

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

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



السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



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

إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
شركة تضامنية
طريق الملك عبدالعزيز (طريق الملك)
برج طريق الملك - الدور الثالث عشر
ص. ب ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة 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 سبتمبر ٢٠١٩م والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسئوليتنا هي ابداء 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. يشتمل 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 بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبيد 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/ مور

السيد العيوطي وشركاه

محمد العيوطي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٢١١

١٠ ربيع الأول ١٤٤١هـ

٧ نوفمبر ٢٠١٩م

جدة، المملكة العربية السعودية

عن/ إرنست ويونغ

(محاسبون قانونيون)



حسين صالح عسيري
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤١٤



الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	إيضاح	
الموجودات			
٣٢٤,٠٦٠	٣٣٢,٨٩٥	٤	نقد وما في حكمه
١٩٢,٤٦٥	١٩٧,٨٧٧	٥	أقساط تأمين مدينة، صافي
١٣,٢٤٠	٤٤,٧٠٥	٦	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
١٠٤,٠٣٩	١٢٥,١٥٤	٧	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
١٥٩,٤٤٨	٢٧٥,٨١٢	٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٧٨,٨٨٠	٤٥,٤٧٩	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٤,٢٧٩	٢٧,٥٤٥		تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١٠٦,٩٢٧	١١٠,٧٦٥	٨	استثمارات
٤١,٨٤٠	٢٦,٩١١	٩	مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٩,٩٧٦	٣٨,١١٤		ممتلكات ومعدات
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
٨٤٨	١,٢٠٦	١٠	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٠٧٦,٠٠٢	١,٢٤٦,٤٦٣		مجموع الموجودات
المطلوبات			
٢٩,٩٣٨	٣٥,٥١١		مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
٥٦,٦٦٣	٤٧,١٢٢		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٨,٤١٨	١٠٩,٢٤٤		مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدراء أطراف ثالثة
٢٥٣,٣٥٤	٣١٧,٥٢٢	٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٩,٤٤٣	٢٨,٦١٣		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٤٤,٢٦٣	٣٧٣,٣٠٤	٧	مطالبات قائمة
١١٤,٠١٣	٨٧,٥٢٤	٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٣,٢٢١	١٣,٨٣٦	٧	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٨٥	٣٩٩	٧	إحتياطي مخاطر غير منتهية إضافية
٣,٥٠٧	٥,٨٨٦	٧	مخصص مصروف تعديل خسارة غير موزع
٥,٠٦٩	-		توزيع فائض مستحق الدفع
٧,٣٠٥	٣,٧٢٣	١١	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
٨٤٨	١,٢٠٦	١٠	دخل مستحق من وديعة نظامية
٨٣٦,٤٢٧	١,٠٢٣,٨٩٠		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٢	راس المال
١٠٠,٠٩٩	١٠٠,٠٩٩	١٣	إحتياطي نظامي
٢٩,٤٧٦	١٢,٤٧٤		أرباح مبقاة
٢٣٩,٥٧٥	٢٢٢,٥٧٣		مجموع حقوق المساهمين
١,٠٧٦,٠٠٢	١,٢٤٦,٤٦٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٩٠٠	٢,١٠٠	١٤	التزامات ومطلوبات محتملة

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

- ٣ -

S. F Abbas

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) (معدلة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) (معدلة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) (معدلة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) (معدلة)	إيضاح
٦٠٩,٤٣٤	٦٠٩,٦٩١	١٧٦,٨٥١	١٣٠,٨٤٠	١٥
(٢٣٥,٤٥٨)	(٢٥١,٠٣٦)	(٦٢,٦١٤)	(٦٩,٣٨٦)	١٦
(٦,١٧٠)	(٩,٩١٨)	(١,٨٣٦)	(٣,٤٧٥)	١٦
٣٦٧,٨٠٦	٣٤٨,٧٣٧	١١٢,٤٠١	٥٧,٩٧٩	
(١٠٠,٣٢٠)	(٤٣,٠٥٣)	(٩,٧٨٢)	٤١,٨٩٦	
٢٦٧,٤٨٦	٣٠٥,٦٨٤	١٠٢,٦١٩	٩٩,٨٧٥	
٥٤,٦٥٦	٥٨,٥٢٦	١٧,٦٢٧	١٨,٨٧٧	
٣٠.٨	٢٨٥	٨٢	٣٢	
٣٢٢,٤٥٠	٣٦٤,٤٩٥	١٢٠,٣٢٨	١١٨,٧٨٤	
الإيرادات				
اجمالي أقساط التأمين المكتتبه				
أقساط إعادة التأمين المسندة				
مصروفات فائض الخسارة				
صافي أقساط التأمين المكتتبه				
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي				
صافي أقساط التأمين المكتسبة				
عمولة مكتسبة من إعادة التأمين				
إيرادات إكتتاب أخرى				
مجموع الإيرادات				
التكاليف والمصروفات				
اجمالي المطالبات المدفوعة ومصروفات تعديل				
الخسارة ناقصاً المستردات				
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة				
صافي المطالبات المدفوعة				
التغيرات في المطالبات القائمة ، صافي				
التغيرات في مطالبات مكتبة غير مبلغ عنها ، صافي				
صافي مطالبات مكتبة				
عكس إحتياطات معيدي التأمين				
إحتياطي عجز أقساط التأمين				
إحتياطي مخاطر غير منتهية إضافية				
مخصص مصروف تعديل خسارة غير موزع				
تكاليف أقتناء وثائق تأمين				
مجموع تكاليف ومصروفات الإكتتاب				
صافي دخل الإكتتاب				



S. F. Abbas

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

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة) (معدلة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة) (معدلة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة) (معدلة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة) (معدلة)	إيضاح
(١٦,٣٦٣)	(٢١,٥٣١)	(٥,٣٦٠)	(٤,٢٢٩)	إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
(٦٨,٩٥٥)	(٧٨,٤٦٨)	(٢٣,٩٢٩)	(٢٦,٥٥١)	مخصص إنخفاض قيمة ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٣٣٦	٥,٢٥٠	١,٥٠٧	١,٨٩٧	مصروفات عمومية وإدارية
١,٥١٠	٣,٨٣٨	٥٩٥	١,١٨١	إيرادات عمولة على ودائع
٨,١٤٨	١٣,٩٩١	٥٣٥	٣٩	أرباح غير محققة من إستثمارات
(٧٢,٣٢٤)	(٧٦,٩٢٠)	(٢٦,٦٥٢)	(٢٧,٦٦٣)	إيرادات أخرى
٣٢,٦٦٤	(١٢,٨٢٦)	٥,١٧٤	(٥,٧٢٦)	مجموع إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
(٣,٣٧٦)	-	(٤٨٤)	-	(الخسارة) // الدخل للفترة
٢٩,٢٨٨	(١٢,٨٢٦)	٤,٦٩٠	(٥,٧٢٦)	الدخل العائد لحملة الوثائق
(٤,٠٧١)	(٣,١٤٧)	(١,٢٦١)	(٥٣٣)	(الخسارة) // الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة
(٢,٦٤٤)	(٧٥)	(٦٢٣)	٥١٥	و ضريبة الدخل
٢٢,٥٧٣	(١٦,٠٤٨)	٢,٨٠٦	(٥,٧٤٤)	زكاة
١,١٣	(٠,٨٠)	٠,١٤	(٠,٢٩)	ضريبة دخل
				صافي (الخسارة) // الدخل للفترة
				(خسارة) // ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم)

١٢

 S. F. Abbas

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

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) (معدلة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) (معدلة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)
٢٢,٥٧٣	(١٦,٠٤٨)	٢,٨٠٦	(٥,٧٤٤)
صافي (الخسارة) // الدخل للفترة العائد للمساهمين			
الدخل الشامل الآخر			
بنود لن يُعاد تصنيفها الى قائمة الدخل في سنوات قادمة			
-	(٩٥٤)	-	(٤٦١)
خسائر إكتوارية على إلتزامات منافع محددة			
٢٢,٥٧٣	(١٧,٠٠٢)	٢,٨٠٦	(٦,٢٠٥)
مجموع (الخسارة) // الدخل الشامل للفترة			


S. F. Abbas

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

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	رأس المال	
٢٣٩,٥٧٥	٢٩,٤٧٦	١٠,٠٩٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة (مراجع)
(١٦,٠٤٨)	(١٦,٠٤٨)	-	-	صافي خسارة الفترة العائدة للمساهمين
(٩٥٤)	(٩٥٤)	-	-	خسائر إكتوارية على التزامات المنافع المحددة
(١٧,٠٠٢)	(١٧,٠٠٢)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة العائدة للمساهمين
٢٢٢,٥٧٣	١٢,٤٧٤	١٠,٠٩٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة (غير مراجع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

المجموع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	رأس المال	
٢٢٥,٣٥٩	١٩,٣٤٧	٦,٠١٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة (مراجع)
٢٢,٥٧٣	٢٢,٥٧٣	-	-	صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين
-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٢٢,٥٧٣	٢٢,٥٧٣	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين
٢,٦٤٤	٢,٦٤٤	-	-	ضريبة دخل مستردة من مساهمين أجنب
٢٥٠,٥٧٦	٤٤,٥٦٤	٦,٠١٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة (غير مراجع)

