

شركة ثشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة نأشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

<u>الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
٤-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥	قائمة المركز المالي
٧ - ٦	قائمة الدخل
٨	قائمة الدخل الشامل
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١١ - ١٠	قائمة التدفقات النقدية
٧١ - ١٢	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في شركة نُسب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة نُسب العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية كما في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة طبقاً لتواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفينا بمتطلبات سلوك وأداب المهنة طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب حكمنا المهني، الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأيا منفصلاً في هذه الأمور. بالنسبة إلى الأمر المدرج أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة مراجعتنا لهذا الأمر موضع أدناه:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين الى السادة المساهمين في شركة ثشب العربية للتأمين التعاوني (تتمه)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمه)

الكيفية التي تعاملنا بها أثناء المراجعة مع الأمور الرئيسية للمراجعة	الأمور الرئيسية للمراجعة
<p>قمنا بتقييم التصميم واختبرنا التنفيذ والفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على عمليات المديرين لمعالجة المطالبات والدفع، بما في ذلك الضوابط على اكتمال ودقة تقديرات المطالبات المسجلة.</p> <p>قمنا بتقييم مدى ملاءمة منهجيات الاحتياطيات المستخدمة في تقدير التزامات مطالبة التأمين كجزء من إجراءاتنا للفحص المستندي.</p> <p>أجرينا اختبارات فحص مستندي على المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات المبلغ عنها والمدفوعة؛ بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات المستحقة مع المصدر المستندي المناسب لتقييم المطالبات القائمة والاحتياطيات الفنية.</p> <p>باستخدام المتخصصين الاكثواريين لدينا، قمنا بإجراء عمليات إعادة التوقعات على المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها فيما يتعلق بقطاعات التشغيل المختارة، حيث قمنا بمقارنة إعادة التوقعات للمطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها مع تلك التي حجزها المديرين، وسعينا إلى فهم أي اختلافات كبيرة.</p> <p>بالنسبة لقطاعات التشغيل المتبقية، قمنا بتقييم مدى معقولية المنهجيات والافتراضات المستخدمة من قبل المديرين مقابل الممارسات الاكثوارية المعترف بها ومعايير الصناعة لتحديد وتقييم أي حالات خاصة.</p> <p>قمنا بتقييم مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل المديرين في احتسابهم للاحتياطيات الفنية.</p> <p>قمنا أيضاً بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات حول القوائم المالية المتعلقة بهذه المسألة في مقابل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي.</p>	<p>تقييم الاحتياطيات الفنية</p> <p>لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، احتياطيات فنية إجمالية تبلغ ١١٢,٢ مليون ريال سعودي كما هو موضح في إيضاح ٩-١ من القوائم المالية، والتي تتضمن المطالبات المستحقة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى.</p> <p>تستخدم الشركة مجموعة من المنهجيات الاكثوارية لتقدير هذه المطالبات. وهذا يتطلب أحكاماً هامة تتعلق بالعوامل والافتراضات مثل التضخم ونمط تطوير المطالبات والمتطلبات التنظيمية.</p> <p>إن تقييم الاحتياطيات الفنية هو مجال حكم رئيسي للمديرين بالنظر إلى مستوى الذاتية المتأصلة في تقدير أثر أحداث المطالبة التي لا تزال نتيجتها النهائية غير مؤكدة.</p> <p>نظراً لأهمية المبالغ المعنية وممارسة أعضاء مجلس الإدارة للأحكام الهامة في عملية تحديد إجمالي المطالبات المستحقة، فقد قررنا أنها مسألة مراجعة رئيسية.</p> <p>يرجى الرجوع إلى إيضاح ٥ (ب) (٢) الذي يوضح التزامات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين وإيضاح ٤ (١٩) الذي يوضح السياسات المحاسبية للمطالبات.</p>

معلومات أخرى

إن مجلس إدارة الشركة ("المديرين") هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات حولها. ومن المتوقع تزويدنا بالتقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراجع الحسابات.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه حين توفرها، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين الى السادة المساهمين في شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني (تتمه)

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية
يعتبر أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ونظام الشركات وعقد تأسيس الشركة وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يعتبره المديرين ضرورياً لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن المديرين هم المسؤولون عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبي، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية
تتمثل أهدافنا في الحصول على التأكيد المعقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتبديدها سواء بسبب الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتكوين أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إقذاعات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية؛
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة؛
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها المدراء؛
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام المدراء لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذو علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يكون مطلوباً منا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة؛ و
 - تقييم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالبنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الجوهرية للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية قمنا باكتشافها خلال المراجعة للشركة.

كما نقوم باطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمر مراجعة رئيسي. نحن نبين هذه الأمور في تقريرنا حول القوائم المالية ما لم يحظر القانون أو اللائحة الإفصاح العلني عن تلك الأمور أو عندما نقرر في ظروف نادرة للغاية أنه لا ينبغي أن يتم الإفصاح عن أي مسألة في تقريرنا لأن العواقب السلبية للقيام بذلك قد تفوق فوائد المصلحة العامة لهذا الإفصاح.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين الى السادة المساهمين في شركة ثشب العربية للتأمين التعاوني (تتمه)

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية
بناءً على المعلومات المقدمة لنا خلال قيامنا بإجراءات المراجعة، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن الشركة لا تلتزم، من جميع
النواحي الجوهرية، مع متطلبات أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بتأثيرها على إعداد
وعرض القوائم المالية.

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
صندوق بريد ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ١٧١

ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٨٢
الدمام ٣١٤١١
المملكة العربية السعودية

محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٨

٢٧ رجب ١٤٤١
٢٢ مارس ٢٠٢٠



شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ (معدلة) ريال سعودي	٢٠١٩ ريال سعودي	إيضاح	الأصول
١٤١,٥١٠,٣١٩	١٠٥,٦٥١,٠٠٨	٦	نقد وما في حكمه
٧١,٧٤٢,٩٣٨	١٠٢,١٤٤,٩٤٢	٨	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصافي
٥١,٦٢٩,٦٩٠	٧٤,١٩٦,٨٧٩	٩	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٢,٤٠٢,١٥٣	٣٧,١٢٧,٢٣٨	٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٤٢,٩٢٧,٧٨٨	٣٨,٦٢٩,٦٠٩	٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات مُتَكَبِّة غير مبلغ عنها
٤,٣٠٥,٢٨١	٥,٣٢٣,٦٧٧	٩	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٨٢,٧٦٦,٢٢٤	٩٦,٥٠٦,٦٩٦	٧	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	٧	استثمارات متاحة للبيع
١٥,٦٩٧,٤٣٥	١٦,٨٥٣,٦٤٩	١١	مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
٧٩,٤٦٧,٧٠١	١٣٢,٠٨١,٧٧٣	٦	ودائع لأجل
٣٨٧,٤٢٧	٢,٧٤٦,١٣٣	١٢	ممتلكات ومعدات
٧٢٠,٣٩٥	٧٩٩,٩٨٩	١٣	أصول غير ملموسة
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	١٤	شهرة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	وديعة نظامية
١,٢٤٣,٢٧١	١,٨٥٤,٨١٢	١٥	إيرادات عمولة من وديعة نظامية
٥٩٠,٥٠٧,٤٥٠	٦٧٩,٦٦٣,٢٣٣		إجمالي الأصول
			المطلوبات
١٧,٥٧٠,٥٢٤	٢٢,١٤٦,١٦١		ذمم دائنة
٩,٣٦٠,٣٢٧	١٤,١٥٠,٣٦٩	١٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٧,٨٩٢,٠٦٦	٦٤,٨٠٧,٤٦٨	١٧	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٧٧,٢٦٦,٨٩٧	١٠١,٠٢٧,٩٦١	٩	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٧,١١٠,٢٩٥	٨,٨٥١,٨٦٩	١٦	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٣,٩١٧,٣٢٦	٤٩,٠٠٢,٦١٩	٩	المطالبات تحت التسوية
٦٧,٥٢٤,٧٥٩	٥٨,٢٩٧,٧٠٧	٩	مطالبات مُتَكَبِّة غير مبلغ عنها
٣٣٨,٩٨٧	٣,٠٨٨,٦٤٥	٩	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٤,٠٤٢,٦٠٢	١,٨٠١,٠٦٤	٩	احتياطيات فنية أخرى
٧,١٧٤,١٧٦	٨,٤١٠,٧٣٠	٢٠	مكافآت نهاية خدمة
١,٢٤٣,٢٧١	١,٨٥٤,٨١٢	١٥	إيرادات عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
١٨,١٣٤,٥١٣	١٦,٥٠١,١٩٦	٢٤	زكاة وضريبة دخل
٦,٧٦٤,٢٥٠	٩,١٨٤,٦٧١	١٩	فائض متراكم مستحق الدفع
٢٩٨,٣٣٧,٩٩٣	٣٥٩,٠٩٥,٢٧٢		إجمالي المطلوبات
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	حقوق المساهمين
٢٦,٥٦٨,٥٦٣	٣٢,٤٣٧,٦٥١	٢٦	رأس المال
٦٦,٥٠٠,٢٦٥	٨٩,٩٧٦,٦١٥		احتياطي نظامي
٢٩٣,٠٦٨,٨٢٨	٣٢٢,٤١٤,٢٦٦		أرباح مستبقاة
(٨٩٩,٣٧١)	(١,٨٤٦,٣٠٥)	٢٠	إجمالي حقوق المساهمين
٢٩٢,١٦٩,٤٥٧	٣٢٠,٥٦٧,٩٦١		احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة
٥٩٠,٥٠٧,٤٥٠	٦٧٩,٦٦٣,٢٣٣		إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
			التزامات طارئة وارتباطات مالية

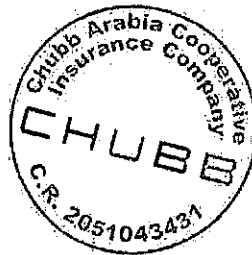


٢٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٩ ريال سعودي	٢٠١٨ ريال سعودي (معللة)	إيضاح
٢٥٨,٢٢٣,٢٥١	٢٣٣,٩٧٢,٧٥٩	٢-٩
(٦,٣٤٥,٠٢١)	(٦,٠٢٣,٥٩٣)	
(١٥٩,٥٢٥,٤٤٤)	(١٢٦,٦٠٧,٩٢١)	
(٣,٧١٧,٦٣٠)	(٤,٤٠٢,٧٤٦)	
٨٨,٦٣٥,١٥٦	٩٦,٩٣٨,٤٩٩	٢-٩
(٢٣,٧٦٣,٠٦٤)	(٢,٩٧٩,٨٠١)	٢-٩
٢٢,٥٦٧,١٨٩	٧,٣٧٣,٧٧٨	٢-٩
٨٧,٤٣٩,٢٨١	١٠١,٣٢٢,٤٧٦	
٢٢,٢١٥,٠٩٨	٢١,٢٥٧,٥٤٨	١٦
١٠٩,٦٥٤,٣٧٩	١٢٢,٥٩٠,٠٢٤	
(٥٣,٥١١,٥٨١)	(٤٩,٦٣٨,٤٤٨)	١-٩
(٢,٤٨١,٦٦٢)	(٢,٦٠٩,٣٣٠)	
٢٠,٩٤١,٨٨٩	١٤,٢٣٧,٣٤٥	١-٩
(٣٥,٠٥١,٣٥٤)	(٣٨,٠١٠,٤٣٣)	
(٥,٠٨٥,٢٩٣)	(٤,٤٤٢,٢٩٣)	
٤,٧٦٥,٠٨٥	٨,١٧٧,٥٢٠	
٩,٢٥٧,٠٥٢	٥٧,٧٢٨,٠٤٤	
(٤,٢٩٨,١٧٩)	(٤٨,٩٥٩,٥١٢)	
(٣٠,٤١٢,٦٨٩)	(٢٥,٥٠٦,٦٧٤)	
(٢,٧٤٩,٦٥٨)	٢,٠٧٧,٥١٢	
٢,٢٤١,٥٣٨	(١,٠٣٦,٨٦٥)	
(١٤,٩٦٩,٩٧٩)	(١٨,٢٤٧,٩٠٣)	
(٢,٨٢٤,٧٦٢)	(٢,٢١٣,٤٦٥)	
(٤٨,٧١٥,٥٥٠)	(٤٤,٩٢٧,٣٩٥)	
٦٠,٩٣٨,٨٢٩	٧٧,٦٦٢,١٢٩	



عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للمؤون المالية

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ (معدلة) ريال سعودي	٢٠١٩ ريال سعودي	إيضاح	
(٣,٠٣٠,٦٩٢)	(٢,٥٧٢,٤٢٤)	٨	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٣,٩٦٠,١٨٠)	(٣٧,٦٧٢,١٢٥)	٢٢ و ٢١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٧١٨,٢٢٣	٩,٦١١,٣٣٩	٢٣	مصاريف إدارية وعمومية
١,٣٦١,٢٨٩	٢٠٢,٨٦٣	٧	توزيعات أرباح وفوائد وإيرادات عمولة
(١,٧١٤,٢٦٦)	٢,٧٢٤,٠٤٩	٧	ربح محقق من استبعاد استثمار محتفظ به بغرض المتاجرة
٢,٤٥٩,٦٠٠	٢,١٦٥,٥٦٤	١-١١	ربح غير مُحقق / (خسارة) من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة إيرادات أخرى، بالصافي
(٢٨,١٦٦,٠٢٦)	(٢٥,٥٤٠,٧٣٤)		إجمالي (المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
٤٩,٤٩٦,٦٠٣	٣٥,٣٩٨,٠٩٥		إجمالي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل والعائد للفاوض
(٥,٢٠٧,٣٥٥)	(٩٥٥,٩٤٥)	٢٤	زكاة
(٢,٩٨٨,٧١١)	(١,٨٨٥,١٦٠)	٢٤	ضريبة دخل
٤١,٣٠٠,٥٣٧	٣٢,٥٥٦,٩٩٠		إجمالي دخل السنة
(٥,٠٠٣,٧٩٥)	(٣,٢١١,٥٥٢)		صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
٣٦,٢٩٦,٧٤٢	٢٩,٣٤٥,٤٣٨		صافي دخل السنة العائد للمساهمين
١,٨١	١,٤٧	٢٧	ربح السهم الأساسي والمخفف
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة



عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ (معدلة) ريال سعودي	٢٠١٩ ريال سعودي	إيضاح
٤١,٣٠٠,٥٣٧	٣٢,٥٥٦,٩٩٠	
		إجمالي دخل السنة الدخل الشامل الآخر
		يؤخذ لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
(٧٤١,٥٨٧)	(٩٤٦,٩٣٤)	٢٠
٤٠,٥٥٨,٩٥٠	٣١,٦١٠,٠٥٦	تغيرات في احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٤,٢٦٢,٢٠٨)	(٢,٢٦٤,٦١٨)	صافي الدخل الشامل العائد لعمليات التأمين
٣٦,٢٩٦,٧٤٢	٢٩,٣٤٥,٤٣٨	صافي الدخل الشامل للسنة العائد للمساهمين



عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية (تتمة)
للمنحة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٩,٤٩٦,٦٠٣	٣٥,٣٩٨,٠٩٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٢٦٨,٢٣١	١,٢٨٢,٣٩٠	<u>تعديلات على بنود غير نقدية:</u>
١٩٩,٩٢٢	٢٤٣,٩٣٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٦٤,١٦٠)	(٨٥,٥٥٠)	إطفاء أصول غير ملموسة
٣,٠٣٠,٦٩٢	٢,٥٧٢,٤٢٤	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
١,٧١٤,٢٦٦	(٢,٧٢٤,٠٤٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٣٦١,٢٨٩)	(٢٠٢,٨٦٣)	تغيرات في (أرباح) خسائر غير مُحققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
-	٨٢,١٨٣	أرباح مُحققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,١٩٣,٥٤٣	١,٣٤٧,٥٨٩	فائدة على التزامات عقود ايجار تمويلي
٥٤,٤٧٧,٨٠٨	٣٧,٩١٤,١٥٦	مخصص مكافآت نهاية خدمة
(٩,٥١١,١٢٧)	(٣٢,٩٧٤,٤٢٨)	<u>تعديلات رأس المال العامل:</u>
(٧,٣٧٣,٧٧٨)	(٢٢,٥٦٢,١٨٩)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(٨,١٧٧,٥٢٠)	(٤,٧٦٥,٠٨٥)	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٨,٩٥٩,٥١٢	٤,٢٩٨,١٧٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٦٠٦,٨٢٢	(١,٠١٨,٣٩٦)	حصة معيدي التأمين من مطالبات مُتَّكِّبَة غير مبلغ عنها
(٤,٣٦٩,٦٨٠)	(١,١٥٦,٢١٤)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤,١٠٩,٧١١	٤,٥٧٥,٢٣٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
(١,٢٠٨,٧٤٥)	٢,٥٩٤,٥٨٧	ذمم دائنة
٨,٠٧٦,٢٨٠	٢٦,٩١٥,٤٠٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٩٧٩,٨٠١	٢٣,٧٦٢,٠٦٤	ذمم إعادة تأمين دائنة
٨٨٤,٦٠٣	١,٧٤١,٥٧٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٤٤٢,٢٩٣	٥,٠٨٥,٢٩٣	إيرادات صولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٥٧,٧٢٨,٠٤٤)	(٩,٢٥٧,٠٥٢)	مطالبات تحت التسوية
(٢,٠٧٧,٥١٢)	٢,٧٤٩,٦٥٨	مطالبات مُتَّكِّبَة غير مبلغ عنها
٨٣,٢٥٤	-	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١,٠٣٦,٨٦٥	(٢,٢٤١,٥٣٨)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣٥,٢١٠,٥١٣	٣٥,٦٥٧,٦٤٨	احتياطيات فنية أخرى
(٢,٤٧٣,٩٢٥)	(٧٩١,١٣١)	النقد الناتج من العمليات
(٢,٤٣٢,٧٢١)	(٤,٤٧٤,٤٢٢)	توزيع فائض إلى حملة وثائق تأمين
(٨٧٨,٢٩٦)	(١,٠٥٧,٩٦٩)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٢٧,٤٢٥,٥٧١	٢٩,٣٣٤,١٢٦	مكافآت نهاية خدمة مدفوعة
(٢٠,٦٤٥,٣١٤)	(٣٥,١٩٦,٦٦١)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
١٢,٩٥٥,٠٢٥	٢٤,٣٨٢,١٠١	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٩,٦٢٢,٠٣٢)	(٥٢,٦١٤,٠٧٢)	شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٨٧,١٠٠	٨٥,٥٥٠	مُتَحَصِّل من استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(٧٩,٢٧٧)	(٤٠٥,٥٩٧)	إضافات على ودائع طويلة الأجل
(٥٣٥,٣١٢)	(٣٢٢,٥٣١)	مُتَحَصِّل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٧,٨٣٩,٨١٠)	(٦٤,٠٧١,٢١٠)	شراء ممتلكات ومعدات
		شراء أصول غير ملموسة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية



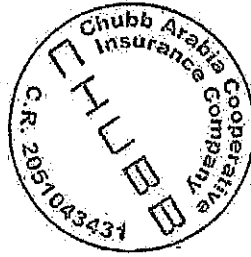
عضو مجلس الإدارة

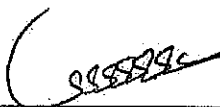
الرئيس التنفيذي

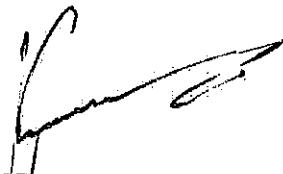
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة تشبب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	(١,١٢٢,٢٢٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(١,١٢٢,٢٢٧)	دفعات بموجب التزامات عقود ايجار تمويلي
(٤١٤,٢٣٩)	(٣٥,٨٥٩,٣١١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٤١,٩٢٤,٥٥٨	١٤١,٥١٠,٣١٩	النقص في النقد وما في حكمه
١٤١,٥١٠,٣١٩	١٠٥,٦٥١,٠٠٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٧٤١,٥٨٧)	(٩٤٦,٩٣٤)	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
-	٣,٢٣٥,٤٩٩	معاملات غير نقدية:
		احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة
		اصل حق الاستخدام




عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١. التنظيم والنشاطات الرئيسية

إنَّ شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مُسجَّلة بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩ م) بموجب السجل التجاري رقم ٢٩٠٠٠٦٦٠٢٩ والذي جرى تعديله لاحقاً إلى رقم ٤٣٤٣١٠٤٣٠٤٣١ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٣١ هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠١٠ م) والصادر من مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية. رُخصت الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية حسب مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ الصادر بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦ م)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ الصادر بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦ م).

تتمثل أنشطة الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه التنفيذية. وبتاريخ ٢١ ذي الحجة ١٤٣٠ هـ (الموافق ٨ ديسمبر ٢٠٠٩ م)، حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية. وتُضخَّن أعمال الشركة الرئيسية للتأمين على الممتلكات والتأمين الهندسي والتأمين على المركبات والحوادث العامة.

وبتاريخ ١١ ذي القعدة ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٤ يوليو ٢٠١٩ م)، اعتمد مجلس الإدارة توزيع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للائحة 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 حملة وثائق التأمين نسبة الـ ١٠٪ المتبقية. ويُحوَّل أي عجز ناشئ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين كاملاً.

وفيما يلي العنوان الرسمي المُسجَّل لمركز الشركة الرئيسي:

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
المركز الرئيسي
الخبر ٣١٩٥٢، بوابة الأعمال، شارع الملك فيصل بن عبد العزيز (الطريق الساحلي)
ص ب ٢٦٨٥
الخبر، المملكة العربية السعودية

يقع مقر الأعمال الرئيسي للشركة في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية. علاوة على ذلك، تعمل الشركة من خلال العديد من الفروع الموزعة في أرجاء المملكة العربية السعودية ذات السجلات التجارية التالية:

اسم الفرع	المدينة	رقم السجل التجاري
الفرع الإقليمي	الخبر	٢٠٥١٠٤٣٤٣١
الفرع الإقليمي	جدة	٤٠٣٠٢٣٣٩٥٣
الفرع الإقليمي	الرياض	١٠١٠٣١٠٥٥٢

٢. اتفاقية 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 حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بهذا الصدد، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل في عام ٢٠١٢ م.

٣. أساس الإعداد

أ. أساس العرض

تم إعداد هذه القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين واللوائح للشركات في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية للقيام بالمحاسبة عن الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل، تتماشى هذه التعليمات مع المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم إقرارها في المملكة العربية السعودية.

وبناءً عليه، غيرت الشركة طريقة معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، وقد تم بيان أثر هذا التغيير في إيضاح ٢٤ حول القوائم المالية.

تُعدّ القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع والتزام المنافع المحددة بالقيمة العادلة، والذي يُعترف به بالقيمة الحالية لالتزام المستقبلي باستخدام طريقة وحدة الأمان المتوقعة.

ولا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة وفقاً للتصنيف المتداول / غير المتداول، وباستثناء الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والوديعة النظامية والشهرة ومكافآت نهاية الخدمة وعمولة الوديعة النظامية المستحقة الدفع وأقساط التأمين غير المحققة المتعلقة بالهندسة، فإن عمولة إعادة التأمين غير المحققة وتكلفة أكتتاب وثائق التأمين الموجبة والمطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية وجميع الأصول والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الخاصة بها على حسب ترتيب السيولة. وفقاً لنظام التأمين السعودي، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك ضمن الإيضاح ٣٢. ويتم تسجيل الأصول والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتُحدّد الإدارة ومجلس الإدارة أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة ويوافقان عليه.

تُدرج قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، المعروضة في الإيضاح ٣٣ من القوائم المالية، كمعلومات مالية إضافية تماشياً 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 وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية المُعدّة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، كما هو مُتعارف إليها أعلاه، سوى الأصول والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة.

ب. عملة العرض والنشاط

غرضت هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي هو أيضاً العملة الوظيفية المستخدمة لدى الشركة. وتُقرّب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

ج. السنة المالية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ ديسمبر.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي مخلص للسياسات المحاسبية الهامة المطبقة في اعداد هذه القوائم المالية.

تتفق السياسات المحاسبية والتقديرية والافتراضات المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة في اعداد القوائم المالية السنوية للشركة عن السنوات السابقة باستثناء التغيير في سياسة المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتغيير الناتج عن تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتبني التعديلات مع المعايير المطبقة حالياً كما هو موضح ادناه:

(١) التغيير في سياسة المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل:

كما هو مشار اليه في إيضاح ٣ (أ)، تم تغيير أساس الإعداد نتيجة لإصدار تعليمات جديدة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٩م. وسابقاً كان يتم قيد الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغييرات في حقوق الملكية حسب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ وتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م. ويصدر تعليمات جديدة من ساما بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩م، يجب قيد الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل، وقامت الشركة بحساب هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بإثر رجعي وتم بيان أثر التغيير أعلاه في إيضاح ٢٤ حول القوائم المالية. ونتج عن التغيير تخفيض ايراد الشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بمبلغ ٨,٢ مليون ريال سعودي. ولم يكن لهذا التغيير أي أثر على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

ضريبة الدخل:

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية المستحقة على أساس الأنظمة الضريبية المطبقة أو التي تم إقرارها بشكل أساسي بنهاية فترة التقرير المالي في النطاق القانوني الذي تعمل فيه الشركة والذي ينتج فيه دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل مستمر بتقييم موقفها في القرارات الضريبية المتعلقة بالحالات التي يخضع فيها نظام الضريبة المطبق إلى تفسيرات. وتقوم بتكوين مخصصات، عند الحاجة، بناءً على المبالغ المتوقعة تسديدها إلى السلطة الضريبية.

ويتم قيد التعديلات الناشئة عن ربوط ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه الربوط. ان حساب مصروف ضريبة الدخل أو الرصيد الدائن للفترة هو الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق، والذي يتم تعديله بالتغييرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية الموجلة العائدة إلى الفروق المؤقتة وإلى الخسائر الضريبية غير المستخدمة.

الزكاة:

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم احتساب مصروفات الزكاة في قائمة الدخل. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل، وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة موجلة تتعلق بالزكاة.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٣ (الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل)

يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على الشكوك التي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل. ولا ينطبق التفسير على الضرائب أو الرسوم التي تقع خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، ولا يتضمن على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. ويتطرق التفسير بالتحديد إلى ما يلي:

- ما إذا كانت المنشأة تأخذ في الاعتبار المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل؛
- الافتراضات التي تقوم المنشأة بوضعها بشأن فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية؛
- كيف تحدد المنشأة الأرباح الخاضعة للضريبة (الخسارة الضريبية)، والوعاء الضريبي والخسائر الضريبية غير المستخدمة والتخفيض الضريبي غير المستخدم والمعدلات الضريبية؛
- كيف تأخذ المنشأة في الاعتبار التغييرات في الحقائق والظروف.

يجب على المنشأة تحديد ما إذا كانت تأخذ في الاعتبار كل معالجة من المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل أو مع واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية الأخرى غير المؤكدة. يجب اتباع النهج الذي يتوقع الحل لحالة الشك بشكل أفضل. وقيمت الشركة أن التفسير لم يكن له تأثير كبير على القوائم المالية.

ضريبة الدخل الموجلة:

يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل الموجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. ويعتمد مبلغ الضريبة الموجلة على الأسلوب المتوقع لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة أساساً في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بالأصل الضريبي الموجل

فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل مع إمكانية استخدام رصيد الضريبة الدائن. ويتم تخفيض الأصل الضريبي المؤجل إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه استخدام المنافع الضريبية ذات الصلة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢ / المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتفسيرات الجديدة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي وتعديلاتها، المطبقة من قبل الشركة

فيما يلي قائمة بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي أصبحت سارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠١٩ وبالتالي تم تطبيقها من قبل الشركة:

المعيار / التفسير	الوصف
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	عقود إيجار
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٣	عدم التيقن حول معالجات ضريبة الدخل
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	الحصص الطويلة الأجل في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١١	دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧ على المعايير الدولية للمحاسبة الدولي رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣

إن تطبيق معايير وتفسيرات التعديل المطبقة على الشركة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ لم يكن له أي تأثير كبير على هذه القوائم المالية السنوية.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار"
اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، تبنت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار"، حيث يستبدل المعيار الإرشادات الحالية بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤ - تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار وتفسير لجنة التفسيرات الدولية السابقة ١٥ عقود الإيجار التشغيلية- الحوافز' وتفسير لجنة التفسيرات الدولية السابقة ٢٧ تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار!

طبقاً للمعيار المالي رقم ١٦ تم تغيير المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار للمستأجرين حيث تم إلغاء نموذج المحاسبة المزدوج طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والذي يفصل بين الإيجار التمويلي والإيجار الفعلي وخلافاً لذلك، ينص المعيار على مبادئ الاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، ويلزم المستأجرين بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار ضمن نموذج واحد معروض في قائمة مركز مالي، باستثناء العقود قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كما يلي:-

أصول حق الاستخدام/ التزامات الإيجار

عند الاعتراف الأولي، عند بداية عقد الإيجار، يجب على الشركة تحديد ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار. يكون العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار إذا نقل العقد حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الوقت مقابل عوض مادي. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم الفوائد تندفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الأصول.

