

## الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.ع وشركتيها التابعتين

## بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

إيضاح	المجموعة		الشركة الأم	
	٢٠١٨ ريال غماني	٢٠١٧ ريال غماني	٢٠١٨ ريال غماني	٢٠١٧ ريال غماني
<b>أنشطة التشغيل</b>				
الربح قبل الضريبة	١٠,٩١٣,٦٤١	٩,٨٩١,١٢٥	١٠,٨٩٢,٠٢٧	٩,٨٨١,٤١٤
<b>تسويات لـ:</b>				
خسارة غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (بالصافي)	٢٣٠,٠٧٦	٦٤,٢٨٥	٢٣٠,٧٧٦	٦٤,٢٨٥
ربح محقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (بالصافي)	١٨,٢٥٧	(١٣,٧٩٠)	١٨,٢٥٧	(١٣,٧٩٠)
حصة من نتائج استثمار في شركات تابعة	(١٨٣,٠٠٩)	٣٤,٦٨٨	(٣٤٨,٩٣٠)	٢,٠٠٩
انخفاض قيمة الأصول المالية	٤٢,٢١٤		٤٢,٢١٤	
إطفاء الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة	-	٣٧٧	-	٣٧٧
مخصص ديون منخفضة القيمة	٢٢٣,٧١٢	٢٩٢,٠٨١	٢٢٣,٧١٢	٢٩٢,٠٨١
تغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية	(٣٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠	(٣٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠
مستحقات منافع نهاية الخدمة	١٤٠,١٩١	١١٥,٤٧٥	١٣٥,٠٥٦	١١٥,٤٧٥
إيرادات فوائد	(٢,٣٧٠,٧٨٩)	(٢,٣٣٣,٥٠٨)	(٢,٣٧٠,٧٨٩)	(٢,٣٣٣,٥٠٨)
تكلفة تمويل	١٨,١٠٢	٧٦,٣٥٣	١٨,١٠٢	٧٦,٣٥٣
إيرادات توزيعات أرباح	(٤٨٧,٠٣٦)	(٣٨٠,٦٦٩)	(٤٨٧,٠٣٦)	(٣٨٠,٦٦٩)
مصرفات / (إيرادات) من عقار استثماري	١٩,٧٣٠	١٥,٥٤١	١٩,٧٣٠	١٥,٥٤١
الاستهلاك	٦٨٣,٣٧٧	٤٩٣,٦٢٩	٦٣٤,٧٤١	٤٦٨,٧٧٩
أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات	٨,١٥٤	(٦٣٢)	٨,١٥٤	(٦٣٢)
	٩,٢٢٧,٣٢٠	٨,٣٠٤,٩٥٥	٨,٩٨٦,٠١٤	٨,٢٣٧,٧١٥
<b>التغيرات في رأس المال العامل:</b>				
الاقساط وأرصدة التأمين المدينة	(٥,٤٨٠,٥٢٥)	(٤,١٢٠,٦٢١)	(٥,٤٨٠,٥٢٥)	(٤,١٢٠,٦٢١)
مديونيات أخرى ومنفوعات مقدماً	(١,٦٤٢,٢٨٧)	(١,٤٨,٧٢٣)	(١,٣٩٥,٧٥٩)	(١٥٩,٠٣٣)
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	(١,٠٦٥,٨٧٥)	١١٠,٥٩٤	(١,٠٦٥,٨٧٥)	١١٠,٥٩٤
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الاكتواري/الحسابي والمخاطر السارية	(٣,٤٦٧,٠٨٩)	٢,٩٧٩,٠٢٣	(٣,٤٦٧,٠٨٩)	٢,٩٧٩,٠٢٣
إجمالي المطالبات القائمة	٢,٦٢٦,٠٧٣	١,٨٤١,٦١٢	٢,٦٢٦,٠٧٣	١,٨٤١,٦١٢
الاحتياطي الاكتواري/الحسابي والمخاطر السارية	٧,٢٠٥,٨٢٣	(١,٤٩٥,٥٢٦)	٧,٢٠٥,٨٢٣	(١,٤٩٥,٥٢٦)
