

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية و تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

| صفحة | فهرس |
|---------|--|
| ٢ | تقرير مراجعي الحسابات المستقلين |
| ٤-٣ | قائمة المركز المالي |
| ٥ | قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكم |
| ٦ | قائمة عمليات المساهمين |
| ٧ | قائمة الدخل الشامل للمساهمين |
| ٨ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين |
| ٩ | قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين |
| ١٠ | قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين |
| ١١ - ٤٩ | إيضاحات حول القوائم المالية |

مورس تي اف نيز
السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



إرنست ويونغ

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

ص. ب ١٩٩٤
الطابق ١٢ ، برج طريق الملك
طريق الملك عبدالعزيز
حي الشاطئ، جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة المساهمين في الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
جدة ، المملكة العربية السعودية

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة الوطنية للتأمين - شركة مساهمة سعودية- ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م والابصاحات ذات الصلة من رقم ١ الى رقم ٢٨ والتي تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسئولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسئوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استنادا إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل أعمال المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبلغ والافصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل أيضا على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة و تقييم العرض العام للقوائم المالية. نعتقد أن مراجعتنا توفر أساسا معقولا لإبداء رأينا.

رأي مطلق

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- ١) تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية و
- ٢) تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت انتباه

نلفت الانتباه الى أن هذه القوائم المالية قد تم إعدادها وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقا لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

عن/ مورس تي اف نيز
السيد العيوطي وشركاه

محمد العيوطي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١١

عن/ إرنست ويونغ

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦

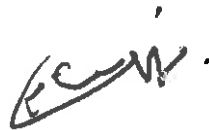
٣ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ
٢ مارس ٢٠١٧م
المملكة العربية السعودية، جدة



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

| كما في ٣١ ديسمبر | | إيضاح | |
|-------------------------------|---------|----------|---|
| ٢٠١٥ م | ٢٠١٦ م | | |
| موجودات عمليات التأمين | | | |
| ١٠١,٥٣٢ | ١٤٤,١٢٠ | ٤ | النقد وما في حكمه |
| ٩٢,٧٥٧ | ٩٥,٨٤١ | ٥ | أقساط تأمين مدينة |
| ١٣٠,٨٣٩ | ١١٢,٤٤٢ | ٢٣, ٦ | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ١٤٥,٩٦٤ | ١٠٣,٦٥٨ | ٢٣, ٧, ٦ | حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة |
| ٢٠,٤٨٣ | ١٥,٠٢٦ | ٨ | مبالغ مستحقة من معيدي التأمين |
| ٤٣,٨٤٧ | ٣٥,٤٦٨ | ٦ | تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة |
| ٣٧,٦٦٦ | ٣,٦٨٢ | | مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين |
| ١٠,٢١٦ | ٨,٢٣٢ | ٩ | مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى |
| ٥٨٣,٣٠٤ | ٥١٨,٤٦٩ | | مجموع موجودات عمليات التأمين |
| موجودات المساهمين | | | |
| ١٩٢ | ٥١,٥٣٧ | ٤ | النقد وما في حكمه |
| ٨١,٩٣٩ | ١١٢,٥٩٧ | ١٠ | استثمارات |
| ٨٩٠ | ٨,١١٣ | ٩ | مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى |
| ١,٨٤٨ | ٢,١١١ | ١١ | ممتلكات ومعدات |
| - | ٢٥٩ | ١٢ | عمولة مستحقة من وديعة نظامية |
| ١٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠ | ١٢ | وديعة نظامية |
| ٩٤,٨٦٩ | ١٩٤,٦١٧ | | مجموع موجودات المساهمين |
| ٦٧٨,١٧٣ | ٧١٣,٠٨٦ | | مجموع موجودات عمليات التأمين و المساهمين |

S. F. Attaras



تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

| كما في ٣١ ديسمبر | | إيضاح |
|------------------|----------|---|
| ٢٠١٥ م | ٢٠١٦ م | |
| | | مطلوبات وفائض عمليات التأمين |
| | | مطلوبات عمليات التأمين |
| ٢٢٦,٩١٣ | ٢٠٧,٠٧١ | ٦ اقساط تأمين غير مكتسبة |
| ٢١٦,٧٢٤ | ١٨٠,٧١٢ | ٦ مطالبات قائمة |
| ٤٨,٢٨٦ | ٣٨,٥٤٤ | ٦ عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة |
| ٣,٥٩٧ | ٣,٥٩٧ | احتياطيات اعادة تأمين |
| ٣٠,٠٨٤ | ٣١,٣٨٠ | ١٣ مبالغ مستحقة لمعدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدراء طرف ثالث |
| ٣٥,٣١٠ | ١٨,٨٣٠ | ١٤ مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين |
| ١٩,٦٧٤ | ٣١,١٦٥ | ١٥ مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى |
| ٥٨٠,٥٨٨ | ٥١١,٢٩٩ | مجموع مطلوبات عمليات التأمين |
| | | فائض عمليات التأمين |
| ٢,٧١٦ | ٧,١٧٠ | فائض متراكم من عمليات التأمين |
| ٥٨٣,٣٠٤ | ٥١٨,٤٦٩ | مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين |
| | | مطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | مطلوبات المساهمين |
| ١,٦٠٢ | ٤,٤٤٤ | ١٦ زكاة وضريبة دخل مستحقة |
| ٢٣ | ٨٨١ | ١٥ مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى |
| - | ٢٥٩ | ١٢ عمولة مستحقة من وديعة نظامية |
| ٣٧,٦٦٦ | ٣,٦٨٢ | مبالغ مستحقة لعمليات التأمين |
| ٣٩,٢٩١ | ٩,٢٦٦ | مجموع مطلوبات المساهمين |
| | | حقوق المساهمين |
| ١٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | ١٧ رأس المال |
| (٤٤,٤٢٢) | (١٤,٦٤٩) | خسائر متراكمة |
| ٥٥,٥٧٨ | ١٨٥,٣٥١ | مجموع حقوق المساهمين |
| ٩٤,٨٦٩ | ١٩٤,٦١٧ | مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين |
| ٦٧٨,١٧٣ | ٧١٣,٠٨٦ | مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين |

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | ايضاح | |
|-----------------------------|-----------|-------|---|
| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | | |
| | | | الإيرادات |
| ٥١٨,٧٠٩ | ٥٠٧,٧٠٨ | ٦ | اجمالي اقساط التأمين المكتتبة |
| (٢٨٤,٣٦٤) | (٢٥٤,٠٨٦) | ٦ | ناقص : اقساط إعادة التأمين المحولة |
| ٢٣٤,٣٤٥ | ٢٥٣,٦٢٢ | | صافي اقساط التأمين المكتتبة |
| (٢٥,٤٤٣) | ١,٤٤٥ | | التغير في اقساط التأمين غير المكتسبة |
| ٢٠٨,٩٠٢ | ٢٥٥,٠٦٧ | ٦ | صافي اقساط التأمين المكتسبة |
| ٦٨,١١٦ | ٧٦,٠٦٤ | ٦ | عمولة مكتسبة من اعادة التأمين المحولة |
| ٥,٦٣٣ | ٤,٨٩٣ | ١٩ | ايرادات اخرى |
| ٢٨٢,٦٥١ | ٣٣٦,٠٢٤ | | مجموع الإيرادات |
| | | | التكاليف والمصروفات |
| ٢٣٦,٥١٧ | ٢٨٢,٧٧٢ | ٦ | اجمالي المطالبات المدفوعة |
| (٩٠,٦٠١) | (١٣٠,١٩٤) | ٦ | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة |
| ١٤٥,٩١٦ | ١٥٢,٥٧٨ | ٦ | صافي المطالبات المدفوعة |
| ٢٩,٧٣٥ | ٦,٢٩٤ | | التغيرات في المطالبات القائمة |
| ١٧٥,٦٥١ | ١٥٨,٨٧٢ | ٦ | صافي مطالبات متكبدة |
| ٦١,٢٤٤ | ٦٨,٠٥٦ | ٦ | تكاليف اقتناء وثائق تأمين |
| ٣,٥٩٧ | - | | إحتياطيات إعادة تأمين |
| ٥١,٣٦٨ | ٦٤,٥٤٩ | ٢٠ | مصروفات عمومية وادارية |
| ٢٩١,٨٦٠ | ٢٩١,٤٧٧ | | مجموع التكاليف والمصروفات |
| (٩,٢٠٩) | ٤٤,٥٤٧ | | الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين |
| ٩,٢٠٩ | (٤٠,٠٩٣) | | حصة المساهمين من (الفائض) العجز من عمليات التأمين |
| - | ٤,٤٥٤ | | الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين |
| ٢,٧١٦ | ٢,٧١٦ | | الفائض المتراكم في بداية السنة |
| ٢,٧١٦ | ٧,١٧٠ | | الفائض المتراكم في نهاية السنة |

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

S. F Abbas



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

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | إيضاح |
|-----------------------------|---------|---|
| ٢٠١٥ م | ٢٠١٦ م | |
| | | حصة المساهمين من الفائض / (العجز) من عمليات التأمين |
| (٩,٢٠٩) | ٤٠,٠٩٣ | ٢٠ مصروفات عمومية وإدارية |
| (٣,٢١٣) | (٣,٧٨١) | ٣٠ إيراد من استثمارات |
| ٨٩٦ | ١,٧٢٥ | ١٠٠ مكاسب من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| - | ٤٠٣ | ١٠٠ قائمة الدخل |
| ٦٦٤ | ٣٠٥ | ١٩ إيرادات اخرى |
| (١٠,٨٦٢) | ٣٨,٧٤٥ | صافي الدخل / (الخسارة) للسنة |
| ١٦,٣٠٠ | ١٧,٨٥٧ | ٢٢ المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة (بالآلاف الريالات السعودية) (معدلة) |
| (٠.٦٦٦) | ٢.١٧٠ | ٢٢ ربحية (خسارة) السهم الاساسية والمخفضة للسهم الواحد (بالريال السعودي) |

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

-٦-

S. F Abbas

بالتوقيع

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

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | إيضاح | |
|-----------------------------|---------|-------|---|
| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | | |
| (١٠,٨٦٢) | ٣٨,٧٤٥ | | صافي الدخل/(الخسارة) للسنة بنود لن يعاد تصنيفها الى قائمة عمليات المساهمين |
| (١,٦٩٥) | (٤,٢٧٦) | ٢,١٦ | مخصص للزكاة وضريبة الدخل |
| - | ١,٩٢١ | ٩ | ضريبة دخل مستردة من مساهمين اجانب |
| (١٢,٥٥٧) | ٣٦,٣٩٠ | | مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة |

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

-٧-

S. F. Alkhatib

محمد الفاضل

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

| المجموع | خسائر متراكمة | رأس المال | إيضاح |
|----------|---------------|-----------|------------------------------------|
| ٥٥,٥٧٨ | (٤٤,٤٢٢) | ١٠٠,٠٠٠ | ١ يناير ٢٠١٦ م |
| ١٠٠,٠٠٠ | - | ١٠٠,٠٠٠ | ١٧ إصدار أسهم حقوق أولوية |
| ٢٨,٧٤٥ | ٢٨,٧٤٥ | - | صافي الدخل للسنة |
| (٦,٦١٧) | (٦,٦١٧) | - | ١٧ تكاليف إصدار أسهم حقوق أولوية |
| (٤,٢٧٦) | (٤,٢٧٦) | - | ٢,١٦ مخصص للزكاة |
| ١,٩٢١ | ١,٩٢١ | - | ٩ ضريبة دخل مستردة من مساهمين أجنب |
| ١٨٥,٣٥١ | (١٤,٦٤٩) | ٢٠٠,٠٠٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م |
| ٦٨,١٣٥ | (٣١,٨٦٥) | ١٠٠,٠٠٠ | ١ يناير ٢٠١٥ م |
| (١٠,٨٦٢) | (١٠,٨٦٢) | - | صافي الخسارة للسنة |
| (١,٦٩٥) | (١,٦٩٥) | - | ٢,١٦ مخصص الزكاة |
| ٥٥,٥٧٨ | (٤٤,٤٢٢) | ١٠٠,٠٠٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م |

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

S. F. Alkhatib

W. Alkhatib

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

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | إيضاح |
|-----------------------------|----------|--|
| ٢٠١٥ م | ٢٠١٦ م | |
| | ٤,٤٥٤ | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | فانض عمليات التأمين للسنة بعد حصة المساهمين |
| | | تعديلات على البنود التالية : |
| (٩,٢٠٩) | ٤٠,٠٩٣ | حصة المساهمين في الفائض/(المعجز) من عمليات التأمين |
| ٣,٤١٢ | ٧٤ | مخصص نزم مدينة مشكوك في تحصيلها |
| ٣,٩٦٩ | ١١١ | مخصص نزم اعادة تأمين مشكوك في تحصيلها |
| (١٥,٢٧٨) | ١٨,٣٩٧ | حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين غير المكتسبة |
| (٧,٢٩٦) | ٨,٣٧٩ | تكاليف اقتناء وثائق تأمين مزجلة |
| ٤٠,٧٢١ | (١٩,٨٤٢) | اقساط تأمين غير مكتسبة |
| ٦,٩٨٨ | (٩,٧٤٢) | عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة |
| ٣,٥٩٧ | - | احتياطيات إعادة التأمين |
| | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| (٣٥,٠٥٢) | (٣,١٥٨) | نزم اقساط تأمين مدينة |
| ٦,٦٤٢ | ٤٢,٣٠٦ | حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة |
| (١٢,٨٣٨) | ٥,٣٤٦ | مبالغ مستحقة من معيدي التأمين |
| (٣,٠٨٩) | ١,٩٨٤ | مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى |
| ٢٣,٠٩٣ | (٣٦,٠١٢) | مطالبات قائمة |
| (٤,٠٣٩) | ١,٢٩٦ | مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوسطاء ومدراء طرف ثالث |
| ٢٥,٢٩٨ | (١٦,٤٨٠) | مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين |
| ٧,٨٦٢ | ١١,٤٩١ | مصرفات مستحقة ومطلوبات اخرى |
| (٦,٠٦٢) | (٦,١٠٩) | مبالغ مستحقة لعمليات التأمين |
| ٢٨,٧١٨ | ٤٢,٥٨٨ | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| ٢٨,٧١٨ | ٤٢,٥٨٨ | صافي التغير في النقد وما في حكمه |
| ٧٢,٨١٤ | ١٠١,٥٣٢ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ١٠١,٥٣٢ | ١٤٤,١٢٠ | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر | | ايضاح |
|-----------------------------|----------|--|
| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | |
| | | التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية |
| (١٠,٨٦٢) | ٣٨,٧٤٥ | صافي الدخل / (الخسارة) للسنة تعديلات على البنود التالية : |
| ٩,٢٠٩ | (٤٠,٠٩٣) | حصة المساهمين في (الفائض) / العجز من عمليات التأمين |
| ١,٢٠٧ | ١,٥١٢ | ١١ استهلاك |
| (٨٩٦) | (١,٧٢٥) | ٣.١٠ إيراد استثمارات |
| - | (٤٠٣) | ١.١٠ مكاسب من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (١,٣٤٢) | (١,٩٦٤) | |
| ٦,٠٦٣ | ٦,١٠٩ | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| (١٧) | ٨٥٨ | مبالغ مستحقة لعمليات التأمين |
| - | (٢٥٩) | مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| - | ٢٥٩ | عمولة مستحقة من وديعة نظامية |
| (٥٨٨) | (٥,٣٠٢) | عمولة مستحقة من وديعة نظامية |
| ٤,١٨٦ | (٢٩٩) | مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى |
| | | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية |
| - | (١٠,٠٠٠) | زيادة الوديعة النظامية |
| (١,٠٨٤) | (١,٧٧٥) | ١١ شراء ممتلكات ومعدات |
| - | ٢٢,٠٨٥ | ١.١٠ بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل |
| ٣٣٩ | ٣٨٥ | ٣.١٠ إيرادات توزيعات أرباح مستلمة |
| (٢,٠٠٠) | (٥١,٠٠٠) | ١.١٠ اضافات لاستثمارات |
| (٢,٧٤٥) | (٤٠,٣٠٥) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| | | التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية |
| - | ١٠٠,٠٠٠ | ١٧ إصدار أسهم حقوق أولوية |
| - | (٦,٦١٧) | ١٧ تكاليف إصدار أسهم حقوق أولوية |
| ٦٥٧ | - | ضريبة دخل مستردة من مساهمين اجانب |
| (٢,١٧٨) | (١,٤٣٤) | ٢.١٦ زكاة وضريبة دخل مدفوعة |
| (١,٥٢١) | ٩١,٩٤٩ | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية |
| (٨٠) | ٥١,٣٤٥ | صافي التغير في النقد وما في حكمه |
| ٢٧٢ | ١٩٢ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ١٩٢ | ٥١,٥٣٧ | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |
| | | معاملات غير نقدية إضافية : |
| - | ١,٩٢١ | ٩ ضريبة دخل قابلة للإسترداد من مساهمين اجانب معدلة مقابل مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى |

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

S.F Abbas

نسخة

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١ - التأسيس و الأنشطة الرئيسية

الشركة الوطنية للتأمين ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة و الصناعة رقم ١٥٨/ق بتاريخ ١٢ جمادى الأولى ١٤٣١ (الموافق ٢٦ ابريل ٢٠١٠م). العنوان المسجل لمقر الشركة هو عمارة الجفالي - طريق المدينة، جدة، المملكة العربية السعودية.

الشركة مرخص لها مزاوله أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب مبادئ التأمين التعاوني طبقا للمرسوم الملكي الكريم ٥٣م بتاريخ ٢١ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ١٠ اكتوبر ٢٠٠٩م) بموجب قرار مجلس الوزراء المؤقر رقم ٣٣٠ بتاريخ ١٦ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ٥ اكتوبر ٢٠٠٩م). تم ادراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) بتاريخ ٦ يونيو ٢٠١٠م.

تزاول الشركة أعمال التأمين العام والخدمات المرتبطة به وفقا لعقد تأسيس الشركة والأنظمة الساندة في المملكة العربية السعودية.

٢ - أساس الاعداد

بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية طبقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً لمتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

أساس العرض

قامت الشركة بعرض قائمة المركز المالي على نطاق واسع من حيث السيولة. من المتوقع إسترداد جميع الموجودات و المطلوبات المالية باستثناء الاستثمارات والودائع النظامية وتسويتها على التوالي خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ التقرير المالي.

وفقا لمتطلبات نظام التأمين المعمول به في المملكة العربية السعودية تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقا لذلك. إن الحيازة المادية وملكية كافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين محتفظ بها لدى الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف التي تعود بوضوح لكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. تحدد الإدارة و أعضاء مجلس إدارة الشركة أساس توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة.

وفقا لنظام الشركة الأساسي يتم توزيع الفائض الناتج من عمليات التأمين كما يلي:

| | |
|--|-------------|
| محول الى عمليات المساهمين | ٩٠% |
| محول الى الذمم الدائنة لحملة وئائق التأمين | ١٠% |
| | <u>١٠٠%</u> |

إذا نتج عجز عن عمليات التأمين، فإنه يتم تحمل العجز بأكمله من خلال عمليات المساهمين.

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢ - أساس الاعداد (تتمة)

وفقاً لنص المادة (٧٠) من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، فإن الشركة بعد موافقة (ساما) تقترح توزيع الصافي السنوي لفائض حملة الوثائق مباشرة إلى حملة الوثائق مرة واحدة وفقاً للمعايير التي يحددها مجلس الإدارة.

أساس القياس

تم اعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتشمل قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

العملة الوظيفية و عملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي الذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة.

الأحكام و التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات و الأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات و المطلوبات المصرح عنها، و الإفصاح عن الموجودات و المطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، و مبالغ الإيرادات و المصاريف المصرح عنها خلال السنة. وبالرغم من أن هذه التقديرات و الأحكام مبنية على أفضل معلومات لدى إدارة الشركة بالأحداث و الظروف الحالية، إلا أن النتائج الحقيقية قد تختلف عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات و الاحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية و عوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة بموجب الظروف. فيما يلي تم بحث الافتراضات الرئيسية الخاصة بالتشغيل و مصادر أخرى رئيسية لتقدير إمكانيات عدم التنبؤ في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تتضمن إيضاحات السياسات المحاسبية ذات الصلة تفاصيل أكثر عن التقديرات و الافتراضات المحددة التي تؤديها الإدارة.

أ - الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين

يشكل تقدير الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين أهم تقدير محاسبي جوهري للشركة. هناك عدد من مصادر عدم التأكد و التي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام النهائي الذي ستقوم الشركة بدفعه مقابل هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها تقديراً للمتطلبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطرق الفنية الأساسية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها و كذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حدة. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة عادة بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، و المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي.

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢ - أساس الاعداد (تتمة)

الأحكام و التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة(تتمة)

ب - خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة
تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص انتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي تتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو الاستمرار في إثبات خسارة الانخفاض في القيمة لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام و التقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص مخاطر الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشرا على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقا للشروط التعاقدية.

ج - تكاليف اقتناء و ثائق مؤجلة
يتم تسجيل بعض تكاليف الاقتناء المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة كتكاليف اقتناء مؤجله ويتم اطفائها في قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكم على مدى فترة العقد و بما يتوافق مع شروط التغطية المعنية. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق، فإن إطفاء هذه التكاليف يمكن أن يتسارع، و هذا قد يتطلب أيضا شطبها اضافيا لهذه المصاريف المؤجلة في قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكم.

د - اعادة التأمين
الشركة معرضة لحدوث خلافات و عدم امكانية السداد من قبل معيدي التأمين. تقوم الشركة على أساس ربع سنوي بمراقبة تطور تلك الخلافات و تقييم مدى قوة معيدي التأمين.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

نورد فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في اعداد هذه القوائم المالية و تم تطبيق هذه السياسات بشكل متوافق على كافة السنوات المعروضة ما لم يرد خلاف ذلك.

تتوافق هذه السياسات مع تلك المتبعة في السنوات السابقة ما لم يرد خلاف ذلك.

النقد و ما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين و قائمة التدفقات النقدية للمساهمين، يتكون النقد و ما في حكمه من حسابات البنك الجارية و استثمارات عالية السيولة تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها.

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشمل على مخاطر تأمين عند بداية العقد أو تلك التي يكون فيها عند بداية العقود سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادثة للجهة المؤمنة و حجم الأثر المحتمل المتعلق به.

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

وفي حال تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة.

تنقسم عقود التأمين بشكل أساسي إلى البحري و الممتلكات و السيارات و الهندسة و الحوادث و الالتزامات و الضمان الممتد و تأمين على الحياة و تكون بصفة رئيسية عقود تأمين قصيرة الأجل.

تم تصميم التأمين البحري لتعويض أصحاب العقود عن الضرر والمسؤولية الناشئة عن فقدان أو تلف القطع البحرية والحوادث في البحر مما يؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للبضائع. بالنسبة للتأمين البحري تعتبر المخاطر الرئيسية هي خسارة أو تلف القطع البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للبضائع.

يهدف التأمين على الممتلكات بصفة رئيسية إلى تعويض عملاء الشركة مقابل الأضرار التي تتعرض لها ممتلكاتهم أو مقابل قيمة الممتلكات المفقودة. إن العملاء الذين يقومون بأنشطة تجارية في مبانيهم بإمكانهم أيضا تلقي تعويضات عن خسائر مكاسيهم التي تنتج عن عدم القدرة على استخدام الممتلكات المؤمنة في أنشطة عملهم (تغطية انقطاع العمل) و بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات فإن المخاطر الرئيسية هي نشوب حرائق وانقطاع الاعمال و حدوث سرقات.

يهدف التأمين على السيارات إلى تعويض حملة العقود عن الأضرار التي تتعرض لها سياراتهم أو لقاء الالتزام تجاه الجهات الأخرى الناشئ عن الحوادث. يستطيع حملة العقود أيضا الحصول على تعويض عن الحريق أو السرقة التي تتعرض لها سياراتهم. تلزم كافة المركبات في المملكة العربية السعودية أن يكون لها بحد أدنى تغطية تجاه الغير. أيضا تقوم الشركة بإصدار وثائق تأمين شامل على السيارات. إن وثائق تأمين السيارات هذه تغطي التلغيات الناتجة عن العواصف والأعاصير و الفيضانات والحرائق و السرقة و الحوادث الشخصية.

يشمل تأمين الحوادث التأمين على النقود و تأمين ضمان الامانة و تأمين جميع مخاطر الأنشطة و تأمين سفريات العمل و تأمين المعارض. و يوفر الالتزام: الالتزام العام تجاه طرف ثالث و الالتزام تجاه المنتج و تعويض العمال/أصحاب العمل، و تغطية التعويضات المهنية لحماية الالتزام القانوني المؤمن عليه التي تنشأ عن الإهمال أثناء العمل.

يغطي تأمين الهندسة نوعين رئيسيين: (أ) تأمين "كافة مخاطر المقاولين" بحيث يقدم تغطية أثناء تشييد و انشاء مباني أو انشاءات هندسية مدنية مثل المنازل و المتاجر و مجموعة الشقق و مباني المصانع و الطرق والجسور و أعمال الصرف الصحي و الخزانات. (ب) تأمين كافة مخاطر التشييد بحيث يقدم تغطية أثناء تشييد أو تركيب المصنع و الآلات مثل محطات الطاقة، مصانع تكرير الزيت و أعمال كيميائية و أعمال اسمنتية و هياكل معدنية أو أي مصنع مع الآلات. أيضا يشمل الخط الهندسي تأمين ضد تعطل الآلات و تأمين على المعدات الالكترونية.

يبدأ تأمين الضمان الممتد عندما ينتهي ضمان الشركة المصنعة و يغطي جميع الأعطال الكهربائية والميكانيكية التي تحدث للسيارات، وفقا لما يغطيه الضمان الأصلي للشركة المصنعة.

التأمين على الحياة هو وثيقة تعمل على دفع مبلغ مالي محدد مسبقا يسمى "مبلغ التأمين" عند وفاة المؤمن عليه، وهو يغطي المؤمن عليه لفترة من الزمن. و عند انتهاء مدة الوثيقة لا يسمح باسترجاع أو إعادة هذا المبلغ.

يتم تحميل مصاريف تسوية المطالبات و الخسائر على الدخل عند تكبدها و ذلك بناء على الالتزامات التقديرية للتعويضات المدينة لحاملي العقود أو الغير من قبل حاملي العقود. و هذه تتضمن تكاليف تسوية المطالبات المباشرة و غير المباشرة و تنشأ عن أحداث طرأت حتى تاريخ قائمة المركز المالي حتى في حالة عدم الإبلاغ عنها إلى الشركة. لا تخصم الشركة مطلوباتها مقابل مطالبات غير مدفوعة.

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

للمطالبات غير المسددة، يتم تقدير الالتزامات للمطالبات غير المسددة باستخدام نتائج تقييمات الحالات الفردية المبلغ عنها إلى الشركة و التحاليل الاحصائية للمطالبات المتكبدة و لم يتم الابلاغ عنها و تقدير التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات الاكثر تعقيدا و التي قد تكون متأثرة بعوامل خارجية مثل قرارات المحاكم.

إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بعمليات إسناد أقساط التأمين ومخاطره، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوعا أكبر في الأعمال و تسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى و تؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات و عقود إعادة تأمين اختيارية و إعادة تأمين فائض الخسارة. تمثل الموجودات و المطلوبات المسجلة في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين اقساطا مستحقة إلى معيدي التأمين بعد طرح إيراد العمولة الذي يمثل إيرادات مكتسبة من شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من إعادة التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين.

تقوم الشركة بتقييم موجودات إعادة التأمين لديها، إن وجدت، بخصوص الانخفاض في القيمة كل ثلاثة أشهر. و في حال وجود دليل موضوعي على حدوث انخفاض في موجودات إعادة التأمين تقوم الشركة بخفض القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين إلى قيمته القابلة للاسترداد و تقوم بأثبات خسارة الانخفاض في قائمة عمليات التأمين و الفائض المترام. تقوم الشركة بجمع أدلة موضوعية على وجود انخفاض أصل إعادة التأمين باستخدام نفس الطريقة المتبعة للتأمين و النظم المدبنة الأخرى. كما يتم احتساب خسارة الانخفاض باتباع نفس الطريقة المستخدمة لهذه الموجودات المالية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية و عدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ قائمة المركز المالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية (بالإضافة إلى أقساط التأمين المدبنة). و في حالة وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر انخفاض في قيمة أي أصل مالي، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد و يتم تحديد خسارة الانخفاض بقيمتها الدفترية على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية و القيمة الدفترية.
 - بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، فإن خسارة الانخفاض في القيمة العادلة و
 - بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يحدد الانخفاض في القيمة بالفرق بين التكلفة و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حاليا لأصل مالي مماثل
- لأغراض العرض، يقيد الاحتياطي الناتج في البند الخاص به في قائمة المركز المالي، و يتم تعديل قوائم عمليات التأمين و الفائض المترام أو عمليات المساهمين.
- تشمل الأدلة الموضوعية على الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات على البيانات الملحوظة من الشركة عن الأحداث التالية:

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية و عدم إمكانية تحصيلها (تتمة)

- الصعوبات المالية الجوهرية للمصدر أو المقرض.
- الإخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد.
- هناك احتمالية لإفلاس المصدر أو المقرض أو إعادة هيكلته المالية.
- عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.
- بيانات ملحوظة تشير إلى أن هناك انخفاضاً في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية يمكن قياسه منذ تاريخ الإثبات الأولى لهذه الموجودات، بالرغم من عدم إمكانية تحديد أصل مالي معين مرتبط بهذا الانخفاض. تشمل هذه البيانات:
 - التغيرات السلبية في وضع الدفعات للمصدرين أو المقرضين في الشركة.
 - الظروف الاقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المتلازمة مع التعثر في الموجودات.

الانخفاض في الموجودات غير المالية

لا يتم استهلاك الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد بل تتم مراجعة الانخفاض الدائم في قيمتها بشكل سنوي. تتم مراجعة الانخفاض في قيمة الموجودات الخاضعة للاستهلاك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد.

