢,١٦٧)	١,٥٤٦	١,٦٩١	٥٢٨	٣,٤٦٢	١٢,١٠٤
إيرادات تشغيل أخرى (مصرفوات)								
مخصص إنخفاض قيمة ديون مشكوك في تحصيلها								(١٠,٤٣٧)
مصرفوات عمومية وإدارية								(٢٦,٥٢٤)
إيرادات عمولة على ودائع								١,٦٣٨
أرباح غير محققة من إستثمارات								١,٠٦٩
إيرادات أخرى								٧,١٢٧
مجموع مصرفوات تشغيل أخرى، صافي								(٢٧,١٢٧)
صافي خسارة الفترة للعقد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل								(١٥,٠٢٣)
زكاة								(١,١٣٢)
ضريبة دخل								١٥٢
صافي (خسارة) الفترة								(١٦,٠٠٣)

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠
يونيو ٢٠١٩ م
(غير مراجعة)

المجموع	التأمين على الحياة	الضمان الممكن	الحوادث والالتزامات	الهندسي	السجلات	الممتلكات	البحري
٤٧٨,٨٥١	٤٨,٢٦٧	١٠,٢٨٠	٢١,٧٩٠	٢٦,٢٤٢	٢٧٤,٩١١	٧٣,٨٦٣	٢٣,٤٩٨
(١٨١,٦٦٠)	(٤١,٨٣٣)	(١٠,٢٨٠)	(١٥,٣١٢)	(٢٤,٤٤٦)	(٦,٩٠٢)	(٦٥,٧٠٩)	(١٧,١٦٨)
(٦,٤٤٣)	(١١٩)	-	(١٥٠)	(٥٠٠)	(٢,٩٢٥)	(٢,٠٦٠)	(٦٨٩)
٢٩٠,٧٥٨	٦,٣١٥	-	٦,٣٢٨	١,٢٩٦	٢٦٥,٠٨٤	٦,٠٩٤	٥,٦٤١
(٨٤,٩٤٩)	(٢,١٤٥)	-	(٢,٤٣٨)	(٣٧٠)	(٧٧,٥٦٤)	(٢,٦٣٠)	١٩٨
٢٠٥,٨٠٩	٤,١٧٠	-	٣,٨٩٠	٩٢٦	١٨٧,٥٢٠	٣,٤٦٤	٥,٨٣٩
٣٩,٦٤٩	٩,٤٨٢	٦,٣٤٦	٢,٧٥٧	٤,٢٦٥	١,٩٨٠	٩,٨٠٣	٥,٠١٦
٢٥٣	٥	-	٢٠	٢٠	١٠٠	٦٥	٤٣
٢٤٥,٧١١	١٣,٦٥٧	٦,٣٤٦	٦,٦٦٧	٥,٢١١	١٨٩,٦٠٠	١٣,٣٣٢	١٠,٨٩٨
الإيرادات							
أجمالي أقساط التأمين المكتتبة							
أقساط إعادة التأمين المصددة							
مصرفات فائض الخسارة							
صافي الأقساط للتأمين المكتتبة							
التخفيض في الأقساط غير المكتتبة،							
صافي							
صافي الأقساط المكتتبة							
عمولة على إعادة التأمين							
إيرادات إكتتاب أخرى							
مجموع الإيرادات							
التكاليف والمصاريف							
أجمالي المطلبات المدفوعة							
ومصرفات تحويل الخسارة							
لنقصا المستردات							
حصة معيدي التأمين في المطلبات							
المدفوعة							
صافي المطلبات المدفوعة							
التخفيض في المطلبات القائمة، صافي							
التخفيض في المطلبات المكتتبة غير							
المبلغ عنها، صافي							
صافي المطلبات المكتتبة							
١٩٣,٨٢٠	٢٠,٥٢٦	٢,٦٥٢	٩٨٥	٩,١٢١	١٥١,٣١٤	٤,٥٦٠	٤,٦٦٢
(٤٦,٣٥٧)	(١٦,٧٤١)	(٢,٦٥٢)	(٧٩٤)	(٨,٥٢٨)	(١٠,١٨١)	(٣,٨٠٩)	(٣,٦٥٢)
١٤٧,٤٦٣	٣,٧٨٥	-	١٩١	٥٩٣	١٤١,١٣٣	٧٥١	١,٠١٠
١٦,٨٣٢	(٣٧٧)	-	٧٣٧	(١,٠٩١)	١٤,٦٠٣	١,٧٦٤	١,١٩٦
١٥,١٤٨	(٤٣٧)	-	(٢٥٤)	(٢٦٢)	١٥,٩٤٠	١٢٢	٣٩
١٧٩,٤٤٣	٢,٩٧١	-	٦٧٤	(٧٦٠)	١٧١,٦٧٦	٢,٦٢٧	٢,٢٤٥
(١٠,٩١٤)	-	-	-	٣٥٣	(١٣,٥٧٩)	٢,٣٢٧	(١٥)
١٤	-	-	-	١٤	-	-	-
٢,٣٧٩	(٨٧)	-	(٣٣)	(١١١)	٢,٦٦٠	٩٢	(١٤٢)
٣٢,٦٣٢	٤,٩٤٤	٥,٢٦٩	١,٤٣٧	٢,٢٠٢	١١,١٠٩	٤,٧٤٦	٢,٩٢٥
٢٠٣,٥٥٤	٧,٨٢٨	٥,٢٦٩	٢,٠٧٨	١,٦٩٨	١٧١,٨٦٦	٩,٨٠٢	٥,٠١٣
٤٢,١٥٧	٥,٨٢٩	١,٠٧٧	٤,٥٨٩	٣,٥١٣	١٧,٧٣٤	٣,٥٣٠	٥,٨٨٥
صافي نتائج الإكتتاب							
إيرادات تشغيل أخرى (مصرفات)							
مخصص إنخفاض قيمة ديون							
مشكوك في تحصيلها							
مصرفات عمومية وإدارية							
إيرادات عمولة على ودائع							
أرباح غير محققة من إستثمارات							
إيرادات أخرى							
مجموع مصرفات تشغيل أخرى، صافي							
صافي خسارة الفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل							
زكاة							
ضريبة دخل							
صافي (خسارة) الفترة							
(١٧,٣٠٢)							
(٥١,٩١٧)							
٣,٣٥٣							
٢,٦٥٧							
١٣,٩٥٢							
(٤٩,٢٥٧)							
(٧,١٠٠)							
(٢,٦١٤)							
(٥٩٠)							
(١٠,٣٠٤)							