 S.F. Abbas

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

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	إيضاح
٢٩,٢٨٨	(١٢,٨٢٦)	
٣,٣٧٦	-	
١,٨١١	٢,٥٦١	
١٥,٢١٠	٢١,٥٣١	
(١,٥١٠)	(٣,٨٣٨)	٨
٤٨,١٧٥	٧,٤٢٨	
(١١٩,٤٧٧)	(٢٥,٨٠٢)	
(١٩,٩٠٠)	(٢١,١١٥)	
(١٠٤,٤٩٧)	(١١٦,٣٦٤)	
٦,٨٢٨	٣٣,٤٠١	
(٣,٨٥٧)	(٣,٢٦٦)	
٥٦٢	(٣١,٥٢٦)	
(٨,٥٠٢)	١١,٨٢٩	
٤٢٧	٥,٥٧٣	
١٠,٢٢٣	(١٠,٤٩٥)	
٢٦,٤٠١	٤٠,٨٢٦	
١٢٠,٢٢٠	٦٤,١٦٨	
٥,٤٣٥	(٨٣٠)	
١٢٧,٧٧٦	١٢٩,٠٤١	
(١٠,٧٣٨)	(٢٦,٤٨٩)	
٣,٣٢٩	(٩,٣٨٥)	
١,٩٥٩	١٤	
(١,٤٧٠)	٢,٣٧٩	
٨٢,٨٩٤	٤٩,٣٨٧	
(٩,٥٠٩)	(٥,٠٦٩)	
(٤,٥٥٩)	(٤,٧٨٤)	١١
٦٨,٨٢٦	٣٩,٥٣٤	
(١٠,٥٤٢)	(٣٠,٦٩٩)	
(١٠,٥٤٢)	(٣٠,٦٩٩)	
٥٨,٢٨٤	٨,٨٣٥	
٢٦٩,٥٥٩	٣٢٤,٠٦٠	
٣٢٧,٨٤٣	٣٣٢,٨٩٥	
٢,٦٤٤	-	
-	٩٥٤	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة للعائد للمساهمين
قبل الزكاة وضريبة الدخل

تعديلات للبنود غير النقدية التالية :

دخل عائد لعمليات التأمين
استهلاك ممتلكات ومعدات
مخصص إنخفاض قيمة أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
أرباح غير محققة من إستثمارات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
مبالغ مطالبات مستحقة لحملة ووثائق التأمين
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدراء أطراف ثالثة
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات قائمة
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطي مخاطر غير منتهية إضافية
مخصص مصرف تعديل خسارة غير موزع

فائض مدفوع لحملة ووثائق التأمين
زكاة وضريبة دخل مدفوعة ناقصاً للإستردادات
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات الى ممتلكات ومعدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
صافي التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

جدول ملحق بمعلومات غير نقدية:

ضريبة دخل مستحقة القبض من مساهمين اجانب معدلة
مقابل مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

خسائر إكتوارية من التزامات منافع محددة معدلة
مقابل مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى

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

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 ١٤٣١ هـ (الموافق ١٥ مايو ٢٠١٠ م) وقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٥٨ / ق بتاريخ ١٢ جمادى الأولى ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٦ ابريل ٢٠١٠ م)، 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 ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٠ اكتوبر ٢٠٠٩ م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٣٣٠ بتاريخ ١٦ شوال ١٤٣٠ هـ (الموافق ٥ اكتوبر ٢٠٠٩ م). تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٦ سبتمبر ٢٠١٠ م.

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 سبتمبر ٢٠١٩ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) - "التقرير المالي الأولي".

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في والفترة وللسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ، 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 ٢٠١٩ م ، 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 الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء قياس الإستثمارات بقيمتها العادلة. يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة على اساس السيولة. باستثناء الممتلكات والمعدات والوديعة النظامية ومكافآت نهاية الخدمة والضمان والأقساط غير المكتسبة المتعلقة بالتأمين الهندسي وعمولة 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 الإلتزام (تتمة)

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية (اللائحة التنفيذية)، فإنه يتعين على الشركة أن تحتفظ بدفاتر 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 إعتبار 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 و التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

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

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها تلك المطبقة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بإستثناء 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 بمعقولية. وهذا يعني، أنه يأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي توفر حافزا اقتصاديا 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 الموجرة لعملياتها.

(ج) موسمية العمليات

ليس هناك تغيرات موسمية تؤثر على عمليات التأمين للشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات والتقديرية والإفترضاات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك التي يتم إتباعها في اعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ما عدا مايلى:

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

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

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقرير المالي (٢)	تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي رقم (٢) تصنيف وقياس معاملات السداد على أساس الأسهم.
معيار المحاسبة الدولي (٤٠)	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) تحويلات العقارات الإستثمارية.
تفسير لجنة التفاسير (٢٢)	معاملات العملات الأجنبية والتمن المدفوع مقدماً.
المعيار الدولي للتقرير المالي (١) و معيار المحاسبة الدولي (٢٨)	دورة التحسينات 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 الاولية 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 تفاسير 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 للفترة 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 شهرا 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 بمصروف العمولات الخاصة على التزامات الإيجار ومصروف 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 جوهري 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 الأولي، 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 جوهري على المبالغ المبلغ عنها عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) في ١ يناير ٢٠١٩ م.

الزكاة وضريبة الدخل

كما هو مذكور في الإيضاح ٢، فقد تم تغيير أساس إعداد القوائم المالية كنتيجة لأحدث تعليمات صادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩ م. سابقاً، تم عرض الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي 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 الإيضاح ٣) ويتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في الإيضاح (٣) حول القوائم المالية الأولية الموجزة. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م بمبلغ ٦,٧ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م.

كما في ولفرة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

الحساب	الأثر على القوائم المالية	الارصدة كما تم التقرير عنها كما في ولفرة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	أثر التعديل	الارصدة كما تم التقرير عنها كما في ولفرة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
زكاة	قائمة الدخل الأولية الموجزة	-	(٤,٠٧١)	(٤,٠٧١)
ضريبة الدخل	قائمة الدخل الأولية الموجزة	-	(٢,٦٤٤)	(٢,٦٤٤)
صافي دخل الفترة	قائمة الدخل الأولية الموجزة	٢٩,٢٨٨	(٦,٧١٥)	٢٢,٥٧٣
ربحية السهم للفترة (بالريال السعودي للسهم)	قائمة الدخل الأولية الموجزة	١,٤٦	(٠,٣٣)	١,١٣
زكاة	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	(٤,٠٧١)	٤,٠٧١	-
مصروف ضريبة دخل	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	(٢,٦٤٤)	٢,٦٤٤	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	٢٩,٢٨٨	(٦,٧١٥)	٢٢,٥٧٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

الحساب	الأثر على القوائم المالية	الإرصدة كما تم التقرير عنها كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	أثر التعديل	الإرصدة كما تم التقرير عنها كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
زكاة وضريبة دخل	قائمة الدخل الأولية الموجزة	-	(١,٢٦١)	(١,٢٦١)
ضريبة دخل	قائمة الدخل الأولية الموجزة	-	(٦٢٣)	(٦٢٣)
صافي دخل الفترة	قائمة الدخل الأولية الموجزة	٤,٦٩٠	(١,٨٨٤)	٢,٨٠٦
ربحية السهم للفترة (بالريال السعودي للسهم)	قائمة الدخل الأولية الموجزة	٠,٢٣	(٠,٠٩)	٠,١٤
زكاة	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	(١,٢٦١)	١,٢٦١	-
مصرف ضريبة دخل	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	(٦٢٣)	٦٢٣	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	٤,٦٩٠	(١,٨٨٤)	٢,٨٠٦

إن تطبيق السياسة المحاسبية المتعلقة بالضريبة المؤجلة 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 ٢٠١٨ م في قائمة المركز المالي لتوضيح أثر التعديل لأن التغيير في السياسة المحاسبية لم يؤد إلى تعديل الأرصدة المتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

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 بالتغيرات في الأصول و الإلتزامات الضريبية المؤجلة التي تعود إلى الفروق المؤقتة وخسائر 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 بقيّد مخصصات، حسب الحاجة، على أساس المبالغ المتوقع سدادها للهيئات الضريبية.

يتم تسجيل التعديلات الناشئة من الربوط النهائية لضريبة الدخل في الفترة التي يتم الإنتهاء 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 التغيرات في الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة للعائدات للفروقات المؤقتة وخسائر الضريبة غير المستخدمة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

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

يعالج التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تنطوي 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 للتغيرات 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 التيقن بشأن معالجات ضريبة الدخل.

عند تطبيق التفسير، حددت الشركة إذا كانت لديها أي أوضاع ضريبية غير مؤكدة. قررت الشركة، بناءً على دراسة الألتزام 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 الألتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. يعتمد مبلغ الضريبة المؤجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للأصول والإلتزامات 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 والإلتزامات الضريبية الحالية وعندما تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بالسلطة الضريبية. يتم مقاصة الأصول والإلتزامات الضريبية الحالية عندما يكون للمنشأة حق قابل للتنفيذ بموجب القانون وتعترم إما التسوية على أساس صافي الأصل أو تحقيق قيمته وتسوية الإلتزامات في وقت واحد.

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ

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. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

تاريخ سريان المعايير من

الفترات التي تبدأ في أو

بعد التاريخ التالي:

انظر الايضاح ادناه

١ يناير ٢٠٢٢ م

الوصف

الادوات المالية

عقود التأمين

المعيار/ التفسير

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)

في يوليو ٢٠١٤ م ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" والذي سيحل محل معيار 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 (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 التدفقات 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 ، والذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي، بالإضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يستند هذا المخصص إلى خسارة الإئتمان المتوقعة المرتبطة باحتمال عدم السداد في الإثني عشر شهراً القادمة 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 المحاسبي الدولي (٣٩).
- متطلبات محاسبة التحوط تتوافق بشكل وثيق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع مبدأ أكثر منهجية.

في سبتمبر ٢٠١٦ م ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) - عقود التأمين وهي متعلقة بمعالجة الآثار 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، إعفاءً مؤقتاً من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى تاريخ تطبيق معيار عقود التأمين أو ٢٠٢٢ م - 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). قامت الشركة بتقييم النتائج المترتبة على تطبيق المعيار وقررت تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) إلى تاريخ لاحق بحيث لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢٢ م.

يجب أن يأخذ تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة ، إلى حد كبير، في الاعتبار التداخل مع معيار عقود التأمين المقبلة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ، 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 سبتمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤- النقد وما في حكمه

عمليات التأمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	
٣٥	٢٨	نقد في الصندوق
٢٩,٩٨٦	٢٠,٤٥٥	أرصدة بنكية
٢٣٢,٥٠٠	٢٣٨,٧٥٠	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
٢٦٢,٥٢١	٢٥٩,٢٣٣	المجموع
عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	
٣٧٤	١٤,٨٢٧	أرصدة بنكية
٧٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
٧٠,٣٧٤	٦٤,٨٢٧	المجموع
٣٣٢,٨٩٥	٣٢٤,٠٦٠	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- أقساط تأمين مدينة، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	
٢٤٤,٠١٩	٢١٨,٢١٧	مستحق القبض من حملة وثائق التأمين
(٤٦,١٤٢)	(٢٥,٧٥٢)	مخصص إنخفاض قيمة ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١٩٧,٨٧٧	١٩٢,٤٦٥	صافي أقساط تأمين مدينة، صافي

فيما يلي حركة مخصص إنخفاض أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	
٢٥,٧٥٢	١٧,٣٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٠,٣٩٠	٨,٣٩١	المخصص خلال الفترة/ السنة
٤٦,١٤٢	٢٥,٧٥٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

فيما يلي تحليل أعمار أقساط الذمم المدينة التي لم تتخضع قيمتها:

أقل من ٩٠ يوماً	من ٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	أكثر من ٣٦٠ يوماً	المجموع	
٩٤,٧٢٤	٥٤,٦٣٣	٤٠,٨٩٨	٧,٦٢٢	١٩٧,٨٧٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م
١١٥,١٦٤	٤٦,٦٤١	٢٧,٩٢١	٢,٧٣٩	١٩٢,٤٦٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

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

٦- مبالغ مستحقة من معيدي التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)
٤٦,٢٠٥	١٤,٦٧٩
(١,٥٠٠)	(١,٤٣٩)
٤٤,٧٠٥	١٣,٢٤٠

عمليات التأمين
مستحق القبض من معيدي التأمين
مخصص إنخفاض قيمة ذمم مدينة إعادة تأمين مشكوك في تحصيلها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)
١,٤٣٩	٣,٠٨٣
٦١	(١,٦٤٤)
١,٥٠٠	١,٤٣٩

الرصيد في ٣١ ديسمبر
مخصص / (عكس مخصص) للفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي تحليل أعمار الذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها:

تجاوزت مدة استحقاقها ولم تنخفض قيمتها

أقل من ٩٠ يوماً	من ٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	أكثر من ٣٦٠ يوماً	المجموع	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م
٣٢,٣٥٥	٤,٧٠٨	٧,٦٤٢	-	٤٤,٧٠٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م
١٢,٩٩١	٢٤٩	-	-	١٣,٢٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٧- الإحتياطيات الفنية

١-٧ صافي المطالبات والإحتياطيات القائمة

يتكون صافي المطالبات والإحتياطيات القائمة مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٣٧٣,٣٠٤	٢٤٤,٢٦٣
٨٧,٥٢٤	١١٤,٠١٣
١٣,٨٣٦	٢٣,٢٢١
٣٩٩	٣٨٥
٥,٨٨٦	٣,٥٠٧
٤٨٠,٩٤٩	٣٨٥,٣٨٩

مطالبات قائمة
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
إحتياطي عجز أقساط التأمين
إحتياطي مخاطر غير منتهية إضافية
مخصص مصروف تعديل خسارة غير موزع

ناقص:

(٢٧٥,٨١٢)	(١٥٩,٤٤٨)
(٤٥,٤٧٩)	(٧٨,٨٨٠)
(٣٢١,٢٩١)	(٢٣٨,٣٢٨)
١٥٩,٦٥٨	١٤٧,٠٦١

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

صافي المطالبات والإحتياطيات القائمة

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

٧- الإحتياطيات الفنية (تتمة)

٧-٢ حركة أقساط التأمين غير المكتسبة

تتألف حركة أقساط التأمين غير المكتسبة مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
٢٥٣,٣٥٤	١٠٤,٠٣٩	١٤٩,٣١٥
٦٠٩,٦٩١	٢٦٠,٩٥٤	٣٤٨,٧٣٧
(٥٤٥,٥٢٣)	(٢٣٩,٨٣٩)	(٣٠٥,٦٨٤)
٣١٧,٥٢٢	١٢٥,١٥٤	١٩٢,٣٦٨

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)

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

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

٨- الإستثمارات

إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)
١ - ٨	١٠٨,٨٤٢	١٠٥,٠٠٤
٢ - ٨	١,٩٢٣	١,٩٢٣
	١١٠,٧٦٥	١٠٦,٩٢٧

٨-١ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

فيما يلي الحركة في الإستثمارات:

الرصيد الافتتاحي	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات	الرصيد الختامي
١٠٥,٠٠٤	١٠٣,٢٣١	١٠٥,٠٠٤
٣,٨٣٨	١,٧٧٣	٣,٨٣٨
١٠٨,٨٤٢	١٠٥,٠٠٤	١٠٨,٨٤٢

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 الاسهم غير مدرجة في سوق الأسهم و مسجلة بالتكلفة. نظراً لعدم توفر تقييم موثوق، تعتقد الإدارة بأن القيمة العادلة لا يمكن تحديدها بشكل موثوق.

٩ - مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

تم عرض المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى بمبلغ ٢,٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م : ١,١٥ مليون ريال سعودي) بالصافي بعد خصم مخصص إنخفاض تلفيات وخرده مستردة.

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

١٠- الوديعة النظامية

طبقاً للمادة (٥٨) من اللوائح التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، أودعت الشركة نسبة ١٠% من راس 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 ٢٠١٦م 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 سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	
٧,٣٠٥	٧,٢٠٥	الرصيد الافتتاحي
		الحركة خلال الفترة/ السنة
٣,١٤٧	٤,٨٥٣	مخصص زكاة
٧٥	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 مقدماً
٣,٧٢٣	٧,٣٠٥	الرصيد الختامي

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

نسبة المساهمين الخاضعة للزكاة وضريبة الدخل كما يلي:

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

وضع الربوط

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

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

١٢- رأس المال وربحية 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 يساوي الإحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع، يتم تحويل المبلغ في نهاية السنة.

١٤- الإلتزامات و المطلوبات المحتملة

أصدر 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

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركات					القطاع
	أفراد	كبيرة	متوسطة	صغيرة	صغيرة جداً	
-	-	-	-	-	-	الطبي
٥٣,٠٣١	٣,٦٤١	١٣,٩٥٩	١٩,٧٤١	٩,٩٧٨	٥,٧١٢	المركبات
٦٣,٦١٢	١,٣٧٧	٢٠,٨٨٠	٢٣,٨٢٠	٦,١٣٣	١١,٤٠٢	الحوادث والممتلكات
١٤,١٩٧	٣٥	١١,٧٥٧	١,٢٣٨	٤٥٨	٧٠٩	الحماية والإدخار (التأمين على الحياة)
١٣٠,٨٤٠	٥,٠٥٣	٤٦,٥٩٦	٤٤,٧٩٩	١٦,٥٦٩	١٧,٨٢٣	المجموع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركات					القطاع
	أفراد	كبيرة	متوسطة	صغيرة	صغيرة جداً	
-	-	-	-	-	-	الطبي
٣٢٧,٩٤٢	١٨,٩٥٦	١٥٨,٢٩٣	٨٤,٧٥٦	٥٥,٠٥٨	١٠,٨٧٩	المركبات
٢١٩,٢٨٥	٦,٠٢٥	٧٩,٤٨٧	٩١,٣٦٥	٢٩,١٥١	١٣,٢٥٧	الحوادث والممتلكات
٦٢,٤٦٤	١,٠٢٠	٤٩,٥١٤	٨,٦٨٥	٢,٣٢١	٩٢٤	الحماية والإدخار (التأمين على الحياة)
٦٠٩,٦٩١	٢٦,٠٠١	٢٨٧,٢٩٤	١٨٤,٨٠٦	٨٦,٥٣٠	٢٥,٠٦٠	المجموع

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

١٥- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (تتمة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركات					القطاع
	أفراد	كبيرة	متوسطة	صغيرة	صغيرة جداً	
-	-	-	-	-	-	الطبي
١١٦,٢٨٦	٤,٩١٢	٣٨,٨٢٠	٣٣,٤٧٣	٣٢,٩٤٥	٦,١٣٦	المركبات
٤٩,٢٠٠	٥١٣	٢٥,٨٥٢	١٨,٧٧٤	٣,٧٥٣	٣٠٨	الحوادث والممتلكات
١١,٣٦٥	-	٨,٦٩٣	٢,٤٩٩	١٧٣	-	الحماية والإدخار (التأمين على الحياة)
١٧٦,٨٥١	٥,٤٢٥	٧٣,٣٦٥	٥٤,٧٤٦	٣٦,٨٧١	٦,٤٤٤	المجموع

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركات					القطاع
	أفراد	كبيرة	متوسطة	صغيرة	صغيرة جداً	
-	-	-	-	-	-	الطبي
٣٧٢,٨٩٦	١٤,٨٧٠	١٧٤,٤٩٣	١٠٥,١٠٨	٦٠,٠٤٢	١٨,٣٨٣	المركبات
١٩٦,٠٤٧	٣,٩٩٨	٨١,٠٨٠	٩٤,١٩٤	١٣,٦٠٧	٣,١٦٨	الحوادث والممتلكات
٤٠,٤٩١	٤٦	٣٠,٥١٣	٨,٩٣٦	٩٩٦	-	الحماية والإدخار (التأمين على الحياة)
٦٠٩,٤٣٤	١٨,٩١٤	٢٨٦,٠٨٦	٢٠٨,٢٣٨	٧٤,٦٤٥	٢١,٥٥١	المجموع

١٦- أقساط إعادة التأمين المسندة

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	معيدي تأمين محليين
١١,٥١٩	١٢,٥٦٣	٢,٩٤٦	٢,٧٣٨	
٢٢٣,٩٣٩	٢٣٨,٤٧٣	٥٩,٦٦٨	٦٦,٦٤٨	معيدي تأمين دوليين (يشمل عمليات خلال وسطاء تأمين محليين)
٢٣٥,٤٥٨	٢٥١,٠٣٦	٦٢,٦١٤	٦٩,٣٨٦	

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

١٧- القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم مبادلة أصل أو سداد التزام به في معاملة تتم بين طرفين بعلمهما وإرادتهما على أساس تجاري في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض 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.