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة، و التي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تقدير الانخفاض، يتم تجميع الموجودات عند أدنى مستوى لها بحيث توجد تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات منتجة للنقد). تتم مراجعة الانخفاض السابق في قيمة الموجودات غير المالية (بخلاف الشهرة) و ذلك فيما يتعلق بعكس القيد المحتمل في تاريخ كل تقرير مالي.

تكاليف اقتناء و تأنيق تأمين مؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة و غير المباشرة المتكبدة خلال الفترة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الاقساط المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبيدها.

و بعد الإثبات الأولى لها، يتم إطفاء هذه التكاليف بطريقة النسبة و التناسب على مدى فترة الاقساط المستقبلية المتوقعة ما عدا الشحن البحري حيث يكون الجزء المؤجل هو التكلفة المتكبدة خلال الربع الأخير. يتم قيد الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين و الفائض المتراكم.

يتم حساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل و ذلك بتعديل فترة الإطفاء، و يتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء فحص للتأكد من حدوث انخفاض في القيمة، و ذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية مرة واحدة أو أكثر، و ذلك عند وجود دليل على حدوث هذا الانخفاض. و في الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكم. كما تؤخذ تكاليف اقتناء و تأنيق التأمين المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. و تصنف الموجودات المالية في هذه الفئة إذا كانت مقتناه لغرض البيع على المدى القصير بشكل رئيسي.

الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة، و تعتبر تكاليف العمليات مصاريف إيرادية في قائمة عمليات المساهمين. يتم عرض الأرباح و الخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة لفئة "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" في قائمة عمليات المساهمين في "دخل استثمار" في الفترة التي تنشأ فيها. يتم الاعتراف بدخل التوزيعات من "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" في قائمة عمليات المساهمين كجزء من "دخل استثمار" حين يكون للشركة الحق في استلام الدفعات.

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط بالقيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية بناءً على الأسعار المتداولة في سوق نشط أو عروض أسعار من تاجر. السعر المتداول في سوق نشط و الذي يستخدم للموجودات المالية المحتفظ بها من قبل المجموعة هو السعر الحالي للطلب و تعتبر الأداة المالية متداولة في سوق نشط إذا كانت الأسعار المتداولة متاحة بشكل ميسر و منتظم من أسعار التبادل و التاجر و الوسيط و مجموعة صناعية أو وكالة خدمات تسعير أو وكالة نظامية، و هذه الأسعار تمثل معاملات السوق الحاصلة بشكل فعلي و منتظم على أساس تجاري.

بالنسبة لإستثمارات حقوق الملكية غير المتداولة فإن القيمة العادلة تحدد بالرجوع إلى سعر السوق لاستثمار مشابه أو بناء على توقعات التدفق النقدي المخصوم.

يتم الغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحق في تسلم تدفقاتها النقدية أو حين تحويلها و أيضاً بعد أن تكون الشركة قد حولت بشكل جوهري كافة مخاطر و منافع ملكيتها بشكل كبير.

الاستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها إما موجودات مالية غير مشتقة و مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي فئات أخرى. تقاس هذه الاستثمارات ابتداءً إما بسعر التكلفة و لاحقاً بالقيمة العادلة. تظهر التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كبنء مستقل في قائمة المركز المالي و قائمة الدخل الشامل للمساهمين. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات في قوائم عمليات التأمين و الفائض المتراكم أو عمليات المساهمين. كما يتم تسجيل الأرباح الموزعة و دخل العمولة و أرباح/خسائر تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

يتم تعديل أي انخفاض دائم في قيمة الاستثمارات و يدرج في قائمة عمليات التأمين أو عمليات المساهمين كأعباء انخفاض في القيمة.

يتم تقييم الإستثمار "الهام" مقابل التكلفة الاصلية للإستثمار و"الممتد" في الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة اقل من التكلفة الاصلية. عند وجود دليل على انخفاض القيمة، تتم إزالة التكلفة التراكمية - المقاسة كفرق بين تكلفة الإستحواذ و القيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة إنخفاض في القيمة في ذلك الإستثمار الذي سبق قيده في قائمة الربح و الخسارة، وذلك من قائمة الدخل الشامل الأخر و تقيد في قائمة الربح والخسارة.

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قيد الزيادات في قيمتها العادلة بعد قيد خسائر الانخفاض في القيمة من الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة في السوق. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود بنفس الشروط وخصائص المخاطر.

بالنسبة لاستثمارات الاسهم غير المتداولة، تحدد القيمة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مشابه أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

المحاسبة بتاريخ التداول

يتم إثبات أو إلغاء قيد كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة بصفة عامة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

الممتلكات و المعدات

تدرج الممتلكات و المعدات بالتكلفة بعد طرح الاستهلاكات المترابطة و أي انخفاض في القيمة ما عدا الاعمال الرأسمالية تحت التنفيذ التي تدرج بالتكلفة. يحمل الاستهلاك على قائمة عمليات المساهمين و ذلك باستخدام طريقة القسط الثابت، و يتم توزيع تكاليف الموجودات ذات الصلة على قيمتها المتبقية على أساس الأعمار الانتاجية التقديرية التالية:

عدد السنوات

٥
٣ - ٢
٤

أثاث و تجهيزات

معدات مكتبية

سيارات

تحدد الأرباح و الخسائر عن الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية و يتم قيدها في قائمة عمليات المساهمين.

تفيد مصاريف الصيانة و الإصلاح العادية التي لا تزيد جوهريا من العمر الانتاجي التقديري للأصل في قائمة عمليات المساهمين عند تكبدها. أما مصاريف التجديدات و التحسينات الرئيسية، إن وجدت، فتتم رسمتها و الموجودات التي يتم استبدالها يتم استبعادها.

مخصصات الالتزامات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام نظامي (قانوني أو ضمني) ناتج عن حدث سابق، و يكون من المحتمل نشوء تكاليف منافع اقتصادية لسداد الالتزام و من الممكن تقدير مبلغ الالتزام بصفة يعتمد عليها.

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ذمم دائنة تجارية و أخرى

يتم إثبات الذمم الدائنة التجارية والأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة و تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم إثبات الالتزامات بالنسبة للمبالغ الواجب سدادها عن الخدمات المستلمة سواء صدرت أم لم تصدر بها فواتير للشركة.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة. و يتم تحويل الموجودات و المطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. إن المكاسب و الخسائر الناتجة عن تسديد هذه العمليات أو تحويل العملات الأجنبية بأسعار الصرف في نهاية العام للموجودات و المطلوبات المالية يتم إدراجها ضمن قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

اختبار كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالي يتم إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف اقتناء وثائق التأمين المؤجلة ذات العلاقة. و لإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، و مصاريف إدارة و معالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة نتائج عمليات التأمين و الفائض المتراكم و ذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة ابتداء و بعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر القائمة).

و في الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل الاقتراضات الجديدة، يتم استخدام هذه الاقتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغيير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

التأمين و الذمم المدينة أخرى

التأمين و الذمم المدينة الأخرى هما عبارة عن موجودات مالية غير مشنقة بدفعات ثابتة أو يمكن تحديدها، و يتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة و يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة.

تخفيض القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص و تسجيل خسائر الانخفاض في قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكم. يتم تكوين مخصص انخفاض للذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية. أن المبالغ المستردة اللاحقة التي تم شطبها سابقاً يتم قيدها على قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكم. يتم تسجيل الذمم المدينة من عقود التأمين في نفس الفئة و تتم مراجعتها للتحقق من وجود انخفاض في القيمة كجزء من مراجعة الانخفاض في قيمة الذمم المدينة.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم حالياً تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة كمبلغ مقطوع يتوجب دفعه لجميع الموظفين وفقاً لشروط و أحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمكافأة المكتسبة التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحتسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة و بدلاتهم و سنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إثبات الإيرادات

إثبات إيرادات الأقساط والعمولة

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات من عقود التأمين عند إصدار وثيقة التأمين. يتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم اكتسابها مستقبلاً كـ "أقساط و عمولات غير مكتسبة" على التوالي، و يتم تأجيلها بصورة مماثلة على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية ما عدا الشحن البحري. إن الجزء غير المكتسب من التأمين على الشحن البحري يمثل ٢٥% من مجموع الأقساط المكتسبة خلال الفترة المالية الحالية.

دخل العمولة

يتم إثبات دخل العمولات على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم و معدل العمولة المطبق.

إيراد توزيع الأرباح

يتم إثبات إيرادات توزيع الأرباح عند إثبات حق استلامها.

المطالبات

يشتمل إجمالي المطالبات على المكافآت و المطالبات المدفوعة لحملة ووثائق التأمين و التغييرات في قيمة المطالبات الناشئة عن العقود مع حملة ووثائق التأمين و تكاليف معالجة المطالبات الداخلية و الخارجية بعد خصم القيمة المتوقعة للاسترداد.

تشتمل المطالبات القائمة على التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، و النقص في القيمة المتوقعة للخردة و الاسترداد الأخرى، سواء تم أو لم يتم التبليغ عنها من قبل المؤمن. يتم تكوين مخصصات للمطالبات المبلغ عنها و غير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يتم تكوين مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة و خبرة الشركة السابقة، مقابل تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات و القيمة المتوقعة للخردة و الاسترداد الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. أي فرق بين المخصصات بتاريخ المركز المالي و السداد و المخصصات التي يتم تكوينها في الفترة اللاحقة يتم تضمينه في قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكم لتلك السنة.

يتم إدراج المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، و يتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة.

الخردة وتعويضات الإحلال

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع سيارات (معطوية عادة) أو ممتلكات مقتناه لتسديد مطالبة (أي الخردة). كما يحق للشركة متابعة أطراف ثالثة لدفع بعض أو كل التكاليف (أي الإحلال).

تدرج تقديرات مستردات المعطويات كمخصص في قياس التزامات التأمين بخصوص المطالبات، و المركبات المعطوية أو الممتلكات المقتناه يتم إثباتها في بند الموجودات الأخرى عند تسديد الالتزام. المخصص عبارة عن المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من بيع السيارات أو الممتلكات.

أيضاً تعتبر تعويضات الإحلال بمثابة مخصص في قياس التزامات التأمين بخصوص المطالبات، و يتم إثباتها في بند الموجودات الأخرى عند تسديد الالتزام. المخصص عبارة عن التقييم للمبلغ الذي يمكن استعادته بشكل معقول من التصرف إزاء الطرف الثالث.

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات أي أداة مالية عند التوقف عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي يتكون منها و يتم ذلك عادة عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية و يدرج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نافذ نظاما لمقاصة المبالغ المقيدة و عندما يكون لدى الشركة نية تسويتها على أساس الصافي أو تسهيل الموجودات و تسديد المطلوبات في آن واحد. لا تتم مقاصة الإيرادات و المصاريف في قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكم و قائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

عقود الإيجار

يتم إثبات دفعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف ضمن قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

الزكاة و ضرائب الدخل

وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة و الدخل ("الهيئة") تخضع الشركة للزكاة نيابة عن المساهمين السعوديين و ضريبة الدخل نيابة عن المساهمين الأجانب. تستحق الزكاة و ضريبة الدخل و تحمل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين السعوديين و الأجانب على التوالي. و يتم احتساب أية مبالغ إضافية مستحقة، إن وجدت، عند الانتهاء من الربوط و تحديد تلك المبالغ. تقوم الشركة باقتطاع الضريبة الواجبة عن معاملات محددة مع أطراف غير مقبمة في المملكة العربية السعودية و ذلك طبقاً لنظام ضريبة الدخل السعودي.

لا يتم إجراء أي تعديلات في القوائم المالية لاحتساب أثر ضرائب الدخل المؤجلة نظراً لأن الزكاة و ضريبة الدخل هما التزامات على المساهمين في المملكة العربية السعودية.

التقارير القطاعية

يمثل القطاع جزءاً أساسياً من الشركة و يقوم بتقديم منتجات / أو خدمات (قطاع تشغيلي) و التي هي عرضة لمخاطر و منافع تختلف عن مخاطر و منافع القطاعات الأخرى.

ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل و ذلك حسب منتجاتها و خدماتها، و لديها قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- التأمين البحري، و يقوم بتغطية الخسائر و الالتزامات بالسفن البحرية و الشحن البحري.
- تأمين الممتلكات، و يقوم بتغطية مخاطر تأمين الحريق و عمليات التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- تأمين السيارات، و يقوم بتغطية الخسائر و الالتزامات المتعلقة بالسيارات.
- تأمين الهندسة، و يقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء، و الإنشاءات و الأعمال الميكانيكية و الكهربائية و الإلكترونية، و تعطل الآلات و المكائن، و غيرها من عمليات التأمين التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقارير القطاعية (تتمة)

- تأمين الحوادث، و يقوم بتغطية مخاطر تأمين النقود و تأمين ضمان الأمانة، تأمين كافة مخاطر الأنشطة، تأمين رحلات العمل و تأمين المعارض. و يوفر الالتزام العام أمام طرف ثالث و التزام المنتج و التزام تعويض العمال/أصحاب العمل، و تغطية التعويضات المهنية لحماية الالتزامات القانونية للمؤمنين التي تنشأ عن الإهمال أثناء العمل.
- الضمان الممتد، و يقوم بتغطية الأضرار للسيارات بعد انتهاء ضمان المصنع.
- تأمين الحياة، و يوفر تغطية لوفاة المؤمن عليه.

يتم التقرير عن المعلومات القطاعية بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرارات الرئيسية. إن صانع القرارات التشغيلية (المسؤول عن توفير المصادر و تقديم أداء الوحدات القطاعية) تم تعيينه كرئيس تنفيذي يتخذ قرارات استراتيجية.

لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة. و في حالة توقع حدوث أي معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال، و تتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات و مصاريف و نتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات على أساس تجاري و التي سيتم إستبعادها على مستوى القوائم المالية للشركة.

موسمية العمليات

لا توجد تغيرات موسمية تؤثر على عمليات التأمين.

٤ - النقد و ما في حكمه

| ٢٠١٦ م | ٢٠١٥ م | عمليات التأمين |
|---------|---------|------------------|
| ٢٧ | ٣٠ | نقد في الصندوق |
| ٣٣,٤٦٨ | ١٤,٦٢٧ | نقد لدى البنك |
| ١١٠,٦٢٥ | ٨٦,٨٧٥ | ودائع لأجل |
| ١٤٤,١٢٠ | ١٠١,٥٣٢ | |
| ١,٥٣٧ | ١٩٢ | عمليات المساهمين |
| ٥٠,٠٠٠ | - | نقد لدى البنك |
| ٥١,٥٣٧ | ١٩٢ | ودائع لأجل |

تم إدراج النقد لدى البنك و الودائع لأجل لدى البنك مع أحد البنوك بالمملكة العربية السعودية وهو طرف ذي علاقة مسجل في المملكة العربية السعودية وهي مقومة بالريال السعودي و الدولار الأمريكي. إن الودائع لأجل تحقق عوائد عالية بأسعار السوق السائدة.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥ - أقساط تأمين مدينة

| ٢٠١٥ م | ٢٠١٦ م | |
|----------|----------|---------------------------------|
| ١٠٣,١٦٤ | ١٠٦,٣٢٢ | عمليات التأمين |
| (١٠,٤٠٧) | (١٠,٤٨١) | حملة وثائق التأمين |
| ٩٢,٧٥٧ | ٩٥,٨٤١ | مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها |

فيما يلي حركة مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها:

| ٢٠١٥ م | ٢٠١٦ م | |
|--------|--------|-----------|
| ٦,٩٩٥ | ١٠,٤٠٧ | ١ يناير |
| ٣,٤١٢ | ٧٤ | إضافات |
| ١٠,٤٠٧ | ١٠,٤٨١ | ٣١ ديسمبر |

فيما يلي تحليل بأعمار الذمم المدينة التي لم تتخفف قيمتها كما في ٣١ ديسمبر.

