

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
وتقرير فحص المراجعين المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

المحتويات	الصفحة
تقرير فحص المراجعين المستقلين	٢
قائمة المركز المالي الأولية	٣
قائمة الدخل الأولية	٤-٥
قائمة الدخل الشامل الأولية	٦
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية	٧
قائمة التدفقات النقدية الأولية	٨
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	٩ - ٣٣



برايس وترهاوس كوبرز
الدور الخامس، جميل سكوير
ص.ب ١٦٤١٥
جدة ٢١٤٦٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٢٥

إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
شركة تضامنية
الدور الثالث عشر - برج طريق الملك
طريق الملك عبدالعزيز
ص.ب ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٥
المركز الرئيسي- الرياض

تقرير المراجعين المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الوطنية للتأمين - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ والقوائم المالية الأولية للدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى (يشار إليها مجتمعة باسم "القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسئوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة 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 المعلومات المالية الأولية بشكل أساسي على توجيه إستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة والتي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فهو لا يمكن من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

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 رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن/ برايس وترهاوس كوبرز
(محاسبون قانونيون)

مفضل عباس علي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٤٧

عن/ إرنست ويونغ
(محاسبون قانونيون)

حسين صالح عسيري
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤١٤

١٠ يونيو ٢٠٢٠

الموافق ١٨ شوال ١٤٤١ هـ

جدة، المملكة العربية السعودية



الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
٣٥٤,٧٠٧	٣٤٥,٩١٥	٤	نقد وما في حكمه
١٥٣,٨١٣	٣٠٠,٧٤٢	٥	أقساط تأمين مدينة، صافي
١٣٩,٩١٠	٣٥,٢٩١	٦	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
١٠٤,٩٤٤	١٧٨,٧٤٠	٧	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٥٣١,٦٠١	٥٢٩,٦٤٦	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٥٧,٠٩١	٥٧,٥٢٨	٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٣,٧٧١	٣٨,٥٧٨		تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١١٢,٥٦٨	١١١,٠٥٥	٨	استثمارات
١٨,٧٨٠	١٩,٦٩٤	٩	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١١,٢٦٨	١١,٤٢٢		ممتلكات ومعدات
٣٥,٩٦٣	٣٥,٧٨٤		الأصول غير الملموسة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
١,٢٧٥	١,٣٦٢	١٠	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٥٦٥,٦٩١	١,٦٨٥,٧٥٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٥٣,٣٨٥	٤٨,٠١٧		مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٥٣,٤٢٢	٦٦,٦٦٠		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
			مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدراء أطراف
٧٦,٨٩٩	١٥٧,٥٦٣		ثالثة
٢٥٩,٨٨٧	٣٧٨,٠٨٦	٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٥,٣٢٨	٤٢,٣٤٣		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٦١٠,٤٢٣	٦١٣,٤٥٢	٧	مطالبات قائمة
١٠٢,١٧٩	١٠٢,٦٤٩	٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٠,٨٤٥	١٠,٩٢١	٧	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٩٩	١١٧	٧	إحتياطي مخاطر غير منتهية إضافية
٥,٠١٤	٥,١٤٦	٧	مخصص مصروف تعديل خسارة غير موزع
٢,٥١٢	٢,٥١٢		توزيع فائض مستحق الدفع
٥,٨٥٣	٦,٨٧٨	١١	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
١,٢٧٥	١,٣٦٢	١٠	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٣٠٧,٤٢١	١,٤٣٥,٧٠٦		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١٣,٧٨٧	١٣,٧٨٧	١٣	إحتياطي نظامي
٤٤,٤٨٣	٣٦,٢٦٤		أرباح مبقاة
٢٥٨,٢٧٠	٢٥٠,٠٥١		مجموع حقوق المساهمين
١,٥٦٥,٦٩١	١,٦٨٥,٧٥٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
١٣,٤٧٠	١٢,٩٧٠	١٤	إلتزامات ومطلوبات محتملة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.




S. F. Alghab

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) (معدلة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إيضاح	الإيرادات
٢٧٠,٩٠٣	٣٠٢,٧٦٨	١٥	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٢٠,٨٦٥)	(١٥٠,٢١٥)	١٦	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣,٩٦٨)	(٣,٨٠٤)	١٦	مصرفات فائض الخسارة
١٤٦,٠٧٠	١٤٨,٧٤٩		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٦,٠٨٥)	(٤٤,٤٠٣)		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٩٩,٩٨٥	١٠٤,٣٤٦		صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٩,٣١٣	١٧,٢٨٣		عمولة مكتسبة من إعادة التأمين
٢١١	٥١		إيرادات إكتتاب أخرى
١١٩,٥٠٩	١٢١,٦٨٠		مجموع الإيرادات
			التكاليف والمصرفات
			اجمالي المطالبات المدفوعة ومصرفات تعديل الخسارة، صافي من المستردات
١٠٣,٢٨٥	٨٧,١٣٨		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٥,٦٤٦)	(١٧,٩٣٨)		صافي المطالبات المدفوعة
٧٧,٦٣٩	٦٩,٢٠٠		التغيرات في المطالبات القائمة ، صافي
(٥٣١)	٤,٩٨٤		التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها ، صافي
٢,٧١٦	٣٣		صافي مطالبات متكبدة
٧٩,٨٢٤	٧٤,٢١٧		إحتياطي عجز أقساط التأمين
(٦,١٠٧)	٧٦		إحتياطي مخاطر غير منتهية إضافية
١٤	(٢٨٢)		مخصص مصرفات تعديل خسارة غير موزع
(١٩٧)	١٣٢		تكاليف اقتناء وثائق تأمين
١٥,٩٢٢	١٦,٦٤٠		مجموع تكاليف ومصرفات الإكتتاب
٨٩,٤٥٦	٩٠,٧٨٣		صافي دخل الإكتتاب
٣٠,٠٥٣	٣٠,٨٩٧		



S. F. Abbas

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) (معدلة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إيضاح
(٦,٨٦٥)	(١,٨٩١)	إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
(٢٥,٣٩٣)	(٣٥,٩٩٠)	مخصص إنخفاض ديون مشكوك في تحصيلها
١,٧١٥	١,٠٥٥	مصروفات عمومية وإدارية
١,٥٨٨	(١,٥١٣)	إيرادات عمولة على ودائع
٦,٨٢٥	٤١٩	(خسائر) / أرباح غير محققة من إستثمارات
(٢٢,١٣٠)	(٣٧,٩٢٠)	إيرادات أخرى
٧,٩٢٣	(٧,٠٢٣)	مجموع مصروفات تشغيل أخرى
(٧٨٦)	-	(الخسارة) // الدخل للفترة
٧,١٣٧	(٧,٠٢٣)	صافي الدخل العائد لحملة الوثائق
(١,٤٨٢)	(١,٢٠٠)	(الخسارة) // الدخل للفترة العائدة للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٧٤٢)	-	زكاة
٤,٩١٣	(٨,٢٢٣)	ضريبة دخل
٠,٢٥	(٠,٤١)	صافي (الخسارة) // الدخل للفترة العائدة للمساهمين
		(خسارة) // ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم الواحد)

S. F. Abbas

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) (معدلة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
---	--

٤,٩١٣

(٨,٢٢٣)

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة العائدة للمساهمين

٤ (١٧١)	٤ (٨,٢١٩)
------------	--------------

٤,٧٤٢

(٨,٢١٩)

الدخل الشامل الآخر
بند لن يُعاد تصنيفه الى قائمة الدخل في سنوات قادمة
إعادة قياس الربح / (الخسارة) على التزامات منافع محددة
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

  S.F. Alkhatib

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠				
رأس المال	إحتياطي نظامي	أرباح مبقاة	المجموع	
٢٠٠,٠٠٠	١٣,٧٨٧	٤٤,٤٨٣	٢٥٨,٢٧٠	الرصيد في بداية الفترة (غير مراجعة)
-	-	(٨,٢٢٣)	(٨,٢٢٣)	صافي الخسارة للفترة العائدة للمساهمين
-	-	٤	٤	الدخل الشامل الآخر للفترة - إعادة قياس الربح
-	-	(٨,٢١٩)	(٨,٢١٩)	على إلتزامات منافع محددة
٢٠٠,٠٠٠	١٣,٧٨٧	٣٦,٢٦٤	٢٥٠,٠٥١	مجموع الخسارة الشاملة للفترة العائدة للمساهمين
				الرصيد في نهاية الفترة (غير مراجعة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (معدلة)				
رأس المال	إحتياطي نظامي	أرباح مبقاة	المجموع	
٢٠٠,٠٠٠	١٠,٠٩٩	٢٩,٤٧٦	٢٣٩,٥٧٥	الرصيد في بداية الفترة (غير مراجعة)
-	-	٤,٩١٣	٤,٩١٣	صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين
-	-	(١٧١)	(١٧١)	الدخل الشامل الآخر للفترة - إعادة قياس
-	-	٤,٧٤٢	٤,٧٤٢	الخسارة على إلتزامات منافع محددة
-	-	٧٤٢	٧٤٢	مجموع الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين
٢٠٠,٠٠٠	١٠,٠٩٩	٣٤,٩٦٠	٢٤٥,٠٥٩	ضريبة الدخل قابلة للإسترداد من المساهمين الأجانب
				الرصيد في نهاية الفترة (غير مراجعة)