١٧- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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 المدخلات الهامة إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها. و

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

وقد كانت جميع الأدوات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة من أدوات المستوى (٣) باستثناء الإستثمار في الصكوك والأسهم بمبلغ ٣٠,٢٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م : ٤٠ مليون ريال سعودي) ومبلغ ٢,٥٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م : ٣,٨٦ مليون ريال سعودي) والتي تم تقييمها في المستوى (١). تقوم الشركة بتحديد المستوى (٣) للقيمة العادلة على أسس التقييم المشتقة من صافي أصول الشركة المستثمر فيها في نهاية الفترة. لا توجد تحويلات بين المستوى (١) ، والمستوى (٢) و المستوى (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 ، والاستثمارات ، والمستحق من معيدي التأمين ، والمصروفات 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 واثق التأمين والمستحقات والمطلوبات الأخرى، مستحق لمعيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدراء الطرف الثالث، توزيعات الفائض 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 سبتمبر ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ، مجموع إيراداتها ومصاريها وصافي إيراداتها لفترات التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، كالآتي:

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

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠
سبتمبر ٢٠١٩ م
(غير مراجعة)

المجموع	التأمين على الحياة	الضمان الممتد	الحوادث والالتزامات	الهندسي	السيارات	الممتلكات	البحري
١٣٠,٨٤٠	١٤,١٩٧	٤,٣٠٤	٤,٠٢٧	١٢,٣٦٦	٥٣,٠٣١	٢١,٢٢٨	٢١,٦٨٧
(٦٩,٣٨٦)	(١١,٩٥٨)	(٤,٣٠٤)	(٢,٧١٤)	(١١,٥٦٤)	(١,٣٣١)	(١٩,٣١٧)	(١٨,١٩٨)
(٣,٤٧٥)	-	-	(٧٥)	(٢٥٠)	(١,٢٥٠)	(٦٠٠)	(١,٣٠٠)
٥٧,٩٧٩	٢,٢٣٩	-	١,٢٣٨	٥٥٢	٥٠,٤٥٠	١,٣١١	٢,١٨٩
٤١,٨٩٦	١,٠٠٩	-	٨٢٠	١٩	٤٠,٣٢٨	٨٩٦	(١,١٧٦)
٩٩,٨٧٥	٣,٢٤٨	-	٢,٠٥٨	٥٧١	٩٠,٧٧٨	٢,٢٠٧	١,٠١٣
١٨,٨٧٧	٤,٨٣١	٢,٩٨٢	١,٥٢٧	٢,٥٨٥	٥١٣	٤,٤٨٨	١,٩٥١
٣٢	٢	-	٤	٣	-	٣	٢٠
١١٨,٧٨٤	٨,٠٨١	٢,٩٨٢	٣,٥٨٩	٣,١٥٩	٩١,٢٩١	٦,٦٩٨	٢,٩٨٤

الإيرادات
اجمالي أقساط التأمين المكتتبه
اقساط اعادة التأمين المسندة
مصروفات فائض الخسارة
صافي اقساط التأمين المكتتبه
التغير في الاقساط غير المكتتبه,
صافي
صافي الاقساط المكتتبه
عمولة على اعادة التأمين
إيرادات إكتتاب أخرى
مجموع الإيرادات

المجموع	التأمين على الحياة	الضمان الممتد	الحوادث والالتزامات	الهندسي	السيارات	الممتلكات	البحري
١٢٧,٢٦٥	١٠,٤٤٧	١,٤١١	٩١٩	٣,٢٢٨	٩٢,١٣٣	١٦,٥٩٩	٢,٥٢٨
(٣٥,٩٢٨)	(٩,٠٠٥)	(١,٤١١)	(٦٣٠)	(٣,٠٦٧)	(٤,٣٣٢)	(١٥,٦٩٧)	(١,٧٨٦)
٩١,٣٣٧	١,٤٤٢	-	٢٨٩	١٦١	٨٧,٨٠١	٩٠٢	٧٤٢
(٤,١٥٥)	٧١١	-	(٩٦)	(٢٤٨)	(٤,٦٣٩)	(١,١٧٥)	١,٢٩٢
(٨,٢٣٦)	(١١١)	-	٥٩٨	(٢٥١)	(٧,٤٤٩)	(٧٢)	(٩٥١)
٧٨,٩٤٦	٢,٠٤٢	-	٧٩١	(٣٣٨)	٧٥,٧١٣	(٣٤٥)	١,٠٨٣
١,٥٢٩	-	-	-	(١,١٧٣)	٦,٧٥٠	(٤,٠٤٨)	-
١٦,٣٧٢	٢,٤٥٠	٢,٤٦١	٨٣٠	١,٤٠٥	٥,٨٥٨	٢,٢٦٩	١,٠٩٩
٩٦,٨٤٧	٤,٤٩٢	٢,٤٦١	١,٦٢١	(١٠٦)	٨٨,٣٢١	(٢,١٢٤)	٢,١٨٢
٢١,٩٣٧	٣,٥٨٩	٥٢١	١,٩٦٨	٣,٢٦٥	٢,٩٧٠	٨,٨٢٢	٨٠٢

التكاليف والمصاريف
اجمالي المطالبات المدفوعة
ومصروفات تعديل الخسارة ناقصاً
المستردات
حصة معيدي التأمين في المطالبات
المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات القائمة،
صافي
التغير في المطالبات المتكبدة غير
المبلغ عنها، صافي
صافي المطالبات المتكبدة
إحتياطي عجز الأقساط
تكاليف أقتناء وثائق تأمين
مجموع تكاليف ومصروفات الأكتتاب
صافي نتائج الأكتتاب

إيرادات تشغيل أخرى / (مصروفات)
مخصص إنخفاض قيمة ديون
مشكوك في تحصيلها
مصروفات عمومية وإدارية
إيرادات عمولة على ودائع
أرباح غير محققة من إستثمارات
إيرادات أخرى

مجموع مصروفات تشغيل أخرى، صافي
صافي خسارة الفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
زكاة
ضريبة دخل
صافي خسارة الفترة

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

١٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠
سبتمبر ٢٠١٩ م
(غير مراجعة)