تجاوزت مدة استحقاقها ولم تتخفف قيمتها

| أقل من | من ٩٠ إلى | من ١٨١ إلى | أكثر من | المجموع | |
|----------|-----------|------------|-----------|---------|------------------|
| ٩٠ يوماً | ١٨٠ يوماً | ٣٦٠ يوماً | ٣٦٠ يوماً | | |
| ٥٣,٦٨١ | ٢٦,٣١٣ | ١٥,٦٤٠ | ٢٠٧ | ٩٥,٨٤١ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م |
| ٤٩,٨٤٩ | ٣١,٥٧٠ | ١٠,٩٤٢ | ٣٩٦ | ٩٢,٧٥٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م |

تتكون الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية. تتطلب الأحكام والشروط في الشركة بأن يتم تحصيل المبالغ في تاريخ العملية.

يشكل أكبر خمسة عملاء ٢٢% (٢٦:٢٠١٥%) من الذمم المدينة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

تعتبر الإدارة بأن العملاء الخارجيين أفراداً حاملين لبوليصة التأمين. يمثل عميل واحد من عملاء الشركة أكثر من ٥% من إجمالي الأقساط المكتتبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (٢٠١٥ م: ٣ عملاء). بلغ مجموع الأقساط الخاصة بالعملاء المذكورين ٣٧ مليون ريال سعودي للسنة (٢٠١٥ م: ٨٩ مليون ريال سعودي) و المدرج ضمن بنود قطاعات التأمين البحري و الممتلكات و السيارات و الضمان الممتد.

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦ - التغيرات في الأقساط غير المكتسبة و عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة و التكاليف المؤجلة لاقتناء وثائق التأمين و المطالبات القائمة:

| ٢٠١٥ م | ٢٠١٦ م | |
|-----------|-----------|--|
| | | عمليات التأمين |
| | | (أ) الأقساط غير المكتسبة |
| ٥١٨,٧٠٩ | ٥٠٧,٧٠٨ | إجمالي أقساط التأمين المكتسبة |
| ١٨٦,١٩٢ | ٢٢٦,٩١٣ | إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة |
| ٧٠٤,٩٠١ | ٧٣٤,٦٢١ | إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة |
| (٢٢٦,٩١٣) | (٢٠٧,٠٧١) | إجمالي الأقساط المكتسبة |
| ٤٧٧,٩٨٨ | ٥٢٧,٥٥٠ | |
| | | أقساط إعادة تأمين مسندة |
| (٢٨٤,٣٦٤) | (٢٥٤,٠٨٦) | حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة |
| (١١٥,٥٦١) | (١٣٠,٨٣٩) | حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة |
| (٣٩٩,٩٢٥) | (٣٨٤,٩٢٥) | أقساط إعادة تأمين مسندة إلى معيدي التأمين |
| ١٣٠,٨٣٩ | ١١٢,٤٤٢ | |
| (٢٦٩,٠٨٦) | (٢٧٢,٤٨٣) | |
| ٢٠٨,٩٠٢ | ٢٥٥,٠٦٧ | صافي الأقساط المكتسبة |

| ٢٠١٥ م | ٢٠١٦ م | |
|----------|----------|----------------------------------|
| | | عمليات التأمين |
| | | (ب) عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة |
| ٤١,٢٩٨ | ٤٨,٢٨٦ | ١ يناير |
| ٧٥,١٠٤ | ٦٦,٣٢٢ | عمولات مستحقة |
| (٦٨,١١٦) | (٧٦,٠٦٤) | عمولات مكتسبة |
| ٤٨,٢٨٦ | ٣٨,٥٤٤ | ٣١ ديسمبر |

| ٢٠١٥ م | ٢٠١٥ م | |
|----------|----------|------------------------------|
| | | عمليات التأمين |
| | | (ج) تكاليف وثائق تأمين مؤجلة |
| ٣٦,٥٥١ | ٤٣,٨٤٧ | ١ يناير |
| ٦٨,٥٤٠ | ٥٩,٦٧٧ | تكاليف مستحقة |
| (٦١,٢٤٤) | (٦٨,٠٥٦) | تكاليف محملة |
| ٤٣,٨٤٧ | ٣٥,٤٦٨ | ٣١ ديسمبر |

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦ - التغيرات في الأقساط غير المكتسبة و عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة و التكاليف المؤجلة لاقتناء وثائق التأمين و المطالبات القائمة: (تتمة)

| الجمالي | حصة معدي التأمين | الصافي | |
|-----------|------------------|-----------|------------------------------|
| | | | عمليات التأمين |
| | | | (د) مطالبات قائمة |
| | | | ١ يناير ٢٠١٦ م |
| ٢١٦,٧٢٤ | (١٤٥,٩٦٤) | ٧٠,٧٦٠ | مطالبات متكبدة |
| ٢٤٦,٧٦٠ | (٨٧,٨٨٨) | ١٥٨,٨٧٢ | مطالبات مدفوعة |
| (٢٨٢,٧٧٢) | ١٣٠,١٩٤ | (١٥٢,٥٧٨) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م |
| ١٨٠,٧١٢ | (١٠٣,٦٥٨) | ٧٧,٠٥٤ | |
| | | | مطالبات قائمة |
| | | | مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها |
| | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م |
| ٨٥,٢٦٠ | (٤٢,٩٣٠) | ٤٢,٣٣٠ | |
| ٩٥,٤٥٢ | (٦٠,٧٢٨) | ٣٤,٧٢٤ | |
| ١٨٠,٧١٢ | (١٠٣,٦٥٨) | ٧٧,٠٥٤ | |
| | | | |
| | | | ١ يناير ٢٠١٥ م |
| | | | مطالبات متكبدة |
| ١٩٣,٦٣١ | (١٥٢,٦٠٦) | ٤١,٠٢٥ | مطالبات مدفوعة |
| ٢٥٩,٦١٠ | (٨٣,٩٥٩) | ١٧٥,٦٥١ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م |
| (٢٣٦,٥١٧) | ٩٠,٦٠١ | (١٤٥,٩١٦) | |
| ٢١٦,٧٢٤ | (١٤٥,٩٦٤) | ٧٠,٧٦٠ | |
| | | | مطالبات قائمة |
| | | | مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها |
| | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م |
| ١٣٨,٥٧٤ | (١٠٢,٨٨٠) | ٣٥,٦٩٤ | |
| ٧٨,١٥٠ | (٤٣,٠٨٤) | ٣٥,٠٦٦ | |
| ٢١٦,٧٢٤ | (١٤٥,٩٦٤) | ٧٠,٧٦٠ | |

التحليل الثلاثي للمطالبات لحوادث السنة

تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطات كافية فيما يتعلق بعمليات التأمين من أجل حماية هذه المطالبات المستقبلية و التطورات السلبية، كلما كانت توقعات المطالبات و التكلفة النهائية أكثر يقيناً يمكن إزالة النتائج العكسية للمطالبات و التي ينتج عنها عكس الاحتياطات لحوادث السنوات السابقة. ومن أجل الحفاظ على احتياطات كافية تقوم الشركة بتحويل جزء كبير من هذه الاحتياطات المعكوسة في السنوات السابقة إلى احتياطي حوادث للسنة الحالية، عندما تكون عملية إنشاء المطالب أقل وضوحاً وهناك حالة من عدم التيقن بالتكاليف النهائية للمطالبات. التحليل الثلاثي للمطالبات بموجب سنوات الأحداث تمديد على مدى عدد من السنوات المالية.

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦ - التغيرات في الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والتكاليف المؤجلة لاقتناء وثائق التأمين و المطالبات القائمة: (تتمة)

| سنة الحوادث | ٢٠١٠ م | ٢٠١١ م | ٢٠١٢ م | ٢٠١٣ م | ٢٠١٤ م | ٢٠١٥ م | ٢٠١٦ م | المجموع |
|---------------------------------------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| في نهاية سنة الحوادث | ١٧,٣٨٩ | ١٥٣,٥٩٤ | ١٩٧,٠٤٩ | ٤٥٧,٩٥٨ | ١٧٧,٤٠٣ | ٢٤٤,٤٧٤ | ٢٦٢,٥٧٠ | |
| بعد سنة | ٢١,٥٤٤ | ١٦٠,١٨٦ | ٢١٢,٠١٧ | ٥٠٤,٩٦١ | ١٨٦,٩٤٥ | ٢٤٠,٨٨٩ | - | |
| بعد سنتين | ٢٠,٣٨٩ | ١٥٩,٢٧٦ | ٢٠٩,٩٢٩ | ٥٠٧,٧٠٢ | ١٩١,٤٥٦ | - | - | |
| بعد ثلاث سنوات | ٢٠,٤٣٤ | ١٥٧,٥٠٢ | ٢١١,٩٤٥ | ٤٨٦,٦٨٨ | - | - | - | |
| بعد أربع سنوات | ٢٠,٤٣٦ | ١٥٨,٢٩٠ | ٢١٦,٣٤٢ | - | - | - | - | |
| بعد خمس سنوات | ٢٠,٤٦٠ | ١٥٨,١٨٥ | - | - | - | - | - | |
| بعد ست سنوات | ٢٠,٤٤٥ | - | - | - | - | - | - | |
| المطالبات النهائية المدفوعة (تقديرية) | ٢٠,٤٤٥ | ١٥٨,١٨٥ | ٢١٦,٣٤٢ | ٤٨٦,٦٨٨ | ١٩١,٤٥٦ | ٢٤٠,٨٨٩ | ٢٦٢,٥٧٠ | ١,٥٧٦,٥٧٥ |
| مطالبات تراكمية مدفوعة | (١٣,٣١٥) | (١٤٨,٠١٤) | (٢٠٥,١١٦) | (٤٢٩,٥٢٩) | (٢١٠,٦٨٨) | (٢١٠,٠٢٤) | (١٧٩,١٧٧) | (١,٣٩٥,٨٦٣) |
| مطالبات قائمة+ مطالبات | ٧,١٣٠ | ١٠,١٧١ | ١١,٢٢٦ | ٥٧,١٥٩ | (١٩,٢٣٢) | ٣٠,٨٦٥ | ٨٣,٣٩٣ | ١٨٠,٧١٢ |
| مكتوبة غير المبلغ عنها | | | | | | | | |

٧ - حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

| عمليات التأمين | ٢٠١٦ م | ٢٠١٥ م |
|--|---------|---------|
| حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة | ١٠٣,٦٥٨ | ١٤٥,٩٦٤ |

يتوقع، بشكل كبير، استلام كافة المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال اثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. تحتسب حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة بالتناسب مع طريقة توزيع المخاطر ذات الصلة.

تم إدراج المبالغ المستحقة من معيدي التأمين المتعلقة بالمطالبات المدفوعة من قبل الشركة تحت بند المطلوب من معيدي التأمين.

٨ - المبالغ المستحقة من معيدي التأمين

تمثل هذه المبالغ صافي المطالبات المستحقة من معيدي التأمين بموجب صفقات اختيارية وترتيبات تفاهم. يمثل خمسة من معيدي التأمين نسبة ٧٣% (٢٠١٥ م): يمثل أربعة من معيدي التأمين ٥٣% من مجموع المبلغ المطلوب من معيدي التأمين).

| عمليات التأمين | ٢٠١٦ م | ٢٠١٥ م |
|---------------------------------|---------|---------|
| معيدي التأمين | ٢٠,٠٥٦ | ٢٥,٤٠٢ |
| مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها | (٥,٠٣٠) | (٤,٩١٩) |
| | ١٥,٠٢٦ | ٢٠,٤٨٣ |

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨ - المبالغ المستحقة من معيدي التأمين (تتمة)

فيما يلي الحركة في مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها:

| ٢٠١٥ م | ٢٠١٦ م | |
|--------|---------|-----------|
| ٩٥٠ | ٤,٩١٩ | ١ يناير |
| ٣,٩٦٩ | ٥,٠٢٣ | إضافات |
| - | (٤,٩١٢) | مشطوبات |
| ٤,٩١٩ | ٥,٠٣٠ | ٣١ ديسمبر |

٩ - المصروفات المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى

| ٢٠١٥ م | ٢٠١٦ م | إيضاح | |
|--------|--------|-------|---------------------|
| ٣,٤٠٥ | ٨٨٨ | | عمليات التأمين |
| ١,٨٦٥ | ١,٨٧٥ | | مصاريف مدفوعة مقدما |
| ٤,٩٤٦ | ٥,٤٦٩ | | ذمم موظفين مدينة |
| ١٠,٢١٦ | ٨,٢٣٢ | | أخرى |

تتضمن المصروفات المدفوعة مقدما لاشي (٢٠١٥ م: ٢,٤ مليون ريال سعودي) تمثل مصروفات مدفوعة فيما يتعلق بزيادة رأس المال (انظر الإيضاح رقم ١٧)

| ٢٠١٥ م | ٢٠١٦ م | إيضاح | |
|--------|--------|-------|--|
| - | ١,٩٢١ | | عمليات المساهمين |
| ٧٠٤ | ٦,٠٠٦ | | ضريبة دخل مدينة مستحقة من مساهمين أجنب |
| ١٨٦ | ١٨٦ | ٣.١٦ | مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى |
| ٨٩٠ | ٨,١١٣ | | زكاة مدفوعة محل الاعتراض |

١٠ - الإستثمارات

| ٢٠١٥ م | ٢٠١٦ م | إيضاح | |
|--------|---------|-------|---|
| ٨٠,٠١٦ | ١١٠,٦٧٤ | ١.١٠ | عمليات المساهمين |
| ١,٩٢٣ | ١,٩٢٣ | ٢.١٠ | إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٨١,٩٣٩ | ١١٢,٥٩٧ | | إستثمارات متاحة للبيع |

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠ - الإستثمارات (تتمة)

١٠-١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تصنيف الاستثمارات كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وتدار من قبل مدراء صناديق محترفين وفقاً للتوجيهات المعتمدة من أعضاء مجلس الإدارة.

فيما يلي الحركة في الاستثمارات:

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | الإيضاح |
|--------|----------|---|
| ٧٧,٤٥٩ | ٨٠,٠١٦ | الرصيد الافتتاحي |
| ٢,٠٠٠ | ٥١,٠٠٠ | إضافات خلال السنة |
| - | ٤٠٣ | مكاسب بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| - | (٢٢,٠٨٥) | القيمة الدفترية للإستثمارات المباعة |
| ٥٥٧ | ١,٣٤٠ | صافي التغير في القيمة العادلة |
| ٨٠,٠١٦ | ١١٠,٦٧٤ | الرصيد الختامي |

تتألف الإستثمارات مما يلي :

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | |
|--------|---------|--------------------|
| ٧,٤٥٢ | - | سندات حقوق ملكية |
| ١٢,٣٩١ | - | سندات دين |
| ٣٣,٦٤٣ | ٦١,٥٨٩ | ودائع مراوحة |
| ٥,٥٣٠ | ٢٦,٩٨٥ | صناديق مشتركة |
| ٢١,٠٠٠ | ٢٢,١٠٠ | سندات صكوك |
| ٨٠,٠١٦ | ١١٠,٦٧٤ | إجمالي الإستثمارات |

١٠ - ٢ إستثمارات متاحة للبيع

خلال السنوات السابق حازت الشركة على أسهم بعدد ١٩٢,٣٠٨ تمثل ملكية بنسبة ٣.٨٥% في شركة نجم لخدمات التأمين، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة بدلاً من دفعة مقدمة مدفوعة مسبقاً وهذه الأسهم غير مدرجة ومقيدة بتكلفة مقارنة لقيمتها العادلة.

١٠-٣ دخل الاستثمار

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | الإيضاح |
|-------|-------|------------------------------------|
| ٥٥٧ | ١,٣٤٠ | ١.١٠ صافي التغير في القيمة العادلة |
| ٣٣٩ | ٣٨٥ | دخل من توزيعات ارباح |
| ٨٩٦ | ١,٧٢٥ | |

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١ - الممتلكات والمعدات

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م | الإضافات | ١ يناير ٢٠١٦م | |
|-----------------|----------|---------------|----------------------|
| | | | عمليات المساهمين |
| | | | التكلفة |
| ١,٢٥٨ | ٥٥٤ | ٧٠٤ | أثاث و تجهيزات |
| ٨,٤٩٠ | ١,٢٢١ | ٧,٢٦٩ | معدات مكتبية |
| ٥٥٣ | - | ٥٥٣ | سيارات |
| ١٠,٣٠١ | ١,٧٧٥ | ٨,٥٢٦ | |
| | | | الاستهلاك المتراكم |
| (٤٨٧) | (١٨٥) | (٣٠٢) | أثاث و تجهيزات |
| (٧,٢٢١) | (١,١٨٩) | (٦,٠٣٢) | معدات مكتبية |
| (٤٨٢) | (١٣٨) | (٣٤٤) | سيارات |
| (٨,١٩٠) | (١,٥١٢) | (٦,٦٧٨) | |
| ٢,١١١ | | ١,٨٤٨ | صافي القيمة الدفترية |
| | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م | الإضافات | ١ يناير ٢٠١٥م | |
| | | | عمليات المساهمين |
| | | | التكلفة |
| ٧٠٤ | ١٧١ | ٥٣٣ | أثاث و تجهيزات |
| ٧,٢٦٩ | ٩١٣ | ٦,٣٥٦ | معدات مكتبية |
| ٥٥٣ | - | ٥٥٣ | سيارات |
| ٨,٥٢٦ | ١,٠٨٤ | ٧,٤٤٢ | |
| | | | الاستهلاك المتراكم |
| (٣٠٢) | (١١٢) | (١٩٠) | أثاث و تجهيزات |
| (٦,٠٣٢) | (٩٥٨) | (٥,٠٧٤) | معدات مكتبية |
| (٣٤٤) | (١٣٧) | (٢٠٧) | سيارات |
| (٦,٦٧٨) | (١,٢٠٧) | (٥,٤٧١) | |
| ١,٨٤٨ | | ١,٩٧١ | صافي القيمة الدفترية |

١٢ - الوديعة النظامية

طبقاً للمادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، أودعت الشركة ١٠% من رأسمالها المدفوع الذي يمثل ٢٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية لدى بنك ذي سمعة جيدة وهو طرف ثالث أيضاً و يمكن السحب منها فقط بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن للشركة أن تسحب هذه الوديعة دون موافقة مؤسسة النقد وتسدّد العمولة المستحقة لهذه الوديعة لمؤسسة النقد.

وفقاً للتعليمات الواردة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) طبقاً للتعميم الصادر في ١ مارس ٢٠١٦م فإن الشركة افصحت عن عمولة مستحقة من وديعة نظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م كأصل والتزام في هذه القوائم المالية.

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ - المبالغ المستحقة لمعدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدراء طرف ثالث

| ٢٠١٥ م | ٢٠١٦ م | |
|--------|--------|--------------------|
| ١٠,٥٠٩ | ٩,٦٨٦ | عمليات التأمين |
| ١٧,٠٠٠ | ٢٠,٤٢٣ | معيدو التأمين |
| ٢,٥٧٥ | ١,٢٧١ | وكلاء ووسطاء |
| ٣٠,٠٨٤ | ٣١,٣٨٠ | مدراء الطرف الثالث |

١٤ - المبالغ المستحقة لحملة وثائق التأمين

تمثل المبالغ المستحقة لحملة وثائق التأمين مطالبات مستحقة لبعض حملة وثائق التأمين . يتكون رصيد اثنين من حملة وثائق التأمين (٢٠١٥ م: رصيد أحد حملة وثائق التأمين) نسبة ٤٨% (٢٠١٥ م: ٤٩%) من المبالغ المستحقة القائمة لرصيد حملة وثائق التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

١٥ - المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

| ٢٠١٥ م | ٢٠١٦ م | |
|--------|--------|---|
| ٧,٦٤٢ | ١٩,٢٣٨ | عمليات التأمين |
| ١,٨٣٣ | ٦٦٦ | مصروفات مستحقة |
| ٥,٤٧١ | ٤,٩١٩ | مخصص ضريبة اقتطاع معيدي التأمين |
| ٣,٩٠٩ | ٥,٥٠٢ | مبالغ مستحقة الدفع لورش الإصلاح و الصيانة |
| ٥٤٩ | ٥٦٩ | مكافآت نهاية الخدمة |
| ٢٧٠ | ٢٧١ | عمولة مستحقة الدفع |
| ١٩,٦٧٤ | ٣١,١٦٥ | رسوم تفتيش مؤسسة النقد العربي السعودي |

| ٢٠١٥ م | ٢٠١٦ م | |
|--------|--------|-------------------------|
| ٢٣ | ٨٨١ | عمليات المساهمين |
| | | مبالغ اخرى مستحقة الدفع |

١٦ - الزكاة وضريبة الدخل

١٦ - ١ مكونات الوعاء الزكوي

فيما يلي المكونات الهامة للوعاء الزكوي للشركة العائدة للمساهمين السعوديين والتي تخضع لتعديل بموجب نظام الزكاة وضريبة الدخل :

| ٢٠١٥ م | ٢٠١٦ م | |
|---------|----------|--------------------------------|
| ٧٤,٤٤٠ | ٧٤,٤٤٠ | راس المال |
| (٤٠٨) | ٣٤,٥٩٤ | صافي دخل / (خسارة) معدلة للسنة |
| (٧,٣٢٨) | (١٢,٢١٧) | خسائر متراكمة مرحلة |
| (١,٣٧٥) | (١,٥٧١) | ممتلكات ومعدات |
| (٧,٤٤٤) | (٧,٤٤٤) | احتياطي نظامي |
| ٧,٩٠٨ | ١٢,٩٣٣ | احتياطيات افتتاحية |
| ٦٥,٧٩٣ | ١٠٠,٧٣٥ | الوعاء الزكوي |

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

١٦-٢ مخصص الزكاة وضريبة الدخل

| ٢٠١٥ م | ٢٠١٦ م | |
|---------|---------|---------------------------------|
| ٢,٣٣٢ | ١,٦٠٢ | ١ يناير |
| ١,٦٩٥ | ٤,٢٧٦ | مخصص |
| (٢,١٧٨) | (١,٤٣٤) | مبالغ مدفوعة |
| (٢٤٧) | - | إنخفاض في ضريبة قابلة للاسترداد |
| ١,٦٠٢ | ٤,٤٤٤ | ٣١ ديسمبر |

تحتسب الزكاة بنسبة ٢,٥% من الوعاء الزكوي التقريبي وصافي الدخل المعدل للعائد للمساهمين السعوديين - ايهما اعلى.

تحتسب ضريبة الدخل بنسبة ٢٠% من صافي الدخل المعدل للعائد للمساهمين غير السعوديين في الشركة ناقصاً حصة المساهمين غير السعوديين من الخسائر المتراكمة المرحلة من السنة السابقة (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: لاشي).

١٦-٣ وضع الربوط النهائية

قدمت الشركة اقرارها الزكوي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) من بداية التأسيس وحتى سنة ٢٠١٥ م. وخلال سنة ٢٠١٢ م اصدرت الهيئة الربط النهائي للفترة المالية الاولى للشركة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ م (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م وطالبت بزكاة اضافية بمبلغ ٢٧٢,٦٢٠ ريال سعودي وضريبة استقطاع اضافية بمبلغ ٢٩٦,٩٤٩ ريال سعودي.

تقدمت ادارة الشركة باعتراض على هذه الربوط الاضافية وقد حكمت لجنة الاعتراض الابتدائية لصالح الهيئة. وخلال سنة ٢٠١٤ م سددت الشركة التزام ضريبة الاستقطاع بالكامل ودفعت الزكاة الاضافية بمبلغ ١٨٦,١١٠ ريال سعودي محل الاعتراض. وخلال سنة ٢٠١٥ م اصدرت الهيئة الربط الزكوي والضريبي المعدل لسنة ٢٠١٢ م طالبت بموجبه بزكاة اضافية بمبلغ ٨,٦٥١ ريال سعودي. تقدمت الشركة باعتراض على الربط الاضافي وحصلت على حكم لصالحها من لجنة الاعتراض الابتدائية للزكاة والدخل.

لم يتم بعد اصدار ربوط من الهيئة للسنوات ٢٠١٣ م، ٢٠١٤ م و٢٠١٥ م.

١٧ - راس المال

يبلغ راس مال الشركة ٢٠٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٢٠ مليون سهماً قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٥ م: ١٠٠ مليون ريال سعودي يتكون من ١٠ مليون سهماً قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٦ م عقدت الشركة جمعية عمومية غير عادية للحصول على موافقة المساهمين على زيادة رأس مال الشركة عن طريق اصدار أسهم حقوق أولوية. بناء على موافقة المساهمين في الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال ، قامت الشركة في سبتمبر ٢٠١٦ م بزيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية. بموجب شروط أسهم حقوق الأولوية عرضت الشركة ١٠ مليون سهماً عادياً جديداً عن طريق الحقوق للمساهمين المؤهلين بسعر ١٠ ريال للسهم بتاريخ الإقفال ٣١ يوليو ٢٠١٦ م (تاريخ الاستحقاق). تم اعتماد الحقوق بنسبة كل سهم يمتلكه المساهمون بتاريخ الاستحقاق. تكبدت الشركة مبلغ ٦.٦ مليون ريال سعودي كتكلفة لإصدار اسهم حقوق الأولوية وقد تم تحميلها على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

١٨ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام التأمين في المملكة العربية السعودية يتعين على الشركة تحويل ٢٠% من صافي الدخل للسنة الى الاحتياطي النظامي حتى يساوي الاحتياطي ١٠٠% من راس المال. لم يتم اجراء أي تحويل خلال السنتين ٢٠١٥ م و٢٠١٦ م لتكبد الشركة خسائر متراكمة.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩ - الإيرادات الأخرى

| ٢٠١٥ م | ٢٠١٦ م | إيضاح | |
|--------|--------|-------|--------------------------------|
| | | | عمليات التأمين |
| ٤,٠٥٩ | - | | عمولة ارباح |
| ١,٣٦٢ | ٣,٩١٣ | ١-١٩ | حصة في الفائض من صندوق المنافذ |
| ٢١٢ | ٩٨٠ | ٢١ | دخل عمولة بنكية |
| ٥,٦٣٣ | ٤,٨٩٣ | | |
| | | | عمليات المساهمين |
| - | ٣٠٥ | ٢١ | دخل عمولات بنكية |
| ٦٦٤ | - | | متنوعة |
| ٦٦٤ | ٣٠٥ | | |

١٩ - حصة في الفائض من صندوق المنافذ

تمثل حصة الشركة في الفائض الناشئ من صندوق منافذ تأمين ضد الغير (الصندوق). أبرمت الشركة مع ٢٤ شركة تأمين تعمل في المملكة العربية السعودية اتفاقية مع شركة التأمين التعاوني (سي س أي) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ م لمدة ثلاث سنوات في المشاركة في التأمين على المركبات الأجنبية التي تدخل إلى المملكة العربية السعودية من خلال جميع حدودها باستثناء حدود مملكة البحرين. وطبقاً للاتفاقية ان شركة التأمين التعاوني سوف تحصل على ٤,٢٥% من اجمالي أساط التأمين المكتتبه لتغطية المصاريف غير المباشرة ذات العلاقة بالإضافة الى ١٥% اتعاب ادارية من صافي نواتج محفظة الصندوق، أن الناتج المتبقي يتم توزيعه مناصفة بين شركة التأمين التعاوني والخمس والعشرين شركة بما فيها الشركة الوطنية للتأمين.

٢٠ - المصاريف العمومية و الإدارية

| ٢٠١٥ م | ٢٠١٦ م | إيضاح | |
|--------|--------|-------|--|
| | | | عمليات التأمين |
| ٣٠,٥٦٦ | ٣٨,٨١٥ | | تكاليف موظفين |
| ٣,٤١٢ | ٧٤ | ٥ | مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها |
| ٣,٩٦٩ | ٥,٠٢٣ | ٨ | مخصص ذمم مدينة لإعادة تأمين مشكوك في تحصيلها |
| ٢,٩٤١ | ٣,٢٢٠ | | مصاريف مكتبية |
| ١,٦٦٣ | ٣,٠٩٢ | | أتعاب قانونية و مهنية |
| ٢,٢٠٧ | ٢,٣٥٤ | | أتعاب تنظيمية |
| ٦٤ | ٧٧ | ٢١ | مصاريف أعضاء مجلس الإدارة |
| ٢,٢٥٩ | ١,٣٠٤ | | مخصص ضريبة الاستقطاع |
| ٤,٢٨٧ | ١٠,٥٩٠ | | أخرى |
| ٥١,٣٦٨ | ٦٤,٥٤٩ | | |
| | | | عمليات المساهمين |
| ١,٢٠٧ | ١,٥١٢ | ١١ | استهلاك |
| ١,٣٦٠ | ١,٤٣٠ | ٢١ | مصاريف أعضاء مجلس الإدارة |
| ٦٤٦ | ٨٣٩ | | أخرى |
| ٣,٢١٣ | ٣,٧٨١ | | |

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١- أقصاحات الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمدراء التنفيذيين وكبار موظفي ادارة الشركة والمنشآت التي تخضع للسيطرة والمناثرة جوهريا من هذه الجهات.

تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بتنفيذ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة. وقد تم اجراء المعاملات وإعتمادها من مجلس الادارة.