  S. F. Abbas

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة العائدة للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	(٧,٠٢٣)	٧,١٣٧
تعديلات للبنود غير النقدية:		
دخل عائد لعمليات التأمين	-	٧٨٦
استهلاك ممتلكات ومعدات	١,٣٨١	٦٩٠
مخصص انخفاض ديون مشكوك في تحصيلها	١,٨٩١	٦,٨٦٥
خسائر / (أرباح) غير محققة من إستثمارات	١,٥١٣	(١,٥٨٨)
	(٢,٢٣٨)	١٣,٨٩٠
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
اقساط تأمين مدينة	(١٤٨,٨٢٠)	(١٣٠,٦٨١)
حصة معيدي التأمين من اقساط غير مكتسبة	(٧٣,٧٩٦)	(٤٨,٤٣٩)
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١,٩٥٥	٨,٥٦٦
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	(٤٣٧)	١٣,٧١٧
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	(١٤,٨٠٧)	(٨,١١٣)
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين	١٠٤,٦١٩	(١٩,٩٢٢)
مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	(٩١٤)	(١٨,٢٤١)
مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين	(١٠٥,٣٦٨)	٢,٥٨٥
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى	١٣,٢٤٢	٣,٧٧٤
مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدراء أطراف ثالثة	٨٠,٦٦٤	٨٧,٨٦٥
اقساط تأمين غير مكتسبة	١١٨,١٩٩	٩٤,٥٢٤
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	١٧,٠١٥	٨,٥٣٩
مطالبات قائمة	٣,٠٢٩	(٩,٠٩٧)
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٤٧٠	(١١,٠٠١)
احتياطي عجز اقساط التأمين	٧٦	(٦,١٠٧)
إحتياطي مخاطر غير منتهية إضافية	(٢٨٢)	١٤
مخصص مصرف تعديل خسارة غير موزع	١٣٢	(١٩٧)
	(٧,٢٦١)	(١٨,٣٢٤)
فانض مدفوع لحملة وثائق التأمين	-	(٢,٧١٥)
زكاة وضريبة دخل مدفوعة	(١٧٥)	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٧,٤٣٦)	(٢١,٠٣٩)
التدفقات النقدية من النشاط الاستثماري		
إضافات إلى ممتلكات ومعدات	(١,٣٥٦)	(٦٦)
صافي النقد المستخدم في النشاط الاستثماري	(١,٣٥٦)	(٦٦)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٨,٧٩٢)	٢١,١٠٥
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٣٥٤,٧٠٧	٣٢٤,٠٦٠
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٣٤٥,٩١٥	٣٠٢,٩٥٥
جدول ملحق لمعلومات غير نقدية:		
ضريبة دخل مستحقة القبض من مساهمين اجانب معدلة مقابل مصرفات	١,١٨٤	٢,٧٦٢
مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٤	(١٧١)
إعادة قياس الربح / (الخسارة) على التزامات منافع محددة معدلة مقابل مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

S. F. Abbas

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 إبريل 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 الأساسي للشركة والأنظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية.

٢- أسس الإعداد
(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية و المعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("الهيئة").

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - "ضرائب الدخل" والتفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية - "الضرائب" المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل). في بداية فترة ٣٠ يونيو ٢٠١٩، قامت الشركة بتحديث سياساتها المحاسبية لاحتساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل بناءً على التعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي في يوليو ٢٠١٩. وهذا يتفق مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وعليه، قامت الشركة بتغيير معالجتها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل عن طريق تعديل التأثير بأثر رجعي بما يتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية. وبناء على ذلك، تم تعديل أرقام المقارنة في ٣١ مارس ٢٠١٩.

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 الهنسي وعمولة إعادة التأمين غير المكتسبة وتكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة والمطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها والاحتياطات الفنية، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى هي ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم ينص على خلاف ذلك.

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

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

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للحصول على معلومات مالية سنوية كاملة، ويجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات 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، والإيضاحات المرفقة، والإيضاحات حول الإلتزامات المحتملة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على أنه جائحة اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت المبادئ التوجيهية للمسافة الاجتماعية وفرضت حظر التجول وأغلاقات على مستوى الدولة. وقد استلزم ذلك من إدارة الشركة إعادة النظر في أحكامها الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة وطرق الحساب ومصادر التقدير الرئيسية المطبقة على القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. في حين أنه من الصعب الآن، للتنبؤ بالمدى الكامل ومدة تأثيرها التجاري والاقتصادي، قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم مبدئي لعمليات الشركة العامة والجوانب التجارية بما في ذلك عوامل مثل التعامل مع العملاء ومقدمي الخدمات، ومعالجة المطالبات، ومجموعات بروتوكول، وقيود السفر، وأسعار النفط، وما إلى ذلك، ناتجا إلى أنه حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لا يلزم إجراء تغييرات جوهرية على الأحكام والتقديرات الرئيسية. ومع ذلك، في ضوء عدم اليقين الحالي، يمكن أن يؤدي أي تغيير في المستقبل في الافتراضات والتقديرات إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للأصل أو الإلتزام المتأثر في الفترات المستقبلية. نظراً لأن الوضع يتطور بسرعة ولا يزال المستقبل غير مؤكد، ستستمر الإدارة في تقييم التأثير بناءً على التطورات المستقبلية.

(ج) موسمية العمليات

ليس هناك تغيرات موسمية تؤثر على عمليات التأمين للشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المطبقة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك التي المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما عدا الموضح أدناه:

المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والمطبقة من قبل الشركة

أصبحت المعايير والتفسيرات والتعديلات والمراجعات الجديدة للمعايير الحالية، التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية، سارية من ١ يناير ٢٠٢٠، حسب الانطباق:

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧: إصلاح معيار سعر الفائدة

توفر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للأدوات المالية: الاعتراف والقياس عدداً من وسائل الانتصاف، والتي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بالإصلاح القياسي لمعدل الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى الإصلاح إلى عدم اليقين بشأن توقيت و/ أو حجم التدفقات النقدية القائمة على المعيار للصنف المحوط أو أداة التحوط. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة حيث أن ليس لديها أي علاقات تحوط لسعر الفائدة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨: تعريف المواد

تقدم التعديلات تعريفاً جديداً للمادة التي تنص على أن "المعلومات مهمة إذا كان حذفها أو تحريفها أو حجبها أمراً يمكن بشكل معقول توقعه للتأثير على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية التي تقدم معلومات مالية حول كيان إبلاغ منشأة محددة." توضح التعديلات أن الأهمية المادية ستعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات، سواء بشكل فردي أو بالاشتراك مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية. إن الخطأ في وصف المعلومات هو أمر جوهري إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة المكثفة، وليس من المتوقع أن يكون لها أي تأثير مستقبلي على الشركة.

إن تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة ذات الصلة والمطبقة على الشركة لم يكن له أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والمطبقة من قبل الشركة (تتمة)

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣: تعريف الأعمال

يوضح التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ أنه لكي يتم تصنيف اعتبار الأعمال تجارية ، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول، كحد أدنى ، مدخلات وعملية جوهرية تساهم معاً بشكل كبير في القدرة على إنشاء مخرجات. علاوة على ذلك، أوضح أن الأعمال يمكن أن توجد دون ان تتضمن جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنشاء المخرجات. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة ولكن قد تؤثر على الفترات المستقبلية إذا دخلت الشركة في أي دمج أعمال.

الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الصادرة في ٢٩ مارس ٢٠١٨

الإطار المفاهيمي ليس معياراً ، ولا يوجد في المفاهيم الواردة فيه تجاوز في المفاهيم أو المتطلبات لأي معيار. الغرض من الإطار المفاهيمي هو مساعدة المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في وضع المعايير ، ومساعدة المُعَيِّن على تطوير سياسات محاسبية متسقة عندما لا يوجد معيار قابل للتطبيق ومساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها.

يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة ، ويقدم تعريفات محدثة ومعايير الاعتراف للأصول والالتزامات ويوضح بعض المفاهيم الهامة. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

الزكاة وضريبة الدخل

كما هو مذكور في الإيضاح رقم ٢، فقد تم تغيير أساس إعداد القوائم المالية في الفترة من ٣٠ يونيو ٢٠١٩، نتيجة لإصدار تعليمات صادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. سابقاً ، تم عرض الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ ("التعليمات القديمة"). وفقاً لأحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. فقد تم إنعكاس هذا التحديث في القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ومع ذلك ، منذ أن تم التغيير في بداية الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ، فإن القوائم المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ، تم إصدارها وإعدادها باستخدام التعليمات القديمة. وبالتالي ، لأغراض القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ، تم تعديل أرقام المقارنة في ٣١ مارس ٢٠١٩ لتوضح أحدث التعليمات. قامت الشركة بمعالجة التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي (انظر إيضاح رقم ٣) ويتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في الإيضاح رقم ٣ حول القوائم المالية الأولية الموجزة. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بمبلغ ٢,٢ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمتي التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٩:

الحساب	الأثر على القائمة الأساسية	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	أثر التعديل	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	الارصدة كما تم التعديل عنها سابقاً كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
زكاة وضريبة الدخل	قائمة الدخل الأولية	-	(١,٤٨٢)	(١,٤٨٢)	الارصدة كما تم التعديل عنها سابقاً كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
مصروف ضريبة الدخل	قائمة الدخل الأولية	-	(٧٤٢)	(٧٤٢)	الارصدة كما تم التعديل عنها سابقاً كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
صافي دخل الفترة	قائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية	٧,١٣٧	(٢,٢٢٤)	٤,٩١٣	الارصدة كما تم التعديل عنها سابقاً كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
ربحية السهم للفترة (بالريال السعودي للسهم)	قائمة الدخل الأولية	٠,٣٦	(٠,١١)	٠,٢٥	الارصدة كما تم التعديل عنها سابقاً كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
زكاة	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية	(١,٤٨٢)	١,٤٨٢	-	الارصدة كما تم التعديل عنها سابقاً كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
مصروف ضريبة دخل	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية	(٧٤٢)	٧٤٢	-	الارصدة كما تم التعديل عنها سابقاً كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
مجموع الدخل الشامل للفترة	قائمة الدخل الشامل الأولية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية	٦,٩٦٦	(٢,٢٢٤)	٤,٧٤٢	الارصدة كما تم التعديل عنها سابقاً كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

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 رقم (٨) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، لم يتم عرض الأرصدة المعدلة في ١ يناير ٢٠١٩ في قائمة المركز المالي لتوضيح أثر التعديل لأن التغيير في السياسة المحاسبية لم يؤدي إلى تعديل الأرصدة المتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

المعايير الصادرة غير سارية المفعول

فيما يلي أدناه المعايير والتفسيرات الصادرة والغير سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة. إن القائمة هي المعايير والتفسيرات الصادرة، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ لاحق. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

اعتباراً من الفترات التي

تبدأ في أو بعد التاريخ

التالي

انظر الايضاح ادناه

انظر الايضاح ادناه

الوصف

عقود التأمين

الادوات المالية

المعيار / التفسير

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الادوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالادوات المالية:

أ) التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ منهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا:

- يحتفظ بالأصل في نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بأصول من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية ؛ و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع ، إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع ؛ و
- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

يتم قياس الموجودات التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف المبني ، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق محاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يمكن للمنشأة أيضاً إجراء انتخابات غير قابلة للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة من الاستبعاد) ، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في قائمة الدخل .

بالإضافة إلى ذلك ، بالنسبة للمطلوبات المالية التي يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، فإن مقدار التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي المنسوبة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك الإلتزامات يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يكن من شأن الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالإلتزام في الدخل الشامل الآخر إنشاء أو توسيع عدم تطابق محاسبي في قائمة الدخل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الصادرة غير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

ب) انخفاض القيمة:

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ خسائر الائتمان المتوقعة ، مقارنة بخسائر الائتمان المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وفقا لمقياس المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك ، تقوم المنشأة دائماً بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في كل تاريخ تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

ج) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ متطلبات جديدة للمحاسبة التحوطية التي تربط محاسبة التحوط بشكل أوثق مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادة باسم "تحوطات القيمة الكلية للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه ، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

تاريخ سريان المفعول

كان تاريخ سريان المفعول للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ المنشور هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك ، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية مع تفسير لجنة تفسيرات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين ، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦ ، يغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ الحالي للسماح للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤ للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ قبل أن يصبح معيار عقود التأمين الجديد لمجلس معايير المحاسبة الدولية (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين) ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى التاريخ الأسبق مما يلي:

(أ) تاريخ سريان مفعول معيار عقود التأمين الجديد ؛ أو

(ب) تبدأ فترات التقارير السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد التاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في تفسير لجنة تفسيرات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٢. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سابقاً ؛ أو

٢. تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المعينة ، تم الغاء آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية ، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

أجرت الشركة تقييماً مفصلاً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨: (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لالتزامات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المضمنة غير الممولة من عقود التأمين) بالقيمة الإجمالية المدرجة مبلغ جميع التزاماتها ؛ و (٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات ، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي ، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ سريان المفعول معيار عقود التأمين الجديدة. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

تقييم التأثير

بشكل عام ، تتوقع الشركة بعض التأثير لتنفيذ متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على القوائم المالية للشركة. ومع ذلك ، من غير المتوقع أن يكون تأثير ذلك جوهري. في الوقت الحالي ، لا يمكن تقديم تقدير معقول لتأثير تنفيذ هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الصادرة غير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين

نظرة عامة

تم نشر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧ ، ويحدد مبادئ الاعتراف بقياس عقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل تفسير لجنة تفسيرات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين.

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة ، وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعلى عقود الاستثمار ذات الميزات التقديرية المشاركة بشرط أن تصدر الجهة أيضاً عقود التأمين. يتطلب فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

١. المشتقات المضمنة ، إذا كانت تستوفي معايير محددة معينة ؛
٢. مكونات استثمارية مميزة ؛ و
٣. أي تعهد بنقل سلع مميزة أو خدمات غير تأمينية.

يجب أن يتم المحاسبة عن هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥).

القياس

على عكس متطلبات الواردة في تفسير لجنة تفسيرات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ ، الذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥ ، يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

(١) يعتمد نموذج القياس العام على "البنات" التالية:

(أ) التدفقات النقدية للوفاء ، والتي تشمل:

- تقديرات مرجحة لاحتمالات التدفقات النقدية المستقبلية.
- تعديل يعكس القيمة الزمنية للنقود (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بالتدفقات النقدية المستقبلية ؛ وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

(ب) هامش الخدمة التعاقدية. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف به ككيان يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً عند البداية ؛ سيتم تسجيل أي مبلغ سلبي صافٍ للتدفقات النقدية للوفاء عند البداية في الربح أو الخسارة على الفور.

في نهاية كل فترة تقرير لاحقة ، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها:

- المسؤولية عن التغطية المتبقية ، والتي تشمل التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ ؛
- التزامات المطالبات المتكبدة ، والتي يتم قياسها على أنها التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية ولكن لا يمكن أن تكون هامش الخدمة التعاقدية سالبا ، فإن التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية أكبر من هامش الخدمة التعاقدية المتبقية يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة. يتم احتساب الفائدة أيضاً على هامش الخدمة التعاقدية بأسعار مقلدة عند الاعتراف الأولي بالعقد (أي سعر الخصم المستخدم عند البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). بالإضافة إلى ذلك ، سيتم تحرير هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة بناءً على وحدات التغطية ، مما يعكس كمية المنافع المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الصادرة غير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ - عقود التأمين (تتمة)

(٢) نهج الرسوم المتغيرة:

يعد نهج الرسوم المتغيرة نموذج إلزامي لقياس العقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (يشار إليها أيضًا باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم تقييم حول ما إذا كان العقد يستوفي هذه المعايير عند بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمه لاحقًا. بالنسبة لهذه العقود ، بالإضافة إلى التعديل بموجب نموذج القياس العام ، يتم أيضًا تعديل هامش الخدمة التعاقدية من أجل:

- حصة المنشأة من التغيرات في القيمة العادلة للعناصر الأساسية ؛
- تأثير التغيرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك ، يُسمح بنهج تخصيص قسط مبسط لقياس المسؤولية عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياسًا لا يختلف جوهريًا عن النموذج القياس العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل. مع نهج تخصيص قسط التأمين، تتوافق المسؤولية عن التغطية المتبقية مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي ناقصًا التدفقات النقدية لحيازة التأمين. يظل النموذج القياس العام ساريًا في قياس المؤولية عن المطالبات المتكبدة. ومع ذلك ، لا يطلب من المنشأة ضبط التدفقات النقدية المستقبالية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع / استلام تلك التدفقات النقدية في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ النفاذ

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة تعديلات التعرض للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ وتلقى تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية حاليًا بإعادة مناقشة القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٧ ، سوف يتبع مجلس معايير المحاسبة الدولية إجراءاته القانونية المعتادة لوضع المعايير. تاريخ نفاذ المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٧ وتأجيل إعفاء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في تفسير لجنة تفسيرات المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٤ ، حاليًا ١ يناير ٢٠٢١. بموجب مسودة التعرض الحالية ، يقترح تعديل تاريخ نفاذ المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٧ إلى فترات الإبلاغ التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. هذا تأجيل لمدة عامين مقارنةً بالتاريخ السابق في ١ يناير ٢٠٢١. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية. تعتزم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

التحول

من المطلوب أن يتم التطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك ، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي ، فيجب على المنشأة اختيار إما نهج التعديل بأثر رجعي أو نهج القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

تقييم التأثير

تقوم الشركة حاليًا بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وتنفيذه. اعتبارًا من تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، لم يتم تقييم التأثير المالي لتبني المعيار بالكامل من قبل الشركة. قامت الشركة بتحليل الفجوات والفجوات هي كما يلي:

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الصادرة غير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ - عقود التأمين (تتمة)

منطقة التأثير	مخلص التأثير
التأثير المالي	لم يتم تقييمها بالكامل من قبل الشركة.
تأثير البيانات	تعتقد الشركة أنه من غير المحتمل أن يكون تأثير البيانات جوهرياً حيث أن نسبة كبيرة من أعمال الشركة ستكون مؤهلة للقياس وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط.
نظم تقنية المعلومات	فيما يتعلق بنظم تقنية المعلومات ، قامت الشركة بإدراج قائمة قصيرة بالمورد لتقديم الدعم الفني اللازم لضمان التنفيذ الفعال للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. يخضع مخطط الحسابات الحالي للحسابات، للمراجعة من أجل الامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. بالإضافة إلى ذلك ، ستحتاج عمليات الإفصاح الجديدة إلى تطوير.
تأثير العملية	تأثير العملية قيد التقييم ، ولكن لا يتوقع حدوث تغييرات جوهرياً في العملية. ومع ذلك ، إذا حولت الشركة تركيزها إلى أغلبية الأعمال طويلة الأجل ، فسيكون تأثير العملية جوهرياً.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	تخضع ترتيبات إعادة التأمين الخاصة بالشركة بموجب المعاهدات النسبية حالياً للاختبار لتحديد نهج القياس المناسب.
التأثير على السياسات واطار الرقابة	إن الشركة في مرحلة تعيين مستشارين خارجيين لتعديل إطار عملهم الحالي لمراقبة السياسات ، لتكون أكثر امتثالاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.
الموارد البشرية	تنوي الشركة تعيين موظفين مؤهلين بشكل مناسب ولديهم فهم شامل للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. وتعتزم الشركة أيضاً توفير التدريب المناسب للموظفين الحاليين.