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الألفية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨- المصروفات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) (معدلة)

الإيرادات	البحري	الممتلكات	السيارات	الهندسي	العوائد والالتزامات	الضمان الممتد	التأمين على الحياة	المجموع
أجمالي أقساط التأمين للمكتبة	٦,٢٩١	١٥,٩٧٢	١١٧,٠٥٦	٥,٣١٠	٥,٢١٢	٤,٥٥٠	١٠,٠٨١	١٦٤,٤٧٢
أقساط اعادة التأمين المسندة	(٤,٤٨٣)	(١٤,٠٩٦)	(٨,٨١٣)	(٤,٧٣٣)	(٣,٥٢٨)	(٤,٥٥٠)	(٨,٧٣٠)	(٤٨,٩٣٣)
مصروفات فائض الخسارة	(٢٦٤)	(٥٤٦)	(١,٤٧٢)	(١٨٠)	(١٦)	-	(٢٠)	(٢,٤٩٨)
صافي أقساط التأمين المكتبة للتغير في الأقساط غير المكتبة، صافي	١,٥٤٤	١,٣٣٠	١٠٦,٧٧١	٣٩٧	١,٦٦٨	-	١,٣٣١	١١٣,٠٤١
صافي الأقساط المكتبة، عمولة على اعادة التأمين إيرادات إكتتاب أخرى	١,٦٣٤	(١٤٨)	(٢٥,٧٥٠)	٦٣	٥٩١	-	٧٦	(٢٣,٥٣٤)
صافي الأقساط المكتبة، عمولة على اعادة التأمين إيرادات إكتتاب أخرى	٣,١٧٨	١,١٨٢	٨١,٠٢١	٤٦٠	٢,٢٥٩	-	١,٤٠٧	٨٩,٥٠٧
مجموع الإيرادات	٨٩٩	٥,٠٣٩	١,٣٦٣	١,٨٤٣	١,٤٠٧	٢,٨٩٢	٢,٧٥٣	١٦,١٩٦
	٢٦	٤	٤٤	٢	٥	-	١	٨٢
	٤,١٠٣	٦,٢٢٥	٨٢,٤٢٨	٢,٣٠٥	٣,٦٧١	٢,٨٩٢	٤,١٦١	١٠٥,٧٨٥
تكاليف ومصروفات إجمالي المطالبات المدفوعة ومصروفات تعديل خسارة ناقصاً المستردات	٧٨٦	١,٩٦٧	٤٦,١٥٨	١,٤٠٦	١,٧٨٧	١,٨٨١	٧,٦٤٢	٦١,٦٢٧
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة	(٥٤٣)	(١,٧٢٨)	(٤,٥٠٢)	(١,٣١٨)	(١,٤٤٦)	(١,٨٨١)	(٦,٧٢٠)	(١٨,١٣٨)
صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في المطالبات القائمة، صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	٢٤٣	٢٣٩	٤١,٦٥٦	٨٨	٣٤١	-	٩٢٢	٤٣,٤٨٩
صافي المطالبات المتكبدة	٥١٣	٤٦	٤,٧٤٤	٢٢٢	(١٨٠)	-	٤٠	٥,٣٨٥
	-	-	(١,٦٦٦)	-	-	-	-	(١,٦٦٦)
	٧٥٦	٢٨٥	٤٤,٧٣٤	٣١٠	١٦١	-	٩٦٢	٤٧,٢٠٨
تكاليف أقتناء وثائق تأمين	٤٥٣	٢,٣١٠	٦,٨٦٤	١,٠١٢	٨٨٨	٢,٤١١	١,١٤١	١٥,٠٧٩
مجموع تكاليف ومصروفات الإكتتاب	١,٢٠٩	٢,٥٩٥	٥١,٥٩٨	١,٣٢٢	١,٠٤٩	٢,٤١١	٢,١٠٣	٦٢,٢٨٧
صافي نتائج الإكتتاب	٢,٨٩٤	٣,٦٣٠	٣٠,٨٣٠	٩٨٣	٢,٦٢٢	٤٨١	٢,٠٥٨	٤٣,٤٩٨
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى مخصص انخفاض قيمة ديون مشكوك في تحصيلها								(١٤,١٩٢)
مصروفات صومية وإدارية								(٢٣,٢٤٦)
إيرادات عمولة على ودائع								١,٠٠٨
أرباح غير محققة من إستثمارات								٨٩٠
إيرادات أخرى								٨٥٠
مجموع المصروفات التشغيلية الأخرى								(٣٤,٦٩٠)
صافي الدخل للفترة								٨,٨٠٨
مجموع الدخل العائد لحملة الوثائق								(٨٦٠)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل								٧,٩٤٨
زكاة								(١,٥٣٧)
ضريبة دخل								(٧٢٦)
صافي دخل الفترة								٥,٦٨٥