تطبق الشركة هذا النموذج، وتقيس حق استخدام الأصول بالتكلفة:

- أ- ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر ناشئة عن الانخفاض في القيمة؛
- ب- مُعدّلة حسب أي إعادة قياس في التزامات عقد إيجار.

التزامات عقود الإيجار

تعترف الشركة، عند بدء عقد الإيجار، بالتزامات الإيجار التي تُقاس بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي تُتفق على مدى فترة عقد الإيجار للمؤجر.

وبعد تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بقياس التزامات عقود الإيجار بـ:

- ١- زيادة القيمة الدفترية ليعكس الفائدة على عقد الإيجار.
- ٢- تُخفّض القيمة الدفترية ليعكس دفعات الإيجار المُسدّدة.
- ٣- إعادة قياس القيمة الدفترية ليعكس أي تعديل أو تغيير في عقد الإيجار.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٢) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتفسيرات الجديدة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي وتعديلاتها، المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

الأثر عند التحول

اختارت الشركة تطبيق التعديل بأثر رجعي الذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ عند تبني المعيار الجديد. خلال تطبيق المعيار الدولي رقم ١٦ لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي، تم قياس أصول حق الاستخدام المؤجرة بمبلغ التزام الإيجار، باستخدام سعر الفائدة في وقت التطبيق لأول مرة. ان التعديلات كما في ١ يناير ٢٠١٩ هي كما يلي:

٢٠١٩
٣,٢٣٥,٤٩٩
٣,٢٣٥,٤٩٩

أصول حق الاستخدام
التزامات إيجار

- فيما يلي تسوية الارصدة الافتتاحية والختامية لالتزامات الإيجار.

٢٠١٩
٣,٢٣٥,٤٩٩
٨٢,١٨٣
(١,١٢٢,٢٢٧)
٢,١٩٥,٤٥٥

الأرصدة الافتتاحية لالتزامات الإيجار المعترف بها عند التحول الى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
قوائد محملة
دفعات التزامات الإيجار
الرصيد الختامي (إيضاح ١٨)

- عند قياس عقد الإيجار للإيجارات المعاد تصنيفها كإيجار تشغيلي، قامت الشركة بخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض المتزايد.
- يتم قياس حق استخدام الأصول بقيمة تساوي التزامات الإيجار معدلة بقيمة مدفوعات الإيجار المدفوعة مقدماً أو المستحقة.
- استخدمت الشركة الإعفاءات التالية عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على عقود الإيجار المصنفة سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧:
- طبقت الإعفاء بعدم الاعتراف بأصول حق الاستخدام والمطلوبات التي تكون مدد عقودها تقل عن ١٢ شهراً أو عقود إيجار ذات القيم المنخفضة التي تقل عن ١٨,٧٥٠ ريال سعودي.
- استبعدت التكاليف المباشرة الأولية من قياس أصول حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي.
- استخدام الإدراك المتأخر المستخدم عند تحديد شروط الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات نتيج تمديد أو إنهاء العقد.

(٣) معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"

العرض العام

تم إصدار هذا المعيار بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٧، وهو يحدد مبادئ الاعتراف بقياسات التأمين وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤ - عقود التأمين.

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

- (١) المشتقات المضمنة، إذا كانت تفي بمعايير محددة معينة؛
- (٢) مكونات الاستثمار المتميزة؛ و
- (٣) أي تعهد بنقل سلع مميزة أو خدمات غير تأمينية.

يجب أن يتم حساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٥).

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٣) معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول (تتمة)

القياس

على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥، يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد نموذج القياس العام على "العناصر الأساسية" التالية:

(أ) الوفاء بالتدفقات النقدية، والتي تشمل:

- احتمالية تقديرات المرجح المتوسط للتدفقات النقدية المستقبلية،
- تعديلات لتعكس القيمة الزمنية للنقود (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية،
- وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية؛

(ب) هامش الخدمة التعاقدية. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين التي سيتم الاعتراف بها ككيان يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبية عند بدايتها؛ سيتم تسجيل أي صافي مبلغ سلبي من الوفاء بالتدفقات النقدية في البداية في الربح أو الخسارة على الفور.

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

- الإلتزام المالي عن التغطية المتبقية، والتي تضم الوفاء بالتدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية و هامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ؛ و
- الإلتزام المالي عن المطالبات المتكبدة، والتي تقاس باعتبارها الوفاء بالتدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

يتم ضبط هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية على ان لا يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً. لذلك، يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في الربح أو الخسارة. يتم احتساب الفائدة أيضاً على هامش الخدمة التعاقدية بأسعار مقللة عند الاعتراف المبدئي بالعقد (أي سعر الخصم المستخدم عند البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على ذلك، سيتم تحرير هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة بناءً على وحدات التغطية، مما يعكس كمية المنافع المقدمة ومدى التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

يعد منهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لقياس العقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول ما إذا كان العقد يفي بهذه المعايير عند بدء العقد ولم يتم إعادة تقييمه لاحقاً بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية بالإضافة إلى التعديل بموجب نموذج القياس العام من أجل:

(١) حصة المنشأة في التغييرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية،

(٢) أثر التغييرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يُسمح بنهج تخصيص قسط تأمين مبسط لقياس الإلتزام المالي عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن نموذج القياس العام لمجموعة العقود أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل. من خلال نهج تخصيص قسط التأمين، فإن الإلتزام بالتغطية المتبقية يتوافق مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف المبدئي مخصصاً منها التدفقات النقدية لحيازة التأمين. يظل نموذج القياس العام سارياً في قياس الإلتزام المالي عن المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يُطلب من المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية / استلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٣) معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول (تتمة)

تاريخ السريان المطبق

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة مشروع تعديلات التعرض للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ وتلقى تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية حاليًا بإعادة النظر في الأمور التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، سوف يتبع مجلس معايير المحاسبة الدولية الإجراءات النظامية الواجبة لوضع المعايير. إن تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتأجيل إعفاء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ هو ١ يناير ٢٠٢١ حاليًا. بموجب مسودة مشروع التعرض الحالية، يُقترح تعديل تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى فترات الإبلاغ التي تبدأ في أو بعد ١ يناير، ٢٠٢٢. هذا التأجيل مدته سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق ليوم ١ يناير ٢٠٢١. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية. تعتمد الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه.

التحول

يطلب المعيار تطبيقه بأثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإن المنشأة أو الكيان ملزم باختيار إما منهج بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين والاستثمار بميزات مشاركة تقديرية، إن وجدت، مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

الأثر

تقوم الشركة حاليًا بتقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. حيث إن الشركة لا تتوقع تأثرًا ماليًا كبيرًا من اعتماد المعيار بسبب أن طبيعة عقود التأمين قصيرة الأجل، وبسبب وأنماط التسوية ذات الصلة لتدفقاتها النقدية. ومع ذلك، تتوقع الشركة أن اعتماد هذا المعيار من المحتمل أن يكون له تأثير على أنظمة تكنولوجيا المعلومات ومتطلبات البيانات وسياسات المحاسبة لمعالجة متطلبات العرض والإفصاح الإضافية لم تتمكن الشركة في تاريخ نشر هذه القوائم المالية من تحديد الأثر المحتمل لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

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

تم إصدار هذا المعيار بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يتناول هذا المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ طريقة واحدة لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة عندما:

- (١) يكون الأصل محتفظًا به في نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- (٢) تنشأ الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٣) معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول (تتمة)

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

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وسيتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

(١) أن يكون الأصل محتفظاً به في نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع؛

(٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي فقط مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

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

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً إجراء اختيارات لا رجعة فيها لتقديم التغييرات اللاحقة في الدخل الشامل الأخرى في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، وبالنسبة للمطلوبات المالية التي تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن مقدار التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الأخرى، ما لم يكن الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الأخرى من شأنه أن يحدث أو يزيد عدم تطابق المحاسبة في الربح أو الخسارة.

انخفاض القيمة

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

محاسبة التحوط

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

تاريخ السريان القطعي

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين، والصادرة بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، يسمح بالتغيير الحالي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٤ للتخفيف من آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قبل أن يصبح معيار عقد التأمين الجديد لمعايير المحاسبة الدولية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين) ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣) معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول (تتمة)

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

(١) تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى الاسبق من:

(أ) تاريخ سريان معيار عقد التأمين الجديد؛ أو

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

(٢) اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المحددة، يتم حذفها من الربح أو الخسارة وكذلك آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبية التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد. خلال الفترة المؤقتة، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

قامت الشركة بإجراء تقييم مفصل في ١ يناير ٢٠١٨:

١. تمت مقارنة القيمة الدفترية لالتزامات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المضمنة غير الممولة من عقود التأمين) بالقيمة الدفترية الإجمالية لجميع التزاماتها؛
٢. تمت مقارنة القيمة الدفترية الإجمالية لالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين بالقيمة الدفترية الإجمالية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديدة. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

تقييم الأثر

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تمتلك الشركة إجمالي الموجودات المالية والموجودات المتعلقة بالتأمين بمبلغ ٤٧١,٩٨ مليون ريال سعودي و ١٥٥,٣٢ مليون ريال سعودي على التوالي. تمثل الموجودات المالية بشكل رئيسي الاستثمارات المحفوظ بها بالتكلفة المضافة والتي تتكون من النقد وما في حكمه والودائع لأجل والودائع النظامية والإيرادات المستحقة على الودائع النظامية بمبلغ ٣٧٣,٥٤ مليون ريال سعودي (٣٢٤,٤٥ مليون ريال سعودي عام ٢٠١٨). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع واستثمارات محفوظ بها لغرض المتاجرة بمبلغ ١,٩٣ مليون ريال سعودي (١,٩٣ مليون ريال سعودي عام ٢٠١٨) و ٩٦,٥١ مليون ريال سعودي (٨٢,٧٧ مليون ريال سعودي عام ٢٠١٨). تقوم الشركة حالياً بتقييم أثر تبني المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومع ذلك فإن الشركة تتوقع ان تطبيق المعيار سوف يكون له تأثير على افصاحات وقياس الأدوات المالية.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

ان السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية هي كما موضح أدناه:

(٤) عقود تأمين

تتمثل عقود التأمين في تلك العقود التي تقبل فيها الشركة ("المؤمن") تحمّل مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر ("حملة وثائق التأمين") وذلك بموافقتها على تعويض حملة وثائق التأمين في حالة وقوع حدث محدد غير مؤكد حدوثه في المستقبل ("الحدث المؤمن عليه") بما قد يؤثر سلبيًا على حملة وثائق التأمين. وكمنبداً عام، تُحدّد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية، وذلك بمقارنة العوائد المستحقة الدفع بعد الحدث المؤمن عليه مع المنافع المستحقة إذا لم يقع هذا الحدث المؤمن عليه. ويمكن أيضاً لعقود التأمين أن تنقل مخاطر مالية.

(٥) عقود استثمار

تتمثل عقود الاستثمار في تلك العقود التي تحول مخاطر مالية جوهرية غير أنها ليست مخاطر تأمين هامة. وتتمثل المخاطر المالية في مخاطر نشوء تغيّر مستقبلي محتفل في واحد أو أكثر من سعر الفائدة المُحدّد أو سعر الأداة المالية أو سعر السلع أو سعر صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو المتغيرات الأخرى، شريطة أن يكون المتغير ليس خاصاً بطرف العقد في حالة المتغير غير المالي.

وبمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، فإنّه يظل مصنفاً كذلك لباقي مدته، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين انخفاضاً جوهرياً خلال هذه الفترة، ما لم تُسَدّد أو تنتهي صلاحية كافة الحقوق والالتزامات. ومع ذلك، يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد بدنها إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

(٦) شهرة

تُقاس الشهرة مبدئياً بغانض القيمة العادلة للعوض المدفوع عن القيمة العادلة للأصول والمطلوبات القابلة للتحديد المستحوذ عليها. ويعد الاعتراف المبدئي بالشهرة، فإنها تُقاس بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة ناشئة عن انخفاض القيمة. ولأغراض اختيار انخفاض القيمة، تُوزع الشهرة المكتناة في جميع المنشآت، وذلك من تاريخ الاستحواذ، على كل وحدة من الوحدات المُدرّجة للشركة والتي يُتوقع لها أن تستفيد من تجميع المنشآت، بصرف النظر عن تخصيص الأصول أو المطلوبات الأخرى للمنشأة المستحوذ عليها إلى تلك الوحدات.

وعند تخصيص الشهرة لوحدة مدرة للنقد واستبعاد جزء من هذه الوحدة، تُدرج الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة بالقيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة من الاستبعاد. وتُقاس الشهرة المستبعدة في ظل تلك الظروف بناء على القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المدرة للنقد.

ويتم اختيار الانخفاض في قيمة الشهرة سنوياً عندما تشير الظروف إلى احتمال تعرّض القيمة الدفترية للانخفاض.

ويُحدّد الانخفاض في قيمة الشهرة بتقييم القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المُدرّجة للنقد (أو مجموعة الوحدات المُدرّجة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. وفي حال انخفاض القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المُدرّجة للنقد عن قيمتها الدفترية، يُعترف بخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة. علماً بأن الخسائر الناشئة عن الانخفاض في قيمة الشهرة لا يمكن عكس قيدها في الفترات المستقبلية.

(٧) ممتلكات ومعدات

تُسجّل الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة وتُدرّج بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وتخصّن التكلفة المصاريف المرتبطة ارتباطاً مباشراً بشراء البند. ولا تُدرّج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو يُعترف بها كأصل مستقل، حسبما يكون مناسباً، إلا عند احتمالية تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند إلى الشركة مع إمكانية قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. وتُحتمل كافة الإصلاحات وأعمال الصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تُكبد فيها. ويُحتمل الاستهلاك على قائمة الدخل وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المُقدّرة التالية:

السنوات

٥

التحسينات على العقارات المُستأجرة

١٠-٤

الأثاث والتجهيزات المكتبية

٤

السيارات

٢

حق استخدام الأصول

وتُجرى مراجعة القيم المتبقية للأصول وأعمارها الإنتاجية في كل فترة مالية مُصنّح عنها، وتُعدّل متى كان ذلك مناسباً. تتم مراجعة القيم الدفترية لهذه الأصول فيما يتعلق بالانخفاض في القيمة عندما تُشير الأحداث أو التقلبات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حال وجود هذا المؤشر وعندما تتجاوز القيم الدفترية للأصول القيم القابلة للاسترداد المتوقعة، تُخصّن الأصول إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

تُحدّد الأرباح والخسائر من الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، وتُدرج ضمن بند "إيرادات أخرى، بالصافي" في قائمة الدخل.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨) أصول غير ملموسة

تُشجّل الأصول غير الملموسة مبدئيًا بالتكلفة وتُزج بالتكلفة ناقصًا الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة ناشئة عن الانخفاض في القيمة. تتألف الأصول غير الملموسة من تكاليف البرامج الإلكترونية وتكاليف التطبيق ذات العلاقة. وتوزّل جميع هذه التكاليف المتعلقة بحزمة البرامج وتُطفاً وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة خمس سنوات. ويُعترف بمصروف الإطفاء المتكبد على الأصول غير الملموسة في قائمة الدخل.

٩) تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

تُزمنّل العمولة المدفوعة لموظفي المبيعات الداخلية والتكاليف المباشرة الإضافية المُتكَبّدة على اكتتاب وتجديد عقود التأمين كأصل غير ملموس. وتُطفاً تكاليف اكتتاب وثائق التأمين لاحقاً وفقاً لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها عند اكتساب أقساط التأمين.

١٠) أدوات مالية

إن الأداة المالية هي أي عقد ينشأ منه أصل مالي لمنشأة ومطلوب مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. تتكوّن الأدوات المالية من الأصول المالية والمطلوبات المالية.

تتألف الأصول المالية لدى الشركة من نقد وما في حكمه واستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة واستثمارات متاحة للبيع وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وحصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة ومبالغ مستحقة من المساهمين وأصول أخرى.

وتتألف المطلوبات المالية من إجمالي مطالبات تحت التسوية ونعم إعادة تأمين دائنة وحسابات دائنة ومبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة ومبالغ مستحقة لعمليات المساهمين وإيرادات عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى.

١١) قياس القيم العادلة

تمثّل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض إجراء معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام إما:

- في السوق الرئيسي للأصول أو المطلوبات
 - في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق منفعة للأصول أو المطلوبات.
- ويجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر فائدة متاحة أمام الشركة.
- وتُقاس القيمة العادلة للأصول أو المطلوبات باستخدام افتراضات على أن المشاركين في السوق سيستخدمونها عند تسعير الأصول أو المطلوبات وعلى فرضية أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل منافع اقتصادية.
- ويراعي قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه لمشارك آخر في السوق سيستخدم الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة.
- وتستخدم الشركة طرق التقييم الفنية الملائمة للظروف والتي توفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة لتعظيم الاستفادة من المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.
- وتُصنّف كافة الأصول والمطلوبات، التي تُقاس قيمتها العادلة أو يُفصح عنها في القوائم المالية، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المُبيّن أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل:
- المستوى (١): الأسعار المُدرّجة (بدون تعديل) في سوق نشط لأصول ومطلوبات مماثلة
 - المستوى (٢): طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة
 - المستوى (٣): طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.
- وفيما يتعلّق بالأصول والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية على نحو متكرر، تحدد الشركة فيما لو أجريت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية مُفصّل عنها.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

١٢) تاريخ التداول المحاسبي

يتم الاعتراف / التوقف عند الاعتراف بكافة عمليات الشراء والبيع الاعتيادية للأصول المالية بتاريخ التداول (التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الأصول أو بيعها). وعمليات الشراء والبيع الاعتيادية للأصول المالية هي معاملات تتطلب تسوية الأصول خلال إطار زمني تحدده الأنظمة أو العرف في السوق.

١٣) استثمارات

يُعتَرَف مبدئياً بكافة الاستثمارات، باستثناء تلك المملوكة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إن وُجِدَتْ)، بالتكلفة، التي تمثل القيمة العادلة للوئوس المدفوع بما في ذلك تكلفة المعاملات المرتبطة بالاستثمارات.

استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

تُصنَّف الاستثمارات التي يتم شراؤها بنية بيعها خلال مدة قصيرة الأجل كاستثمارات بغرض المتاجرة. وتُقاس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة وتدرج في قائمة المركز المالي. وتُزَج الأرباح والخسائر غير المحققة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل للفترة المالية.

استثمارات متاحة للبيع

يُمَثِّل هذا البند الاستثمارات التي لا يتم شراؤها بغرض الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ولا لأغراض المتاجرة. وتُدرج هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة. وتُقيَّد أو تُحْمَل التغييرات في القيمة العادلة على قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين وقائمة الدخل. وفي حال وجود دليل موضوعي على إمكانية انخفاض قيمة الاستثمارات، تُحدَّد القيمة القابلة للاسترداد المُقْتَرَد لهذه الاستثمارات، ويُعتَرَف في قائمة الدخل الشامل وقائمة الدخل بأي خسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة والمتمثلة في الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد والقيمة الدفترية.

تحديد القيمة العادلة للاستثمارات

وبالنسبة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق النشطة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في السوق. بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة في السوق المالية، تُحدَّد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة وعوامل أخرى ذات علاقة. وتعتبر التكلفة بمثابة القيمة العادلة في حال عدم وجود معلومات موثوقة حول القيمة العادلة لمثل هذه الاستثمارات.

ويُحاسَب عن القيم الدفترية للبيع الجزئي لهذه الاستثمارات وفقاً لطريقة المتوسط المرجح.

١٤) التوقف عن الاعتراف

أصول مالية

يتوقف الاعتراف بالأصل المالي (أو مئى يكون منطبقاً، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المشابهة) (أي المستبعدة من قائمة المركز المالي للشركة) بصورة رئيسية عند:

- انتهاء صلاحية الحق في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل، أو
- تحويل الشركة حقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو تحمُّلها الالتزام بدفع التدفقات النقدية المستتمة بالكامل إلى طرف آخر دون تأخير جوهري بموجب "ترتيبات فورية"، وذلك عند:

(أ) تحويل الشركة، بصورة جوهريّة، كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل، أو

(ب) لم تُحوَّل الشركة أو تحفظ، بصورة جوهريّة، كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل ولكنها حوّلت السيطرة على الأصل.

مطلوبات مالية

يتوقف الاعتراف بالمطلوبات المالية عند سداد الالتزام المُستحق ضمن المطلوبات أو الغائه أو انتهاء مدته. وعند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس الجهة بشروط مختلفة بصورة جوهريّة أو تُحدَل شروط الالتزامات الحالية تعديلاً جوهرياً، يُعتبر هذا التغيير أو التعديل على أنه توقف عن الاعتراف بالالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد. ويُعتَرَف بالفرق في القيم الدفترية في قائمة الدخل.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٥ انخفاض في قيمة أصول مالية

أصول مالية مُدرجة بالتكلفة المُطفأة

تجري الشركة، في نهاية كل فترة مالية مُفصّل عنها، تقييماً لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي معين أو مجموعة من الأصول المالية. وتُخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية وتُكَبَّدُ الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في القيمة كنتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف المبدئي للأصل وأن لحدث الخسارة (أو أحداث الخسارة) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق به.

وفي حالة نقصان مبلغ الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة في فترة لاحقة، بحيث يمكن ربط النقص بصورة موضوعية بحدث ما يقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، يُعكس قيد الخسارة الناشئة عن انخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. ويُعترف بمبلغ عكس القيد في قائمة الدخل.

استثمارات متاحة للبيع

تجري الشركة، في كل تاريخ قائمة مركز مالي، تقييماً لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي معين أو مجموعة من الأصول المالية. وفي حالة استثمارات الأسهم المُصنّفة كاستثمارات متاحة للبيع، فإنّ الانخفاض الهام أو الطويل الأمد في القيمة العادلة للأوراق المالية بأقل من تكلفتها يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة الناشئ عن الاعتراف بخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة.

وتُسْتَبْعَد من حقوق المساهمين الخسارة المتركمة، التي تُقاس على أنها الفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة ناشئة عن انخفاض قيمة ذلك الأصل المالي المعترف بها سابقاً في الربح أو الخسارة، ويُعترف بها في قائمة الدخل. وإذا ما زادت، في فترة لاحقة، القيمة العادلة لأداة دين مُصنّفة كمتاحة للبيع، وكان من الممكن ربط الزيادة بصورة موضوعية بحدث يقع بعد الاعتراف بالخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة، يُعكس قيد الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل.

أصول مالية مُدرجة بالتكلفة

يمثل الانخفاض في القيمة مقدار الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخسومة وفقاً لمعدل العائد الراهن في السوق للأصول المالية المشابهة.

انخفاض في قيمة أصول غير مالية

تقوم الشركة، بكل تاريخ إعداد التقرير حول القوائم المالية، تقييماً للتحقق مما إذا كان هناك مؤشر يدل على احتمالية انخفاض قيمة أصل ما. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر أو عندما يستلزم الأمر إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي، تُقدّر الشركة قيمة الأصول القابلة للاسترداد. وتتجاوز قيمة الأصل القابلة للاسترداد قيمته العادلة للوحدة المُؤدّة للنقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه قيد الاستخدام. وتُحدّد القيمة القابلة للاسترداد لأحد الأصول ما لم يحقق الأصل تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن المتوقع من أصول أخرى أو مجموعة من الأصول. وعند تجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المُؤدّة للنقد قيمته القابلة للاسترداد، يُعتبر الأصل منخفض القيمة، ويُخفّض إلى قيمته القابلة للاسترداد.

وعند تقييم القيمة قيد الاستخدام، تُخصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة بحيث يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية لأموال والمخاطر المحددة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يُؤخذ في الاعتبار معاملات السوق الأخيرة. وفي حال تعذر تحديد هذه المعاملات، تُستخدم طريقة تقييم ملائمة. وتُعزّز هذه العمليات الحسابية بطرق التقييم المتعددة وأسعار الأسهم المدرجة للشركات أو المؤشرات الأخرى المتاحة للقيمة العادلة.

وتبني الشركة حسابات انخفاض القيمة على الموازنات التفصيلية والحسابات المتوقعة، التي تُعدّ بصورة مستقلة عن كل وحدة من الوحدات المدرجة للنقد للشركة المخصص لها الأصول. وتغطي هذه الموازنات والحسابات المتوقعة بصفة عامة فترة خمس سنوات. وبالنسبة للفترة الأطول، يُحسب معدل النمو الطويل الأجل ويُطبّق على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للمشاريع بعد السنة الخامسة.

ويُعترف بالخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٥) انخفاض في قيمة أصول غير مالية (تتمة)

شهرة

يتم اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة سنويًا عندما تشير الظروف إلى احتمال تعرض القيمة الدفترية للانخفاض. ويحدد الانخفاض في قيمة الشهرة بتقييم القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقد التي تتعلق بها الشهرة. وفي حال انخفاض القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقد عن قيمتها الدفترية، يُعترف بخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة. وتُجري الشركة اختبار الانخفاض في القيمة السنوي للشهرة كما في ٣١ ديسمبر.

وقد حُددت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقد لأعمال التأمين غير التأمين على الحياة والوحدة المدرة للنقد لأعمال خدمات إدارة الاستثمارات على أساس حساب القيمة قيد الاستخدام. ويتطلب الحساب من الشركة إجراء تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة من الوحدات المدرة للنقد وخصم هذه المبالغ باستخدام معدل مناسب يعكس مخاطر تلك التدفقات النقدية لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

لا يُعكس قيد الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة المسجلة سابقًا للشهرة في الفترات المستقبلية.

١٦) أقساط تأمين مدينة وأرصدة إعادة تأمين مدينة

يُعترف بأقساط التأمين المدينة وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استحقاقها، ويُقاس عند الاعتراف المبني بها بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو المُستحقة القبض وتُدْرَج بالإجمالي ناقصًا مخصص أي مبلغ غير قابل للتحويل (مخصص الديون مشترك في تحصيلها) وأي انخفاض في قيمتها. وتتطلب الديون المعدومة عند تكديدها. تُجرى مراجعة القيم الدفترية لأقساط التأمين المدينة وأرصدة إعادة التأمين المدنية لتحديد مدى الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمالية عدم استرداد القيمة الدفترية، مع تسجيل الخسارة الناشئة عن الانخفاض في قائمة الدخل. ويتوقف الاعتراف بأقساط التأمين المدينة وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استيفاء معايير التوقف عن الاعتراف بالأصول المالية.

١٧) ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع

يُعترف بالالتزامات بشأن المبالغ التي يتعين دفعها مستقبلًا لقاء الخدمات التي تم الحصول عليها، سواء تسلمت الشركة فواتير بها أم لا.

١٨) الاعتراف بالإيرادات

أقساط وعمولات إعادة التأمين

تُسجَل أقساط التأمين والعمولات في قائمة الدخل على أساس تناسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. ويُخصم عن الجزء الذي سيتحقق في المستقبل من أقساط التأمين وحصة أقساط إعادة التأمين وعمولات إعادة التأمين كأقساط تأمين غير مكتسبة وعمولات إعادة تأمين غير مكتسبة، على التوالي، وتُرجَل وفقًا للطرف التالية:

- الأقساط المكتسبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري،
- طريقة احتساب محددة مسبقًا لفئة التأمين الهندسي عن المخاطر المتعاقد عليها لمدة تزيد عن سنة واحدة. ووفقًا لطريقة الاحتساب هذه، تتحقق الأقساط الأثل في السنة الأولى وتزيد تدريجيًا في نهاية مدة بوليصة التأمين،
- عدد الأيام الفعلية لفئات التأمين الأخرى،

وتُمنَّج أقساط تأمين غير مكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. ويُدرَج التغير في مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة في قائمة الدخل بنفس طريقة الاعتراف بالإيرادات على مدى فترة المخاطر.

إيرادات استثمار

يُعترف بإيرادات الفائدة في قائمة الدخل عند استحقاقها وتُحسَب باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يُعترف بالأتعاب والعمولات التي تعد جزءًا لا يتجزأ من العائد الفعلي للأصل المالي كتعديل على معدل الفائدة الفعلي للأداة.

تتضمَّن إيرادات الاستثمار أيضًا توزيعات الأرباح ويُعترف بها عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

١٩) مطالبات

يتألف إجمالي المطالبات من المنافع والمطالبات المدفوعة إلى حاملي وثائق التأمين والطرف الثالث ومصاريف تسويات الخسائر ذات العلاقة، بالصافي بعد حسم الإنقادات والاسترداد الأخرى، وتُحسَب على قائمة الدخل كتغيرات مؤكدة عند تقييم المطالبات الناشئة عن عقود حاملي وثائق التأمين ومصاريف معالجة المطالبات الداخلية والخارجية.