بدأت الشركة في عملية التنفيذ وشكلت فريقاً مناسباً ، تشرف عليه لجنة توجيهية.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
٢٨	٣٢	نقد في الصندوق
٣٢,٨٠٤	١٦٤,١٣٣	أرصدة بنكية
٣٢١,٨٧٥	١٨١,٧٥٠	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
٣٥٤,٧٠٧	٣٤٥,٩١٥	المجموع

يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية والودائع لدى بنك يعتبر جهة ذات علاقة ، ومُؤسس في المملكة العربية السعودية ومُقومة بالريال السعودي والدولار الأمريكي ولدى البنك تصنيف ائتماني جيد. لدى الودائع استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر ودخل عائد بمعدلات تصل إلى ١٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : حتى ٢٪ سنوياً).

٥- أقساط تأمين مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
١٨٧,٦٥١	٣٣٦,٤٧١	مستحق القبض من حملة وثائق التأمين
(٣٣,٨٣٨)	(٣٥,٧٢٩)	مخصص إنخفاض ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١٥٣,٨١٣	٣٠٠,٧٤٢	أقساط تأمين مدينة، صافي

فيما يلي حركة مخصص إنخفاض ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
٢٥,٧٥٢	٣٣,٨٣٨	الرصيد الافتتاحي
٨,٠٨٦	١,٨٩١	المخصص خلال الفترة/ السنة
٣٣,٨٣٨	٣٥,٧٢٩	الرصيد الختامي

٦- مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
١٤١,٤١٠	٣٦,٧٩١	مستحق القبض من معيدي التأمين
(١,٥٠٠)	(١,٥٠٠)	مخصص إنخفاض ذمم مدينة من معيدي التأمين مشكوك في تحصيلها
١٣٩,٩١٠	٣٥,٢٩١	

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧- الإحتياطات الفنية

٧-١ صافي المطالبات القائمة والإحتياطات

يتكون صافي المطالبات القائمة والإحتياطات مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
٦١٣,٤٥٢	٦١٠,٤٢٣	مطالبات قائمة
١٠٢,٦٤٩	١٠٢,١٧٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٠,٩٢١	١٠,٨٤٥	إحتياطي عجز أقساط التأمين
١١٧	٣٩٩	إحتياطي مخاطر غير منتهية إضافية
٥,١٤٦	٥,٠١٤	مخصص مصروف تعديل خسارة غير موزع
٧٣٢,٢٨٥	٧٢٨,٨٦٠	
(٥٢٩,٦٤٦)	(٥٣١,٦٠١)	ناقص:
(٥٧,٥٢٨)	(٥٧,٠٩١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٥٨٧,١٧٤)	(٥٨٨,٦٩٢)	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٤٥,١١١	١٤٠,١٦٨	صافي المطالبات القائمة والإحتياطات

٧-٢ حركة أقساط التأمين غير المكتسبة

تتألف حركة أقساط التأمين غير المكتسبة مما يلي :

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٢٥٩,٨٨٧	١٠٤,٩٤٤	١٥٤,٩٤٣	الرصيد في أول الفترة
٣٠٢,٧٦٨	١٥٤,٠١٩	١٤٨,٧٤٩	أقساط تأمين مكتتبة خلال الفترة
(١٨٤,٥٦٩)	(٨٠,٢٢٣)	(١٠٤,٣٤٦)	أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة
٣٧٨,٠٨٦	١٧٨,٧٤٠	١٩٩,٣٤٦	الرصيد في نهاية الفترة
الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
٢٥٣,٣٥٤	١٠٤,٠٣٩	١٤٩,٣١٥	الرصيد في أول السنة
٧٣٥,٠٤٤	٣١٩,٣٣٨	٤١٥,٧٠٦	أقساط تأمين مكتتبة خلال السنة
(٧٢٨,٥١١)	(٣١٨,٤٣٣)	(٤١٠,٠٧٨)	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
٢٥٩,٨٨٧	١٠٤,٩٤٤	١٥٤,٩٤٣	الرصيد في نهاية السنة

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨- استثمارات

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	إيضاح
١٠٩,١٣٢	١١٠,٦٤٥	١-٨ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٢-٨ استثمارات متاحة للبيع
١١١,٠٥٥	١١٢,٥٦٨	

١-٨ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

فيما يلي الحركة:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
١١٠,٦٤٥	١٠٥,٠٠٤	الرصيد الافتتاحي
-	٢٨٤	الإضافات خلال الفترة / السنة
(١,٥١٣)	٥,٣٥٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات خلال الفترة / السنة
١٠٩,١٣٢	١١٠,٦٤٥	الرصيد الختامي

٢-٨ استثمارات متاحة للبيع

يمثل هذا البند استثمارات الشركة بنسبة ٣,٨٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٣,٨٥٪) في شركة نجم لخدمات التأمين وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة. ان هذه الاسهم غير مدرجة في سوق الأسهم و مسجلة بالتكلفة. نظراً لعدم توفر معلومات مالية موثوقة، تعتقد الإدارة بأن القيمة العادلة لايمكن تحديدها بشكل موثوق.

٩- مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

تم عرض المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى بمبلغ ٠,٤٧٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٠,٤٧٩ مليون ريال سعودي) بالصافي بعد خصم مخصص إنخفاض الخردة والإحلال.

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 العربي السعودي. 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 فقد افصحت الشركة عن عمولة مستحقة من وديعة نظامية كأصل والتزام في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١١ - الزكاة وضريبة الدخل

١١-١ 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 احتساب الوعاء الزكوي استناداً إلى فهم الشركة لنظام الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يخضع نظام الزكاة في المملكة العربية السعودية إلى تفسيرات مختلفة حيث قد تختلف الربوط الزكوية التي سيتم إصدارها من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") عن القرارات المقدمة من قبل الشركة.

١١-٢ مخصص الزكاة وضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
٥,٨٥٣	٧,٣٠٥	الرصيد الافتتاحي
١,٢٠٠	٤,١٦١	مخصص زكاة
-	١,١٨٤	مخصص ضريبة دخل
(٤٤)	(٤,٧٨٤)	زكاة مدفوعة
(١٣١)	(٢٩٢)	ضريبة دخل مدفوعة
-	(١٨٥)	إنخفاض في ضريبة قابلة للاسترداد
-	٧	مخصصات أخرى
-	(١,٥٤٣)	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
٦,٨٧٨	٥,٨٥٣	الرصيد الختامي

تحتسب الزكاة بنسبة ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريبي و صافي الدخل المعدل العائد للمساهمين السعوديين .

يتم تكوين مخصص ضريبة الدخل بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل المعدل العائد للمساهمين غير السعوديين في الشركة ناقصاً حصة المساهمين غير السعوديين من الخسائر المرحلة من السنة السابقة والتي يتم حسابها وفقاً لنظام ضريبة الدخل. تم إسترداد ضريبة الدخل المدفوعة من المساهمين غير السعوديين. لم يتم تحميل مخصص لضريبة الدخل في هذه القوائم المالية حيث أن الشركة تكبدت خسارة خاضعة للضريبة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

نسبة المساهمين الخاضعة للزكاة وضريبة الدخل كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) %	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) %	
٧٤,٤٤	٧٤,٤٤	الزكاة
٢٥,٥٦	٢٥,٥٦	ضريبة الدخل

١١- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

١١-٣ وضع الربوط

قدمت الشركة أقرارتها الضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") من بداية التأسيس وحتى سنة ٢٠١٩.

أنهت الشركة وضعها الزكوي والضريبي حتى السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

يعتبر الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٣ في صيغته النهائية لأنه لم يتم استلام أي استفسارات من الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل ، وانتهت المهلة القانونية البالغة ٥ سنوات. تتم مراجعة الإقرارات الضريبية المقدمة للسنوات من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٧ حاليًا من قبل الهيئة.

حصلت الشركة على التقييم النهائي لعام ٢٠١٨ للزكاة وضريبة الدخل ، وقد رفع التقييم ضريبة وإلتزامات زكاة إضافية بمبلغ ١٧٥ ألف ريال سعودي. قبلت الإدارة هذا التقييم ودفعت هذا المبلغ في فترة التقرير الحالية.

