

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

المحتويات	الصفحة
تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين	٢
قائمة المركز المالي الأولية	٣ - ٤
قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية	٥
قائمة عمليات المساهمين الأولية	٦
قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية	٧
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية	٨
قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين	٩
قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات المساهمين	١٠
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	١١ - ٢٨

مورستيفنز
السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

ص. ب ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٣٥ لسنة ١٤٠٨ هـ

EY
ليبي عالمياً
أفضل للعمل
إرنست ويونغ وشركاهم

ص. ب ١٩٩٤
الطابق ١٣، برج طريق الملك عبدالعزيز
حي الشاطئ، جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٥

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الوطنية للتأمين - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ والقوائم المالية الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم، وعمليات المساهمين، والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثين أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ و ملخصاً بأهم السياسات المحاسبية الهامة و غيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. إن الإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") في المحاسبة عن الزكاة والضريبة. إن مسئوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بإجراءات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص البيانات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص إلى حد كبير أقل نطاقاً، من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية 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 نبدى رأي مراجعة بشأنها.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") في المحاسبة عن الزكاة والضريبة.

عن إرنست ويونغ

عن مورستيفنز
السيد العيوطي وشركاه

محمد العيوطي
محاسب قانوني
رقم للترخيص ٢١١



١٣ صفر ١٤٣٩ هـ
٠٢ نوفمبر ٢٠١٧ م
جدة، المملكة العربية السعودية



حسين صالح عسيري
محاسب قانوني
رقم للترخيص ٤١٤

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	إيضاح	
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
			المطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٢٧٦,٨٥٨	٢٠٧,٠٧١		لقساط تأمين غير مكتسبة
١٩٢,٥٥١	١٨٠,٧١٢		مطالبات قائمة
٣٨,٣٠٨	٣٨,٥٤٤		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٥,٧٣٠	٣,٥٩٧		احتياطيات إعادة التأمين
			مبالغ مستحقة لمعدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدراء
٦١,٦٣٥	٣١,٣٨٠		أطراف ثالثة
١١,٩٣٢	١٨,٨٣٠		مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين
٣٢,٤٩٨	-		مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
٣٧,٤٢١	٣١,١٦٥		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٥٦,٩٣٣	٥١١,٢٩٩		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
١٠,٧٨٢	٧,١٧٠		فائض متراكم من عمليات التأمين
٦٦٧,٧١٥	٥١٨,٤٦٩		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٩	٦,٠٤١	٤,٤٤٤	زكاة وضريبة دخل مستحقة
١,١٩٦	٨٨١		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٨	٣٩٦	٢٥٩	عمولة مستحقة من وديعة نظامية
-	٣,٦٨٢		مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
٧,٦٣٣	٩,٢٦٦		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٢,٩٤١	(١٤,٦٤٩)		أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
٢١٢,٩٤١	١٨٥,٣٥١		مجموع حقوق المساهمين
٢٢٠,٥٧٤	١٩٤,٦١٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٨٨٨,٢٨٩	٧١٣,٠٨٦		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة للصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشرعة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

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

الفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	الفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	الفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	الفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
٤٤٦,٠٣٠ (٢٢٢,٧٨٣) ٢٢٣,٢٤٧	٥٠٠,٤٩٩ (٢٢٢,٩٦٨) ٢٧٧,٥٣١	١٤٨,٠٩٤ (٥٩,١٣٣) ٨٨,٩٦١	١٥١,٦٠١ (٦٣,٩٤١) ٨٧,٦٦٠
(٣٠,٣٩٠) ١٩٢,٨٥٧	(٤٨,٨٠٢) ٢١٨,٧٢٩	(٢٣,٨٤٤) ٦٥,١١٧	(١٤,٧٩٤) ٧٢,٨٦٦
٥٨,٢١٥ ٣,٢٦٨ ٢٥٤,٣٤٠	٥٩,٠٩٩ ٨,٨٤٥ ٢٨٦,٦٧٣	١٧,٨٩٨ ١,٤٠٣ ٨٤,٤١٨	١٧,٦٤٠ ١,٣٢١ ٩١,٨٢٧
١٩٠,٠٤٩ (٧٩,٩١٥) ١١٠,١٣٤	١٩٨,٥٥٣ (٧٦,٠٨١) ١٢٢,٤٧٢	٧٥,٠٩٦ (٤٠,٥٥٤) ٣٤,٥٤٢	٨٠,٠٩١ (٤٠,١١٠) ٣٩,٩٨١
٢٣,٣٦٢ ١٣٣,٤٩٦ ٥١,٢٦٧ ٢,٢٥٨ ٤٤,٩٣٢ ٢٣١,٩٥٣ ٢٢,٣٨٧ (٢٠,١٤٨)	١٦,٤٧٧ ١٣٨,٩٤٩ ٥٢,٤١٢ ٢,١٣٣ ٥٧,٠٦٣ ٢٥٠,٥٥٧ ٣٦,١١٦ (٣٢,٥٠٤)	٧,٧٦٠ ٤٢,٣٠٢ ١٦,٦٤٩ ٦٦٧ ١٦,٠٥١ ٧٥,٦٦٩ ٨,٧٤٩ (٧,٨٧٤)	٨,٩٩٧ ٤٨,٩٧٨ ١٦,٦١١ ٦٧٢ ١٦,٨٨٨ ٨٣,١٤٩ ٨,٦٧٨ (٧,٨١٠)
٢,٢٣٩ ٢,٧١٦ ٤,٩٥٥	٣,٦١٢ ٧,١٧٠ ١٠,٧٨٢	٨٧٥ ٤,٠٨٠ ٤,٩٥٥	٨٦٨ ٩,٩١٤ ١٠,٧٨٢

الايرادات

اجمالي اقساط التأمين المكتتبة

اقساط إعادة التأمين المحولة

صافي اقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في اقساط التأمين غير المكتتبة