ويتألف إجمالي المطالبات تحت التسوية من إجمالي التكلفة المُقدَّرة للمطالبات المُتَّكِّدة غير المُسدَّدة بتاريخ قائمة المركز المالي وتكاليف معالجة المطالبات، سواء بلغ بها المؤشَّن عليه أم لم يُبلِّغ.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(١٩) مطالبات (تتمة)

وتُجسَّب مخصصات للمطالبات المبلَّغ عنها غير المدفوعة كما بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. بالإضافة إلى ذلك، وبناءً على تقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، يُحتفظ بمخصص تكلفة سداد المطالبات المُتَكيِّنة غير المبلَّغ بها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات بتاريخ قائمة المركز المالي. ويُدرَج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة الدخل لتلك السنة.

وتُظهِر المطالبات تحت التسوية على أساس الإجمالي، وتُظهِر حصة معيدي التأمين ذات العلاقة بصورة مستقلة. علاوة على ذلك، لا تخصم الشركة مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقَّع سداد كافة المطالبات فعليًا خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

(٢٠) مطالبات إعادة تأمين

يُعترف بمطالبات إعادة التأمين عند الاعتراف بإجمالي مطالبات التأمين ذات العلاقة وفقًا لشروط العقد ذي الصلة.

(٢١) إعادة تأمين

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين، والتي تُعرِّض الشركة بموجبها عن الخصائر من عقد أو أكثر من العقود التي تصدرها الشركة والتي تستوفي متطلبات تصنيف عقود التأمين، تُصنَّف كعقود إعادة تأمين. وتُصنَّف العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف، كأصول مالية.

ويؤثر برنامج إعادة التأمين للشركة من خلال اتفاقيات نسبية وغير نسبية واختيارية بناءً على سياسة الشركة المتعلقة بصافي المحتجزات وحدود الاتفاقيات وطبيعة المخاطر وحجمها.

وتُسيِّد الشركة مخاطر التأمين المتعلقة بكافة أعمالها في السياق الطبيعي للأعمال. وتُمنَّج أصول إعادة التأمين الأرصدة المُستخفَّة من شركات إعادة التأمين. وتقدَّر المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتماشى مع مخصص المطلوبات تحت التسوية وفقًا لعقد إعادة التأمين.

وتُجرى مراجعة للانخفاض في القيمة بتاريخ كل قائمة مركز مالي، ويتكرَّر ذلك الإجراء عند ظهور مؤشر يدلُّ على الانخفاض في القيمة خلال السنة المالية المُفصح عنها. ويقع الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى احتمالية عدم استرداد الشركة المبالغ القائمة طبقًا لشروط العقد، وعند إمكانية قياس تأثير ذلك على المبالغ التي ستقبضها الشركة من معيدي التأمين بصورة موثوقة. وتُسجَّل الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل. ولا تعفي اتفاقيات إعادة التأمين المُستندة الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين.

ويُعترف بأقساط ومطالبات إعادة التأمين المُتحمَّلة كإيرادات ومصروفات بنفس الطريقة التي كانت ستكون عليها لو أنَّ إعادة التأمين اعتُبرت عملاً مباشرًا، بعد الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التأمين.

وتُمنَّج مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المُستخفَّة لشركات إعادة التأمين. وتُجرى تقدير المبالغ المُستخفَّة الدفع بطريقة تتماشى مع عقد إعادة التأمين ذي العلاقة. ويتوقف الاعتراف بأصول أو مطلوبات إعادة التأمين عند تسديد الحقوق التعاقدية أو انتهائها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

وتُظهِر الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي.

ويُعترف بالمطالبات المُستردة من معيدي التأمين كأصل في نفس الوقت الذي يُعترف فيه بالمطالبات ينشأ عنها حق الاسترداد كالتزام وتُقاس بالمبلغ المتوقع استرداده.

(٢٢) تكاليف اكتتاب ووثائق تأمين مؤجلة

إن التكاليف المباشرة وغير المباشرة المُتَكيِّنة خلال الفترة المالية التي ينشأ فيها اكتتاب عقود تأمين أو تجديدها تُوجَّل في حدود هذه التكاليف القابلة للاسترداد من أقساط التأمين المستقبلية. ويُعترف بكافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكديدها. وبعد الاعتراف المبدئي بتكاليف اكتتاب ووثائق التأمين المؤجلة، فإنها تُطْفَأ على الفترة التي تتحقق خلالها الإيرادات. وتُطْفَأ حصة معيدي التأمين من تكاليف الاكتتاب المؤجلة بنفس طريقة تسجيل إطفاء الأصل ذي العلاقة في قائمة الدخل.

ويُحاسب عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المُتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتضمنها هذا الأصل بتعديل فترة الإطفاء، ويُعتبر ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

وتُجرى مراجعة لانخفاض في القيمة بكل تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية، ويتكرَّر ذلك الإجراء عند ظهور مؤشر يدلُّ على الانخفاض في القيمة. وعند انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يُعترف بخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل. تُؤخذ تكاليف الاكتتاب المُؤجلة بعين الاعتبار أيضًا عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات لكل فترة مالية مُفصح عنها. ويتوقف الاعتراف بتكاليف الاكتتاب المُؤجلة عند تسوية العقود ذات الصلة أو استبعادها.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٢٣) استرداد المستفادات والحلول

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع أصول مستحوذ عليها (عادة تكون تالفة) عند تسوية المطالبة (على سبيل المثال، المستفادات). وللشركة أيضًا الحق بملاحقة الطرف الثالث لدفع جزء من التكاليف وجميعها (على سبيل المثال، الحلول).

وتُدرج تقديرات استردادات المستفادات كمخصص عند قياس التزام المطالبات تحت التسوية. ويمثل المخصص المبلغ الذي يُمكن بصورة معقولة استرداده من بيع الأصل.

وتُعتبر استردادات الحلول أيضًا كمخصص عند قياس التزام المطالبات تحت التسوية. ويمثل المخصص تقدير المبلغ الذي يُمكن استرداده من الطرف الثالث.

٢٤) إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

تُوجّل العمولات المستحقة القبض على عقود إعادة التأمين الخارجية، وتُطفاً وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة أقساط التأمين المُستحقة الدفع المتوقعة. وتُنجل الإطفاء في قائمة الدخل.

٢٥) مخصصات

يُعتزف بالمخصصات عند وجود التزامات حالية (قانونية أو ضمنية) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد التي تتضمن المنافع الاقتصادية لسداد الالتزام، وبحيث يمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة. وفي الحالات التي تتوقع فيها الشركة استرداد بعض أو كل المخصصات، فإنه يُعتزف بالمبالغ المستردة كأصل مستقل وذلك فقط عندما تكون عملية الاسترداد مؤكدة فعلاً. ويُعرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الدخل بعد خصم أي مبالغ مستردة.

٢٦) مطلوبات عقود تأمين

تُضمّن مطلوبات عقود التأمين مخصص المطالبات تحت التسوية ومخصص أقساط التأمين غير المكتسبة ومخصص عدم كفاية أقساط التأمين. ويُحتسب مخصص المطالبات تحت التسوية على أساس التكلفة النهائية المُقدّرة لكافة المطالبات المكتسبة وغير المسددة في تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية، سواء جرى الإبلاغ بها أم لا، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات وخصم القيمة المتوقعة للإقذات والاستردادات الأخرى. وقد يُصادف وجود تأخيرات في الإبلاغ عن أنواع معينة من المطالبات وتسيوتها؛ ومن ثم فإن التكلفة النهائية من هذه المطالبات يتعدّر تحديدها على وجه اليقين في تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية. ويُحتسب المطلوبات في تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية باستخدام مجموعة من الطرق الفنية الاكتوارية المعيارية لتقدير المطالبات، وفقاً للبيانات التجريبية والافتراضات الحالية. ولا تُخصم المطلوبات القيمة الزمنية للنقود. ويتوقف الاعتراف بالمطلوبات عند انتهاء مدة التزام سداد مطالبة أو سدادها أو إلغائها.

ويمثل مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من أقساط التأمين المقبوضة أو مستحقة القبض والمتعلقة بالمخاطر التي لم تنتهي مدتها في تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية. ويُعتزف بالمخصص عند إبرام عقود وسداد أقساط تأمين، ويُرحّل على الحساب كإيرادات أقساط التأمين على مدى فترة العقد وفقاً لنوع التأمين المنصوص عليها في العقد.

وتجري الشركة، في كل تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية، مراجعة على المخاطر غير المنتهية، ويُجرى اختبار كفاية المطلوبات لتحديد ما إذا كان هناك أي فائض عام للمطالبات المتوقعة وتكاليف الاكتتاب المُوجلة على أقساط التأمين غير المكتسبة. ويستخدم هذا الاحتساب التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بعد الأخذ في الاعتبار عائد الاستثمار المتوقع أن ينتج عن الأصول المتعلقة بمخصصات التأمين الفنية ذات الصلة. وإذا أظهرت هذه التقديرات أنّ القيمة الدفترية لأقساط التأمين غير المكتسبة (ناقصاً تكاليف الاستحواذ المُوجلة ذات العلاقة) غير كافية، يُعتزف بعجز في قائمة الدخل من خلال تجنّب مخصص عجز أقساط تأمين.

٢٧) مكافآت نهاية خدمة

يمثل برنامج المنافع المحددة برنامج منافع ما بعد التوظيف بخلاف برنامج المساهمات المحددة. ولدى الشركة بصفة رئيسة تعويضات نهاية خدمة، وهي مؤهلة لاعتبارها برامج المنافع المحددة. ويُعتزف بالمبالغ المستحقة الدفع في برامج المنافع المحددة كمصروف عندما يُقدّم الموظفون الخدمة التي يستحقونها عنها المساهمات. وتُحدّد تكلفة تقديم مكافآت برامج المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة بإجراء تقييمات اكتوارية في نهاية كل فترة قوائم مالية سنوية. وتُظهر إعادة التقييم، التي تتألف من الأرباح والخسائر الاكتوارية وتأثير التعديرات في الحد الأقصى للأصول (متى كان منطقياً)، مباشرة في قائمة المركز المالي ببند مُحتل أو مقيّد مُعتزف بها في الدخل الشامل ضمن قائمة الدخل خلال الفترة التي تنشأ فيها. وتُظهر إعادة التقييم المُعتزف بها في قائمة الدخل الشامل كإيرادات ضمن صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين، ولن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل. ويُعتزف بتكلفة الخدمات السابقة في قائمة الدخل في فترة تعديل البرنامج.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٨) ترجمة عملات أجنبية

تُترجم المعاملات التي تُجزى بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي حسب أسعار الصرف السائدة وقت المعاملات. ويعاد تحويل أرصدة الأصول والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي بأسعار التحويل السائدة في ذلك التاريخ. وتُدرج الأرباح والخسائر الناشئة من تسوية وترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية في قائمة الدخل والدخل الشامل.

٢٩) نقد وما في حكمه

يتألف النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع لأجل التي تكون تواريخ استحقاقها الأصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية فيما يتعلق بالتغيرات في القيمة.

٣٠) احتياطي نظامي

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والنظام الأساس للشركة، يجب على الشركة أن تُحوّل نسبة ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين في كل سنة لتكوين احتياطي يعادل نصف رأس المال. علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

٣١) زكاة وضريبة دخل

يتم تقديم الزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. يتم تحميل مخصص الزكاة على قائمة الدخل. تُحتسب الزكاة المحملة على أسابن حصة المساهم السعودي في وعاء الزكاة. تُحتسب ضريبة الدخل على أساس حصة المساهم الأجنبي في صافي الدخل المعدل. تقوم الشركة سنوياً بتصفية حساباتها الضريبية والذكوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل.

ضريبة استقطاع

تقوم الشركة باقتطاع الضرائب على معاملات معينة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك مدفوعات أرباح الأسهم للمساهمين غير المقيمين، كما هو مطلوب بموجب قانون ضريبة الدخل السعودي.

ضريبة قيمة مضافة

يتم إثبات المصروفات والأصول بالصافي من مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء:

- عندما لا تكون ضريبة القيمة المضافة المتكبدة على شراء الأصول أو الخدمات قابلة للاسترداد من الهيئة العامة للزكاة والدخل، وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بضرريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة اقتناء الأصل أو كجزء من بند النفقات، حسب الاقتضاء.
- عندما يتم إثبات الذمم المدينة والدائنة بقيمة ضريبة القيمة المضافة المضملة. يتم تضمين صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد أو المستحقة الدفع إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل كجزء من الذمم المدينة أو الدائنة في بيان المركز المالي.

٣٢) مقاصة الأصول والمطلوبات المالية

تُجزى مقاصة الأصول المالية والمطلوبات المالية ويُصرح عنها بصافي مبالغها في قائمة المركز المالي فقط وذلك عند وجود حق قانوني قابل للتطبيق في مقاصة المبالغ المعترف بها وعندما تكون هنالك نية لتسديد المبالغ بالصافي أو تسهيل الأصول وتسييد المطلوبات في آن واحد. ولا تُجزى مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل ما لم يتطلب ذلك أو يجيزه أي معيار أو تفسير محاسبي.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣٣) التقارير القطاعية

يُعرَّف القطاع التشغيلي بأنه عنصر من عناصر الشركة الذي يُزاوِلُ أنشطة أعمال يتحقق منها إيرادات وتُكبد عليها مصاريف وله معلومات مالية مستقلة متاحة تُقَيَّم بانتظام من قِبَل صانع القرارات التشغيلية الرئيس الذي يحدد كيفية تخصيص الموارد ويُقَيَّم الأداء. لأغراض الإدارة، فإن الشركة منظمة في وحدات أعمال حسب المنتجات والخدمات الخاصة بها وفي خمسة قطاعات تشغيلية قابلة للانفصاح على النحو التالي:-

- التأمين على الممتلكات الضمي يغطي الحريق والمخاطر ذات العلاقة وجميع المخاطر المرتبطة بالممتلكات،
- الأعمال الهندسية، والذي يوفر تغطية لكافة مخاطر المقاولين وكافة مخاطر التشييد وكافة مخاطر الماكينات، وما إلى ذلك،
- التأمين على المركبات، والذي يوفر تغطية ضد الخسائر والمسؤوليات المتعلقة بالمركبات، باستثناء التأمين على النقل،
- الحوادث العامة، والذي يوفر تغطية ضد فقدان المال والحوادث الشخصية وتعميمات العمال والسفر ومسؤولية الطرف الثالث العامة والتعميمات المهنية.

ويُقَيَّم أداء القطاعات على أساس الربح أو الخسارة الذي يُقاس في جوانب معينة بصورة مختلفة عن الربح والخسارة في القوائم المالية.

الفئات الأخرى، والتي تغطي أي فئات أخرى من التأمين غير المدرجة أعلاه. ولا تُتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين لدى الشركة.

ولم تُجر أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حال إجراء أي معاملة، تُحدَّد أسعار التحويل بين القطاعات الأعمال على أساس السعر الموازي لنفس المعاملات مع الأطراف الأخرى.

ويعد دخل المساهمين قطاع غير تشغيلي. ويعتبر الدخل المحقق من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد المولد للإيرادات.

ونظراً لأن الشركة تجري كافة نشاطاتها داخل المملكة العربية السعودية، فقد قُدم التقرير القطاعي حسب قطاع الأعمال فقط.

٣٤) اختبار كفاية المطالبات

تُجرى اختبارات كفاية المطالبات، في كل تاريخ قائمة مركز مالي، لضمان كفاية مطالبات عقود التأمين بعد حسم تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة ذات الصلة. وعند إجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف إدارة المطالبات والمصاريف الإدارية. ويُحْتَلَّ أي عجز في القيم الدفترية مباشرة على قائمة الدخل بتجنيب مخصص للخسائر الناشئة عن اختبارات كفاية المطالبات وفقاً لذلك.

٣٥) توزيعات أرباح

يُعتَرَف بتوزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في القوائم المالية للشركة في الفترة التي يعتمد فيها المساهمون توزيع الأرباح.

٣٦) عقود إيجار

يتم عرض تفاصيل السياسات المحاسبية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بشكل منفصل أدناه.

السياسات المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

يتم تصنيف عقود الإيجار كمقود إيجار تمويلي كلما كانت شروط الإيجار تحول بشكل جوهري جميع مخاطر ومزايا الملكية للمستأجر. يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى عقود الإيجار التشغيلية.

الشركة كمستأجر

يتم إثبات مدفوعات الإيجار التشغيلية كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، باستثناء الحالات التي يكون فيها الأساس المنهجي الآخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر. يتم الاعتراف بالإيجارات المحتملة الناشئة عن الإيجارات التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٣٦) عقود إيجار (تتمة)

السياسات المطبقة من ١ يناير ٢٠١٩

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار ، تثبت الشركة أصول حق انتفاع و التي تمثل حق الانتفاع من أساس الأصل المؤجر و مطلوبات عقود الإيجار و التي تمثل التزام الشركة بدفعات الإيجار. تقاس الأصول و المطلوبات الناشئة عن عقود الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية باستخدام فائدة الإقتراض المترجة، و هي الفائدة التي ستدفعها الشركة لإقتراض المالية اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة متقاربة في ظروف اقتصادية مشابهة بأحكام و شروط مماثلة. يوجد إعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل و لبندود عقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة. تكون عقود الإيجار قصيرة الأجل هي تلك البالغة إثني عشر شهراً أو أقل. يتم إثبات دفعات عقود الإيجار قصيرة الأجل و بندود عقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ما لم يكن هناك أساس منهجي آخر أكثر تمثيلاً للخط الزمني الذي تستفيد فيه الفوائد الاقتصادية من يتم استهلاك الأصول المؤجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمنفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء ، ويتم خصمها باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا السعر بسهولة ، فإن الشركة تستخدم معدل الإقتراض المترابدين.

تشتمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار على:

- مدفوعات الإيجار الثابت (بما في ذلك المدفوعات الثابتة المضمنة) ، ناقصاً أي حوافز تأجير ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو سعر ، يتم قياسه مبدئياً باستخدام المؤشر أو السعر في تاريخ البدء ؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء عقد الإيجار ، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار لإنهاء الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وتقليل القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار التي تم إجراؤها.

تعيد الشركة قياس التزام الإيجار (وتقوم بإجراء تعديل مقابل لأصل حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تغيرت مدة الإيجار أو حدث تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المنقحة باستخدام معدل الخصم المنقح.
- تغيرت دفعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو سعر أو تغير في الدفع المتوقع بموجب قيمة متبقية مضمونة ، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المنقحة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم يكن تغيير مدفوعات الإيجار هو سبب التغيير في سعر الفائدة العام ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- تم تعديل عقد الإيجار ولا يتم احتساب تعديل الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المنقحة باستخدام معدل الخصم المنقح.
- لم تقم الشركة بإجراء أي تعديلات من هذا القبيل خلال الفترات المعروضة.

تشتمل أصول حق الاستخدام على القياس المبدئي للالتزام الإيجار المقابل ، ومدفوعات الإيجار التي تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء ، ناقصاً أي حوافز تأجير مستلمة وأي تكاليف مباشرة مبدئية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على مدة الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل الأساسي، أيهما أقصر. إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تعكس تكلفة حق الاستخدام للأصل أن الشركة تتوقع ممارسة خيار شراء ، يتم استهلاك أصل حق الاستخدام ذي الصلة على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي. يبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء الإيجار.

تطبق الشركة المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان أحد أصول حق الاستخدام قد تعرضت للانخفاض في قيمتها وحسابات أي خسارة انخفاض في القيمة تم تحديدها كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والالات والمعدات".

وكوسيلة صلبة ، يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للمستأجر بعدم فصل المكونات غير التأجيرية ، وبدلاً من ذلك يعتبر أي إيجار والمكونات غير التأجيرية المرتبطة به بمثابة ترتيب واحد. لم تستخدم الشركة هذه الوسيلة العملية. بالنسبة للعقود التي تحتوي على عنصر الإيجار وواحد أو أكثر من مكونات الإيجار الإضافية أو غير الإيجارية ، تقوم الشركة بتخصيص المقابل في العقد لكل مكون من عقود الإيجار على أساس السعر المستقل النسبي لمكون الإيجار والحامل الكلي - السعر الوحيد للمكونات غير التأجيرية.

٥. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام الأحكام والتقديرات التي تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المصرح بها والإفصاح عن الأصول والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال السنة المالية المُفصَح عنها. وعلى الرغم من أن هذه الأحكام والتقديرات مبنية على أفضل ما توفر للإدارة من معلومات عن الأحداث والأعمال الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في نهاية المطاف عن هذه التقديرات.

وتخضع الأحكام والتقديرات للتقييم بصفة مستمرة، وتعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات أحداث مستقبلية يعتقد بأنها معقولة وملائمة في ظل الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية التي تعتبر أساسية في إعداد هذه القوائم المالية:

الأحكام المحاسبية

وضعت الإدارة، في سياق تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة، الأحكام المحاسبية التالية التي لها تأثير هام للغاية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية:

الاعتراف المبني بالاستثمارات

تُصنَّف الأصول المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) كأصول مالية حسب القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقرض والحسابات المدبنة والأصول الصالية المتاحة للبيع أو كمشتقات أدوات مالية مخصصة كأدوات تحوط في عملية تحوط فعالة، حسبما يكون مناسباً. وتحدد الشركة التصنيف لأصولها المالية عند الاعتراف المبني.

الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم

تعتبر الشركة الأصول المالية المتداولة المتاحة للبيع كاستثمارات منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض هام وطويل الأمد في القيمة العادلة للاستثمارات بأقل من تكلفتها أو عند وجود دليل موضوعي أخز على الانخفاض في القيمة. ويستلزم لتحديد مدى "الأهمية" و "طول الأمد" الاستعانة بالتقدير المحاسبي الهام. وتعتبر فترة ١٢ شهراً أو أكثر فترة طويلة، وبعد الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية مهماً وفقاً لسياسة الشركة. وعند اتخاذ هذا الحكم المحاسبي، تُقِيم الشركة، من بين عوامل أخرى، القلب الطبيعي في سعر السهم والصحة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتميلية.

التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بمصادر عدم التأكد بشأن التقديرات المحاسبية المستقبلية والمصادر الأخرى بتاريخ قائمة المركز المالي التي قد تُشكّل مخاطر جوهرية يترتب عليها إجراء تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

وعندما لا يمكن استنتاج القيم العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي عن طريق الأسواق النشطة، فإنها تُحدَّد باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة و/ أو نماذج حسابية. وتُستمد مدخلات هذه النماذج من بيانات سوق قابلة للملاحظة، حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن في حال عدم توفرها، فإن ذلك يتطلب تقديراً لتحديد القيم العادلة. تُتضمَّن الأحكام اعتبارات مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والمدخلات النماذج مثل التقلب في المشتقات الأطول ومدلات الخصم ومدلات السداد وافتراضات مدلات التأخر في السداد بالنسبة للأوراق المالية المدعومة بأصول.

وفيما يتعلق بتحليل التدفقات المالية المخصومة، تركز مدلات التدفقات النقدية المستقبلية والمخصومة التقديرية على بيانات السوق الحالية والمدلات المطبقة على الأدوات المالية ذات عوائد مماثلة والجودة الائتمانية وخصائص الاستحقاق. وتتأثر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بعوامل مثل الظروف الاقتصادية (بما في ذلك المخاطر الخاصة بكل بلد)، والتركزات في صناعات معينة وأنواع الأدوات أو العملات والسيولة في السوق والأوضاع المالية للأطراف المقابلة. وتتأثر مدلات الخصم بمدلات الفائدة الخالية من المخاطر ومخاطر الائتمان. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيمة العادلة المُفصَح عنها للأدوات المالية.

٥. الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تقييم مطالبات عقود تأمين

يتعين أن يُجرى تقدير التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ بها في تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية وكذلك التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ بها في تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية. ويمكن أن يستغرق الأمر فترة زمنية طويلة قبل إمكانية تحديد تكلفة المطالبات النهائية مع التيقن من ذلك. وفيما يتعلق ببعض أنواع وثائق التأمين، تشكل المطالبات المتكبدة غير المبلغ بها معظم المطلوبات في قائمة المركز المالي.

وتُقدّر تكلفة المطالبات تحت التسوية النهائية باستخدام مجموعة من الطرق الفنية الاكتوارية المعيارية لتقدير المطالبات.

وتمثل الافتراض الأساس لطرق التقدير الفنية في خبرة الشركة السابقة في تسوية المطالبات حيث يمكن استخدامها في تقدير تسوية المطالبات المستقبلية؛ ومن ثمّ التكاليف النهائية للمطالبات. وبهذه الكيفية، تُقدّر هذه الطرق استقراراً تسوية الخسائر المدفوعة والمتكبدة ومتوسط تكاليف كل مطالبة وعدد المطالبات بناءً على جرى ملاحظته من تسويات في السنوات السابقة وتوقع نسب الخسارة. ويُجرى تحليل سداد المطالبات تاريخياً بصفة أساسية وفق سنة وقوع الحوادث، ويمكن أيضاً تحليلها لاحقاً جغرافياً، وكذلك وفق قطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطالبات. وعادة ما يُجرى معالجة المطالبات الكبيرة بصورة مستقلة إما عن طريق تجنب احتياطي بالقيمة الاسمية لتقديرات مقيم الخسائر أو توقعها بصورة مستقلة ليعكس تسوية السدادات المستقبلية. وفي أغلب الحالات، لا تُوضّح فرضيات واضحة بخصوص معدلات تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، فإن الفرضيات المستخدمة هي تلك المتضمنة في بيانات تسوية المطالبات التاريخية التي تستند عليها التوقعات. وتُستخدم تقديرات نوعية إضافية لتقييم إلى أي مدى قد لا تنطبق المعدلات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال ليعكس حدث وقع لمرة واحدة أو تغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل التوجهات العامة للمطالبات والظروف الاقتصادية ومستويات تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن عوامل داخلية مثل تنوع المحفظة وخصائص وثائق التأمين وإجراءات معالجة المطالبات) بهدف التوصل إلى تقدير التكلفة النهائية للمطالبات التي تمثل النتيجة المرجحة لمجموعة من النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار كافة أوجه عدم اليقين.

وتُستخدم الأحكام والتفديرات والفرضيات المماثلة عند تقييم مدى كفاية مخصصات أقساط التأمين غير المكتسبة. وتتطلب الأحكام أيضاً تحديد ما إذا كان نمط خدمة التأمين المقدم بموجب عقد يتطلب إطفاء أقساط التأمين غير المكتسبة على أساس أطر غير التوزيع الزمني المتساوي.

خسائر ناشئة عن الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

تجري الشركة تقييماً للانخفاض في قيمة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها والذمم المدينة المُدرجة ضمن مجموعة من الأصول المالية التي لها خصائص مخاطر الائتمان مماثلة. لا تُدرج الذمم المدينة التي يتم تقييمها على حدة لتحديد الانخفاض في القيمة والتي يُعترف، أو لا يزال يُعترف، بخسارة ناشئة عن انخفاض قيمتها في التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة. ويتطلب تقييم الانخفاض في القيمة استخدام الأحكام والتفديرات. ولإجراء ذلك، تُقّم الشركة خصائص مخاطر الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات التأخر في السداد السابقة والتي تُعدّ مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المُستحقة طبقاً للشروط التعاقدية. وتُصنّف الشركة الأرضة كأرضة "متأخرة في السداد لكن غير منخفضة القيمة" (إيضاح ٨) وفق التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

تُشكّل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة ببيع وثائق التأمين كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتُطفاً في قائمة الدخل على مدى فترة التعطية وثيقة التأمين ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين، فإنه يمكن التعجيل في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك أيضاً إجراء تخفيض للقيمة / شطب في قائمة الدخل.

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات

تُحدّد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها ومعداتها قبل حساب الاستهلاك. وتُحدّد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصول أو الاهتراء المادي لها. وتجري الإدارة سنوياً مراجعة على القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويُعدّل الاستهلاك المحمل المستقبلي عندما ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة

تُحدّد الشركة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الشهرة على الأقل مرة واحدة سنوياً. ويتطلب ذلك تقدير القيمة قيد الاستخدام للوحدات المؤدرة للنقد المخصص لها الشهرة. ويتطلب تقدير القيمة قيد الاستخدام من الشركة وضع تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدة المؤدرة للنقد وكذلك اختبار معدل خصم مناسب لإحساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦. نقد وما في حكمه

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		نقد لدى البنوك - حسابات جارية - ودائع لأجل
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٩,٨٢٢,٤٩١	١٦,٦٨١,٧١٩	١,٥٢٣,٩٠٦	٢,٦٠٧,٨٠٥	٨,٢٩٨,٥٨٥	١٤,٠٧٣,٩١٤
١٣١,٦٨٧,٨٢٨	٨٨,٩٦٩,٢٨٩	٦٦,٩٤٣,٦٨٧	٤٤,٥٣٢,٣٠٩	٦٤,٧٤٤,١٤١	٤٤,٤٣٦,٩٨٠
١٤١,٥١٠,٣١٩	١٠٥,٦٥١,٠٠٨	٦٨,٤٦٧,٥٩٣	٤٧,١٤٠,١١٤	٧٣,٠٤٢,٧٢٦	٥٨,٥١٠,٨٩٤

إنّ الودائع مودعة لدى بنوك محلية ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر، وتحقق إيرادات تمويل بمتوسط نسبة ٢,٤٪ إلى ٢,٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,١٪ إلى ٣,٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨).

