

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
(غير مدققة)

وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
للفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٥ - ٤	قائمة الدخل الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٣٤ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون
(عضو PKF العالمية)

PKF
تدقيق - مشورة - ضريبة وحريية

شركة إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
شركة تضامنية
مبنى فلور العربية - الدور الرابع
طريق الملك فهد
ص ب ٢٧٩٥
الخير ٢١٩٥١
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي - الرياض
رقم التسجيل ٤٤ ١١ ٢٢٢
رقم السجل التجاري: ١٠٢١-٥٨٧٩١
هاتف: ٩٦٦ ١٢ ٨٤٤ ٩٥٠
فاكس: ٩٦٦ ١٢ ٨٨٢ ٠٠٨٧
alHobar@sa.ey.com
www.ey.com/mena

EY
نبتي عالمنا
أفضل للعمل

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة إلى السادة المساهمين في شركة تشب العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة تشب العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م وقائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها العادل وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استنادا إلى أعمال فحصنا.

نطاق الفحص

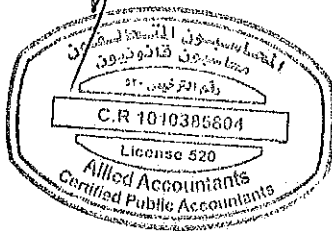
لقد أجرينا فحصنا وفقا للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنتشة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدى رأي المراجعة.

الاستنتاج

استنادا إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

عن البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧



٤ ربيع الأول ١٤٤٠ هـ
١٢ نوفمبر ٢٠١٨ م
الخير

عن إرنست ويونغ

وليد غازي توفيق
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٤٢٧



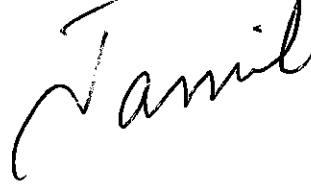
شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال سعودي (مُدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال سعودي (غير مُدققة)	ايضاح	الأصول
١٤١,٩٢٤,٥٥٨	١٧٦,٢٢٩,٧٧٥	٥	نقد وما في حكمه
٦٥,٢٦٢,٤٦٣	٧٩,٣٥٤,٨٢٤	٦	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٨٣,٢٥٤	٨٣,٢٥٤	٨	مبالغ مُستحقة من جهات ذات علاقة
٤٤,٢٥٥,٩١٢	٤٦,٧٥٢,١٠٥	٢-١٤	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٤,٢٢٤,٦٣٣	٢٥,٣٣٨,١٠٣	١-١٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٩١,٨٨٧,٣٠٠	٧٩,٦٦٧,١١٠	١-١٤	حصة معيدي تأمين من مطالبات تأمين مُتكددة غير مُبلغ عنها
٤,٩١٢,١١٣	٦,٢٦٩,١١٢		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	١,٠٩١,٧٨٩		أقساط تأمين فائض خسارة مؤجلة
٧٥,٤٢٨,٩١٢	٦٩,٥٤٠,١٨٧	١٦	استثمارات محتفظ بها بغرض المُتأجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	١٦	استثمارات متاحة للبيع
١١,٣٢٧,٧٥٥	١٧,٩٩٢,٨٥٤		مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
٥٩,٨٤٥,٦٦٩	٥٢,٠٣٠,٠٨٨		ودائع لأجل
٥٩٩,٣٢١	٤١٩,٦٧٤		ممتلكات ومعدات
٣٨٥,٠٠٥	٤٢٧,٥٦٠		أصول غير ملموسة
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٧	شهرة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
٨١٧,٣٢٢	١,١٦٠,٠١٥	١٠	إيرادات عمولة وديعة نظامية
٥٨٦,٦٦١,٠٤٥	٦٢٢,٠٦٣,٢٧٨		إجمالي الأصول

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي



المدير المالي
ناصر جميل الشيخ



مدير الادارة المالية
غالب اسعد زقاري

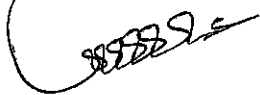


CHUBB®
Chubb Arabia Cooperative
Insurance Company
C.R. 20510 43431

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال سعودي (مُدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال سعودي (غير مُدققة)	إيضاح	المطلوبات
١٣,٤٦٠,٨١٣	٢٣,٤١٠,٠٦٨		دائنون
١٠,٥٦٩,٠٧٢	١١,٦٨٨,٩٥٢		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٩,٨١٥,٧٨٦	٣٤,٢٨٣,٨٠٣	٩	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٧٤,٢٨٥,٠٩٦	٨٤,٥٦٣,٤٦٣	٢-١٤	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٢٢٥,٦٩٢	٨,٣٧٢,٠٠١		إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٩,٤٧٥,٠٣٣	٣٩,٠٤٤,٢٥٣	١-١٤	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٢٥,٢٥٢,٨٠٣	١٠٨,٩٧٧,٣٨٠	١-١٤	مطالبات مُتكددة غير مُبلغ عنها
٢,٤١٦,٤٩٩	١,٧٥٤,٨٥٨	١-١٤	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٣,٠٠٥,٧٣٧	٢,٠٤٣,٧٢٢	١-١٤	احتياطيات فنية أخرى
٦,١١٧,٣٤٢	٥,٩١٧,٩٦٧		مكافآت نهاية خدمة
٥,٢٣٤,٣٨٠	٨,١٨٩,٩٦٨		فائض متراكم مُستحق الدفع
(١٥٧,٧٨٤)	(١٥٧,٧٨٤)		احتياطي إعادة قياس خسارة اكتوارية
٨١٧,٣٢٢	١,١٦٠,٠١٥	١٠	إيرادات عمولة وديعة نظامية دائنة مستحقة الدفع
١٣,٣٧١,١٦٨	١٥,٥٧٦,٤٠٧	١٣	مخصص زكاة وضريبة دخل
٣٢٩,٨٨٨,٩٥٩	٣٤٤,٨٢٥,٠٧٣		إجمالي المطلوبات
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	حقوق المساهمين
١٩,٣٠٩,٢١٥	٢٤,٥٣٠,٠٣١		رأس المال
٣٧,٤٦٢,٨٧١	٥٢,٧٠٨,١٧٤		احتياطي نظامي
٢٥٦,٧٧٢,٠٨٦	٢٧٧,٢٣٨,٢٠٥		أرباح مبقاة
٥٨٦,٦٦١,٠٤٥	٦٢٢,٠٦٣,٢٧٨		إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي



المدير المالي
ناصر جميل الشيخ



مدير الإدارة المالي
غالب إسعد شماري



CHUBB®
Chubb Arabia Cooperative
Insurance Company
C.R. 20510 43431

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مُدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال سعودي (غير مُدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مُدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال سعودي (غير مُدققة)	إيضاح
١٧٤,٧٦٦,١٤٥	١٨٣,٧٧٥,٢١١	٤١,٨٨٨,٣٨٥	٣٢,١٨٧,١٩٤	الإيرادات
(٤,٥٨٩,٩٠٥)	(٤,٩٤٨,٠٨٦)	(١,٢٨٤,١٥١)	(١,٠٠١,٤١٥)	٨ إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
(٧٦,٥٣٤,٢٢٠)	(٩٠,٠٣٣,٤٧٥)	(٢٥,٣١٠,٥٥٨)	(٢١,٥٠٩,٥٤٤)	٨ ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مُسندة
(٣,١٢٠,٩٢٨)	(٣,٢٩٥,٤٢٥)	(١,٠٣٢,٨٧٤)	(١,٠٩١,٧٩٣)	محلية
٩٠,٥٢١,٠٩٢	٨٥,٤٩٨,٢٢٥	١٤,٢٦٠,٨٠٢	٨,٥٨٤,٤٤٢	أجنبية
(١١,٧٣٩,٨٥٠)	(٧,٧٨٢,١٧٤)	١١,٩٣٥,٨٧٠	١٥,٩٦٥,٣٨٧	مصاريف فائض خسارة
٧٨,٧٨١,٢٤٢	٧٧,٧١٦,٠٥١	٢٦,١٩٦,٦٧٢	٢٤,٥٤٩,٨٢٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٥,٣٩٩,٨٣٢	١٥,٥٨٦,٦٣٧	٥,١٧٨,١٢٠	٥,٢٠٣,٠٩٢	التغيرات في أقساط تأمين غير مكتتبة، بالصافي
٩٤,١٨١,٠٧٤	٩٣,٣٠٢,٦٨٨	٣١,٣٧٤,٧٩٢	٢٩,٧٥٢,٩٢١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
				إيرادات عمولات إعادة تأمين
				إجمالي الإيرادات
(٧٢,٦٩٥,٨٨٨)	(٣٧,٤٨٠,٥٦٩)	(٣١,٠٧٩,٥٢٦)	(١١,٢٥٩,٩٦٨)	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٤٣,٤٤٦,٥٦٤	١٠,٠٩٣,٩٤٧	٢١,٦١١,٢١٣	٣,٢٩٩,٢٩٠	إجمالي مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى
(٢٩,٢٤٩,٣٢٤)	(٢٧,٣٨٦,٦٢٢)	(٩,٤٦٨,٣١٣)	(٧,٩٦٠,٦٧٨)	حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة
٥,٧٧٠,٠٥٤	١,٥٤٤,٢٥٠	٢٩٧,٠٦٨	(١٩١,٣٩٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤,٣٣١,٦٣٨)	٤,٠٥٥,٢٣٣	(١,٢٧٤,٣٠٥)	٢,١٠٤,٠٧٧	التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٢٧,٨١٠,٩٠٨)	(٢١,٧٨٧,١٣٩)	(١٠,٤٤٥,٥٥٠)	(٦,٠٤٧,٩٩٥)	التغيرات في مطالبات مُكبدة غير مُبلغ عنها، بالصافي
(١,٥٩٧,٦٤٩)	٦٦١,٦٤١	(١٥٢,٢٩٢)	٩٧٥,٥٣٣	صافي المطالبات المُكبدة
(١,٩٦٠,٥٧٢)	٩٦٢,٠١٥	(٢,٧١٨)	١٨٠,١٦١	التغيرات في احتياطات أقساط تأمين إضافية
(١٣,٩٨١,٠٣٦)	(١٣,٨٠٦,٦٤٢)	(٤,٧٤٠,٣٧٦)	(٤,٤٤١,٠١٠)	التغيرات في احتياطات فنية أخرى
(١,٤٧٧,٠٧٨)	(١,٧٧٤,٤٦٥)	(٤١١,٦٥٢)	(٤٨٤,٨٧٧)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(٤٦,٨٢٧,٢٤٣)	(٣٥,٧٤٤,٥٩٠)	(١٥,٧٥٢,٥٨٨)	(٩,٨١٨,١٨٨)	مصاريف اكتتاب أخرى، بالصافي
٤٧,٣٥٣,٨٣١	٥٧,٥٥٨,٠٩٨	١٥,٦٢٢,٢٠٤	١٩,٩٣٤,٧٣٣	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
				صافي دخل الاكتتاب

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المدير المالي
ناصر جميل الشيخ

مدير الإدارة المالية
غالب اسعد زماري

تشكل الإيضاحات المرفقة مع هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية (تتمة)

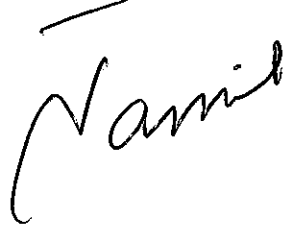
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

لفترة التسعة أشهر	لفترة التسعة أشهر	لفترة التسعة أشهر	لفترة التسعة أشهر	إيضاح
المنتهية في	المنتهية في	المنتهية في	المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(غير مُدققة)	(غير مُدققة)	(غير مُدققة)	(غير مُدققة)	
				(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
(٢,٤٢٦,٩٣٤)	(١١,٣٢٩,٩٤٠)	(١,٦٤٣,٦٤٤)	(٨,١٦٤,٩٥٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٢,٠٤٢,٤٤٦)	(٢٣,٣٧٦,٢٤٨)	(٧,٢١٨,٣٤٨)	(٧,٥٦١,٥٥١)	٨ مصاريف عمومية وإدارية
٢,٣٥٧,٢٦٧	٢,٨٤١,٤٩١	٦٩٥,٢٧١	١,١٤٧,٥٣٩	إيرادات فوائد وعمولات
١,٥٨٤,٠٦٥		٤٥١,٥٦٢		إيرادات توزيعات أرباح وخسائر محققة
	٢,٨٥٦,٦٧٣		٢٣١,٥٩٤	خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(٢١١,٤٣٣)	(١,٣٧١,٤٨٢)	(١٩٧,٨٩٧)	(١٩٣,٧٤٠)	إيرادات أخرى
٢,١٠٥,٣٧٢	١,٨٥٧,٨٤٦	٩٥٧,٣٥٦	٤٤٥,٣٦٤	
(١٧,٦٣٤,١٠٩)	(٢٨,٥٢١,٦٦٠)	(٦,٩٥٥,٧٠٠)	(١٤,٠٩٥,٧٥٣)	إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
٢٩,٧١٩,٧٢٢	٢٩,٠٣٦,٤٣٨	٨,٦٦٦,٥٠٤	٥,٨٣٨,٩٨٠	إجمالي دخل الفترة
				العائد الى حاملي وثائق التأمين
(٣,٠٠٢,٠٦٤)	(٢,٩٣٢,٣٥٩)	(٨٦٦,٧٨٠)	(٦٤٣,٨٩٠)	إجمالي الدخل
٢٦,٧١٧,٦٥٨	٢٦,١٠٤,٠٧٩	٧,٧٩٩,٧٢٤	٥,١٩٥,٠٩٠	صافي دخل الفترة العائد الى المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١ المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (معدل)
١,٣٤	١,٣١	٠,٣٩	٠,٢٦	١٧ ربحية السهم للفترة (معدلة)

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي



المدير المالي
ناصر جميل الشيخ



مدير الادارة المالية
غالب اسعد زماري



CHUBB®
Chubb Arabia Cooperative
Insurance Company
C.R. 20510 43431

تُعدّ الإيضاحات المرفقة من ١٠ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة نّشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأوليّة

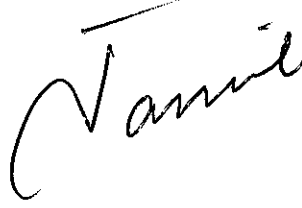
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مُدقّقة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال سعودي (غير مُدقّقة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مُدقّقة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال سعودي (غير مُدقّقة)	
٢٦,٧١٧,٦٥٨	٢٦,١٠٤,٠٧٩	٧,٧٩٩,٧٢٤	٥,١٩٥,٠٩٠	صافي دخل الفترة العائد الى المساهمين
-	-	-	-	بنود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٢٦,٧١٧,٦٥٨	٢٦,١٠٤,٠٧٩	٧,٧٩٩,٧٢٤	٥,١٩٥,٠٩٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي



المدير المالي
ناصر جميل الشيخ



مدير الادارة المالية
غالب اسعد زماري



CHUBB®
Chubb Arabia Cooperative
Insurance Company
C.R. 20510 43431

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

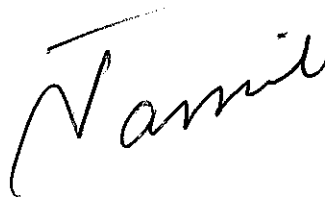
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