المبالغ المستحقة لمعدي التأمين	(٢٥٥,١٨٢)	١,٣١٧,٣٩١	(٢٥٥,١٨٢)	١,٣١٧,٣٩١
التزامات أخرى	٥,٠٤٨,٠٦٢	٢,٦٦٢,٢٩٥	٤,٩٣٤,٢٨٥	٢,٦٥٩,٦٤٤
	١٢,١٩٦,٣٢٠	١١,٤٥١,٠٠٠	١٢,٠٨٧,٧٦٥	١١,٣٧٠,٧٩٩
منافع نهاية الخدمة المدفوعة	(٥٥,٢٢٦)	(٤٨,٦٤٤)	(٥٥,٢٢٦)	(٤٨,٦٤٤)
ضريبة دخل مدفوعة	(١,٥٢٤,٤٠٩)	(٥٨٥,٠٥٤)	(١,٥٠١,٠٨٨)	(٥٧٧,٥٥٦)
	١٠,٦١٦,٦٨٥	١٠,٨١٧,٣٠٢	١٠,٥٣١,٤٥١	١٠,٧٤٤,٥٩٩
<b>صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل</b>				
<b>أنشطة الاستثمار</b>				
إيداعات في ودائع بنكية (بالصافي)	١٤,٧٥٦,٨٤٦	(٦,٢١٩,٠٥٦)	١٤,٧٥٦,٨٤٦	(٦,٢١٩,٠٥٦)
شراء ممتلكات ومعدات	(٣,٧٢٦,٧١٧)	(٤٩١,٠٠٥)	(٣,٦٨٦,١٤٤)	(٣٦٢,٧٩٥)
شراء أوراق مالية استثمارية	(١٣,٦٩٥,٥٢٧)	(٨,٨٣٣,١٩٢)	(١٣,٦٩٥,٥٢٧)	(٨,٨٣٣,١٩٢)
استثمار في شركة تابعة	-	(٦٤٢,٢٤٢)	-	(٧٣٢,٤٧٥)
متحصلات من استبعاد أوراق مالية استثمارية	٣,٢٧١,٤٥٢	٨٧٤,٦٢٩	٣,٢٧١,٤٥٢	٨٧٤,٦٢٩
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات	٤,٧٥٤	٦٥٩	٤,٧٥٤	٦٥٩
فوائد مستلمة	٢,٢١٢,٩١١	٢,٣٧٨,٦٤٦	٢,٢١٢,٩١١	٢,٣٧٨,٦٤٦
توزيعات أرباح مستلمة	٤٨٧,٠٣٦	٣٦٣,٨٨٩	٤٨٧,٠٣٦	٣٦٣,٨٨٩
المصاريف المتعلقة بالعقارات الاستثمارية	(١٩,٧٣٠)	(١٥,٥٤١)	(١٩,٧٣٠)	(١٥,٥٤١)
صافي حركة القروض لحملة البوالص	٤٠,٧٢٤	١٤١,٩٧٢	٤٠,٧٢٤	١٤١,٩٧٢
<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار</b>	٣,٣٣١,٧٤٩	(١٢,٥١٣,٢٤١)	٣,٣٧٢,٣٢٢	(١٢,٤٧٥,٢٦٤)
<b>أنشطة التمويل</b>				
تكلفة تمويل مدفوعة	(١٨,١٠٢)	(٧٦,٣٥٣)	(١٨,١٠٢)	(٧٦,٣٥٣)
توزيعات أرباح مدفوعة	(٤,٢٠٢,٩٠٠)	(٣,٠٥٥,٢٥٠)	(٤,٢٠٢,٩٠٠)	(٣,٠٥٥,٢٥٠)
قروض قصيرة الأجل	-	(٣,٩٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٩٠٠,٠٠٠)
<b>صافي النقد (المستخدم في) المتولد من أنشطة التمويل</b>	(٤,٢٢١,٠٠٢)	(٧,٠٣١,٦٠٣)	(٤,٢٢١,٠٠٢)	(٧,٠٣١,٦٠٣)
<b>صافي التغير في النقد وما يماثل النقد</b>	٩,٧٢٧,٤٣٢	(٨,٧٢٧,٥٤٢)	٩,٦٨٢,٧٧١	(٨,٧٦٢,٢٦٨)
تعديل تحويلات العملات	(١٠,٨١٤)	٩,٥٣٢	-	-
إضافة بسبب تملك شركة تابعة	-	٢٢٧,٤٧٨	-	-
النقد وما يماثل النقد في بداية العام	٨,١١٩,٦٣٢	١٦,٦١٠,١٦٤	٧,٨٤٧,٠٦٩	١٦,٦٠٩,٣٣٧
تدني قيمة الرصيد الختامي والأرصدة البنكية	(١٧,٤٠٤)	-	(١٧,٤٠٤)	-
<b>النقد وما يماثل النقد في نهاية العام</b>	١٧,٨١٨,٨٤٦	٨,١١٩,٦٣٢	١٧,٥١٢,٤٣٦	٧,٨٤٧,٠٦٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه البيانات المالية.