تودع الودائع قصيرة الأجل لدى فروع البنوك المحلية والأجنبية المرخصة في المملكة العربية السعودية خلال فترة استحقاق أكبر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ الأصلي وإيرادات العمولة المكتسبة بمعدل يتراوح من نسبة ٣٪ إلى ٣,٥٥٪ سنويًا. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، فإن القيم الدفترية للودائع قصيرة الأجل تقارب بشكل معقول القيمة العادلة من تاريخ قائمة المركز المالي.

٧. استثمارات

تتألف الاستثمارات مما يلي:

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة استثمارات متاحة للبيع
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٨٢,٧٦٦,٢٢٤	٩٦,٥٠٦,٦٩٦	٤٦,٧٣٨,٠٨٦	٥٨,٤٩٣,٢٣٦	٣٦,٠٢٨,١٣٨	٣٨,٠١٣,٤٦٠
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	-
٨٤,٦٩٨,٣٠٢	٩٨,٤٣٨,٧٧٤	٤٨,٦٧٠,١٦٤	٦٠,٤٢٥,٣١٤	٣٦,٠٢٨,١٣٨	٣٨,٠١٣,٤٦٠

تُصنّف الأوراق المالية الاستثمارية على النحو التالي:

(أ) استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة:

١. فيما يلي التحليل حسب الفئة:

الإجمالي	دولية		محلية		عمليات التأمين
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٥,٣٨٥,٧٨٠	٢٦,٩١٤,٦٣٨	١٦,٩٣٠,٢٧٧	١٤,٦٠٧,٦٥٦	٨,٤٥٥,٥٠٣	١٢,٣٠٦,٩٨٢
١٠,٦٤٢,٣٥٨	١١,٠٩٨,٨٢٢	-	-	١٠,٦٤٢,٣٥٨	١١,٠٩٨,٨٢٢
٣٦,٠٢٨,١٣٨	٣٨,٠١٣,٤٦٠	١٦,٩٣٠,٢٧٧	١٤,٦٠٧,٦٥٦	١٩,٠٩٧,٨٦١	٢٣,٤٠٥,٨٠٤

الإجمالي	دولية		محلية		عمليات المساهمين
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٢,٩٣٢,١١٦	٤٢,٥٣١,٧٠١	٢١,٩٦٣,٠٧٧	١٨,٩٥٠,٠١٩	١٠,٩٦٩,٠٣٩	٢٣,٥٨١,٦٨٢
١٣,٨٠٥,٩٧٠	١٥,٩٦١,٥٣٥	-	-	١٣,٨٠٥,٩٧٠	١٥,٩٦١,٥٣٥
٤٦,٧٣٨,٠٨٦	٥٨,٤٩٣,٢٣٦	٢١,٩٦٣,٠٧٧	١٨,٩٥٠,٠١٩	٢٤,٧٧٥,٠٠٩	٣٩,٥٤٣,٢١٧

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧. استثمارات (تتمة)

٢- فيما يلي الحركة في استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة:

المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٥,٤٢٨,٩١٢	٨٢,٧٦٦,٢٢٤	٤٦,٣٢٠,٨٤٨	٤٦,٧٣٨,٠٨٦	٢٩,١٠٨,٠٦٤	٣٦,٠٢٨,١٣٨	في بداية السنة
٢٠,٦٤٥,٣١٤	٣٥,١٩٦,٦٦١	١١,٦٥٨,٤٠٩	٢٣,٧٥٨,١١٠	٨,٩٨٦,٩٠٥	١١,٤٣٨,٥٥١	المنتحوز عليه خلال السنة
(١٢,٩٥٥,٠٢٥)	(٢٤,٣٨٣,١٠١)	(١١,٦٧٤,١٠٠)	(١٣,٧٦٩,١٣٧)	(١,٢٨٠,٩٢٥)	(١٠,٦١٣,٩٦٤)	استعدادات خلال السنة
(١,٧١٤,٢٦٦)	٢,٧٢٤,٠٤٩	(٩٦٨,٠٤٦)	١,٦٥١,٦٢٠	(٧٤٦,٢٢٠)	١,٠٧٢,٤٢٩	(خسائر) ارباح غير مُحَقَّقة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,٣٦١,٢٨٩	٢٠٢,٨٦٣	١,٤٠٠,٩٧٥	١١٤,٥٥٧	(٣٩,٦٨٦)	٨٨,٣٠٦	(خسائر) ارباح مُحَقَّقة
٨٢,٧٦٦,٢٢٤	٩٦,٥٠٦,٦٩٦	٤٦,٧٣٨,٠٨٦	٥٨,٤٩٣,٢٣٦	٣٦,٠٢٨,١٣٨	٣٨,٠١٣,٤٦٠	في نهاية السنة

جميع الاستثمارات مسجلة إما بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي. وكما في تاريخ المركز المالي، فإن الاستثمارات بقيمة ٧٩,٨٧ مليون ريال سعودي (٦٧,٧١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨) مسجلة بالدولار الأمريكي.

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

٢- لا توجد حركة في الاستثمارات المتاحة للبيع.

٨. أقساط وأرصدة تأمين مفيدة

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٥,٩١٤,٣٦٢	٢٥,٧١٨,٧١٥
٥٤,٤٧٢,٢٤١	٨٦,٥٠٢,٧٢٤
٥٩٨,٣٩٠	١,٥٦٧,٧٥٣
٦,٥١٢	١٧٦,٧٤١
٨٠,٩٩١,٥٠٥	١١٣,٩٦٥,٩٣٣
(٩,٢٤٨,٥٦٧)	(١١,٨٢٠,٩٩١)
٧١,٧٤٢,٩٣٨	١٠٢,١٤٤,٩٤٢

حملة وثائق تأمين
وسطاء
حسابات مدينة مستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين
أقساط تأمين مدينة ونم إعادة تأمين مدينة مُستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٢١)

ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
أقساط وأرصدة معدي تأمين مدينة - بالصافي

فيما يلي الحركة في الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٦,٢١٧,٨٧٥	٩,٢٤٨,٥٦٧
٣,٠٣٠,٦٩٢	٢,٥٧٢,٤٢٤
٩,٢٤٨,٥٦٧	١١,٨٢٠,٩٩١

كما في ١ يناير
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها عن السنة
كما في ٣١ ديسمبر

شركة تشيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨. أقساط وأرصدة تأمين مدينة (تتمة)

فيما يلي تحليل بأعمار الأقساط وأرصدة التأمين المدينة غير المنخفضة القيمة كما في نهاية السنة:

متأخرة المداد والمنخفضة القيمة		متأخرة المداد ولكنها غير منخفضة القيمة			متأخرة المداد ولا منخفضة القيمة	
أكثر من ٣٦٠ يوماً	١٨١ - ٣٦٠ يوماً	١٨٠ - ٩١ يوماً	٩٠ - ٦١ يوماً	٦٠ - ٣١ يوماً	ريال سعودي	ريال سعودي
١,٧٥٠,٨٨٥	١٢,٩٧٧,٥١٩	١٢,٣٣٨,٨٣٠	٦,٠٩٧,١١٧	١٤,٨٥٦,١٧٧	٥٢,٤٤٤,١٧٥	١٠٠,٤٦٥,٥٠٣
٢,٨٨٥	٣٥٩,٨٥٧	١٢,٩٢٧	٢,٦٥٦	٨,٧١٩	١,١٩٤,٨٤١	١,٥٨٢,٨٨٥
-	٣٦,٥٧١	١٥,٨٠٩	٤,٠٥٦	٢٢,٢٨٨	٧,٧٢٠	١١,٥٥٤
١,٧٥٣,٧٧٠	١٣,٣٧٣,٩٤٧	١٢,٣٦٧,٥٦٦	٦,١٠٤,٨٢٩	١٤,٨٩٧,٥٨٤	٥٣,٦٤٧,٢٤٦	١٠٢,١١٤,٩٤٢
١,١٠٦,٦٤٧	١١,٣٧٣,٦٦٤	١٠,٤٩٠,١٤٥	١١,٦٧٦,٤٤٤	٢٦,٢٢٣,٩٧٢	١٠,٥٥٣,٢٦٧	٧١,٤٢٤,٢٣٩
٩١,٤٣٩	١٠,٦,٩٧٩	-	-	١١٢,٩٨٩	٧٨٠	٣١٢,١٨٧
-	-	-	-	-	٦,٥١٢	٦,٥١٢
١,١٩٨,٠٨٦	١١,٤٨٠,٦٤٣	١٠,٤٩٠,١٤٥	١١,٦٧٦,٤٤٤	٢٦,٣٣٦,٩٦١	١٠,٥٦٠,٦٥٩	٧١,٧٤٢,٩٣٨

أقساط وأرصدة تأمين مدينة
أقساط تأمين مدينة
حسابات مدينة مستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين
أقساط تأمين مدينة ودم إعادة تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٢١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أقساط وأرصدة تأمين مدينة
أقساط تأمين مدينة
حسابات مدينة مستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين
أقساط تأمين مدينة ودم إعادة تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٢١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تتألف أقساط التأمين المدينة وأرصدة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء والجهات ذات العلاقة التي تقع بصفة رئيسة داخل المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين. وتتطلب شروط العمل الخاصة بالشركة عموماً أن تُسدد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. تتطلب عادة الترتيبات مع معيدي التأمين تسوية فورية إذا كان الرصيد يتجاوز مبلغاً معيناً متفقاً عليه. ولا يوجد رصيد لفرد أو لشركة أو وسيط يزيد عن ٣٨٪ من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٥٪ عام ٢٠١٨). بالإضافة إلى ذلك، يمثل أكبر ٥ عملاء / وسطاء ٤٥٪ من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣٥٪ عام ٢٠١٨).

يُتوقع، بناءً على الخبرة السابقة، تحصيل كامل أقساط التأمين المدينة والحسابات المدينة المستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة المستحقة من جهات ذات علاقة غير المنخفضة القيمة. علماً بأنه ليس من عادة الشركة الحصول على ضمانات على الحسابات المدينة؛ ولذلك فإن الغالبية العظمى منها غير مكنولة بضمانات.

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩. احتياطات فنية

٩-١ صافي مطالبات تحت التسوية واحتياطات
يتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
٤٦,٠٩٨,٣٥٢	٥٠,١٩٤,٠٢٤
(٢,١٨١,٠٢٦)	(١,١٩١,٤٠٥)
٤٣,٩١٧,٣٢٦	٤٩,٠٠٢,٦١٩
٦٧,٥٢٤,٧٥٩	٥٨,٢٦٧,٧٠٧
١١١,٤٤٢,٠٨٥	١٠٧,٢٧٠,٣٢٦
٢٤٩,٢٦٢	-
٨٩,٧٢٥	٣,٠٨٨,٦٤٥
٣٣٨,٩٨٧	٣,٠٨٨,٦٤٥
٢,٠١٢,٥٤٤	-
٢,٠٣٠,٥٥٨	١,٨٠١,٠٦٤
٤,٠٤٢,٦٠٢	١,٨٠١,٠٦٤
١١٥,٨٢٣,٦٧٤	١١٢,١٦٠,٠٣٥
(٣٢,٤٠٢,١٥٣)	(٣٧,١٦٧,٢٣٨)
(٤٢,٩٢٧,٧٨٨)	(٣٨,٦٢٩,٦٠٩)
٤٠,٤٩٣,٧٣٣	٣٦,٣٦٣,١٨٨

إجمالي المطالبات تحت التسوية
ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق للمستنفذات والحلول

مطالبات مُكثَّبة غير مبلغ عنها
إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات
احتياطي عجز في أقساط تأمين
احتياطي إضافي غير منتهي
احتياطي أقساط تأمين إضافي
مخصص إدارة مطالبات
مصروف تسوية خسارة غير موزع
احتياطي فني آخر

ناقصاً:

- حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من مطالبات مُكثَّبة غير مبلغ عنها
صافي مطالبات تحت التسوية واحتياطات

٩-٢ الحركة في أقساط تأمين غير مكتسبة

تتألف الحركة في أقساط تأمين غير مكتسبة مما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
صافي	إعادة تأمين	إجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٥,٦٣٥,٢٠٧	(٥١,٦٢٩,٦٩٠)	٧٧,٢٦٤,٨٩٧
٨٨,٦٣٥,١٥٦	(١٦٩,٥٨٨,٠٩٥)	٢٥٨,٢٢٣,٢٥١
(٨٧,٤٣٩,٢٨١)	١٤٧,٠٢٠,٩٠٦	(٢٣٤,٤٦٠,١٨٧)
٢٦,٨٣١,٠٨٢	(٧٤,١٩٦,٨٧٩)	١٠١,٠٢٧,٩٦١
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
صافي	إعادة تأمين	إجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٠,٠٢٩,١٨٤	(٤٤,٢٥٥,٩١٢)	٧٤,٢٨٥,٠٩٦
٩٦,٩٣٨,٤٩٩	(١٣٧,٠٣٤,٢٦٠)	٢٣٣,٩٧٢,٧٥٩
(١٠١,٣٣٢,٤٧٦)	١٢٩,٦٦٠,٤٨٢	(٢٣٠,٩٩٢,٩٥٨)
٢٥,٦٣٥,٢٠٧	(٥١,٦٢٩,٦٩٠)	٧٧,٢٦٤,٨٩٧

الرصيد كما في بداية السنة
أقساط تأمين مشطوبة (مكتسبة) خلال الفترة
أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

الرصيد كما في بداية السنة
أقساط تأمين مشطوبة (مكتسبة) خلال الفترة
أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠. تطور المطالبات (تتمة)

		٢٠١٨					قبل عام ٢٠١٤	
الإجمالي	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٤		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
							سنة الحادث أو سنة الاكتتاب	
							تقدير تكلفة المطالبات النهائية	
							إجمالي إعادة التأمين:	
							- في نهاية سنة الحادث	
							- بعد سنة واحدة	
							- بعد سنتين	
							- بعد ثلاث سنوات	
							- بعد أربع سنوات	
							- بعد خمس سنوات	
						٢١٥,٨٥٩		
							تقدير حالي لمطالبات متراكمة	
							مدفوعات متراكمة حتى تاريخه	
							إجمالي المطالبات تحت التسوية	
							والاحتياطيات، بالصافي	
٥٢٣,١٢٢,٤٠٨	٨٨,٤٥٣,٧٥٢	٨٤,٨٤٧,١٥١	٧٩,٢٨٦,٧٨٩	١١٣,٨٢١,٧٦٤	١٥٦,٤٩٧,٠٩٢	٢١٥,٨٥٩		
٤١١,٦٨٠,٢٢٣	٣٢,٠١٩,٣٩٣	٤٦,٤٨٩,١٦٠	٦٦,١٥٢,٧٩١	١١٠,٧٩٩,٥٠٨	١٥٦,٢١٩,٤٧١	-		
١١١,٤٤٢,٠٨٥	٥٦,٤٣٤,٣٥٩	٣٨,٣٥٧,٩٩١	١٣,١٣٣,٩٩٨	٣,٠٢٢,٢٥٦	٢٧٧,٢٢٢	٢١٥,٨٥٩		

(ب) جدول تطور المطالبات، بالصافي بعد خصم إعادة التأمين:

		٢٠١٩					قبل عام ٢٠١٥	
الإجمالي	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٥		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
							سنة الحادث أو سنة الاكتتاب	
							تقدير تكلفة المطالبات النهائية،	
							بالصافي بعد خصم إعادة التأمين:	
							- في نهاية سنة الحادث	
							- بعد سنة واحدة	
							- بعد سنتين	
							- بعد ثلاث سنوات	
							- بعد أربع سنوات	
							- بعد خمس سنوات	
							تقدير حالي لمطالبات متراكمة	
							مدفوعات متراكمة حتى تاريخه	
							إجمالي المطالبات تحت التسوية	
							والاحتياطيات، بالصافي	
٢٢٩,٨٤٩,٤١٢	٤٧,١٣٩,٣٠٧	٤٧,٩٢٩,٩١٢	٥٢,٢١٤,٨٩٢	٦٣,١٦٦,٩٥٤	٦٤,٨٦٠,٢٨١	-		
١٩٨,٣٧٥,٩٢٣	-	٣٨,٩٠٦,٧٤٠	٤٤,٣٩٢,٩٤٥	٥٥,٠٧٧,٨٥٦	٦٠,٦١٢,٨١٧	-		
٣١,٤٧٣,٤٧٩	-	-	٣٩,٨٥٤,١٧٦	٥٠,٧٤٨,١٧٢	٥٨,٤٨٩,٦٦٤	-		
							- بعد ثلاث سنوات	
							- بعد أربع سنوات	
							- بعد خمس سنوات	
							تقدير حالي لمطالبات متراكمة	
							مدفوعات متراكمة حتى تاريخه	
							إجمالي المطالبات تحت التسوية	
							والاحتياطيات، بالصافي	
٢٢٩,٨٤٩,٤١٢	٤٧,١٣٩,٣٠٧	٣٨,٩٠٦,٧٤٠	٣٩,٨٥٤,١٧٦	٤٧,٩٣٢,٤٨٧	٥٦,٠١٦,٧٠٢	-		
١٩٨,٣٧٥,٩٢٣	٢٦,٣٨٤,٣٦٤	٣٢,٥٥٥,٢٥٧	٣٧,٧٩٨,٢٩٠	٤٦,٥٤٢,٤٨٢	٥٥,٠٩٥,٥٤٠	-		
٣١,٤٧٣,٤٧٩	٢٠,٧٥٤,٩١٣	٦,٣٥١,٤٨٣	٢,٠٥٥,٨٨٦	١,٣٩٠,٠٠٥	٩٢١,١١٢	-		

		٢٠١٨					قبل عام ٢٠١٤	
الإجمالي	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٤		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
							سنة الحادث أو سنة الاكتتاب	
							تقدير تكلفة المطالبات النهائية،	
							بالصافي بعد خصم إعادة التأمين:	
							- في نهاية سنة الحادث	
							- بعد سنة واحدة	
							- بعد سنتين	
							- بعد ثلاث سنوات	
							- بعد أربع سنوات	
							- بعد خمس سنوات	
							تقدير حالي لمطالبات متراكمة	
							مدفوعات متراكمة حتى تاريخه	
							إجمالي المطالبات تحت التسوية	
							والاحتياطيات، بالصافي	
٢٤٩,٠٢٣,٣٥٧	٤٧,٩٢٩,٩١٢	٤٤,٣٩٢,٩٤٥	٥٠,٧٤٨,١٧٢	٥٤,٣٧٥,١٦٧	٥١,٥٠٤,٩٦١	٧١,٧٠٠		
٢١٢,٩١١,٢١٣	-	-	٤٥,٥٩٨,١٨٠	٥٢,٧٨١,٣١٢	٥١,٣٠٨,٨٤٥	-		
٣٦,١١٢,١٤٤	٢١,٩٦٤,٠١٦	٨,١٣٥,٩٦٥	٥,١٥٠,٤٩٢	٥٩٢,٨٥٥	١٩٦,١١٦	٧١,٧٠٠		

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١. مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى

المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٨٥٠,١١٥	١,٨٠٦,٢٩٦	-	-	١,٨٥٠,١١٥	١,٨٠٦,٢٩٦	ذمم مدينة من صندوق منافذ للتأمين ضد الغير (إيضاح ١-١١)
٣٧٨,٦٤٩	٦٤٢,٨٦٣	-	-	٣٧٨,٦٤٩	٦٤٢,٨٦٣	تأمين مدفوع مقدماً
٩٨٩,٧٢٤	١,٧٦٩,٠٨٣	٧٨٧,٩٨٦	١,٦٧٢,٦٧٢	٢٠١,٧٣٨	٩٦,٤١١	فائدة مستحقة
١٧٦,٠٠٠	١٤٣,٩٣٠	-	-	١٧٦,٠٠٠	١٤٣,٩٣٠	صيانة نظام مدفوعة مقدماً
١٤٢,٧٦٩	١٣,٠٨٠	-	-	١٤٢,٧٦٩	١٣,٠٨٠	ذفعة مقدمة لأنظمة إلكترونية
١٥,٢٠٨	١٣,٥٥٠	-	-	١٥,٢٠٨	١٣,٥٥٠	إيجار مدفوع مقدماً
٦٨,٤٥٤	١٨٨,٨١٩	-	-	٦٨,٤٥٤	١٨٨,٨١٩	ذمم موظفين مدينة
٩,٥٠٠,٨٢١	٩,٥٥١,١٦٢	٩,٥٠٠,٨٢١	٩,٥٠٠,٨٢١	-	٥٠,٣٤١	تأمين نقدي مقابل ضمان بنكي (إيضاح ٢٤ وإيضاح ٢٩)
١,٥٨٤,٩٩٧	٢,١٦٩,٨٩٩	١,٥٨٤,٩٩٧	٢,١٦٩,٨٩٩	-	-	ضريبة مُسَدَّدة على ذُفَعات معجلة
٩٩٠,٦٩٨	٥٥٤,٩٦٧	-	-	٩٩٠,٦٩٨	٥٥٤,٩٦٧	أخرى
<u>١٥,٦٦٧,٤٣٥</u>	<u>١٦,٨٥٣,٦٤٩</u>	<u>١١,٨٧٣,٨٠٤</u>	<u>١٣,٣٤٣,٣٩٢</u>	<u>٢,٨٢٣,٦٣١</u>	<u>٢,٥١٠,٢٥٦</u>	

١-١١ ذمم مدينة من صندوق منافذ للتأمين ضد الغير

تتعلق هذه المبالغ المستحقة القبض من صندوق منافذ للتأمين ضد الغير بمسؤولية الطرف الثالث عن التأمين على السيارات الأجنبية. ووفقاً لاتفاقية صندوق منافذ المشتركة، يُوزَّع صافي نتائج محفظة صندوق منافذ بعد خصم أتعاب الإدارة والمصاريف ذات الصلة بالتساوي على شركات التأمين. وتُصنَّف الإيرادات التي يُحصل عليها من هذا الصندوق ضمن الإيرادات الأخرى، بالصافي في قائمة الدخل.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢. ممتلكات ومعدات

التكلفة:	حقوق استخدام أصول	سيارات	أثاث وتجهيزات مكتبية	تسجيلات على عقارات مستأجرة	الإجمالي
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
في ١ يناير ٢٠١٨	---	٨٣٥,٥٧٢	٤,٣٣٦,٥٥١	١,٢٦٩,٧٩٠	٦,٤٤١,٩١٣
إضافات	---	---	٧٩,٢٧٧	---	٧٩,٢٧٧
استبعادات	---	(٢٩٢,٩٤٤)	---	---	(٢٩٢,٩٤٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	---	٥٤٢,٦٢٨	٤,٤١٥,٨٢٨	١,٢٦٩,٧٩٠	٦,٢٢٨,٢٤٦
إضافات	٢,٢٣٥,٤٩٩	---	---	---	٢,٢٣٥,٤٩٩
استبعادات	---	---	٤٠٥,٥٩٧	---	٤٠٥,٥٩٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,٢٣٥,٤٩٩	٣٧٢,٦٢٨	٤,٨٢١,٤٢٥	١,٢٦٩,٧٩٠	٩,٦٩٩,٣٤٢
الاستهلاك المتراكم:					
في ١ يناير ٢٠١٨	---	٦١٠,٥٨٩	٣,٩٩١,٩٥٩	١,٢٤٠,٠٤٤	٥,٨٤٢,٥٩٢
مُحْتَمَل للسنة	---	١١٦,٧٢٧	١٢٦,٥٣٥	٢٤,٩٦٩	٢٦٨,٢٣١
استبعادات	---	(٢٧٠,٠٠٤)	---	---	(٢٧٠,٠٠٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	---	٤٥٧,٣١٢	٤,١١٨,٤٩٤	١,٢٦٥,٠١٣	٥,٨٤٠,٨١٩
مُحْتَمَل للسنة	١,٠٧٨,٥٠٠	٦٠,١٠٠	١٣٩,٠١٣	٤,٧٧٧	١,٢٨٢,٣٩٠
استبعادات	---	(١٧٠,٠٠٠)	---	---	(١٧٠,٠٠٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٠٧٨,٥٠٠	٣٤٧,٤١٢	٤,٢٥٧,٥٠٧	١,٢٦٩,٧٩٠	٦,٩٥٣,٢٠٩
صافي القيمة الدفترية:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,١٥٦,٩٩٩	٢٥,٢١٦	٥٦٣,٩١٨	---	٢,٧٤٦,١٣٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	---	٨٥,٣١٦	٢٩٧,٣٣٤	٤,٧٧٧	٢٨٧,٤٢٧

شركة ثشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣. أصول غير ملموسة

الإجمالي ريال سعودي	حزمة برامج إلكترونية
	التكلفة:
٤,٦٧٤,١٣٩	في ١ يناير ٢٠١٨
٥٣٥,٣١٢	إضافات
٥,٢٠٩,٤٥١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٢٣,٥٣١	إضافات
٥,٥٣٢,٩٨٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	الإطفاء:
٤,٢٨٩,١٣٤	في ١ يناير ٢٠١٨
١٩٩,٩٢٢	مُحْتَل للسنة
٤,٤٨٩,٠٥٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٤٣,٩٣٧	مُحْتَل للسنة
٤,٧٣٢,٩٩٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	صافي القيمة الدفترية:
٧٩٩,٩٨٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧٢٠,٣٩٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٤. شهرة

أبرمت الشركة اتفاقية شراء اشترت بموجبها عمليات أعمال التأمين بالملكة العربية السعودية لشركة ايس العربية للتأمين ش. م. ب "مقفلت" والشركة الدولية للتأمين ش. م. ب. "مقفلت". وقد حُذِرَ سعر الشراء وفقاً لدراسة تقييم أجريت طبقاً لتوجيهات التقارير الناقية للجهة والتقييم الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، وفُذِرَت قيمة الشهرة بمبلغ قدره ٤٣,٧٧ مليون ريال سعودي.

حُصِصَت الشهرة لعمليات الشركة ككل، وهي تُعْتَبَر وحدة مُدْرَعة للنقد واحدة. وتبلغ القيمة الدفترية للشهرة ٤٢,٧ مليون ريال سعودي، ولم يُعْتَرَف بأي خسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة في عامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كنتيجة لمراجعة الانخفاض في قيمة الوحدة المُدْرَعة للنقد.

وكما بتاريخ قائمة المركز المالي، قُدِّرَت إدارة الشركة القيمة الدفترية للشهرة. وبناءً على ذلك التقييم، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد دليل موضوعي أو ظروف تشير إلى وجود أي انخفاض في قيمة الشهرة. وبناءً على ذلك، لا يلزم الاعتراف بأي انخفاض في قيمة الشهرة في قائمة الدخل لعمليات المساهمين.

وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي، تجري إدارة الشركة سنوياً اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة المذكورة أعلاه. وانتهت الإدارة من إجراء الانخفاض في القيمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تُحَدَّد أيضاً القيمة القابلة للاسترداد للعمليات بناءً على حساب القيمة قيد الاستخدام باستخدام توقعات التدفقات النقدية المستندة للموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا لفترة خمس سنوات.

وفيما يلي الافتراضات الرئيسية المستخدمة في حساب الانخفاض في القيمة قيد الاستخدام:

- < أوضاع السوق الاستثمارية - تعتمد أوضاع السوق الاستثمارية على أبحاث السوق والإحصائيات المنشورة. وتقتض خُطَط الإدارة معدل نمو استثماري معتدل بنسبة ١,٥٠٪ (١,٥٪ عام ٢٠١٨)، وهو مُعْتَل أقل من توقعات نمو السوق المُقَدَّرَة.
- < فترات سقوط وثائق التأمين - تحتفظ الشركة بسجلات فترات سقوط وثائق التأمين منذ تاريخ إبرامها؛ ومن ثم فإنها قادرة على التنبؤ بالاتجاهات على مدى السنوات القادمة. وتقتض خُطَط الإدارة عدم وجود تغيير بناءً على التجارب الأخيرة.
- < أقساط التأمين: يُحْتَسَب الدخل المحقق من أقساط التأمين على أساس متوسط القيم المحققة في السنوات الثلاث السابقة لبدائية فترة الموازنة. وقد طُبِقَ متوسط معدل نمو بنسبة ٢,٥٪ (٢,٥٪ عام ٢٠١٨) سنوياً.
- < المصاريف - استُؤْمِدَت التقديرات مما هو منشور من مؤشرات التضخم وأبحاث السوق. وتقتض خُطَط الموازنة المالية زيادة المصاريف بوجه عام تماشياً مع التضخم.
- < متوسط معدل الخصم - استخدمت الشركة متوسط معدل خصم قدره ٢,٣٪ (٢,٣٪ عام ٢٠١٨)

شركة تثلث العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤. شهرة (تتمة)

الحساسية للتغيرات في الافتراضات

فيما يتعلق بتقييم القيمة قيد الاستخدام للوحدة المُدرّة للنقد المحدّدة، لا تعتقد الإدارة أنّ تغيّراً محتملاً بدرجة معقولة في أي من الافتراضات الرئيسية المذكورة أعلاه سيترتب عليه تجاوز القيمة الدفترية للوحدة المُدرّة للنقد عن قيمتها القابلة للاسترداد. تتجاوز القيمة القابلة للاسترداد الفعلية قيمتها الدفترية بقيمة ١٩٦,٧ مليون ريال سعودي.

وأتريكت الإدارة حقيقة أن أوضاع السوق الزاهلة تعكس وجود هوامش مستقرة ومربحة. وتعتقد الإدارة أن حتى الانخفاض بنسبة ١٠٪ في معدل نمو أوضاع التأمين لن يؤثر تأثيراً جوهرياً على القيمة القابلة للاسترداد مقارنة بالقيمة الدفترية للوحدة المُدرّة للنقد.

١٥. وديعة نظامية

تُمثّل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحتفظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. ولمؤسسة النقد العربي السعودي الحق في أرباح هذه الوديعة النظامية ولا يمكن سحبها دون موافقتها.

وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الواردة بالتعميم الصادر بتاريخ ١ مارس ٢٠١٦، قامت الشركة بالإفصاح عن العمولات المكتسبة من الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كأصل والتزام في هذه القوائم المالية.

١٦. إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٦,٢٢٥,٦٩٢	٧,١١٠,٢٩٥
٢٢,١٤٢,١٥١	٢٣,٩٥٦,٦٧٢
(٢١,٢٥٧,٥٤٨)	(٢٢,٢١٥,٠٩٨)
٧,١١٠,٢٩٥	٨,٨٥١,٨٦٩

في ١ يناير
عمولة إعادة تأمين مستلمة خلال السنة
عمولة إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

١٧. أرصدة إعادة تأمين دانفة

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
١٠,٤٣٢,٨٣١	١٢,٨٥٦,٤٩٠
٢٧,٤٥٩,٢٣٥	٥١,٩٥٠,٩٧٨
٣٧,٨٩٢,٠٦٦	٦٤,٨٠٧,٤٦٨

جهات ذات علاقة (إيضاح ٢١)
أخرى

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩			
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي			
٢,٦٢٦,٨٥١	١,٤٥٠,٩٠٤	-	-	٢,٦٢٦,٨٥١	١,٤٥٠,٩٠٤			شيكات متقدمة
١,٦٤٠,٩٣٣	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٦٤٠,٩٣٣	٢,٥٠٠,٠٠٠			مكافأة مستحقة الدفع
٨٢٩,٥١٨	١,٨٩٩,٨١٨	-	-	٨٢٩,٥١٨	١,٨٩٩,٨١٨			ضريبة استقطاع مستحقة الدفع
٧٨٥,١٧١	٧٨٥,١٧١	-	-	٧٨٥,١٧١	٧٨٥,١٧١			أقساط تأمين مدينة مؤجلة
٢٤٥,٦٠٩	٣٨٣,٢٩٢	-	-	٢٤٥,٦٠٩	٣٨٣,٢٩٢			أتعاب إشراف مستحقة
١٧٣,٤٥٦	-	-	-	١٧٣,٤٥٦	-			رواتب إجازات للموظفين
٤٩٧,٤٩٩	٥٤٤,١٣٢	٣٨٤,٩٩٩	٣٤٢,٤٩٨	١١٢,٥٠٠	٢٠١,٦٣٤			أتعاب قانونية ومهنية مستحقة
٩٨,٥٧١	١٥٨,٦٩٢	-	-	٩٨,٥٧١	١٥٨,٦٩٢			أتعاب مسح مستحقة الدفع
-	٧٨٠,٥٠٩	-	-	-	٧٨٠,٥٠٩			ضريبة قيمة مضافة دائنة
								مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢,٢٤١,٠٠٠	٣,٠٤٩,٥٠٠	٢,٢٤١,٠٠٠	٣,٠٤٩,٥٠٠	-	-			وأعضاء اللجنة الآخرين
-	٢,١٩٥,٤٥٥	-	-	-	٢,١٩٥,٤٥٥			التزامات تأجير تمويلي
٢٢١,٧١٩	٤٠٢,٨٩٦	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	١٨٤,٢١٩	٣٦٥,٣٩٦			أخرى
٩,٣٦٠,٣٢٧	١٤,١٥٠,٣٦٩	٢,٦٦٣,٤٩٩	٣,٤٢٩,٤٩٨	٦,٦٩٦,٨٢٨	١٠,٧٢٠,٨٧١			

١٩. توزيع الفائض المستحق الدفع

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٢٣٤,٣٨٠	٦,٧٦٤,٢٥٠
٥,٠٠٣,٧٩٥	٣,٢١١,٥٥٢
(٣,٤٧٣,٩٢٥)	(٧٩١,١٣١)
٦,٧٦٤,٢٥٠	٩,١٨٤,٦٧١

توزيع فائض مستحق دفع افتتاحي
إجمالي الدخل العائد لعمليات التأمين
فائض مدفوع إلى حاملي وثائق التأمين
توزيع فائض مستحق دفع ختامي

٢٠. مكافآت نهاية خدمة

تتخذ الشركة برنامج مكافآت نهاية خدمة لموظفيها استنادًا إلى أنظمة العمل السعودية السائدة. ويُجَبَّ مخصصات وفقًا للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بينما يتم الوفاء بالتزام دفع المكافآت عند استحقاقه. وفيما يلي المبالغ المُعْتَرَف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمته الحالية:

٢٠-٢٠١٩ فيما يلي المبالغ المُعْتَرَف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمته الحالية:

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٧,١٧٤,١٧٦	٨,٤١٠,٧٣٠

القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة

٢٠-٢٠١٩ الحركة في التزام المنافع المحددة

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٦,١١٧,٣٤٢	٧,١٧٤,١٧٦
١,١٩٣,٥٤٣	١,٣٤٧,٥٨٩
٧٤١,٥٨٧	٩٤٦,٩٣٤
(٨٧٨,٢٩٦)	(١,٠٥٧,٩٦٩)
٧,١٧٤,١٧٦	٨,٤١٠,٧٣٠

١ يناير
المحمل خلال السنة
خسارة اكتوارية مُحْتَلَّة على الدخل الشامل
منفوع خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠. مكافآت نهاية خدمة (تتمة)

٢٠-٣ محتمل على قائمة الدخل للسنة

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
١,٠٠٠,٤٩٢	١,٠٢٣,٤٦٢
١٩٣,٠٥١	٣٢٤,١٢٧
١,١٩٣,٥٤٣	١,٣٤٧,٥٨٩

تكلفة خدمة حالية

تكلفة فائدة

تكلفة مُعترف بها في قائمة الدخل

٢٠-٤ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
%٤,٣٠	%٢,٩٠
%٥,٠٠	%٣,٦٠
٧٥-١٦٪ (للسعودية) حسب منظمة الصحة العالمية	٧٥-١٦٪ (للسعودية) حسب منظمة الصحة العالمية
٧,١٣	٧,٦٧
معتدل	معتدل

معامل الخصم المستخدم
مُعَدَّل زيادة الراتب على المدى الطويل
معدلات الوفيات

متوسط المدة المرجحة لالتزام المنافع المحددة
معدلات دوران الموظفين

٢٠-٥ فيما يلي تحليل حساسية القيمة الحالية لبرنامج التزام المنافع المحددة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
المبلغ (ريال سعودي)	النسبة المئوية (%)	المبلغ (ريال سعودي)	النسبة المئوية (%)
٦,٩٢٧,٦٦٥	%٠,٥+	٨,١٠٠,٠٢٣	%٠,٥+
٧,٤٤٠,٠٤٢	%٠,٥-	٨,٧٤٦,٢٩٣	%٠,٥-
٧,٣٤٦,٥١٧	%٠,٥+	٨,٦٥٣,٧٥٧	%٠,٥+
٧,٠١٢,١٨٨	%٠,٥-	٨,١٨٢,٩٢٢	%٠,٥-

معدل الخصم

زيادة

نقص

تغييرات متوقعة في راتب طويل الأجل

زيادة

نقص

يعتمد تحليل الحساسية المذكورة أعلاه على تغيير أحد الافتراضات، مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى. ومن الناحية العملية، فإنه من غير المرجح حدوث ذلك، وأن التغيرات في بعض الافتراضات قد تكون مترابطة العلاقة. وعند حساب مدي حساسية التزام المنافع المُحدَّدة للافتراضات الاكتوارية الهامة، فقد طُبِّقت الطريقة ذاتها (القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة المحسوبة على أساس طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة في نهاية الفترة المالية المُضطلع عنها) عند احتساب مكافآت نهاية الخدمة المُعترف بها ضمن قائمة المركز المالي.

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢١. المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين والشركات المتعلقة بالمساهمين ("الجهات المنتسبة") وكبار موظفي الإدارة والمنشآت المسيطر عليها أو المسيطر عليها بصورة مشتركة من قبل هذه الجهات أو التي تمارس هذه الجهات نفوذاً هاماً عليها. تُعتمد سياسات تسعير هذه المعاملات والشروط المتعلقة بها من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة، وفيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة وأرصدها:

٢٠١٨	٢٠١٩	طبيعة المعاملة	جهات ذات علاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
٥٢,٢٦١,٤٨٦	٤٤,٧٨٤,٩١٢	أقساط إعادة تأمين مسندة	مساهمون
٥,٣٩٥,٨٤٩	٤,٤٤٥,٣٤٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات	
٨,٠١٢,٢٥٢	٧,٧٠٢,٦٠٤	إيرادات عمولات إعادة تأمين	
٩٤١,٨٢٩	٣٣٥,٥٦٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شقيقة
١,٣٩٩,٧٧٠	١,٢٨٧,٥٠٠	إيجار	
٣,٥٢٥,٥٧٤	٣,٣٥٠,٧٦٨	مصاريف مطالبات	
١,٤٢٥,٠٠٠	١,٤٢٥,٠٠٠	مكافآت	مجلس الإدارة
١,٢٢٢,٠٠٠	١,٣٦٨,٠٠٠	بدلات حضور اجتماعات	
٣٩٠,٨٤١	٥٥٧,٨٧٣	مصاريف سفريات	

تتألف الأرصدة المستحقة من جهات ذات علاقة مما يلي:

نعم إعادة التأمين الدائنة		أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة		جهات ذات علاقة
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٣٠٨,٠٨٢	١,٨٤٨,٤٨٥	-	-	نشب يورويان جروب لندن - المملكة المتحدة
١,٨٥٢,٠٨٣	٧٠٩,٢١٢	-	-	نشب يورويان جروب - فرنسا
١,٨٥٠,٨٠٥	٣,٨٢٢,٣٤٦	-	-	نشب أمريكيان إنشورنس كومباني - الولايات المتحدة الأمريكية
١,٠٧١,٩١٤	-	-	٦٥,٢٠٧	إيس أمريكيان إنشورنس - البحرين
١,٠٤٠,٤٤٤	٩٦٦,٠٣٧	-	-	نشب تمبست آر أي
٧٤٩,٧٦٧	-	-	-	نشب فيلادلفيا - الولايات المتحدة الأمريكية
٦٤١,٧١٧	٢,٦٩٢	-	-	نشب - أستراليا
٤٤٧,٢٢٨	١,٢١٧,٧٣٨	-	-	نشب يورويان جروب - تركيا
١٦٩,٩٠٢	١٩٦,٨٥٨	٦,٥١٢	-	إيس مينا - البحرين
-	١,٤٥٠,٢٥٨	-	-	آر إف أي بي جروب ليمتد - المملكة المتحدة
-	١,٣٤٧,٤٠٢	-	-	نشب - أفريقيا الجنوبية
-	٧٣٥,٧٠٥	-	-	نشب - أفريقيا الجنوبية
-	٣٤٤,٠٥٢	-	-	نشب - إسبانيا
-	-	-	١,٠٢٥	شركة الخريجي للتجارة والالكترونيات
-	-	-	١١٠,٥٠٩	شركة الخريجي للمقاولات
٣٠٠,٨٨٩	٢١٥,٧٠٥	-	-	أخرى
١٠,٤٣٢,٨٣١	١٢,٨٥٦,٤٩٠	٦,٥١٢	١٧٦,٧٤١	الإجمالي

- تتعلق المبالغ، المستحقة من / المستحقة إلى، بمعاملات أُجريت مع جهات منتسبة.
- تُعتمد أسعار هذه المعاملات وشروط الدفع المتعلقة بها من قبل الإدارة.

شركة تشيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢١. المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

مكافآت وتعويض أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين

يوضح الجدول التالي الرواتب السنوية والمكافآت وبدلات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٩		٢٠١٨			
الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة (غير تنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (تنفيذيين)	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة (غير تنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (تنفيذيين)
٣,٤٥٢,١٣٣	-	-	٣,٠٧٤,٣١٩	-	-
٣٠٩,٦١٠	-	-	١٩٨,٨٢٤	-	-
-	٥١٧,٣٠٩	٤٠,٥٦٤	٣٩٠,٨٤١	٣٨١,١٤٤	٩,٦٩٧
-	٢,٤٧٨,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠	-	٢,٣٤٢,٠٠٠	٣٠٥,٠٠٠
٣,٧٦١,٧٤٣	٢,٩٩٥,٣٠٩	٣٥٥,٥٦٤	٣,٦٦٣,٩٨٤	٢,٧٢٣,١٤٤	٣١٤,٦٩٧
رواتب وتعويضات			رواتب وتعويضات		
تعويضات نهاية خدمة			تعويضات نهاية خدمة		
مصاريف سفرات			مصاريف سفرات		
مكافآت سنوية وبدلات حضور اجتماعات			مكافآت سنوية وبدلات حضور اجتماعات		
الإجمالي			الإجمالي		

٢٢. مصاريف عمومية وإدارية

المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠,٤٨٨,٧٠٢	٢٣,٢٧٩,٨٣٧	٥١٢,٢١٧	٥٨١,٩٩٥	١٩,٩٧٦,٤٨٥	٢٢,٦٩٧,٨٤٢	تكلفة موظفين
١,٨٧٠,٧١٠	٦٢٨,٦٥٣	٤٦,٧٦٨	١٥,٧١٦	١,٨٢٣,٩٤٢	٦١٢,٩٣٧	إيجار
١,١٩٣,٥٤٣	١,٣٤٧,٥٨٨	٤٨,٢٨١	٣٣,٦٩٠	١,١٤٥,٢١٢	١,٣١٣,٨٩٨	مكافآت نهاية خدمة (إيضاح ٢٠)
١,٠١٤,٣٧٠	١,٢٣٠,٥٣٢	٢٥,٣٥٩	٣٠,٧٦٣	٩٨٩,٠١١	١,١٩٩,٧٦٩	تأمين
٧٤٦,٧٨٤	١,٤٦٦,٠٦٩	١٨,٦٧٠	٣٦,٦٥١	٧٢٨,١١٤	١,٤٢٩,٤١٨	خدمات تقنية معلومات
٥٧١,٥٦٢	٥٣٧,٦١٥	١٤,٢٨٩	١٣,٤٤٠	٥٥٧,٢٧٣	٥٢٤,١٧٥	منافع خدمية
٤٦٨,١٥٣	١,٥٢٦,٣٣٠	١١,٧٠٤	٣٨,١٥٩	٤٥٦,٤٤٩	١,٤٨٨,١٧١	استهلاك وإطفاء
٣٠٢,٠٦٣	٢٩٩,١٤٠	٧,٥٥٢	١٢,٦٩٧	٢٩٤,٥١١	٣٨٦,٤٤٣	سفرات وتنقلات عمل
٢٩٤,٣٦١	٥٩٨,٣٥٨	٧,٣٥٩	٥٤,٠٤٧	٢٨٧,٠٠٢	٥٤٤,٣١١	تكاليف تدريب
٢٠٩,٥٥٢	١٧٥,٩٨٨	٥,٢٣٩	٤,٤٠٠	٢٠٤,٣١٣	١٧١,٥٨٨	قرطاسية
٨٦٤,٢٤٩	٩٥٦,٩٩٩	٨٤٣,٧٧٤	٩٣٢,٦٢٤	٢٠,٤٧٥	٢٤,٣٧٥	أتعاب مهنية
٦٩,٨٧٤	٩٧,٦٣٨	١٦,٨٨٢	١٢,١٩٢	٥٢,٩٩٢	٨٥,٤٤٦	ترويج ودعاية وإعلان
٤٨,٢٢٢	٨١,٣١٠	١,٢٠٦	٢,٠٣٣	٤٧,٠١٦	٧٩,٢٧٧	إصلاح وصيانة
٤٦,٨٠٢	١٥٠,٦٧٩	١,١٧٠	٣,٧٦٧	٤٥,٦٣٢	١٤٦,٩١٢	رسوم واشتركاكات
						مكافآت مجلس الإدارة وبدلات
						ومصاريف حضور اجتماعات
						أخرى
٣٣,٩٦٠,١٨٠	٣٧,٦٧٢,١٢٥	٥,١٣٨,٧٨٢	٥,٦٣٥,٥٦٦	٢٨,٨٢١,٣٩٨	٣٢,٠٣٦,٥٥٩	

شركة تشيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٣. توزيعات أرباح وإيرادات فائدة وعمولة

المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٨١١,٦٣٨	٢,٣٥٤,٤٤٩	١,٠٢٣,٠٣٣	١,٣٧٤,٧١٠	٧٨٨,٦٠٥	٩٧٩,٧٣٩	استثمار محتفظ به بغرض المتاجرة
٦٩٤,٩٩٤	٧٢٧,٢٧٦	٣٩٢,٤٦٣	٤١٠,٦٩٣	٣٠٢,٥٣١	٣١٦,٥٨٣	إيرادات عمولات خاصة
						إيرادات توزيعات أرباح
٤,٢١١,٥٩١	٦,٥٢٩,٦١٤	٢,٧٤٩,٠٠٩	٥,٣٦٦,٥٦٣	١,٤٦٢,٥٨٢	١,١٦٣,٠٥١	نقد ووديعة قصيرة الأجل
٦,٧١٨,٢٢٣	٩,٦١١,٣٣٩	٤,١٦٤,٥٠٥	٧,١٥١,٩٦٦	٢,٥٥٣,٧١٨	٢,٤٥٩,٣٧٣	إيرادات فائدة

٢٤. زكاة وضريبة دخل

(أ) زكاة
المُحتمل للسنة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية
٩,١٤٣,١٥٦	(١٢٣,٢٨٤,٥٤٧)	مخصصات في بداية السنة وتعديلات أخرى
(٢,١٢٧,٩٣٣)	(١,٢٧٩,٦٨٧)	القيمة الدفترية للأصول الطويلة الأجل، بالصافي بعد حسم التمويل المتعلق بها
١٤٧,٠١٥,٢٢٣	١٥,٠٣٥,٧٦٦	
٣١,٥٠٢,١٦٢	٢٢,٧٣٤,١١٦	دخل السنة الخاضع للزكاة
١٧٨,٥١٧,٣٨٥	٣٧,٧٦٩,٨٨٢	الوعاء الزكوي
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٢٠٧,٣٥٥	٩٥٥,٩٤٥	المحمل والمخصص للسنة

إن الفرق بين النتائج وفقاً للقوائم المالية والدخل الخاضع للضريبة قد نشأ بشكل رئيسي نتيجة التعديلات على بعض التكاليف وفقاً للأنظمة ذات العلاقة.

(ب) ضريبة الدخل

المُحتمل للسنة

تتألف ضريبة الدخل المتعلقة بالمساهمين غير السعوديين مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٩٨٨,٧١١	١,٨٨٥,١٦٠	المحمل والمخصص للسنة

جُيِّبَ 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 رئيسية نتيجة التعديلات على بعض التكاليف / المطالبات وفقاً للأنظمة ذات العلاقة.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٤. زكاة وضريبة دخل (تمة)

ج) الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة
فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
١٣,٣٧١,١٦٨	١٨,١٣٤,٥١٣
٨,١٩٦,٠٦٦	٢,٨٤١,١٠٥
(٣,٤٣٢,٧٢١)	(٤,٤٧٤,٤٢٢)
١٨,١٣٤,٥١٣	١٦,٥٠١,١٩٦

في بداية السنة
مخصص السنة
مدفوع خلال السنة

في نهاية السنة

فيما يلي نسبة الملكية في القوائم المالية كما في نهاية السنة:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٨	٢٠١٩
%	%
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

ملكية خاضعة للزكاة

ملكية خاضعة لضريبة الدخل

د) الربوط الزكوية والضريبية

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل خلال عام ٢٠١٥ الربوط النهائية عن الأعوام من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٢، بمبلغ ١٣,٧٩١,٩٣٦ ريال سعودي بدون حساب غرامات تأخير ضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع (زكاة ٣,٣١١,٦٨٩ ريال سعودي وضريبة دخل ٣,٠٤٧,٩٨٥ ريال سعودي وضريبة استقطاع ٧,٤٣٢,٢٦٢ ريال سعودي). واستلمت أيضاً ربوطاً نهائية للأعوام من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٥، بمبلغ ٦,١٨٩,١٣٢ ريال سعودي بدون حساب غرامات تأخير ضريبة الدخل (زكاة ٦,٠٨٩,٧٧٩ ريال سعودي وضريبة دخل ٩٩,٣٥٣ ريال سعودي).

قدمت الشركة اعتراضها على الربوط المستلمة في الوقت المسموح به. ولتقليل الغرامات، قامت الشركة بنفع جميع ضرائب الدخل و ضريبة الاستقطاع و الغرامات المتعلقة بها و استمرت في اعتراضها وقدمت خطاب ضمان لهذه الربوط.

ولم تُصدر الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية والضريبية للأعوام من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٨.

كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

القوائم المالية المتأثرة	الحساب	قبل التعديل	اثر التعديل	معدل
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	مخصص زكاة (ارباح مستبقاة)	(٥,٢٠٧,٣٥٥)	٥,٢٠٧,٣٥٥	-
	مخصص ضريبة الدخل (ارباح مستبقاة)	(٢,٩٨٨,٧١١)	٢,٩٨٨,٧١١	-
قائمة الدخل	الزكاة للفترة	-	(٥,٢٠٧,٣٥٥)	(٥,٢٠٧,٣٥٥)
	ضريبة الدخل للفترة	-	(٢,٩٨٨,٧١١)	(٢,٩٨٨,٧١١)
	ربحية السهم (معروضة بالريال السعودي للسهم)	٢,٢٢	(٠,٤١)	١,٨١

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمنفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ويتألف من ٢٠ مليون سهم (٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ٢٠ مليون سهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

خلال عام ٢٠١٧، اعتمد المساهمون، في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ١٩ أكتوبر ٢٠١٧، زيادة في رأسمال الشركة بنسبة ١٠٠٪ عن طريق إصدار أسهم منحة. وتموّل الزيادة في رأس المال من حسابي الأرباح المبقاة والاحتياطي النظامي من خلال تحويل مبلغ قدره ٨٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة ومبلغ قدره ٢٠ مليون ريال سعودي من الاحتياطي النظامي، ما سينشأ عنه زيادة في رأس المال المصرح به والمصدر والمنفوع إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي بدلاً من ١٠٠ مليون ريال سعودي. وازداد عدد الأسهم الفصيرة من عشرة مليون (١٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم إلى عشرين مليون (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم. وقد استكملت الإجراءات النظامية المتعلقة بالزيادة في عام ٢٠١٧.

وفيما يلي هيكل ملكية الشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		النوع	الدولة	نسبة الملكية %
تشب انترناشيونال هولدينج	الشركة	الولايات المتحدة الأمريكية	٣٠	
شركة الخريجي للاستثمار	الشركة	المملكة العربية السعودية	١٠	
الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات	الشركة	المملكة العربية السعودية	٥	
شركة الخريجي للمقاولات	الشركة	المملكة العربية السعودية	٥	
شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات	الشركة	المملكة العربية السعودية	٥	
شركة الخريجي العقارية	الشركة	المملكة العربية السعودية	٥	
الأفراد العاديين	أفراد	المملكة العربية السعودية	٤٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		نوع المعاملة	الدولة	نسبة الملكية %
تشب انترناشيونال هولدينج	الشركة	الولايات المتحدة الأمريكية	٣٠	
شركة الخريجي للاستثمار	الشركة	المملكة العربية السعودية	١٠	
الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات	الشركة	المملكة العربية السعودية	٥	
شركة الخريجي للمقاولات	الشركة	المملكة العربية السعودية	٥	
شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات	الشركة	المملكة العربية السعودية	٥	
شركة الخريجي العقارية	الشركة	المملكة العربية السعودية	٥	
الأفراد العاديين	أفراد	المملكة العربية السعودية	٤٠	

٢٦. احتياطي نظامي

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والنظام الأساسي للشركة، حولت الشركة نسبة ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين إلى الاحتياطي النظامي حتى عادل مبلغ الاحتياطي نسبة ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.

٢٧. ربحية السهم

احتسبت ربحية السهم للسنة بقسمة صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨. إجمالي الأقساط المكتتبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م						
فئة	فردى	صغير جدا	صغير	متوسط	الشركات	الإجمالي
المركبات	٧,٦٢٥,٦٠٠	٩٣٧,٦٦٤	٣,٠٨٨,٥٦٢	٧,٩٨٣,٩٣٦	٤٢,٢٥٦,٠٦٢	٦١,٨٩١,٨٢٤
الممتلكات والحوادث	١,٦٠٩,٣٨٦	٢,٢٤٥,٠٣٥	٨,٣٣٧,٠١٤	٩,٧٨٠,٩٣٤	١٧٤,٣٥٩,٠٥٨	١٩٦,٣٣١,٤٢٧
الإجمالي	٩,٢٣٤,٩٨٦	٣,١٨٢,٦٩٩	١١,٤٢٥,٥٧٦	١٧,٧٦٤,٨٧٠	٢١٦,٦١٥,١٢٠	٢٥٨,٢٢٣,٢٥١
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م						
المركبات	٩,٥٢٠,٠١٣	٩٥٧,٩٦٦	٢,٦٧٨,٣٥١	٤,٤٩٤,٢٦٧	٥٦,١٩٠,١٨٢	٧٣,٨٤٠,٧٧٩
الممتلكات والحوادث	١,٨٢٣,٥٨٣	٢٢٥,٢٨٣	٧,٢٥٠,٩٤٢	٦,٩٦٦,٢٠٥	١٤٣,٠٢٥,٩٦٧	١٦٠,١٣١,٩٨٠
الإجمالي	١١,٣٨٣,٥٩٦	١,٥٨٣,٢٤٩	٩,٩٢٩,٢٩٣	١١,٤٦٠,٤٧٢	١٩٩,٢١٦,١٤٩	٢٣٣,٩٧٢,٧٥٩

٢٩. ارتباطات والتزامات محتملة

فيما يلي ارتباطات الشركة والتزاماتها المحتملة:

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٩,٥٠٠,٨٢١	٩,٥٥١,١٦٢

خطابات ضمان

(أ) دعاوى قضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتعرض لدعاوى قضائية في سياق الأعمال العادي فيما يتعلق بمطالبات حاملي وثائق التأمين. وحيث إنه لا يمكن التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الدعاوى القضائية المتعلقة أو المنطوية على مخاطر بشكل علمي، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الدعاوى (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سوف يكون لها تأثير جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي.

٣٠. إدارة رأس المال

وضعت الشركة أهداف للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها ورفع قيمة العائد للمساهمين.

وتدير الشركة، بصورة منتظمة، متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الانخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بشهادات الشركة. ويغية المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تجري الشركة تعديلا على مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو تصدر أسهما.

تدير الشركة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس المال للجهات المنظمة للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى المساهمين من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. ويتألف هيكل رأسمال الشركة من حقوق الملكية العائدة للمساهمين ويشتمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المتبقية.

وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) من لوائح التأمين التنفيذية التي تبين بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاءة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

• الحد الأدنى المطلوب لرأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي

• هامش الملاءة للأقساط

• هامش الملاءة للمطالبات

يبلغ هامش الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما نسبته ١٤٣٪ (١٢٢٪ عام ٢٠١٨). علاوة على ذلك، تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج بتحقيق هامش ملاءة قوي. ويتألف هيكل رأسمال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من رأس مال مدفوع قدره ٢٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات نظامية بقيمة ٣١,٩ مليون ريال سعودي وأرباح مستبقاة بقيمة ٨٧,٩ مليون ريال سعودي (رأس مال مدفوع قدره ٢٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي بقيمة ٢٨,٢ مليون ريال سعودي وأرباح مستبقاة بقيمة ٦٤,٩ مليون ريال سعودي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) في قائمة المركز المالي.

وفي رأي مجلس الإدارة، فإن الشركة قد التزمت التزاماً كاملاً بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المفصّل عنها.

٣١. المعلومات القطاعية

تمشيًا مع إجراءات إعداد التقارير الداخلية لدى الشركة، اعتمد مجلس الإدارة القطاع التشغيلي بصفتهم صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

لأغراض الإدارة، تُقسّم الشركة إلى قطاعات أعمال مُصنّفة كما يلي: الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة وغيرها. وتشتمل القطاعات الأخرى على التأمين البحري وقطاعات تأمين عام أخرى. تعتمد الشركة عند الإفصاح عن معلوماتها القطاعية الرئيسية على هذه القطاعات.

لم تنشأ تجزّرات على أساس تقسيم القطاعات أو أساس قياس الربح القطاعي أو الخسارة القطاعية منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لا تُضمّنُ النتائج القطاعية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والمصاريف العمومية والإدارية وتوزيعات الأرباح والخسائر غير المحققة من استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة والأرباح المحققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة والإيرادات الأخرى، بالصافي.

لا تُضمّنُ الأصول القطاعية النقد وما في حكمه وأقساط التأمين وأرصدة التأمين المدبنة والمبالغ المصنّفة من جهات ذات علاقة والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع والمبالغ المدفوعة مقدّما والأصول الأخرى والودائع لأجل والممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والشهرة والوديعة النظامية وإيرادات العمولة من وديعة نظامية. وبناء على ذلك، فقد أُدرجت ضمن الأصول غير الموزعة.

لا تُضمّنُ المطلوبات القطاعية والفائض المتراكم الحسابات الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى وأرصدة إعادة التأمين الدائنة ومكافآت نهاية الخدمة وإيرادات العمولة والوديعة النظامية المستحقة الدفع ومخصص الزكاة وضريبة الدخل واحتياطي إعادة قياس التزام المناقح المحددة. وبناء على ذلك، فقد أُدرجت ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم إبلاغ صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين عن هذه الأصول والمطلوبات غير الموزعة حسب القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها مركزياً.

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المُبلّغ عنها بشأن إجمالي أصول الشركة ومطلوباتها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وإيراداتها الإجمالية ومصاريفها وصافي دخلها عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ:

شركة نُسب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

الإجمالي - عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	أخرى	حوادث عامة	مركبات	هندسة	ممتلكات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٧٤,١٩٦,٨٧٩	-	٧٤,١٩٦,٨٧٩	٤,٦٨٩,٧١٥	١٢,٨٦٢,٦٠٤	٢,٣٨٦,٩٠٤	١٠,٢٢٤,١٩٧	٤٤,٠٣٣,٤٥٩		الأصول
٣٧,١٦٧,٢٣٨	-	٣٧,١٦٧,٢٣٨	١,١٤٧,٩٢٨	٦,٣٥٨,٢١٠	٩٤٢,١٧٢	٢,٥٥٠,٨١٨	٢٦,١٦٨,١١٠		حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٨,٦٢٩,٦٠٩	-	٣٨,٦٢٩,٦٠٩	٢,٥١٨,٠٥٨	٤,٤٦٩,٦٣٩	١,٣٥١,٠٠١	٥,١١٥,٠٤٧	٢٤,١٧٥,٨٦٤		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٥,٣٢٣,٦٧٧	-	٥,٣٢٣,٦٧٧	٤٥٤,٧٣١	١,٢٨٤,٧٦٦	١,١٤٥,٢١٨	١,٠٥٢,٣٨٥	١,٣٨٦,٥٧٧		حصة معيدي التأمين من مطالبات مُنكَبَدَة غير مبلغ عنها
٥٢٤,٣٤٥,٨٣٠	٢١٨,٦٢٠,١٥٦	٢٠٥,٧٢٥,٦٧٤							تكاليف اكتتاب وتائق تأمين موزجة
٦٧٩,٦٦٣,٢٣٣	٢١٨,٦٢٠,١٥٦	٣٦١,٠٤٣,٠٧٧							أصول غير موزجة
									إجمالي الأصول
١٠١,٠٢٧,٩٦١	-	١٠١,٠٢٧,٩٦١	٦,٨١١,٦٧٨	٢٠,٤٤٣,٣١٩	١٥,٩١٠,٠٧٩	١١,٧٢١,٩٧٠	٤٦,١٤٠,٩١٥		المطلوبات
٤٩,٠٠٢,٦١٩	-	٤٩,٠٠٢,٦١٩	٢,٣١٠,٢٥٩	١٠,٦٦٧,٢٧١	٥,٣٥٢,٣٦٤	٣,٣٢٣,٢١٤	٢٧,٣٤٩,٥١١		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٨,٢٦٧,٧٠٧	-	٥٨,٢٦٧,٧٠٧	٦,٤٥٧,٩٢٩	٧,٨٩١,١٧٣	١١,٧٢٢,١١٦	٥,٧٩٠,٢٥٩	٢٦,٤٠٦,٢٣٠		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٨,٨٥١,٨٦٩	-	٨,٨٥١,٨٦٩	٧٨٣,٩٣٤	١,١٥٨,٥٨٢	٧٣٦,٤١٩	٢,٦١١,٠٧٢	٣,٥٦١,٨٦٢		مطالبات مُنكَبَدَة غير مبلغ عنها
٣,٠٨٨,٦٤٥	-	٣,٠٨٨,٦٤٥	-	-	١٠٢,٤٠٧	-	٢,٩٨٦,٢٣٨		إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٨٠١,٠٦٤	-	١,٨٠١,٠٦٤	١٧١,٢٩٣	٢٩٧,٥٥٨	٢٧٤,٩٤١	١٥٥,٤٥٠	٩٠١,٨٢٢		احتياطي أقساط تأمين إضافية
١٣٧,١٥٥,٤٠٧	٢٣,٦٣١,٨١٢	١١٣,٤٢٣,٥٩٥							احتياطيات فنية أخرى
٣٥٩,٠٩٥,٢٧٢	٢٣,٦٣١,٨١٢	٣٣٥,٤٦٣,٤٦٠							مطلوبات غير موزجة
									إجمالي المطلوبات

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١. المعلومات القطاعية (تمة)

القطاعات التشغيلية (تمة)

الإجمالي ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	الإجمالي - عمليات التأمين ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	مركبات ريال سعودي	فندقية ريال سعودي	ممتلكات ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدل)
الأصول								
٥١,٦٢٩,٦٩٠	-	٥١,٦٢٩,٦٩٠	١,٨٠٠,١٤٦	١٠,٣١١,٧٩١	٢,٨٢٨,٤١١	٩,١١٦,٦١٣	٢٧,٥٧٢,٧٢٩	حصة معدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٢,٤٠٢,١٥٢	-	٣٢,٤٠٢,١٥٢	١,٦٤٦,٤٨١	٤٧٧,٥٤٤	٨٧٤,٨٨٩	١٠,١١٧,٤٨٠	١٩,٢٨٥,٧٥٩	حصة معدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٤٢,٩٢٧,٧٨٨	-	٤٢,٩٢٧,٧٨٨	٢,٧٢١,٢٢٨	١,٩٦٥,٩٥٧	١,٤٨١,٩٤٥	٤,٤٢٤,١٨٣	٣٢,٣٣٤,٤٦٥	حصة معدي التأمين من مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
٤,٣٠٥,٢٨١	-	٤,٣٠٥,٢٨١	٣١٠,١٣٥	١,١٦٨,٩٩٧	١,٣٩١,٦٣٥	٤٧٤,٤٢٣	٩٦٠,٠٩١	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلة أصول غير مزعة
٤٥٩,٢٤٢,٥٣٨	٢٧٢,٤٩٧,٢٨٢	١٨٥,٧٤٥,٢٥٥						إجمالي الأصول
٥٩٠,٥٠٧,٤٥٠	٢٧٢,٤٩٧,٢٨٢	٣١٧,٠١٠,١٦٧						
المطلوبات								
٧٧,٢٦٤,٨٩٧	-	٧٧,٢٦٤,٨٩٧	٣,٤٩٨,٥٠٩	١٦,٠٤٤,٩٥٦	١٧,٤٩٦,٠١٣	١٠,٢٢٧,١٢٨	٢٩,٨٩٨,٢٩١	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٣,٩١٧,٣٢٦	-	٤٣,٩١٧,٣٢٦	٣,٢٦١,٨٢٦	٥,٠٣٩,٠٨٠	٣,٩٥٠,٥٠٢	١١,٢١٥,١٢٧	٢٠,٤٥٠,٧٩١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦٧,٥٢٤,٧٥٩	-	٦٧,٥٢٤,٧٥٩	٦,٣٦٤,٣٦٨	٧,٦٣٥,٢٥١	١١,٥٣٢,١٩٠	٦,٤٧٣,١٥٧	٣٥,٥١٩,٧٩٣	مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
٧,١١٠,٢٩٥	-	٧,١١٠,٢٩٥	٥٣٠,٧٩٨	١,٣٤٧,٧٨١	٧٢٤,٩٣٢	١,٨٩٢,٢٠٠	٢,٦١٤,٥٨٤	إيرادات صولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٣٨,٩٨٧	-	٣٣٨,٩٨٧	١,٦٥٦	-	-	١١١,٦٦١	٢٢٥,٦٧٠	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٤,٠٤٢,٦٠٢	-	٤,٠٤٢,٦٠٢	٣٨٧,٤٤٨	٣٧٥,٠٤٠	١,٠٠١,٥٤١	٦٠٢,٨٨٧	١,٦٧٥,٦٨٦	احتياطيات فنية أخرى
٩٨,١٣٩,١٢٧	٢٢,٩٤٠,٦٥٤	٧٥,١٩٨,٤٧٣						مطلوبات غير مزعة
٢٩٨,٣٣٧,٩٩٣	٢٢,٩٤٠,٦٥٤	٢٧٥,٣٩٧,٣٣٩						إجمالي المطلوبات

القطاعات الجغرافية

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

شركة تشبب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١. المعلومات القطاعية (تتمة)
القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	مركبات ريال سعودي	هندسة ريال سعودي	ممتلكات ريال سعودي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٥٨,٢٢٣,٢٥١	٢٢,٢٢١,١٧٨	٤٥,٩٠٣,٥٧٠	٦١,٨٩١,٨٢٥	١٨,٦٤٣,٠٥٩	١٠٩,٥٦٣,٦١٩	إيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٦,٣٤٥,٠٢١)	(٣٩٣,٤٧٧)	-	-	(١,٧٦٨,٩٠٦)	(٤,١٨٢,٦٣٨)	فانصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة محلية أجنبية
١٥٩,٥٢٥,٤٤٤	(١٢,٦٧٠,٤٨٩)	(٢٤,٧٧١,٤٩١)	(٩,٢٨٩,٧٠٥)	(١٤,٠٢٤,٨٢١)	(٩٨,٧٦٨,٩٣٨)	مصاريف فائض خسارة
(٣,٧١٧,٦٣٠)	(٦٥٠,١٣٠)	(٤٧٦,٧٢٠)	(٨٢٨,٢٨٠)	(٣٣٥,١٠٤)	(١,٤٢٧,٣٩٦)	صافي أقساط التأمين المكتتبة تغير في أقساط تأمين غير مكتتبة تغير في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتتبة صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٨,٦٣٥,١٥٦	٨,٥٠٧,٠٨٢	٢٠,٦٥٥,٣٥٩	٥١,٧٧٣,٨٤٠	٢,٥١٤,٢٢٨	٥,١٨٤,٦٤٧	صافي إيرادات عمولات إعادة تأمين
(٢٣,٧٦٣,٠٦٤)	(٣,٣١٣,١٩٩)	(٤,٣٩٨,٣٦٣)	١,٥٨٥,٩٣٤	(١,٣٩٤,٨٤٢)	(١٦,٢٤٢,٦٢٤)	صافي الإيرادات
٢٢,٥٦٧,١٨٩	٢,٨٨٩,٥٦٩	٢,٥٥٠,٨١٣	(٤٤١,٥٠٧)	١,١٠٧,٥٨٤	١٦,٤٦٠,٧٣٠	تكاليف ومصاريف الاكتتاب إجمالي المطالبات المدفوعة مصاريف مُتكَبِّة متعلقة بمطالبات حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة صافي مطالبات ومزايا أخرى مدفوعة
٨٧,٤٣٩,٢٨١	٨,٠٨٣,٤٨٢	١٨,٨٠٧,٨٠٩	٥٢,٩١٨,٢٦٧	٢,٢٢٦,٩٧٠	٥,٤٠٢,٧٥٣	تغير في مطالبات تحت التصوية تغيرات في حصة إعادة تأمين من مطالبات تحت التصوية
٢٢,٢١٥,٠٩٨	٢,٠٩٠,٢٧٤	٢,٨٢٩,٧٠١	٢,٨٤٧,٥٨٩	٣,٤٠١,٤١٩	١٠,٩٢٧,١١٥	تغيرت في مطالبات مُتكَبِّة غير مبلغ عنها تغيرات في حصة إعادة تأمين من مطالبات مُتكَبِّة غير مبلغ عنها
١٠٩,٦٥٤,٣٧٩	١٠,٢٩٢,٧٥٦	٢١,٦٣٧,٥١٠	٥٥,٧٦٥,٨٥٦	٥,٦٢٨,٣٨٩	١٦,٣٢٩,٨٦٨	صافي المطالبات والمناقص الأخرى المُتكَبِّة
(٥٣,٥١١,٥٨١)	(٢,٦٤٩,٧٠٨)	(٤,٥٨٣,٥١١)	(٣٢,٦٨٤,٣٧٧)	(٨,٨٢٩,٧٧٣)	(٤,٧٦٤,٢١٢)	تغيرت في احتياطي أقساط تأمين إضافي تغيرات في احتياطي فنية أخرى تكاليف اكتتاب وتناق تأمين مصاريف اكتتاب أخرى إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٢,٤٨١,٦٦٢)	(١٨٢,١٠٠)	(١٨٤,٠٠٧)	(١,٧٢٣,٦٦٥)	(١٥١,٠٩٥)	(٢٤٠,٧٩٥)	تغيرت في احتياطي ديون مشكوك في تحصيلها غير موزعة مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة توزيعات أرباح وإيرادات فائدة وعمولة غير موزعة أرباح غير محققة غير موزعة من استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة أرباح محققة غير موزعة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة إيرادات أخرى غير موزعة، بالصافي إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى إجمالي دخل السنة
٢٠,٩٤١,٨٨٩	١,٤٣١,٣٤٧	٢,١٩٥,٤٠٠	٤,٨٤٨,٦٠٤	٧,٩٤١,٧٣٢	٤,٥٢٤,٨٠٦	تغيرت في مطالبات تحت التصوية تغيرات في حصة إعادة تأمين من مطالبات مُتكَبِّة غير مبلغ عنها
(٣٥,٠٥١,٣٥٤)	(١,٤٠٠,٤٦١)	(٢,٥٧٢,١١٨)	(٢,٥٥٩,٤٣٨)	(١,٠٣٩,١٣٦)	(٤٨٠,٢٠١)	صافي المطالبات والمناقص الأخرى المُتكَبِّة
(٥,٠٨٥,٢٩٣)	٩٥١,٥٦٧	(٥,٦٢٨,١٩١)	(١,٤٠١,٨٦٢)	٧,٨٩١,٩١٣	(٦,٨٩٨,٧٢٠)	تغيرت في احتياطي أقساط تأمين إضافي تغيرات في احتياطي فنية أخرى تكاليف اكتتاب وتناق تأمين مصاريف اكتتاب أخرى إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٤,٧٦٥,٠٨٥	(٤٩٨,٥٥٣)	٥,٨٨٠,٦٦٦	٦٧,٢٨٣	(٧,٥٦٦,٦٦٢)	٦,٨٨٢,٣٥١	تغيرت في مطالبات تحت التصوية تغيرات في حصة إعادة تأمين من مطالبات مُتكَبِّة غير مبلغ عنها
٩,٢٥٧,٠٥٢	(٩٣,٥٦١)	(٢٥٥,٩٢٢)	(١٨٩,٩٢٦)	٦٨٢,٨٩٨	٩,١١٣,٥٦٣	تغيرت في مطالبات مُتكَبِّة غير مبلغ عنها
(٤,٢٩٨,١٧٩)	٧٩٦,٨٢٠	٢,٥٠٣,٦٩٢	(١٣٠,٩٤٤)	٦٩٠,٨٦٤	(٨,١٥٨,٦٠١)	صافي المطالبات والمناقص الأخرى المُتكَبِّة
(٣٠,٤١٢,٦٨٩)	(٢٤٤,١٨٨)	(٧١,٨٨٣)	(٣١,٢١٤,٨٨٧)	٦٥٩,٨٧٧	٤٥٨,٣٩٢	تغيرت في احتياطي أقساط تأمين إضافي تغيرات في احتياطي فنية أخرى تكاليف اكتتاب وتناق تأمين مصاريف اكتتاب أخرى إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٢,٧٤٩,٦٥٨)	١,٦٥٦	-	(١٠٢,٤٠٧)	١١١,٦٦١	(٢,٧٦٠,٥٦٨)	تغيرت في احتياطي ديون مشكوك في تحصيلها غير موزعة مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة توزيعات أرباح وإيرادات فائدة وعمولة غير موزعة أرباح غير محققة غير موزعة من استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة أرباح محققة غير موزعة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة إيرادات أخرى غير موزعة، بالصافي إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى إجمالي دخل السنة
٢,٢٤١,٥٣٨	٢١٦,١٥٥	٧٧,٤٨٢	٧٣٦,٦٠٠	٤٤٧,٤٣٧	٧٧٣,٨٦٤	تغيرت في مطالبات تحت التصوية تغيرات في حصة إعادة تأمين من مطالبات مُتكَبِّة غير مبلغ عنها
(١٤,٩٦٩,٩٧٩)	(١,٢٦٦,٨٩٠)	(٣,٠٢٠,٨٤٩)	(٤,٨٨٨,٩٦١)	(١,٠٥١,٧٠٣)	(٤,٧٤١,٥٧٦)	تغيرت في مطالبات تحت التصوية تغيرات في حصة إعادة تأمين من مطالبات مُتكَبِّة غير مبلغ عنها
(٢,٨٢٤,٧٦٢)	(٥٧٠,١٣٦)	(٥٨٦,٥١٢)	(٥١٧,٤٣٤)	(٣٤٣,٢٧٥)	(٧٥٧,٤٠٥)	تغيرت في مطالبات تحت التصوية تغيرات في حصة إعادة تأمين من مطالبات مُتكَبِّة غير مبلغ عنها
(٤٨,٧١٥,٥٥٠)	(١,٨٦٣,٤٠٣)	(٣,٦٠١,٧٦٢)	(٣٦,٠٤٧,٠٨٩)	(١٧٦,٠٠٣)	(٧,٠٢٧,٢٩٣)	تغيرت في مطالبات تحت التصوية تغيرات في حصة إعادة تأمين من مطالبات مُتكَبِّة غير مبلغ عنها
٦٠,٩٣٨,٨٢٤	٨,٤٢٩,٣٥٣	١٨,٠٣٥,٧٤٨	١٩,٧١٨,٧٦٧	٥,٤٥٢,٣٨٦	٩,٣٠٢,٥٧٥	صافي دخل الاكتتاب (مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى
(٦,٥٧٢,٤٢٤)						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزعة مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة توزيعات أرباح وإيرادات فائدة وعمولة غير موزعة أرباح غير محققة غير موزعة من استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة أرباح محققة غير موزعة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة إيرادات أخرى غير موزعة، بالصافي إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى إجمالي دخل السنة
(٣٧,٦٧٢,١٢٥)						زكاة ضريبة دخل إجمالي دخل السنة فانصاً محوّل إلى المساهمين صافي النتائج بعد تحويل الفائض إلى المساهمين
٩,٦١١,٣٣٩						
٢,٧٢٤,٠٤٩						
٢,٠٢٨,٦٢٣						
٢,١٦٥,٥٦٤						
(٢٥,٥٤٠,٧٣٤)						
٣٥,٣٩٨,٠٩٥						
(١٥٥,٩٤٥)						
(١,٨٨٥,١٦٠)						
٢٢,٥٥٦,٩٩٠						
(٣,٢١١,٥٥٢)						
٢٩,٣٤٥,٤٣٨						

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١. المعلومات القطاعية (تمة)
القطاعات التشغيلية (تمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
الإجمالي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	مركبات ريال سعودي	هندسة ريال سعودي	ممتلكات ريال سعودي
٢٣٣,٩٧٧,٧٥٩	٢١,٧٢٩,٩٤٣	٣٨,٢١٢,١٠١	٧٣,٨٤٠,٧٧٨	١٨,٨٨٥,٢١٥	٨١,٢٩٤,٧٢٢
(٦,٠٢٣,٥٩٣)	(٤,٠٥٢,٠١١)	-	-	(١,٤٥٣,٧٦٣)	(٤,١٦٤,٦٢٩)
(١٢٦,٦٠٧,٩٢١)	(١١,٢٨٦,٣٩٠)	(٧٠,١٨٢,٤٤٢)	(١١,٦٣٦,٤١٣)	(١٤,٤٢٢,٥٠١)	(٦٩,٠٤٠,١٧٥)
(٤,٤٠٢,٧٤٦)	(٨٧٦,٣١٢)	(٤٩٢,٣٢٢)	(٩٥٥,٦٨٢)	(٥٨١,٩٦٠)	(١,٤٩٦,٤٧٠)
٩٦,٩٣٨,٤٩٩	٩,١٧٢,٠٤٠	١٧,٥٣٧,٣٢٧	٦١,٢٤٨,٦٨٢	٢,٣٨٦,٩٩١	٦,٥٩٣,٤٤٨
(٢,٩٧٩,٨٠١)	٨٧٩,٤٨٥	(٥٥١,٩٩٥)	١,١٨٦,٢٠٠	(٢٨٢,٦٩١)	(٤,٢١٠,٨٠٠)
٧,٣٧٧,٧٧٨	(٢١٧,٣٧٧)	٧٣١,٤٤٦	٢,٥١٥,٦٤٥	٢٢٩,٩٤٢	٣,٧١٤,١٢٢
١٠,٦٣٣,٤٧٦	٩,٨٣٤,١٤٨	١٧,٧١٦,٧٨٨	٦٤,٩٥٠,٥٢٨	٢,٧٣٤,٢٤٢	٦,٠٩٦,٧٧٠
٢١,٢٥٧,٥٤٨	٢,٣٦٠,٢٤٦	٣,٠١٢,٣٤٥	٢,٤٠٤,٧٦١	٣,٧٦٢,٩٣٨	٩,٧١٧,٢٥٨
١٢٢,٥٩٠,٠٢٤	١٢,١٩٤,٣٩٤	٢,٠٧٢٩,١٣٣	٦٧,٣٥٥,٢٨٩	٦,٤٩٧,١٨٠	١٥,٨١٤,٠٢٨
(٤٩,٦٣٨,٤٤٨)	(٣,٨٤٧,٠٠٤)	(١,٤٨٦,٤٦٧)	(٣٣,٩٣٥,٣٧٧)	(٣,٣٠١,٥٨١)	(٧,٠٦٨,٠١٩)
(٢,٠٦٩,٣٣٠)	(١٠,٩٣١٨)	(٤٦,٩٢٣)	(١,٨٦٣,٩٨٥)	(٣٣٠,١٩٢)	(٢٥٨,٩١٢)
١٤,٢٣٧,٣٤٥	٢,٦٤٥,٦٠٨	٢٦٣,٥٢٩	٣,١٥٦,٤٣٥	٣,٢٩١,١٦٦	٤,٨٨٠,٥٩٧
(٣٨,٠١٠,٤٣٣)	(١,٣١٠,٧١٤)	(١,٢٦٩,٨٥١)	(٣٢,٤٤٢,٩٢٧)	(٣٤٠,٦٠٧)	(٢,٤٤٦,٣٣٤)
(٤,٤٤٢,٢٩٣)	(٤٧,٢٨٦)	(٢,١٩٤,٢٢٤)	٣,٨٧٠,٧١٠	(١,٤٤٥,٧٥٠)	(٤,٦٢٥,٧٤٣)
٨,١٧٧,٥٢٠	(٥٩٩,٩٥٨)	١٤٠,٦٨١	٨٧٤,٨٨٩	٩٢٦,٤٩٧	٦,٨٤٠,٤١١
٥٧,٧٢٨,٠٤٤	(٢,٢١٠,١٥١)	٧,٤٤٣,٦٠٦	٥,٣٥٥,٣٤٩	١٥٨,٨٠٤	٤٧,٠٣٠,٤٣٦
(٤٨,٩٥٩,٥١٢)	١,١١٤,٤٣٧	(٦,٨١٣,٣٢٧)	١,٣٩٨,٦٦٦	١,٤٠٥,٤٣٨	(٤٦,٠٦٤,٧٥٦)
(٢٥,٠٠٦,٦٧٤)	(٣,٠٥٣,٦٧٢)	(٢,٦٩٣,١١٥)	(٢١,١٩٣,٢٨٢)	٦٩٩,٣٨٢	٧٣٤,٠١٤
٢٠,٧٧,٥١٢	٣٠,٢٠٦	-	-	١,٦٠٨,٧٠٣	٤٣٨,٦٠٣
(١,٠٣٦,٨٦٥)	(٢٢٩,٨٣٣)	(٢١٠,٠٢٧)	(٥٤,٢٩٧)	(٤٨٧,٧٢١)	٤٥,٠١٣
(١٨,٢٤٧,٩٠٣)	(٢,٠٣٢,٠٨٠)	(٣,١٩٧,٠٤٥)	(٧,٢٥٥,٢٠٤)	(١,٢٦٠,٨٢٤)	(٤,٥٠٢,٧٥٠)
(٢,٢١٣,٤٦٥)	(٤١٣,٣١٨)	(٣٥٠,٧٨٠)	(٦٢٤,٧٢٢)	(٢٦٣,٠٧٦)	(٥٦١,٥٦٩)
(٤٤,٩٢٧,٣٩٥)	(٥,٧٩٨,٦٩٧)	(٦,٤٥٠,٩٦٧)	(٢٩,١٢٧,٥٠٦)	٢٩٦,٤٦٤	(٣,٨٤٦,٦٨٩)
٧٧,٦٦٢,٦٢٩	٦,٣٩٥,٦٩٧	١٤,٢٧٨,١٦٦	٣٨,٢٢٧,٧٨٣	٦,٧٩٣,٦٤٤	١١,٩٦٧,٣٣٩
(٣,٠٣٠,٦٩٢)					
(٢٣,٩٦٠,١٨٠)					
٦,٧١٨,٢٢٣					
(١,٧١٤,٢٦٦)					
١,٣٦١,٢٨٩					
٢,٤٥٩,٦٠٠					
(٢٨,١٦٦,٠٢٦)					
٤٩,٤٩٦,٦٠٣					
(٥,٢٠٧,٣٥٥)					
(٢,٩٨٨,٧١١)					
٤١,٣٠٠,٥٣٧					
(٥,٠٠٣,٧٩٥)					
٣٦,٢٩٦,٧٤٢					

إيرادات تشغيلية أخرى (مصاريف)

مخصص ديون مشترك في تحصيلها غير موزعة
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
توزيعات أرباح وإيرادات فائدة وصولة غير موزعة
خسائر غير محققة غير موزعة من استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
أرباح محققة غير موزعة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
إيرادات أخرى غير موزعة، بالصافي
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
إجمالي دخل السنة
زكاة
ضريبة دخل
صافي دخل السنة

فائض سُحُول إلى المساهمين
صافي النتائج بعد تحويل الفائض إلى المساهمين

٢٢. القيم العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض إجراء المعاملة إما:

- في السوق الرئيسية المتاحة للأصول أو المطلوبات، أو
- في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق منفعة متاحة للأصول أو المطلوبات.

قيمت الإدارة أن النقد والأرصدة البنكية والودائع القصيرة الأجل والحسابات المدينة المستحقة من جهات ذات علاقة والحسابات الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطلوبات المتداولة الأخرى تقارب قيمها الدفترية وذلك يعود إلى حد كبير إلى تواريخ الاستحقاق القصيرة الأجل لهذه الأدوات.

تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيم العادلة

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

- المستوى (١) : الأسعار المُدرّجة (بدون تعديل) في سوق نشط لأصول ومطلوبات مماثلة
- المستوى (٢) : طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى (٣) : طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.
- يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً لمستوى القيمة العادلة حسب التسلسل الهرمي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
المستوى (١) ريال سعودي	المستوى (٢) ريال سعودي	المستوى (٣) ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	
٩٦,٥٠٦,٦٩٦	-	-	٩٦,٥٠٦,٦٩٦	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٩٦,٥٠٦,٦٩٦	-	-	٩٦,٥٠٦,٦٩٦	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
المستوى (١) ريال سعودي	المستوى (٢) ريال سعودي	المستوى (٣) ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	
٨٢,٧٦٦,٢٢٤	-	-	٨٢,٧٦٦,٢٢٤	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٨٢,٧٦٦,٢٢٤	-	-	٨٢,٧٦٦,٢٢٤	

لم يكن هناك تحويل بين المستوى (١) والمستوى (٢) والمستوى (٣) خلال السنة.

٣٣. إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين والمخاطر المتعلقة بإطار العمل التنظيمي ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر أسعار العملات ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد وتقييم ومتابعة ومراقبة المخاطر.

مجلس إدارة

تعتبر حوكمة المخاطر بمثابة الرقابة المركزية التي يشرف عليها مجلس الإدارة من خلال تقديم التوجيهات والموافقات اللازمة على الاستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق الأهداف المحددة للشركات.