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الألفية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) (معدلة)							
البحري	الممتلكات	السيارات	الهندسي	الحوادث والالتزامات	الضمان الممتد	التأمين على الحياة	المجموع
١٩,٩٥٦	٦٨,٤٣٠	٢٥٦,٦١٠	٢٧,٢٠٠	٢١,٥١٤	٩,٧٤٧	٢٩,١٢٦	٤٣٢,٥٨٣
(١٤,٤٠٦)	(٦٣,٤٣٩)	(١٩,٣١٦)	(٢٥,٤٠١)	(١٥,٠٤١)	(٩,٧٤٧)	(٢٥,٤٩٤)	(١٧٢,٨٤٤)
(٥٢٧)	(١,٠٩٣)	(٢,٢٨٢)	(٣٦٠)	(٣٣)	-	(٣٩)	(٤,٢٣٤)
٥,٠٢٣	٣,٨٩٨	٢٣٥,٠١٢	١,٤٣٩	٦,٤٤٠	-	٣,٥٩٣	٢٥٥,٤٠٥
(١,٦٨٠)	(٨١٠)	(٨٦,٩٦٠)	١,٦٦٣	(٢,١٨٢)	-	(٥٦٩)	(٩٠,٥٣٨)
٣,٣٤٣	٣,٠٨٨	١٤٨,٠٥٢	٣,١٠٢	٤,٢٥٨	-	٢,٠٢٤	١٦٤,٨٦٧
٤,٨٦٤	١٠,٠٧٣	٢,٥٧١	٣,٥٢٣	٢,٨١٠	٦,٠٢٨	٧,١٦٠	٣٧,٠٢٩
٤٧	٣٢	١٠٨	١٧	١٩	-	٣	٢٢٦
٨,٢٥٤	١٣,١٩٣	١٥٠,٧٣١	٦,٦٤٧	٧,٠٨٧	٦,٠٢٨	١٠,١٨٧	٢٠٢,١٢٢
تكاليف ومصروفات							
اجمالي المطالبات المدفوعة							
٣,١٩١	٢,٨٣٨	٨٩,٥٥٧	٩,٤٨٤	٣,٤٧٤	٣,٨٤٩	١٣,٩٦٧	١٢٦,٣٦٠
(٢,٤١٣)	(٢,٤٨٦)	(٨,٨٥٩)	(٩,١٧٥)	(١,٩٨٧)	(٣,٨٤٩)	(١٢,٣٠١)	(٤١,٠٧٠)
٧٧٨	٣٥٢	٨٠,٦٩٨	٣٠٩	١,٤٨٧	-	١,٦٦٦	٨٥,٢٩٠
٢٧٣	(١٤٢)	١٠,٠٦٤	١٦٧	(٥٨٨)	-	١٥	٩,٧٨٩
-	-	(٣,٥٣٢)	(٣٧٨)	-	-	-	(٣,٩١٠)
١,٠٥١	٢١٠	٨٧,٢٣٠	٩٨	٨٩٩	-	١,٦٨١	٩١,١٦٩
-	(٢,٤٥١)	(١,١٤٦)	-	-	-	-	(٣,٥٩٧)
٦١٦	١,٤٢٢	٩٩٩	٢٩٢	-	-	-	٣,٣٢٩
-	-	-	٣,٠٢٧	-	-	-	٣,٠٢٧
٧٨	٣٧٧	٦١٨	١٧٨	٧٦٢	-	١١٤	٢,١٢٧
٢,٦٤٥	٤,٦٧١	١٣,٣٧٨	١,٩٢٦	١,٧٣٨	٥,٠٤٩	٣,٤٩٨	٣٢,٩٠٥
٤,٣٩٠	٤,٢٢٩	١٠١,٠٧٩	٥,٥٢١	٣,٣٩٩	٥,٠٤٩	٥,٢٩٣	١٢٨,٩٦٠
٣,٨٦٤	٨,٩٦٤	٤٩,٦٥٢	١,١٢١	٣,٦٨٨	٩٧٩	٤,٨٩٤	٧٣,١٦٢
صافي نتائج الاكتتاب							
إيرادات تشغيل أخرى (المصروفات)							
مخصص انخفاض قيمة ديون مفكوك في تحصيلها							
مصروفات عمومية وإدارية							
إيرادات صولة على ودائع							
أرباح غير محققة من إستثمارات							
أيرادات أخرى							
مجموع الإيرادات/ (المصروفات) التشغيلية الأخرى							
صافي الدخل للفترة							
مجموع الدخل العائد لحملة وثائق التأمين							
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل							
زكاة							
ضريبة دخل							
صافي دخل الفترة							
							(١١,٠٠٣)
							(٤٥,٠٢٦)
							١,٨٢٩
							٩١٥
							٧,٦١٣
							(٤٥,٦٧٢)
							٢٧,٤٩٠
							(٢,٨٩٢)
							٢٤,٥٩٨
							(٢,٨١٠)
							(٢,٠٢١)
							١٩,٧٦٧

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	التأمين على الحياة	الضمان الممتد	الحوادث والالتزامات	الهندسي	السيارات	الممتلكات	البحري	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) <u>الموجودات</u>
١٣٢,٧١٨	١٩,٣٣٧	١٩,٥١٢	١٧,٣٨١	١٩,٩٠٠	٦,٧٠٧	٤٣,٠٤٠	٦,٨٤١	حصة معدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة
١٦٩,٥٠٦	٣,٦٧٥	١٠	١٠٩,٢٩٧	٩,٠٨٩	١٠,٩٣٨	٢٩,٢٤٤	٧,٢٥٣	حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة
٦٦,٥٦٠	١٣,٣٤٦	-	٢٨,٨٢٢	٨,٦١٠	٣,٧٤٥	١,٨٢٤	١٠,٢١٣	حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٨,٣٣٩	٢,٧٧٩	٦,٠٣٨	١,٧٩٠	٢,٣٨٣	١٠,٢٠٦	٤,٢٩٩	٨٤٤	تكاليف إقتناء وثائق تأمين موجلة
٨٦٩,٤٨٨								موجودات غير موزعة
١,٢٦٦,٦١١								مجموع الموجودات
								<u>المطلوبات</u>
٣٦٦,٩٨٢	٢٢,٧٧٩	١٩,٥١٢	٢١,٨٥٤	٢١,٤١٣	٢٢٣,٩٥٨	٤٨,٣٠١	٩,١٦٥	أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٢,٥٥١	٥,٦٣٧	٧,٧٥٤	٣,٢٢٠	٤,٥٣٣	١,٠٤٧	٨,٦٩٢	١,٦٦٨	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٧١,١٥٣	٤,١٨٩	١٠	١١٠,٦٧٩	٩,٧٨١	١٠٤,٧٠٧	٣١,٨٧٤	٩,٩١٣	مطالبات قائمة
١١٦,٨٤١	١٥,٦٨٦	-	٣١,٢٢٣	٩,٤٣٥	٤٦,١٣١	٢,١٢٠	١٢,٢٤٦	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٢,٣٠٧	-	-	-	١,١٧٣	٧,٠٨٦	٤,٠٤٨	-	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٣٩٩	-	-	-	٣٩٩	-	-	-	أحتياطي مخاطر غير متكبدة إضافية
٥,٨٨٦	٥٣٤	-	٣١٢	١٩٣	٣,٧٧٠	٣٦٣	٧١٤	مخصص تعديل خسارة غير موزعة
٢٣١,١٢٤								مطلوبات غير موزعة
١,٠٣٧,٢٤٣								مجموع المطلوبات
								كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) <u>الموجودات</u>
١٠٤,٠٣٩	١٠,٩٧١	٢١,٧٩٤	١٣,٧٢٠	١٤,٨٩٥	١١,٣٤٦	٢٥,٢٨٠	٦,٠٣٣	حصة معدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة
١٥٩,٤٤٨	٣,٤٤٩	٨	١٠٥,٥٨٨	٣١,٢٨٢	٧,٣٩٠	٧,٠٩٤	٤,٦٣٧	حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة
٧٨,٨٨٠	١٥,٤٥٠	-	٣١,٨٣٩	١٣,٧٧٦	٣,٥٦٦	١,٤٠٩	١٢,٨٤٠	حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٤,٢٧٩	١,٥١٠	٨,٨٩٦	٧٨٥	١,٧٣٠	٧,٢٢٩	٢,٩٢٨	١,٢٠١	تكاليف إقتناء وثائق تأمين موجلة
٧٠٩,٣٥٦								موجودات غير موزعة
١,٠٧٦,٠٠٢								مجموع الموجودات
								<u>المطلوبات</u>
٢٥٣,٣٥٤	١٢,٢٦٨	٢١,٧٩٤	١٥,٧٥٣	١٦,٠٣٩	١٥١,٠٣٤	٢٧,٩١٠	٨,٥٥٦	أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٩,٤٤٣	٣,٤٩٧	١٠,٨٠٤	٢,٢٩٩	٣,٣١١	١,٩٨٦	٥,٤١٦	٢,١٣٠	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٤٤,٢٦٣	٤,٣٣٩	٨	١٠٦,٢٣٣	٣٣,٠٦٥	٨٦,٥٥٥	٧,٩٦٠	٦,١٠٣	مطالبات قائمة
١١٤,٠١٣	١٨,٢٢٧	-	٢٤,٤٩٢	١٤,٨٦٤	٣٠,٠١٢	١,٥٨٣	١٤,٨٣٥	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٣,٢٢١	-	-	-	٨٢٠	٢٠,٦٦٥	١,٧٢١	١٥	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٣٨٥	-	-	-	٣٨٥	-	-	-	أحتياطي مخاطر غير متكبدة إضافية
٣,٥٠٧	٦٢١	-	٣٤٥	٣٠٥	١,١١٢	٢٧١	٨٥٣	إحتياطيات فنية أخرى
١٦٨,٢٤١								مطلوبات غير موزعة
٨٣٦,٤٢٧								مجموع المطلوبات