الإجمالي ريال سعودي	الأرباح المبقاة ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٢٥٦,٧٧٢,٠٨٦	٣٧,٤٦٢,٨٧١	١٩,٣٠٩,٢١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٨ (مُدقَّقة) صافي دخل الفترة
٢٦,١٠٤,٠٧٩	٢٦,١٠٤,٠٧٩	-	-	العائد الى المساهمين:
-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢٦,١٠٤,٠٧٩	٢٦,١٠٤,٠٧٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٣,٨٨٦,٤٠٩)	(٣,٨٨٦,٤٠٩)	-	-	مخصص زكاة (إيضاح ١٣-أ)
(١,٧٥١,٥٥١)	(١,٧٥١,٥٥١)	-	-	مخصص ضريبة دخل (إيضاح ١٣-ب)
-	(٥,٢٢٠,٨١٦)	٥,٢٢٠,٨١٦	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
٢٧٧,٢٣٨,٢٠٥	٥٢,٧٠٨,١٧٤	٢٤,٥٣٠,٠٣١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مُدقَّقة)
٢٢٦,٣٨٠,٠١٤	٩٤,٦٠٥,٧٠٨	٣١,٧٧٤,٣٠٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٧ (مُدقَّقة) صافي دخل الفترة
٢٦,٧١٧,٦٥٨	٢٦,٧١٧,٦٥٨	-	-	العائد الى المساهمين:
-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢٦,٧١٧,٦٥٨	٢٦,٧١٧,٦٥٨	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٣,٧٢٤,٨٨٦)	(٣,٧٢٤,٨٨٦)	-	-	مخصص زكاة (إيضاح ١٣-أ)
(١,٢٨٧,٠٩١)	(١,٢٨٧,٠٩١)	-	-	مخصص ضريبة دخل (إيضاح ١٣-ب)
-	(٥,٣٤٣,٥٣٢)	٥,٣٤٣,٥٣٢	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
٢٤٨,٠٨٥,٦٩٥	١١٠,٩٦٧,٨٥٧	٣٧,١١٧,٨٣٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مُدقَّقة)

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي



المدير المالي
ناصر جميل الشيخ



مدير الادارة المالية
غالي اسعد زماري



CHUBB®
Chubb Arabia Cooperative
Insurance Company
C.R. 20510 43431

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي (غير مُدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي (غير مُدققة)	
٢٩,٧١٩,٧٢٢	٢٩,٠٣٦,٤٣٨	النشاطات التشغيلية
		صافي دخل الفترة العائد الى المساهمين
		التعديلات على:
٢٦٧,٠٧٦	٢٣٧,٠٥٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٨٠,٢٠٦	٥٩,٦٣٠	إطفاء أصول غير ملموسة
(٤٠,٠٥٠)	(٢٤,١٦٢)	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
٢,٤٢٦,٩٣٤	١١,٣٢٩,٩٤٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢١١,٤٣٣	١,٣٧١,٤٨٢	خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١٠٥,٢٢٢	(١,٣٩٣,٤٣٧)	(أرباح) / خسائر محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,٠٣٠,٠٣٥	١,١٨٤,١٥٣	مكافآت نهاية خدمة
٣٤,١٠٠,٥٧٨	٤١,٨٠١,٠٩٦	
		تعديلات رأس المال العامل:
(١٧,٦٠٥,١٨٣)	(٢٥,٤٢٢,٣٠١)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٤,٥٧٣,٤٧٥	(٢,٤٩٦,١٩٣)	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٤,٤٨٠,٠٢٠	(١,١١٣,٤٧٠)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٢٢,٥٣٥,٤١٣)	١٢,٢٢٠,١٩٠	حصة معيدي تأمين من مطالبات تأمين مُتكدّبة غير مُبلّغ عنها
(١,٧٨٠,٦٢٠)	(١,٣٥٦,٩٩٩)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(١,٠٣٢,٨٧٨)	(١,٠٩١,٧٨٩)	أقساط تأمين فائض خسارة مؤجلة
(٧٣٣,٠٢٨)	(٦,٦٦٥,٠٩٩)	مبالغ مدفوعة مقدّمًا وأصول أخرى
(١,٤٢٩,٥٨١)	٩,٩٤٩,٢٥٥	داننون
(٦,٢٣٨,٣٥٤)	١,١١٩,٨٨٠	مصاريق مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤,٥١٣,٨٧٢	٤,٤٦٨,٠١٧	أرصدة إعادة تأمين دانن
٧,١٦٦,٣٧٥	١٠,٢٧٨,٣٦٧	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٤٢٣,٣٧٠	٢,١٤٦,٣٠٩	إيرادات عملات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٤٠,٢٥٠,٠٧٤)	(٤٣٠,٧٨٠)	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٦,٨٦٧,٠٥١	(١٦,٢٧٥,٤٢٣)	مطالبات مُتكدّبة غير مُبلّغ عنها
١,٥٩٧,٦٤٩	(٦٦١,٦٤١)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
(٨٣,٦٣٤)	(٩٦٢,٠١٥)	احتياطيات فنية أخرى
٢٥,٠٣٣,٦٢٥	٢٥,٥٠٧,٤٠٤	النقدية من العمليات
(١٠,٣٨٤,٨١٤)	٢٣,٢٢٩	توزيع فائض مدفوع إلى حملة وثائق تأمين
(١٤,٨٢٣,٠٩٥)	(٣,٤٣٢,٧٢١)	زكاة وضريبة دخل مدفوعتان
(٢,١٤٧,٧٤٠)	(١,٣٨٣,٥٢٨)	مكافآت نهاية خدمة مدفوعة
(٢,٣٢٢,٠٢٤)	٢٠,٧١٤,٣٨٤	صافي النقد من / (المُستخدم في) النشاطات التشغيلية
		النشاطات الاستثمارية
(١٣,٩٠٦,٤٦٩)	(٥,١٦٩,٣٤٥)	شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١٢,٨٢٥,٠٠١	١١,٠٨٠,٠٢٥	إيرادات متحصّلة من بيع استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(٥٩,٨٤٥,٦٦٩)	٧,٨١٥,٥٨١	متحصّلات / (إضافات) ودائع طويلة الأجل
٤٠,٠٥٠	٤٧,١٠٠	إيرادات مُتحصّلة من مبيعات ممتلكات ومعدات
(٣٠٩,٥٧٣)	(٥٠,٥٢٨)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(١٣٢,٠٠٠)	شراء أصول غير ملموسة
(٦١,١٩٦,٦٦٠)	١٣,٥٩٠,٨٣٣	صافي النقد من / (المُستخدم في) النشاطات الاستثمارية
(٦٣,٥١٨,٦٨٤)	٣٤,٣٠٥,٢١٧	الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٠٤,٣٠١,٧٦٩	١٤١,٩٢٤,٥٥٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٤٠,٧٨٣,٠٨٥	١٧٦,٢٢٩,٧٧٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المدير المالي
ناصر جميل الشيخ

مدير الإدارة المالية
غالب اسعد زماري

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Handwritten signature: *Handwritten signature*

Handwritten signature: *Handwritten signature*

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١. التنظيم والنشاطات الرئيسية

إن شركة نثب العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مُسجّلة بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩ م) بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٦٦٠٢٩ والذي جرى تعديله لاحقاً إلى رقم ٢٠٥١٠٤٣٤٣١ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٣١ هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠١٠ م) والصادر من مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية. وقد رُخصت الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية حسب مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦ م) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦ م).

وتتمثل النشاطات الرئيسية للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وجميع النشاطات المتعلقة بها بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وبتاريخ ٢١ ذي الحجة ١٤٣٠ هـ (الموافق ٨ ديسمبر ٢٠٠٩ م)، تسلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين بالمملكة العربية السعودية.

ويوزع الفائض من عمليات التأمين وفقاً لللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، حيث من المقرر أن يتسلم المساهمون في الشركة نسبة ٩٠% من الفائض السنوي من عمليات التأمين، فيما سيتسلم حاملو وثائق التأمين نسبة الـ ١٠% المتبقية. ويحوّل أي عجز ناشئ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين كاملاً.

٢. انقافية شراء الأصول وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين بتاريخ ١ فبراير ٢٠١٠ م. وقد استحوذت الشركة على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة إيس العربية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مغلقة) والشركة الدولية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مغلقة) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ م بحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بهذا الصدد، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل في عام ٢٠١٢ م.

٣. أساس الإعداد

(١) أعدت المعلومات المالية الموجزة الأولية عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٤) (التقرير المالي الأولي) المعدل من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل الذي يتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضرائب الدخل والتفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي "الضرائب"، حيث إنهما يتعلقان حتى الآن بالزكاة وضريبة الدخل. وبناءً على التعميم رقم ٢٨١٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧ م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم ساما")، تُعَدّ الزكاة وضريبة الدخل كاستحقاقات على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المتبقية.

(٢) تُعدّ القوائم المالية الأولية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. وتُظهر قائمة المركز المالي الأولية للشركة في ترتيب السيولة، ولا تُظهر باستخدام التصنيف المتداول / غير المتداول. وبإستثناء الممتلكات والمعدات والوديعة النظامية ومكافآت نهاية الخدمة وأقساط التأمين غير المحققة المتعلقة بالهندسة، فإن عمولة إعادة التأمين غير المحققة وتكلفة اكتتاب وثائق التأمين الموجلة والمطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدّة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية وجميع الأصول والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

(٣) طبقاً لنظام التأمين السعودي، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات مستقلة لكلٍ من عمليات التأمين وعمليات المساهمين؛ وعليه تُسجّل الأصول والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المرتبطة ارتباطاً واضحاً بكل نشاط منهما في الحسابات ذات العلاقة. وبالمثل، كما كان معمولاً به في الماضي، كانت القوائم المالية الموجزة الأولية والسنوية للشركة تُظهر كل على حدة قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتُحدّد الإدارة أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة ويحتمده مجلس الإدارة.

٣. أساس الإعداد (تتمة)

٤) تُدرج قائمة المركز المالي الأُولِيَّة وقائمة الدخل الأُولِيَّة وقائمة الدخل الشامل الأُولِيَّة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، المُدرجة في الصفحات من (٢٨) إلى (٣٥) من القوائم المالية، كمعلومات مالية إضافية وتماشياً مع متطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللانحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). وتتطلب اللانحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فصلاً واضحاً بين الأصول والمطلوبات والدخل والمصاريف لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين؛ ومن ثمّ فلا تُظهر قائمة المركز المالي الأُولِيَّة وقائمة الدخل الأُولِيَّة وقائمة الدخل الشامل الأُولِيَّة المُعدَّة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو مشار إليها أعلاه إلا الأصول والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة.

٥) أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") قائمة مالية توضيحية لقطاع التأمين بالمملكة العربية السعودية. وبعد القوائم المالية التوضيحية، تُعدّ هذه الفترة هي الفترة الثالثة التي أصدرت خلالها الشركة قوائمها المالية الأُولِيَّة بعد ضم عمليات المساهمين وعمليات التأمين لإعداد القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَّزة على مستوى الشركة. وعند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة تماشياً مع المعايير الدولية للتقرير المالي، تُضمّن أرصدة عمليات التأمين ومعاملاتها مع تلك المتعلقة بعمليات المساهمين. وتُحدف بالكامل الأرصدة والمعاملات فيما بين العمليات والأرباح والخسائر غير المحققة منها، إن وُجدت. وتُعدّ السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين هي السياسات المُوحَّدة لمثل تلك المعاملات والأحداث التي تقع في ظروف مشابهة.

٦) عند إعداد هذه القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَّزة، فإن أرقام المقارنة، المُدرجة في القوائم المالية السنوية الأحدث لعمليات المساهمين وعمليات التأمين كل على حدة، قد أُميخت أيضاً معاً كي تتماشى ومتطلبات عرض الفترة الحالية ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

غير أنّ الإيضاح (٢٠) حول هذه القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَّزة يعرض قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، كل على حدة.

٧) لا تتضمن القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَّزة كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في القوائم المالية السنوية، وينبغي قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. وتتضمّن القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَّزة كافة التعديلات التي تشمل بصفة رئيسة على المبالغ المُستخقة الدفع المتكررة الاعترافية التي تُعتبر لازمة حسب إدارة الشركة لإظهار قائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بصورة عادلة.

٨) تُعرض هذه القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَّزة بالريال السعودي.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم الأُولِيَّة المُوجَّزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة طبقت الشركة التعديلات والتتحيات التالية على المعايير الحالية التي أصدرتها مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥) معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠)	الإبرادات من العقود المبرمة مع العملاء تحويلات الاستثمار العقاري - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠)
التفسير رقم (٢٢) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤)	المعاملات بالعملات الأجنبية والعروض المُقدّم دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٤م-٢٠١٦م على المعايير الدولية للتقرير المالي التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤): "تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) "عقود التأمين"
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٢)	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٢) "تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم وقياسها"

لم يكن لتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمُعكّلة ذات الصلة على الشركة أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَّزة.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٠٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الصادرة غير السارية المفعول بعد
فيما يلي قائمة بالمعايير الصادرة غير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. وتمثل القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بدرجة معقولة أن تصبح قابلة للتطبيق مستقبلاً. وتتوي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

اعتباراً من الفترات
التي تبدأ في أو بعد
التاريخ التالي

المعيار التفسير	الوصف	التاريخ التالي
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	الحصص الطويلة الأجل في شركات زميلة ومشارك مشتركة	١ يناير ٢٠١٩
التفسير رقم (٢٣) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي	عدم التيقن حيال معاملات ضريبية الدخل	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣)	دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٥م-٢٠١٧م على المعايير الدولية للتقرير المالي	١ يناير ٢٠١٩
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩)	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) تعديل الخطة أو تقليص الأيدي العاملة أو التسوية	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢١
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠٢١

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية"

ويُتوقع أن ينشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) جزء هام من الأصول المالية المصنفة حالياً كمتاحة للبيع يُعاد تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويُتوقع أن تزيد المخصصات الائتمانية المتعلقة بالأصول المالية، المدرجة بالتكلفة المُطفاة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة، مع التغيرات في القيمة العادلة المُعترف بها في الدخل الشامل الآخر، نظراً لطرح منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة. وعند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) المُعدّل "عقود التأمين"، قد يُصنّف المزيد من الأصول بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن خيار القيمة العادلة. وتواصل الشركة رصد ما يقّده مجلس معايير المحاسبة الدولية من تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) الذي يقّده أيضاً إعفاء مؤقتاً من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) فيما يتعلق بالإفصاح عن المنشآت التي ترتبط أنشطتها بالدرجة الأولى بمجال التأمين. وتتوقع الشركة أنها ستصبح مؤهلة للاستفادة من هذا الإعفاء المؤقت، وستدرس تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) حتى تاريخ لاحق، لكن في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١م.

إدارة المخاطر

تتعرض نشاطات الشركة لمختلف المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار العملات ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. ولا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة معلومات وإفصاحات إدارة المخاطر المالية اللازمة في القوائم المالية السنوية، ومن ثم ينبغي قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المدققة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. ولم تكن هناك تغييرات في قسم إدارة المخاطر أو أي من سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

موسمية العمليات

نظراً لموسمية العمليات، يمكن أن تختلف النتائج على أساس ربع سنوي.

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة وضع التقديرات والأحكام والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصنح عنها من الأصول والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

وعند إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة، كانت التعديلات الهامة التي أجرتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسة لعدم التيقن حيال التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي ذاتها تلك التي طبقت على المعلومات المالية السنوية كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

شركة تُشَبُّب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٥. النقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التامين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(مُدَقَّعة)	(غير مُدَقَّعة)	(مُدَقَّعة)	(غير مُدَقَّعة)	
-	-	١٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	نقد في الصندوق
٦,٧١٢,٧٩٤	١٤,٠٨١,٠٨٦	١٢,٩٣٥,٩٥٢	١٤,٩٥٣,٩٦٦	نقدية لدى بنوك
٤٨,٧١٧,٦٣٥	٨٢,٧٦٠,٧٨٩	٧٣,٥٤٣,١٧٧	٦٤,٤١٣,٩٣٤	- الحسابات الجارية
٥٥,٤٣٠,٤٢٩	٩٦,٨٤١,٨٧٥	٨٦,٤٩٤,١٢٩	٧٩,٣٨٧,٩٠٠	- ودائع الأجل

إنّ الودائع موزعة لدى بنوك محلية ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر، وتحقق إيرادات تمويل بمتوسط نسبة ٢,٠% إلى ٢,٨٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٤% إلى ١,٩٦%).