لجنة إدارة المخاطر

لدى الشركة لجنة لإدارة المخاطر. وتجتمع اللجنة من أجل مراجعة تقارير مدير المخاطر لإعطاء المشورة وتقديم توصيات بشأن إدارة مخاطر الشركة على مستوى الشركة إلى مجلس الإدارة. وتدار المخاطر لكل مجال من قِبل المديرين ورؤساء الأقسام المعنية. وتستمر الشركة في تطوير قدراتها لإدارة المخاطر لضمان وجود إطار فعال لدعم إدارة جميع أنواع المخاطر على حد سواء في الوقت الراهن وفي المستقبل وفقاً لأنظمة ولوائح مؤسسة النقد العربي السعودي. وتتضمن عناصر هذا الإطار التحديد والتقييم الاعتيادي للمخاطر واجراءات الرقابة الرئيسية وتحديد الملكية لكل من المخاطر والرقابة على حد سواء تحديداً ووضوحاً.

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومدى التزام الشركة بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التدقيق مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

إن الهدف الرئيسي لإطار العمل الخاص بإدارة المخاطر لدى الشركة يتمثل في حماية الشركة من أحداث تعرقل تحقيق أهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها:

إدارة مخاطر التأمين وإعادة التأمين

تتمثل المخاطر المدرجة تحت عقد التأمين في احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه مع عدم التيقن حيال القيمة الناتجة من المطالبة. وكما هي الحال في طبيعة عقود التأمين، فإن هذه المخاطر عشوائية الحدوث وغير متوقعة. إن المخاطرة الرئيسية التي تواجهها الشركة من هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه وخطورة المطالبات المُبلَّغ بها. وتحسن حجم المخاطر التي تتعرض لها الشركة من خلال تنوع مخاطر الخسائر في محفظة عقود واسعة، حيث إن المحفظة المتنوعة من غير المرجح أن تتأثر بحدث غير متوقع في مجموعة ثانوية واحدة.

إن الإجراءات والسياسات المتعلقة بالاكتتاب والمحجزات واجراءات وحدود وصلاحيات الاكتتاب الواضحة هي التي تنظم بشكل دقيق الأشخاص المخولين والمسؤولين عن إبرام عقود التأمين وإعادة التأمين والظروف التي تبرم في ظلها. ويتم التحقق من الالتزام بهذه التعليمات دورياً، كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والإقليمي والمحلي، وإذا ما تطلب الأمر، يجري التفاعل مباشرة وبدون أي تأخير مع هذه التطورات وترجمتها إلى أسس الاكتتاب.

إن مقياس مراقبة المخاطر الرئيسي بالنسبة لمخاطر التأمين يكمن في تحويل هذه المخاطر إلى أطراف أخرى من خلال إعادة التأمين. يتم وضع عملية إعادة التأمين المسندة بأساس نسبي وغير نسبي مع حدود احتجاز مختلفة تبعاً لخطوط الأعمال. يتم تنوع عقود إعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تأمين منفرد أو عقد إعادة تأمين منفرد.

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

حوكمة المخاطر (تتمة)

تُستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. بالرغم من أن الشركة لديها اتفاقيات إعادة تأمين، إلا أن هذا لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي وبذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائماً بالنسبة لإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. تنقل الشركة من مخاطر الائتمان بالدخول في اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تقييم ائتماني جيد يتم مراقبته على أساس دوري. يتم النظر في الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك بمراجعة قوتهم المالية قبل إنهاء أي عقد معهم. تتم مراقبة المخاطر الاحتياطي بمراقبة المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم تتم تسويتها بشكل منتظم ويتعدى هذا المخصص إذا دعت الحاجة لذلك.

تكرار المطالبات وخطورتها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وخطورتها بالعديد من العوامل. وتكتسب الشركة، بصفة رئيسية، في تأمين الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة والتأمين البحري. وتعتبر هذه الفئات من التأمين، باستثناء السياسات الهندسية الطويلة، بصفة عامة كعقود تأمين سنوية، حيث عادة ما تتم تسوية المطالبات ودياً خلال فترة زمنية قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

(١) الممتلكات

تكتسب عقود تأمين الممتلكات، حيث يتمثل الخطر الرئيس في الأضرار من الحريق ومخاطر التلف العرضي وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة للمصلحة المؤمن عليها. وتُعدُّ تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة والوقت المستغرق للرجوع بالعمليات لمستويات ما قبل وضع الخسارة في حالة تعطل العمل، من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. وفيما يتعلق بتراكم المحتجزات المتعلقة بالممتلكات، فإنه يجري تغطيته من خلال اتفاقيات إعادة التأمين النسبي وغير النسبي.

(٢) الهندسية

يُدرج ضمن الأعمال الهندسية كافة وثائق تأمين مخاطر التشييد ومخاطر المقاولين الممتدة لفترات طويلة وكافة وثائق التأمين السنوي لأعطال الماكينات ومخاطر الماكينات ومعالجة المعلومات وتلف المغزور وتوقف العمل نتيجة لأعطال الماكينات. وتغطي وثائق تأمين كافة مخاطر التشييد/ كافة مخاطر المقاولين الممتدة لفترات طويلة ومشروعات عدة طوال فترة المشروع. ويتمثل اختبار المخاطر والاكتتاب المناسب في معيار ربحية هذا القطاع. وتُغطى بصورة كبيرة من خلال اتفاقيات هندسية نسبية وغير نسبية.

(٣) المركبات

فيما يتعلق بالتأمين على المركبات، تتمثل عناصر المخاطر الرئيسية في المطالبات الناشئة عن المركبات المؤمنة والضرر الذي يلحق بممتلكات الطرف الغير. كما أن التعويضات المتعلقة بالوفاة تتم حسب الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. وتُغطى هذه المخاطر عن طريق اتفاقيات فائض الخسارة لكل حادث والتي تغطي أيضاً تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

(٤) الحوادث العامة

يُكتسب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر ومسؤولية الطرف الثالث العامة والتعويضات المهنية. ويُعدُّ حجم الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيس الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

(٥) التأمين البحري

يُعدُّ العنصر الرئيس للمخاطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف شحنة مؤمن عليها أو التلف في هيكل السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. ويُعدُّ حجم الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيس الذي يؤثر على مستوى المطالبات. وتبرم اتفاقيات إعادة التأمين مع شركات إعادة التأمين النسبي وغير النسبي.

تركز مخاطر التأمين

يتركز التعرض لمخاطر التأمين المتعلقة بحاملي التأمين بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية. ومع ذلك، من خلال استراتيجيتها للاكتتاب، تضمن الشركة تنوع المحفظة بشكل جيد وعدم تركيزها داخل عدد قليل من العملاء الكبار. تنتشر أعمالها بشكل متناسب عبر جميع المناطق في المملكة العربية السعودية، وتستهدف الشركة أعمال الشركات وتجار التجزئة. لا تتركز محفظة التأمين في مستوى معين من المزايا (متمشي الخدمات الطبية المتنوعة، والخصومات المختلفة، والحدود السنوية والحدود الفرعية).

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر إعادة التأمين

تُستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. بالرغم من أن الشركة لديها اتفاقيات إعادة تأمين، إلا أن هذا لا يفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي وبذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائماً بالنسبة لإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. تقلل الشركة من مخاطر الائتمان بالدخول في اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تقييم ائتماني جيد يتم مراقبته على أساس دوري. يتم النظر في الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي، وذلك بمراجعة قوتهم المالية قبل إنهاء أي عقد معهم. تتم مراقبة مخاطر الاحتياطي بمراقبة المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم تتم تسويتها بشكل منتظم ويتعدى هذا المخصص إذا دعت الحاجة لذلك.

المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين وتمكينها من الوفاء بالتزاماتها غير المتوقعة عند نشونها.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق أحد طرفي الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب بخسارة مالية للطرف الآخر. وبالنسبة لكافة فئات الأصول المالية المملوكة للشركة، تمثل مخاطر الائتمان القسوى التي تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المنفص عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بيان بالسياسات والإجراءات الموضوعية لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- لا تبرم الشركة عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع جهات معترف بها وذات سمعة وجدارة ائتمانية. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الراغبين في التعامل مع الشركة بشروط ائتمانية إجرائية تحقق من ملاءتهم الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل من تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تُدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة إدارة الاستثمار وذلك طبقاً لمسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الأصول المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وتصنيفات ائتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيز هام لمخاطر الائتمان داخل الشركة.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين			
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٨٢٢,٤٩١	١٦,٦٨١,٧١٩	١,٥٢٣,٩٠٦	٢,٦٠٧,٨٠٥	٨,٢٩٨,٥٨٥	١٤,٠٧٣,٩١٤	نقد وما في حكمه
١٣١,٦٨٧,٨٢٨	٨٨,٩٦٩,٢٨٩	٦٦,٩٤٣,٦٨٧	٤٤,٥٣٢,٣٠٩	٦٤,٧٤٤,١٤١	٤٤,٤٣٩,٩٨٠	ودائع قصيرة الأجل
٧٩,٤٦٧,٧٠١	١٣٢,٠٨١,٧٧٣	٧٩,٤٦٧,٧٠١	١٣٢,٠٨١,٧٧٣	-	-	ودائع لأجل
٨٢,٧٦٦,٢٢٤	٩٦,٥٠٦,٧٨٦	٤٦,٧٣٨,٠٨٦	٥٨,٤٩٣,٣٢٦	٣٦,٠٢٨,١٢٨	٣٨,٠١٣,٤٦٠	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	-	استثمارات متاحة للبيع
٨٠,٩٩١,٥٠٥	١٠٢,١٤٤,٩٤٢	-	-	٨٠,٩٩١,٥٠٥	١٠٢,١٤٤,٩٤٢	أقساط وأرصدة تأمين منبذ (إيضاح ٨)
٣٢,٤٠٢,١٥٣	٣٧,١٦٧,٢٣٨	-	-	٣٢,٤٠٢,١٥٣	٣٧,١٦٧,٢٣٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية (إيضاح ٩)
٢,٨٣٩,٨٣٩	١,٩٠٢,٧٠٧	٧٨٧,٩٨٦	-	٢,٠٥١,٨٥٣	١,٩٠٢,٧٠٧	أصول أخرى
٤٢١,٩٠٩,٨١٩	٤٧٧,٣٨٦,٥٣٢	١٩٧,٣٩٣,٤٤٤	٢٣٩,٦٤٧,٢٩١	٢٢٤,٥١٦,٣٧٥	٢٣٧,٧٢٩,٢٤١	

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة الشركة للصعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية. وقد تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بشكل سريع وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. تتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند نشونها. يستثمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل واستثمارات مقبحة للبيع واستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة.

شركة تشيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٣. إدارة المخاطر (تكملة)

تواريخ الاستحقاق

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية:

٢٠١٩			الأصول المالية لعمليات التأمين نقد وما في حكمه ودائع قصيرة الأجل استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة أقساط وأرصدة تأمين مدينة حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية حصة معيدي التأمين من مطالبات مُتَكَبِّدَة غير مبلغ عنها أصول أخرى
الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,٠٧٣,٩١٤	-	١٤,٠٧٣,٩١٤	
٤٤,٤٣٦,٩٨٠	-	٤٤,٤٣٦,٩٨٠	
٣٨,٠١٣,٤٦٠	-	٣٨,٠١٣,٤٦٠	
١٠٢,١٤٤,٩٤٢	-	١٠٢,١٤٤,٩٤٢	
٧٤,١٩٦,٨٧٩	-	٧٤,١٩٦,٨٧٩	
٣٧,١٦٧,٢٣٨	-	٣٧,١٦٧,٢٣٨	
٣٨,٦٢٩,٦٠٩	-	٣٨,٦٢٩,٦٠٩	
١٢,٣٨٠,٠٥٥	-	١٢,٣٨٠,٠٥٥	
٣٦١,٠٤٣,٠٧٧	-	٣٦١,٠٤٣,٠٧٧	

٢٠١٨			الأصول المالية لعمليات التأمين نقد وما في حكمه ودائع قصيرة الأجل استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة أقساط وأرصدة تأمين مدينة حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية حصة معيدي التأمين من مطالبات مُتَكَبِّدَة غير مبلغ عنها أصول أخرى
الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,٢٩٨,٥٨٥	-	٨,٢٩٨,٥٨٥	
٦٤,٧٤٤,١٤١	-	٦٤,٧٤٤,١٤١	
٣٦,٠٢٨,١٣٨	-	٣٦,٠٢٨,١٣٨	
٧١,٧٤٢,٩٣٨	-	٧١,٧٤٢,٩٣٨	
٥١,٦٢٩,٦٩٠	-	٥١,٦٢٩,٦٩٠	
٣٢,٤٠٢,١٥٣	-	٣٢,٤٠٢,١٥٣	
٤٢,٩٢٧,٧٨٨	-	٤٢,٩٢٧,٧٨٨	
١١,٥٥٠,٢٣٩	-	١١,٥٥٠,٢٣٩	
٣١٩,٣٢٣,٦٧٢	-	٣١٩,٣٢٣,٦٧٢	

٢٠١٩			الأصول المالية للمساهمين نقد وما في حكمه ودائع قصيرة الأجل ودائع لأجل استثمارات متاحة للبيع استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة مبالغ مستحقة من عمليات التأمين إجمالي الأصول المالية
الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٦٠٧,٨٠٥	-	٢,٦٠٧,٨٠٥	
٤٤,٥٣٢,٣٠٩	-	٤٤,٥٣٢,٣٠٩	
١٣٢,٠٨١,٧٧٣	-	١٣٢,٠٨١,٧٧٣	
١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨	
٦٠,٤٢٥,٣١٤	-	٦٠,٤٢٥,٣١٤	
٢٨,٩٠٣,٩٦٦	-	٢٨,٩٠٣,٩٦٦	
٢٧٠,٤٨٣,٢٤٥	-	٢٧٠,٤٨٣,٢٤٥	

شركة تُشَبُّب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

توزيع الاستحقاق (تتمة)

٢٠١٨		
الإجمالي	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١,٥٢٣,٩٠٦	-	١,٥٢٣,٩٠٦
٦٦,٩٤٣,٦٨٧	-	٦٦,٩٤٣,٦٨٧
٧٩,٤٦٧,٧٠١	-	٧٩,٤٦٧,٧٠١
١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨
٤٦,٧٣٨,٠٨٦	-	٤٦,٧٣٨,٠٨٦
٤٥,٠٣٤,١٥٥	-	٤٥,٠٣٤,١٥٥
٢٤١,٦٣٩,٦١٣	-	٢٤١,٦٣٩,٦١٣

الأصول المالية للمساهمين
نقد وما في حكمه
ودائع قصيرة الأجل
ودائع لأجل
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
إجمالي الأصول المالية للمساهمين

٢٠١٩		
الإجمالي	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤٩,٠٠٢,٦١٩	-	٤٩,٠٠٢,٦١٩
٥٨,٢٦٧,٧٠٧	-	٥٨,٢٦٧,٧٠٧
١٠١,٠٢٧,٩٦١	-	١٠١,٠٢٧,٩٦١
٦٤,٨٠٧,٤٦٨	-	٦٤,٨٠٧,٤٦٨
٢٢,١٤٦,١٦١	-	٢٢,١٤٦,١٦١
٨,٥٢٥,٤١٦	-	٨,٥٢٥,٤١٦
٢٨,٩٠٣,٩٦٦	-	٢٨,٩٠٣,٩٦٦
٣٣٢,٦٨١,٢٩٨	-	٣٣٢,٦٨١,٢٩٨
٣,٤٢٩,٤٩٩	-	٣,٤٢٩,٤٩٩
٣,٣٢٤,٣٤٩	-	٣,٣٢٤,٣٤٩
٦,٧٥٣,٨٤٨	-	٦,٧٥٣,٨٤٨
٣٣٩,٤٣٥,١٤٦	-	٣٣٩,٤٣٥,١٤٦

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات مُتَكَبِّدَة غير مبلغ عنها
احتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
أرصدة إعادة تأمين دائنة
ذمم دائنة
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
المطلوبات المالية للمساهمين
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
إجمالي المطلوبات المالية

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق (تتمة)

٢٠١٨		
حتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤٣,٩١٧,٣٢٦	-	٤٣,٩١٧,٣٢٦
٦٧,٥٢٤,٧٥٩	-	٦٧,٥٢٤,٧٥٩
٧٧,٢٦٤,٨٩٧	-	٧٧,٢٦٤,٨٩٧
٣٧,٨٩٢,٠٦٦	-	٣٧,٨٩٢,٠٦٦
١٧,٥٧٠,٥٢٤	-	١٧,٥٧٠,٥٢٤
٦,٦٩٦,٨٢٨	-	٦,٦٩٦,٨٢٨
٤٥,٠٣٤,١٥٥	-	٤٥,٠٣٤,١٥٥
٢٩٥,٩٠٠,٥٥٥	-	٢٩٥,٩٠٠,٥٥٥
المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
إجمالي المطالبات تحت التسوية		
مطالبات مُتَكَبِّدَة غير مبلغ عنها		
احتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة		
أرصدة إعادة تأمين دائنة		
ذمم دائنة		
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		
مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين		
المطلوبات المالية للمساهمين		
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين		
إجمالي المطلوبات المالية		
٢,٦٦٣,٤٩٩	-	٢,٦٦٣,٤٩٩
٣,٤٢١,٣٢٧	-	٣,٤٢١,٣٢٧
٦,٠٨٤,٨٢٦	-	٦,٠٨٤,٨٢٦
٣٠١,٩٨٥,٣٨١	-	٣٠١,٩٨٥,٣٨١
٢٠١٨		
حتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٩,٤٧٥,٠٣٣	-	٣٩,٤٧٥,٠٣٣
١٢٥,٢٥٢,٨٠٣	-	١٢٥,٢٥٢,٨٠٣
٧٤,٢٨٥,٠٩٦	-	٧٤,٢٨٥,٠٩٦
٢٩,٨١٥,٧٨٦	-	٢٩,٨١٥,٧٨٦
١٣,٤٦٠,٨١٣	-	١٣,٤٦٠,٨١٣
٣٩,٣٥٩,٩٧٣	-	٣٩,٣٥٩,٩٧٣
٨,٦٦٨,٥٧٠	-	٨,٦٦٨,٥٧٠
٣٣٠,٣١٨,٠٧٤	-	٣٣٠,٣١٨,٠٧٤
مطلوبات مالية لعمليات التأمين		
إجمالي المطالبات تحت التسوية		
مطالبات مُتَكَبِّدَة غير مبلغ عنها		
احتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة		
ذمم دائنة		
أرصدة إعادة تأمين دائنة		
مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين		
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		
المطلوبات المالية للمساهمين		
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين		
إجمالي المطلوبات المالية		
١٠,٧٩٨,٠٣٠	-	١٠,٧٩٨,٠٣٠
٣٤١,١١٦,١٠٤	-	٣٤١,١١٦,١٠٤

هيكل السيولة

لا يوجد مطلوبات مالية بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وجميعها مستحقة السداد وفقاً للأساس المذكور أعلاه.

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتعرض الشركة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في سياق أعمالها العادي. ولم تُجر الشركة خلال السنة معاملات هامة بعملات غير الريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظراً لكون سعر صرف الريال السعودي ثابت مقابل الدولار الأمريكي، فلا تشكل الأرصدة بالدولار الأمريكي مخاطر عملات هامة.

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العمولة

تتمثل مخاطر أسعار العمولة في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية أو التدفقات النقدية المستقبلية نتيجة للتغيرات في أسعار العمولة في السوق. تعرض الأدوات المالية ذات الأسعار العائمة الشركة لمخاطر أسعار العمولة الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر القيمة العادلة للعمولة.

وتتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات على بعض الودائع القصيرة الأجل والودائع لأجل والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع. وتعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولة بمراقبة التغيرات في أسعار العمولة.

يوضح الجدول أدناه حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين إلى التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العمولة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى. تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على دخل الشركة للسنة وذلك على أساس الأصول المالية والمطلوبات المالية التي تتعرض لعمولة عائمة والقائمة كما في ٣١ ديسمبر:

التغير في نقاط الأساس	الأثر على الدخل الشامل للسنة ريال سعودي	
٢٥±	±٢٨٧,٣٩٤	٢٠١٩
٢٥±	±٧٣٩,٦٣٤	٢٠١٨

مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأي عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق.

وتعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار السوق من خلال الاحتفاظ بمحافظ استثمارية متنوعة وبمراقبة التطورات التي تطرأ على الأسهم المتداولة في السوق. والشركة ليس لديها مخاطر جوهرية متعلقة بأسعار السوق.

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغيرات التي تطرأ على القيم العادلة لاستثمارات الأسهم. وتدير لجنة الاستثمارات مخاطر أسعار الأسهم.

وفيما يلي التأثير على قائمة الدخل نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نظراً للتغير المحتمل المعقول في أسعار الأسهم، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

التغير في سعر أسهم حقوق الملكية	٢٠١٩		٢٠١٨		المجموع
	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
٥+	١,٩٠٠,٦٧٣	٣,٠٢١,٢٦٦	١,٨٠١,٤٠٧	٢,٣٣٦,٩٠٤	٢٠١٩ ريال سعودي
٥-	(١,٩٠٠,٦٧٣)	(٣,٠٢١,٢٦٦)	(١,٨٠١,٤٠٧)	(٢,٣٣٦,٩٠٤)	٢٠١٨ ريال سعودي

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة كبيرة من الأسباب المرتبطة بالإجراءات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة داخليًا بالشركة أو خارجيًا لدى مقدمي الخدمات للشركة، وكذلك الناشئة من عوامل خارجية غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات النظامية والتنظيمية والمعايير المقبولة عمومًا لسلوكيات إدارة الاستثمارات. وتتشأ مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الشركة.

يتمثل هدف الشركة في إدارة مخاطر التشغيل من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستراتيجي المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. وتقع المسؤولية الرئيسية بشأن تطوير وتطبيق الضوابط ورقابة مخاطر التشغيل على عاتق مجلس الإدارة. وتشمل هذه المسؤولية إجراءات الرقابة والضوابط في النقاط التالية:

- متطلبات الفصل المناسب للواجبات بين المهام والأدوار والمسؤوليات المختلفة،
- متطلبات تسوية ومراقبة المعاملات،
- الالتزام بالمتطلبات القانونية والنظامية الأخرى،
- توثيق الضوابط والإجراءات،
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها ومدى كفاية الضوابط وإجراءات التعامل مع المخاطر التي يتم تحديدها،
- المعايير الأخلاقية والتجارية،
- سياسات وإجراءات الحد من المخاطر.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٤. معلومات إضافية

وفقاً للائحة التنفيذية، تم الإفصاح عن قائمة المركز المالي والأولية وقائمة الدخل والأولية وقائمة التدفقات النقدية الأولية كل على حدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو التالي:

(أ) قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (محلله)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)	
١٤١,٥١٠,٣٦٦	٦٨,٤٦٧,٥٩٣	٧٣,٠٤٢,٧٧٦	١٠٥,٦٥١,٠٠٨	٤٧,١٤٠,١١٤	٥٨,٥١٠,٨٩٤	نقد وما في حكمه
٧١,٧٤٢,٩٣٨	-	٧١,٧٤٢,٩٣٨	١٠٢,١٤٤,٩٤٢	-	١٠٢,١٤٤,٩٤٢	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
-	-	-	-	-	-	مشتق من أطراف ذات علاقة
٥١,٦٢٩,٦٦٠	-	٥١,٦٢٩,٦٦٠	٧٤,١٩٦,٨٧٩	-	٧٤,١٩٦,٨٧٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٢,٤٠٢,١٥٣	-	٣٢,٤٠٢,١٥٣	٣٧,١٦٧,٢٣٨	-	٣٧,١٦٧,٢٣٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التصفية
٤٢,٩٢٧,٧٨٨	-	٤٢,٩٢٧,٧٨٨	٣٨,٦٢٩,٦٠٩	-	٣٨,٦٢٩,٦٠٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
٤,٣٠٥,٢٨١	-	٤,٣٠٥,٢٨١	٥,٣٢٣,٦٧٧	-	٥,٣٢٣,٦٧٧	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
٨٢,٧٦٦,٢٢٤	٤٦,٧٢٨,٠٨٦	٣٦,٠٣٨,١٣٨	٩٦,٥٠٦,٦٩٦	٥٨,٤٩٣,٢٣٦	٣٨,٠١٣,٤٦٠	استثمارات محفظ بها للمتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	استثمارات متاحة للبيع
١٥,٦٩٧,٤٣٥	١١,٨٧٣,٨٠٤	٣,٨٢٣,٦٣١	١٦,٨٥٣,٦٤٩	١٣,٣٤٣,٣٩٣	٣,٥١٠,٢٥٦	دفعات متقدمة وموجودات أخرى
٧٩,٤٦٧,٧٠١	٧٩,٤٦٧,٧٠١	-	١٣٢,٠٨١,٧٧٣	١٣٢,٠٨١,٧٧٣	-	ردائع لأجل
٣٨٧,٤٢٧	-	٣٨٧,٤٢٧	٢,٧٤٦,١٣٣	-	٢,٧٤٦,١٣٣	ممتلكات ومعدات
٧٢,٣٩٥	-	٧٢,٣٩٥	٧٩٩,٩٨٩	-	٧٩٩,٩٨٩	موجودات غير ملموسة
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	-	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	-	الشهرة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
١,٢٤٣,٢٧١	١,٢٤٣,٢٧١	-	١,٨٥٤,٨١٢	١,٨٥٤,٨١٢	-	إيرادات عمولة وديعة نظامية
٤٨,٤٥٥,٤٨٢	٤٥,٠٣٤,١٥٥	٣,٤٢١,٣٢٧	٣٢,٢٢٨,٣١٥	٢٨,٩٠٣,٩٦٦	٣,٣٢٤,٣٤٩	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٦٣٨,٩٦٢,٩٣٢	٣١٨,٥٣١,٤٣٨	٣٢٠,٤٣١,٤٩٤	٧١١,٨٩١,٥٤٨	٣٤٧,٥٢٤,١٢٢	٣٦٤,٣٦٧,٤٢٦	مجموع الموجودات
(٤٨,٤٥٥,٤٨٢)	(٤٥,٠٣٤,١٥٥)	(٣,٤٢١,٣٢٧)	(٣٢,٢٢٨,٣١٥)	(٢٨,٩٠٣,٩٦٦)	(٣,٣٢٤,٣٤٩)	ينزل: استبعاد العمليات المشتركة
٥٩٠,٥٠٧,٤٥٠	٢٧٣,٤٩٧,٢٨٣	٣١٧,٠١٠,١٦٧	٦٧٩,٦٦٣,٢٣٣	٣١٨,٦٢٠,١٥٦	٣٦١,٠٤٣,٠٧٧	مجموع الموجودات حسب قائمة المركز المالي الأولية

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٤. معلومات إضافية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدل)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			إيضاح	(١) قائمة المركز المالي (تتمة)
المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)		
١٧,٥٧٠,٥٢٤	-	١٧,٥٧٠,٥٢٤	٢٢,١٤٦,١٦١	-	٢٢,١٤٦,١٦١		ذمم دائنة
٩,٣٦٠,٣٢٧	٢,٦٦٣,٤٩٩	٦,٦٩٦,٨٢٨	١٤,١٥٠,٣٧٠	٢,٤٢٩,٤٩٩	١٠,٧٢٠,٨٧١		مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٧,٨٩٢,٠٦٦	-	٣٧,٨٩٢,٠٦٦	٦٤,٨٠٧,٤٦٨	-	٦٤,٨٠٧,٤٦٨		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٧٧,٢٦٤,٨٩٧	-	٧٧,٢٦٤,٨٩٧	١٠١,٠٢٧,٩٦١	-	١٠١,٠٢٧,٩٦١		اجمالي اقتساط تأمين غير مكتسبة
٤٣,٩١٧,٣٢٦	-	٤٣,٩١٧,٣٢٦	٤٩,٠٠٢,٦١٩	-	٤٩,٠٠٢,٦١٩		اجمالي مطالبات تحت التسوية
٦٧,٥٢٤,٧٥٩	-	٦٧,٥٢٤,٧٥٩	٥٨,٢٦٧,٧٠٧	-	٥٨,٢٦٧,٧٠٧		مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٧,١١٠,٢٩٥	-	٧,١١٠,٢٩٥	٨,٨٥١,٨٦٩	-	٨,٨٥١,٨٦٩		إيراد عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٣٣٨,٩٨٧	-	٣٣٨,٩٨٧	٣,٠٨٨,٦٤٥	-	٣,٠٨٨,٦٤٥		احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٤,٠٤٢,٦٠٢	-	٤,٠٤٢,٦٠٢	١,٨٠١,٠٦٤	-	١,٨٠١,٠٦٤		احتياطيات فنية أخرى
٧,١٧٤,١٧٦	-	٧,١٧٤,١٧٦	٨,٤١٠,٧٢٩	-	٨,٤١٠,٧٢٩		تعويض نهاية الخدمة
٦,٧٦٤,٢٥٠	-	٦,٧٦٤,٢٥٠	٩,١٨٤,٦٧١	-	٩,١٨٤,٦٧١		إيرادات عمولة وديمة نظامية مستحقة الدفع
١,٢٤٣,٢٧١	١,٢٤٣,٢٧١	-	١,٨٥٤,٨١٢	١,٨٥٤,٨١٢	-		مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٨,١٣٤,٥١٣	١٨,١٣٤,٥١٣	-	١٦,٥٠١,١٩٦	١٦,٥٠١,١٩٦	-		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٤٨,٤٥٥,٤٨٢	٣,٤٢١,٣٢٧	٤٥,٠٣٤,١٥٥	٣٢,٢٢٨,٣١٥	٣,٢٢٤,٣٤٩	٢٨,٩٠٣,٩٦٦		فائض عمليات التأمين
٣٤٦,٧٩٣,٤٧٥	٢٥,٤٦٢,٦١٠	٣٧٢,٢٥٦,٠٨٥	٣٩١,٣٢٣,٥٨٧	٢٥,١٠٩,٨٥٦	٣٦٦,٢١٣,٧٣١		مجموع المطالبات
(٤٨,٤٥٥,٤٨٢)	(٣,٤٢١,٣٢٧)	(٤٥,٠٣٤,١٥٥)	(٣٢,٢٢٨,٣١٥)	(٣,٢٢٤,٣٤٩)	(٢٨,٩٠٣,٩٦٦)		ينزل: استبعاد العمليات المشتركة
٢٩٨,٣٣٧,٩٩٣	٢٢,٠٤١,٢٨٢	٢٧٦,٢٩٦,٧١٠	٣٥٩,٠٩٥,٢٧٢	٢١,٧٨٥,٥٠٧	٣٣٧,٣٠٩,٧٦٥		مجموع المطالبات حسب قائمة المركز المالي
							حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-		رأس المال
٢٦,٥٦٨,٥٦٣	٢٦,٥٦٨,٥٦٣	-	٣٢,٤٣٧,٦٥١	٣٢,٤٣٧,٦٥١	-		احتياطي نظمي
٦٦,٥٠٠,٢٦٥	٦٦,٥٠٠,٢٦٥	-	٨٩,٩٧٦,٦١٥	٨٩,٩٧٦,٦١٥	-		إرباح مستحقة
٢٩٣,٠٦٨,٨٢٨	٢٩٣,٠٦٨,٨٢٨	-	٣٢٢,٤١٤,٢٦٦	٣٢٢,٤١٤,٢٦٦	-		احتياطي إعادة قياس لمنافع نهاية الخدمة
(٨٩٩,٣٧١)	-	(٨٩٩,٣٧١)	(١,٨٤٦,٣٠٥)	-	(١,٨٤٦,٣٠٥)		مجموع حقوق الملكية
٥٩٠,٥٠٧,٤٥٠	٣١٥,١١٠,١١١	٢٧٥,٣٩٧,٣٣٩	٦٧٩,٦٦٣,٢٣٢	٣٤٤,١٩٩,٧٧٣	٣٣٥,٤٦٣,٤٦٠		مجموع المطالبات وحقوق المساهمين

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٤. معلومات إضافية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدلة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			ب) قائمة الدخل
المجموع (بالريال السعودي)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)	صافي المساهمين (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)	صافي المساهمين (بالريال السعودي)	
٢٢٣,٩٧٢,٧٥٩	= ٢٢٣,٩٧٢,٧٥٩		٢٥٨,٢٢٣,٢٥١	- ٢٥٨,٢٢٣,٢٥١		إيرادات اجمالي أقساط تأمين مكتتبة ينزل : أقساط إعادة التأمين متنازل عنها
(٦,٠٢٣,٥٩٣)	- (٦,٠٢٣,٥٩٣)		(٦,٣٤٥,٠٢١)	- (٦,٣٤٥,٠٢١)		محلية
(١٢٦,٦٠٧,٩٢١)	- (١٢٦,٦٠٧,٩٢١)		(١٥٩,٥٢٥,٤٤٤)	- (١٥٩,٥٢٥,٤٤٤)		أجنبية
(٤,٤٠٢,٧٤٦)	- (٤,٤٠٢,٧٤٦)		(٣,٧١٧,٦٣٠)	- (٣,٧١٧,٦٣٠)		مصاريق فلتض خسارة
٩٦,٩٣٨,٤٩٩	= ٩٦,٩٣٨,٤٩٩		٨٨,٦٣٥,١٥٦	- ٨٨,٦٣٥,١٥٦		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,٩٧٩,٨٠١)	- (٢,٩٧٩,٨٠١)		(٢٣,٧٦٣,٠٦٤)	- (٢٣,٧٦٣,٠٦٤)		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٧,٣٧٢,٧٧٨	- ٧,٣٧٢,٧٧٨		٢٢,٥٦٧,١٨٩	- ٢٢,٥٦٧,١٨٩		التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
١٠١,٣٣٢,٤٧٦	= ١٠١,٣٣٢,٤٧٦		٨٧,٤٣٩,٢٨١	- ٨٧,٤٣٩,٢٨١		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢١,٢٥٧,٥٤٨	- ٢١,٢٥٧,٥٤٨		٢٢,٢١٥,٠٩٨	- ٢٢,٢١٥,٠٩٨		عمولات إعادة التأمين
١٢٢,٥٩٠,٠٢٤	- ١٢٢,٥٩٠,٠٢٤		١٠٩,٦٥٤,٣٧٩	- ١٠٩,٦٥٤,٣٧٩		مجموع الإيرادات
(٤٩,٦٣٨,٤٤٨)	- (٤٩,٦٣٨,٤٤٨)		(٥٣,٥١١,٥٨١)	- (٥٣,٥١١,٥٨١)		تكاليف ومصاريق الاكتتاب
(٢,٦٠٩,٣٣٠)	- (٢,٦٠٩,٣٣٠)		(٢,٤٨١,٦٦٢)	- (٢,٤٨١,٦٦٢)		اجمالي المطالبات
١٤,٢٣٧,٣٤٥	- ١٤,٢٣٧,٣٤٥		٢٠,٩٤١,٨٨٩	- ٢٠,٩٤١,٨٨٩		مصاريق متكبدة متعلقة بمطالبات
(٣٨,٠١٠,٤٣٣)	- (٣٨,٠١٠,٤٣٣)		(٣٥,٠٥١,٣٥٤)	- (٣٥,٠٥١,٣٥٤)		حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة
(٤,٤٤٢,٢٩٣)	- (٤,٤٤٢,٢٩٣)		(٥,٠٨٥,٢٩٣)	- (٥,٠٨٥,٢٩٣)		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٨,١٧٧,٥٢٠	- ٨,١٧٧,٥٢٠		٤,٧٦٥,٠٨٥	- ٤,٧٦٥,٠٨٥		التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٥٧,٧٢٨,٠٤٤	- ٥٧,٧٢٨,٠٤٤		٩,٢٥٧,٠٥٢	- ٩,٢٥٧,٠٥٢		التغيرات في مطالبات معيدي التأمين تحت التسوية
(٤٨,٩٥٩,٥١٢)	- (٤٨,٩٥٩,٥١٢)		(٤,٢٩٨,١٧٩)	- (٤,٢٩٨,١٧٩)		التغيرات في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها
(٢٥,٥٠٦,٦٧٤)	- (٢٥,٥٠٦,٦٧٤)		(٣٠,٤١٢,٦٨٩)	- (٣٠,٤١٢,٦٨٩)		صافي المطالبات المكتتبة
٢,٠٧٧,٥١٢	- ٢,٠٧٧,٥١٢		(٢,٧٤٩,٦٥٨)	- (٢,٧٤٩,٦٥٨)		التغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافي
(١,٠٣٦,٨٦٥)	- (١,٠٣٦,٨٦٥)		٢,٢٤١,٥٣٨	- ٢,٢٤١,٥٣٨		التغيرات في احتياطات فنية أخرى
(١٨,٢٤٧,٩٠٣)	- (١٨,٢٤٧,٩٠٣)		(١٤,٩٦٩,٩٧٩)	- (١٤,٩٦٩,٩٧٩)		تكاليف شراء وثائق تأمين
(٢,٢١٢,٤٦٥)	- (٢,٢١٢,٤٦٥)		(٢,٨٢٤,٧٦٢)	- (٢,٨٢٤,٧٦٢)		مصاريق اكتتاب أخرى
(٤٤,٩٢٧,٣٩٥)	- (٤٤,٩٢٧,٣٩٥)		(٤٨,٧١٥,٥٥٠)	- (٤٨,٧١٥,٥٥٠)		مجموع تكاليف ومصاريق الاكتتاب
٧٧,٦٦٢,٦٢٩	- ٧٧,٦٦٢,٦٢٩		٦٠,٩٣٨,٨٢٩	- ٦٠,٩٣٨,٨٢٩		صافي إيرادات الاكتتاب
(٣,٠٣٠,٦٩٢)	- (٣,٠٣٠,٦٩٢)		(٢,٥٧٢,٤٢٤)	- (٢,٥٧٢,٤٢٤)		(مصاريق) إيرادات أخرى من العمليات
(٣٣,٩٦٠,١٨٠)	(٥,١٣٨,٧٨٢)	(٢٨,٨٢١,٣٩٨)	(٣٧,٦٧٢,١٢٥)	(٥,٦٣٥,٥٦٦)	(٣٢,٠٣٦,٥٥٩)	مخصص ديون مشترك في تصليبها
٦,٧١٨,٢٣٣	٤,١٦٤,٥٠٦	٢,٥٥٣,٧١٧	٩,٦١١,٣٣٩	٧,١٥١,٩٦٦	٢,٤٥٩,٢٧٣	مصاريق إدارية وعمومية
١,٣٦١,٢٨٩	١,٤٠٠,٩٧٥	(٣٩,٦٨٦)	٢٠٢,٨٦٣	١١٤,٥٥٧	٨٨,٣٠٦	إيرادات توزيعات أرباح وفوائد وعمولات
(١,٧١٤,٢٦٦)	(١,٦٨٠,١٤٦)	(٧٤٦,٢٢٠)	٢,٧٢٤,٠٤٩	١,٦٥١,٦٢٠	١,٠٧٢,٤٢٩	(خسائر) / أرباح محققة من استثمارات محتفظ بها
٢,٤٥٩,٦٠٠	- ٢,٤٥٩,٦٠٠		٢,١٦٥,٥٦٤	- ٢,١٦٥,٥٦٤		خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة
(٢٨,١٦٦,٠٢٦)	(٥٤١,٣٤٧)	(٢٧,٦٢٤,٦٧٩)	(٢٥,٥٤٠,٧٣٤)	٢,٢٨٢,٥٧٧	(٢٨,٨٢٣,٣١١)	إيرادات أخرى
٤٩,٤٩٦,٦٠٣	(٥٤١,٣٤٧)	٥٠,٠٣٧,٢٥٠	٣٥,٣٩٨,٠٩٥	٢,٢٨٢,٥٧٧	٣٢,١١٥,٥١٨	مجموع المصاريق التشغيلية الأخرى
-	٤٥,٠٣٤,١٥٥	(٤٥,٠٣٤,١٥٥)	-	٢٨,٩٠٣,٩٦٦	(٢٨,٩٠٣,٩٦٦)	مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٤٩,٤٩٦,٦٠٣	٤٤,٤٩٢,٨٠٨	٥٠,٠٣٧,٢٥٠	٣٥,٣٩٨,٠٩٥	٣٢,١٨٦,٥٤٣	٣,٢١١,٥٥٢	والدخل العائد إلى عمليات التأمين
(٥,٢٠٧,٣٥٥)	(٥,٢٠٧,٣٥٥)	-	(٩٥٥,٩٤٥)	(٩٥٥,٩٤٥)	-	فانض محول إلى المساهمين
(٢,٩٨٨,٧١١)	(٢,٩٨٨,٧١١)	-	(١,٨٨٥,١٦٠)	(١,٨٨٥,١٦٠)	-	صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
						الزكاة
						ضريبة الدخل
٤١,٣٠٠,٥٢٧	٣٦,٢٩٦,٧٣٩	٥٠,٠٣٧,٢٥٠	٣٢,٥٥٦,٩٩٠	٢٩,٣٤٥,٤٣٨	٣,٢١١,٥٥٢	صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٤. معلومات إضافية (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدلة)			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			ج) قائمة الدخل الشامل (مصاريف) إيرادات أخرى
المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)	
(٣,٠٣٠,٦٩٢)	-	(٣,٠٣٠,٦٩٢)	(٧,٥٧٢,٤٢٤)	-	(٧,٥٧٢,٤٢٤)	مخصص ديون مشركه في تصليها
(٣٣,٩٦٠,١٨٠)	(٥,١٣٨,٧٨٢)	(٢٨,٨٢١,٣٩٨)	(٣٧,٦٧٢,١٢٥)	(٥,٦٣٥,٥٦٦)	(٣٢,٨٣٦,٥٥٩)	مصاريف عمومية وإدارية
٦,٧١٨,٢٢٣	٤,١٦٤,٥٠٨	٢,٥٥٣,٧١٨	٩,٦١١,٣٣٩	٧,١٥١,٩٦٦	٢,٤٥٩,٣٧٣	توزيعات أرباح وإيرادات فائدة وعمولة
١,٦٣١,٢٨٩	١,٤٠٠,٩٧٥	(٣٩,٦٨٦)	٢٠٢,٨٦٣	١١٤,٥٥٧	٨٨,٣٠٦	ربح محقق (خسائر محققة) من استبعاد استثمار
(١,٧١٤,٢٦٦)	(٩٦٨,٠٤٦)	(٧٤٦,٢٢٠)	٢,٧٢٤,٠٤٩	١,٦٥١,٦٢٠	١,٠٧٢,٤٢٩	محتفظ به بفرض المتاجرة
٢,٤٥٩,٦٠٠	-	٢,٤٥٩,٦٠٠	٢,١٦٥,٥٦٤	-	٢,١٦٥,٥٦٤	خسائر غير مُحققة من استثمارات محتفظ بها
(٢٨,١٦٦,٠٢٦)	(٥٤١,٣٤٨)	(٢٧,٦٢٤,٦٧٨)	(٢٥,٥٤٠,٧٣٤)	٣,٢٨٢,٥٧٧	(٢٨,٨٢٣,٣١١)	بفرض المتاجرة
٤٩,٤٩٦,٦٠٣	(٥٤١,٣٤٨)	٥٠,٠٣٧,٩٥٠	٣٥,٣٩٨,٠٩٥	٣,٢٨٢,٥٧٧	٣٢,١١٥,٥١٨	إيرادات أخرى، والصافي
-	٤٥,٠٣٤,١٥٥	(٤٥,٠٣٤,١٥٥)	-	٢٨,٩٠٣,٩٦٦	(٢٨,٩٠٣,٩٦٦)	إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
٤١,٣٠٠,٥٣٤	٤٤,٤٩٢,٨٠٧	٥,٠٠٣,٧٩٥	٣٥,٣٩٨,٠٩٥	٣٢,١٨٦,٥٤٣	٣,٢١١,٥٥٢	إجمالي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٨,١٩٦,٠٦٩)	(٨,١٩٦,٠٦٩)	-	(٩٥٥,٩٤٥)	(٩٥٥,٩٤٥)	-	والعائد للفائض
-	-	-	(١,٨٨٥,١٦٠)	(١,٨٨٥,١٦٠)	-	الفائض المحول للمساهمين
٤١,٣٠٠,٥٣٤	٣٦,٢٩٦,٧٣٩	٥,٠٠٣,٧٩٥	٣٢,٥٥٦,٩٩٠	٢٩,٣٤٥,٤٣٨	٣,٢١١,٥٥٢	صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	الدخل
-	-	-	-	-	-	زكاة شرعية
-	-	-	-	-	-	وضريبة الدخل
٤١,٣٠٠,٥٣٤	٣٦,٢٩٦,٧٣٩	٥,٠٠٣,٧٩٥	٣٢,٥٥٦,٩٩٠	٢٩,٣٤٥,٤٣٨	٣,٢١١,٥٥٢	صافي الدخل العائد لعمليات التأمين بعد تحويل
٤١,٣٠٠,٥٣٤	٣٦,٢٩٦,٧٣٩	٥,٠٠٣,٧٩٥	٣٢,٥٥٦,٩٩٠	٢٩,٣٤٥,٤٣٨	٣,٢١١,٥٥٢	الفائض للمساهمين
(٧٤١,٥٨٧)	-	(٧٤١,٥٨٧)	(٩٤٦,٩٣٤)	-	(٩٤٦,٩٣٤)	إجمالي دخل السنة
٤٠,٥٥٨,٩٤٧	٣٦,٢٩٦,٧٣٩	٤,٢٦٢,٢٠٨	٣١,٦١٠,٠٥٦	٢٩,٣٤٥,٤٣٨	٢,٢٤,٦١٨	الدخل الشامل
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	صافي الدخل العائد لعمليات التأمين بعد تحويل
١,٨١	-	-	-	-	-	الفائض للمساهمين
-	-	-	-	-	-	بلون أن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات
-	-	-	-	-	-	اللاحقة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	المؤسّط المرجح لعدد الأسهم القائمة
-	-	-	-	-	-	ربح السهم الأساسي والمخفف

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٤. معلومات إضافية (تكملة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معللة)			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			د) قائمة التدفقات النقدية
المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)	
٤٩,٤٩٦,٦٠٣	٤٤,٤٩٢,٨٠٨	٥,٠٠٣,٧٩٥	٣٥,٣٩٨,٠٩٥	٣٢,١٨٦,٥٤٣	٣,٢١١,٥٥٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
						الدخل السنة
						تعديلات على:
٢٦٨,٢٣١	-	٢٦٨,٢٣١	١,٢٨٢,٣٩٠	-	١,٢٨٢,٣٩٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٩٩,٩٢٢	-	١٩٩,٩٢٢	٢٤٣,٩٣٧	-	٢٤٣,٩٣٧	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٦٤,١٦٠)	-	(٦٤,١٦٠)	(٨٥,٥٥٠)	-	(٨٥,٥٥٠)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٣,٠٣٠,٦٩٢	-	٣,٠٣٠,٦٩٢	٢,٥٧٢,٤٢٤	-	٢,٥٧٢,٤٢٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٧١٤,٢٦٦	٩٦٨,٠٤٦	٧٤٦,٢٢٠	(٢,٧٢٤,٠٤٩)	(١,٦٥١,٦٢٠)	(١,٠٧٢,٤٢٩)	خسارة غير محققة من استثمارات محفظتها لغرض المتاجرة
(١,٣٦١,٢٨٩)	(١,٤٠٠,٩٧٥)	٣٩,٦٨٦	(٢٠٢,٨٦٣)	(١١٤,٥٥٧)	(٨٨,٣٠٦)	(ربح) خسارة محققة من استبعاد استثمارات محفظتها لغرض المتاجرة
١,١٩٣,٥٤٣	-	-	٨٢,١٨٣	-	٨٢,١٨٣	فائدة على التزامات عقود ايجار تمويلي
٥٤,٤٧٧,٨٠٨	٤٤,٠٥٩,٨٧٩	١٠,٤١٧,٩٢٩	٣٧,٩١٤,١٥٥	٣٠,٤٢٠,٣٦٦	٧,٤٩٣,٧٨٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
						تعديلات رأس المال العامل:
(٩,٥١١,١٦٧)	-	(٩,٥١١,١٦٧)	(٣٢,٩٧٤,٤٢٨)	-	(٣٢,٩٧٤,٤٢٨)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(٧,٣٧٣,٧٧٨)	-	(٧,٣٧٣,٧٧٨)	(٢٢,٥٦٧,١٨٩)	-	(٢٢,٥٦٧,١٨٩)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٨,١٧٧,٥٢٠)	-	(٨,١٧٧,٥٢٠)	(٤,٧٦٥,٠٨٥)	-	(٤,٧٦٥,٠٨٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٨,٩٥٩,٥١٢	-	٤٨,٩٥٩,٥١٢	٤,٢٩٨,١٧٩	-	٤,٢٩٨,١٧٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦٠٦,٨٣٢	-	٦٠٦,٨٣٢	(١٠,١٨,٣٩٦)	-	(١٠,١٨,٣٩٦)	تكاليف لكتاب وثائق تأمين موزعة
(٤,٣٦٩,٦٨٠)	(٦,٤٩٣,٧٩٥)	٢,١٢٤,١١٥	(١,١٥٦,٢١٤)	(١,٤٦٩,٥٨٩)	٣١٣,٣٧٥	دفعات مكتملة وموجودات أخرى
٤,١٠٩,٧١١	-	٤,١٠٩,٧١١	٤,٥٧٥,٦٣٧	-	٤,٥٧٥,٦٣٧	تأمين لائحة
(١,٢٠٨,٧٤٥)	٧٦٢,٩٩٧	(١,٩٧١,٧٤٢)	٢,٥٩٤,٥٨٨	٧٦٦,٠٠٠	١,٨٢٨,٥٨٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٠٧٦,٢٨٠	-	٨,٠٧٦,٢٨٠	٢٦,٩١٥,٤٠٢	-	٢٦,٩١٥,٤٠٢	أرصدة معيدي التأمين الفائتة
٢,٩٧٩,٨٠١	-	٢,٩٧٩,٨٠١	٢٣,٧٦٣,٠٦٤	-	٢٣,٧٦٣,٠٦٤	اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٨٤,٦٠٣	-	٨٨٤,٦٠٣	١,٧٤١,٥٧٤	-	١,٧٤١,٥٧٤	إيراد عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٤,٤٤٢,٢٩٣	-	٤,٤٤٢,٢٩٣	٥,٠٨٥,٢٩٣	-	٥,٠٨٥,٢٩٣	اجمالي مطالبات تحت التسوية
(٥٧,٧٣٨,٠٤٤)	-	(٥٧,٧٣٨,٠٤٤)	(٩,٢٥٧,٠٥٢)	-	(٩,٢٥٧,٠٥٢)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(٢,٠٧٧,٥١٢)	-	(٢,٠٧٧,٥١٢)	٢,٧٤٩,٦٥٨	-	٢,٧٤٩,٦٥٨	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٨٣,٢٥٤	-	٨٣,٢٥٤	-	-	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٠٣٦,٨٦٥	-	١,٠٣٦,٨٦٥	(٢,٢٤١,٥٣٨)	-	(٢,٢٤١,٥٣٨)	احتياطيات فنية أخرى
٣٥,٢١٠,٥١٣	٢٨,٣٢٩,٠٨١	(٢,١١٨,٥٦٨)	٣٥,٦٥٧,٦٤٨	٢٩,٧١٦,٧٧٧	٥,٩٤٠,٨٧١	النقد من العمليات
(٣,٤٧٣,٩٢٥)	-	(٣,٤٧٣,٩٢٥)	(٧٩١,١٣١)	-	(٧٩١,١٣١)	توزيع فلتض ممتحق الدفع إلى حملة وثائق تأمين
(٣,٤٣٢,٧٢١)	(٣,٤٣٢,٧٢١)	-	(٤,٤٧٤,٤٢٢)	(٤,٤٧٤,٤٢٢)	-	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٨٧٨,٢٩٦)	-	(٨٧٨,٢٩٦)	(١,٠٥٧,٩٦٩)	-	(١,٠٥٧,٩٦٩)	تعويض نهاية الخدمة مدفوع
٢٧,٤٢٥,٥٧١	٢٤,٨٩٦,٣٦٠	(٢,٥٢٩,٧٨٩)	٢٩,٣٣٤,١٢٦	٢٥,٢٤٢,٣٥٥	٤,٠٩١,٧٧١	صافي النقد الناتج من عمليات التشغيل

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٤. معلومات إضافية (تكملة)

(د) قائمة التدفقات النقدية (تكملة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
التجميع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	التجميع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
	(غير مدققة)		(غير مدققة)		
(٢٠,٦٤٥,٣١٤)	(١١,٦٥٨,٤٠٩)	(٨,٩٨٦,٩٠٥)	(٣٥,١٩٦,٦٦١)	(٢٣,٧٥٨,١١٠)	(١١,٤٣٨,٥٥١)
١٢,٩٥٥,٠٢٥	١١,٦٧٤,١٠٠	١,٢٨٠,٩٢٥	٢٤,٣٨٣,١٠١	١٣,٧٦٩,١٣٧	١٠,٦١٢,٩٦٤
(١٩,٦٢٢,٠٣٢)	(١٩,٦٢٢,٠٣٢)	-	(٥٢,٦١٤,٠٧٢)	(٥٢,٦١٤,٠٧٢)	-
-	-	-	-	-	-
٨٧,١٠٠	-	٨٧,١٠٠	٨٥,٥٥٠	-	٨٥,٥٥٠
(٧٩,٢٧٧)	-	(٧٩,٢٧٧)	(٤٠٥,٥٩٧)	-	(٤٠٥,٥٩٧)
(٥٣٥,٣١٢)	-	(٥٣٥,٣١٢)	(٣٢٣,٥٣١)	-	(٣٢٣,٥٣١)
(٢٧,٨٣٩,٨١٠)	(١٩,٦٠٦,٣٤١)	(٨,٢٣٣,٤٦٦)	(٦٤,٠٧١,٢١٠)	(٦٢,٦٠٣,٠٤٥)	(١,٤٦٨,١٦٥)
-	-	-	(١,١٢٢,٢٢٧)	-	(١,١٢٢,٢٢٧)
-	(٥,٦٧٤,١٨٢)	٥,٦٧٤,١٨٢	-	١٦,١٣٠,١٨٩	(١٦,١٣٠,١٨٩)
-	٣,٤٢١,٣٢٧	(٣,٤٢١,٣٢٧)	-	(٩٦,٩٧٨)	٩٦,٩٧٨
-	(٢,٢٥٢,٨٥٥)	٢,٢٥٢,٨٥٥	(١,١٢٢,٢٢٧)	١٦,٠٣٣,٢١١	(١٧,١٥٥,٤٣٨)
(٤١٤,٢٣٩)	١٢,٠٣٧,١٦٤	(١٢,٤٥١,٤٠٣)	(٣٥,٨٥٩,٣١١)	(٢١,٣٢٧,٤٧٩)	(١٤,٥٣١,٨٣٢)
١٤١,٩٢٤,٥٥٨	٥٥,٤٣٠,٤٢٩	٨٦,٤٩٤,١٢٩	١٤١,٩٢٤,٥٥٨	٦٨,٤٦٧,٥٩٣	٧٣,٠٤٢,٧٢٦
١٤١,٥١٠,٣١٩	٦٨,٤٦٧,٥٩٣	٧٣,٠٤٢,٧٢٦	١٠٥,٦٥١,٠٠٨	٤٧,١٤٠,١١٤	٥٨,٥١٠,٨٩٤
(٧٤١,٥٨٧)	-	(٧٤١,٥٨٧)	(٩٤٦,٩٣٤)	-	(٩٤٦,٩٣٤)

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
شراء استثمار محفظة للمتاجرة
شراء ممتلكات ومعدات
اضافات الى / استبدادات في الردائع طويلة الأجل / ودائع النقد
الثابت
عوائد من استبعاد استثمارات محفظة بها للمتاجرة
إيرادات عمولة مدفوع
شراء موجودات غير ملموسة

صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل
دفعات بموجب التزامات عقود ايجار تمويلي
الأرصدة فيما بين العمليات
مستحق إلى (من) عمليات المساهمين / التأمين

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) عمليات التمويل

نقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعاملات غير نقدية
إعادة قياس الاحتياطي لمكافأة نهاية الخدمة

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٥. أحداث لاحقة

في رأي الإدارة ، لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة ، بخلاف المذكورة أدناه منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، والتي سيكون لها تأثير مادي على المركز المالي للشركة كما هو مبين في هذه البيانات المالية.
بعد نهاية العام ، أعلنت الشركة أن مجلس إدارتها قرر يوم الثلاثاء ١٨ فبراير ٢٠٢٠ الدخول في مناقشات أولية مع شركة الأهلي للتكافل لدراسة إمكانية دمج الشركتين. لا يعني الدخول في هذه المناقشات أن الاندماج سيحدث بين الشركتين ، ولكن يتم فقط استكشاف إمكانية وجود ترتيب مفيد للطرفين لمساهمي الشركتين.
إذا تم الاتفاق على مناقشة الاندماج ، ستوقع الشركتان على مذكرة تفاهم غير ملزمة لتقييم الاندماج المحتمل بين الشركتين ، ولكن سيظل من الضروري الحصول على الموافقات التنظيمية الرسمية قبل إكمال الاندماج.

تم تأكيد وجود فيروس كورونا الجديد (كوفيد-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠ وانتشر في جميع أنحاء جمهورية الصين الشعبية وخارجها مما تسبب في اضطرابات في الأعمال التجارية والنشاط الاقتصادي وزيادة في المطالبات التأمين المتعلقة بشكل رئيسي بقطاع الأعمال الطبية في تلك المناطق. تعتبر الشركة أن هذا النفسي حدث غير قابل للتجديد في قائمة المركز المالي. نظراً لأن الموقف غير مستقر ويتسم بالتطور السريع، فإننا لا نعتبر أنه من الناحية العملية من الممكن عمل تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذا الانتشار على الشركة. سيتم النظر في تأثير هذا الانتشار على مخصص المطالبات المكتوبة وغير المبلغ عنها في تقديرات الشركة لمطلوبات المطالبة النهائية المستقبلية في عام ٢٠٢٠.

٣٦. أرصدة المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع العرض في الفترة الحالية.

٣٧. اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية بتاريخ ٢٣ رجب ١٤٤١ الموافق ١٨ مارس ٢٠٢٠.