بالإضافة إلى ما سبق ، فقد تلقت الشركة أيضًا تقييمًا لإلتزام الإقتطاع الضريبي لعام ٢٠١٨ ، حيث فرضت الهيئة ضرائب إضافية ، بما في ذلك العقوبات ، بقيمة ١١,٣٧ مليون ريال سعودي. تعتقد الإدارة أن التقييم الذي تم طرحه لا أساس له وقد استأنفت هذا التقييم. تم رفض الاستئناف الأول للشركة من قبل الهيئة وتم تصعيده إلى بوابة الأمانة العامة للجنة الضرائب عبر الإنترنت من أجل تعيين جلسة استماع من قبل اللجنة ذات الصلة لمناقشة اعتراض الشركة. ومع ذلك ، تعتقد إدارة الشركة أن هناك احتمالية كبيرة للتجاوز عن أغلبية هذا التقييم ، وبالتالي لم يتم تسجيل أي التزامات إضافية مقابل هذا التقييم.

١٢- رأس المال وربحية السهم

يبلغ رأس مال الشركة المرخص به والمصدر والمدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٠ مليون سهم - قيمة السهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٠ مليون سهم - قيمة السهم ١٠ ريال سعودي).

تم احتساب ربحية السهم الأساسية للفترة بقسمة صافي الدخل العائد للمساهمين 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 الاحتياطي النظامي حتى يساوي الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع، يتم تحويل المبلغ في نهاية السنة.

١٤- إلتزامات ومطلوبات محتملة

أصدر البنك خطابات ضمان للموردين نيابة عن الشركة بمبلغ ١,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٢,١ مليون ريال سعودي). انظر أيضًا إلى إيضاح ١١,٣.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥ - إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

القطاع	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)					
	صغيرة جداً	صغيرة	متوسطة	كبيرة	أفراد	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
السيارات	٢,٠٣٣	١٤,٢٦٨	٢٩,٠٣٨	٧٥,٠٠٩	١٤,٥٩٥	١٣٤,٩٤٣
الممتلكات والحوادث	١,٦٥٥	١٩,١٣٦	٥٧,٥٩٢	٦١,٠٨٤	٤,٢٩٢	١٤٣,٧٥٩
الحماية والإدخار (التأمين على الحياة)	٢١	٧٤٨	٣,٢١٣	٢٠,٠٨٤	-	٢٤,٠٦٦
المجموع	٣,٧٠٩	٣٤,١٥٢	٨٩,٨٤٣	١٥٦,١٧٧	١٨,٨٨٧	٣٠٢,٧٦٨

القطاع	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)					
	شركات					إجمالي أقساط التامين المكتتبة
	صغيرة جداً	صغيرة	متوسطة	كبيرة	أفراد	
السيارات	٨٣٠	١٠,٠٣٣	٣٦,٧٧٦	٨١,٨٣٥	٤,٤١٢	١٣٣,٨٨٦
الممتلكات والحوادث	٧٥٤	١٠,٦٤٧	٤٠,٢٢٧	٥٧,٢٤٧	٥,٦٥٦	١١٤,٥٣١
الحماية والإدخار (التأمين على الحياة)	-	١,١٨١	٤,٢٩٢	١٧,٠١٣	-	٢٢,٤٨٦
المجموع	١,٥٨٤	٢١,٨٦١	٨١,٢٩٥	١٥٦,٠٩٥	١٠,٠٦٨	٢٧٠,٩٠٣

١٦ - أقساط إعادة التأمين المسندة

شركات محلية دولية يشمل وسطاء تأمين محليين	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
٧,٠٣٢	٧,٣٧٧	
١٤٣,١٨٣	١١٣,٤٨٨	
١٥٠,٢١٥	١٢٠,٨٦٥	

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 إستلامه لبيع أصل أو سداد التزام في معاملة تتم بين المشاركين في السوق 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 الأدوات 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة من أدوات المستوى (٣) باستثناء الإستثمار في الصكوك والأسهم بمبلغ ٣١,٥١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٣٠,٠٣ مليون ريال سعودي) ومبلغ ٢,٦٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٣,٠٢ 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 حيث لا يمكن قياس قيمته العادلة 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 الأولية 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 ٢٠١٩.

لا تشمل موجودات القطاع على النقد وما في حكمه ، وأقساط التأمين المدينة، والاستثمارات ، والمبالغ المستحقة من معيدي التأمين ، والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى ، والممتلكات والمعدات ، والوديعة النظامية والدخل المستحق على الوديعة النظامية. وفقاً لذلك ، يتم تضمينها مع الموجودات غير المخصصة. لا تتضمن مطلوبات القطاعات المطالبات المستحقة لحملة وائاق التأمين والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى، والمبالغ المستحقة لمعيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدراء الطرف الثالث، توزيعات الفائض المستحق الدفع، والزكاة وضريبة الدخل ، والدخل المستحق من الوديعة النظامية. وفقاً لذلك ، يتم تضمينها مع المطلوبات غير المخصصة.

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

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم تقريرها عن مجموع الموجودات والمطلوبات للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، مجموع إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ مارس ٢٠١٩ ، كالآتي:

البحري	الممتلكات	السيارات	الهندسي	الحوادث والالتزامات	الضمان الممتد	التأمين على الحياة	المجموع
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)							
الإيرادات							
١٧,٥٤٧	٦٥,٣٠٢	١٣٤,٩٤٣	٣٥,٢٧٦	١٨,٥١٨	٧,١١٦	٢٤,٠٦٦	٣٠٢,٧٦٨
(١٣,٢٢٢)	(٥٩,٤٣٦)	(٣,٣٦٨)	(٣٣,٧٨٩)	(١٣,٣٩٣)	(٧,١١٦)	(١٩,٨٩١)	(١٥٠,٢١٥)
(١,٣٨٩)	(٦٧٥)	(١,٣٥٠)	(٣٠٠)	(٩٠)	-	-	(٣,٨٠٤)
٢,٩٣٦	٥,١٩١	١٣٠,٢٢٥	١,١٨٧	٥,٠٣٥	-	٤,١٧٥	١٤٨,٧٤٩
(١,١٤٧)	(٣,٣٠٤)	(٣٥,٣٠٧)	(٤٥٥)	(٢,٧٣٧)	-	(١,٤٥٣)	(٤٤,٤٠٣)
١,٧٨٩	١,٨٨٧	٩٤,٩١٨	٧٣٢	٢,٢٩٨	-	٢,٧٢٢	١٠٤,٣٤٦
٣,٢١٢	٤,٢١٧	٣٧٤	٤,٥٨٤	١,٤٠٤	٤٩٥	٢,٩٩٧	١٧,٢٨٣
٢٢	٩	-	٤	١٣	-	٣	٥١
٥,٠٢٣	٦,١١٣	٩٥,٢٩٢	٥,٣٢٠	٣,٧١٥	٤٩٥	٥,٧٢٢	١٢١,٦٨٠
التكاليف والمصاريف							
٢,٢٨٧	١,٧٤٧	٦٨,٧٦٧	٦٥٥	٣,٤٣٥	١,٥٨٦	٨,٦٦١	٨٧,١٣٨
(١,٥٨٦)	(١,٦٢٩)	(٢,٠٣٨)	(٥٧٢)	(٣,١١٨)	(١,٥٨٦)	(٧,٤٠٩)	(١٧,٩٣٨)
٧٠١	١١٨	٦٦,٧٢٩	٨٣	٣١٧	-	١,٢٥٢	٦٩,٢٠٠
١٠٠	١٠	٣,٨٤٨	٧٤	(٤٠)	-	٩٩٢	٤,٩٨٤
(٩٣)	١٣	(٦٨)	(٩٥)	١٦٠	-	١١٦	٣٣
٧٠٨	١٤١	٧٠,٥٠٩	٦٢	٤٣٧	-	٢,٣٦٠	٧٤,٢١٧
-	-	٧٦	-	-	-	-	٧٦
-	-	-	(٢٨٢)	-	-	-	(٢٨٢)
١١٠	٣٤	٨	-	٦	-	(٢٦)	١٣٢
١,٦١٠	٢,٣٧٠	٦,٧٠٣	٢,٧٨٤	٩٠٧	٣٥٧	١,٩٠٩	١٦,٦٤٠
٢,٤٢٨	٢,٥٤٥	٧٧,٢٩٦	٢,٥٦٤	١,٣٥٠	٣٥٧	٤,٢٤٣	٩٠,٧٨٣
٢,٥٩٥	٣,٥٦٨	١٧,٩٩٦	٢,٧٥٦	٢,٣٦٥	١٣٨	١,٤٧٩	٣٠,٨٩٧
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى							
مخصص إنخفاض ديون مشكوك في تحصيلها							
مصروفات عمومية وإدارية							
إيرادات عمولة على ودائع							
خسائر غير محققة من إستثمارات							
أيرادات أخرى							
مجموع مصروفات تشغيل أخرى، صافي							
صافي خسارة الفترة العائدة للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل							
زكاة							
ضريبة دخل							
صافي الخسارة للفترة							
(١,٨٩١)							
(٣٥,٩٩٠)							
١,٠٥٥							
(١,٥١٣)							
٤١٩							
(٣٧,٩٢٠)							
(٧,٠٢٣)							
(١,٢٠٠)							
-							
(٨,٢٢٣)							