٦. أقساط وأرصدة التامين المدنية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
(مُدَقَّعة)	(غير مُدَقَّعة)
٦٣,٧٠٠,٧٨٤	٩٤,٥٠٦,٩٠٨
٧,٧١٣,٥٤٢	١,١٣٢,٦٦٨
٦٦,٠١٢	١,٢٦٣,٠٦٣
٧١,٤٨٠,٣٣٨	٩٦,٩٠٢,٦٣٩
(٦,٢١٧,٨٧٥)	(١٧,٥٤٧,٨١٥)
٦٥,٢٦٢,٤٦٣	٧٩,٣٥٤,٨٢٤

أقساط تأمين مدينة
ذمم مدينة مُستَحقَّة من شركات تأمين وإعادة تأمين
أقساط تأمين مدينة وذمم إعادة تأمين مدينة مُستَحقَّة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٨)
ناقصًا: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، بالصافي

٧. الشهرة

أبرمت الشركة اتفاقية شراء اشترت بموجبها عمليات أعمال التامين بالمملكة العربية السعودية لشركة ايس العربية للتأمين ش. م. ب "مقنلة" والشركة الدولية للتأمين ش. م. ب. "مقنلة". وقد حُدِّد سعر الشراء وفقًا لدراسة تقييم أجريت طبقًا لتوجيهات التقارير النافية للجهاة والتقييم الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، وقُدِّرت قيمة الشهرة بمبلغ قدره ٤٣,٧٧ مليون ريال سعودي.

٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين والشركات المتعلقة بالمساهمين ("الجهات المنتسبة") وكبار موظفي الإدارة والمنتسبات المسيطر عليها أو المسيطر عليها بصورة مشتركة من قبل هذه الجهات أو التي تمارس هذه الجهات نفوذًا هامًا عليها. وفيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدها في نهاية الفترة:

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	طبيعة المعاملات	الجهات ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
(غير مُدَقَّعة)	(غير مُدَقَّعة)		
١,٢١١,١٣٠	٩٣٤,٦٧٤	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	جهات منتسبة
١,٠٧٣,١١٥	١,٠١٥,٩٠٠	إيجار	
٢,٥٥٤,٥٨٢	١,٩٢١,٩٨٠	مصاريف مطالبات	
٨٥٥,٠٠٠	١,٠٦٨,٧٥٠	مكافاة	مجلس الإدارة
١٨٠,٠٠٠	٧٣٨,٥٠٠	بدلات ومصاريف حضور اجتماعات	
٣٧,٦٤٨,٧٩٤	٤٣,٨٦٠,٣٦٣	أقساط إعادة تأمين مُسنَّدة	مساهمون
١٣,٨٢٢,٥٥٤	٧,٤٧٧,٠٩٢	حصة معيدي التامين من إجمالي المطالبات	
٧,١٢٨,١٦٦	٦,٤٠٢,٦٠٢	إيرادات عمليات إعادة تأمين	

شركة نُسب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٨٠ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

تتألف الأرصدة المُستخقة من جهات ذات علاقة مما يلي:

المبالغ المُستخقة من جهات ذات علاقة		الجهات ذات العلاقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال سعودي (مُدققة)	ريال سعودي (غير مُدققة)	ريال سعودي (غير مُدققة)	ريال سعودي (مُدققة)
٨٠,٧٥٠	٨٠,٧٥٠	شركة إيس العربية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مقللة)	
٢,٥٠٤	٢,٥٠٤	الشركة الدولية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مقللة)	
٨٣,٢٥٤	٨٣,٢٥٤	الإجمالي	

الجهات ذات العلاقة			
أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة		ذمم إعادة التأمين الدائنة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال سعودي (غير مُدققة)	ريال سعودي (مُدققة)	ريال سعودي (غير مُدققة)	ريال سعودي (مُدققة)
-	-	٢,٦٣٥,٧٣٢	٧٠٠,٠٢١
-	-	٧٠٠,٠٢١	-
-	-	٨٥٦,٣٩٤	-
١,٢٦٣,٠٦٣	-	١,٠٦٦,٩٦٧	٩٦٨,٣٩٣
-	-	٧٦٨,٣٧٢	٦٢٦,١٩١
-	-	٥١٧,٢١٥	١٠١,١١٧
-	١٥,٤٩٧	٤,٢٢٥,٦٢٩	١١٩,٥٤١
-	-	١,١٣٢,٤٥٦	-
-	٥٠,٥١٥	١,٣٨١,٨٠٩	٢٦١,١٤٧
-	-	١٧,٧٥٤,٣٠٦	٨,٢٤٧,٤٨١
١,٢٦٣,٠٦٣	٦٦,٠١٢		

- تتعلق المبالغ، المُستخقة من / المُستخقة إلى، بمعاملات أُجريت مع جهات منتسبة.

تُعتمد أسعار هذه المعاملات وشروط الدفع المتعلقة بها من قِبل الإدارة.

رواتب ومكافآت كبار موظفي الإدارة

تمثلت مكافأة كبار موظفي الإدارة خلال الفترة فيما يلي:

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	رواتب ومكافآت مكافآت نهاية خدمة
ريال سعودي (غير مُدققة)	ريال سعودي (غير مُدققة)	
٢,١٥٩,٢٢٥	٢,٥٣٣,٣٧٩	
٦٤٨,٠١٤	١٦١,٨٦٦	
٢,٨٠٧,٢٣٩	٢,٦٩٥,٢٤٥	

شركة تُسبب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٩. أرصدة إعادة التأمين الدائنة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال سعودي (مُدققة)	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال سعودي (غير مُدققة)	جهات ذات علاقة (إيضاح ٨) أخرى
٨,٢٤٧,٤٨١	١٧,٧٥٤,٣٠٦	
٢١,٥٦٨,٣٠٥	١٦,٥٢٩,٤٩٧	
٢٩,٨١٥,٧٨٦	٣٤,٢٨٣,٨٠٣	

١٠. الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية نسبة ١٠% من رأس المال المدفوع والمحفوظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. ولمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") الحق في أرباح هذه الوديعة النظامية، ولا يمكن سحبها دون موافقتها. ووفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الواردة بالاعتماد الصادر بتاريخ ١ مارس ٢٠١٦م، أفصحت الشركة عن العمولة المُستحقة على الوديعة النظامية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م كأصل والتزام في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١١. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرّح به والمصدّر والمدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ويتألف من ٢٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ٢٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

١٢. الالتزامات المحتملة

الدعاوى القضائية

تعمل الشركة في مجال التأمين، وتتعرض لدعاوى قضائية فيما يتعلق بمطالبات تأمين المساهمين في السياق العادي للأعمال. وفي حين أنه من غير العملي التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لكافة الدعاوى القضائية المعلقة أو المُهدّد برفعها ضد الشركة، تعتقد الإدارة أن هذه الدعاوى القضائية (بما في ذلك دعاوى التقاضي) لن تؤثر تأثيراً جوهرياً على نتائج المركز المالي للشركة.

١٣. الزكاة وضريبة الدخل

أ) الزكاة

مُحمّل للفترة / للسنة

فيما يلي الزكاة المُحمّلة المتعلقة بالمساهمين السعوديين والعناصر الأساسية للوعاء الزكوي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال سعودي (مُدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال سعودي (غير مُدققة)	حقوق الملكية المخصصات في بداية السنة والتعديلات الأخرى القيمة الدفترية للأصول الطويلة الأجل، بالصافي بعد حسم التمويل المتعلق بها
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	
٩,٢٩٤,٢٤٨	٩,١٥٤,٦٨٦	
(٢,٠٤١,٤٨٥)	(١,٩٤٥,٥١٩)	
١٤٧,٢٥٢,٧٦٣	١٤٧,٢٠٩,١٦٧	
٢٩,٩٣٨,٠٥٢	٢٠,٣٢٥,٥٠٧	دخل الفترة / السنة الخاضع للزكاة
١٧٧,١٩٠,٨١٥	١٦٧,٥٣٤,٦٧٤	وعاء الزكاة

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٣. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي (غير مُدققة)	ريال سعودي (غير مُدققة)	مُحتمل ومخصص الفترة
٣,٧٢٤,٨٨٦	٣,٨٨٦,٤٠٩	

إن الفرق بين النتائج وفقاً للقوائم المالية والربح المُعدّل قد نشأ بصورة رئيسة نتيجة التعديلات على بعض التكاليف وفقاً للأنظمة الزكوية ذات العلاقة.

(ب) ضريبة الدخل

المُحتمل للفترة

تتألف ضريبة الدخل المتعلقة بالمساهمين غير السعوديين مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي (غير مُدققة)	ريال سعودي (غير مُدققة)	مُحتمل ومخصص الفترة
١,٢٨٧,٠٩١	١,٧٥١,٥٥١	

جُيِّب مخصص ضريبة الدخل على أساس الربح الخاضع للضريبة التقديري بنسبة تبلغ ٢٠% سنوياً.

إن الفروق بين النتائج وفقاً للقوائم المالية والدخل الخاضع للضريبة قد نشأت بصورة رئيسة عن التعديلات على بعض التكاليف / المطالبات وفقاً للأنظمة الضريبية ذات العلاقة.

(ج) الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال الفترة / السنة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي (مُدققة)	ريال سعودي (غير مُدققة)	في بداية الفترة / السنة
١٧,٦٠٠,١٠٢	١٣,٣٧١,١٦٨	مخصص الفترة / السنة
٧,٢٨٢,٤٧٢	٥,٦٣٧,٩٦٠	مدفوع خلال الفترة / السنة
(١١,٥١١,٤٠٦)	(٣,٤٣٢,٧٢١)	في نهاية الفترة / السنة
١٣,٣٧١,١٦٨	١٥,٥٧٦,٤٠٧	

فيما يلي نسبة المساهمة في القوائم المالية الأؤلية الموجزة كما في نهاية الفترة / السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
%	%	مساهمة خاضعة للزكاة
(مُدققة)	(غير مُدققة)	مساهمة خاضعة لضريبة الدخل
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية الموجزة (تمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٣. الزكاة وضريبة الدخل (تمة)

(د) الربوط الزكوية والضريبة

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل خلال عام ٢٠١٥ م الربوط النهائية عن الأعام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م حتى ٢٠١٢ م، مطالبة بالالتزام زكوي وضريبي إضافي بما في ذلك ضريبة استقطاع بقيمة ١٣,٧٩ مليون ريال سعودي. وعليه فقد قدمت الإدارة اعتراضًا على هذه الربوط، وتعتقد بأن نتيجة هذا الاعتراض ستأتي في صالح الشركة. ومع ذلك، فقد دفعت الشركة مبلغًا قدره ١٤,٩ مليون ريال سعودي (بما في ذلك غرامات التأخير وضريبة الاستقطاع) كما قدمت ضمان بنكي بقيمة ٣,٣ مليون ريال سعودي لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل من أجل تفادي أي غرامات تأخير إضافية حتى استكمال الاعتراض المقدم على الربوط.

كما تسلمت الشركة، خلال السنة، ربطًا مؤقتًا عن الأعام من ٢٠١٣ م حتى ٢٠١٥ م، حيث طلبت الهيئة العامة للزكاة والدخل الترتام زكويًا وضريبيًا إضافيًا بقيمة ٦,٢ مليون ريال سعودي. فقّمت الإدارة أيضًا اعتراضًا على هذا الربط، غير أنّ الشركة قد قدمت ضمانًا بنكيًا إضافيًا بقيمة ٦,٢ مليون ريال سعودي لتغطية الالتزام الإضافي بالكامل ولتجنب فرض غرامات تأخير.

ولم تُصدر الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية والضريبة عن عام ٢٠١٦ م أو عام ٢٠١٧ م.

وقد أحسبت الزكاة وضريبة الدخل بناءً على فهم الشركة وتفسيرها للأنظمة الزكوية والضريبة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. وتواظب الهيئة العامة للزكاة والدخل على إصدار تعميمات لتوضيح بعض الأنظمة الزكوية والضريبة التي تسري عادة على كافة السنوات المعقّلة. وتخضع الأنظمة الزكوية في المملكة العربية السعودية لتفسيرات متباينة، وقد أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل الأنظمة الزكوية الجديدة بتاريخ ١ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٧ م). وقد يختلف الالتزام الزكوي والضريبي الذي تحتسبه الشركة عن الالتزام الزكوي والضريبي الذي تُقّره الهيئة عن الأعام التي لم تصدر الهيئة بعد الربوط عنها.

١٤. الاحتياطات الفنية

١-١٤ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

يتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(مُدقّقة)	(غير مُدقّقة)	
٣٩,٨٧٠,١٥٢	٣٩,٠٤٤,٢٥٣	مطالبات تحت التسوية
(٣٩٥,١١٩)	-	ناقصًا: القيمة القابلة للتحقق للمستفدات والحلول
٣٩,٤٧٥,٠٣٣	٣٩,٠٤٤,٢٥٣	
١٢٥,٢٥٢,٨٠٣	١٠٨,٩٧٧,٣٨٠	مطالبات مُتكدّبة غير مُبلّغ عنها
٢,٤١٦,٤٩٩	١,٧٥٤,٨٥٨	احتياطي أقساط تأمين إضافي
٣,٠٠٥,٧٣٧	٢,٠٤٣,٧٢٢	احتياطي فني آخر
١٧٠,١٥٠,٠٧٢	١٥١,٨٢٠,٢١٣	
(٢٤,٢٢٤,٦٣٣)	(٢٥,٣٣٨,١٠٣)	ناقصًا:
(٩١,٨٨٧,٣٠٠)	(٧٩,٦٦٧,١١٠)	- حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٥٤,٠٣٨,١٣٩	٤٦,٨١٥,٠٠٠	- حصة معيدي تأمين من مطالبات تأمين مُتكدّبة غير مُبلّغ عنها
		صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

شركة تئب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأويئة الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

١٤. الاحتياطات الفنية (تتمة)

٢٠١٤ الحركة في أقساط التأمين غير المحققة

تتألف الحركة في أقساط التأمين غير المحققة مما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(غير مدققة)

الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
٧٤,٢٨٥,٠٩٦	(٤٤,٢٥٥,٩١٢)	٣٠,٠٢٩,١٨٤
١٨٣,٧٧٥,٢١١	(٩٨,٢٧٦,٩٨٦)	٨٥,٤٩٨,٢٢٥
(١٧٣,٤٩٦,٨٤٤)	٩٥,٧٨٠,٧٩٣	(٧٧,٧١٦,٠٥١)
٨٤,٥٦٣,٤٦٣	(٤٦,٧٥٢,١٠٥)	٣٧,٨١١,٣٥٨

الرصيد كما في بداية الفترة
أقساط تأمين مكتتبة خلال الفترة
أقساط تأمين مكتتبة خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(مدققة)

الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
٧٥,٩٩٧,٧٧٩	(٤٦,٥٠٧,٢٧٦)	٢٩,٤٩٠,٥٠٣
٢٢٠,٤٩٧,٨٦٦	(١١٥,١٠٧,٤٠٦)	١٠٥,٣٩٠,٤٦٠
(٢٢٢,٢١٠,٥٤٩)	١١٧,٣٥٨,٧٧٠	(١٠٤,٨٥١,٧٧٩)
٧٤,٢٨٥,٠٩٦	(٤٤,٢٥٥,٩١٢)	٣٠,٠٢٩,١٨٤

الرصيد كما في بداية السنة
أقساط تأمين مكتتبة خلال السنة
أقساط تأمين مكتتبة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

١٥. المعلومات القطاعية

لأغراض الإدارة فإن الشركة منظمة في القطاعات الأعمال المصنفة على النحو التالي: الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة وغيرها. ويتضمن التأمين الآخر التأمين البحري والتأمين العام الآخر. وتمثل هذه القطاعات الأساس الذي بناء عليه تفصح الشركة عن معلوماتها القطاعية الرئيسية.