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩- الجهات ذات العلاقة

١-١٩ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وإعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي إدارة الشركة والمنشآت التي تخضع للسيطرة والمتأثرة جوهريا من هذه الجهات.

تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بتنفيذ المعاملات مع جهات ذات علاقة. وقد تم اجراء المعاملات وفقاً لشروط مماثلة مع المعاملات على اساس تجاري وبموافقة مجلس الإدارة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة التي تمت مع جهات ذات علاقة والمبالغ المتعلقة بها:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)
اعضاء مجلس الادارة كبار موظفي الادارة	اتعاب ومصروفات ذات علاقة	٤٣٠	٦٢	١,٤٠٥	١,٣٧٣
	مكافآت ومصروفات ذات علاقة	٢,٧٣٧	٢,٦٦٠	٥,٥٨٢	٥,٠٧٠
	سلف ومقدمات	٤٠٢	٢٠٠	٤٠٢	٢٠٠
مساهمون وجهات ذات علاقة (ملكية عامة)	اقساط تأمين مكتتبة	١٢,٤٣٤	٩,٧٥١	٣٦,١١٧	٤١,٠٧٧
	مطالبات مسندة	٣,٤١١	٦,٣٤٩	٦,٩١٠	١٣,٠٩٣
	اقساط تأمين اختيارية (صافي)	٨٥٧	٣٧٧	٢,٢٩٨	٢,٦٢٧
	عمولة تأمين اختيارية مستلمة	١٥٣	١٠٠	٤٧٦	٦٨٣
	مطالبات تأمين اختيارية مستردة	٩٣	٨٥٣	٩٥٧	١,٤٦٣
	مصروفات متكبدة	١,٢٦٧	١,٣٧٨	٢,٥٨٦	٢,٧٢٠
	دخل عمولة عن ودائع	١,٢٣٨	١,٠٠٨	٣,٣٥٣	١,٨٢٩

٢-١٩ أرصدة الجهات ذات العلاقة

أرصدة مع الجهات ذات العلاقة	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)
أقساط تأمين مدينة ،صافي	١٢,٠٠١	١١,٠٦٧
مستحق لحملة وثائق التأمين	١,٧٨٢	-
نقد وما في حكمه مع مساهم	٣٥٢,٦٤٨	٣٢٤,٠٣٢
مبالغ مستحقة الى أحد المساهمين عن معاملات تأمين اختيارية	٧٠	٥٢
سلف مستحقة من موظفي الادارة العليا	٤٢٦	٤٥٠
ضريبة مستحقة القبض من مساهمين اجانب	٥٩٠	٢,٠٢٠
وديعة نظامية مع مساهم	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة مقابل مصاريف	٢,٩٨٩	-
اتعاب ومصروفات مستحقة لموظفي الادارة العليا	٦٠	١,٣١١
دخل مستحق من وديعة نظامية	١,٠٩٢	٨٤٨

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠- إدارة رأس المال

تقوم الشركة بتحديد الأهداف للحفاظ على نسب رأس مال سليمة لدعم أهداف أنشطة الأعمال وزيادة القيمة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال من خلال تحديد أوجه التصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق والمخاطر المتعلقة بأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله ، يمكن أن تقوم الشركة بتعديل مبلغ التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

في رأي مجلس الإدارة، أن الشركة قد أوفت بمتطلبات الإلتزام المتعلقة برأس المال المفروضة خارجياً خلال فترة التقرير المالي.