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

البحري	الممتلكات	السيارات	الهندسي	الحوادث والالتزامات	الضمان الممتد	التأمين على الحياة	المجموع
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)							
الإيرادات							
١٤,٥٣٤	٥٨,١١٠	١٣٣,٨٨٦	٢١,٧٠٩	١٥,٧٥٤	٤,٤٢٤	٢٢,٤٨٦	٢٧٠,٩٠٣
(١٠,٤٩٠)	(٥١,٦٧١)	(٣,٣٩٥)	(٢٠,٤١٠)	(١٠,٦٤٣)	(٤,٤٢٤)	(١٩,٨٣٢)	(١٢٠,٨٦٥)
(٣٩٠)	(١,٤٥٩)	(١,٦٧٥)	(٢٥٠)	(٧٥)	-	(١١٩)	(٣,٩٦٨)
٣,٦٥٤	٤,٩٨٠	١٢٨,٨١٦	١,٠٤٩	٥,٠٣٦	-	٢,٥٣٥	١٤٦,٠٧٠
(١,٥٢٦)	(٣,٧٨٠)	(٣٦,٠٠٧)	(٥٧٩)	(٢,٩٥٠)	-	(١,٢٤٣)	(٤٦,٠٨٥)
٢,١٢٨	١,٢٠٠	٩٢,٨٠٩	٤٧٠	٢,٠٨٦	-	١,٢٩٢	٩٩,٩٨٥
٢,١٠٤	٤,٧٣٩	١,١٢١	٢,٠٩٣	١,٣٥٧	٣,٢٧٤	٤,٦٢٥	١٩,٣١٣
٢٤	٦٠	٩٢	١٨	١٤	-	٣	٢١١
٤,٢٥٦	٥,٩٩٩	٩٤,٠٢٢	٢,٥٨١	٣,٤٥٧	٣,٢٧٤	٥,٩٢٠	١١٩,٥٠٩
مجموع الإيرادات							
التكاليف والمصاريف							
٢,٨٩٨	١,٩٨٥	٧٩,٧٤٨	٤,٨٧١	٧٦٧	٨٣٨	١٢,١٧٨	١٠٣,٢٨٥
(٢,٢٧٩)	(١,٥٥٢)	(٥,٨١٥)	(٤,٦٦٠)	(٦٣٥)	(٨٣٨)	(٩,٨٦٧)	(٢٥,٦٤٦)
٦١٩	٤٣٣	٧٣,٩٣٣	٢١١	١٣٢	-	٢,٣١١	٧٧,٦٣٩
٣٤٣	٦١١	(٢٦١)	(٦٥٦)	(٢٣)	-	(٥٤٥)	(٥٣١)
٣٩	١٢٢	٣,٥٠٨	(٢٦٢)	(٢٥٤)	-	(٤٣٧)	٢,٧١٦
١,٠٠١	١,١٦٦	٧٧,١٨٠	(٧٠٧)	(١٤٥)	-	١,٣٢٩	٧٩,٨٢٤
(١٥)	٢,٣٢٧	(٨,٧٧٢)	٣٥٣	-	-	-	(٦,١٠٧)
-	-	-	١٤	-	-	-	١٤
(١٤٢)	٩٢	٨٤	(١١١)	(٣٣)	-	(٨٧)	(١٩٧)
١,١٩٩	٢,٢٩٦	٥,٦٢٩	١,٠٦٥	٧٣٧	٢,٧٢٥	٢,٢٧١	١٥,٩٢٢
٢,٠٤٣	٥,٨٨١	٧٤,١٢١	٦١٤	٥٥٩	٢,٧٢٥	٣,٥١٣	٨٩,٤٥٦
٢,٢١٣	١١٨	١٩,٩٠١	١,٩٦٧	٢,٨٩٨	٥٤٩	٢,٤٠٧	٣٠,٠٥٣
صافي نتائج الاكتتاب							
(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى							
مخصص إنخفاض ديون							
مشكوك في تحصيلها							
مصرفات عمومية وإدارية							
إيرادات عمولة على ودائع							
أرباح غير محققة من إستثمارات							
إيرادات أخرى							
مجموع مصرفات تشغيل أخرى، صافي							
صافي الدخل للفترة							
مجموع الدخل العائد الى حاملي وثائق التأمين							
صافي الدخل الفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل							
زكاة							
ضريبة دخل							
صافي الدخل للفترة							
٢٢,١٣٠							
٧,٩٢٣							
٧٨٦							
٧,١٣٧							
(١,٤٨٢)							
(٧٤٢)							
٤,٩١٣							

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

البحري	الممتلكات	السيارات	الهندسي	الحوادث والالتزامات	الضمان الممتد	التأمين على الحياة	المجموع
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) <u>الموجودات</u>							
١٦,٤٩٤	٦٢,٨٧٤	٤,٥٧٥	٣٣,١٠١	١٨,٦١١	٢٨,٥٧٦	١٤,٥٠٩	١٧٨,٧٤٠
٩,٤٤٢	١٠,٧٧٦	٣,٠٩٠	٣٩٠,٠٣٩	١٠٦,٥٠٢	٣٠	٩,٧٦٧	٥٢٩,٦٤٦
٤,٥٧٧	٢,٢١٥	١,٧٤٦	٢٦,٣٥١	١٠,٧١٧	-	١١,٩٢٢	٥٧,٥٢٨
٢,٥٧٦	٦,٥٣٣	١٤,٥١٥	٣,٨٤٦	٢,١٥١	٧,٠٧١	١,٨٨٦	٣٨,٥٧٨
							٨٨١,٢٦٥
							<u>١,٦٨٥,٧٥٧</u>
حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين غير المكتسبة							
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة							
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة							
غير المبلغ عنها							
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة							
موجودات غير موزعة							
<u>مجموع الموجودات</u>							
<u>المطلوبات</u>							
٢٠,٨٥١	٦٩,١٢٧	١٨٢,٩٠٢	٣٥,١٣٢	٢٤,١٤٣	٢٨,٥٧٦	١٧,٣٥٥	٣٧٨,٠٨٦
٣,٩٣١	١١,٧٠٤	٦٨٦	٧,٦٣٢	٣,٦٦٣	٩,٨٠٧	٤,٩٢٠	٤٢,٣٤٣
١٢,٩٣١	١٢,٠٤٤	٧٤,٧٤٦	٣٩٣,٧٦٥	١٠٨,٢٣٤	٣٠	١١,٧٠٢	٦١٣,٤٥٢
٥,١٩٨	٢,٤٧٣	٤٠,٦٠٠	٢٦,٨٤٨	١٣,٢٤٠	-	١٤,٢٩٠	١٠٢,٦٤٩
-	-	١٠,٩٢١	-	-	-	-	١٠,٩٢١
-	-	-	١١٧	-	-	-	١١٧
٢٣١	١٧٠	٣,٦٦٧	٢١٤	٤٦١	-	٤٠٣	٥,١٤٦
							٢٨٢,٩٩٢
							<u>١,٤٣٥,٧٠٦</u>
اقساط التأمين غير المكتسبة							
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة							
مطالبات قائمة							
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها							
إحتياطي عجز أقساط التأمين							
أحتياطي مخاطر غير منتهية إضافية							
مخصص تعديل خسارة غير موزعة							
مطلوبات غير مخصصة							
<u>مجموع المطلوبات</u>							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) <u>الموجودات</u>							
١٤,٢٩٤	٢٥,٤٧٦	٣,٦٧٠	٢٠,١٣١	١١,٤٦٦	٢٢,٩٠٥	٧,٠٠٢	١٠٤,٩٤٤
٩,٥١٦	٩,٥٢٨	٣,٣١١	٣٩٠,٨٣٠	١١١,٠٧٣	٣٧	٧,٣٠٦	٥٣١,٦٠١
٣,٨٥٤	٢,٠٦٨	١,٧٢٩	٢٥,٥٩٩	١١,٧٨٤	-	١٢,٠٥٧	٥٧,٠٩١
٢,١٠٧	٣,٠٣٩	٧,٨٧٨	٢,٨٠٩	١,٢١٥	٥,٦٧٨	١,٠٤٥	٢٣,٧٧١
							٨٤٨,٢٨٤
							<u>١,٥٦٥,٦٩١</u>
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة							
غير المبلغ عنها							
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة							
موجودات غير موزعة							
<u>مجموع الموجودات</u>							
<u>المطلوبات</u>							
١٧,٥٠٣	٢٨,٤٢٥	١٤٦,٦٩١	٢١,٧٠٨	١٤,٢٦١	٢٢,٩٠٥	٨,٣٩٤	٢٥٩,٨٨٧
٣,٥١٠	٤,٨٢٣	٥٥١	٤,٧٢١	١,٨٨٦	٧,٨٤٥	١,٩٩٢	٢٥,٣٢٨
١٢,٩٠٦	١٠,٧٨٦	٧١,١١٩	٣٩٤,٤٨١	١١٢,٨٤٥	٣٧	٨,٢٤٩	٦١٠,٤٣٣
٤,٥٦٨	٢,٣١٣	٤٠,٦٥١	٢٦,١٩١	١٤,١٤٦	-	١٤,٣١٠	١٠٢,١٧٩
-	-	١٠,٨٤٥	-	-	-	-	١٠,٨٤٥
-	-	-	٣٩٩	-	-	-	٣٩٩
٢١٩	١٥٤	٣,٥٧٧	٢٠٨	٤٨٧	-	٣٦٩	٥,٠١٤
							٢٩٣,٣٤٦
							<u>١,٣٠٧,٤٢١</u>
اقساط التأمين غير المكتسبة							
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة							
مطالبات قائمة							
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها							
إحتياطي عجز أقساط التأمين							
أحتياطي مخاطر غير منتهية إضافية							
مخصص تعديل خسارة غير موزعة							
مطلوبات غير مخصصة							
<u>مجموع المطلوبات</u>							

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩- أمور الجهات ذات العلاقة

١٩-١ 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 بشروط متفق عليها وبموافقة مجلس الادارة.