الإيرادات	البحري	الممتلكات	السيارات	الهندسي	الحوادث والالتزامات	الضمان الممتد	التأمين على الحياة	المجموع
أجمالي أقساط التأمين المكتتبه	٤٥,١٨٥	٩٥,٠٩١	٣٢٧,٩٤٢	٣٨,٦٠٨	٢٥,٨١٧	١٤,٥٨٤	٦٢,٤٦٤	٦٠٩,٦٩١
أقساط اعادة التأمين المسندة	(٣٥,٣٦٦)	(٨٥,٠٢٦)	(٨,٢٣٣)	(٣٦,٠١٠)	(١٨,٠٢٦)	(١٤,٥٨٤)	(٥٣,٧٩١)	(٢٥١,٠٣٦)
مصروفات فائض الخسارة	(١,٩٨٩)	(٢,٦٦٠)	(٤,١٧٥)	(٧٥٠)	(٢٢٥)	-	(١١٩)	(٩,٩١٨)
صافي أقساط التأمين المكتتبه	٧,٨٣٠	٧,٤٠٥	٣١٥,٥٣٤	١,٨٤٨	٧,٥٦٦	-	٨,٥٥٤	٣٤٨,٧٣٧
التغير في الأقساط غير المكتتبه، صافي	(٩٧٨)	(١,٧٣٤)	(٣٧,٢٣٦)	(٣٥١)	(١,٦١٨)	-	(١,١٣٦)	(٤٣,٠٥٣)
صافي الأقساط المكتتبه	٦,٨٥٢	٥,٦٧١	٢٧٨,٢٩٨	١,٤٩٧	٥,٩٤٨	-	٧,٤١٨	٣٠٥,٦٨٤
عمولة على اعادة التأمين	٦,٩٦٧	١٤,٢٩١	٢,٤٩٣	٦,٨٥٠	٤,٢٨٤	٩,٣٢٨	١٤,٣١٣	٥٨,٥٢٦
إيرادات إكتتاب أخرى	٦٣	٦٨	١٠٠	٢٣	٢٤	-	٧	٢٨٥
مجموع الإيرادات	١٣,٨٨٢	٢٠,٠٣٠	٢٨٠,٨٩١	٨,٣٧٠	١٠,٢٥٦	٩,٣٢٨	٢١,٧٣٨	٣٦٤,٤٩٥
التكاليف والمصاريف								
أجمالي المطالبات المدفوعة ومصروفات تعديل الخسارة ناقصاً المستردات	٧,١٩٠	٢١,١٥٩	٢٤٣,٤٤٧	١٢,٣٤٩	١,٩٠٤	٤,٠٦٣	٣٠,٩٧٣	٣٢١,٠٨٥
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة	(٥,٤٣٨)	(١٩,٥٠٦)	(١٤,٥١٣)	(١١,٥٩٥)	(١,٤٢٤)	(٤,٠٦٣)	(٢٥,٧٤٦)	(٨٢,٢٨٥)
صافي المطالبات المدفوعة	١,٧٥٢	١,٦٥٣	٢٢٨,٩٣٤	٧٥٤	٤٨٠	-	٥,٢٢٧	٢٣٨,٨٠٠
التغيرات في المطالبات القائمة، صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	٢,٤٨٨	٥٨٩	٩,٩٦٤	(١,٣٣٩)	٦٤١	-	٣٣٤	١٢,٦٧٧
صافي المطالبات المتكبدة	(٩١٢)	٥٠	٨,٤٩١	(٥١٣)	٣٤٤	-	(٥٤٨)	٦,٩١٢
إحتياطي عجز الأقساط	٣,٣٢٨	٢,٢٩٢	٢٤٧,٣٨٩	(١,٠٩٨)	١,٤٦٥	-	٥,٠١٣	٢٥٨,٣٨٩
إحتياطي مخاطر غير منتهية إضافية	(١٥)	(١,٧٢١)	(٦,٨٢٩)	(٨٢٠)	-	-	-	(٩,٣٨٥)
مخصص مصروف تعديل خسارة غير موزعة	-	-	-	١٤	-	-	-	١٤
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	(١٤٢)	٩٢	٢,٦٦٠	(١١١)	(٣٣)	-	(٨٧)	٢,٣٧٩
مجموع تكاليف ومصروفات الأكتتاب	٤,٠٢٤	٧,٠١٥	١٦,٩٦٧	٣,٦٠٧	٢,٢٦٧	٧,٧٣٠	٧,٣٩٤	٤٩,٠٠٤
صافي نتائج الأكتتاب	٧,١٩٥	٧,٦٧٨	٢٦٠,١٨٧	١,٥٩٢	٣,٦٩٩	٧,٧٣٠	١٢,٣٢٠	٣٠٠,٤٠١
إيرادات تشغيل أخرى (مصروفات)	٦,٦٨٧	١٢,٣٥٢	٢٠,٧٠٤	٦,٧٧٨	٦,٥٥٧	١,٥٩٨	٩,٤١٨	٦٤,٠٩٤
مخصص إنخفاض قيمة ديون مشكوك في تحصيلها								(٢١,٥٣١)
مصروفات عمومية وإدارية								(٧٨,٤٦٨)
إيرادات عمولة على ودائع								٥,٢٥٠
أرباح غير محققة من إستثمارات								٣,٨٣٨
إيرادات أخرى								١٣,٩٩١
مجموع مصروفات تشغيل أخرى، صافي								(٧٦,٩٢٠)
صافي خسارة الفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل								(١٢,٨٢٦)
زكاة								(٣,١٤٧)
ضريبة دخل								(٧٥)
صافي خسارة الفترة								(١٦,٠٤٨)

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

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

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

المجموع	التأمين على الحياة	الضمان الممتد	الحوادث والالتزامات	الهندسي	السيارات	الممتلكات	البحري
١٧٦,٨٥١	١١,٣٦٥	٦,٧٢١	٤,١٧٩	٨,٥٢٥	١١٦,٢٨٦	٢٠,٨١٥	٨,٩٦٠
(٦٢,٦١٤)	(١٠,٨٠٧)	(٦,٧٢١)	(٣,٣٠٤)	(٧,٦٧٥)	(٨,٦٦٦)	(١٨,٩١١)	(٦,٥٣٠)
(١,٨٣٦)	(٢٠)	-	(١٦)	(١٨٠)	(٨١٠)	(٥٤٦)	(٢٦٤)
١١٢,٤٠١	٥٣٨	-	٨٥٩	٦٧٠	١٠٦,٨١٠	١,٣٥٨	٢,١٦٦
(٩,٧٨٢)	١,٣٧٠	-	١,٢٧٨	(٨)	(١٣,٣٩٥)	١٥٧	٨١٦
١٠٢,٦١٩	١,٩٠٨	-	٢,١٣٧	٦٦٢	٩٣,٤١٥	١,٥١٥	٢,٩٨٢
١٧,٦٢٧	٢,٩٤٨	٣,٣٢٣	١,٤٦٧	١,٩٧٥	١,٤٠٢	٥,١٨٠	١,٣٣٢
٨٢	١	-	٥	٢	٤٧	٣	٢٤
١٢٠,٣٢٨	٤,٨٥٧	٣,٣٢٣	٣,٦٠٩	٢,٦٣٩	٩٤,٨٦٤	٦,٦٩٨	٤,٣٣٨

الإيرادات

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
اقساط اعادة التأمين المسندة
مصروفات فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في الاقساط غير المكتتبة،
صافي

صافي الاقساط المكتسبة

عمولة على اعادة التأمين
إيرادات إكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصروفات

اجمالي المطالبات المدفوعة
ومصروفات تعديل الخسارة ناقصاً
المستردات
حصة معيدي التأمين في المطالبات
المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات القائمة،
صافي

صافي المطالبات المكتسبة

عكس إحتياطي مخاطر قائمة

تكاليف أقتناء وثائق تأمين

مجموع تكاليف ومصروفات الأكتتاب

صافي نتائج الأكتتاب

إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

مخصص إنخفاض قيمة ديون

مشكوك في تحصيلها

مصروفات عمومية وإدارية

إيرادات عمولة على ودائع

أرباح غير محققة من إستثمارات

أيرادات أخرى

مجموع مصروفات تشغيل أخرى، صافي

صافي الدخل للفترة

مجموع الدخل العائد لحملة الوثائق

صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

زكاة

ضريبة دخل

صافي دخل الفترة

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

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة) (معدلة)							
البحري	الممتلكات	السيارات	الهندسي	الحوادث والالتزامات	الضمان الممتد	التأمين على الحياة	المجموع
٢٨,٩١٥	٨٩,٢٤٥	٣٧٢,٨٩٦	٣٥,٧٢٥	٢٥,٦٩٤	١٦,٤٦٨	٤٠,٤٩١	٦٠٩,٤٣٤
(٢٠,٩٣٦)	(٨٢,٣٥٠)	(٢٧,٩٨٢)	(٣٣,٠٧٦)	(١٨,٣٤٥)	(١٦,٤٦٨)	(٣٦,٣٠١)	(٢٣٥,٤٥٨)
(٧٨٩)	(١,٦٣٩)	(٣,٠٩٢)	(٥٤١)	(٥٠)	-	(٥٩)	(٦,١٧٠)
٧,١٩٠	٥,٢٥٦	٣٤١,٨٢٢	٢,١٠٨	٧,٢٩٩	-	٤,١٣١	٣٦٧,٨٠٦
(٨٦٥)	(٦٥٣)	(١٠٠,٣٥٥)	١,٦٥٦	(٩٠٤)	-	٨٠١	(١٠٠,٣٢٠)
٦,٣٢٥	٤,٦٠٣	٢٤١,٤٦٧	٣,٧٦٤	٦,٣٩٥	-	٤,٩٣٢	٢٦٧,٤٨٦
٦,١٩٧	١٥,٢٥٣	٣,٩٧٣	٥,٤٩٨	٤,٢٧٧	٩,٣٥٠	١٠,١٠٨	٥٤,٦٥٦
٧١	٣٦	١٥٥	١٩	٢٣	-	٤	٣٠٨
١٢,٥٩٣	١٩,٨٩٢	٢٤٥,٥٩٥	٩,٢٨١	١٠,٦٩٥	٩,٣٥٠	١٥,٠٤٤	٣٢٢,٤٥٠
الإيرادات							
اجمالي أقساط التأمين المكتتبه							
اقساط اعادة التأمين المسندة							
مصروفات فائض الخسارة							
صافي اقساط التأمين المكتتبه							
التغير في الاقساط غير المكتتبه، صافي							
صافي اقساط المكتسبه							
عمولات اعادة التأمين							
إيرادات إكتتاب أخرى							
مجموع الإيرادات							
التكاليف والمصروفات							
اجمالي المطالبات المدفوعة							
ومصروفات تعديل الخسارة							
ناقصاً المستردات							
حصة معيدي التأمين في							
المطالبات المدفوعة							
صافي المطالبات المدفوعة							
التغيرات في المطالبات القائمة، صافي							
التغير في المطالبات المتكبدة غير							
المبلغ عنها، صافي							
صافي المطالبات المتكبدة							
عكس إحتياطيات معيدي التأمين							
إحتياطي عجز أقساط التأمين							
إحتياطي مخاطر قائمة إضافية							
إحتياطيات فنية أخرى							
تكاليف اقتناء وثائق التأمين							
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب							
صافي نتائج الإكتتاب							
إيرادات تشغيل أخرى (مصروفات)							
عكس مخصص إنخفاض قيمة ديون							
مشكوك في تحصيلها							
مصروفات عمومية وإدارية							
إيرادات عمولة على ودائع							
أرباح غير محققة من إستثمارات							
أيرادات أخرى							
مجموع مصروفات تشغيل أخرى، صافي							
صافي الدخل للفترة							
مجموع الدخل العائد لحملة الوثائق							
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل							
زكاة							
ضريبة دخل							
صافي دخل الفترة							