صافي اقساط التأمين المكتتبة

عمولة مكتتبة من اعادة التأمين المحولة

ايرادات اخرى

مجموع الايرادات

التكاليف والمصروفات

اجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

صافي مطالبات مكتبة

تكاليف اقتناء وثائق تأمين

إحتياطيات إعادة تأمين

مصروفات عمومية وإدارية

مجموع التكاليف والمصروفات

الفائض من عمليات التأمين

حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين

الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

الفائض المتراكم في بداية الفترة

الفائض المتراكم في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

محط ٢٠١٦

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات المساهمين الأولية

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

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	إيضاح
٢٠,١٤٨	٣٢,٥٠٤	٧,٨٧٤	٧,٨١٠	حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين
(٣,١٩٢)	(٤,٠٩٨)	(٦٦٠)	(٥٨٨)	مصروفات عمومية وإدارية
٧٩٢	٢,٤٨٩	٣٧٣	٧٠٣	دخل من استثمارات
٤٠٣	-	-	-	إيرادات من إستبعاد إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٦٠	٥٦٥	٤٦٠	١٤٦	إيرادات أخرى
-	١٣٠	-	١٣٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٨,٦١١	٣١,٥٩٠	٨,٠٤٧	٨,٢٠١	صافي الدخل للفترة
١٧,١٣٧	٢٠,٠٠٠	١٨,٧٩٣	٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة (بالآلاف الريالات السعودية) - معدلة
١,٠٨٦	١,٥٨٠	٠,٤٢٨	٠,٤١٠	ربحية السهم الاساسية والمخفضة للسهم الواحد (بالريال السعودي) - معدلة

م. ف. أ. م. م.

S. F. Alkhamis

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

للفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)	للفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)	للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	
١٨,٦١١	٣١,٥٩٠	٨,٠٤٧	٨,٢٠١	صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	دخل شامل آخر
١٨,٦١١	٣١,٥٩٠	٨,٠٤٧	٨,٢٠١	مجموع الدخل الشامل للفترة

ص.ف. أحمد
بالتوقيع

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

رأس المال	أرباح مبقاة	(خسائر متراكمة)	المجموع
٢٠٠,٠٠٠	(١٤,٦٤٩)	١٨٥,٣٥١	١ يناير ٢٠١٧ م (مراجعة)
-	٣١,٥٩٠	٣١,٥٩٠	صافي الدخل للفترة
-	-	-	دخل شامل آخر
-	٣١,٥٩٠	٣١,٥٩٠	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	مخصص الزكاة - الفترة الحالية (إيضاح ٢)
-	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	مخصص ضريبة الدخل - الفترة الحالية (إيضاح ٢)
-	١,٧٥٠	١,٧٥٠	ضريبة دخل مستردة من مساهمين أجانب
٢٠٠,٠٠٠	١٢,٩٤١	٢١٢,٩٤١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
١٠٠,٠٠٠	(٤٤,٤٢٢)	٥٥,٥٧٨	١ يناير ٢٠١٦ م (مراجعة)
-	١٨,٦١١	١٨,٦١١	صافي الدخل للفترة
-	-	-	دخل شامل آخر
-	١٨,٦١١	١٨,٦١١	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	(١,٥٤٨)	(١,٥٤٨)	مخصص الزكاة (إيضاح ٢)
-	(٩٧٥)	(٩٧٥)	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ٢)
-	٩٧٥	٩٧٥	ضريبة دخل مستردة من مساهمين أجانب
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم حقوق أولوية
-	(٦,٤٥٧)	(٦,٤٥٧)	تكلفة إصدار أسهم حقوق أولوية
٢٠٠,٠٠٠	(٣٣,٨١٦)	١٦٦,١٨٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)

محطوب S. F. 

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

للفترة التسعة اشهر المنتهية في	للفترة التسعة اشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢,٢٣٩	٣,٦١٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		فائض عمليات التأمين للفترة بعد حصة المساهمين
		تعديلات للبنود التالية :
٢٠,١٤٨	٣٢,٥٠٤	حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين
٤,٢٤٠	١٢,١٩٠	مخصص زعم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٤,٧٠٥)	(١,٣٤٧)	مخصص زعم اعادة تأمين مشكوك في تحصيلها
(١٥,٣٤٩)	(٢٠,٩٨٥)	حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين غير المكتسبة
٤٥,٧٣٩	٦٩,٧٨٧	اقساط تأمين غير مكتسبة
(٩)	٧٨٨	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
١,٥٧٢	(٢٣٦)	عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٢٥٨	٢,١٣٣	احتياطيات إعادة التأمين
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٦,٥٨٦)	(٩٦,٤٥٦)	اقساط تأمين مدينة
٢٤,٩٦٤	٤,٦٣٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٩,١٦٠	٩,٧٤١	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(٤,٥٥٨)	(٥,٢٢٥)	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
(١,٦٠٢)	١١,٨٣٩	مطالبات قائمة
١٧,٢٧٦	٣٠,٢٥٥	مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوسطاء ومدراء أطراف ثالثة
(٢٨,٥٣٧)	(٦,٨٩٨)	مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين
٦,٧١٤	٦,٢٥٦	مصرفات مستحقة ومطلوبات اخرى
(٤,٠٨٤)	٣,٦٧٦	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
٣٨,٨٨٠	٥٦,٢٧٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣٨,٨٨٠	٥٦,٢٧٢	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٠١,٥٣٢	١٤٤,١٢٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٤٠,٤١٢	٢٠٠,٣٩٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

للفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	للفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
١٨,٦١١	٣١,٥٩٠	التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		صافي الدخل للفترة
		تعديلات للبنود التالية :
(٢٠,١٤٨)	(٣٢,٥٠٤)	حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين
١,١٠٩	١,١١٤	استهلاك
(١,١٧٧)	(٢,٤٨٩)	دخل من إستثمارات
-	(١٣٠)	الربح من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٠٣)	-	أرباح من بيع إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٠٠٨)	(٢,٤١٩)	
٤,٠٨٤	(٣,٦٧٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٣	(٧,٣٦٩)	مبالغ مستحقة (من) إلى عمليات التأمين
(٢٠٦)	(١٣٧)	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٧٦	٣١٥	عمولة مستحقة من وديعة نظامية
٢٠٦	١٣٧	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٢٧٥	(١٣,١٤٩)	عمولة مستحقة من وديعة نظامية
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
(١٠,٠٠٠)	-	إضافة للوديعة النظامية
(١,٤٣٧)	(٦٣٩)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٠,٠٢٩	-	بيع إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٨٥	٣٥٦	أيرادات إستثمارات محققة
-	١٣٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٨,٩٧٧	(١٥٣)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
١٠٠,٠٠٠	-	أصدار أسهم حقوق أولوية
(٦,٤٥٧)	-	تكلفة إصدار الأسهم
(١,٤٣٤)	(٣,٨٠٥)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
-	١,٧٥٩	ضريبة دخل مستردة من مساهمين
٩٢,١٠٩	(٢,٠٤٦)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
١٠٣,٣٦١	(١٥,٣٤٨)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٩٢	٥١,٥٣٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٠٣,٥٥٣	٣٦,١٨٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		بيان ملحق بالمعلومات غير النقدية
		ضريبة دخل مدينة من مساهم اجنبي تم تسويتها مقابل مصرفات
٩٧٥	١,٧٥٠	مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