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
اعضاء مجلس الادارة	اتعاب ومصروفات ذات علاقة	١,٠٢٩	٩٧٥
كبار موظفي الادارة	مكافآت ومصروفات ذات علاقة	٢,٨٣٢	٢,٨٤٥
	قروض و سلف	-	٤٨٧
مساهمون وجهات ذات علاقة (ملكية عامة)	اقساط تأمين مكتتبة	١٤,٦٨٣	٢٣,٦٨٣
	مطالبات مسددة	٢,٨٣٣	٣,٤٩٩
	اقساط تأمين اختيارية (صافي)	١,١٠٦	١,٤٤١
	عمولة تأمين إختيارية مستلمة	٢٤٤	٣٢٣
	مطالبات تأمين إختيارية مستردة	٢٠٨	٨٦٤
	مصروفات متكبدة	١,٣٣١	١,٣١٩
	دخل عمولة من ودائع	١,٠٥٥	١,٧١٥

١٩-٢ أرصدة الجهات ذات العلاقة

أرصدة مع الجهات ذات العلاقة	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
أقساط تأمين مدينة ،صافي	٢٠,٤٣٢	٨,٩١٣
مستحق لحملة وئائق التأمين	(١,٥٦٥)	٥,٨٠٩
نقد وما في حكمه مع مساهم	٣٤٥,٨٨٣	٣٥٤,٦٧٩
مبالغ مستحقة الى / (من) أحد المساهمين عن معاملات تأمين اختيارية	(٥٧٤)	٣٩
سلف مستحقة من موظفي الادارة العليا	-	٦٠٢
مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة لمصروفات	٢,٢٣٧	-
ضريبة دخل مستحقة القبض من مساهمين أجنب	١,١٨٤	١,١٨٤
وديعة نظامية مع مساهم	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة مستحقة	١,٠٠٠	-
ايرادات مستحقة من وديعة نظامية	١,٣٦٢	١,٢٧٥

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 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 توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

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

قامت الإدارة، من خلال تحليل السيناريوهات المختلفة كما هو مطلوب من قبل مجلس الإدارة، بتقييم إمكانات كوفيد - ١٩ بشكل استباقي من خلال إجراء اختبار الضغط للمتغيرات المختلفة مثل: إجمالي نمو الأقساط، الزيادة في تكلفة الموظفين، نسبة الخسارة منذ بداية العام، المخصصات المستحقة وما إلى ذلك، والتأثير المرتبط على الإيرادات والربحية ونسبة الخسارة ونسبة الملاءة المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. استنتجت الإدارة إلى أنه بناءً على اختبار الضغط الذي تم إجراؤه، ملاءة الشركة لن تتأثر سلباً. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام جوهرية وعدم اليقين، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري، وستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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 :

(أ) قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣٥٤,٧٠٧	٦٢,٣٥٣	٢٩٢,٣٥٤	٣٤٥,٩١٥	٧٩,٦٨٨	٢٦٦,٢٢٧
١٥٣,٨١٣	-	١٥٣,٨١٣	٣٠٠,٧٤٢	-	٣٠٠,٧٤٢
١٣٩,٩١٠	-	١٣٩,٩١٠	٣٥,٢٩١	-	٣٥,٢٩١
١٠٤,٩٤٤	-	١٠٤,٩٤٤	١٧٨,٧٤٠	-	١٧٨,٧٤٠
٥٣١,٦٠١	-	٥٣١,٦٠١	٥٢٩,٦٤٦	-	٥٢٩,٦٤٦
٥٧,٠٩١	-	٥٧,٠٩١	٥٧,٥٢٨	-	٥٧,٥٢٨
٢٣,٧٧١	-	٢٣,٧٧١	٣٨,٥٧٨	-	٣٨,٥٧٨
١١٢,٥٦٨	١١٢,٥٦٨	-	١١١,٠٥٥	١١١,٠٥٥	-
١٨,٧٨٠	٢,٠٩١	١٦,٦٨٩	١٩,٦٩٤	٣,٩١٧	١٥,٧٧٧
٢٠,٠٥٤	٢٠,٠٥٤	-	٣,١٠٢	-	٣,١٠٢
١١,٢٦٨	١١,٢٦٨	-	١١,٤٢٢	١١,٤٢٢	-
٣٥,٩٦٣	٣٥,٩٦٣	-	٣٥,٧٨٤	٣٥,٧٨٤	-
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-
١,٢٧٥	١,٢٧٥	-	١,٣٦٢	١,٣٦٢	-
١,٥٨٥,٧٤٥	٢٦٥,٥٧٢	١,٣٢٠,١٧٣	١,٦٨٨,٨٥٩	٢٦٣,٢٢٨	١,٤٢٥,٦٣١
(٢٠,٠٥٤)	(٢٠,٠٥٤)	-	(٣,١٠٢)	-	(٣,١٠٢)
١,٥٦٥,٦٩١	٢٤٥,٥١٨	١,٣٢٠,١٧٣	١,٦٨٥,٧٥٧	٢٦٣,٢٢٨	١,٤٢٢,٥٢٩

الموجودات

نقد وما في حكمه
أقساط تأمين مدينة، صافي
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، صافي
حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدية غير المبلغ عنها
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
إستثمارات
مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة من المساهمين/ عمليات التأمين
ممتلكات ومعدات
الأصول غير الملموسة
وديعة نظامية
إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
مجموع موجودات العمليات
ناقص: إستبعاد عمليات متبادلة
مجموع الموجودات وفقاً لقائمة المركز المالي

المطلوبات

مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة لعمليات التأمين/ المساهمين
مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوكلاء والوسطاء
ومدراء أطراف ثالثة
اقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات قائمة
مطالبات متكبدية غير مبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
إحتياطي مخاطر غير منتهية إضافية
مخصص مصروف تعديل خسارة غير موزع
توزيع فائض مستحق الدفع
زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
دخل مستحق من وديعة نظامية
مجموع مطلوبات العمليات
ناقص: إستبعاد عمليات متبادلة
مجموع المطلوبات وفقاً لقائمة المركز المالي

حقوق المساهمين

٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-
١٣,٧٨٧	١٣,٧٨٧	-	١٣,٧٨٧	١٣,٧٨٧	-
٤٤,٤٨٣	٤٤,٤٨٣	-	٣٦,٢٦٤	٣٦,٢٦٤	-
٢٥٨,٢٧٠	٢٥٨,٢٧٠	-	٢٥٠,٠٥١	٢٥٠,٠٥١	-
١,٥٦٥,٦٩١	٢٦٥,٥٧٢	١,٣٠٠,١١٩	١,٦٨٥,٧٥٧	٢٦٠,١٢٦	١,٤٢٥,٦٣١

مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١- معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات التامين المساهمين	عمليات التامين المساهمين	المجموع	عمليات التامين المساهمين	عمليات التامين المساهمين
٢٧٠,٩٠٣	-	٢٧٠,٩٠٣	٣٠٢,٧٦٨	-	٣٠٢,٧٦٨
(١٢٠,٨٦٥)	-	(١٢٠,٨٦٥)	(١٥٠,٢١٥)	-	(١٥٠,٢١٥)
(٣,٩٦٨)	-	(٣,٩٦٨)	(٣,٨٠٤)	-	(٣,٨٠٤)
١٤٦,٠٧٠	-	١٤٦,٠٧٠	١٤٨,٧٤٩	-	١٤٨,٧٤٩
(٤٦,٠٨٥)	-	(٤٦,٠٨٥)	(٤٤,٤٠٣)	-	(٤٤,٤٠٣)
٩٩,٩٨٥	-	٩٩,٩٨٥	١٠٤,٣٤٦	-	١٠٤,٣٤٦
١٩,٣١٣	-	١٩,٣١٣	١٧,٢٨٣	-	١٧,٢٨٣
٢١١	-	٢١١	٥١	-	٥١
١١٩,٥٠٩	-	١١٩,٥٠٩	١٢١,٦٨٠	-	١٢١,٦٨٠
١٠٣,٢٨٥	-	١٠٣,٢٨٥	٨٧,١٣٨	-	٨٧,١٣٨
(٢٥,٦٤٦)	-	(٢٥,٦٤٦)	(١٧,٩٣٨)	-	(١٧,٩٣٨)
٧٧,٦٣٩	-	٧٧,٦٣٩	٦٩,٢٠٠	-	٦٩,٢٠٠
(٥٣١)	-	(٥٣١)	٤,٩٨٤	-	٤,٩٨٤
٢,٧١٦	-	٢,٧١٦	٣٣	-	٣٣
٧٩,٨٢٤	-	٧٩,٨٢٤	٧٤,٢١٧	-	٧٤,٢١٧
(٦,١٠٧)	-	(٦,١٠٧)	٧٦	-	٧٦
١٤	-	١٤	(٢٨٢)	-	(٢٨٢)
(١٩٧)	-	(١٩٧)	١٣٢	-	١٣٢
١٥,٩٢٢	-	١٥,٩٢٢	١٦,٦٤٠	-	١٦,٦٤٠
٨٩,٤٥٦	-	٨٩,٤٥٦	٩٠,٧٨٣	-	٩٠,٧٨٣
٣٠,٠٥٣	-	٣٠,٠٥٣	٣٠,٨٩٧	-	٣٠,٨٩٧
(٦,٨٦٥)	-	(٦,٨٦٥)	(١,٨٩١)	-	(١,٨٩١)
(٢٥,٣٩٣)	(١,٨٥٥)	(٢٣,٥٣٨)	(٣٥,٩٩٠)	(٢,٥٣٨)	(٣٣,٤٥٢)
١,٧١٥	٣٢٧	١,٣٨٨	١,٠٥٥	٢٦٥	٧٩٠
١,٥٨٨	١,٥٨٨	-	(١,٥١٣)	(١,٥١٣)	-
٦,٨٢٥	-	٦,٨٢٥	٤١٩	-	٤١٩
(٢٢,١٣٠)	٦٠	(٢٢,١٩٠)	(٣٧,٩٢٠)	(٣,٧٨٦)	(٣٤,١٣٤)
٧,٨٦٣	-	٧,٨٦٣	(٣,٢٣٧)	-	(٣,٢٣٧)
-	٧,٠٧٧	(٧,٠٧٧)	-	(٣,٢٣٧)	٣,٢٣٧
٧,٩٢٣	٧,١٣٧	٧٨٦	(٧,٠٢٣)	(٧,٠٢٣)	-
(١,٤٨٢)	(١,٤٨٢)	-	(١,٢٠٠)	(١,٢٠٠)	-
(٧٤٢)	(٧٤٢)	-	-	-	-
٥,٦٩٩	٤,٩١٣	٧٨٦	(٨,٢٢٣)	(٨,٢٢٣)	-
-	٠,٢٥	-	-	(٠,٤١)	-