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

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

التأمين على الحياة	الضمان الممتد	الحوادث والالتزامات	الهندسي	السيارات	الممتلكات	البحري	المجموع
١٢٥,١٥٤	١٣,١٣٨	١٧,٧١٩	١٩,٢٥٦	٤,٨٢٣	٣٩,٨٠٢	١٧,١٨٠	١٢٥,١٥٤
٢٧٥,٨١٢	٧,٠٣٩	٢٣	٧,٧٥٥	٥,٥٤٣	١١,٦٤٣	١٣٤,٧٦٨	٢٧٥,٨١٢
٤٥,٤٧٩	١٣,٠٠٠	-	٧,٥١٩	١,٩٠١	١,٩٦٥	٣,٣٧٦	٤٥,٤٧٩
٢٧,٥٤٥	١,٨٧٢	٤,٦٢٦	٢,٣٥٢	١٠,٦٥٩	٣,٨٣٣	٢,٧٣٢	٢٧,٥٤٥
٧٧٢,٤٧٣							٧٧٢,٤٧٣
١,٢٤٦,٤٦٣							١,٢٤٦,٤٦٣
٣١٧,٥٢٢	١٥,٥٧١	١٧,٧١٩	٢٠,٧٥١	١٨١,٧٤٧	٤٤,١٦٦	٢٠,٦٧٩	٣١٧,٥٢٢
٢٨,٦١٣	٣,٧٤٤	٦,٢٥٠	٤,٢٤٨	٧٣٤	٧,١١٣	٤,١٠٠	٢٨,٦١٣
٣٧٣,٣٠٤	٨,٢٦٣	٢٣	١١٠,٣٢٧	٨,٢٠٠	٩٤,٦٧٣	١٣٨,٧٢٠	٣٧٣,٣٠٤
٨٧,٥٢٤	١٥,٢٢٩	-	٢٠,٧١٦	٨,٠٩٤	٣٦,٨٣٨	٢,١٨٧	٨٧,٥٢٤
١٣,٨٣٦	-	-	-	١٣,٨٣٦	-	-	١٣,٨٣٦
٣٩٩	-	-	٣٩٩	-	-	-	٣٩٩
٥,٨٨٦	٥٣٤	-	١٩٣	٣,٧٧٠	٣٦٣	٧١٤	٥,٨٨٦
١٩٦,٨٠٦							١٩٦,٨٠٦
١,٠٢٣,٨٩٠							١,٠٢٣,٨٩٠
١٠٤,٠٣٩	١٠,٩٧١	٢١,٧٩٤	١٤,٨٩٥	١١,٣٤٦	٢٥,٢٨٠	٦,٠٣٣	١٠٤,٠٣٩
١٥٩,٤٤٨	٣,٤٤٩	٨	١٠٥,٥٨٨	٣١,٢٨٢	٧,٣٩٠	٤,٦٣٧	١٥٩,٤٤٨
٧٨,٨٨٠	١٥,٤٥٠	-	٣١,٨٣٩	١٣,٧٧٦	٣,٥٦٦	١٢,٨٤٠	٧٨,٨٨٠
٢٤,٢٧٩	١,٥١٠	٨,٨٩٦	٧٨٥	١,٧٣٠	٧,٢٢٩	١,٢٠١	٢٤,٢٧٩
٧٠٩,٣٥٦							٧٠٩,٣٥٦
١,٠٧٦,٠٠٢							١,٠٧٦,٠٠٢
٢٥٣,٣٥٤	١٢,٢٦٨	٢١,٧٩٤	١٥,٧٥٣	١٦,٠٣٩	١٥١,٠٣٤	٨,٥٥٦	٢٥٣,٣٥٤
٢٩,٤٤٣	٣,٤٩٧	١٠,٨٠٤	٢,٢٩٩	٣,٣١١	١,٩٨٦	٢,١٣٠	٢٩,٤٤٣
٢٤٤,٢٦٣	٤,٣٣٩	٨	١٠٦,٢٣٣	٣٣,٠٦٥	٨٦,٥٥٥	٦,١٠٣	٢٤٤,٢٦٣
١١٤,٠١٣	١٨,٢٢٧	-	٣٤,٤٩٢	١٤,٨٦٤	٣٠,٠١٢	١٤,٨٣٥	١١٤,٠١٣
٢٣,٢٢١	-	-	-	٨٢٠	٢٠,٦٦٥	١٠	٢٣,٢٢١
٣٨٥	-	-	-	٣٨٥	-	-	٣٨٥
٣,٥٠٧	٦٢١	-	٣٤٥	٣٠٥	١,١١٢	٨٥٣	٣,٥٠٧
١٦٨,٢٤١							١٦٨,٢٤١
٨٣٦,٤٢٧							٨٣٦,٤٢٧

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣٠ سبتمبر 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 الادارة.

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

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
١,٤٥٣	١,٤٥٠	٧٩	٤٥	اتعاب ومصروفات ذات علاقة	اعضاء مجلس الادارة
٧,٣٩٩	٨,٤٢٨	٢,٣٢٩	٢,٨٤٦	مكافآت ومصروفات ذات علاقة	كبار موظفي الادارة
٦٨٧	٤٠٢	٤٨٧	-	قروض و سلف	
٥٨,٢٣٨	٤٩,٧٦٣	١٧,١٦١	١٣,٦٤٦	اقساط تأمين مكتتبه	مساهمون وجهات ذات علاقة (ملكية عامة)
٢١,٦٧٧	١٠,٦٤٣	٨,٥٨٣	٣,٧٣٣	مطالبات مسددة	
٣,٦٨٣	٢,٤٨٢	١,٠٥٦	١٨٤	اقساط تأمين اختيارية (صافي)	
١,٠٠١	٥٢٧	٣٣٨	٥١	عمولة تأمين إختيارية مستلمة	
١,٥٨٥	١,٠٩٧	١٢٢	١٤٠	مطالبات تأمين إختيارية مستردة	
٣,٥٣٣	٤,٤٣٣	٨١٣	١,٨٤٧	مصروفات متكبدة	
٣,٣٣٦	٥,٢٥٠	١,٥٠٧	١,٨٩٧	دخل عمولة عن ودائع	

٢-١٩ أرصدة الجهات ذات العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	أرصدة مع الجهات ذات العلاقة
١١,٠٦٧	٩,٧٩٤	أقساط تأمين مدينة ،صافي
-	(٢,٨٤٤)	مستحق لحملة وئائق التأمين
٣٢٤,٠٣٢	٣٣٢,٧٤١	نقد وما في حكمه مع مساهم
(٥٢)	(٧١)	مبالغ مستحقة الى أحد المساهمين عن معاملات تأمين اختيارية
٤٥٠	٤١١	سلف مستحقة من موظفي الادارة العليا
٢,٠٢٠	-	ضريبة مستحقة القبض من مساهمين أجنب
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	وديعة نظامية مع مساهم
-	٧٣٥	إيجار مدفوع مقدم لجهة ذات علاقة
-	(٩٠)	أتعاب مصروفات مستحقة لموظفي الادارة العليا
٨٤٨	١,١٧١	ايرادات مستحقة من وديعة نظامية

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 القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منظم. 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 على النحو التالي :

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

٢١ - معلومات إضافية (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي الأولي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	المجموع	عمليات التأمين
الموجودات					
٣٢٤,٠٦٠	٦٤,٨٢٧	٣٣٢,٨٩٥	٧٠,٣٧٤	٢٦٢,٥٢١	تقد وما في حكمه
١٩٢,٤٦٥	-	١٩٧,٨٧٧	-	١٩٧,٨٧٧	أقساط تأمين مدينة، صافي
١٣,٢٤٠	-	٤٤,٧٠٥	-	٤٤,٧٠٥	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
١٠٤,٠٣٩	-	١٢٥,١٥٤	-	١٢٥,١٥٤	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
١٥٩,٤٤٨	-	٢٧٥,٨١٢	-	٢٧٥,٨١٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٧٨,٨٨٠	-	٤٥,٤٧٩	-	٤٥,٤٧٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة
٢٤,٢٧٩	-	٢٧,٥٤٥	-	٢٧,٥٤٥	غير المبلغ عنها
١٠٦,٩٢٧	١٠٦,٩٢٧	١١٠,٧٦٥	١١٠,٧٦٥	-	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٤١,٨٤٠	٢٥,٧٨٦	٢٦,٩١١	٣,٥٥٠	٢٣,٣٦١	إستثمارات
١٩,٩٠٢	١٩,٩٠٢	١٦,٤٦٤	-	١٦,٤٦٤	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٩,٩٧٦	٩,٩٧٦	٣٨,١١٤	٣٨,١١٤	-	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين/ التأمين
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	ممتلكات ومعدات
٨٤٨	٨٤٨	١,٢٠٦	١,٢٠٦	-	وديعة نظامية
١,٠٩٥,٩٠٤	٢٤٨,٢٦٦	١,٢٦٢,٩٢٧	٢٤٤,٠٠٩	١,٠١٨,٩١٨	إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
(١٩,٩٠٢)	(١٩,٩٠٢)	(١٦,٤٦٤)	-	(١٦,٤٦٤)	مجموع موجودات العمليات
١,٠٧٦,٠٠٢	٢٢٨,٣٦٤	١,٢٤٦,٤٦٣	٢٤٤,٠٠٩	١,٠٠٢,٤٥٤	ناقص: إستبعاد عمليات متبادلة
					مجموع الموجودات وفقاً لقائمة المركز المالي
المطلوبات					
٢٩,٩٣٨	-	٣٥,٥١١	-	٣٥,٥١١	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٥٦,٦٦٣	٥٣٨	٤٧,١٢٢	٤٣	٤٧,٠٧٩	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٩,٩٠٢	-	١٦,٤٦٤	١٦,٤٦٤	-	مبالغ مستحقة لعمليات التأمين/ المساهمين
٦٨,٤١٨	-	١٠٩,٢٤٤	-	١٠٩,٢٤٤	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوكلاء
٢٥٣,٣٥٤	-	٣١٧,٥٢٢	-	٣١٧,٥٢٢	والوسطاء ومدراء أطراف ثالثة
٢٩,٤٤٣	-	٢٨,٦١٣	-	٢٨,٦١٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٤٤,٢٦٣	-	٣٧٣,٣٠٤	-	٣٧٣,٣٠٤	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١١٤,٠١٣	-	٨٧,٥٢٤	-	٨٧,٥٢٤	مطالبات قائمة
٢٣,٢٢١	-	١٣,٨٣٦	-	١٣,٨٣٦	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٣٨٥	-	٣٩٩	-	٣٩٩	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣,٥٠٧	-	٥,٨٨٦	-	٥,٨٨٦	إحتياطي مخاطر قائمة إضافية
٥,٠٦٩	-	-	-	-	مخصص مصروف تعديل خسارة غير موزع
٧,٣٠٥	٧,٣٠٥	٣,٧٢٣	٣,٧٢٣	-	توزيع فائض مستحق الدفع
٨٤٨	٨٤٨	١,٢٠٦	١,٢٠٦	-	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
٨٥٦,٣٢٩	٨,٦٩١	١,٠٤٠,٣٥٤	٢١,٤٣٦	١,٠١٨,٩١٨	دخل مستحق من وديعة نظامية
(١٩,٩٠٢)	-	(١٦,٤٦٤)	(١٦,٤٦٤)	-	مجموع مطلوبات العمليات
٨٣٦,٤٢٧	٨,٦٩١	١,٠٢٣,٨٩٠	٤,٩٧٢	١,٠١٨,٩١٨	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	١٢,٤٧٤	١٢,٤٧٤	-	أرباح مبقاة
٢٣٩,٥٧٥	٢٣٩,٥٧٥	٢٢٢,٥٧٣	٢٢٢,٥٧٣	-	مجموع حقوق المساهمين
١,٠٧٦,٠٠٢	٢٤٨,٢٦٦	١,٢٤٦,٤٦٣	٢٢٧,٥٤٥	١,٠١٨,٩١٨	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