٢١- معلومات إضافية

كما هو مطلوب بموجب اللائحة التنفيذية، فيما يلي قائمة المركز المالي الأولية، وقائمة الدخل الأولية، وقائمة التدفقات النقدية الأولية المستقلة الخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين:

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١- مطومات إضافية (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)				
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٣٢٤,٠٦٠	٦٤,٨٢٧	٢٥٩,٢٣٣	٣٥٢,٦٨٦	٧٧,٥٤٠	٢٨٠,١٤٦	الموجودات
١٩٢,٤٦٥	-	١٩٢,٤٦٥	٢٩١,٠٢٢	-	٢٩١,٠٢٢	نقد وما في حكمه
١٣,٢٤٠	-	١٣,٢٤٠	٢٥,٠٥٨	-	٢٥,٠٥٨	أقساط تأمين مدينة، صافي
١٠٤,٠٣٩	-	١٠٤,٠٣٩	١٣٢,٧١٨	-	١٣٢,٧١٨	مبالغ مستحقة من محدي التأمين، صافي
١٥٩,٤٤٨	-	١٥٩,٤٤٨	١٦٩,٥٠٦	-	١٦٩,٥٠٦	حصة محدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٨,٨٨٠	-	٧٨,٨٨٠	٦٦,٥٦٠	-	٦٦,٥٦٠	حصة محدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٤,٢٧٩	-	٢٤,٢٧٩	٢٨,٣٣٩	-	٢٨,٣٣٩	حصة محدي التأمين من المطالبات المكتسبة
١٠٦,٩٢٧	١٠٦,٩٢٧	-	١٠٩,٥٨٤	١٠٩,٥٨٤	-	غير المبلغ عنها
٤١,٨٤٠	٢٥,٧٨٦	١٦,٠٥٤	٣٢,٤١٤	٦٦٤	٣١,٧٥٠	تكاليف الاقتناء وثائق تأمين مزجلة
١٩,٩٠٢	١٩,٩٠٢	-	٧,٢٦٧	-	٧,٢٦٧	إستثمارات
٩,٩٧٦	٩,٩٧٦	-	٣٧,٦٣٢	٣٧,٦٣٢	-	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين/ التأمين
٨٤٨	٨٤٨	-	١,٠٩٢	١,٠٩٢	-	ممتلكات ومعدات
١,٠٩٥,٩٠٤	٢٤٨,٢٦٦	٨٤٧,٦٣٨	١,٢٧٣,٨٧٨	٢٤١,٥١٢	١,٠٣٢,٣٦٦	وديعة نظامية
(١٩,٩٠٢)	(١٩,٩٠٢)	-	(٧,٢٦٧)	-	(٧,٢٦٧)	إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
١,٠٧٦,٠٠٢	٢٢٨,٣٦٤	٨٤٧,٦٣٨	١,٢٦٦,٦١١	٢٤١,٥١٢	١,٠٢٥,٠٩٩	مجموع موجودات الصلوات
						ناقص: إستبعاد عمليات متبادلة
						مجموع الموجودات وفقاً لقائمة المركز المالي
						المطلوبات
٢٩,٩٣٨	-	٢٩,٩٣٨	٢٧,٩٥٠	-	٢٧,٩٥٠	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٥٦,٦٦٣	٥٢٨	٥٦,١٢٥	٥٠,٩٢٩	٨٠	٥٠,٨٤٩	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٩,٩٠٢	-	١٩,٩٠٢	٧,٢٦٧	٧,٢٦٧	-	مبالغ مستحقة لعمليات التأمين/ المساهمين
٦٨,٤١٨	-	٦٨,٤١٨	١٤٥,٠٩٥	-	١٤٥,٠٩٥	مبالغ مستحقة لمحدي التأمين والوكلاء
٢٥٣,٣٥٤	-	٢٥٣,٣٥٤	٣٦٦,٩٨٢	-	٣٦٦,٩٨٢	والرستاء ومدراء أطراف ثلاثة
٢٩,٤٤٣	-	٢٩,٤٤٣	٣٢,٥٥١	-	٣٢,٥٥١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٤٤,٢٦٣	-	٢٤٤,٢٦٣	٢٧١,١٥٣	-	٢٧١,١٥٣	صولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١١٤,٠١٣	-	١١٤,٠١٣	١١٦,٨٤١	-	١١٦,٨٤١	مطالبات قائمة
٢٣,٢٧١	-	٢٣,٢٧١	١٢,٣٠٧	-	١٢,٣٠٧	مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
٢٨٥	-	٢٨٥	٣٩٩	-	٣٩٩	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٣,٥٠٧	-	٣,٥٠٧	٥,٨٨٦	-	٥,٨٨٦	إحتياطي مخاطر قائمة إضافية
٥,٠٦٩	-	٥,٠٦٩	٢,٣٥٣	-	٢,٣٥٣	مخصص مصروف تعديل خسارة غير موزع
٧,٣٠٥	٧,٣٠٥	-	٣,٧٠٥	٣,٧٠٥	-	توزيع فائض مستحق الدفع
٨٤٨	٨٤٨	-	١,٠٩٢	١,٠٩٢	-	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
٨٥٦,٣٢٩	٨,٦٩١	٨٤٧,٦٣٨	١,٠٤٤,٥١٠	١٢,١٤٤	١,٠٣٢,٣٦٦	دخل مستحق من وديعة نظامية
(١٩,٩٠٢)	-	(١٩,٩٠٢)	(٧,٢٦٧)	(٧,٢٦٧)	-	مجموع مطلوبات الصلوات
٨٣٦,٤٢٧	٨,٦٩١	٨٢٧,٧٣٦	١,٠٣٧,٢٤٣	٤,٨٧٧	١,٠٣٢,٣٦٦	ناقص: إستبعاد عمليات متبادلة
						مجموع المطلوبات وفقاً لقائمة المركز المالي
						حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
١٠,٠٩٩	١٠,٠٩٩	-	١٠,٠٩٩	١٠,٠٩٩	-	إحتياطي نظامي
٢٩,٤٧٦	٢٩,٤٧٦	-	١٩,٢٦٩	١٩,٢٦٩	-	أرباح مبقاة
٢٣٩,٥٧٥	٢٣٩,٥٧٥	-	٢٢٩,٣٦٨	٢٢٩,٣٦٨	-	مجموع حقوق المساهمين
١,٠٧٦,٠٠٢	٢٤٨,٢٦٦	٨٢٧,٧٣٦	١,٢٦٦,٦١١	٢٣٤,٢٤٥	١,٠٣٢,٣٦٦	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١- مطومات إضافية (تتمة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) (معلقة)		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		ب) قائمة الدخل الأولية
المجموع	عمليات المساهمين	التأمين	المجموع	المساهميين	التأمين	
١٦٤,٤٧٢	-	١٦٤,٤٧٢	٢٠٧,٩٤٨	-	٢٠٧,٩٤٨	الإيرادات
(٤٨,٩٣٣)	-	(٤٨,٩٣٣)	(٦٠,٧٨٥)	-	(٦٠,٧٨٥)	أجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,٤٩٨)	-	(٢,٤٩٨)	(٢,٤٧٥)	-	(٢,٤٧٥)	أقساط إعادة التأمين المسندة
١١٣,٠٤١	-	١١٣,٠٤١	١٤٤,٦٨٨	-	١٤٤,٦٨٨	مصروفات فائض الخسارة
(٢٣,٥٣٤)	-	(٢٣,٥٣٤)	(٣٨,٨٦٤)	-	(٣٨,٨٦٤)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٩,٥٠٧	-	٨٩,٥٠٧	١٠٥,٨٢٤	-	١٠٥,٨٢٤	التغيرات في الأقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١٦,١٩٦	-	١٦,١٩٦	٢٠,٣٣٦	-	٢٠,٣٣٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٢	-	٨٢	٤٢	-	٤٢	عمولة من إعادة التأمين
١٠٥,٧٨٥	-	١٠٥,٧٨٥	١٢٦,٢٠٢	-	١٢٦,٢٠٢	إيرادات إكتتاب أخرى
						مجموع الإيرادات
٦١,٦٢٧	-	٦١,٦٢٧	٩٠,٥٣٥	-	٩٠,٥٣٥	تكاليف ومصروفات إكتتاب عمليات التأمين
(١٨,١٣٨)	-	(١٨,١٣٨)	(٢٠,٧١١)	-	(٢٠,٧١١)	أجمالي المطالبات المدفوعة ومصروفات تعديل
٤٣,٤٨٩	-	٤٣,٤٨٩	٦٩,٨٢٤	-	٦٩,٨٢٤	الخسارة ناقصاً المستردات
٥,٣٨٥	-	٥,٣٨٥	١٧,٣٦٣	-	١٧,٣٦٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١,٦٦٦)	-	(١,٦٦٦)	١٢,٤٣٢	-	١٢,٤٣٢	صافي المطالبات المدفوعة
٤٧,٢٠٨	-	٤٧,٢٠٨	٩٩,٦١٩	-	٩٩,٦١٩	التغيرات في المطالبات القائمة - صافي
-	-	-	(٤,٨٠٧)	-	(٤,٨٠٧)	التغيرات في مخصص مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها - صافي
-	-	-	٢,٥٧٦	-	٢,٥٧٦	صافي مطالبات متكبدة
١٥,٠٧٩	-	١٥,٠٧٩	١٦,٧١٠	-	١٦,٧١٠	عكس احتياطي عجز الأقساط
٦٢,٢٨٧	-	٦٢,٢٨٧	١١٤,٠٩٨	-	١١٤,٠٩٨	مخصص مصروف تعديل خسارة غير موزع
٤٣,٤٩٨	-	٤٣,٤٩٨	١٢,١٠٤	-	١٢,١٠٤	تكاليف أكتناء وثائق تأمين
						مجموع تكاليف ومصروفات الإكتتاب
						صافي دخل الإكتتاب