الإيرادات
اجمالي اقساط التامين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
مصرفات فائض الخسارة
صافي اقساط التامين المكتتبة
التغيرات في اقساط التامين غير المكتتبة،
صافي
صافي اقساط التامين المكتتبة
عمولة من اعادة التأمين
ايرادات إكتتاب أخرى
مجموع الإيرادات

تكاليف ومصروفات إكتتاب عمليات التأمين
اجمالي المطالبات المدفوعة ومصروفات تعديل
الخسارة، صافي من 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 أقساط التأمين
إحتياطي مخاطر غير منتهية إضافية
مخصص مصروف تعديل خسارة غير موزعة
تكاليف اقتناء وثائق تأمين
مجموع تكاليف ومصروفات الإكتتاب
صافي دخل الإكتتاب

إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
مخصص إنخفاض 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
مجموع (الخسارة) / الدخل العائدة للمساهمين
زكاة
ضريبة دخل
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
(خسارة) / ارباحية السهم (بالريال السعودي
للسهم)

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١ - معلومات إضافية (تتمة)

(ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
-	(٨,٢٢٣)	(٨,٢٢٣)	٧٨٦	٤,٩١٣	٥,٦٩٩
مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة					
الدخل الشامل الآخر					
بنود لن يُعاد تصنيفها الى قائمة الدخل في سنوات لاحقة					
-	٤	٤	-	(١٧١)	(١٧١)
خسائر إكتوارية على إلزام المنافع المحددة					
-	(٨,٢١٩)	(٨,٢١٩)	٧٨٦	٤,٧٤٢	٥,٥٢٨
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة					
ناقصا: صافي الدخل العائد لعمليات التأمين					
	-	-		(٧٨٦)	(٧٨٦)
	(٨,٢١٩)	(٨,٢١٩)		٤,٧٤٢	٤,٧٤٢

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١ - معلومات إضافية (تتمة)
(د) قائمة التدفقات النقدية الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
التأمين	المساهمين	المجموع	التأمين	المساهمين	المجموع
-	(٧,٠٢٣)	(٧,٠٢٣)	-	٧,١٣٧	٧,١٣٧
-	-	-	-	-	-
-	١,٣٨١	١,٣٨١	-	٦٩٠	٦٩٠
-	٣,٢٣٧	٣,٢٣٧	-	(٧,٠٧٧)	-
-	-	-	-	-	-
-	١,٨٩١	١,٨٩١	-	٦,٨٦٥	٦,٨٦٥
-	١,٥١٣	١,٥١٣	-	(١,٥٨٨)	(١,٥٨٨)
(١,٣٤٩)	(٨٩٢)	(٢,٢٤١)	١٤,٧٢٨	(٨٣٨)	١٣,٨٩٠
(١٤٨,٨٢٠)	-	(١٤٨,٨٢٠)	(١٣٠,٦٨١)	-	(١٣٠,٦٨١)
(٧٣,٧٩٦)	-	(٧٣,٧٩٦)	(٤٨,٤٣٩)	-	(٤٨,٤٣٩)
١,٩٥٥	-	١,٩٥٥	٨,٥٦٦	-	٨,٥٦٦
(٤٣٧)	-	(٤٣٧)	١٣,٧١٧	-	١٣,٧١٧
(١٤,٨٠٧)	-	(١٤,٨٠٧)	(٨,١١٣)	-	(٨,١١٣)
١٠٤,٦١٩	-	١٠٤,٦١٩	(١٩,٩٢٢)	-	(١٩,٩٢٢)
٩١٢	(١,٨٢٦)	(٩١٤)	(١٦,٨٤٦)	(١,٣٩٥)	(١٨,٢٤١)
(١٠٥,٣٦٨)	-	(١٠٥,٣٦٨)	٢,٥٨٥	-	٢,٥٨٥
١١,٥٨١	١,٦٦١	١٣,٢٤٢	٣,٣١٤	٤٦٠	٣,٧٧٤
٨٠,٦٦٤	-	٨٠,٦٦٤	٨٧,٨٦٥	-	٨٧,٨٦٥
١١٨,١٩٩	-	١١٨,١٩٩	٩٤,٥٢٤	-	٩٤,٥٢٤
١٧,٠١٥	-	١٧,٠١٥	٨,٥٣٩	-	٨,٥٣٩
٣,٠٢٩	-	٣,٠٢٩	(٩,٠٩٧)	-	(٩,٠٩٧)
٤٧٠	-	٤٧٠	(١١,٠٠١)	-	(١١,٠٠١)
٧٦	-	٧٦	(٦,١٠٧)	-	(٦,١٠٧)
(٢٨٢)	-	(٢٨٢)	١٤	-	١٤
(١٩,٩٢٣)	١٩,٩٢٣	-	١٢,٧٧٥	(١٢,٧٧٥)	-
١٣٢	-	١٣٢	(١٩٧)	-	(١٩٧)
(٢٦,١٢٧)	١٨,٨٦٦	(٧,٢٦١)	(٣,٧٧٦)	(١٤,٥٤٨)	(١٨,٣٢٤)
-	-	-	(٢,٧١٥)	-	(٢,٧١٥)
-	(١٧٥)	(١٧٥)	-	-	-
(٢٦,١٢٧)	١٨,٦٩١	(٧,٤٣٦)	(٦,٤٩١)	(١٤,٥٤٨)	(٢١,٠٣٩)
-	(١,٣٥٦)	(١,٣٥٦)	-	(٦٦)	(٦٦)
-	(١,٣٥٦)	(١,٣٥٦)	-	(٦٦)	(٦٦)
(٢٦,١٢٧)	١٧,٣٣٥	(٨,٧٩٢)	(٦,٤٩١)	(١٤,٦١٤)	(٢١,١٠٥)
٢٩٢,٣٥٤	٦٢,٣٥٣	٣٥٤,٧٠٧	٢٥٩,٢٣٣	٦٤,٨٢٧	٣٢٤,٠٦٠
٢٦٦,٢٢٧	٧٩,٦٨٨	٣٤٥,٩١٥	٢٥٢,٧٤٢	٥٠,٢١٣	٣٠٢,٩٥٥

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

تعديلات للبنود غير النقدية :
الدخل العائد لعمليات التأمين
استهلاك ممتلكات ومعدات
حصة المساهم من فائض عمليات التأمين
عكس مخصص إنخفاض ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
خسائر / (أرباح) غير محققة من إستثمارات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
اقساط تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
مبالغ مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدراء أطراف ثالثة
اقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات قائمة
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
إحتياطي مخاطر غير منتهية إضافية
مستحق لعمليات المساهمين
مخصص مصروف تعديل خسارة غير موزع

فائض مدفوع لحملة وثائق التأمين
زكاة وضريبة دخل مدفوعة
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من النشاط الاستثماري
إضافات إلى ممتلكات ومعدات
صافي النقد المستخدم في النشاط الاستثماري
صافي التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

جدول ملحق لمعاملات غير نقدية:
ضريبة دخل مستحقة القبض من مساهمين اجانب تم تعديلها مقابل
مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
خسائر إكتوارية من الإزاعات منافع محددة معدلة مقابل مصرفات
مستحقة ومطلوبات أخرى

٢١ - معلومات إضافية (تتمة)

هـ) 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٪
	<u>١٠٠٪</u>

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

٢٢ - أحداث لاحقة

استجابة لوباء كوفيد - ١٩ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي مرسوم رقم ١٨٩ ("المرسوم") بتاريخ ٠٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين أمور أخرى، يوجه المرسوم شركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على السيارات القائمة للبيع بالتجزئة لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق سيارات التجزئة الجديدة المكتوبة في غضون شهر واحد من هذا المرسوم. تعتقد الإدارة أن متطلبات المرسوم ليست حدثاً قابلاً للتعديل.

٢٣ - الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢٠ الموافق ٢٧ رمضان ١٤٤١ هـ.