٢١ - معلومات إضافية (تتمة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة) (معدلة)		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		(ب) قائمة الدخل الأولية	
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	التأمين	التأمين
١٧٦,٨٥١	-	١٧٦,٨٥١	-	١٣٠,٨٤٠	١٣٠,٨٤٠
(٦٢,٦١٤)	-	(٦٢,٦١٤)	-	(٦٩,٣٨٦)	(٦٩,٣٨٦)
(١,٨٣٦)	-	(١,٨٣٦)	-	(٣,٤٧٥)	(٣,٤٧٥)
١١٢,٤٠١	-	١١٢,٤٠١	-	٥٧,٩٧٩	٥٧,٩٧٩
(٩,٧٨٢)	-	(٩,٧٨٢)	-	٤١,٨٩٦	٤١,٨٩٦
١٠٢,٦١٩	-	١٠٢,٦١٩	-	٩٩,٨٧٥	٩٩,٨٧٥
١٧,٦٢٧	-	١٧,٦٢٧	-	١٨,٨٧٧	١٨,٨٧٧
٨٢	-	٨٢	-	٣٢	٣٢
١٢٠,٣٢٨	-	١٢٠,٣٢٨	-	١١٨,٧٨٤	١١٨,٧٨٤
٨١,٠٦٨	-	٨١,٠٦٨	-	١٢٧,٢٦٥	١٢٧,٢٦٥
(٢١,٠٤٦)	-	(٢١,٠٤٦)	-	(٣٥,٩٢٨)	(٣٥,٩٢٨)
٦٠,٠٢٢	-	٦٠,٠٢٢	-	٩١,٣٣٧	٩١,٣٣٧
١٣,٤٩٠	-	١٣,٤٩٠	-	(٤,١٥٥)	(٤,١٥٥)
-	-	-	-	(٨,٢٣٦)	(٨,٢٣٦)
٧٣,٥١٢	-	٧٣,٥١٢	-	٧٨,٩٤٦	٧٨,٩٤٦
-	-	-	-	١,٥٢٩	١,٥٢٩
(١,٠٦٨)	-	(١,٠٦٨)	-	-	-
١٦,٠٥٨	-	١٦,٠٥٨	-	١٦,٣٧٢	١٦,٣٧٢
٨٨,٥٠٢	-	٨٨,٥٠٢	-	٩٦,٨٤٧	٩٦,٨٤٧
٣١,٨٢٦	-	٣١,٨٢٦	-	٢١,٩٣٧	٢١,٩٣٧

الإيرادات
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
مصروفات فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولة من إعادة التأمين
إيرادات إكتتاب أخرى
مجموع الإيرادات

تكاليف ومصروفات إكتتاب عمليات التأمين
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
إحتياطي عجز الأقساط
إحتياطي مخاطر غير منتهية إضافية
تكاليف أقتناء وثائق تأمين
مجموع تكاليف ومصروفات الإكتتاب
صافي دخل الإكتتاب

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

٢١ - معلومات إضافية (تتمة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة) (معدلة)		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	(ب) قائمة الدخل الأولية (تتمة)	
(٥,٣٦٠)	-	(٤,٢٢٩)	-	إيرادات تشغيل أخرى / (مصروفات)	
(٢٣,٩٢٩)	(٧١٣)	(٢٦,٥٥١)	(١,١٩٦)	مخصص إنخفاض قيمة ديون مشكوك في تحصيلها	
١,٥٠٧	٤٥٠	١,٨٩٧	٤٤١	مصروفات عمومية وإدارية	
٥٩٥	٥٩٥	١,١٨١	١,١٨١	إيرادات عمولة على ودائع	
٥٣٥	-	٣٩	-	أرباح غير محققة من إستثمارات	
(٢٦,٦٥٢)	٣٣٢	(٢٧,٦٦٣)	٤٢٦	إيرادات أخرى	
٤,٨٤٢	-	(٥,٧٢٦)	٤٢٦	مجموع مصروفات تشغيل أخرى	
-	٤,٣٥٨	-	(٦,١٥٢)	صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين	
٥,١٧٤	٤,٦٩٠	(٥,٧٢٦)	(٥,٧٢٦)	(العجز) / الفائض من عمليات المساهمين	
(١,٢٦١)	(١,٢٦١)	(٥٣٣)	(٥٣٣)	مجموع (الخسارة) / الدخل العائد للمساهمين	
(٦٢٣)	(٦٢٣)	٥١٥	٥١٥	زكاة	
٢,٨٠٦	٢,٨٠٦	(٥,٧٤٤)	(٥,٧٤٤)	ضريبة دخل	
-	٠,١٤	-	(٠,٢٩)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة	
-	-	-	-	(خسارة) / ارباحية السهم (بالريال السعودي للسهم)	

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

٢١ - معلومات إضافية (تتمة)
ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	التأمين	
٢,٨٠٦	٢,٨٠٦	-	(٥,٧٤٤)	(٥,٧٤٤)	-	مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة
-	-	-	(٤٦١)	(٤٦١)	-	الدخل الشامل الآخر
-	-	-	(٦,٢٠٥)	(٦,٢٠٥)	-	بنود لن يُعاد تصنيفها الى قائمة الدخل في سنوات لاحقة
٢,٨٠٦	٢,٨٠٦	-	(٦,٢٠٥)	(٦,٢٠٥)	-	خسائر إكتوارية على إلتزام المنافع المحددة
						مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

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

٢١ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة) (معدلة)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٦٠٩,٤٣٤	-	٦٠٩,٤٣٤	-	٦٠٩,٦٩١	-
(٢٣٥,٤٥٨)	-	(٢٣٥,٤٥٨)	-	(٢٥١,٠٣٦)	-
(٦,١٧٠)	-	(٦,١٧٠)	-	(٩,٩١٨)	-
٣٦٧,٨٠٦	-	٣٦٧,٨٠٦	-	٣٤٨,٧٣٧	-
(١٠٠,٣٢٠)	-	(١٠٠,٣٢٠)	-	(٤٣,٠٥٣)	-
٢٦٧,٤٨٦	-	٢٦٧,٤٨٦	-	٣٠٥,٦٨٤	-
٥٤,٦٥٦	-	٥٤,٦٥٦	-	٥٨,٥٢٦	-
٣٠٨	-	٣٠٨	-	٢٨٥	-
٣٢٢,٤٥٠	-	٣٢٢,٤٥٠	-	٣٦٤,٤٩٥	-
٢٠٧,٤٢٨	-	٢٠٧,٤٢٨	-	٣٢١,٠٨٥	-
(٦٢,١١٦)	-	(٦٢,١١٦)	-	(٨٢,٢٨٥)	-
١٤٥,٣١٢	-	١٤٥,٣١٢	-	٢٣٨,٨٠٠	-
٢٣,٢٧٩	-	٢٣,٢٧٩	-	١٢,٦٧٧	-
(٣,٩١٠)	-	(٣,٩١٠)	-	٦,٩١٢	-
١٦٤,٦٨١	-	١٦٤,٦٨١	-	٢٥٨,٣٨٩	-
(٣,٥٩٧)	-	(٣,٥٩٧)	-	-	-
٣,٣٢٩	-	٣,٣٢٩	-	(٩,٣٨٥)	-
١,٩٥٩	-	١,٩٥٩	-	١٤	-
٢,١٢٧	-	٢,١٢٧	-	٢,٣٧٩	-
٤٨,٩٦٣	-	٤٨,٩٦٣	-	٤٩,٠٠٤	-
٢١٧,٤٦٢	-	٢١٧,٤٦٢	-	٣٠٠,٤٠١	-
١٠٤,٩٨٨	-	١٠٤,٩٨٨	-	٦٤,٠٩٤	-