محاسب

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١- التأسيس والانشطة الرئيسية

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

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس أنظمة التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥٣ وتاريخ ٢١ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ١٠ أكتوبر ٢٠٠٩م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٣٣٠ بتاريخ ١٦ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ٥ أكتوبر ٢٠٠٩م). تم إدراج الشركة في السوق السعودية للأوراق المالية (تداول) في ٦ يونيو ٢٠١٠م.

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

٢- أساس الإعداد

خلال ٢٠١٧م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) تعميماً بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م ورقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ وعدد من التعديلات التوضيحية المحددة اللاحقة فيما يتعلق بالسياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل، حيث تتطلب التعليمات الجديدة أن يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحملها على قائمة حقوق المساهمين في مقابل التزام يتم تحميله لقائمة المركز المالي الأولية.

ويتطبيق المعايير والأنظمة أعلاه، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية". وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بخصوص الزكاة والضريبة. وبما أن سياسة الشركة المتعلقة بالزكاة والضريبة متوافقة مع التعليمات الجديدة الصادرة من ساما فإن تطبيق هذه التوجيهات لم ينتج عنه أي تغيير في السياسات المحاسبية أو المعالجات المحاسبية أو المبالغ التي تم عرضها في الفترة الحالية أو الفترات / السنوات السابقة.

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

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام التوقعات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح بها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصروفات خلال الفترة المالية الأولية. ومع أن هذه التقديرات والافتراضات مبنية على أفضل مآلدى الإدارة من معلومات بالأحداث والظروف الحالية إلا أن النتائج النهائية قد تختلف نهائياً عن تلك التقديرات.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢- أسس الإعداد (تتمة)

تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كافة التعديلات التي تتكون بشكل رئيسي من استحقاقات عادية متكررة ترى إدارة الشركة أنها ضرورية لعرض قائمة المركز المالي بشكل عادل ونتائج العمليات والتدفقات النقدية. إن النتائج الأولية لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م قد لا تكون مؤشراً على النتائج السنوية للعمليات.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، فإنه يتعين على الشركة أن تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وأن تعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. أما الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين فيحتفظ بها فعلياً في عهدة الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

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

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

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

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

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية للشركة وتم تقريب المعلومات المالية، لأقرب ألف ريال صحيح ما لم يرد خلاف ذلك تحديداً.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المعتمدة لإعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك التي يتم اتباعها في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

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

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اعتمدت للشركة المعايير الجديدة وتعديلاتها والتي تم اصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.

المعيار	الوصف
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية : مبادرة الإفصاح.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل : الإعتراف بإصول ضريبة الدخل المؤجلة للخسائر غير المحققة.
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢	دورة التحسينات السنوية ٢٠١٦م على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤م-٢٠١٦م

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

المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد

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

تاريخ سريان المعايير من
الفترات التي تبدأ في أو
بعد التواريخ التالية:

المعيار/ التفسير	الوصف	١ يناير ٢٠١٨م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الادوات المالية (الإيضاح اذناه)	١ يناير ٢٠١٨م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥	الايادات من عقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ تصنيف وقياس عمليات السداد على أساس الأسهم	١ يناير ٢٠١٨م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ تحويل العقارات الاستثمارية.	١ يناير ٢٠١٨م
تفسير لجنة التقاسير رقم ٢٢	معاملات العملات الأجنبية والدفعات المقدمة	١ يناير ٢٠١٨م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	دورة التحسينات السنوية ٢٠١٦م على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٤م-٢٠١٦م	١ يناير ٢٠١٨م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦	عقود الأيجار	١ يناير ٢٠١٩م
تفسير لجنة التقاسير رقم ٢٣	عدم الوثوق في المعالجات الخاصة بضريبة الدخل	١ يناير ٢٠١٩م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧	عقود التأمين (الإيضاح اذناه)	١ يناير ٢٠٢١م

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) إعفاء مؤقتاً من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بالنسبة للمنشآت التي تتعلق أنشطتها بشكل رئيسي بالتأمين، تقوم الشركة حالياً بتقييم الآثار والتاريخ المتوقع للتطبيق بحيث تكون الشركة مؤهلة لهذا الإعفاء المؤقت. وفيما إذا قررت إدارة الشركة إجراء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ لاحق، فإنه لن يتجاوز ١ يناير ٢٠٢١م.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إدارة المخاطر المالية:

إن أنشطة الشركة تعرضها لأنواع من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار المعولة، ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة على القيمة العادلة ومخاطر الأسعار)، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والافصاحات الخاصة بإدارة المخاطر المالية المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب أن تقرأ مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. لم تكن هناك تغيرات في قسم إدارة المخاطر أو في أي سياسات لإدارة المخاطر منذ السنة الماضية.

موسمية العمليات

ليس هناك تغيرات موسمية تؤثر على عمليات التأمين.

٤- النقد وما في حكمه

عمليات التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٣٩	٢٧
٣٥,٣٥٣	٣٣,٤٦٨
١٦٥,٠٠٠	١١٠,٦٢٥
٢٠٠,٣٩٢	١٤٤,١٢٠
١,١٨٩	١,٥٣٧
٣٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٣٦,١٨٩	٥١,٥٣٧

نقد في الصندوق

نقد لدى البنك

ودائع لأجل

عمليات المساهمين

نقد لدى البنك

وديعة لأجل

يمثل النقد لدى البنك والودائع لأجل لدى البنك الذي يعتبر جهة ذات علاقة مسجلة في المملكة العربية السعودية. وهذه الودائع مقومة بالريال السعودي وبالدولار الأمريكي. تحقق الودائع لأجل إيرادات على أساس الأسعار السائدة في السوق.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥- أقساط تأمين مدينة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٢٠٢,٧٧٨	١٠٦,٣٢٢	عمليات التأمين
(٢٢,٦٧١)	(١٠,٤٨١)	حملة وثائق التأمين
١٨٠,١٠٧	٩٥,٨٤١	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

فيما يلي حركة مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها:

للفترة التسعة أشهر المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١٠,٤٨١	١٠,٤٠٧	الرصيد الافتتاحي
١٢,١٩٠	٧٤	إضافة
٢٢,٦٧١	١٠,٤٨١	الرصيد الختامي

فيما يلي الأعمار الانتاجية للذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها:

تجاوزت مدة استحقاقها ولم تنخفض قيمتها

أقل من ٩٠ يوماً	من ٩٠ إلى ١٨١ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	أكثر من ٣٦٠ يوماً	
٩٥,٢٣٢	٤٩,٤٨٤	٣٤,٥٨٨	٨٠٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
٥٣,٦٨١	٢٦,٣١٣	١٥,٦٤٠	٢٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦- مبالغ مستحقة من معدي التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	
١٠,٣١٥	٢٠,٠٥٦	عمليات التأمين
(٣,٦٨٣)	(٥,٠٣٠)	معدي التأمين
٦,٦٣٢	١٥,٠٢٦	مخصص زعم مدينة مشترك في تحصيلها

فيما يلي الحركة في مخصص الزعم المدينة المشترك في تحصيلها:

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	
٥,٠٣٠	٤,٩١٩	الرصيد الافتتاحي
(١,٣٤٧)	٥,٠٢٣	(عكس مخصص) / إضافات
-	(٤,٩١٢)	أرصدة مطلوبة
٣,٦٨٣	٥,٠٣٠	الرصيد الختامي

٧- الاستثمارات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	إيضاح	
١١٢,٨٠٧	١١٠,٦٧٤	١ - ٧	عمليات المساهمين
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٢ - ٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٤,٧٣٠	١١٢,٥٩٧		استثمارات متاحة للبيع

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧- الاستثمارات (تتمة)

٧-١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتم إدارة الاستثمارات المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من قبل مدراء صناديق مؤهلين وفقاً للتوجيهات المعتمدة من مجلس الإدارة.

فيما يلي الحركة في الاستثمارات:

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	
١١٠,٦٧٤	٨٠,٠١٦	الرصيد الافتتاحي
-	٥١,٠٠٠	إضافات
-	٤٠٣	مكاسب من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٢٢,٠٨٥)	القيمة الدفترية لاستثمارات تم استبعادها
٢,٤٨٩	١,٣٤٠	صافي التغير في القيمة العادلة
(٣٥٦)	-	أرباح مكتسبة
١١٢,٨٠٧	١١٠,٦٧٤	الرصيد الختامي

٧-٢ استثمارات متاحة للبيع

يمثل هذا استثمارات الشركة بنسبة ٣,٨٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م : ٣,٨٥%) في شركة نجم لخدمات التأمين وهي شركة مساهمة سعودية مقلقة. هذه الاسهم غير مدرجة في سوق الاسهم وهي مسجلة بالتكلفة. نظراً لعدم توفر معلومات مالية موثوقة، تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لا يمكن تحديدها بشكل موثوق.

٨- الوديعة النظامية

طبقاً للمادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، أودعت الشركة نسبة ١٠% من رأس مالها بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية في بنك ذي سمعة جيدة وهو أيضاً جهة ذات علاقة ويمكن السحب منها فقط بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. وتكون العمولة المكتسبة من هذه الوديعة مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي. وفقاً للتعليمات الواردة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) طبقاً للتعميم الصادر في ١ مارس ٢٠١٦ م فقد ألغيت الشركة عن عمولة مستحقة من وديعة نظامية كأصل والتزام في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

٩-١ مكونات الوعاء الزكوي

المكونات الهامة للوعاء الزكوي للشركة العائدة للمساهمين السعوديين والتي تخضع الى تعديل بموجب نظام الزكاة وضريبة الدخل هي حقوق المساهمين في بداية الفترة وصافي الدخل المعدل وبعض البنود الاخرى. 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 الزكوي التي سيتم إصدارها من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل قد تختلف عن الاقرارات المقدمة من قبل الشركة.

٩-٢ مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تحتسب الزكاة بنسبة ٢.٥% من الوعاء الزكوي التقريبي أو صافي الدخل المعدل العائد للمساهمين السعوديين أيهما أعلى. يتم تكوين مخصص ضريبة الدخل بنسبة ٢٠% من صافي الدخل المعدل العائد للمساهمين غير السعوديين في الشركة ناقصاً حصة المساهمين غير السعوديين من الخسائر المرحلة من السنة السابقة والتي يتم حسابها وفقاً لنظام ضريبة الدخل.

نسبة للمساهمين الخاضعة للزكاة وضريبة الدخل كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٧٤,٤٤	٧٤,٤٤	الزكاة
٢٥,٥٦	٢٥,٥٦	ضريبة الدخل

٩-٣ وضع الربوط النهائية

قدمت الشركة اقراراتها الضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") من بداية التأسيس وحتى سنة ٢٠١٦ م. أنهت الشركة موقفها الزكوي والضريبي حتى السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م، حيث أصدرت اللجنة الاستئنافية العليا حكمها لصالح الشركة. الإقرارات الضريبية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م إلى ٢٠١٦ م حالياً قيد المراجعة لدى الهيئة.

١٠- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المرخص والمصدر ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم على ٢٠ مليون سهم عادي - قيمة السهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م : ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم على ٢٠ مليون سهم عادي - قيمة السهم ١٠ ريال سعودي).

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١- معاملات الجهات ذات العلاقة

١١-١ معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمدراء التنفيذيين وكبار موظفي إدارة الشركة والمنشآت التي تخضع للسيطرة والمتأثرة جوهرياً من هذه الجهات.

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

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	المدة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	المدة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	المدة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	المدة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
اعضاء مجلس الادارة	اتعاب ومصروفات ذات علاقة	٤٠	١٧	١,٤٥١	١,٤٢٩
كبار موظفي الادارة	مكافآت ومصروفات ذات علاقة قروض وسلف	٢,١٩٣	١,٨٩٣	٦,٧٣١	٦,١٦٣
		-	١٠٤	٢٢٦	٥٧٤
مساهمون وجهات ذات علاقة (ملكية عامة)	اقساط تأمين مكتتبة	١٥,٨٨٤	٢٠,٨٣٦	٦١,٥٤٧	٧٢,٥٦٨
	مطالبات مسددة	٨,١٠٥	٧,٣٠٩	٢١,٠٤٩	١٩,٨٨١
	اقساط تأمين اختيارية (صافي)	١,٠٤٧	١,٢١٥	٣,٨٨٦	٤,٣٤٣
	مصرفات مستردة	-	٨	-	٤١
	مصرفات مكتتبة	١,١٧٠	٩٢٠	٣,٣٨٦	٢,٨٢٢
	مطالبات ومصرفات مدفوعة بالنيابة عن مساهم	-	٣٤	-	١,٦٢٨
	مبلغ مستلم من احد المساهمين مقابل مطالبات ومصرفات مدفوعة بالنيابة عنه	-	٣٤	-	١,٨٧٨
	دخل صولة بنكية	٥٥٥	٣٨١	١,٧٨٧	٧٢٤
	دفعه مقدمه لجهة ذات علاقة	١,١١٦	-	١,١١٦	-

١١-٢ أرصدة الجهات ذات العلاقة

أرصدة مع الجهات ذات العلاقة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)
اقساط تأمين مدينة من جهات ذات علاقة ، صافي	٥,٧٩٠	٩,٦٩٤
النقد وما في حكمه مع مساهم	٢٣٦,٥٨١	١٩٥,٦٣٠
مبالغ مستحقة من مساهم مقابل اقساط تأمين اختيارية محولة	٨٦٩	١,٠٢٧
قروض وسلف مستحقة من موظفي الادارة العليا	٣٠٣	٣٤٨
اتعاب صيانة مدفوعة مقدماً إلى جهة ذات علاقة	-	١٦
ضريبة مدينة من مساهمين غير سعوديين	١,٧٥٠	١,٩٢١
وديعة نظامية لدى مساهم	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
مبالغ مصرفات مستحقة لجهة ذات علاقة	(٣٠٩)	(١٩١)
مبلغ مدفوع مقدماً لجهة ذات علاقة	٣,٧٢٠	٢,٦٠٤
صولة مستحقة من وديعة نظامية	٣٩٦	٢٥٩
إيجار مسند مقدماً لجهة ذات علاقة	٤٢٤	-
اتعاب ومصرفات مستحقة للمديرين	٩٠	-

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

بناءً على موافقة الجمعية العامة غير العادية التي انعقدت بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٦م أنجزت الشركة بنجاح عملية زيادة رأس المال في سبتمبر ٢٠١٦م بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية. تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة بقسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة كما في نهاية الفترة. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بإثر رجعي عن الفترة السابقة بناءً على إصدار حقوق الأولوية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

الفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	الفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)	الفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	الفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)
٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
-	٨,٧٩٣	-	٧,١٣٧
٢٠,٠٠٠	١٨,٧٩٣	٢٠,٠٠٠	١٧,١٣٧

يحتسب المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية للفترة السابقة باستخدام عامل تعديل ١.٦٣ وهي نسبة نظرية من الحقوق السابقة بمبلغ ٢٦.٨٠ ريال سعودي للسهم العادي وسعر إغلاق ٤٣.٦٠ ريال سعودي للسهم العادي بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٦م آخر يوم تم فيه التداول للسهم قبل إصدار أسهم حقوق الأولوية.

يتم احتساب العائد الاساسي والمخفض للسهم الواحد على النحو التالي :

الفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	الفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)	الفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	الفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)
٨,٢٠١	٨,٠٤٧	٣١,٥٩٠	١٨,٦١١
٢٠,٠٠٠	١٨,٧٩٣	٢٠,٠٠٠	١٧,١٣٧
٠,٤١٠	٠,٤٢٨	١,٥٨٠	١,٠٨٦

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣- المعلومات القطاعية

وفقاً لطريقة اعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات التشغيل فيما يتعلق بأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. إن المعلومات التي تم الإفصاح عنها في الإيضاح تستند إلى التقرير الحالي المقدم إلى صانع القرار وهو الرئيس التنفيذي.

لا يشمل قطاع التشغيل عمليات المساهمين في الشركة.

لا تتضمن نتائج القطاعات إيرادات أخرى ومصروفات عمومية وإدارية.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه من عمليات التأمين واقساط التأمين المدينة والمبالغ المستحقة من معيدي التأمين والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى.

لا تشمل مطلوبات القطاعات والفائض المبالغ المستحقة لمعيدي التأمين والوكلاء والوسطاء والمدراء من الأطراف الثالثة والمبالغ المستحقة لجملة وثائق التأمين والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى والفائض من عمليات التأمين.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

الفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)							
البحري	الممتلكات	السيارات	الهنص	الحوادث والالتزامات	الضمان الممتد	التأمين على الحياة	المجموع
١٠,٠٢٩	٢٤,٢٤٧	٩٣,٢٣٣	٥,٣٤٩	٤,٥٧٤	٤,٥٠٧	٩,٦٦٢	١٥١,٦٠١
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة							
يخصم: أقساط اعادة التأمين							
المحولة							
صافي اقساط التأمين المكتسبة							
التغير في الاقساط غير							
المكتسبة							
صافي الاقساط المكتسبة							
عمولة مكتسبة على اعادة							
التأمين المحولة							
مجموع الايرادات							
٧,٧٥٦	٢٣,٦٣٧	١٠,٧٢٢	٥,٣٢٧	٣,٥٠٨	٤,٥٠٧	٨,٤٨٤	(٦٣,٩٤١)
٢,٢٧٣	٦١٠	٨٢,٥١١	٢٢	١,٠٦٦	-	١,١٧٨	٨٧,٦٦٠
(٦٣٢)	(١١)	(١٥,٢٨٢)	١٥٥	٧٤١	-	٢٣٥	(١٤,٧٩٤)
١,٦٤١	٥٩٩	٦٧,٢٢٩	١٧٧	١,٨٠٧	-	١,٤١٣	٧٢,٨٦٦
١,٥٩٦	٥,٠٧٩	١,٣٣٠	١,٨١٣	١,٢٣٢	٤,٦٦٦	١,٩٢٤	١٧,٦٤٠
٣,٢٣٧	٥,٦٧٨	٦٨,٥٥٩	١,٩٩٠	٣,٠٣٩	٤,٦٦٦	٣,٣٣٧	٩٠,٥٠٦
اجمالي المطالبات المدفوعة							
حصة معيدي التأمين في							
المطالبات المدفوعة							
صافي المطالبات المدفوعة							
التغيرات في المطالبات							
القائمة							
صافي المطالبات المتكبدة							
تكاليف اقتناء وثائق التأمين							
احتياطيات اعادة التأمين							
مجموع التكلفة							
صافي نتائج الاكتتاب							
مصرفات عمومية وإدارية							
إيرادات أخرى							
الفائض من عمليات التأمين							
حصة المساهمين من الفائض							
من عمليات التأمين							
الفائض في عمليات التأمين							
بعد حصة المساهمين							
الفائض المتراكم في بداية							
الفترة							
الفائض المتراكم في نهاية							
الفترة							
١,٧١٤	١٣,٨٥٣	٤٢,٢٦٤	٥,٥٥٥	٢٥٢	٢,٢٠٥	١٤,٢٤٨	٨٠,٠٩١
(١,٣٢٩)	(١٣,٤٤٥)	(٤,٥٠٣)	(٥,١٤٨)	(١١٧)	(٢,٢٠٥)	(١٣,٣٦٣)	(٤٠,١١٠)
٣٨٥	٤٠٨	٣٧,٧٦١	٤٠٧	١٣٥	-	٨٨٥	٣٩,٩٨١
٢٠٩	(١٧٧)	٩,٢٧٢	(٣١٩)	(١٢٧)	-	١٣٩	٨,٩٩٧
٥٩٤	٢٣١	٤٧,٠٣٣	٨٨	٨	-	١,٠٢٤	٤٨,٩٧٨
٨٢٠	٢,٣٠٨	٦,٨٠٧	٩٦٦	٧٩٨	٣,٨٨٩	١,٠٢٣	١٦,٦١١
-	٥٠١	١٧١	-	-	-	-	٦٧٢
١,٤١٤	٣,٠٤٠	٥٤,٠١١	١,٠٥٤	٨٠٦	٣,٨٨٩	٢,٠٤٧	٦٦,٢٦١
١,٨٢٣	٢,٦٣٨	١٤,٥٤٨	٩٣٦	٢,٢٣٣	٧٧٧	١,٢٩٠	٢٤,٢٤٥
							(١٦,٨٨٨)
							١,٣٢١
							٨,٦٧٨
							(٧,٨١٠)
							٨٦٨
							٩,٩١٤
							١٠,٧٨٢

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣. المعلومات القطاعية (تتمة)

الفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	البحري	الممتلكات	السيارات	الهندسي	الحوادث والالتزامات	الضمان الممتد	التأمين على الحياة	المجموع
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة يخصم: اقساط اعادة التأمين المحولة	٣٠,٥٠٧	٩٤,٤٨٣	٢٧٧,٧٦١	٢٩,٢٩٠	٢١,٦٩٥	١٢,٦٧٧	٣٤,٠٨٦	٥٠٠,٤٩٩
صافي اقساط التأمين المكتتبة التغير في الاقساط غير المكتتبة	(٢٤,٠٣٠)	(٩١,٤١٤)	(٣١,٠٤٢)	(٢٨,١٤٠)	(١٥,٧١٥)	(١٢,٦٧٧)	(٢٩,٩٥٠)	(٢٣٢,٩٦٨)
صافي اقساط التأمين المكتتبة التغير في الاقساط غير المكتتبة	٦,٤٧٧	٣,٠٦٩	٢٤٦,٧١٩	١,١٥٠	٥,٩٨٠	-	٤,١٣٦	٢٦٧,٥٣١
صافي الاقساط المكتتبة عمولة مكتسبة على اعادة التأمين المحولة	(٤٧٨)	(١,٠٤١)	(٤٨,٩١٨)	(٢٠٣)	(٨٦٩)	-	٢,٧٠٧	(٤٨,٨٠٢)
صافي الاقساط المكتتبة عمولة مكتسبة على اعادة التأمين المحولة	٥,٩٩٩	٢,٠٢٨	١٩٧,٨٠١	٩٤٧	٥,١١١	-	٦,٨٤٣	٢١٨,٧٢٩
مجموع الالزامات	٦,٦٩٣	١٤,٩٦٣	٣,٩٣٦	٥,٣٥٧	٣,٦٩١	١٥,٣٤١	٩,١١٨	٥٩,٠٩٩
	١٢,٦٩٢	١٦,٩٩١	٢٠١,٧٣٧	٦,٣٠٤	٨,٨٠٢	١٥,٣٤١	١٥,٩٦١	٢٧٧,٨٢٨
اجمالي المطالبات المدفوعة حصة معدي التأمين في المطالبات المدفوعة	٥,٤٤٨	٢٣,٩٦٦	١٣٠,٧٦٧	٧,٢٧٥	١,٢٨٩	٥,٦٨٦	٢٤,١٢٢	١٩٨,٥٥٣
صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في المطالبات القائمة	(٤,٣٢٤)	(٢٢,٧٧٩)	(١٣,٩٣١)	(٦,٦٦٨)	(٦٦٠)	(٥,٦٨٦)	(٢٢,٠٣٣)	(٧٦,٠٨١)
صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في المطالبات القائمة	١,١٢٤	١,١٨٧	١١٦,٨٣٦	٦٠٧	٦٢٩	-	٢,٠٨٩	١٢٢,٤٧٢
صافي المطالبات المتكبدة تكاليف اقتناء وثائق التأمين احتياطيات اعادة التأمين	٥٨	(٤٥٠)	١٥,٨٢٧	(٢٧٣)	٢٨١	-	١,٠٣٤	١٦,٤٧٧
صافي المطالبات المتكبدة تكاليف اقتناء وثائق التأمين احتياطيات اعادة التأمين	١,١٨٢	٧٣٧	١٣٢,٦٦٣	٣٣٤	٩١٠	-	٣,١٢٣	١٣٨,٩٤٩
مجموع التكلفة صافي نتائج الاكتتاب	٣,٤٩٦	٦,٥٦٤	١٩,٩٢٢	٢,٨٢٧	٢,٣٣٢	١٢,٧٨٨	٤,٤٨٣	٥٢,٤١٢
مصرفوات عمومية وإدارية إيرادات أخرى	-	١,٥٠٣	٦٣٠	-	-	-	-	٢,١٣٣
الفاصل في عمليات التأمين بعد حصة المساهمين	٤,٦٧٨	٨,٨٠٤	١٥٣,٢١٥	٣,١٦١	٣,٢٤٢	١٢,٧٨٨	٧,٦٠٦	١٩٣,٤٩٤
الفاصل المتراكم في بداية الفترة	٨,٠١٤	٨,١٨٧	٤٨,٥٢٢	٣,١٤٣	٥,٥٦٠	٢,٥٥٣	٨,٣٥٥	٨٤,٣٣٤
الفاصل المتراكم في نهاية الفترة								(٥٧,٠٦٣)
								٨,٨٤٥
								٣٦,١١٦
								(٣٢,٥٠٤)
								٣,٦١٢
								٧,١٧٠
								١٠,٧٨٢

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢- المعلومات القطاعية (تتمة)

الفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)							
البحري	الممتلكات	السيارات	الهنسي	الحوادث والالتزامات	الضمان للممتد	التأمين على الحياة	المجموع
٨,٦٧٥	١٩,١٦٣	٩٣,٢٢٤	٤,٩٢٢	٨,٣٨٣	٥,٧٩٦	٧,٩٢١	١٤٨,٠٩٤
(٧,٢٢١)	(١٨,٣١١)	(١٠,١٥٤)	(٤,٦٨١)	(٧,٣٢٧)	(٥,٧٩٦)	(٥,٦٤٣)	(٥٩,١٣٣)
١,٤٥٤	٨٥٢	٨٣,٠٨٠	٢٤١	١,٠٥٦	-	٢,٢٧٨	٨٨,٩٦١
(٣٨٤)	(٩١)	(٢٣,٨٠٣)	٢٤٩	٨٨٤	-	(٦٩٩)	(٢٣,٨٤٤)
١,٠٧٠	٧٦١	٥٩,٢٧٧	٤٩٠	١,٩٤٠	-	١,٥٧٩	٦٥,١١٧
١,٤٨١	٤,٦٢٣	١,٤٤٥	١,٩٧٥	١,٣٥٠	٤,٩٩٦	٢,٠٢٨	١٧,٨٩٨
٢,٥٥١	٥,٣٨٤	٦٠,٧٢٢	٢,٤٦٥	٣,٢٩٠	٤,٩٩٦	٣,٦٠٧	٨٣,٠١٥
٢,٩٦٠	٣١,٧٦٨	٣٥,٢١٦	٦١٧	٣٨٣	١,٦١٢	٢,٥٤٠	٧٥,٠٩٦
(٢,٤٤٦)	(٢٨,٩٤٠)	(٤,٨٩٤)	(٥٥٩)	(٦٥)	(١,٦١٢)	(٢,٠٣٨)	(٤٠,٥٥٤)
٥١٤	٢,٨٢٨	٣٠,٣٢٢	٥٨	٣١٨	-	٥٠٢	٣٤,٥٤٢
١٥٧	(٢,٢٨٦)	٩,٤٧٠	(٢٠)	(٢٩٠)	-	٧٢٩	٧,٧٦٠
٦٧١	٥٤٢	٣٩,٧٩٢	٣٨	٢٨	-	١,٢٣١	٤٢,٣٠٢
٧٢١	٢,١٤٣	٦,٨٢٧	١,٠٤٩	٨١٩	٤,١٨٣	٩٠٧	١٦,٦٤٩
-	٣٦٣	٢٣٧	٦٧	-	-	-	٦٦٧
١,٣٩٢	٣,٠٤٨	٤٦,٨٥٦	١,١٥٤	٨٤٧	٤,١٨٣	٢,١٣٨	٥٩,٦١٨
١,١٥٩	٢,٣٣٦	١٣,٨٦٦	١,٣١١	٢,٤٤٣	٨١٣	١,٤٦٩	٢٣,٣٩٧
							(١٦,٠٥١)
							١,٤٠٣
							٨,٧٤٩
							(٧,٨٧٤)
							٨٧٥
							٤,٠٨٠
							٤,٩٥٥

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)							
البحري	الممتلكات	السيارات	الهندسي	الحوادث والالتزامات	الضمان الممتد	التأمين على الحياة	المجموع
٢٨,١٤٩	٨٠,٧١٩	٢٢٨,٤٠٩	٣٨,٤٩٧	٢٦,٣٥٣	١٥,٣٦٦	٢٨,٥٣٧	٤٤٦,٠٣٠
(٢٣,٠٨٥)	(٧٧,٥٧٥)	(٢٥,٨٥١)	(٣٦,٩٤٦)	(١٩,٧٠٧)	(١٥,٣٦٦)	(٢٤,٢٥٣)	(٢٢٢,٧٨٣)
٥,٠٦٤	٣,١٤٤	٢٠٢,٥٥٨	١,٥٥١	٦,٦٤٦	-	٤,٢٨٤	٢٢٣,٢٤٧
(٣٤٥)	(١٧٠)	(٢٧,٨٢٧)	(١٣)	(٦٤٠)	-	(١,٣٩٥)	(٣٠,٣٩٠)
٤,٧١٩	٢,٩٧٤	١٧٤,٧٣١	١,٥٣٨	٦,٠٠٦	-	٢,٨٨٩	١٩٢,٨٥٧
٦,٣٨٧	١٢,٨٧٥	٥,٠٩٧	٥,٨٠٦	٣,٦٧٥	١٤,٧١٨	٩,٦٥٧	٥٨,٢١٥
١١,١٠٦	١٥,٨٤٩	١٧٩,٨٢٨	٧,٣٤٤	٩,٦٨١	١٤,٧١٨	١٢,٥٤٦	٢٥١,٠٧٢
٨,٧٦٥	٣٧,٢٦٤	١٢١,٣٦٦	٤,٦٤٧	١,٣٥٤	٤,٨٩١	١١,٧٦٢	١٩٠,٠٤٩
(٧,٢٨٣)	(٣٤,٠٤٠)	(١٨,٨٨٦)	(٤,٠٧٤)	(٧٨٦)	(٤,٨٩١)	(٩,٩٥٥)	(٧٩,٩١٥)
١,٤٨٢	٣,٢٢٤	١٠٢,٤٨٠	٥٧٣	٥٦٨	-	١,٨٠٧	١١٠,١٣٤
١١٩	(١,٢٥١)	٢٤,٢٠٤	(١٨٥)	٣٣٣	-	١٤٢	٢٣,٣٦٢
١,٦٠١	١,٩٧٣	١٢٦,٦٨٤	٣٨٨	٩٠١	-	١,٩٤٩	١٣٣,٤٩٦
٣,١٤٣	٦,٤٧٧	٢٠,١٧٠	٣,١٨٨	٢,٤١١	١٢,٣١٦	٣,٥٦٢	٥١,٢٦٧
-	١,٣٣٦	٥٧٩	٣٤٣	-	-	-	٢,٢٥٨
٤,٧٤٤	٩,٧٨٦	١٤٧,٤٣٣	٣,٩١٩	٣,٣١٢	١٢,٣١٦	٥,٥١١	١٨٧,٠٢١
٦,٣٦٢	٦,٠٦٣	٣٢,٣٩٥	٣,٤٢٥	٦,٣٦٩	٢,٤٠٢	٧,٠٣٥	٦٤,٠٥١
							(٤٤,٩٣٢)
							٣,٢٦٨
							٢٢,٣٨٧
							(٢٠,١٤٨)
							٢,٢٣٩
							٢,٧١٦
							٤,٩٥٥