وفقاً لإجراءات إصدار التقارير الداخلية لدى الشركة، اعتمدت الإدارة القطاع التشغيلي فيما يتعلق بنشاطات الشركة وأصولها ومطلوباتها.

لم تتشأ تغيرات على أساس تقسيم القطاعات أو أساس قياس الربح القطاعي أو الخسارة القطاعية منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

ولا تتضمن النتائج القطاعية مصاريف الاكتتاب الأخرى والمصاريف العمومية والإدارية وإيرادات الفوائد وإيرادات العمولات وإيرادات توزيعات الأرباح والخسارة المحققة بالصافي والدخل الآخر ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها و (الخسائر غير المحققة) / الأرباح غير المحققة من الاستثمار المحتفظ به بغرض المتاجرة.

ولا تتضمن الأصول القطاعية النقد وما في حكمه والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة وأقساط التأمين وأرصدة التأمين المدبنة والمبالغ المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة.

ولا تتضمن المطلوبات القطاعية والفائض المتراكم النعم الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين ومكافآت نهاية الخدمة.

شركة تئب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٥. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨					
الإجمالي ريال سعودي (غير مدفئة)	أخرى ريال سعودي (غير مدفئة)	الحوادث العامة ريال سعودي (غير مدفئة)	المركبات ريال سعودي (غير مدفئة)	الهندسة ريال سعودي (غير مدفئة)	الممتلكات ريال سعودي (غير مدفئة)
٣٢,١٨٧,١٩٤	٢,١٩٥,٦٨٢	١٠,٨١٨,٦٨٩	٤,٧٦٢,٨٩٧	٤,١١٤,٨٥٦	١٠,٢٩٥,٠٧٠
(١,٠٠١,٤١٥)	(٧٦,٦٦٧)	-	-	(٤٤١,٤٢٤)	(٤٨٣,٣٢٤)
(٢١,٥٠٩,٥٤٤)	(١,٢١٧,٥٢٨)	(٧,٥٩٠,٤٤٧)	(٧٧١,١٩٥)	(٣,٠٠٤,٢٠٨)	(٨,٩٢٦,١٦٦)
(١,٠٩١,٧٩٣)	(٢١٠,١٨٣)	(١٢٣,٠٨١)	(٢٣٨,٩٢٠)	(١٤٥,٤٩١)	(٣٧٤,١١٨)
٨,٥٨٤,٤٤٢	٦٩١,٣٠٤	٣,١٠٥,١٦١	٣,٧٥٢,٧٨٢	٥٢٣,٧٣٣	٥١١,٤٦٢
١٥,٩٦٥,٣٨٧	١,٤٨٥,٢٨٩	١,٦٣٠,٠٢٠	١١,٧٧٦,٧٦٨	٩٨,٠٣٤	٩٧٥,٢٧٦
٢٤,٥٤٩,٨٢٩	٢,١٧٦,٥٩٣	٤,٧٣٥,١٨١	١٥,٥٢٩,٥٥٠	٦٢١,٧٦٧	١,٤٨٦,٧٣٨
٥,٢٠٣,٠٩٢	٤٦٣,٠٥٨	٨٤٤,٨٩٣	٦٦٢,٨٨٧	٩٠١,٥٥٠	٢,٣٢٩,٧٠٤
٢٩,٧٥٢,٩٢١	٢,٦٣٩,٦٥١	٥,٥٨٠,٠٧٤	١٦,١٩٣,٤٣٧	١,٥٢٣,٣١٧	٣,٨١٦,٤٤٢
(١١,٢٥٩,٩٦٨)	(٨٦٣,٤٩٦)	(١٦٨,٣١٩)	(٨,٦٣٩,٨٦٤)	(١,٥٣٥,٩١٠)	(٥٢,٣٧٩)
٣,٢٩٩,٢٩٠	٧٠١,٢٥٥	٥٦,١٨١	٩٧٦,٢٣١	١,٥١٨,٣٦٦	٤٧,٢٥٧
(٧,٩٦٠,٦٧٨)	(١٦٢,٢٤١)	(١١٢,١٣٨)	(٧,٦٦٣,٦٣٣)	(١٧,٥٤٤)	(٥,١٢٢)
(١٩١,٣٩٤)	(٢٦٧,٧٨٣)	٧٠,٧١٦	٢٤٤,٥٧٩	(١٨٥,١٧٧)	(٧٣,٢٢٩)
٢,١٠٤,٠٧٧	(٢٢٦,٢٤٥)	٤٠٢,١٠٠	١,٦٩١,٦٩٧	٢٧٣,٧٠٢	(٣٧,١٧٧)
(٦,٠٤٧,٩١٥)	(١٥٦,٢٦٩)	٣٦٠,٦٧٨	(٥,٧٠٧,٣٥٧)	٧٠,٤٨١	(١١٥,٥٢٨)
٩٧٥,٥٣٣	-	-	-	٩٧٥,٥٣٣	-
١٨٠,١٦١	(٦,٤٤١)	١٦,٩٤١	٤٩,٠٩٨	١٦,٢٢٧	١٠٤,٣٣٦
(٤,٤٤١,١١٠)	(٤٦٢,٦٠٠)	(٨٦٥,٥٧٩)	(١,٧٢٣,٦٩١)	(٢٦٠,٥٠٨)	(١,١٢٨,٦٣٢)
(٤٨٤,٨٧٧)	(١٠٩,٥٦١)	(١٠٣,٥٧٥)	(٩٣,٤٨٦)	(٧٣,٧٨٠)	(١٠٤,٤٧٥)
(٩,٨١٨,١٨٨)	(١,٢٣٤,٨٧١)	(٥٩١,٥٣٥)	(٧,٤٧٥,٤٣٦)	٧٢٧,٩٥٣	(١,٢٤٤,٢٩٩)
١٩,٩٣٤,٧٣٣	١,٤٠٤,٧٨٠	٤,٩٨٨,٥٣٩	٨,٧١٨,٠٠١	٢,٢٥١,٢٧٠	٢,٥٧٢,١٤٣
(٨,١٦٤,٩٥٩)					
(٧,٥٦١,٥٥١)					
١,١٤٧,٥٣٩					
٢٣١,٥٩٤					
(١٩٣,٧٤٠)					
٤٤٥,٣٦٤					
(١٤,٠٩٥,٧٥٣)					
٥,٨٣٨,٩٨٠					

صافي دخل الاكتتاب

(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنفة
مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
إيرادات فوائد وإيرادات عملات غير مصنفة
إيرادات توزيعات أرباح وخسارة محققة
غير مصنفة
خسارة غير محققة من استثمارات محتفظ
بها غير مصنفة بمرض المتاجرة
إيرادات أخرى غير مصنفة
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

إجمالي دخل الفترة

شركة نئيد العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٥. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

الفترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الممتلكات ريال سعودي (غير مدفئة)	الهندسة ريال سعودي (غير مدفئة)	المركبات ريال سعودي (غير مدفئة)	الحوادث العامة ريال سعودي (غير مدفئة)	اخرى ريال سعودي (غير مدفئة)	الإجمالي ريال سعودي (غير مدفئة)
٥٦,١١٩,٢٦٢	١٢,٠٧٦,١٣٥	٦٦,٧٥٩,٨١٢	٣٠,٣٠٧,٠٤١	١٨,٥١٢,٩٦١	١٨٣,٧٧٥,٢١١
(٣,٥٥٤,٦٢١)	(٩٩٦,٦٦٠)	(١٠,٥٧٨,٥٢٨)	(٨٣,٩٣٨)	(٣١٢,٨٥٧)	(٤,٩٤٨,٠٨٦)
(٤٦,١١٢,١٦٤)	(٨,٩٣٠,٥٩٦)	(١٠,٥٧٨,٥٢٨)	(١٤,٧١٩,٧٢٥)	(٩,٦٩٢,٤٦١)	(٩٠,٠٣٣,٤٧٥)
(١,١٢٢,٣٥٣)	(٤٣٦,٤٧١)	(٧١٦,٧٦١)	(٣٦٩,٢٤٢)	(٦٥٠,٥٩٨)	(٣,٢٥٥,٤٢٥)
٥,٣٣٠,١١٤	١,٧١٢,٤٠٨	٥٥,٤٦٤,٥٢٣	١٥,١٣٤,١٣٦	٧,٨٥٧,٠٤٤	٨٥,٤٩٨,٢٢٥
(١,٠٥٤,٢٢٨)	٣٦٣,٢٩٠	(٦,٢٧٨,٥٩٠)	(١,٦٦٠,٢٨٠)	٨٤٧,٥٣٤	(٧,٧٨٢,١٧٤)
٤,٢٧٥,٨٨٦	٢,٠٧٥,٧٩٨	٤٩,١٨٥,٩٣٣	١٣,٤٧٣,٨٥٦	٨,٧٠٤,٥٧٨	٧٧,٧١٦,٠٥١
٧,٠٦٨,٤٣٧	٢,٧٣٠,٤٨٨	١,٦٣٢,٤١٥	٢,٢٠٥,٣٥١	١,٩٤٨,٩٤٦	١٥,٥٨٦,٩٣٧
١١,٣٤٤,٣٢٣	٤,٨٠٦,٢٨٦	٥٠,٨١٩,٣٤٨	١٥,٦٧٩,٢٠٧	١٠,٦٥٣,٥٢٤	٩٣,٣٠٢,٦٨٨
(٥,٩٥٨,٤٣٨)	(٢,٤١٣,٩٩٥)	(٢٥,٢٨٨,٣٢٢)	(٨١٨,٢٠٧)	(٣,٠٠٢,٦٠٧)	(٣٧,٤٨٠,٥٦٩)
٣,٧٠٤,٩٨٠	٢,٢٩٨,٢٧٣	١,٨٤٧,٨٠٠	٨٣,٥٩٧	٢,١٥٩,٢٩٧	١٠,٠٩٣,٩٤٧
(٢,٢٥٣,٤٥٨)	(١١٤,٧٢٢)	(٢٣,٤٤٠,٥٢٢)	(٧٣٤,١١٠)	(٨١٣,٣١٠)	(٢٧,٣٨٦,٦٢٢)
٢,٥٩٩,٥٦٠	(٢٠٣,٥١٨)	(٥٧٥,٠٧٤)	(١٢٠,٣١٩)	(١٥٦,٣٩٩)	١,٥٤٤,٢٥٠
٤٣٢,٩٥٢	١,٤٥٨,٠٥٨	٢,١٢٩,٣٠٤	١,٠٣٣,٢٠٨	(٩٩٨,٢٨٩)	٤,٠٥٥,٢٣٣
٧٧٩,٠٥٤	١,١٣٩,٨١٨	(٢١,٨٨٦,٢٩٢)	١٧٨,٢٧٩	(١,٩٩٧,٩٩٨)	(٢١,٧٨٧,١٣٩)
٦٦٤,٢٧٣	(٣٤,٤٩٤)	-	-	٣١,٨٦٢	٦٦١,٦٤١
٩٣٢,٥٦٨	٥,٣٢٢	(١٧,٧٦٦)	٦٧,٩٤٤	(٢٦,٠٥٣)	٩٦٢,٠١٥
(٣,٢٦٢,٨٨١)	(٩٤١,٦٨٣)	(٥,٤٥٨,٠٨٦)	(٢,٤٠٦,٤٧٥)	(١,٧٣٧,٥١٧)	(١٣,٨٠٦,٦٤٢)
(٤٠٣,٦٣٤)	(١٩٦,٢٠٦)	(٥٥٠,٨٠٩)	(٢٧٨,٣٤٨)	(٣٤٥,٤٦٨)	(١,٧٧٤,٤٦٥)
(١,٢٩٠,٦٢٠)	(٢٧,٢٤٣)	(٢٧,٩١٢,٩٥٣)	(٢,٤٣٨,٦٠٠)	(٤,٠٧٥,١٧٤)	(٣٥,٧٤٤,٥٩٠)
١٠,٠٥٣,٧٠٣	٤,٧٧٩,٠٤٣	٢٢,٩٠٦,٣٩٥	١٣,٢٤٠,٦٠٧	٦,٥٧٨,٣٥٠	٥٧,٥٥٨,٠٩٨
(١١,٣٢٩,٩٤٠)					(١١,٣٢٩,٩٤٠)
(٢٣,٣٧٦,٢٤٨)					(٢٣,٣٧٦,٢٤٨)
٢,٨٤١,٤٩١					٢,٨٤١,٤٩١
٢,٨٥٦,٦٧٣					٢,٨٥٦,٦٧٣
(١,٣٧١,٤٨٢)					(١,٣٧١,٤٨٢)
١,٨٥٧,٨٤٦					١,٨٥٧,٨٤٦
(٢٨,٥٢١,٦٦٠)					(٢٨,٥٢١,٦٦٠)
٢٩,٠٣٦,٤٣٨					٢٩,٠٣٦,٤٣٨

الإيرادات
إجمالي أقساط تأمين مكتوبة
ناقضاً: أقساط إعادة تأمين مستدة
محلية
أجنبية
مصاريف فائض خسارة

صافي أقساط التأمين المكتوبة
التغيرت في أقساط تأمين غير مكتوبة،
بالصافي
صافي أقساط التأمين المكتوبة

إيرادات عمولات إعادة تأمين

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي مطالبات مدفوعة ومصاريف
أخرى

حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات
مدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرت في مطالبات تحت التسوية،
بالصافي

التغيرت في مطالبات مكتوبة غير مبلغ
عنها، بالصافي

صافي المطالبات المكتوبة

التغيرت في احتياطي أقساط تأمين إضافي

التغيرت في احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى، بالصافي

إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

(المصاريف) / (الإيرادات التشغيلية الأخرى)