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

| ٢٠١٥ م | ٢٠١٦ م | طبيعة المعاملة | الجهة ذات العلاقة |
|--------|--------|--|--|
| ١,٤٢٤ | ١,٥٠٧ | مصرفات ومدراء تنفيذيين | اعضاء مجلس الادارة |
| ٣١ | - | اتعاب ومصرفات ذات علاقة | المدير التنفيذي السابق |
| ٧,٨٦٣ | ٨,٤٢١ | - مكافآت ومصرفات ذات علاقة | كبار موظفي الادارة |
| ٥٤٥ | ٥٧٤ | - قروض وسلف | |
| | | - اقساط تأمين | مساهمون وجهات ذات علاقة (ملكية مشتركة) |
| ٧٩,٠٣٥ | ٨٧,٨٢٠ | | |
| ٢٥,٥٢٠ | ٣٦,٧٩٨ | - مطالبات مدفوعة | |
| ٤,٠٧٧ | ٤,٩٣٥ | - اقساط تأمين اختيارية (صافي) | |
| ١٠٠ | ٥٠ | - مصرفات مستردة | |
| ٣,٥٤٩ | ٣,٤٧٣ | - مصرفات متكبدة | |
| | | - مطالبات ومصرفات مدفوعة بالنيابة عن مساهم محملة على التكلفة | |
| ٧,٥٠٣ | ١,٦٤٨ | | |
| | | - مبلغ مستلم من احد المساهمين مقابل مطالبات محملة على التكلفة ومدفوعة بالنيابة عنه | |
| ٦,٧٧٧ | ١,٨٩٨ | | |
| ٢١٢ | ١,٢٨٥ | - دخل عمولة بنكية | |
| ١٢١ | - | - شراء ممتلكات ومعدات | |

٢١ - ١ أرصدة الجهات ذات العلاقة

| ٢٠١٥ م | ٢٠١٦ م | |
|---------|---------|--|
| ٥,٨٨٦ | ٩,٦٩٤ | أقساط تأمين مدينة من جهات ذات علاقة، صافي نقد وما في حكمه مع مساهم |
| ١٠١,٦٩٤ | ١٩٥,٦٣٠ | مبالغ مستحقة لأقساط تأمين اختيارية لأحد المساهمين |
| (٢١١) | ١,٠٢٧ | سلف مستحقة من موظفي الادارة العليا |
| ٤٦٩ | ٣٤٨ | مبالغ مستحقة من مساهم |
| ٢٥٠ | - | اتعاب صيانة مدفوعة مقدماً إلى جهة ذات علاقة |
| ٧٩ | ١٦ | ضريبة مدينة من مساهمين غير سعوديين |
| - | ١,٩٢١ | وديعة نظامية |
| ١٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠ | مبلغ مستحق لجهة ذات علاقة مقابل مصاريف دفعة مقدمة لجهة ذات علاقة |
| - | (١٩١) | عمولة مستحقة على وديعة نظامية |
| - | ٢,٦٠٤ | |
| - | ٢٥٩ | |

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٢ - ربحية / (خسارة) السهم الأساسية

تم احتساب ربحية السهم للفترة بقسمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة للسنة.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بإثر رجعي عن السنة السابقة لتعكس منحة أسهم الحقوق الصحيحة كما هو محدد بواسطة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي :

| ٢٠١٥م | ٢٠١٦م | |
|--------|--------|---------------------------------------|
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | الاسهم العادية الصادرة كما في ١ يناير |
| - | ٧,٨٥٧ | تأثير منحة أسهم حقوق أولوية معدلة |
| ٦,٣٠٠ | - | تأثير إصدار أسهم حقوق أولوية |
| ١٦,٣٠٠ | ١٧,٨٥٧ | المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية |

يحتسب المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية للسنة السابقة باستخدام معدل تعديل ١,٦٣ وهي نسبة من السعر النظري لحقوق المساهمين السابقين من ٢٦,٨٠ ريال للسهم العادي وسعر اغلاق ٤٣,٦٠ ريال للسهم العادي بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٦م آخر يوم تم فيه التداول للسهم قبل اصدار أسهم حقوق الأولوية.

يتم احتساب العائد الاساسي والمخفض للسهم الواحد على النحو التالي :

| ٢٠١٥م (معدلة) | ٢٠١٦م | |
|---------------|--------|--|
| (١٠,٨٦٢) | ٣٨,٧٤٥ | صافي الدخل / (الخسارة) للسنة |
| ١٦,٣٠٠ | ١٧,٨٥٧ | المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية |
| (٠,٦٦٦) | ٢,١٧٠ | ربحية / (خسارة) السهم الاساسية والمخفضة للسهم الواحد (بالريال السعودي) |

٢٣ - موجودات اعادة التأمين

تتضمن حصة معيدي التأمين من مطلوبات التأمين حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة والمطالبات القائمة بمبلغ ٢١٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ٢٧٧ مليون ريال سعودي) . يتوقع استلام جميع المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

٢٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة تتم بشكل منظم بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على الافتراض بأن عملية بيع أصل أو تحويل التزام يكون من خلال:

- السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في حالة غياب سوق رئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة.

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه ونم أقساط مدينة واستثمارات ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين ومبالغ مستحقة من عمليات المساهمين ودفعة مقدمة مقابل استثمار وودائع نظامية وحصة إعادة التأمين من مطالبات قائمة وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات قائمة ومبالغ مستحقة لمعيدي التأمين والوكلاء والوسطاء ومدراء الطرف الثالث والمستحق لحملة وثائق التأمين ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى ومبالغ مستحقة لعمليات التأمين.

لا تختلف القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي - حيثما ينطبق- لتحديد قيمة الأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى ١ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الموجودات أو المطلوبات المالية (دون تعديل أو إعادة تشكيل).
المستوى ٢ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى حيث تستند جميع المدخلات الهامة لها إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها.

المستوى ٣ : طرق تقييم لا يستند أي مدخل مهم منها إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها.

تم إدراج الإستثمارات المتاحة للبيع بالكلفة لعدم إمكانية تحديد قيمة عادلة موثوقة لتلك الإستثمارات.

٢٥ - المعلومات القطاعية

تطبيقاً لطريقة اعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة و موجوداتها و مطلوباتها. المعلومات المبينة في الإيضاح مبينة على العرض الحالي المقدم لصانع القرارات الرئيسي و هو الرئيس التنفيذي.

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

لا تتضمن نتائج القطاعات إيرادات أخرى و مصاريف عمومية و إدارية.

لا تتضمن موجودات القطاعات عمليات التأمين و النقد و ما يعادله و أقساط التأمين المدينة و المطلوب من معيدي التأمين و المصاريف المنفوعة مقدماً و الموجودات الأخرى.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات وفائض المبالغ المستحقة إلى معيدي التأمين و الوكلاء و الوسطاء و مدراء طرف ثالث مسؤول و المطلوب لحملة وثائق التأمين و المصاريف المستحقة الدفع و المطلوبات الأخرى و الفائض من عمليات المساهمين.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م | | | | | | | |
|------------------------------------|-----------|----------|----------|-------------|----------|----------|-----------|
| البحري | الممتلكات | السيارات | الهندسي | والالتزامات | الضمان | التأمين | المجموع |
| البحري | الممتلكات | السيارات | الهندسي | والالتزامات | الضمان | التأمين | المجموع |
| ٣٥,١٨٨ | ٨٤,٦٠٨ | ٢٥٨,١٠٨ | ٤٣,٥٧٠ | ٢٧,٨٠٩ | ١٨,٩٢٩ | ٣٩,٤٩٦ | ٥٠٧,٧٠٨ |
| (٢٩,١٨٧) | (٨٢,٠٢٧) | (٣١,٠٢٢) | (٤٢,٢١٣) | (٢٠,٥٠٢) | (١٨,٩٢٩) | (٣٠,١٨٦) | (٢٥٤,٠٨٦) |
| ٦,٠٠١ | ٢,٥٧١ | ٢٢٧,٠٧٦ | ١,٣٥٧ | ٧,٣٠٧ | - | ٩,٣١٠ | ٢٥٣,٦٢٢ |
| (٢٥٢) | ٦٣٠ | ٤,٥٠٩ | (٢١٩) | ٥٢٢ | - | (٣,٧٤٥) | ١,٤٤٥ |
| ٥,٧٤٩ | ٣,٢٠١ | ٢٣١,٥٨٥ | ١,١٣٨ | ٧,٨٢٩ | - | ٥,٥٦٥ | ٢٥٥,٠٦٧ |
| ٧,٥٩١ | ١٧,٤٣٣ | ٦,٣٠٣ | ٧,٨٨٣ | ٤,٩١٦ | ١٩,٨٣٣ | ١٢,١٠٥ | ٧٦,٠٦٤ |
| ١٣,٣٤٠ | ٢٠,٦٣٤ | ٢٣٧,٨٨٨ | ٩,٠٢١ | ١٢,٧٤٥ | ١٩,٨٣٣ | ١٧,٦٧٠ | ٣٣١,١٣١ |
| ١٢,٤٥١ | ٤٠,٩٤٣ | ١٦٦,١٤٧ | ٢٩,٣٨٥ | ١,٧٣٧ | ٦,٤٨٢ | ٢٥,٦٢٧ | ٢٨٢,٧٧٢ |
| (١٠,١١٢) | (٣٧,٢٠٠) | (٢٤,٤٠٠) | (٢٨,٤١٧) | (٩٦٦) | (٦,٤٨٢) | (٢٢,٦١٧) | (١٣٠,١٩٤) |
| ٢,٣٣٩ | ٣,٧٤٣ | ١٤١,٧٤٧ | ٩٦٨ | ٧٧١ | - | ٣,٠١٠ | ١٥٢,٥٧٨ |
| ٩٤١ | (١,١٤٥) | ٦,٥٥١ | (٢٢٩) | (٣٦٩) | - | ٥٥٥ | ٦,٢٩٤ |
| ٣,٢٨٠ | ٢,٥٩٨ | ١٤٨,٢٩٨ | ٧٢٩ | ٤٠٢ | - | ٣,٥٦٥ | ١٥٨,٨٧٢ |
| ٣,٧٢٦ | ٨,٥٠٥ | ٢٦,٨٠٢ | ٤,٢٦١ | ٣,١٥٨ | ١٦,٥٩٢ | ٥,٠١٢ | ٦٨,٠٥٦ |
| ٧,٠٠٦ | ١١,١٠٣ | ١٧٥,١٠٠ | ٤,٩٩٠ | ٣,٥٦٠ | ١٦,٥٩٢ | ٨,٥٧٧ | ٢٢٦,٩٢٨ |
| ٦,٣٣٤ | ٩,٥٣١ | ٦٢,٧٨٨ | ٤,٠٣١ | ٩,١٨٥ | ٣,٢٤١ | ٩,٠٩٣ | ١٠٤,٢٠٣ |
| | | | | | | | (٦٤,٥٤٩) |
| | | | | | | | ٤,٨٩٣ |
| | | | | | | | ٤٤,٥٤٧ |
| | | | | | | | (٤٠,٠٩٣) |
| | | | | | | | ٤,٤٥٤ |
| | | | | | | | ٢,٧١٦ |
| | | | | | | | ٧,١٧٠ |

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م | | | | | | | |
|--|-----------|----------|----------|-------------|---------------|--------------------|-----------|
| البحري | الممتلكات | السيارات | الهندسي | والالتزامات | الضمان الممتد | التأمين على الحياة | المجموع |
| ٤١,٥٢٢ | ٨٢,٩١٢ | ٢٥٨,١٦٥ | ٤٢,٧٨٢ | ٢٩,٠٥٥ | ٣٤,٠٦٢ | ٢٩,٢١٠ | ٥١٨,٧٠٩ |
| (٣٥,٤٧٩) | (٧٨,٦٣٧) | (٤٨,٩١٤) | (٤٠,٥٩٨) | (٢٠,٧٦٨) | (٣٤,٠٦٢) | (٢٥,٩٠٦) | (٢٨٤,٣٦٤) |
| ٦,٠٤٣ | ٥,٢٧٦ | ٢٠٩,٢٥١ | ٢,١٨٤ | ٨,٢٨٧ | - | ٣,٣٠٤ | ٢٢٤,٣٤٥ |
| ٥٠ | (٢٤٠) | (٢٦,٣٣٨) | ١,٢٠٧ | (١٧) | - | (١٠٥) | (٢٥,٤٤٣) |
| ٦,٠٩٣ | ٥,٠٣٦ | ١٨٢,٩١٣ | ٣,٣٩١ | ٨,٢٧٠ | - | ٣,١٩٩ | ٢٠٨,٩٠٢ |
| ١٠,١٩٢ | ١٣,٧٨٢ | ٦,٩٣٣ | ٧,٨٤٢ | ٣,٧٤٣ | ١٧,٣٦٨ | ٨,٢٥٦ | ٦٨,١١٦ |
| ١٦,٢٨٥ | ١٨,٨١٨ | ١٨٩,٨٤٦ | ١١,٢٣٣ | ١٢,٠١٣ | ١٧,٣٦٨ | ١١,٤٥٥ | ٢٧٧,٠١٨ |
| ١١,١٢٠ | ٢٤,٤٣٧ | ١٦٩,٦٣٤ | ١٤,٣٩٦ | ٧,٧٩٣ | - | ٩,١٣٧ | ٢٣٦,٥١٧ |
| (٩,٤٨٤) | (٢٤,٠٧٤) | (٣٠,٥١٣) | (١٣,٥٥٥) | (٥,١٣٠) | - | (٧,٨٤٥) | (٩٠,٦٠١) |
| ١,٦٣٦ | ٣٦٣ | ١٢٩,١٢١ | ٨٤١ | ٢,٦٦٣ | - | ١,٢٩٢ | ١٤٥,٩١٦ |
| ٢٤٠ | ٢,٢٩٠ | ٢٣,٩٥٢ | ١٧٨ | ١,٧٤٧ | - | ١,٣٢٨ | ٢٩,٧٣٥ |
| ١,٨٧٦ | ٢,٦٥٣ | ١٦٣,٠٧٣ | ١,٠١٩ | ٤,٤١٠ | - | ٢,٦٢٠ | ١٧٥,٦٥١ |
| ٥,٣٢٥ | ٧,٨٧٢ | ٢٢,٥٣٢ | ٤,٤٤٠ | ٢,٩٩٣ | ١٤,٤٥٠ | ٣,٦٣٢ | ٦١,٢٤٤ |
| - | ٢,٤٥١ | ١,١٤٦ | - | - | - | - | ٣,٥٩٧ |
| ٧,٢٠١ | ١٢,٩٧٦ | ١٨٦,٧٥١ | ٥,٤٥٩ | ٧,٤٠٣ | ١٤,٤٥٠ | ٦,٢٥٢ | ٢٤٠,٤٩٢ |
| ٩,٠٨٤ | ٥,٨٤٢ | ٣,٠٩٥ | ٥,٧٧٤ | ٤,٦١٠ | ٢,٩١٨ | ٥,٢٠٣ | ٣٦,٥٢٦ |
| مصرفات عمومية وإدارية - غير موزعة | | | | | | | (٥١,٣٦٨) |
| إيرادات أخرى | | | | | | | ٥,٦٣٣ |
| العجز من عمليات التأمين | | | | | | | (٩,٢٠٩) |
| حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين | | | | | | | ٩,٢٠٩ |
| الفائض في عمليات التأمين بعد حصة المساهمين | | | | | | | - |
| الفائض المتراكم في بداية السنة | | | | | | | ٢,٧١٦ |
| الفائض المتراكم في نهاية السنة | | | | | | | ٢,٧١٦ |

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م | | | | | | | |
|--------------------------------------|--------|-------------|---------|----------|-----------|--------|---------|
| التأمين | الضمان | الحوادث | الهندسي | السيارات | الممتلكات | البحري | المجموع |
| على الحياة | الممتد | والالتزامات | | | | | |
| <i>موجودات عمليات التأمين</i> | | | | | | | |
| حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين | | | | | | | |
| ١١٢,٤٤٢ | ٩,٥٦٣ | ٤٠,٥١٥ | ٧,٥١٦ | ٢٠,٨٢٧ | ٩,١٦١ | ١٩,٠٦٨ | ٥,٧٩٢ |
| غير المكتسبة | | | | | | | |
| حصة معيدي التأمين من المطالبات | | | | | | | |
| ١٠٣,٦٥٨ | ١٦,١٠٢ | ٨ | ١٧,٨١٤ | ٢٠,٨٢١ | ٩,٩٠٠ | ٣١,٦٩١ | ٧,٣٢٢ |
| القائمة | | | | | | | |
| ٣٥,٤٦٨ | ٢,٠٢٢ | ١٩,٨٥٤ | ١,٠٨٦ | ١,٣١٣ | ٨,١٢٩ | ٢,٠٩٥ | ٩٦٩ |
| التكاليف الموجلة لشراء وثائق التأمين | | | | | | | |
| موجودات غير مخصصة | | | | | | | |
| ٢٦٦,٩٠١ | | | | | | | |
| مجموع موجودات عمليات التأمين | | | | | | | |
| ٥١٨,٤٦٩ | | | | | | | |
| مطلوبات وفائض عمليات التأمين | | | | | | | |
| ٣٠٧,٠٧١ | ١٤,٤١٢ | ٤٠,٥١٥ | ٩,٣٨١ | ٢٣,٢٣٥ | ٩١,١٨٢ | ٢١,٢٣٤ | ٧,١١٢ |
| اقساط التأمين غير المكتسبة | | | | | | | |
| ١٨٠,٧١٢ | ١٨,٢٤٤ | ٨ | ٢٠,٦٢٦ | ٢٢,٢٦٤ | ٧٦,٤٥٦ | ٣٣,٧٧٧ | ٩,٣٣٧ |
| مطالبات قائمة | | | | | | | |
| ٣٨,٥٤٤ | ٢,٤٧٥ | ٢٣,٧٢٩ | ١,٥٩٧ | ٢,٤٩٣ | ١,٦٠٢ | ٤,٦٨١ | ١,٩٦٧ |
| عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة | | | | | | | |
| ٣,٥٩٧ | | | | | | | |
| احتياطيات اعادة التأمين | | | | | | | |
| ٨٨,٥٤٥ | | | | | | | |
| مطلوبات وفائض غير مخصصة | | | | | | | |
| ٥١٨,٤٦٩ | | | | | | | |
| مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين | | | | | | | |
| <i>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م</i> | | | | | | | |
| <i>موجودات عمليات التأمين</i> | | | | | | | |
| حصة معيدي التأمين في اقساط التأمين | | | | | | | |
| ١٣٠,٨٣٩ | ٨,٨٧٧ | ٥٤,١٥٠ | ٨,٨١٢ | ١٥,٩٥٠ | ١٨,٨٨٦ | ١٧,٤٣٥ | ٦,٧٢٩ |
| غير المكتسبة | | | | | | | |
| حصة معيدي التأمين من المطالبات | | | | | | | |
| ١٤٥,٩٦٤ | ١٤,٨٣٢ | - | ٣٦,٧٧٦ | ٤٥,٩١٢ | ١٨,١٩٠ | ٢٤,٦٥٩ | ٥,٥٩٥ |
| القائمة | | | | | | | |
| ٤٣,٨٤٧ | ١,٤٠٧ | ٢٧,١٥٤ | ١,١٢٨ | ١,٥٥٩ | ٩,٦٢٨ | ٢,١٤٥ | ٨٢٦ |
| التكاليف الموجلة لشراء وثائق التأمين | | | | | | | |
| موجودات غير مخصصة | | | | | | | |
| ٢٦٢,٦٥٤ | | | | | | | |
| مجموع موجودات عمليات التأمين | | | | | | | |
| ٥٨٣,٣٠٤ | | | | | | | |
| مطلوبات وفائض عمليات التأمين | | | | | | | |
| ٢٢٦,٩١٣ | ٩,٩٨١ | ٥٤,١٥٠ | ١١,١٩٨ | ١٨,١٤٠ | ١٠٥,٤١٧ | ٢٠,٢٣١ | ٧,٧٩٦ |
| اقساط التأمين غير المكتسبة | | | | | | | |
| ٢١٦,٧٢٤ | ١٦,٤٢٢ | - | ٣٩,٩٥٩ | ٤٧,٥٩٤ | ٧٨,١٩٥ | ٢٧,٨٩٠ | ٦,٦٦٤ |
| مطالبات قائمة | | | | | | | |
| ٤٨,٢٨٦ | ٣,٤٤٥ | ٣٢,٣٣٨ | ١,٤٦٠ | ٢,٥٠٩ | ٣,٣٠٥ | ٣,٥١٠ | ١,٧١٩ |
| عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة | | | | | | | |
| ٣,٥٩٧ | - | - | - | - | ١,١٤٦ | ٢,٤٥١ | - |
| احتياطيات اعادة التأمين | | | | | | | |
| ٨٧,٧٨٤ | | | | | | | |
| مطلوبات وفائض غير مخصصة | | | | | | | |
| ٥٨٣,٣٠٤ | | | | | | | |
| مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين | | | | | | | |

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٦- ادارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة مخاطر الشركة في مجموعة من السياسات والاجراءات والوسائل الرقابية المقررة والتي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الاهداف الاستراتيجية . تدور فلسفة الشركة حول الاستعداد والقبول بالمخاطر المعروفة بما يتناسب مع الاستعداد لتحمل المخاطر والخطة الاستراتيجية المعتمدة من مجلس الادارة . الشركة معرضة لمخاطر التأمين واعادة التأمين واسعار عمولة خاصة ومخاطر الائتمان والسيولة والعملات.

هيكل ادارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة بغرض تحديد وتقييم ومراقبة وضبط المخاطر .

مجلس الادارة

هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه واعتماد الاستراتيجيات والسياسات لتحقيق الاهداف المحددة للشركة.

الادارة العليا

الادارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من اجل تحقيق الاهداف الاستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من الشركة بشأن قبول المخاطر.

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجه الشركة وطريقة التقليل من هذه المخاطر من ادارة الشركة:

٢٦-١ مخاطر التأمين

تمثل المخاطر بموجب عقد تأمين المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم ووقت المطالبة الناتجة عن الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمكافآت الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويخضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة اكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة لمطالبات طويلة الاجل .

تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث ان المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون اقل تأثراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالنتائج غير المتوقعة. كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لاستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات اعادة التأمين .

يتم وضع جزء كبير من عمليات اعادة التأمين المسندة على اساس نسبي مع الاحتفاظ بنسب تختلف باختلاف فئات التأمين . تقدر المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الافتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات اعادة تأمين.

وبالرغم من ان لدى الشركة ترتيبات اعادة تأمين فلا يعفيها ذلك من التزاماتها المباشرة تجاه حملة وثائق التأمين وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات اعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته المقترضة بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

الافتراضات الرئيسية

تتمثل الافتراضات الاساسية المتعلقة بتقدير الالتزامات بنسبة الخسائر النهائية التقديرية للشركة . تم تحديد الخسارة النهائية باستعمال اساليب اکتوارية بقدر الامكان .

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٦- ادارة المخاطر (تتمة)

٢٦-١ مخاطر التأمين (تتمة)

حالات عدم الثبات

يتم اجراء التحليل ادناه لمعرفة التغيرات المحتملة والمقبولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسارة النهائية مع بقاء جميع الافتراضات الاخرى ثابتة وتظهر اثر صافي الالتزامات وصافي الدخل .

| معدل الخسارة النهائية | التغير في الافتراضات | الأثر على صافي المطالبات | الأثر على صافي الدخل/الخسارة |
|-----------------------|----------------------|--------------------------|------------------------------|
| ٢٠١٦ م | ±٥% | ±١٢,٧٥٣ | ±١٢,٧٥٣ |
| ٢٠١٥ م | ±٥% | ±١٠,٤٤٥ | ±١٠,٤٤٥ |

٢٦ - ٢ مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الاخرى ولتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ من المطالبات الكبيرة، إلى الحد الأدنى تقوم الشركة في دورة أعمالها العادية بإبرام اتفاقيات مع جهات اخرى لأغراض اعادة التأمين وبالتالي تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعدي التأمين ومتابعة تركيز مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية أو قطاعات اقتصادية أو أنشطة محددة لمعدي التأمين وذلك لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة قد تأتي نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين.

يتم اختيار معدي التأمين وفقا للمؤشرات والمعايير الارشادية التالية المحددة من قبل مجلس ادارة الشركة ولجنة اعادة التأمين . يمكن تلخيص المعايير كما يلي:

أ) الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها والذي يجب ان لا يقل عن التصنيف (ب ب ب).

ب) السمعة التي تتمتع بها شركات إعادة التأمين في السوق.

ج) علاقة العمل الحالية والسابقة مع معدي التأمين.

ويستثنى من هذه القاعدة الشركات المحلية التي لا تحمل أيًا من هذا التصنيف الائتماني والذي يقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات المحلية المعنية المسؤولة عن التأمين.

علاوة على ذلك تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الادارية والفنية والاداء التاريخي حيثما ينطبق ذلك ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس ادارة الشركة ولجنة اعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات اعادة التأمين.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٦ - ٣ مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. تقوم الإدارة بتقييم ما اذا كان هناك مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة تقلبات في أسعار الصرف الاجنبي وبالتالي لا تقوم الشركة بالتحوط ضد مخاطر الصرف الاجنبي.

٢٦ - ٤ مخاطر اسعار العمولة

تستثمر الشركة في ودائع واسهم مرتبطة بعمولة ثابتة ومتغيرة. تتمثل المخاطر على الشركة في المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار العمولات والقيمة العادلة مما يؤدي الى خفض العائد الكلي على الاوراق المالية المرتبطة بعمولة ثابتة. تقوم الشركة بالحد من مخاطر اسعار العمولات بمراقبة التغيرات في اسعار العمولات المسجل بها النقد وما في حكمه والاستثمارات.

إن تغيراً افتراضياً في ١٠٠ نقطة اساس في اسعار العمولات الفعلية لأرصدة الموجودات المالية ذات الاسعار العائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م للمساهمين من شأنها ان تؤثر على دخل العمولة سنوياً بمبلغ ١.٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٠,٩ مليون ريال سعودي) تقريباً وتغيرات القيمة العادلة بمبلغ ٠,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٠,٦ مليون ريال سعودي).

فيما يلي اسعار العمولات الفعلية لاستثمارات الشركة واستحقاقاتها كما في ٣١ ديسمبر :

| عمليات التأمين | مرتبطة بعمولة | | سعر العمولة الفقطي | من سنة الى ٥ سنوات | أقل من سنة |
|-------------------|----------------------|---------|-----------------------|-----------------------|------------|
| | غير مرتبطة بعمولة | المجموع | | | |
| النقد وما في حكمه | | | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م | ٣٣,٤٩٥ | ١٤٤,١٢٠ | %١ | - | ١١٠,٦٢٥ |
| | ٣٣,٤٩٥ | ١٤٤,١٢٠ | | - | ١١٠,٦٢٥ |
| عمليات المساهمين | | | | | |
| النقد وما في حكمه | | | | | |
| وديعة نظامية | | | | | |
| استثمارات | | | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م | ١,٥٣٧ | ٥١,٥٣٧ | %١ | - | ٥٠,٠٠٠ |
| | ٢٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠ | | - | - |
| | ٢٨,٩٠٨ | ١١٢,٥٩٧ | %٢ | ١٩,٠٧٤ | ٦٤,٦١٥ |
| | ٥٠,٤٤٥ | ١٨٤,١٣٤ | | ١٩,٠٧٤ | ١١٤,٦١٥ |
| عمليات التأمين | | | | | |
| النقد وما في حكمه | | | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م | ١٤,٦٥٧ | ١٠١,٥٣٢ | %٠,٣ | - | ٨٦,٨٧٥ |
| | ١٤,٦٥٧ | ١٠١,٥٣٢ | | - | ٨٦,٨٧٥ |
| عمليات المساهمين | | | | | |
| النقد وما في حكمه | | | | | |
| وديعة نظامية | | | | | |
| استثمارات | | | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م | ١٩٢ | ١٩٢ | | - | - |
| | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | | - | - |
| | ١٤,٩٠٥ | ٨١,٩٣٩ | %٠,٨ | ٥٨,٢١٩ | ٨,٨١٥ |
| | ٢٥,٠٩٧ | ٩٢,١٣١ | | ٥٨,٢١٩ | ٨,٨١٥ |

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٦ - ٥ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب للطرف الآخر في تكبد خسارة مالية. بالنسبة إلى جميع فئات الموجودات المالية التي بحيازة الشركة، يتمثل التعرض لمخاطر الائتمان الأشد خطورة في القيمة الدفترية كما تم الإفصاح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي السياسات والإجراءات التي وضعتها الشركة للتقليل من مخاطر التعرض لمخاطر الائتمان:

* تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع أطراف ثالثة ذات ملاءة معترف بها. وتنص سياسة الشركة على أن يخضع جميع العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك تتم مراقبة المبالغ المستحقة من عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.

* تسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالوكلاء والوسطاء وذلك عن طريق وضع حدود ائتمان للعملاء والوسطاء على أساس فردي ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

* تتقيد الشركة فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن موجودات مالية أخرى بالبنوك التجارية وأطراف مقابلة لديها مراكز مالية قوية وتصنيفات ائتمانية.

يبين الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها مكونات قائمة المركز المالي:

| ٢٠١٥ م | ٢٠١٦ م | |
|---------|---------|--|
| | | الموجودات المالية لعمليات التأمين |
| ١٠١,٥٣٢ | ١٤٤,١٢٠ | نقد وما في حكمه |
| ٩٢,٧٥٧ | ٩٥,٨٤١ | اقساط تأمين مدينة |
| ١٤٥,٩٦٤ | ١٠٣,٦٥٨ | حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة |
| ٢٠,٤٨٣ | ١٥,٠٢٦ | مبالغ مستحقة من معيدي التأمين |
| ٣٧,٦٦٦ | ٣,٦٨٢ | مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين |
| ٣٩٨,٤٠٢ | ٣٦٢,٣٢٧ | |
| | | الموجودات المالية لعمليات المساهمين |
| ١٩٢ | ٥١,٥٣٧ | نقد وما في حكمه |
| ٦٧,٠٣٤ | ٨٣,٦٨٩ | استثمارات بعد استبعاد إستثمارات حقوق الملكية |
| ١٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠ | وديعة نظامية |
| - | ٢٥٩ | عمولة مستحقة على وديعة نظامية |
| ٧٧,٢٢٦ | ١٥٥,٤٨٥ | |

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٦- ادارة المخاطر (تتمة)

٥- ٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

يوفر الجدول التالي معلومات بخصوص تعرض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الاصول طبقاً لتصنيف الائتمان للشركة. ويعتبر التصنيف الاستثماري اعلى تصنيف ممكن. يتم تصنيف الموجودات التي تقع خارج نطاق التصنيف الاستثماري كتصنيف غير استثماري (مرضي) او تجاوز فترة استحقاقها ولكن لم ينخفض في القيمة.

الموجودات المالية لعمليات التأمين

| تصنيف استثماري | تصنيف غير استثماري | | تصنيف استثماري | الموجودات المالية لعمليات التأمين |
|-------------------|---|---------|-------------------|------------------------------------|
| | تجاوز فترة استحقاقه ولكن لم ينخفض في القيمة | مرضي | | |
| ١٤٤,١٢٠ | - | - | ١٤٤,١٢٠ | نقد وما في حكمه |
| ٩٥,٨٤١ | ٤٢,١٦٠ | ٥٣,٦٨١ | - | اقساط تأمين مدينة |
| ١٠٣,٦٥٨ | - | ١٠٣,٦٥٨ | - | حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة |
| ١٥,٠٢٦ | - | ١٥,٠٢٦ | - | مبالغ مستحقة من معيدي التأمين |
| ٣,٦٨٢ | - | - | ٣,٦٨٢ | مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين |
| ٣٦٢,٣٢٧ | ٤٢,١٦٠ | ١٧٢,٣٦٥ | ١٤٧,٨٠٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م |
| ١٠١,٥٣٢ | - | - | ١٠١,٥٣٢ | نقد وما في حكمه |
| ٩٢,٧٥٧ | ٤٢,٩٠٨ | ٤٩,٨٤٩ | - | اقساط تأمين مدينة |
| ١٤٥,٩٦٤ | - | ١٤٥,٩٦٤ | - | حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة |
| ٢٠,٤٨٣ | - | ٢٠,٤٨٣ | - | مبالغ مستحقة من معيدي التأمين |
| ٣٧,٦٦٦ | - | - | ٣٧,٦٦٦ | مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين |
| ٣٩٨,٤٠٢ | ٤٢,٩٠٨ | ٢١٦,٢٩٦ | ١٣٩,١٩٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م |

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٦. ادارة المخاطر (تتمة)

٥.٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

| تصنيف غير استثماري | | | |
|---|------|----------------|--|
| تجاوز فترة استحقاقه ولكن لم ينخفض في القيمة | | | |
| المجموع | مرضي | تصنيف استثماري | |
| ٥١,٥٣٧ | - | ٥١,٥٣٧ | الموجودات المالية لعمليات المساهمين |
| | | | نقد وما في حكمه |
| ٨٣,٦٨٩ | - | ٨٣,٦٨٩ | استثمارات بعد استبعاد إستثمارات حقوق الملكية |
| ٢٠,٠٠٠ | - | ٢٠,٠٠٠ | وديعة نظامية |
| ٢٥٩ | - | ٢٥٩ | عمولة مستحقة على وديعة نظامية |
| ١٥٥,٤٨٥ | - | ١٥٥,٤٨٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م |
| تصنيف غير استثماري | | | |
| تجاوز فترة استحقاقه ولكن لم ينخفض في القيمة | | | |
| المجموع | مرضي | تصنيف استثماري | |
| ١٩٢ | - | ١٩٢ | الموجودات المالية لعمليات المساهمين |
| | | | نقد وما في حكمه |
| ٦٧,٠٣٤ | - | ٦٧,٠٣٤ | استثمارات بعد استبعاد إستثمارات حقوق الملكية |
| ١٠,٠٠٠ | - | ١٠,٠٠٠ | وديعة نظامية |
| ٧٧,٢٢٦ | - | ٧٧,٢٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م |

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٦- ادارة المخاطر (تتمة)

٢٦- ٦ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. تتم مراقبة احتياجات الشركة من السيولة على اساس يومي وتقوم الادارة بالتأكد من توفر اموال كافية للوفاء بأي التزامات حال نشوئها. فيما يلي جدول ملخص تواريخ استحقاقات الالتزامات التعاقدية غير المخصوصة. ونظراً لأن الشركة ليس لديها أي مطلوبات تدفع عليها عمولة فإن المبالغ في الجدول تتطابق مع المبالغ في قائمة المركز المالي :

| المطلوبات المالية لعمليات التأمين | أقل من ١٢ شهراً | أكثر من ١٢ شهراً | المجموع |
|---|-----------------|------------------|---------|
| مطالبات قائمة | ١٨٠,٧١٢ | - | ١٨٠,٧١٢ |
| مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين ووكلاء ووسطاء ومدراء الطرف الثالث | ٣١,٣٨٠ | - | ٣١,٣٨٠ |
| مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين | ١٨,٨٣٠ | - | ١٨,٨٣٠ |
| مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى | ٣١,١٦٥ | - | ٣١,١٦٥ |
| | ٢٦٢,٠٨٧ | - | ٢٦٢,٠٨٧ |
| المطلوبات المالية للمساهمين | | | |
| مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى | ٨٨١ | - | ٨٨١ |
| مبالغ مستحقة لعمليات التأمين | ٣,٦٨٢ | - | ٣,٦٨٢ |
| عمولة مستحقة على وديعة نظامية | - | ٢٥٩ | ٢٥٩ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م | ٤,٥٦٣ | ٢٥٩ | ٤,٨٢٢ |

| المطلوبات المالية لعمليات التأمين | أقل من ١٢ شهراً | أكثر من ١٢ شهراً | المجموع |
|---|-----------------|------------------|---------|
| مطالبات قائمة | ٢١٦,٧٢٤ | - | ٢١٦,٧٢٤ |
| مبالغ مستحقة لمعيدي التأمين ووكلاء ووسطاء ومدراء الطرف الثالث | ٣٠,٠٨٤ | - | ٣٠,٠٨٤ |
| مبالغ مستحقة لحملة وثائق التأمين | ٣٥,٣١٠ | - | ٣٥,٣١٠ |
| مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى | ١٩,٦٧٤ | - | ١٩,٦٧٤ |
| | ٣٠١,٧٩٢ | - | ٣٠١,٧٩٢ |
| المطلوبات المالية للمساهمين | | | |
| مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى | ٢٣ | - | ٢٣ |
| مبالغ مستحقة لعمليات التأمين | ٣٧,٦٦٦ | - | ٣٧,٦٦٦ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م | ٣٧,٦٨٩ | - | ٣٧,٦٨٩ |

تعمل إدارة الشركة على الحد من المخاطر المتعلقة بالسيولة وذلك بقدرتها على توفير سيولة نقدية من العمليات لسداد التزاماتها في تاريخ الإستحقاق، بالإضافة الى ذلك تحتفظ إدارة الشركة بإصول نقدية كافية.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٦- ادارة المخاطر (تتمة)

٢٦ - ٧ مخاطر اسعار السوق

مخاطر أسعار السوق

مخاطر اسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة لتدفقات نقدية مستقبلية لأداة مالية نتيجة لتقلبات أسعار السوق (ما عدا تلك الناشئة عن مخاطر اسعار العملات او مخاطر العملات) سواء كانت تلك التغييرات ناتجة عن عوامل محددة للأدوات المالية الفردية او الجهة المصدرة لها أو باي عوامل مؤثرة على جميع الادوات المالية المماثلة المتداولة في السوق .

الشركة معرضة لمخاطر اسعار السوق في محافظتها الاستثمارية المتعلقة بأسهم حقوق الملكية البالغة ٢٦,٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ١٢,٩٩ مليون ريال سعودي) تعمل الشركة على الحد من مخاطر السوق عن طريق مراقبة محافظتها المتنوعة ويقوم المدير المهني للصندوق بالمراقبة المستمرة للتطورات في اسواق الخزينة العالمية واسواق المال.

فيما يلي تحليل لحساسية الدخل بفعل التغييرات المفترضة في اسعار السوق للاستثمارات المتداولة المحفوظ بها للمتاجرة في قائمة عمليات المساهمين الشاملة:

| التغير في سعر السوق | الأثر على صافي الدخل/الخسارة | |
|---------------------|------------------------------|--------|
| ±٥% | ١,٣٤٩ | ٢٠١٦ م |
| ±٥% | ٦٤٩ | ٢٠١٥ م |

٢٦ - ٨ مخاطر ادارة راس المال

تدير الشركة راس مالها بطريقة تضمن قدرتها على الاستمرار في اعمالها وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي الرأسمالية التي تمارس الشركة نشاطها من خلالها في حين تحقق أقصى عائد ممكن لحملة الأسهم من خلال الاستخدام الامثل لرصيد الديون وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأسمال الشركة من حقوق الملكية العائد لرأس المال المدفوع والارباح المبقاة.

تحتفظ الشركة برأس مالها وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً للمادة ٦٦ جدول ٣ و ٤ من اللائحة التنفيذية مبينة بالتفصيل هامش الملاعة المطلوب المحافظة عليه. وطبقاً للمادة تحافظ الشركة على هامش ملاعة يعادل الاعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً لللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- ١٠٠ مليون ريال سعودي كحد ادنى لمتطلبات راس المال.
- هامش ملاعة لأقساط التأمين
- هامش ملاعة للمطالبات.

وتنص المادة كذلك كاستثناء على ما سبق ان تستخدم طريقة احتساب هامش الملاعة للسنوات الثلاثة الاولى من تاريخ تسجيل الشركة

الشركة الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٦ - ٩ إطار عمل المتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة أيضاً للمتطلبات النظامية في المملكة العربية السعودية. ولا تقتضي هذه الأنظمة بالموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب بل تفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التعثر عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين من أجل الوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة عند نشونها.

٢٦ - ١٠ تكرار وشدة المطالبات

يمكن أن تتأثر تكرار وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل العنف السياسي والاضطرابات البيئية والاقتصادية والجوية، والكوارث الطبيعية، وتركيز المخاطر واضطرابات مننية. الشركة ليس لديها أي عقد تأمين واحد أو عدد قليل من العقود ذات الصلة التي تغطي التكرار المنخفض، ومخاطر عالية الشدة مثل الزلازل أو عقود التأمين التي تغطي مخاطر الحوادث المنفردة التي قد تعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة.

تراقب الشركة التركيز على مخاطر التأمين بشكل اساسي على فئة الاعمال. ويبين الجدول أدناه تركيز المطالبات القائمة وأقساط التأمين غير المكتسبة (بالنسبة المنوية) من قبل فئة الأعمال في تاريخ المركز المالي.

| ٢٠١٦ م | اجمالي الاقساط غير المكتسبة | صافي الاقساط غير المكتسبة | اجمالي المطالبات القائمة | صافي المطالبات القائمة |
|---------------------|-----------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------------|
| البحري | ٣% | ١% | ٥% | ٣% |
| الممتلكات | ١٠% | ٢% | ١٩% | ٣% |
| السيارات | ٤٤% | ٨٧% | ٤٢% | ٨٦% |
| الهندسي | ١١% | ٣% | ١٢% | ٢% |
| الحوادث والالتزامات | ٥% | ٢% | ١٢% | ٣% |
| الضمان الممتد | ٢٠% | ٠% | ٠% | ٠% |
| التأمين على الحياة | ٧% | ٥% | ١٠% | ٣% |
| المجموع | ١٠٠% | ١٠٠% | ١٠٠% | ١٠٠% |
| ٢٠١٥ م | اجمالي الاقساط غير المكتسبة | صافي الاقساط غير المكتسبة | اجمالي المطالبات القائمة | صافي المطالبات القائمة |
| البحري | ٣% | ١% | ٣% | ٢% |
| الممتلكات | ٩% | ٣% | ١٣% | ٥% |
| السيارات | ٤٧% | ٩٠% | ٣٦% | ٨٥% |
| الهندسي | ٨% | ٢% | ٢٢% | ٢% |
| الحوادث والالتزامات | ٥% | ٣% | ١٨% | ٤% |
| الضمان الممتد | ٢٤% | ٠% | ٠% | ٠% |
| التأمين على الحياة | ٤% | ١% | ٨% | ٢% |
| المجموع | ١٠٠% | ١٠٠% | ١٠٠% | ١٠٠% |

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٧ - المعايير الدولية الجديدة للتقارير المالية وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية وتعديلاتها التي تبنتها الشركة قامت الشركة باعتماد المعايير الدولية الجديدة والمعدلة على المعايير القائمة والتي اصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية:

| المعيار | الوصف |
|---|---|
| معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ | تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - قيد الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة |
| معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤ | الحسابات المؤجلة النظامية |
| معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و رقم ٣٨ | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨ توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء. |
| معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ المتعلق بطريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة. |
| معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ | تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ المتعلقين ببيع الموجودات أو المساهمة في الموجودات القائمة ما بين المستثمر وشركته الزميلة أو المحاصة. |
| معيار المحاسبة الدولي رقم ١ | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ فيما يتعلق بمبادرات الإفصاح |
| معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ | تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: تطبيق استثناء توحيد القوائم المالية |
| معيار التقارير المالية الدولي رقم ٥ و رقم ٧ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ | التحسينات السنوية على معيار التقارير المالية دورة ٢٠١٤م الى دورة ٢٠١٢م-٢٠١٤م. |
| معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و رقم ٤١ | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و رقم ٤١ الزراعة - الأشجار المنتجة |

إن اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة ذات الصلة والتفسير المطبقة على الشركة لم يكن له اي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٧ - المعايير الدولية الجديدة للتقارير المالية وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية وتعديلاتها التي تبنتها الشركة (تتمة)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة الصادرة التي لم يسري مفعولها بعد

فيما يلي المعايير الصادرة ولكنها لم تصبح نافذة المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية أذناه خاصة بالمعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

| المعيار / التفسير | الوصف | تاريخ سريان المعايير من الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية: |
|--|---|---|
| معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ مبادرة الإفصاح | ١ يناير ٢٠١٧م |
| معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ المتعلق بإثبات موجودات الضريبة المؤجلة للخسائر الغير محققة | ١ يناير ٢٠١٧م |
| معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ | التحسينات السنوية ٢٠١٦ لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٤م - ٢٠١٦م | ١ يناير ٢٠١٧م |
| معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ | الادوات المالية | ١ يناير ٢٠١٨م |
| معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ | تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ تصنيف وقياس عمليات السداد في العمليات المشتركة | ١ يناير ٢٠١٨م |
| معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ | الايرادات من عقود مع العملاء | ١ يناير ٢٠١٨م |
| معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ تحويل العقارات الإستثمارية | ١ يناير ٢٠١٨م |
| تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية رقم ٢٢ | عمليات العملات الأجنبية والدفعات المقدمة | ١ يناير ٢٠١٨م |
| معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ | التحسينات السنوية ٢٠١٦ لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٤م - ٢٠١٦م | ١ يناير ٢٠١٨م |
| معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ | عقود الايجار | ١ يناير ٢٠١٩م |

٢٨ - الموافقة على القوائم المالية

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٧م.