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	البحري	الممتلكات	السيارات	الهندسي	الحوادث والالتزامات	الضمان الممتد	التأمين على الحياة	المجموع
موجودات عمليات التأمين								
حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين غير المكتسبة	٥,٩٥٥	٤١,٥٦٧	١٤,٧١٨	٢١,٧٥٠	٨,٨٢٧	٢٦,٩٠٥	١٣,٧٠٥	١٣٣,٤٢٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات للقالمة	٧,٦٨٨	٢١,٣١٩	٩,٥٥١	٢٠,٨٦٨	١٨,٢٢٨	-	٢١,٣٦٦	٩٩,٠٢٠
تكاليف إقتناء وثائق تأمين موجلة	٨٤٩	٤,٤٤٧	١١,٨٩٦	١,٦٦٧	١,١٠٢	١٢,٦٢٨	٢,٠٩١	٣٤,٦٨٠
موجودات غير مخصصة								٤٠٠,٥٨٨
مجموع موجودات عمليات التأمين								٦٦٧,٧١٥
مطلوبات وفائض عمليات التأمين								
اقساط التأمين غير المكتسبة	٧,٧٥٤	٤٤,٧٧٣	١٤٥,٦٥٧	٢٤,٣٦١	١١,٥٦١	٢٦,٩٠٥	١٥,٨٤٧	٢٧٦,٨٥٨
مطالبات قالمة	٩,٧٥٩	٢٢,٩٥٥	٩١,٩٣٤	٢٢,٠٣٨	٢١,٣٢١	-	٢٤,٥٤٤	١٩٢,٥٥١
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	١,٦١٤	٩,٥٤٥	٢,٥٧٩	٣,١٠٢	٢,٠٣٤	١٥,١٦٦	٤,٢٦٨	٣٨,٣٠٨
احتياطيات إعادة التأمين	-	٣,٩٥٤	١,٧٧٦	-	-	-	-	٥,٧٣٠
مطلوبات وفائض غير مخصصة								١٥٤,٢٦٨
إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين								٦٦٧,٧١٥

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	البحري	المنتجات	المسارات	الهندسي	الحوادث والالتزامات	الضمان الممتد	التأمين على الحياة	المجموع
موجودات عمليات التأمين								
حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة	٥,٧٩٢	١٩,٠٦٨	٩,١٦١	٢٠,٨٢٧	٧,٥١٦	٤٠,٥١٥	٩,٥٦٣	١١٢,٤٤٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٧,٣٢٢	٣١,٦٩١	٩,٩٠٠	٢٠,٨٢١	١٧,٨١٤	٨	١٦,١٠٢	١٠٣,٦٥٨
تكاليف إقتناء وثائق تأمين موجلة	٩٦٩	٢,٠٩٥	٨,١٢٩	١,٣١٣	١,٠٨٦	١٩,٨٥٤	٢,٠٢٢	٣٥,٤٦٨
موجودات غير مخصصة								٢٦٦,٩٠١
مجموع موجودات عمليات التأمين								٥١٨,٤٦٩
مطلوبات وفائض عمليات التأمين								
أقساط التأمين غير المكتسبة	٧,١١٢	٢١,٢٣٤	٩١,١٨٢	٢٣,٢٣٥	٩,٣٨١	٤٠,٥١٥	١٤,٤١٢	٢٠٧,٠٧١
مطالبات قائمة	٩,٣٣٧	٣٣,٧٧٧	٧٦,٤٥٦	٢٢,٢٦٤	٢٠,٦٢٦	٨	١٨,٢٤٤	١٨٠,٧١٢
صولة اعادة تأمين غير مكتسبة	١,٩٦٧	٤,٦٨١	١,٦٠٢	٢,٤٩٣	١,٥٩٧	٢٣,٧٢٩	٢,٤٧٥	٣٨,٥٤٤
احتياطيات اعادة التأمين	-	-	١,١٤٦	٢,٤٥١	-	-	-	٣,٥٩٧
مطلوبات وفائض غير مخصصة								٨٨,٥٤٥
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين								٥١٨,٤٦٩

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم مبادلة أصل أو سداد التزام به في معاملة تتم بين طرفين بغيرهم وإرادتهما على أساس تجاري. تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه، وأقساط تأمين مستحقة القبض، وحصة اعادة تأمين في المطالبات القائمة واستثمارات ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين وعمليات المساهمين ووديعة نظامية وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة، ومبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدراء الطرف الثالث والمستحق لحملة وثائق التأمين والمستحق لعمليات التأمين وبعض المطلوبات الأخرى.

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 (دون تعديل أو إعادة ترتيب).
- 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.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

وقد كانت جميع الأدوات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة من أدوات المستوى الأول باستثناء الاستثمار المتاح للبيع فهو مدرج بالتكلفة. لا توجد تحويلات بين المستويات خلال فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م وايضا لا توجد تغيرات في اساليب التقييم خلال الفترة مقارنة بالفترات السابقة.

١٥- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٩ أكتوبر ٢٠١٧ م.