مخصص ديون مشترك في تحصيلها غير
مصنّف

مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة

إيرادات فوائد وإيرادات عمولات غير مصنفة

إيرادات توزيعات أرباح وخسارة محققة
غير مصنفة

أرباح غير محققة من استثمارات

محتفظ بها غير مصنفة بفرض المتاجرة

إيرادات أخرى غير مصنفة

إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

إجمالي دخل الفترة

شركة شبّ العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأخرى العنقزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٥. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي مطلوبات	أخرى	العروض العامة	المركبات	الهتمة	الممتلكات	الأصول
ريال سعودي (غير منقحة)	ريال سعودي (غير منقحة)	ريال سعودي (غير منقحة)	ريال سعودي (غير منقحة)	ريال سعودي (غير منقحة)	ريال سعودي (غير منقحة)	ريال سعودي (غير منقحة)	ريال سعودي (غير منقحة)	ريال سعودي (غير منقحة)	ريال سعودي (غير منقحة)
٤٦,٧٥٢,١٠٥	-	-	٤٦,٧٥٢,١٠٥	١,٧٥٢,٢٩١	١٠,٣٠٠,٤٣٨	٤,٦٦٩,١٧٧	٧,٢٨٢,٠١٧	٢٢,٧٤٨,١٨٢	حصة سعودي التأمين من الأقساط تأمين غير مكتسبة
٢٥,٣٢٨,١٠٣	-	-	٢٥,٣٢٨,١٠٣	١,٦٦٤,٣٥٤	٤٩٤,٢٩٣	٩٢٨,٩٠٤	٩,١٩٦,١٣٧	١٣,٠٥٤,٤١٥	حصة سعودي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٧٩,٢٢٧,١١٠	-	-	٧٩,٢٢٧,١١٠	٣,٤١٦,٦٤٥	٢,٨٧٩,٦١٥	١,٣٤٠,٧٢٣	٣,٨٤٢,٦٩١	٦٨,١٧٧,٨١٥	حصة سعودي تأمين من مطالبات تأمين مكتسبة غير مبلغ عنها
٦,٢٢٩,١١٢	-	-	٦,٢٢٩,١١٢	٣٢٦,٢٧٧	١,٤٢٠,٤١١	٢,٦٦٥,١٤٤	٤٠٠,١٦٦	١,٤٥٧,١١٩	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤٦,٥٢٣,٤٦٣	-	-	٤٦,٥٢٣,٤٦٣	٣٢٦,٢٧٧	١,٤٢٠,٤١١	٢,٦٦٥,١٤٤	٤٠٠,١٦٦	١,٤٥٧,١١٩	أصول غير مصنفة
٨٤,٥٢٣,٤٦٣	-	-	٨٤,٥٢٣,٤٦٣	٣٢٦,٢٧٧	١,٤٢٠,٤١١	٢,٦٦٥,١٤٤	٤٠٠,١٦٦	١,٤٥٧,١١٩	إجمالي الأصول
٨,٣٧٢,٠٠١	-	-	٨,٣٧٢,٠٠١	٣,٢٦٥,٢٢٨	١٧,٨٧٣,٣٢٤	٢٩,٣١٧,٦١٤	٨,٤٧٦,٣٩٣	٢٥,٦٣٦,٢٩٤	المطلوبات
٣٩,٠٤٤,٢٥٣	-	-	٣٩,٠٤٤,٢٥٣	٤١٦,٣٠١	١,٢٠٦,٣٨١	١,٢٠٢,٩٥٤	١,٧٥٣,٣٤٢	٣,٣٩٨,٠٢٣	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠٨,٩٧٧,٣٨٠	-	-	١٠٨,٩٧٧,٣٨٠	٢,٧٨٨,٨٥٤	٢,١٢٢,٦٠٥	٩,٣٢٥,١٩٠	٩,٩٧٣,٠٤٩	١٣,٨٣٤,٥٥٥	إيرادات عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة
١,٧٥٤,٨٥٨	-	-	١,٧٥٤,٨٥٨	٦,٩٧٢,٣٧١	٨,١٤٥,٥٨٠	١٥,٩٦٥,٧٠٩	٥,٩٩٧,٨٤٩	٧١,٨٩٥,٨٧١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢,٠٤٣,٧٢٢	-	-	٢,٠٤٣,٧٢٢	-	-	-	١,٧٥٤,٨٥٨	-	مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
١٠٠,٠٦٩,٣٩٦	١٩,٧٤٢,٥٨٨	-	٨٠,٣٢٦,٨٠٨	٨٣,٦٦٨	٩٧,٠٦٩	٩٦٥,٠١٠	١,٠٩,٨٤٤	٧٨٨,١٣١	احتياطي الأقساط تأمين إجمالي
٣٤٤,٨٢٥,٠٧٣	١٩,٣٤٢,٥٨٨	-	٣٦٤,١٦٧,٦٦١	-	-	-	-	-	احتياطيات فنية أخرى
٣٤٤,٨٢٥,٠٧٣	١٩,٣٤٢,٥٨٨	-	٣٦٤,١٦٧,٦٦١	-	-	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة
٣٤٤,٨٢٥,٠٧٣	١٩,٣٤٢,٥٨٨	-	٣٦٤,١٦٧,٦٦١	-	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية الموجزة (تمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٥. المعلومات القطاعية (تمة)

القطاعات التشغيلية (تمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الإجمالي ريال سعودي (غير مدققة)	أخرى ريال سعودي (غير مدققة)	الحوادث العامة ريال سعودي (غير مدققة)	المركبات ريال سعودي (غير مدققة)	الهندسة ريال سعودي (غير مدققة)	المنتجات ريال سعودي (غير مدققة)
٤١,٨٨٨,٣٨٥	٣,٧٨٧,٦٦٤	١١,٢٢٥,٣٥٢	٧,٢٩٠,٤٧٣	٧,١٣٠,٧٤١	١٢,٣٥٤,١٥٤
(١,٢٨٤,١٥١)	(١,٠٦,١٥٠)	-	-	(٥٥٥,٤٧٨)	(١٢٢,٥٢٣)
(٢٥,٣١٠,٥٥٨)	(١,٦٣٣,٧٧٠)	(٨,١١٦,٧٢٦)	(٣٢,٤١٩)	(٥,٨٠٤,٢٨٩)	(٩,٧٢٣,٣٥٤)
(١,٠٣٢,٨٧٤)	(٢٨٨,٥٨٣)	(١١٨,٩٣٥)	(٢٢٣,٤٠٩)	(١٣٣,٥٤٥)	(٢٥٨,٤٠٢)
١٤,٢٦٠,٨٠٢	١,٧٥٩,١٦١	٢,٩٨٩,٦٩٢	٧,١٢٤,٦٤٥	٦٣٧,٤٢٩	١,٧٤٩,٨٧٥
١١,٩٣٥,٨٧٠	(١٢٢,٠٨٠)	١,٣٢١,٤٥٩	١٠,٨٤٧,١٦٣	١٩٣,٠١٢	(٣٠٣,٦٨٤)
٢٦,١٩٦,٦٧٢	١,٦٣٧,٠٨١	٤,٣١١,١٥١	١٧,٩٧١,٨٠٨	٨٣٠,٤٤١	١,٤٤٦,١٩١
٥,١٧٨,١٢٠	٤٧٠,٢٦١	٧٩٠,٩١٤	١٤,٧٧٥	١,٣٣٨,٨٣١	٢,٥٦٣,٣٣٩
٣١,٣٧٤,٧٩٢	٢,١٠٧,٣٤٢	٥,١٠٢,٠٦٥	١٧,٩٨٦,٥٨٣	٢,١٦٩,٤٧٢	٤,٠٠٩,٥٣٠
(٣١,٠٧٩,٥٢٦)	(١,٦٥٣,٤٠٥)	(٥١,٤٢١)	(٧,٣١٩,٤٥٥)	(٢,٥٦٥,٩٠٩)	(١٩,٤٨٩,٣٣٦)
٢١,٦١١,٢١٢	١,١٤٦,٢٣٧	١٠,٩٨٠	-	٢,٠٢٢,٢٧٨	١٨,٤٣١,٧١٨
(٩,٤٦٨,٣١٢)	(٥٠٧,١٦٨)	(٤٠,٤٤١)	(٧,٣١٩,٤٥٥)	(٥٤٣,٦٢١)	(١,٠٥٧,٦١٨)
٢٩٧,٠٢٨	٦٤,٨٤١	(٤٠,٢٠٩)	(١,٠٢٢,٢٦٧)	٤٦١,٠٥٨	٨٧٢,٦٤٥
(١,٢٧٤,٣٠٥)	(٢٤٦,١٣٨)	(٥٩١,٤٩٣)	٨٤٩,٦٦٦	(٤٤٥,١٣٤)	(٨٤٠,٦٦٦)
(١٠,٤٤٥,٥٥٠)	(١٨٨,٩٦٥)	(٦٧٢,١٤٣)	(٧,٥٣٢,٠٩٦)	(٥٢٧,٧٠٧)	(١,٠٢٤,٦٣٩)
(١٥٢,٢٩٢)	-	-	-	٢٠٣,١٧٨	(٣٥٥,٤٧٠)
(٢,٧١٨)	-	-	(٢,٧١٨)	-	-
(٤,٧٤٠,٣٧١)	(٤٢٨,٥٤٣)	(٨٦١,٤٣٢)	(١,٨٦٢,٠٣٣)	(٤٣٨,٤٢٨)	(١,١٤٩,٩٤٠)
(٤١١,٦٥٢)	(٨٢,٧٠٠)	(٨٨,٢٧٢)	(٧٩,٥٦٣)	(٦٥,٠٢٤)	(٩٦,٠٩٢)
(١٥,٧٥٢,٥٨٨)	(١,٢٠٠,٢٠٨)	(١,٦٢١,٨٤٨)	(٩,٤٧٦,٤١٠)	(٨٢٧,٩٨١)	(٢,١٢٦,١٤١)
١٥,٦٢٢,٢٠٤	٩٠٧,١٣٤	٣,٤٨٠,٢١٧	٨,٥١٠,١٧٣	١,٣٤١,٢٩١	١,٣٨٣,٣٨٩
(١,٦٤٢,٦٤٤)					
(٧,٢١٨,٣٤٨)					
٦٩٥,٢٧١					
٤٥١,٥٦٢					
(١٩٧,٨٩٧)					
٩٥٧,٣٥٦					
(٦,٩٥٥,٧٠٠)					
٨,٦٦٦,٥٠٤					

الإيرادات
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
نقصاً: أقساط إعادة تأمين مُسندة
محلية
أجنبية
مصاريف فائض خسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرت في أقساط تأمين غير مكتتبة، بالصافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة

إيرادات عمولات إعادة تأمين

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب
إجمالي مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى
حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرت في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
التغيرت في مطالبات مُتكددة غير مُبلغ عنها
صافي المطالبات المتكددة

التغيرت في احتياطي أقساط تأمين إضافي
التغيرت في احتياطيات فنية أخرى
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
مصاريف اكتتاب أخرى، بالصافي
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنّف
مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
إيرادات توزيعات أرباح وإيرادات فوالد غير مصنفة
إيرادات توزيعات أرباح وخسارة محققة غير مصنفة
خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها
بغرض المتاجرة غير مصنفة
إيرادات أخرى غير مصنفة
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

إجمالي دخل الفترة

شركة تأسس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية المؤجرة (تنمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٥ . المعلومات القطاعية (تنمة)
القطاعات التشغيلية (تنمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الممتلكات ريال سعودي (غير مدفئة)	الهندسة ريال سعودي (غير مدفئة)	المركبات ريال سعودي (غير مدفئة)	الحوادث العامة ريال سعودي (غير مدفئة)	أخرى ريال سعودي (غير مدفئة)	الإجمالي ريال سعودي (غير مدفئة)
٤٧,١٩٩,٤٦٣	١٧,٥٨٤,٠٤٥	٦٣,٢٣٦,٧٠٣	٢٩,١١٨,٠٤٠	١٧,٥٢٧,٨٩٤	١٧٤,٧٦٦,١٤٥
(٣,٢٢٣,٧٥٦)	(١,٠٦٧,١٩٧)	-	-	(٢٩٩,٤٥٢)	(٤,٥٨٩,٩٠٥)
(٣٨,٢٤٢,٨٨١)	(١٣,٧٨٩,٦٠٨)	(٦٦١,٥٧٥)	(١٤,٧٨٦,٢٨٠)	(٩,١٠٣,٨٧٦)	(٧٦,٥٣٤,٢٢٠)
(٧٧٥,٢٠٥)	(٤٠٠,٦٣٧)	(٧٠٠,٢٣٠)	(٣٥٦,٨٠٧)	(٨٨٨,٠٤٩)	(٣,١٢٠,٩٢٨)
٤,٩٥٨,١٢١	١,٣٢٦,٦٠٣	٦١,٩٧٤,٨٩٨	١٣,٩٧٤,٩٥٣	٧,٢٨٦,٥١٧	٩٠,٥٢١,٠٩٢
(٦٢٢,٨٣٨)	٣٩٨,٣٤١	(١٠,٧٠٠,٧١٢)	(٨٦٣,٤٠٣)	٤٨,٧٦٢	(١١,٧٣٩,٨٥٠)
٤,٣٣٥,٢٨٣	٢,٧٢٤,٩٤٤	٥١,٢٧٤,١٨٦	١٣,١١١,٥٥٠	٧,٣٣٥,٢٧٩	٧٨,٧٨١,٢٤٢
٧,١٢٤,٦٠٠	٣,٨٦٩,٩٨٧	١٩,٠٢٦	٢,٠٤٥,٢٠٤	١,٨٤١,٠١٥	١٥,٣٩٩,٨٣٢
١١,٩٥٩,٨٨٣	٦,٥٩٤,٩٣٦	٥١,٢٩٣,٢١٢	١٥,١٥٦,٧٥٤	٩,١٧٦,٢٩٤	٩٤,١٨١,٠٧٤
(٣٥,١٥٠,٤٨٦)	(٥,٧٥٣,٧١٣)	(٢٢,٨٤٥,٩٣٢)	(١,٣٣٩,٤٢٦)	(٧,٦٠٦,٣٣١)	(٧٢,٦٩٥,٨٨٨)
٣٣,٠١٤,٦٨٤	٤,٧٩٩,٨١٢	-	٤٤,٦٧٩	٥,٥٨٧,٣٨٩	٤٣,٤٤٦,٥٦٤
(٢,١٣٥,٨٠٢)	(٩٥٣,٩٠١)	(٢٢,٨٤٥,٩٣٢)	(١,٢٩٤,٧٤٧)	(٢,٠١٨,٩٤٢)	(٢٩,٢٤٩,٣٢٤)
٢,٣٣٣,٧٧٧	٧٠٦,٦٧٧	٩٥٠,٤٠٩	١,١٨١,٨٨٣	٥٩٧,٣٠٨	٥,٧٧٠,٠٥٤
(٢,٢٩٨,٢٤٥)	(١,٢١٢,١١٩)	١,٦٨٠,٢٥٣	(٢,١١٥,١٤٢)	(٣٨٦,٣٨٥)	(٤,٣٣١,٦٣٨)
(٢,١٠٠,٢٧٠)	(١,٤٥٩,٣٤٢)	(٢٠,٢١٥,٢٧٠)	(٢,٢٢٨,٠٠٦)	(١,٨٠٨,٠١٩)	(٢٧,٨١٠,٩٠٨)
(١,٣٣٤,٥٤٥)	(٢٦٥,١٠٤)	-	-	-	(١,٥٩٧,٦٤٩)
(٢,٠٤٤,٢٠٦)	-	٨٣,٦٣٤	-	-	(١,٩٦٠,٥٧٢)
(٣,٥٤١,٩٠٣)	(١,٣١٧,٦٠٢)	(٥,١٨٧,٢٧٢)	(٢,٣٦٦,٨٦١)	(١,٥٦٦,٩٩٨)	(١٣,٩٨١,٠٣١)
(٣٥١,٣٩٧)	(١٦٧,٨١٤)	(٤٧٠,٤٤٤)	(٢٣٠,٨٢١)	(٢٥٦,٦٠٢)	(١,٤٧٧,٠٧٨)
(٩,٣٧٠,٣٢١)	(٣,٢٠٩,٨٩٣)	(٢٥,٧٨٩,٧٥٢)	(٤,٨٢٥,٦٨٨)	(٣,٦٣١,٦١٩)	(٤٦,٨٢٧,٢٤٣)
٢,٥٨٩,٥٦٢	٣,٣٨٥,٠٦٨	٢٥,٥٠٣,٤٦٠	١٠,٣٣١,٠٦٦	٥,٥٤٤,٦٧٥	٤٧,٣٥٣,٨٣١
(٢,٤٢٦,٩٣٤)					(٢,٤٢٦,٩٣٤)
(٢٢,٠٤٢,٤٤٦)					(٢٢,٠٤٢,٤٤٦)
٢,٣٥٧,٢٦٧					٢,٣٥٧,٢٦٧
١,٥٨٤,٠٦٥					١,٥٨٤,٠٦٥
(٢١١,٤٣٣)					(٢١١,٤٣٣)
٣,١٠٥,٢٧٢					٣,١٠٥,٢٧٢
(١٧,٦٣٤,١٠٩)					(١٧,٦٣٤,١٠٩)
٢٩,٧١٩,٧٢٢					٢٩,٧١٩,٧٢٢