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأوبية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١- مطومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأوبية (تتمة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) (معتلة)			لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(١٤,١٩٢)	-	(١٤,١٩٢)	(١٠,٤٣٧)	-	(١٠,٤٣٧)	إيرادات تشغيل أخرى / (مصروفات) مخصص إنخفاض قيمة ديون مشترك في تحصيلها
(٢٢,٢٤٦)	(٨١١)	(٢٢,٤٣٥)	(٢٦,٥٢٤)	(١,١٥٥)	(٢٥,٣٦٩)	مصروفات عمومية وإدارية
١,٠٠٨	١٢٤	٨٨٤	١,٦٣٨	٣٣٥	١,٣٠٣	إيرادات عمولة على ودائع
٨٩٠	٨٩٠	-	١,٠٦٩	١,٠٦٩	-	أرباح غير محققة من إستثمارات
٨٥٠	-	٨٥٠	٧,١٢٧	-	٧,١٢٧	إيرادات أخرى
(٣٤,٦٩٠)	٢٠٣	(٣٤,٨٩٣)	(٢٧,١٢٧)	٧٤٩	(٢٧,٣٧٦)	مجموع مصروفات تشغيل أخرى
٨,٦٠٥	-	٨,٦٠٥	(١٥,٢٧٢)	-	(١٥,٢٧٢)	صافي (العجز) / الفائض في عمليات التأمين
-	٧,٧٤٥	(٧,٧٤٥)	-	١٥,٢٧٢	(١٥,٢٧٢)	فائض عمليات المساهمين (الإيضاح هـ)
٨,٨٠٨	٧,٩٤٨	٨٦٠	(١٥,٠٢٣)	(١٥,٠٢٣)	-	مجموع (الخسارة) / الدخل العند المساهمين
(١,٥٣٧)	(١,٥٣٧)	-	(١,١٣٢)	(١,١٣٢)	-	زكاة
(٧٢٦)	(٧٢٦)	-	١٥٢	١٥٢	-	ضريبة دخل
٥,٦٨٥	٥,٦٨٥	-	(١٦,٠٠٣)	(١٦,٠٠٣)	-	مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة
-	٠,٢٨	-	-	(٠,٨٠)	-	(خسارة) / ارباحية السهم (بالريال السعودي للسهم الواحد)

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأثرية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١- مفاوضات إضافية (تتمة)
ج) قائمة الدخل الشامل الأثرية

ألف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م - (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م - (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٥,٦٨٥	٥,٦٨٥	-	(١٦,٠٠٣)	(١٦,٠٠٣)	-
مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة					
الدخل الشامل الآخر					
بنود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة					
-	-	-	(٣٢٢)	(٣٢٢)	-
خسائر إكتوارية على إلتزام المناقح المحددة					
٥,٦٨٥	٥,٦٨٥	-	(١٦,٣٢٥)	(١٦,٣٢٥)	-
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة					

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١- مطومات إضافية (تتمة)
(د) قلعة الدخل الأولية (تتمة)

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) (معدلة)			لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	التأمين
٤٣٢,٥٨٣	-	٤٣٢,٥٨٣	٤٧٨,٨٥١	-	٤٧٨,٨٥١
(١٧٢,٨٤٤)	-	(١٧٢,٨٤٤)	(١٨١,٦٥٠)	-	(١٨١,٦٥٠)
(٤,٣٣٤)	-	(٤,٣٣٤)	(٦,٤٤٣)	-	(٦,٤٤٣)
٢٥٥,٤٠٥	-	٢٥٥,٤٠٥	٢٩٠,٧٥٨	-	٢٩٠,٧٥٨
(٩٠,٥٣٨)	-	(٩٠,٥٣٨)	(٨٤,٩٤٩)	-	(٨٤,٩٤٩)
١٦٤,٨٦٧	-	١٦٤,٨٦٧	٢٠٥,٨٠٩	-	٢٠٥,٨٠٩
٣٧,٠٢٩	-	٣٧,٠٢٩	٣٩,٦٤٩	-	٣٩,٦٤٩
٢٢٦	-	٢٢٦	٢٥٣	-	٢٥٣
٢٠٢,١٢٢	-	٢٠٢,١٢٢	٢٤٥,٧١١	-	٢٤٥,٧١١
١٢٦,٣٦٠	-	١٢٦,٣٦٠	١٩٣,٨٢٠	-	١٩٣,٨٢٠
(٤١,٠٧٠)	-	(٤١,٠٧٠)	(٤٦,٣٥٧)	-	(٤٦,٣٥٧)
٨٥,٢٩٠	-	٨٥,٢٩٠	١٤٧,٤٦٣	-	١٤٧,٤٦٣
٩,٧٨٩	-	٩,٧٨٩	١٦,٨٣٢	-	١٦,٨٣٢
(٣,٩١٠)	-	(٣,٩١٠)	١٥,١٤٨	-	١٥,١٤٨
٩١,١٦٩	-	٩١,١٦٩	١٧٩,٤٤٣	-	١٧٩,٤٤٣
(٣,٥٩٧)	-	(٣,٥٩٧)	-	-	-
٣,٣٢٩	-	٣,٣٢٩	(١٠,٩١٤)	-	(١٠,٩١٤)
٣,٠٢٧	-	٣,٠٢٧	١٤	-	١٤
٢,١٢٧	-	٢,١٢٧	٢,٣٧٩	-	٢,٣٧٩
٣٢,٩٠٥	-	٣٢,٩٠٥	٣٢,٦٣٢	-	٣٢,٦٣٢
١٢٨,٩٦٠	-	١٢٨,٩٦٠	٢٠٣,٥٥٤	-	٢٠٣,٥٥٤
٧٣,١٦٢	-	٧٣,١٦٢	٤٢,١٥٧	-	٤٢,١٥٧

الإيرادات
اجمالي القساط التأمين المكتوبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
مصروفات فائض الخسارة
صافي القساط التأمين المكتوبة
التغيرات في القساط التأمين غير المكتوبة، صافي
صافي القساط للتأمين المكتوبة
صولة من اعادة التأمين
إيرادات إكتتاب أخرى
مجموع الإيرادات

تكاليف ومصروفات الإكتتاب
اجمالي المطالبات المدفوعة ومصروفات تعديل
الخسارة ناقصاً المستردات
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات القائمة - صافي
التغيرات في مخصص مطالبات متكبدة غير مبلغ
عنها - صافي
صافي مطالبات متكبدة
عكس احتياطي معيدي التأمين
إحتياطي عجز الأقساط
إحتياطي أخطار غير متبوية إضافية
مخصص مصروف تعديل خسارة غير موزع
تكاليف أكتناء وثائق تأمين
مجموع تكاليف ومصروفات الإكتتاب
صافي دخل الإكتتاب

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١- مطومات إضافية (تتمة)
د) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) (معدلة)			لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(١١,٠٠٣)	-	(١١,٠٠٣)	(١٧,٣٠٢)	-	(١٧,٣٠٢)	إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
(٤٥,٠٢٦)	(٢,٥٨٥)	(٤٢,٤٤١)	(٥١,٩١٧)	(٣,٠١٠)	(٤٨,٩٠٧)	مخصص إنخفاض قيمة ديون مشكوك في تحصيلها
١,٨٢٩	٢٣٩	١,٥٩٠	٣,٣٥٣	٦٦٢	٢,٦٩١	مصروفات عمومية وإدارية
٩١٥	٩١٥	-	٢,٦٥٧	٢,٦٥٧	-	إيرادات عمولة على ودائع
٧,٦١٣	-	٧,٦١٣	١٣,٩٥٢	-	١٣,٩٥٢	أرباح غير محققة من استثمارات
(٤٥,٦٧٧)	(١,٤٣١)	(٤٤,٢٤٦)	(٤٩,٢٥٧)	٣٠٩	(٤٩,٥٦٦)	إيرادات أخرى
٢٨,٩٢١	-	٢٨,٩٢١	(٧,٤٠٩)	-	(٧,٤٠٩)	مجموع مصروفات تشغيل أخرى
-	٢٦,٠٢٩	(٢٦,٠٢٩)	-	(٧,٤٠٩)	٧,٤٠٩	صافي (العجز) / الفقد من عمليات التأمين
٢٧,٤٩٠	٢٤,٥٩٨	٢,٨٩٢	(٧,١٠٠)	(٧,١٠٠)	-	(عجز) / فائض عمليات المساهمين (الإيضاح هـ)
(٢,٨١٠)	(٢,٨١٠)	-	(٢,٦١٤)	(٢,٦١٤)	-	(الخسارة) / الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢,٠٢١)	(٢,٠٢١)	-	(٥٩٠)	(٥٩٠)	-	زكاة
١٩,٧٦٧	١٩,٧٦٧	-	(١٠,٣٠٤)	(١٠,٣٠٤)	-	ضريبة دخل
-	٠,٩٩	-	-	(٠,٥٢)	-	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
						(خسارة) / ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم الواحد)

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الألفية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١- معلومات إضافية (تتمة)
(هـ) قائمة الدخل الشامل الألفية (تتمة)

ألف ريال سعودي					
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م - (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م - (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٩,٧٦٧	١٩,٧٦٧	-	(١٠,٣٠٤)	(١٠,٣٠٤)	-
مجموع (الخسارة) // الدخل للفترة					
الدخل الشامل الآخر					
بنود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة					
-	-	-	(٤٩٣)	(٤٩٣)	-
خسائر إكوتارية على إلزام المنافع المحددة					
١٩,٧٦٧	١٩,٧٦٧	-	(١٠,٧٩٧)	(١٠,٧٩٧)	-
مجموع (الخسارة) // الدخل الشامل للفترة					

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١- مطومات إضافية (تتمة)

(و) قائمة التكاليف النقدية الأولية

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
المجموع	صليات المساهمين	صليات التأمين	المجموع	صليات المساهمين	صليات التأمين
٢٤,٥٩٨	٢٤,٥٩٨	-	(٧,١٠٠)	(٧,١٠٠)	-
٢,٨٩٢	-	٢,٨٩٢	-	-	-
١,١٥٤	١,١٥٤	-	١,٣٩٨	١,٣٩٨	-
-	(٢٦,٠٢٩)	٢٦,٠٢٩	-	٧,٤٠٩	(٧,٤٠٩)
١١,٠٠٣	-	١١,٠٠٣	١٧,٣٠٢	-	١٧,٣٠٢
(٩١٥)	(٩١٥)	-	(٢,٦٥٧)	(٢,٦٥٧)	-
٣٨,٧٣٢	(١,١٩٧)	٣٩,٩٢٤	٨,٩٤٢	(٩٥٠)	٩,٨٩٢
(١٤٧,٥١٤)	-	(١٤٧,٥١٤)	(١١٣,٤٤٤)	-	(١١٣,٤٤٤)
(٣١,٥٥٦)	-	(٣١,٥٥٦)	(٢٨,٦٧٩)	-	(٢٨,٦٧٩)
(١٠٢,٤٥٨)	-	(١٠٢,٤٥٨)	(١٠,٠٥٨)	-	(١٠,٠٥٨)
٦,٨٢٨	-	٦,٨٢٨	١٢,٣٢٠	-	١٢,٣٢٠
(٦,٥٥٢)	-	(٦,٥٥٢)	(٤,٠٦٠)	-	(٤,٠٦٠)
١,٣٠٢	-	١,٣٠٢	(١٢,٥٢٩)	-	(١٢,٥٢٩)
(٤,٧١٢)	٣,٣٣٥	(٨,٠٤٧)	٦,٢٩٢	٢٣,٦٩٢	(١٧,٤٠٠)
١٣,١٣٠	-	١٣,١٣٠	(١,٩٨٨)	-	(١,٩٨٨)
٥,٨٦٤	(٥٦٨)	٦,٤٣٢	(٦,٢٢٧)	(٤٥٨)	(٥,٧٦٩)
٤٥,٢٣٣	-	٤٥,٢٣٣	٧٩,٦٧٧	-	٧٩,٦٧٧
١٢٢,٠٩٤	-	١٢٢,٠٩٤	١١٣,٦٢٨	-	١١٣,٦٢٨
٧,٠١٧	-	٧,٠١٧	٣,١٠٨	-	٣,١٠٨
١١٢,٢٤٧	-	١١٢,٢٤٧	٢٦,٨٩٠	-	٢٦,٨٩٠
(١٠,٧٣٨)	-	(١٠,٧٣٨)	٢,٨٢٨	-	٢,٨٢٨
٣,٣٢٩	-	٣,٣٢٩	(١٠,٩١٤)	-	(١٠,٩١٤)
٣,٠٢٧	-	٣,٠٢٧	١٤	-	١٤
-	٤٤,٥٢٠	(٤٤,٥٢٠)	-	١٩,٢٦٧	(١٩,٢٦٧)
(١,٤٧٠)	-	(١,٤٧٠)	٢,٣٧٩	-	٢,٣٧٩
٥٣,٨٠٢	٤٦,٠٩٥	٧,٧٠٨	٦٥,١٨٠	٤١,٥٥١	٢٣,٦٢٩
(٤,٤٥٣)	-	(٤,٤٥٣)	(٢,٧١٦)	-	(٢,٧١٦)
(٤,٥٥٩)	(٤,٥٥٩)	-	(٤,٧٨٤)	(٤,٧٨٤)	-
٤٤,٧٩١	٤١,٥٣٦	٣,٢٥٥	٥٧,٦٨٠	٣٦,٧٦٧	٢٠,٩١٢
(٨,٤٥٠)	(٨,٤٥٠)	-	(٢٩,٠٥٤)	(٢٩,٠٥٤)	-
(٨,٤٥٠)	(٨,٤٥٠)	-	(٢٩,٠٥٤)	(٢٩,٠٥٤)	-
٣٩,٣٤١	٣٣,٠٨٦	٣,٢٥٥	٢٨,٦٢٦	٧,٧١٣	٢٠,٩١٢
٢٦٩,٥٥٩	٤٣,٦٥٢	٢٢٥,٩٠٧	٣٢٤,٠٦٠	٦٤,٨١٧	٢٥٩,٢٤٣
٣٠٥,٩٠٠	٧٦,٧٣٨	٢٢٩,١٦٢	٣٥٢,٦٨٦	٧٢,٥٤٠	٢٨٠,١٤٦
٢,٠٢١	٢,٠٢١	-	٥٩٠	٥٩٠	-
-	-	-	(٤٩٣)	-	(٤٩٣)

التكاليف النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي (الخسارة) الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل
الزكاة وضريبة الدخل

تعديلات للبيود غير النقدية :
الدخل العائد لصليات التأمين
استهلاك ممتلكات ومعدات
حصة المساهمين من فائض صليات التأمين
مخصص انخفاض قيمة نهم مشكوك في تحصيلها
أرباح غير محققة من إستثمارات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

القساط تأمين مدينة
حصة معدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة
حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ
عنها
تكاليف اقتناء وثائق تأمين موجلة
مبلغ مستحقة من معدي التأمين
مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
مبالغ مطالبات مستحقة لعملة وثائق التأمين
مصرفات مستحقة ومطلوبات اخرى
مبالغ مستحقة لمعدي التأمين والوكلاء والوسطاء
ومدراء أطراف ثالثة
القساط تأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات قائمة
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
احتياطي حجز اقساط التأمين
احتياطي مخاطر غير منتهية إضافية
مستحق لصليات المساهمين
مخصص مصرف تعديل خسارة غير موزعة

فائض مدفوع لعملة وثائق التأمين
زكاة وضريبة دخل مدفوعة ناقصاً الاستردادات
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
التكاليف النقدية من الأنشطة الاستثمارية
إضافات الى ممتلكات ومعدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
صافي التخير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
جدول ملحق بمعاملات غير نقدية:

ضريبة دخل مستحقة القبض من مساهمين اجانب تم
تعديلها مقابل مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات
اخرى

خسائر إكوارية من التزامات مدافع محددة معللة
مقابل مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١- مطومات إضافية (تتمة)

ز) وفقاً لمتطلبات اللوائح التنفيذية لنظام التأمين والنظام الأساسي للشركة يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين كما يلي:

محول إلى عمليات المساهمين	٩٠%
محول إلى نمم دائنة لحملة وثائق التأمين	١٠%
	<u>١٠٠%</u>

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

٢٢- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الاولية الموجزة بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٩ م.