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 منكبة غير مبلغ عنها - صافي	صافي مطالبات متكبدة	عكس احتياطي معيدي التأمين	إحتياطي عجز الأقساط	إحتياطي أخطار غير منتهية إضافية	مخصص مصروف تعديل خسارة غير موزع	تكاليف أقتناء وثائق تأمين	مجموع تكاليف ومصروفات الإكتتاب	صافي دخل الإكتتاب
---	---	-------------------------	--	---------------------	---------------------------	---------------------	---------------------------------	---------------------------------	---------------------------	--------------------------------	-------------------

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

٢١ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة) (معدلة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(١٦,٣٦٣)	-	(١٦,٣٦٣)	(٢١,٥٣١)	-	(٢١,٥٣١)
(٦٨,٩٥٥)	(٣,٢٩٨)	(٦٥,٦٥٧)	(٧٨,٤٦٨)	(٤,٢٠٦)	(٧٤,٢٦٢)
٣,٣٣٦	٦٨٩	٢,٦٤٧	٥,٢٥٠	١,١٠٣	٤,١٤٧
١,٥١٠	١,٥١٠	-	٣,٨٣٨	٣,٨٣٨	-
٨,١٤٨	-	٨,١٤٨	١٣,٩٩١	-	١٣,٩٩١
(٧٢,٣٢٤)	(١,٠٩٩)	(٧١,٢٢٥)	(٧٦,٩٢٠)	٧٣٥	(٧٧,٦٥٥)
٣٣,٧٦٣	-	٣٣,٧٦٣	(١٣,٥٦١)	-	(١٣,٥٦١)
-	٣٠,٣٨٧	(٣٠,٣٨٧)	-	(١٣,٥٦١)	١٣,٥٦١
٣٢,٦٦٤	٢٩,٢٨٨	٣,٣٧٦	(١٢,٨٢٦)	(١٢,٨٢٦)	-
(٤,٠٧١)	(٤,٠٧١)	-	(٣,١٤٧)	(٣,١٤٧)	-
(٢,٦٤٤)	(٢,٦٤٤)	-	(٧٥)	(٧٥)	-
٢٢,٥٧٣	٢٢,٥٧٣	-	(١٦,٠٤٨)	(١٦,٠٤٨)	-
-	١,١٣	-	-	(٠,٨٠)	-

إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
مخصص إنخفاض قيمة ديون مشكوك في تحصيلها
مصروفات عمومية وإدارية
إيرادات عمولة على ودائع
أرباح غير محققة من إستثمارات
إيرادات أخرى
مجموع مصروفات تشغيل أخرى
صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين
(العجز) / الفائض من عمليات المساهمين
(الخسارة) / الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
زكاة
ضريبة دخل
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
(خسارة) / ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم)

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

٢١ - معلومات إضافية (تتمة)

(هـ) قائمة الدخل الشامل الأولية (تتمة)

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م - (غير مراجعة)			لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			صافي (الخسارة)/ الدخل للفترة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	التأمين	
٢٢,٥٧٣	٢٢,٥٧٣	-	(١٦,٠٤٨)	(١٦,٠٤٨)	-	
-	-	-	(٩٥٤)	(٩٥٤)	-	الدخل الشامل الآخر
٢٢,٥٧٣	٢٢,٥٧٣	-	(١٧,٠٠٢)	(١٧,٠٠٢)	-	بنود لن يُعاد تصنيفها الى قائمة الدخل في سنوات لاحقة
						خسائر إكتوارية على التزام المنافع المحددة
						مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة

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

٢١ - معلومات إضافية (تتمة)

(و) قائمة التدفقات النقدية الأولية

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات التامين المساهمين	عمليات التامين المساهمين	المجموع	عمليات التامين المساهمين	عمليات التامين المساهمين
٢٩,٢٨٨	٢٩,٢٨٨	-	(١٢,٨٢٦)	(١٢,٨٢٦)	-
٣,٣٧٦	-	٣,٣٧٦	-	-	-
١,٨١١	١,٨١١	-	٢,٥٦١	٢,٥٦١	-
-	(٣٠,٣٨٧)	٣٠,٣٨٧	-	١٣,٥٦١	(١٣,٥٦١)
١٥,٢١٠	-	١٥,٢١٠	٢١,٥٣١	-	٢١,٥٣١
(١,٥١٠)	(١,٥١٠)	-	(٣,٨٣٨)	(٣,٨٣٨)	-
٤٨,١٧٥	(٧٩٨)	٤٨,٩٧٣	٧,٤٢٨	(٥٤٢)	٧,٩٧٠
(١١٩,٤٧٧)	-	(١١٩,٤٧٧)	(٢٥,٨٠٢)	-	(٢٥,٨٠٢)
(١٩,٩٠٠)	-	(١٩,٩٠٠)	(٢١,١١٥)	-	(٢١,١١٥)
(١٠٤,٤٩٧)	-	(١٠٤,٤٩٧)	(١١٦,٣٦٤)	-	(١١٦,٣٦٤)
٦,٨٢٨	-	٦,٨٢٨	٣٣,٤٠١	-	٣٣,٤٠١
(٣,٨٥٧)	-	(٣,٨٥٧)	(٣,٢٦٦)	-	(٣,٢٦٦)
٥٦٢	-	٥٦٢	(٣١,٥٢٦)	-	(٣١,٥٢٦)
(٨,٥٠٢)	٣,٢٢٥	(١١,٧٢٧)	١١,٨٢٩	٢٠,٢١٦	(٨,٣٨٧)
٤٢٧	-	٤٢٧	٥,٥٧٣	-	٥,٥٧٣
١٠,٢٢٣	(٥٢٢)	١٠,٧٤٥	(١٠,٤٩٥)	(٤٩٥)	(١٠,٠٠٠)
٢٦,٤٠١	-	٢٦,٤٠١	٤٠,٨٢٦	-	٤٠,٨٢٦
١٢٠,٢٢٠	-	١٢٠,٢٢٠	٦٤,١٦٨	-	٦٤,١٦٨
٥,٤٣٥	-	٥,٤٣٥	(٨٣٠)	-	(٨٣٠)
١٢٧,٧٧٦	-	١٢٧,٧٧٦	١٢٩,٠٤١	-	١٢٩,٠٤١
(١٠,٧٣٨)	-	(١٠,٧٣٨)	(٢٦,٤٨٩)	-	(٢٦,٤٨٩)
٣,٣٢٩	-	٣,٣٢٩	(٩,٣٨٥)	-	(٩,٣٨٥)
١,٩٥٩	-	١,٩٥٩	١٤	-	١٤
-	٤٥,٨٧٩	(٤٥,٨٧٩)	-	٢١,٨٥١	(٢١,٨٥١)
(١,٤٧٠)	-	(١,٤٧٠)	٢,٣٧٩	-	٢,٣٧٩
٨٢,٨٩٤	٤٧,٧٨٤	٣٥,١١٠	٤٩,٣٨٧	٤١,٠٣٠	٨,٣٥٧
(٩,٥٠٩)	-	(٩,٥٠٩)	(٥,٠٦٩)	-	(٥,٠٦٩)
(٤,٥٥٩)	(٤,٥٥٩)	-	(٤,٧٨٤)	(٤,٧٨٤)	-
٦٨,٨٢٦	٤٣,٢٢٥	٢٥,٦٠١	٣٩,٥٣٤	٣٦,٢٤٦	٣,٢٨٨
(١٠,٥٤٢)	(١٠,٥٤٢)	-	(٣٠,٦٩٩)	(٣٠,٦٩٩)	-
(١٠,٥٤٢)	(١٠,٥٤٢)	-	(٣٠,٦٩٩)	(٣٠,٦٩٩)	-
٥٨,٢٨٤	٣٢,٦٨٣	٢٥,٦٠١	٨,٨٣٥	٥,٥٤٧	٣,٢٨٨
٢٦٩,٥٥٩	٤٣,٦٥٢	٢٢٥,٩٠٧	٣٢٤,٠٦٠	٦٤,٨٢٧	٢٥٩,٢٣٣
٣٢٧,٨٤٣	٧٦,٣٣٥	٢٥١,٥٠٨	٣٣٢,٨٩٥	٧٠,٣٧٤	٢٦٢,٥٢١
٢,٦٤٤	٢,٦٤٤	-	-	-	-
-	-	-	(٩٥٤)	-	(٩٥٤)

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

تعديلات للبيود غير النقدية :
الدخل العائد لعمليات التامين
استهلاك ممتلكات ومعدات
حصة المساهمين من فائض عمليات التامين
عكس مخصص إنخفاض قيمة ذمم مشكوك في
تحصيلها
أرباح غير محققة من إستثمارات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

اقساط تامين مدينة
حصة معيدي التامين من الاقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التامين من المطالبات القائمة
حصة معيدي التامين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ
عنها
تكاليف اقتناء واثاق تامين مؤجلة
مبالغ مستحقة من معيدي التامين
مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
مبالغ مطالبات مستحقة لحملة واثاق التامين
مصرفات مستحقة ومطلوبات اخرى
مبالغ مستحقة لمعيدي التامين والوكلاء والوسطاء
ومدراء اطراف ثالثة
اقساط تامين غير مكتسبة
عمولة إعادة تامين غير مكتسبة
مطالبات قائمة
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
احتياطي عجز اقساط التامين
إحتياطي مخاطر غير منتهية إضافية
مستحق لعمليات المساهمين
مخصص مصرف تعديل خسارة غير موزع

فائض مدفوع لحملة واثاق التامين

زكاة وضريبة دخل مدفوعة ناقصاً الإستردادات

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات الى ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير 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

أخرى

خسائر إكتوارية من إلتزامات منافع محددة معدلة

مقابل مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى

٢١ - معلومات 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 ذمم دائنة لحملة وثائق التأمين	١٠%
	<hr/>
	١٠٠
	<hr/>
	%
	<hr/> <hr/>

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

٢٢ - الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٩ أكتوبر ٢٠١٩ م الموافق ١ ربيع الأول ١٤٤١ هـ.