الإيرادات
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة
محلية
أجنبية
مصاريق قراض خسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط تأمين غير مكتتبة، بالصافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة

إيرادات عمولات إعادة تأمين

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريق الاكتتاب
إجمالي مطالبات مدفوعة ومصاريق أخرى
حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
التغيرات في مطالبات مكتتبة غير مبلغ عنها
صافي المطالبات المكتتبة

التغيرات في احتياطي أقساط تأمين إسمائي
التغيرات في احتياطي فنية أخرى
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
مصاريق اكتتاب أخرى، بالصافي
إجمالي تكاليف ومصاريق الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

(المصاريق) / الإيرادات التشغيلية الأخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنف
مصاريق عمومية وإدارية غير مصنفة
إيرادات توزيعات أرباح وإيرادات فوائد غير مصنفة
إيرادات توزيعات أرباح وخسارة محققة غير مصنفة
خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها غير مصنفة
بخرض المتاجرة
إيرادات أخرى غير مصنفة
إجمالي المصاريق التشغيلية الأخرى

إجمالي دخل الفترة

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأخرى المؤرخة (تتمه)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٥. المعلومات القطاعية (تتمه)

القطاعات التشغيلية (تتمه)

كفاي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(تتمه)

الإجمالي	صلاحيات المساهمين	صلاحيات التأمين - الإجمالي	أخرى	الحواشي العامة	المركبات	الهندسة	الامتلاكات	الأصول
ريال سعودي (تتمه)	ريال سعودي (تتمه)	ريال سعودي (تتمه)	ريال سعودي (تتمه)	ريال سعودي (تتمه)	ريال سعودي (تتمه)	ريال سعودي (تتمه)	ريال سعودي (تتمه)	ريال سعودي (تتمه)
٤٤,٦٥٥,٩١٢	-	٤٤,٦٥٥,٩١٢	٢,٠١٧,٥٢٣	٩,٥٨٠,٢٤٥	٣١٢,٧٦٦	٨,٤٨٦,٢٧١	٢٣,٨٥٨,٦٠٧	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٤,٢٢٤,٦٣٣	-	٢٤,٢٢٤,٦٣٣	٢,٢٤٦,٤٣٩	٣٣٦,٨٦٣	-	٩,١٩٥,٩٨٣	١٢,٤٥٥,٣٤٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التصوية
٩١,٨٨٧,٣٠٠	-	٩١,٨٨٧,٣٠٠	١,٦٠٦,٨٠١	٨,٢٧٩,٢٨٤	٨٣,٢٤٩	٢,٠١٨,٧٤٥	٧٨,٢٩٩,٢٢١	حصة معيدي تأمين من مطالبات تأمين متكبدة غير مبلغ عنها
٤,٩١٢,١١٣	-	٤,٩١٢,١١٣	٥٤٤,٩٩٢	١,٣٢١,٢٩١	١,٢٩٢,٠١٦	٥٧٥,٦٤٦	٧٦٨,١٦٨	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤١١,٢٨١,٠٨٧	٣٣٢,٥٠١,١٠٥	١٨٧,٨٧٩,٩٨٢	-	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٥٨٦,٦٦١,٠٤٥	٣٣٢,٥٠١,١٠٥	٢٥٣,١٥٩,٩٤٠	٤,٣٧٧,٩٩٤	١٥,٤٩٢,٩٦١	١٨,٦٨٢,٢١٣	١٠,٠٤٤,٤٣٧	٢٥,٦٨٧,٤٩١	إجمالي الأصول
٧٤,٢٨٥,٠٩٦	-	٧٤,٢٨٥,٠٩٦	-	-	-	-	-	المطلوبات
٦,١٢٥,٦٩٢	-	٦,١٢٥,٦٩٢	٥٥٨,٦٨٣	١,٤١٥,٨٥٢	٣١,٠٨١	١,٨٠٧,٤٩٦	٢,٤١٢,٥٨٠	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٩,٤٧٥,٠٣٣	-	٣٩,٤٧٥,٠٣٣	٣,٢١٤,٥٤٠	٢,٨٤٤,٨٥٦	٧,٨٢١,٢١٢	٩,٧٦٩,٣٧٧	١٥,٨٢٥,٠٤٨	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢٥,٢٥٢,٨٠٣	-	١٢٥,٢٥٢,٨٠٣	٤,١٥٤,٢١٧	١٥,٠٧٨,٨٥٧	١٦,٨٢٧,٥٣٩	٦,٣٣١,٩٦١	٨٢,٥٥٠,٢٢٩	إجمالي مطالبات تحت التصوية
٢,٤٦٦,٤٩٩	-	٢,٤٦٦,٤٩٩	٣١,٨١٢	-	-	١,٧٢٠,٣٦٤	٦٦٤,٢٧٣	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢,٠٠٥,٧٢٧	-	٢,٠٠٥,٧٢٧	٥٧,٦١٥	١٦٥,٠١٣	٩٤٧,٦٤٤	١١٥,١٦٦	١,٧٢٠,٦٩٩	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٧٩,٢٢٨,٠٩٩	١٦,٠٨٨,٩٩٢	٦٣,١٢٩,١٠٧	-	-	-	-	-	احتياطيات فنية أخرى
٣٢٩,٨٨٨,٩٥٩	١٦,٠٨٨,٩٩٢	٣١٢,٧٩٩,٩٦٧	-	-	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة

إجمالي المطلوبات

القطاعات الجغرافية

تقع جميع أصول الشركة ومطلوباتها بالملكة العربية السعودية، باستثناء بعض الاستثمارات المملوكة بدول كاتبة بمجلس التعاون الخليجي.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية الموجزة (تكملة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٦. القيم العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم على أساسه مبادلة أصل ما أو سداد التزام ما بين أطراف مدركة وراغبة وعلى أساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة. وتتضمن الأصول المالية للشركة نقداً وما في حكمه واستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة واستثمارات متاحة للبيع وأقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة وحصة معبد تأمين من مطالبات تحت التسوية ومبالغ مُستحقة من جهات ذات علاقة ومبالغ مُستحقة من مساهمين وأصول أخرى. فيما تتألف المطلوبات المالية من إجمالي مطالبات تحت التسوية وأرصدة إعادة تأمين دائنة ودمم دائنة ومبالغ مُستحقة إلى جهات ذات علاقة ومبالغ مُستحقة إلى المساهمين ومطلوبات أخرى.

ولا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للأصول والمطلوبات المالية وقيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي الأؤلية.

(أ) فيما يلي تصنيف بالاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(مُدققة)	(مُدققة)	(غير مُدققة)	(غير مُدققة)	
٤٦,٣٢٠,٨٤٨	٢٩,١٠٨,٠٦٤	٣٩,٢٦٩,٣٤٣	٣٠,٢٧٠,٨٤٤	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨	-	استثمارات متاحة للبيع
٤٨,٢٥٢,٩٢٦	٢٩,١٠٨,٠٦٤	٤١,٢٠١,٤٢١	٣٠,٢٧٠,٨٤٤	

فيما يلي الحركة في رصيد الاستثمار المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(مُدققة)	(غير مُدققة)	(مُدققة)	(غير مُدققة)	
٤٩,٩٢٧,٩١٣	٤٦,٣٢٠,٨٤٨	٢٩,٩٤٣,٧٠٠	٢٩,١٠٨,٠٦٤	في بداية الفترة / السنة
٦,٧٨٣,٨٧٩	٢,٩١٩,١٢٩	٧,١٢٢,٥٩٠	٢,٢٥٠,٢١٦	استحواذ خلال الفترة / السنة
(٩,٧٥٣,٧٨١)	(١٠,٦١٥,٢٨٨)	(٧,٥١٨,٧٢٠)	(٤٦٤,٧٣٧)	استبعادات خلال الفترة / السنة
(٥٧٩,٨٨٣)	(٧٧٤,٤٧٦)	(٣٨٧,٦٤٣)	(٥٩٧,٠٠٦)	خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(٦٧,٢٨٠)	١,٤١٩,١٣٠	(٥١,٨٦٣)	(٢٥,٦٩٣)	خسائر محققة
٤٦,٣٢٠,٨٤٨	٣٩,٢٦٩,٣٤٣	٢٩,١٠٨,٠٦٤	٣٠,٢٧٠,٨٤٤	في نهاية الفترة / السنة

(ب) فيما يلي تحليل بالاستثمارات حسب الفئة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(مُدققة)	(مُدققة)	(غير مُدققة)	(غير مُدققة)	
٤٦,٣٢٠,٨٤٨	٢٩,١٠٨,٠٦٤	٣٩,٢٦٩,٣٤٣	٣٠,٢٧٠,٨٤٤	المتدرجة في السوق المالية
١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨	-	غير المتدرجة في السوق المالية
٤٨,٢٥٢,٩٢٦	٢٩,١٠٨,٠٦٤	٤١,٢٠١,٤٢١	٣٠,٢٧٠,٨٤٤	

شركة تُسبب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية المؤجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٦. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل بالاستثمارات حسب الفئات الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
ريال سعودي (مُدققة)	ريال سعودي (غير مُدققة)
٧٥,٤٢٨,٩١٢	٦٩,٥٤٠,١٨٧
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨
<u>٧٧,٣٦٠,٩٩٠</u>	<u>٧١,٤٧٢,٢٦٥</u>

صكوك وسندات وأوراق مالية متداولة
أسهم عادية

أجرت الإدارة مراجعة على الاستثمارات المتاحة للبيع بغرض تقييم الانخفاض في قيمة تلك الاستثمارات. وبناءً على المعلومات المُحدثة، أقرت الإدارة بأنه لا داعي لانخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع.

أجرت الشركة ترتيبات من خلال مؤسسة مالية داخل المملكة العربية السعودية للاستثمار في بعض الصكوك والسندات والأوراق المالية المتداولة في السوق النشطة بالدولار الأمريكي والريال السعودي. غير أنه، وحيث أن الإدارة تنوي بيع هذه الاستثمارات على المدى القصير، فقد صُنّقت هذه الاستثمارات كاستثمارات محتفظ بها بغرض المُتاخرة.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول: الأسعار المُدرجة (بدون تعديل) في أسواق نشطة لأصول ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى الثالث: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المُسجّلة بالقيمة العادلة وفقاً لمستوى القيمة العادلة حسب التسلسل الهرمي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				
القيمة الدفترية ريال سعودي (غير مُدققة)	المستوى الأول ريال سعودي (غير مُدققة)	المستوى الثاني ريال سعودي (غير مُدققة)	المستوى الثالث ريال سعودي (غير مُدققة)	الإجمالي ريال سعودي (غير مُدققة)
٦٩,٥٤٠,١٨٧	-	-	-	٦٩,٥٤٠,١٨٧
١,٩٣٢,٠٧٨	-	-	-	١,٩٣٢,٠٧٨
<u>٧١,٤٧٢,٢٦٥</u>	<u>٦٩,٥٤٠,١٨٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧١,٤٧٢,٢٦٥</u>

استثمارات محتفظ بها
بغرض المُتاخرة
استثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
القيمة الدفترية ريال سعودي (مُدققة)	المستوى الأول ريال سعودي (مُدققة)	المستوى الثاني ريال سعودي (مُدققة)	المستوى الثالث ريال سعودي (مُدققة)	الإجمالي ريال سعودي (مُدققة)
٧٥,٤٢٨,٩١٢	-	-	-	٧٥,٤٢٨,٩١٢
١,٩٣٢,٠٧٨	-	-	-	١,٩٣٢,٠٧٨
<u>٧٧,٣٦٠,٩٩٠</u>	<u>٧٥,٤٢٨,٩١٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٧,٣٦٠,٩٩٠</u>

استثمارات محتفظ بها بغرض المُتاخرة
استثمارات متاحة للبيع

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال السنة.

١٧. ربحية السهم للفترة

احتُسبت ربحية السهم للفترة بقسمة صافي دخل الفترة على المتوسط المُرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. وأجرى تعديل ربحية السهم للفترة المقارنة بأثر رجعي بهدف إظهار الزيادة في رأس المال وفقاً لمقتضى المعيار المحاسبي ذي الصلة.

١٨. الأرصدة المقارنة

أعيد تصنيف بعض الأرصدة المقارنة وأعيد تبويبها بما يتماشى مع عرض الفترة الحالية. ويتمثل الغرض من التغييرات الملخصة أدناه بصفة رئيسية في أن تتماشى مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

• كما هو مذكور في الإيضاح (٣) حول هذه القوائم المالية الأؤلية الموجزة، فإن قائمة المركز المالي الأؤلية وقائمة الدخل الأؤلية وقائمة الدخل الشامل الأؤلية وقائمة التدفقات النقدية الأؤلية قد أظهرت في السابق بصورة مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، حيث أدمجت معاً الآن لإظهار قائمة المركز المالي الأؤلية وقائمة الدخل الأؤلية وقائمة التدفقات النقدية الأؤلية على مستوى الشركة.

• تُحذف بالكامل حالياً المبالغ "المستحقة إلى / من" عمليات المساهمين وعمليات التأمين التي أظهرت في السابق بصورة مستقلة في قائمة المركز المالي ذات الصلة (راجع إيضاح ٢٠).

• تُظهر حالياً الحصة في فائض عمليات التأمين، المقسمة إلى نسبة ١٠/٩٠ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين، والتي كانت تُدرج بصورة مستقلة عن بعضهما، كمصروف في قائمة الدخل الأؤلية (راجع إيضاح ٢٠).

١٩. اعتماد القوائم المالية الأؤلية الموجزة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأؤلية الموجزة بتاريخ ٢٢ صفر ١٤٤٠هـ (الموافق ٣١ أكتوبر ٢٠١٨ م).

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة مسعوية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الفوجزة (تكملة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٢٠. معلومات إضافية

وفقاً للازمة التنفيذية، أفسح عن قائمة المركز المالي الأولية وقائمة التدفقات النقدية الأولية لكل على حدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو التالي:

(أ) قائمة المركز المالي الأولية

	٣٠ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		إيضاح
	عمليات التأمين ريال سعودي (تسقة)	الاجملي ريال سعودي (غير تسقة)	عمليات المساهمين ريال سعودي (غير تسقة)	عمليات التأمين ريال سعودي (غير تسقة)	
نقد وما في حكمه	١٤١,٩٢٤,٥٥٨	٥٥,٤٢٠,٤٢٩	١٧٦,٢٢٩,٧٧٥	٧٩,٣٨٧,٩٠٠	٥
أقساط وأرصدة تأمين مدينة	٦٥,٢٢٢,٤٦٣	-	٧٩,٣٥٤,٨٢٤	٧٩,٣٥٤,٨٢٤	٦
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٨٣,٢٥٤	-	٨٣,٢٥٤	٨٣,٢٥٤	٨
حصة مجدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة	٤٤,٢٥٥,٩١٢	-	٤٦,٧٥٢,١٠٥	٤٦,٧٥٢,١٠٥	٢-١٤
حصة مجدي التأمين من مطالبات تأمين غير التسوية	٢٤,٢٢٤,٦٣٣	-	٢٥,٣٣٨,١٠٣	٢٥,٣٣٨,١٠٣	١-١٤
حصة مجدي تأمين من مطالبات تأمين مكتسبة غير مبلغ عنها	٩١,٨٨٧,٣٠٠	-	٧٩,٦٦٧,١١٠	٧٩,٦٦٧,١١٠	١-١٤
تكاليف اكتساب وثائق تأمين مؤجلة	٤,٩١٢,١١٢	-	٦,٢١٩,١١٢	٦,٢١٩,١١٢	
أقساط تأمين فاقض خسارة مؤجلة	-	-	١,٠٩١,٧٨٩	١,٠٩١,٧٨٩	
استثمارات محفظ بها بخرش الفائزة	٧٥,٤٢٨,٩١٢	٤٦,٣٢٠,٨٤٨	٢٩,٥٥٠,١٨٧	٣٩,٢٦٩,٣٤٣	١٦
استثمارات متعلقة للبيع	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	١٢
مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى	١١,٣٢٧,٧٥٥	٥,٢٨٠,٠٠٩	١٧,٩٩٢,٨٥٤	١٠,٩٤٢,٩٨٢	
ودائع لأجل	٥٩,٨٤٥,٦٦٩	٥٩,٨٤٥,٦٦٩	٥٦,٠٣٠,٠٨٨	٧,٠٤٩,٨٧٢	
ممتلكات وصحبات	٥٩٩,٣٢١	-	٤١٩,٦٧٤	٤١٩,٦٧٤	
أصول غير ملموسة	٣٨٥,٠٠٥	-	٤٢٧,٥٦٠	٤٢٧,٥٦٠	
شهادة	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	-	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٧
وديعة نظامية	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠
إيرادات عمولة وديعة نظامية	٨١٧,٣٢٢	٨١٧,٣٢٢	١,١٦٠,٠١٥	١,١٦٠,٠١٥	١٠
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين	٣٩,٣٥٩,٩٧٣	-	٣٠,٢٢٩,٦٢٢	٣٠,٢٢٩,٦٢٢	
إجمالي الأصول	٦٦٦,٠٢١,٠١٨	٢٧٢,٨٦١,٠٧٨	٦٥٢,٦٢٢,٩٤٠	٣٥٦,١٢٢,٩٤٧	
نقشاً: استبعاد المعاملات بين العمليات	(٣٩,٣٥٩,٩٧٣)	(٣٩,٣٥٩,٩٧٣)	(٣٠,٢٢٩,٦٢٢)	(٣٠,٢٢٩,٦٢٢)	
إجمالي الأصول وفقاً لقائمة المركز المالي الأولية	٥٨٦,٦٦١,٠٤٥	٢٣٣,٥٠١,١٠٥	٦٢٢,٣٩٣,٣١٨	٣٥٦,١٢٢,٩٤٧	

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأوية المؤجزة (تتمه)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٢٠. معلومات إضافية (تتمه)

(١) قائمة المركز المالي الأوية (تتمه)

إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	عديت المساهمين ريال سعودي (غير متدفقة)	ريال سعودي (غير متدفقة)	عديت المساهمين ريال سعودي (متدفقة)	ريال سعودي (متدفقة)
دائرون	٢٢,٤١٠,٠٦٨	٢٢,٤١٠,٠٦٨	١٢,٤٢٠,٨١٢	١٢,٤٢٠,٨١٢
مصاريق مستحقة الدفع ومطلوبت أخرى	٩,٠٨٢,٧٨٦	٩,٠٨٢,٧٨٦	٨,٢٢٨,٥٧٠	٨,٢٢٨,٥٧٠
أرصدة إعادة تأمين دائنة	٣٤,٢٨٣,٨٠٣	٣٤,٢٨٣,٨٠٣	٢٩,٨١٥,٧٨١	٢٩,٨١٥,٧٨١
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة	٨٤,٥٦٣,٤٦٣	٨٤,٥٦٣,٤٦٣	٧٤,٢٨٥,٠٩٦	٧٤,٢٨٥,٠٩٦
إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٨,٣٧٢,٠٠١	٨,٣٧٢,٠٠١	٦,٢٢٥,٦٩٢	٦,٢٢٥,٦٩٢
إجمالي مطالبات تحت التسوية	٣٩,٠٤٤,٢٥٣	٣٩,٠٤٤,٢٥٣	٣٩,٤٧٥,٠٣٣	٣٩,٤٧٥,٠٣٣
مطالبات بتكافة غير مبلغ عنها	١٠٨,٩٧٧,٣٨٠	١٠٨,٩٧٧,٣٨٠	١٢٥,٢٥٢,٨٠٣	١٢٥,٢٥٢,٨٠٣
احتياطيات أقساط تأمين إضافية	١,٧٥٤,٨٥٨	١,٧٥٤,٨٥٨	٢,٤٦٦,٤٩٩	٢,٤٦٦,٤٩٩
احتياطيات فنية أخرى	٢,٠٤٣,٧٢٢	٢,٠٤٣,٧٢٢	٢,٠٠٥,٧٢٧	٢,٠٠٥,٧٢٧
فائض مراكز مستحق الدفع	٥,٩١٧,٩١٧	٥,٩١٧,٩١٧	٦,١١٧,٢٤٢	٦,١١٧,٢٤٢
احتياطي إعادة قياس خسائر اكتروارية	٨,١٨٩,٩٦٨	٨,١٨٩,٩٦٨	٥,٢٢٤,٣٨٠	٥,٢٢٤,٣٨٠
إيرادات عمولة ودية نظمية دائنة مستحقة الدفع	(١٥٧,٧٨٤)	(١٥٧,٧٨٤)	-	(١٥٧,٧٨٤)
مخصصون زكاة وطربية محل	١,١٦٠,٠١٥	١,١٦٠,٠١٥	٨١٧,٣٢٢	٨١٧,٣٢٢
سبلح مستحقة إلى عديت المساهمين	١٥,٥٧٦,٤٠٧	١٥,٥٧٦,٤٠٧	١٢,٣٧١,١٦٨	١٢,٣٧١,١٦٨
إجمالي المطوبت	٣٠,٦٢٩,٦٢٢	٣٠,٦٢٩,٦٢٢	٣٩,٣٥٩,٩٧٣	٣٩,٣٥٩,٩٧٣
إجمالي المطوبت وحقوق المساهمين	٣٥٦,١١٢,١٤٧	٣٥٦,١١٢,١٤٧	٣٥٣,١٥٩,٩٤٠	٣٥٣,١٥٩,٩٤٠
نقصان: استبعاد المعاملات بين العديت	(٣٠,٦٢٩,٦٢٢)	-	(٣٩,٣٥٩,٩٧٣)	-
إجمالي المطوبت وفقاً لقائمة المركز المالي الأوية	٣٢٥,٤٨٢,٤٨٥	٣٢٥,٤٨٢,٤٨٥	٣١٣,٧٩٩,٩٦٧	٣١٣,٧٩٩,٩٦٧
حقوق المساهمين	-	-	-	-
رأس المال	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
احتياطي نظامي	٢٤,٥٣٠,٣٦١	٢٤,٥٣٠,٣٦١	-	-
أرباح متفكة	٥٢,٧٠٨,١٧٤	٥٢,٧٠٨,١٧٤	-	-
إجمالي حقوق المتفكة	٢٧٧,٢٣٨,٥٤٥	٢٧٧,٢٣٨,٥٤٥	-	-
إجمالي المطوبت وحقوق المساهمين	٦٠٢,٧٢١,٠٣٠	٦٠٢,٧٢١,٠٣٠	٣١٣,٧٩٩,٩٦٧	٣١٣,٧٩٩,٩٦٧

شركة تُنسب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأخرى الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٢٠. معلومات إضافية (تتمة)
ب) قائمة الدخل الأخرى

الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		الفترة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
رؤس سعودي	رؤس سعودي	رؤس سعودي	رؤس سعودي	رؤس سعودي	رؤس سعودي
(غير مُدقق)	(غير مُدقق)	(غير مُدقق)	(غير مُدقق)	(غير مُدقق)	(غير مُدقق)
٤١,٨٨٨,٣٨٥	-	٤١,٨٨٨,٣٨٥	-	٣٢,١٨٧,١٩٤	-
(١,٢٨٤,١٥١)	-	(١,٢٨٤,١٥١)	-	(١,٠٠١,٤١٥)	-
(٢٥,٣١٠,٥٥٨)	-	(٢٥,٣١٠,٥٥٨)	-	(٢١,٥٠٩,٥٤٤)	-
(١,٠٣٢,٨٧٤)	-	(١,٠٣٢,٨٧٤)	-	(١,٠٩١,٧٩٧)	-
١٤,٢٢٠,٨٠٢	-	١٤,٢٢٠,٨٠٢	-	٨,٥٨٤,٤٤٢	-
١١,٣٢٥,٨٧٠	-	١١,٣٢٥,٨٧٠	-	١٥,٩٦٥,٣٨٧	-
٣١,١٢٦,٣٧٢	-	٣١,١٢٦,٣٧٢	-	٢٤,٥٤٩,٨٩٩	-
٥,١٧٨,١٢٠	-	٥,١٧٨,١٢٠	-	٥,٢٠٣,٠٩٢	-
٣١,٣٧٤,٧٩٢	-	٣١,٣٧٤,٧٩٢	-	٢٩,٧٥٢,٩٩١	-
(٣١,٠٧٩,٥٦٦)	-	(٣١,٠٧٩,٥٦٦)	-	(١١,٢٥٩,٩٦٨)	-
٢١,٦١١,٢١٣	-	٢١,٦١١,٢١٣	-	٣,٢٩٤,٢٩٠	-
(٤,٤٦٨,٣١٢)	-	(٤,٤٦٨,٣١٢)	-	(٧,٩٦٠,٦٧٨)	-
٢٩٧,٦٨	-	٢٩٧,٦٨	-	(١٩١,٣٩٤)	-
(١,٢٧٤,٣٠٥)	-	(١,٢٧٤,٣٠٥)	-	٢,١٠٤,٠٧٧	-
(١٠,٤٤٥,٥٥٠)	-	(١٠,٤٤٥,٥٥٠)	-	(٦,٠٤٧,٩٤٥)	-
(١٥٢,٢٩٢)	-	(١٥٢,٢٩٢)	-	٩٧٥,٥٢٣	-
(٦,٧١٨)	-	(٦,٧١٨)	-	١٨٠,١١١	-
(٤,٧٤٠,٣٧٦)	-	(٤,٧٤٠,٣٧٦)	-	(٤,٤٤١,١٠٠)	-
(٤١١,٦٥٢)	-	(٤١١,٦٥٢)	-	(٤٨٤,٨٧٧)	-
(١٥,٧٥٢,٥٨٨)	-	(١٥,٧٥٢,٥٨٨)	-	(٩,٨١٨,١٨٨)	-
١٥,٦٢٢,٧٠٤	-	١٥,٦٢٢,٧٠٤	-	١٩,٩٣٤,٧٣٣	-
(١,٢٤٣,٢٤٤)	-	(١,٢٤٣,٢٤٤)	-	(٨,١٦٤,٩٥٩)	-
(٧,٢١٨,٣٤٨)	(١٠٣,٥٢٤)	(٦,٦١٤,٨١٤)	(١,٣٧٢,٤٠٠)	(٦,١٨٨,١٥١)	(٨,١٦٤,٩٥٩)
٦٦٥,٣٧١	٤٩٧,٩٠١	١٩٧,٣٧٠	١,١٤٧,٥٢٩	٧٥٦,٢٤١	٣٩١,٢٢٨
٤٥١,٥٢٢	٢٥٤,٩٩٢	١٩٦,٥٦٦	٣٢١,٥٩٤	١٢٦,٦٤١	١٠٤,٩٥٣
(١٩٧,٨٩٧)	(١٥٠,٦٥٢)	(٤٧,٦٤١)	(١٩٧,٧٤٠)	(١٠٠,٤٠٥)	(٨٤,٣٣٥)
٩٥٧,٣٥٦	-	٩٥٧,٣٥٦	-	٤٤٥,٣٦٤	-
(٦,٩٥٥,٧٠٠)	(١,٢٩٢)	(٦,٩٥٤,٤٠٧)	(٥٩٩,٩٢٣)	(١٣,٤٩٥,٨٣٠)	-
٨,٦٦٦,٥٠٤	(١,٢٩٢)	٨,٦٦٧,٧٩٧	(٥٩٩,٩٢٣)	(٦,٤٣٨,٩٠٣)	-
-	٧,٨٠١,٠١٧	(٧,٨٠١,٠١٧)	٥,٧٩٥,٠١٣	(٥,٧٩٥,٠١٣)	-
٨,٦٦٦,٥٠٤	٧,٧٩٩,٧٢٤	٨٦٦,٧٨٠	٥,٨٢٨,٩٨٠	٥,١٩٥,٠٩٠	٦٤٣,٨١٠

الإيرادات
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
ناهضاً: أقساط إعادة تأمين مُسندة
أجنبية
أقساط تأمين فائض الخصارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط تأمين غير مكتتبة، بالخاصة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمرات إعادة تأمين
إجمالي الإيرادات
تكاليف ومصروفات الاكتتاب
إجمالي مطالبات مدفوعة ومصروفات أخرى
حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة
صافي مطالبات ومعاكفات أخرى مدفوعة
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالخاصة
التغيرات في مطالبات مكتتبة غير مُبلغ عنها، بالخاصة
صافي المطالبات المكتتبة
التغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافي
التغيرات في احتياطيات فنية أخرى
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
مصروفات اكتتاب أخرى، بالخاصة
إجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب
(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
مخصص جون مشترك في حصصها
مصروفات عمومية وإدارية
إيرادات فائدة وعمولات
إيرادات توزيعات أرباح وخسائر محققة
خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغير ضمان المتأخرة
إيرادات أخرى
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
صافي الفائض من عمليات التأمين / إجمالي الدخل
فائض محوّل إلى المساهمين
صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحويل فائض المساهمين إلى المساهمين

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأخرى المرفقة (تتمه)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٢٠. معلومات إضافية (تتمه)

ج) قائمة الدخل الشامل الأخرى

٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٩	
الإجمالي	ريال سعودي (غير منقحة)	الإجمالي	ريال سعودي (غير منقحة)	الإجمالي	ريال سعودي (غير منقحة)
صافي القفص من عمليات التأمين / إجمالي الدخل	٨,٦٦٦,٥٠٤	٨,٦٦٧,٧٦٧	٦,٤٢٨,٩٠٢	٥,٨٣٨,٩٨٠	٦,٤٢٨,٩٠٢
فائض حوّل إلى المساهمين	-	(١,٢٩٦)	(٥٩٩,٩٢٣)	-	(٥٩٩,٩٢٣)
صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحويل فائض المساهمين إلى المساهمين	٨,٦٦٦,٥٠٤	٧,٣٧١,٥٧١	٥,٨٣٨,٩٨٠	٥,٨٣٨,٩٨٠	٥,٨٣٨,٩٨٠
يؤيد أن يحد تصديقها إلى قائمة الدخل الأخرى	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الأخرى	٨,٦٦٦,٥٠٤	٧,٣٧١,٥٧١	٥,٨٣٨,٩٨٠	٥,٨٣٨,٩٨٠	٥,٨٣٨,٩٨٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
للمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (مخّل)	١١	١١	١١	١١	١١
ربحية السهم للفترة (معدّلة)	١٧	١٧	١٧	١٧	١٧

شركة نخب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية المؤجرة (تكملة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٢٠. معلومات إضافية (تكملة)

(د) قائمة الدخل الأؤلية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
الإجمالي	ريال سعودي	الإجمالي	ريال سعودي
عمليات التأمين	١٨٣,٧٧٥,٢١١	١٧٤,٧٦٦,١٤٥	١٧٤,٧٦٦,١٤٥
ريال سعودي	-	-	-
(غير منقحة)	-	-	-
أقساط تأمين فائض الخسارة	(٤,٩٤٨,٠٨٦)	(٤,٥٨٩,٩٠٥)	(٤,٥٨٩,٩٠٥)
صافي الأقساط التأمين المكتتبة	(٩٠,٠٣٣,٤٧٥)	(٧٦,٥٢٤,٦٢٠)	(٧٦,٥٢٤,٦٢٠)
التخفّرات في أقساط تأمين غير مكتتبهه بالاصفي	(٣,٢٩٥,٤٢٥)	(٣,١٢٠,٩٢٨)	(٣,١٢٠,٩٢٨)
صافي الأقساط التأمين المكتتبهه	٨٥,٤٩٨,٢٢٥	٩٠,٥٢٦,٠٩٢	٩٠,٥٢٦,٠٩٢
صافي أقساط التأمين المكتتبهه	(٧,٧٨٢,١٧٤)	(١١,٧٣٩,٨٥٠)	(١١,٧٣٩,٨٥٠)
عصوات إعادة تأمين	٧٧,٧٦٠,٠٥١	٧٨,٧٨١,٢٤٢	٧٨,٧٨١,٢٤٢
إجمالي الإيرادات	١٥,٥٨٦,٣٢٧	١٥,٣٩٩,٨٢٢	١٥,٣٩٩,٨٢٢
كثايف ومصاريف الأكتتاب	٩٣,٣٠٢,٦٨٨	٩٤,١٨١,٠٧٤	٩٤,١٨١,٠٧٤
إجمالي مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى	(٣٧,٤٨٠,٥٦٩)	(٣٧,٦٩٥,٨٨٨)	(٣٧,٦٩٥,٨٨٨)
حصة مديري التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة	١٠,٠٩٣,٤٤٧	٤٣,٤٤٦,٥٦٤	٤٣,٤٤٦,٥٦٤
صافي مطالبات ومكافآت أخرى مدفوعة	(٢٧,٣٨٦,٦٢٢)	(٢٩,٢٤٩,٣٢٤)	(٢٩,٢٤٩,٣٢٤)
التخفّرات في مطالبات تحت التسيّرة، بالاصفي	١,٥٤٤,٢٥٠	٥,٧٧٠,١٥٤	٥,٧٧٠,١٥٤
صافي المطالبات المتكّدة	٤,٠٥٥,٢٢٢	(٤,٣٢١,٣٢٨)	(٤,٣٢١,٣٢٨)
التخفّرات في احتياطات فائض تأمين	(٢١,٧٨٧,١٣٩)	(٢٧,٨١٠,٩٠٨)	(٢٧,٨١٠,٩٠٨)
كثايف الأكتتاب وثلث تأمين إضافي	٦٦١,٦٤١	(١,٥٩٧,٤٤٩)	(١,٥٩٧,٤٤٩)
التخفّرات في احتياطات فائض تأمين	٩٦٢,٠١٥	(١,٩١٠,٥٧١)	(١,٩١٠,٥٧١)
كثايف الأكتتاب وثلاث تأمين	(١٣,٨٠٦,٦٤٢)	(١٣,٩٨١,٠٣٦)	(١٣,٩٨١,٠٣٦)
مصاريف الأكتتاب أخرى، بالاصفي	(١,٧٧٤,٤٦٥)	(١,٤٧٧,٠٧٨)	(١,٤٧٧,٠٧٨)
إجمالي كثايف ومصاريف الأكتتاب	(٢٥,٧٤٤,٥٩٠)	(٤٦,٨٢٧,٤٤٣)	(٤٦,٨٢٧,٤٤٣)
صافي دخل الأكتتاب	٥٧,٥٥٨,٠٩٨	٤٧,٣٥٣,٨٢١	٤٧,٣٥٣,٨٢١
المصاريف / الإيرادات التشغيلية الأؤرية	(١١,٣٢٩,٩٤٠)	(٢,٤٢٦,٩٢٤)	(٢,٤٢٦,٩٢٤)
مخصص ديون مشترك في تحصيلها	(٣,٥٣٣,٨١٠)	(١٩,٣٥١,٧٥٤)	(١٩,٣٥١,٧٥٤)
مصاريف عمومية وإدارية	١,٨٠٥,٧١٢	٨٢٤,٢٤٦	٨٢٤,٢٤٦
إيرادات فوائض وعمولات	٢,٢٤٥,٤٢٠	٢٨٩,٥٢١	٢٨٩,٥٢١
إيرادات فوائض وأرباح وخسائر محققة	(٧٧٤,٤٧٦)	(١٧٣,٦٦٦)	(١٧٣,٦٦٦)
خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتغيرة	١,٨٥٧,٨٤٦	٣,١٠٥,٣٧٢	٣,١٠٥,٣٧٢
إيرادات أخرى	(٢٨,١٥٤)	(١٧,٣٢٣,١٢٦)	(١٧,٣٢٣,١٢٦)
إجمالي المصاريف التشغيلية الأؤرية	(٢٨,١٥٤)	(٣٠,٠٦٦)	(٣٠,٠٦٦)
صافي الفائض من عمليات التأمين / إجمالي الدخل	٢٦,٣٩١,٢٢٢	(٣٧,٠١٨,٥٧٤)	(٣٧,٠١٨,٥٧٤)
صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحويل فائض المساهمين إلى المساهمين	٢٦,٣٩١,٢٢٢	٢٦,٧١٧,٦٥٨	٢٦,٧١٧,٦٥٨
	٢٦,٣٩١,٢٢٢	٢٦,٧١٧,٦٥٨	٢٦,٧١٧,٦٥٨

شركة تُنشد العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأخرى المرفوعة (تتمه)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٧٠. معلومات إضافية (تتمه)

هـ) قائمة الدخل الشامل الأولية

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
	الإجمالي	صلاحيات التأمين ريال سعودي	صلاحيات المساهمين ريال سعودي	الإجمالي	صلاحيات التأمين ريال سعودي	صلاحيات المساهمين ريال سعودي
صافي الفائض من صلاحيات التأمين / إجمالي الدخل فائض محوّل إلى المساهمين	٢٩,٣٢٢,٥٩٢	(٢٨٧,١٥٤)	٢٩,٣٢٢,٥٩٢	٢٩,٣٢٢,٥٩٢	(٢٨٧,١٥٤)	٢٩,٣٢٢,٥٩٢
صافي نتائج صلاحيات التأمين بعد تحويل فائض المساهمين إلى المساهمين	٢٩,٣٩١,٢٢٢	(٢٦,٣٩١,٢٢٢)	٢٩,٣٩١,٢٢٢	٢٩,٣٩١,٢٢٢	(٢٦,٣٩١,٢٢٢)	٢٩,٣٩١,٢٢٢
بإضافة: الخسائر المتوقعة من فائض الدخل	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٢٩,٣٩١,٢٢٢	(٢٦,٣٩١,٢٢٢)	٢٩,٣٩١,٢٢٢	٢٩,٣٩١,٢٢٢	(٢٦,٣٩١,٢٢٢)	٢٩,٣٩١,٢٢٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (متأثر)	١١		١١	١١		١١
ربحية السهم للفترة (متأثر)	٢,٦٦٢,٣٥٩		٢,٦٦٢,٣٥٩	٢,٦٦٢,٣٥٩		٢,٦٦٢,٣٥٩

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٢٠. معلومات إضافية (تتمه)

(و) قائمة التدفقات النقدية الأولية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
الإجمالي	عمليات التأمين ريال سعودي (غير منقحة)	الإجمالي	عمليات التأمين ريال سعودي (غير منقحة)
٢٩,٧١٩,٧٧٢	٢٦,٧١٧,٦٥٨	٢٩,٠٣٦,٤٣٨	٢٦,١٠٤,٠٧٩
٢٧٧,٠٧٦	-	٢٣٧,٠٥٢	٢٣٧,٠٥٢
٣٨٠,٢٠٦	٣٨٠,٢٠٦	٥٩,٦٣٠	٥٩,٦٣٠
(٤٠,٠٥٠)	-	(٢٤,٦٦٢)	-
٢,٤٣٦,٩٣٤	(٤٠,٠٥٠)	١١,٣٢٩,٩٤٠	(١١,٣٢٩,٩٤٠)
٢١١,٤٣٣	٣٧,٧٦٦	١,٣٧١,٤٨٢	٧٧٤,٤٧٦
١,٥٠٢٢٢	٥٩,٤١٩	(١,٥٤٩,١٣٠)	(١,٥٤٩,١٣٠)
١,٠٢٠,٠٣٥	١,٠٢٠,٠٣٥	١,١٨٤,١٥٢	١,١٨٤,١٥٢
٣٤,٦٠٠,٥٧٨	٣١,٨١٤,٨٤٣	٤٦,٨٠١,٠٩٦	٢٥,٤٥٩,٤٢٥
(١٧,٦٠٥,١٨٣)	-	(٢٥,٤٢٢,٣٠١)	-
٤,٥٧٣,٤٧٥	(١٧,٦٠٥,١٨٣)	(٢,٤٩٦,١٩٣)	-
٣٤,٤٨٠,٠٢٠	٤,٥٧٣,٤٧٥	(١,١١٣,٤٧٠)	-
(٢٢,٥٣٥,٤١٣)	-	١٢,٢٢٠,١٩٠	-
(١,٧٨٠,٦٢٠)	(٢٢,٥٣٥,٤١٣)	(١,٣٥٦,٩٩٩)	-
(١,٠٣٣,٨٧٨)	-	(١,٠٩١,٧٨٩)	-
(٧٣٣,٠٢٨)	(١,٠٣٣,٨٧٨)	(٦,٦٥٥,٠٩٩)	-
(١,٤٢٤,٥٨١)	١٠١,١٠٩	٩,٤٤٩,٢٥٥	-
(٦,٢٢٨,٣٥٤)	(١,٤٢٤,٥٨١)	١,١١٩,٨٨٠	٧,٥٠٦,٦٧٢
٤,٥١٣,٨٧٢	(٦,٢٢٨,٣٥٤)	٤,٤٦٨,٠١٧	٤,٤٦٨,٠١٧
٧,١٦٦,٣٧٥	٤,٥١٣,٨٧٢	١٠,٢٧٨,٣٧٥	١٠,٢٧٨,٣٧٥
٢,٤٣٣,٣٧٠	-	٢,٤٤٦,٣٠٩	-
(٤٠,٢٥٠,٠٧٤)	-	(٤٣٠,٧٨٠)	-
٢٦,٨١٧,٥٠١	-	(١٦,١٧٥,٤٣٣)	-
١,٥٩٧,٦٤٩	-	(٦٦١,٦٤١)	-
(٨٢,٣٢٤)	-	(٩٦٢,٠١٥)	-
٢٥,٠٢٣,٦٢٥	٢٥,٧٢٨,٣٧٤	٢٥,٥٠٧,٤٠٤	٢٥,٦٠٦,١١٦
(١٠,٣٨٤,٨١٤)	-	٢٣,٢٢٩	-
(٤,٨٣٣,٠٩٥)	(١٠,٣٨٤,٨١٤)	(٣,٤٣٢,٧٢١)	-
(٢,١٤٧,٧٤٠)	-	(١,٣٨٣,٥٢٨)	-
(٦,٢٢٢,٠٢٤)	(٢,١٤٧,٧٤٠)	١٧,١٦٩,٣٤٥	٣,٥٤٤,٩٨٩

النشاطات التشغيلية
إجمالي دخل الفترة
التغيرات على:
استهلاك ممتلكات ومعدات
إطلاق أصول غير ملموسة
ربح من بيع ممتلكات ومعدات
مخصص ديون مشتركة في حصصها
خسائر غير محققة من استثمارات محقق لها بعض المخاطر
(أرباح) / خسائر محققة من استثمار محقق به فرض المخاطرة
مكافآت نهاية خدمة
تعديلات رأس المال المدلل:
أقساط وأرصدة تأمين منبئة
حصلة سعودي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
حصلة سعودي التأمين من مطالبات تحت التغطية
حصلة سعودي تأمين من مطالبات تأمين مكتسبة غير مبلّغ عنها
تكاليف الكفالة وثائق تأمين موزعة
أقساط تأمين فائض خسارة موزعة
مبالغ مدفوعة مقدما وأصول أخرى
دائون
مصروف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
أرصدة إعادة تأمين دائمة
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
إيرادات عوائد إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي مطالبات تحت التغطية
إجمالي ممتلكات غير مبلّغ عنها
مطالبات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
التأمين من المصليات
توزيع فائض مدفوع إلى حملة وثائق تأمين
زكاة وضريبة دخل مفوضتان
مكافآت نهاية خدمة مدفوعة
صافي النقد من / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

شركة نيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأوتية المؤجزة (تتمه)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٢٠. معلومات إضافية (تتمه)

(و) قائمة التدفقات النقدية الأوتية (تتمه)

٢٠١٧ سبتمبر		٢٠١٨ سبتمبر	
الإجمالي	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
(غير متدفقة)	(غير متدفقة)	(غير متدفقة)	(غير متدفقة)
(٣٠٩,٥٧٣)	-	(٥٠,٥٢٨)	-
٤١,٥٥٠	٤١,٥٥٠	٤٧,١٠٠	٤٧,١٠٠
(١٣,٩٠٦,٤٦٩)	(٦,٧٨٢,٨٧٩)	(٥,١٦٩,٣٤٥)	(٢,٩١٩,١٢٩)
١٢,٨٢٥,٠٠١	٧,٢٤٢,٣٧٨	١١,٨٠٠,٠٦٥	١٠,٦١٥,٢٨٨
(٥٩,٨٤٥,٦٦٩)	(٥٩,٨٤٥,٦٦٩)	٧,٨١٥,٥٨١	-
-	-	(١٣٢,٠٠٠)	-
(٦١,١٦٦,٦٦٠)	(٥٩,٢٨٧,٢٧٠)	١٣,٥٩٠,٨٣٣	١٥,٥١١,٧٤٠
-	-	-	(١٣٢,٠٠٠)
-	٧,٢١٧,٦١٧	-	٨,٧٢٠,٣١١
-	(١,٢٨٧,٦٠٢)	-	-
-	٥,٨٢٠,٦١٥	-	٨,٧٢٠,٣١١
(٦٣,٥١٨,٦٨٤)	(٤٢,٦٥١,٩٦٦)	٢٤,٣٠٥,٢١٧	٤١,٤١١,٤٤٦
٢٠,٤٢٠,١٧٩	١٠,٤٩٢,٧٠٦	١٤١,٩٢٤,٥٥٨	٥٥,٤٣٠,٤٢٩
١٤٠,٧٨٢,٠٨٥	٦٢,٣١٠,٧٨٠	١٧٢,٢٢٩,٧٧٥	٩٦,٨٤٦,٨٧٥
			٧٩,٣٨٧,٩٠٠

التدفقات الاستثمارية
شراء ممتلكات ومعدات
إيرادات من ممتلكات من بيع ممتلكات ومعدات
شراء استثمارات محفظة بها بغرض التناخر
إيرادات من ممتلكات من بيع استثمارات محفظة بها بغرض التناخر
إضافات في ودائع طويلة الأجل
ممتلكات من ودائع طويلة الأجل
شراء أصول غير ملموسة
صافي النقد من / (المستخدم في) التدفقات الاستثمارية

التدفقات النقدية من التدفقات التمويلية
الأرصدة فيما بين المبلات
مستحق إلى (من) عمليات المساهمين / التأمين
صافي النقد من / (المستخدم في) التدفقات التمويلية

النقص في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة