

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

شركة نخب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٥ - ٤	قائمة الدخل الأولية
٦	نمة الدخل الشامل الأولية
٧	نمة التغييرات في حقوق الملكية الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٣٦ - ٩	ضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

السبام وشركاه
المحاسبون المتحالون
٢١٠٠٠
٤٣٦٦

شركة ارستت و يونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
شركة تضامنية
برج أدير - الدور الخامس عشر
صندوق بريد ٢٧٩٥ - الخبر ٢١٩٥٢
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي - الرياض
هاتف : ٤٦٠ ٤٦٠ ١٢ ٩٦٦
فاكس : ٨٨٢ ٠٨٧ ١٢ ٩٦٦
البريد الإلكتروني: ey.ksa@sa.ey.com
ey.com/menb
رقم التسجيل: ٤٥/١١/٤٧٢
تسجيل تجاري: ٢٥١٠٥٨٧٩٢

EY
للمحاسبين
العالمياً

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

مقدمة
لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة تشب العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م وقائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها الحادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المُعدّل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى أعمال فحصنا.

نطاق الفحص
لقد أجرينا فحصاً وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "الفحص المعلومات المالية الأولية المنبذ من قبل المراجع المستقل المنشأ" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويُعدّ الفحص أقلّ بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا متعلم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

نتيجة الفحص
استناداً إلى فحصنا لم نلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تُعدّ من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المُعدّل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

عن السبام وشركاه
المحاسبون المتحالون

إبراهيم أحمد السبام
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٧٣٧



٩ رمضان ١٤٤٠ هـ
١٤ مايو ٢٠١٩ م
الخبر

عن ارستت و يونغ

وليد غازي توييق
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٤٣٧



شركة نشب العربية للتأمين للتعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	إيضاح	الأصول
ريال سعودي (مُدققة)	ريال سعودي (غير مُدققة)		
١٤١,٥١٠,٣١٩	١٠٩,٨٩٦,١٩٤	٥	نقد وما في حكمه
٧١,٧٤٢,٩٣٨	١١١,٧٣١,٣٨٦	٦	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٥١,٦٢٩,٦٩٠	٦٥,١٧٣,٩٩٠	٢-٩	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٢,٤٠٢,١٥٣	٣١,٢١٠,٤٥٤	١-٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٤٢,٩٢٧,٧٨٨	٤٠,٦٢٣,٣٤٩	١-٩	حصة معيدي تأمين من مطالبات تأمين مُتكددة غير مُبلغ عنها
٤,٣٠٥,٢٨١	٧,٧٢٥,٢١٩	٣-٩	تكاليف ائتمان وثائق تأمين مؤجلة
-	٩٣٤,١٩٢		أقساط تأمين فائض خسارة مؤجلة
٨٢,٧٦٦,٢٢٤	٧٩,٠٨٠,٦٦٢		استثمارات محتفظ بها بغرض المُتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨		استثمارات متاحة للبيع
١٥,٦٩٧,٤٣٥	١٧,٢٥٣,٨٦١		مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
٧٩,٤٦٧,٧٠١	١١٧,١٨٩,٧٩٤		ودائع لأجل
٣٨٧,٤٢٧	٣٦٧,٧٥٩		ممتلكات ومعدات
-	٢,٩٦٥,٨٧٤		أصول حق استخدام
٧٢٠,٣٩٥	٧٥٥,٠٢٤		أصول غير ملموسة
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٧	شهرة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
١,٢٤٣,٢٧١	١,٣٥٩,٥٠٧	١١	إيرادات عمولة وديعة نظامية
٥٩٠,٥٠٧,٤٥٠	٦٥١,٩٧٤,٠٩٣		إجمالي الأصول

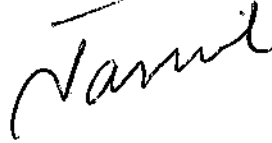
(يُتابع)

CHUBB®
شركة نشب العربية للتأمين للتعاوني
س.٥١.٤٣٤٣١

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي



المدير المالي
ناصر جميل الشيخ



مدير الإدارة المالية
غالب اسعمر زماري



تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال سعودي (غير مُدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ريال سعودي (غير مُدققة)	إيضاح	
٩٨,٨٦٧,١٨٠	٩٣,٠٤١,٢٧١	١٦	الإيرادات إجمالي أقساط تأمين مكتتبة ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مُسندة محلية أجنبية مصاريق فائض خسارة
(١,٩٩٠,٢٠٣) (٤٤,٣١٦,٩٧١) (١,١٠١,٨١٩)	(٣,٦٧٦,٨٥٢) (٤١,٩٧٧,٨٧٥) (٩٣٤,١٨٨)	٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة التغيرات في أقساط تأمين غير مكتتبة تغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتتبة صافي أقساط التأمين المكتتبة إيرادات عمولات إعادة تأمين
٥١,٤٥٨,١٨٧ (٤٤,٨٨٥,٧٠٢) ١٨,٤٨١,٨٩٧	٤٦,٤٥٢,٣٥٦ (٣٨,٢٧٠,٧٢٨) ١٣,٥٤٤,٣٠١		
٢٥,٠٥٤,٣٨٢	٢١,٧٢٥,٩٢٨		
٥,٠٦٠,٢٠٧	٥,٥٨٣,٠٨٦		
٣٠,١١٤,٥٨٩	٢٧,٣٠٩,٠١٤		إجمالي الإيرادات
(١٣,٦٩٨,٠٣٧) (٦٥٥,٠٠٧) ٤,٣٤٢,٣٥٦	(١٢,٥٥١,٦٤٧) (٦٥٣,٤١١) ٤,٧٠١,٣١١		تكاليف ومصاريق الاكتتاب إجمالي المطالبات المدفوعة مصاريق متكبدة متعلقة بمطالبات حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة صافي المطالبات
(١٠,٠١٠,٦٨٨) ٥,٥٥٥,٢٢٥ (٣,٥٨٨,٩٧٥) (٦٤٥,٨٥٠) ٥٤٣,٩٣٣	(٨,٥٠٣,٧٤٧) (١٢٩,٦١٠) (١,١٩١,٦٩٩) ٧,٢٩٥,١١٣ (٢,٣٠٤,٤٣٩)		التغيرات في المطالبات تحت التسوية تغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية تغيرات في مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها تغيرات في حصة معيدي تأمين من مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها صافي المطالبات المتكبدة
(٨,١٤٦,٣٥٥)	(٤,٨٣٤,٣٨٢)		
٢٩٦,٧٥٧ ٧١٢,٢٦٥ (٤,٥٩٧,٧٨٥) (٩١٣,٩٨٦)	(١,٥٠٠,٠٤٧) ٣٥٣,٧٧٥ (٣,٩٦٣,٢٨٦) (٨٤٣,٩١٨)		تغيرات في احتياطات أقساط تأمين إضافية تغيرات في احتياطات فنية أخرى تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مصاريق اكتتاب أخرى، بالصافي إجمالي تكاليف ومصاريق الاكتتاب صافي دخل الاكتتاب
(١٢,٦٤٩,١٠٤)	(١٠,٧٨٧,٨٥٨)		
١٧,٤٦٥,٤٨٥	١٦,٥٢١,١٥٦		

(تتبع)

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجيالمدير المالي
ناصر جميل الشيخمدير الإدارة المالية
غالب اسعد زماري

CHUBB®

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

س.ب. ٤٣٤٣١

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	إيضاح
ريال سعودي (غير مُدقَّقة)	ريال سعودي (غير مُدقَّقة)	
١٩٢,١٢٣	(٩١٧,٩٢١)	
(٧,٧٣١,٠٧٠)	(٨,٤٤٥,٦١٩)	٨
١,٢٣١,٤٧٥	٢,٢٢٥,٥٣٨	
-	٨١,٧٦٠	
٩٣,٤٦٥	٧٤٦,٩٢٦	
٥٥٥,٠٦٩	٤٠٩,٤٦٨	
(٥,٦٥٨,٩٣٨)	(٥,٨٩٩,٨٤٨)	
١١,٨٠٦,٥٤٧	١٠,٦٢١,٣٠٨	
(١,١٦٧,٢٨٥)	(٩٨٦,٢٨٧)	
١٠,٦٣٩,٢٦٢	٩,٦٣٥,٠٢١	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢
٠,٥٣	٠,٤٨	١٨

(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
مخصص (عكس قيد مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات توزيعات أرباح وفوائد وعمولات
ربح محقق من بيع استثمار محتفظ به بغرض المتاجرة
الحركة في خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
دخل آخر، بالصافي
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

إجمالي دخل الفترة

إجمالي الدخل المتعلق بعمليات التأمين
إجمالي دخل الفترة المتعلق بالمساهمين

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

ربحية السهم الأساس والمخفض

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي



المدير المالي
ناصر جميل الشيخ



مدير الإدارة المالية
غالب إصعد زماري



CHUBB®
شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
Jeddah, KSA

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأوليَّة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال سعودي (غير مُدقَّقة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ريال سعودي (غير مُدقَّقة)
١١,٨٠٦,٥٤٧	١٠,٦٢١,٣٠٨
-	-
١١,٨٠٦,٥٤٧	١٠,٦٢١,٣٠٨
(١,١٦٧,٢٨٥)	(٩٨٦,٢٨٧)
١٠,٦٣٩,٢٦٢	٩,٦٣٥,٠٢١

إجمالي دخل الفترة

الدخل الشامل الآخر

ينود أن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترة اللاحقة

تغيُّرات في احتياطي إعادة قياس التزام مكافآت مُحدَّدة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

إجمالي الدخل الشامل المتعلق بعمليات التأمين

إجمالي الدخل الشامل للفترة المتعلق بالمساهمين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المدير المالي
ناصر جميل الشيخ

مدير الإدارة المالية
غالب أسعد زماري

CHUBB®

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
س.ت. ٤٣٤٣١، ٥١

شركة ثذيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

إجمالي حقوق الملكية وفاض التأمينات	إجمالي حقوق الملكية	فاض عمليات التأمين	إجمالي حقوق الملكية	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٩٨,٩٣٣,٧٠٧	٢٩٣,٠٦٨,٨٢٨	٥,٨٦٤,٨٧٩	٢٩٣,٠٦٨,٨٢٨	٢٤,٨٦١,٠٥١	٢٨,٢٠٧,٧٧٧	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٦٢١,٣٠٨	٩,٦٣٥,٠٢١	٩٨٦,٢٨٧	٩,٦٣٥,٠٢١	٩,٦٣٥,٠٢١	-	-
١٠,٦٢١,٣٠٨	٩,٦٣٥,٠٢١	٩٨٦,٢٨٧	٩,٦٣٥,٠٢١	٩,٦٣٥,٠٢١	-	-
(٢٢٦,٢٩٦)	-	(٢٢٦,٢٩٦)	-	-	-	-
(١,٢٩١,٩٦٦)	(١,٢٩١,٩٦٦)	-	(١,٢٩١,٩٦٦)	(١,٢٩١,٩٦٦)	-	-
(٦٥٧,٤٩٢)	(٦٥٧,٤٩٢)	-	(٦٥٧,٤٩٢)	(٦٥٧,٤٩٢)	-	-
-	-	-	-	(١,٩٢٧,٠٠٤)	١,٩٢٧,٠٠٤	-
٣٠٧,٣٧٣,٢٦١	٣٠٠,٧٥٤,٣٩١	٦,٦١٨,٨٧٠	٣٠٠,٧٥٤,٣٩١	٧,٠٦٩,٦١٠	٣٠,١٣٤,٧٨١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦١,٨٤٨,٦٨٢	٢٥٦,٧٧٦,٠٨٦	٥,٠٧٦,٥٩٦	٢٥٦,٧٧٦,٠٨٦	٣٧,٤٦٦,٨٧١	١٩,٣٠٩,٢١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١,٨٠٦,٥٤٧	١,١٦٧,٢٨٥	١,١٦٧,٢٨٥	١,١٦٧,٢٨٥	١,٠٠٦٣٩,٢٦٢	-	-
١١,٨٠٦,٥٤٧	١,١٦٧,٢٨٥	١,١٦٧,٢٨٥	١,١٦٧,٢٨٥	١,٠٠٦٣٩,٢٦٢	-	-
(١,٢٢٦,٤٣٣)	-	-	(١,٢٢٦,٤٣٣)	(١,٢٢٦,٤٣٣)	-	-
(٧٣٨,٣٣٤)	-	-	(٧٣٨,٣٣٤)	(٧٣٨,٣٣٤)	-	-
-	-	-	-	(٢,١٢٧,٨٥٢)	٢,١٢٧,٨٥٢	-
٢٧١,٢٩٤,٤٦٢	٢٦٥,٤٥٠,٥٨١	٦,٢٤٣,٨٨١	٢٦٥,٤٥٠,٥٨١	٤٤,٠١٣,٥١٤	٢١,٤٣٧,٠٦٧	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

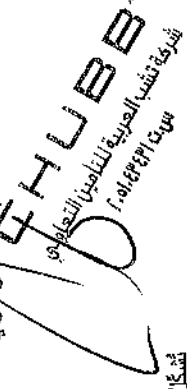
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي



المدير المالي
ناصر جميل الشيخ



مدير الإدارة المالية
عالم زكري


شركة ثذيب العربية للتأمين التعاوني
٢٠١٩٠٤٠٤٠٤٠٤

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة.

شركة تشبب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م ريال سعودي (غير مُدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م ريال سعودي (غير مُدققة)	
١١,٨٠٦,٥٤٧	١٠,٦٢١,٣٠٨	الأنشطة التشغيلية
٧٥,٩٠٩	٥٧,٩٣٣	صافي دخل الفترة
-	٢٦٩,٦٢٥	تعديلات على بنود غير نقدية:
٢٩,٨١٥	٥٤,٤٣٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٤,١٦٢)	-	استهلاك أصول حق استخدام
١٩٢,١٢٣	٢٠,٧٥٣	إطفاء أصول غير ملموسة
(٩٣,٤٦٥)	(٧٤٦,٩٢٦)	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٨١,٧٦٠)	مصاريف تمويل عن التزامات عقد إيجار تمويلي
٦٩١,١٤٩	٣٣٦,٨٩٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٢,٦٧٧,٩١٦	١١,٤٤٩,٦٨٦	تغيرات في أرباح غير مُحققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
		أرباح محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
		مخصص مكافآت نهاية خدمة
(٤٦,٨٢٦,٥٥٩)	(٤٠,٩٠٩,٣٦٩)	تعديلات رأس المال العامل:
(١٨,٤٨١,٨٩٧)	(١٣,٥٤٤,٣٠٠)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٣,٥٨٨,٩٧٥	١,١٩١,٦٩٩	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
(٥٤٣,٩٣٣)	٢,٣٠٤,٤٣٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٥,١١١,٥٤١)	(٣,٤١٩,٩٣٨)	حصة معيدي تأمين من مطالبات تأمين مُتكددة غير مُبلغ عنها
(١,١٠١,٨١٣)	(٩٣٤,١٩٢)	تكاليف ائتمان وثائق تأمين مؤجلة
(٨,٠٦٠,٢٦٦)	(١,٥٥٦,٤٢٦)	أقساط تأمين فائض خسارة مؤجلة
٧,٥٧٣,٧١٦	٣,٤٥٤,١٧٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
(٩٣١,٥١٩)	٢,٨١٤,٨٥١	دائنون
٢١,٤٧٦,٢٥١	٦,٤٣١,٠٦٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤٤,٨٨٥,٧٠٢	٣٨,٢٧٠,٧٢٨	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣,٥٩٩,٩٧٥	٣,٥٣٩,٣٨٤	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
(٥,٥٥٥,٢٢٥)	١٢٩,٦١٠	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٤٥,٨٥٠	(٧,٢٩٥,١١٣)	إجمالي مطالبات تحت التسوية
(٢٩٦,٧٥٧)	١,٥٠٠,٠٤٧	مطالبات مُتكددة غير مُبلغ عنها
(٧١٢,٢٦٥)	(٣٥٣,٧٧٥)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٦,٨٢٦,٦١٠	٣,٠٧٥,٥٧١	احتياطيات فنية أخرى
-	(٢٣٢,٢٩٦)	النقد من العمليات
(٢٠٤,٧٠٠)	-	فاتنض مدفوع إلى حملة وثائق تأمين
٦,٦٢١,٩١٠	٢,٨٤٣,٢٧٥	مكافآت نهاية خدمة مدفوعة
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
-	(٥,٦٢٥,٠٠٢)	الأنشطة الاستثمارية
-	١٠,١٣٩,٢٥٠	شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
-	(٣٧,٧٢٢,٠٩٣)	إيرادات متحصلة من بيع استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٤٧,١٠٠	-	إضافات على ودائع لأجل
(٩,٥٠٠)	(٣٨,٢٦٥)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٣٢,٠٠٠)	(٨٩,٠٦٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(٩٤,٤٠٠)	(٣٣,٣٣٥,١٧٣)	شراء أصول غير ملموسة
		صافي النقد المُستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(١,١٢٢,٢٢٧)	الأنشطة التمويلية
-	(١,١٢٢,٢٢٧)	مدفوع بموجب التزام عقد إيجار تمويلي
٦,٥٢٧,٥١٠	(٣١,٦١٤,١٢٥)	صافي النقد المُستخدم في الأنشطة التمويلية
١٤١,٩٢٤,٥٥٨	١٤١,٥١٠,٣١٩	(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
١٤٨,٤٥٢,٠٦٨	١٠٩,٨٩٦,١٩٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

CHUBB

شركة تشبب العربية للتأمين التعاوني
ت.س.٤٣٤٣١٠٥١

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المدير المالي
ناصر جميل الشيخ

مدير الإدارة المالية
غالب اسعد زمراري

تُشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المُوجزة.

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة تشب العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة سعودية مساهمة مسجلة بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩م) بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٦٦٠٢٩ والذي جرى تعديله لاحقاً إلى رقم ٢٠٥١٠٤٣٤٣١ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٣١هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠١٠م) والصادر من مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية. وقد رُخصت الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية حسب مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦م) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م).

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

ويُوزَّع 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 حاملو وثائق التأمين نسبة الـ ١٠% المتبقية. ويُحوَّل أي عجز ناشئ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين كاملاً.

٢. اتفاقية شراء الأصول وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين بتاريخ ١ فبراير ٢٠١٠م. 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 ٢٠٠٩م بحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بهذا الصدد، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل في عام ٢٠١٢م.

٣. أساس الإعداد

(أ) أُعدت هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقرير المالي الأولي) المعدل من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل الذي يتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضرائب الدخل والتفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي "الضرائب"؛ حيث إنهما يتعلقان حتى الآن بالزكاة وضريبة الدخل. وبناءً على التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم ساما")، تُقَدِّم الزكاة وضريبة الدخل كاستحقاقات على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة.

(ب) تُعد هذه القوائم المالية الأولية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. وتُظهر قائمة المركز المالي الأولية للشركة وفقاً لترتيب السيولة، ولا تُظهر وفقاً لتصنيف المتداول / غير المتداول. وباستثناء الممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام والأصول غير الملموسة والوديعة النظامية وعمولة الوديعة النظامية مستحقة الدفع ومكافآت نهاية الخدمة وأقساط التأمين غير المحققة المتعلقة بالهندسة، وعمولة إعادة التأمين غير المحققة وتكلفة اكتتاب وثائق التأمين الموجلة والمطالبات تحت التسوية والمطالبات المنكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية فإن جميع الأصول والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

٣. أساس الإعداد (تتمة)

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

د) تُدرج قائمة المركز المالي الأولية وقائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، المُدرّجة في الصفحات من (٣١) إلى (٣٦) من القوائم المالية، كمعلومات مالية إضافية وتماشياً مع متطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). وتتطلب اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فصلاً واضحاً بين الأصول والمطلوبات والدخل والمصاريف لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعليه، فلا تُظهر قائمة المركز المالي الأولية وقائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية المُعدّة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو مشار إليها أعلاه إلا الأصول والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة لعمليات ذات الصلة.

هـ) لا تتضمن القوائم المالية الأولية المُوجّزة كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في القوائم المالية السنوية، وينبغي قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. وتتضمّن القوائم المالية الأولية المُوجّزة كافة التعديلات التي تشتمل بصفة رئيسية على المبالغ المُستحقة الدفع المتكررة الاعتيادية التي تُعتبر لازمة حسب إدارة الشركة لإظهار قائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بصورة عادلة.

و) تُفرض هذه القوائم المالية الموجزة الأولية بالريال السعودي.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم الأُولِيَّة المُوَجَّزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩م. ولم تنفذ الشركة التطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صدر، لكنّه لم يدخل حيز التنفيذ بعد.

المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة

طبقت الشركة، للمرة الأولى، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار" والذي يتطلب تعديلا على القوائم المالية السابقة، ما لم تُطبّق طريقة الأثر الرجعي المُعدّل. ووفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، فقد أُلغيت عن طبيعة هذه التغيرات وتأثيرها أدناه. وتطبّق عدة تعديلات وتفسيرات أخرى للمرة الأولى في عام ٢٠١٩م، لكن ليس لها تأثير على القوائم المالية الأُولِيَّة المُوَجَّزة للشركة.

إن تاريخ التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) للشركة هو ١ يناير ٢٠١٩م. وقد اختارت الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) باستخدام طريقة الأثر الرجعي المُعدّل. ومن ثمّ، فإنّ تعديل معلومات المقارنة ليس لازماً.

يحلّ معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) (عقود الإيجار)، المعمول به للفترة ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد ذلك التاريخ، محلّ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي "تحديد ما إذا كانت اتفاقية ما تشتمل على عقد إيجار" والتفسير رقم (١٥) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" والتفسير رقم (٢٧) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير (تقييم جوهر المعاملات متضمنة الشكل النظامي لعقد إيجار). وينصّ 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.

تأثير التعريف الجديد لعقد الإيجار

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) باستخدام طريقة الأثر الرجعي المُعدّل في تاريخ التطبيق المبني كما في ١ يناير ٢٠١٩م. ووفقاً لهذه الطريقة، فقد طبّق المعيار بأثر رجعي مع اثبات التأثير التراكمي لتطبيق المعيار في تاريخ التطبيق المبني. وقد اختارت الشركة تطبيق المعيار فقط على العقود التي حُدثت سابقاً بأنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والتفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي في تاريخ التطبيق المبني. واختارت الشركة أيضاً استخدام إعفاءات الاعتراف بعقود الإيجار التي تبلغ مدتها من تاريخ البدء ١٢ شهراً أو أقل ولا تتضمن خيار شراء ("عقود الإيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل محل العقد ذات قيمة ضئيلة ("الأصول ضئيلة القيمة").

ويتعلق التغيّر في تعريف عقد الإيجار بصفة رئيسية بمفهوم السيطرة. ويحدّد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) ما إن كان الترتيب ينطوي على عقد إيجار على أساس ما إن كان العميل لديه الحق في السيطرة على استخدام أصل لفترة زمنية معينة مقابل عوض.

٤ . السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تأثير التعريف الجديد لعقد الإيجار (تتمة)

وفيما يلي تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) كما في ١ يناير ٢٠١٩م (بالزيادة / النقص):

ريال سعودي	الأصول
٣,٢٣٥,٤٩٩	أصول حق استخدام
٣,٢٣٥,٤٩٩	إجمالي الأصول
	المطلوبات
٣,٢٣٥,٤٩٩	التزام عقد إيجار
٣,٢٣٥,٤٩٩	إجمالي المطلوبات
	إجمالي التعديل على حقوق الملكية:
	أرباح مبقاة

نشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) على عقود الإيجار المُصنفة سابقًا كعقود إيجار تشغيلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الاعتراف بأصول حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار. وقد نتج عن ذلك نقص في المصروفات الأخرى وزيادة في مصروف استهلاك وإطفاء وفي مصروف الفائدة.

طبيعة تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)

لدى الشركة عقود إيجار بصفة رئيسة للعقارات المستأجرة. وقبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، صنفت الشركة كل عقد من عقود إيجارها (كمستأجر) في تاريخ بداية العقد إما كعقد إيجار تمويلي أو كعقد إيجار تشغيلي. يتم تصنيف عقد الإيجار كعقد إيجار تمويلي إذا كان يترتب عليه تحويل جوهري لكافة المخاطر المنفعة المتعلقة بملكية الأصل المستأجر إلى الشركة، وإلا صنف كعقد إيجار تشغيلي. وفي عقد الإيجار التشغيلي، لم تُرسم العقارات المستأجرة، وتم الاعتراف بـ فُعات الإيجار كمصروف إيجار في الربح أو الخسارة وفقًا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. كما تم الاعتراف بأي إيجار مدفوع مقدمًا وأي إيجار مُستحق الدفع ضمن المبالغ المدفوعة مقدمًا والمبالغ مُستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، على التوالي. وعند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، طبقت الشركة طريقة الاعتراف والقياس الواحد على جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة. وينص المعيار على متطلبات تحوّل معينة وإجراءات عملية مُحددة طبقتها الشركة.

وفي حالة عقود الإيجار التي أُجريت المحاسبة عنها سابقًا كعقود إيجار تشغيلي، قامت الشركة بتسجيل بأصول حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار لتلك عقود الإيجار المُصنفة سابقًا كعقود إيجار تشغيلي، باستثناء عقود الإيجار قصيرة وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة. وقد تم الاعتراف بأصول حق الاستخدام لمعظم عقود الإيجار على أساس القيمة الدفترية كما لو كان المعيار مطبقًا دائمًا، بصرف النظر عن استخدام مُعدّل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق المبدي. كما تم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بناءً على المبلغ المُعاير لالتزامات عقد الإيجار، مُعدلة حسب أي مبالغ مدفوعة مقدمًا وأي مبالغ مستحق الدفع ذات صلة مُعترف بها سابقًا لعقد الإيجار. هذا وقد تم الاعتراف بالتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام مُعدّل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق المبدي.

وفيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الجديدة للشركة بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، التي طبقت ابتداءً من تاريخ التطبيق المبدي:

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أصول حق الاستخدام

تعترف الشركة بأصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يصبح فيه الأصل محل العقد متاحًا للاستخدام). وتُقاس أصول حق الاستخدام بالتكلفة ناقصًا أي استهلاك متراكم وأي خسائر ناشئة عن الانخفاض في القيمة، ومعدلة حسب أي إعادة قياس في التزامات عقد الإيجار. وتشتمل تكلفة أصول حق الاستخدام على مبلغ التزامات عقود الإيجار المُعْتَبَر بها والتكاليف المباشرة المبدئية المنكبُودَة ومدفوعات الإيجار المُسَدَّدة في أو قبل بدء عقد الإيجار، ناقصًا أي حوافز إيجار مسنَّمة. وما لم تكن الشركة متيقنة بصورة معقولة حيال الحصول على ملكية الأصل المُستأجر في نهاية مدة عقد الإيجار، تُستهلك أصول حق الاستخدام المُعْتَرَف بها وفقًا لطريقة القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي التقديري أو مدَّة عقد الإيجار، أو هُما أقصر. وتخضع أصول حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

الالتزامات عقود الإيجار

تعترف الشركة، عند بدء عقد الإيجار، بالالتزامات الإيجار التي تُقاس بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي تُدفع على مدى فترة عقد الإيجار. وتشتمل مدفوعات الإيجار على المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة الفعلية) ناقصًا أي حوافز إيجار مُستَحَقَّة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيِّرة التي تعتمد على مؤشر أو مُعدَّل والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتتضمَّن أيضًا مدفوعات الإيجار سعر ممارسة خيار الشراء المُؤكَّد بصورة معقولة أن تمارسه الشركة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة الشركة خيار الإنهاء. ويُعْتَبَر بمدفوعات الإيجار المتغيِّرة، التي لا تعتمد على مؤشر أو مُعدَّل معوَّن، كمصرف في الفترة التي يتسبب خلالها الحدث أو الظرف في إجراء السداد.

وعند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة مُعدَّل الإقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار إذا كان مُعدَّل الفائدة المنصوص عليها ضمنياً في عقد الإيجار يتعَرَّف تحديده ببيس. وبعد تاريخ بدء عقد الإيجار، زيَّد أو ميلغ التزامات عقد الإيجار ليعكس تزايد الفائدة ويخفَّض حسب دُفعات الإيجار المُسَدَّدة. فمُضلاً عن ذلك، يُعاد قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مُدة عقد الإيجار؛ سواء كان تغييراً في دفعات الإيجار الثابتة الفعلية أو تغييراً في تقييم شراء الأصل محل العقد.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة

طُبِّقَت الشركة إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود إيجارها قصيرة الأجل للعقارات المُستأجرة (أي عقود الإيجار تلك التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ بدء العقد ولا تتضمن خيار شراء)، وطُبِّقَت أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة على عقود إيجار التجهيزات المكتبية التي تُعتبر منخفضة القيمة (أي التي تقل عن ١٨,٧٥٠ ريال سعودي). ويُعْتَرَف بدفعات عقود الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة كمصرف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

الأحكام المحاسبية في تحديد مدة عقود الإيجار مع خيارات التجديد

تُحدِّد الشركة مدة عقد الإيجار كمدة عقد إيجار غير قابلة للإلغاء مع أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان مُؤكِّداً بصورة معقولة ممارسته أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار إذا كان مُؤكِّداً بصورة معقولة عدم ممارسته.

وتتعلق المبالغ المُقرَّر الاعتراف بها في قائمة المركز المالي الأُولِيَّة المَوْجَزَة وقائمة الدخل الأُولِيَّة المَوْجَزَة بصفة رئيسية بالقيم الدفترية لأصول حق الاستخدام لدى الشركة ومطلوبات عقود إيجارها مع الحركات ذات الصلة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م على النحو التالي:

ريال سعودي	قائمة المركز المالي الأُولِيَّة المَوْجَزَة وقائمة الدخل الأُولِيَّة المَوْجَزَة
٢,٩٦٥,٨٧٤	أصول حق استخدام
٢,١٢٣,٥٢٥	الالتزام عقد إيجار
٢٦٩,١٢٥	استهلاك
٢٠,٢٥٣	تكلفة فوائد

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

طبقت الشركة أيضا التعديلات والتنقيحات التالية على المعايير الحالية التي أصدرتها مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار	الوصف
التفسير رقم (٢٣) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي	عدم التيقن حيال معاملات ضريبة الدخل
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩)	المخصص طويلة الأجل في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣)	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها
معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠)	دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٥م-٢٠١٧م على المعايير الدولية للتقرير المالي
التفسير رقم (٢٢) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي	تحويلات الاستثمار العقاري - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) المعاملات بالعملة الأجنبية والعوض المقدم
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٢م-٢٠١٤م على المعايير الدولية للتقرير المالي
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤)	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤): "تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) " عقود التامين"
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٢)	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٢) "تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم وقياسها"

لم يكن لتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة ذات الصلة المنطبقة على الشركة أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية المؤقتة، باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) الفصل أعلاه.

المعايير الصادرة غير السارية المفعول بعد

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

اعتبارا من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي

المعيار / التفسير	الوصف
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)	تعريف المنشأة - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)
معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨)	تعريف المواد - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) عقود التأمين
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)	الأدوات المالية

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التامين

سيحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود التامين"، طبقاً على الفترة ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ، محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) "عقود التامين". والتطبيق المبكر مسموح به إذا طبق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥) "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية". وتجري الشركة حالياً تقييمها ميدانياً على الفجوة وتتوقع تأثيراً جوهرياً على قياس التامين وإعادة التامين والإفصاح عنهما التي ستؤثر على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. ولم تقر الشركة بعد التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" ويتوقع أن ينشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) جزء هام من الأصول المالية المصنفة حالياً كمحاكاة للبيع يُعاد تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتوقع أن تزيد المخصصات الائتمانية المتعلقة بالأصول المالية، المُدرجة بالتكلفة المُطفاة ومندات الدين المقامنة بالقيمة لملاذلة، مع التغيرات في القيمة العادلة المُعترف بها في الدخل الشامل الآخر، نظراً لطرح منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة. وعند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) المُعدّل " عقود التأمين"، قد يُصنّف المزيد من الأصول بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن خيار القيمة العادلة. وقد اختارت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) حتى ١ يناير ٢٠٢٢م.

إدارة المخاطر

تتعرّض نشاطات الشركة لمختلف المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار العملات ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

ولا تتضمن القوائم المالية الأولية المُوجزة كافة معلومات وإفصاحات إدارة المخاطر المالية اللازمة في القوائم المالية السنوية، ومن ثم ينبغي قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المدققة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. ولم تكن هناك تغييرات في قسم إدارة المخاطر أو أي من سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

موسمية العمليات

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

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

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

وعند إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة، كانت التعديلات الهامة التي أجرتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين حيال التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي ذاتها تلك التي طبقت على المعلومات المالية السنوية كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

٥. النقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ريال سعودي (مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)	ريال سعودي (مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)	
-	-	-	٢٠,٠٠٠	نقدية بالصندوق
١,٥٢٣,٩٠٦	٦,٦١٢,٤٠٨	٨,٢٩٨,٥٨٥	١٠,٢٠٨,٦٠١	نقدية لدى بنوك
٦٦,٩٤٣,٦٨٧	٦٦,٥٤٧,٤٤١	٦٤,٧٤٤,١٤١	٢٦,٥٠٧,٧٤٤	- حسابات جارية
٦٨,٤٦٧,٥٩٣	٧٣,١٥٩,٨٤٩	٧٣,٠٤٢,٧٢٦	٣٦,٧٣٦,٣٤٥	- ودائع الأجل

إنّ الودائع مُودعة لدى بنوك محلية ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر، وتحقق إيرادات تمويل بمتوسط نسبة ٢,٥% إلى ٤,١٠% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٠% إلى ٢,٨٠% سنوياً).

شركة تثيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية المؤجرة (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٦. أقساط وأرصدة التأمين المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ريال سعودي (مُدققة)	ريال سعودي (غير مُدققة)	
٢٥,٩١٤,٣٦٢	٤١,١٦٩,٢٣٨	حملة وثائق تأمين
٥٤,٤٧٢,٢٤١	٧٩,٥٥٢,٠٣٧	وسطاء
٥٩٨,٣٩٠	٧٦٣,٨١٣	ذمم مدينة مُستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين
٦,٥١٢	٤١٢,٧٨٦	أقساط تأمين مدينة وذمم إعادة تأمين مدينة مُستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٨)
٨٠,٩٩١,٥٠٥	١٢١,٨٩٧,٨٧٤	
(٩,٢٤٨,٥٦٧)	(١٠,١٦٦,٤٨٨)	ناقصًا: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، بالصادفي
٧١,٧٤٢,٩٣٨	١١١,٧٣١,٣٨٦	ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة - بالصادفي

٧. الشهرة

أبرمت الشركة اتفاقية شراء اشترت بموجبها عمليات أعمال التأمين بالملكة العربية السعودية لشركة إيس العربية للتأمين ش. م. ب. "مقفلة" والشركة الدولية للتأمين ش. م. ب. "مقفلة". وقد كُود سعر الشراء وفقًا لدراسة تقييم أجريت طبقًا لتوجيهات التقارير النافية للجهاالة والتقييم الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، وقُدرت قيمة الشهرة بمبلغ قدره ٤٣,٧٧ مليون ريال سعودي.

٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين والشركات المتعلقة بالمساهمين ("الجهات المنتسبة") وكبار موظفي الإدارة والمنشآت المُسيطر عليها أو المُسيطر عليها بصورة مشتركة من قبل هذه الجهات أو التي تمارس هذه الجهات نفوذًا هامًا عليها. وتُعمد سياسات تسعير هذه المعاملات والشروط المتعلقة بها من قبل إدارة الشركة ومجلس إدارتها. وفيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدها:

لفترة الثلاثة أشهر المنتتية في ٣١ مارس ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر المنتتية في ٣١ مارس ٢٠١٩	طبيعة المعاملات	الجهات ذات العلاقة
ريال سعودي (غير مُدققة)	ريال سعودي (غير مُدققة)		
١٦,٧٩٨,١٨٧	١٣,٦٧٩,٧٦٠	أقساط إعادة تأمين مُسندة	مساهمون
١,١٨٤,٥١٦	٦٢٩,٠٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات	
٢,٧٥٥,٤٧٩	٢,٤٣٩,٢٢٧	إيرادات عمولات إعادة تأمين	
٨٧٤,٨٧٢	٤٩١,٤٠٢	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	جهات منتسبة
٣٦٠,١٥٨	٢٢٨,٩٦٣	إيجار	
٣٦٧,٨٩٠	٥٤٥,٦٩١	مصاريف مطالبات	
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	مصاريف	
٣٥٦,٢٥٠	٣٥٦,٢٥٠	مكافأة	مجلس الإدارة
٢١٦,٠٠٠	٣٩٨,٢٥٠	أنعاب حضور اجتماعات	
٧٨,٠٢٢	١٤٢,٥٣٨	مصاريف	

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

تتألف الأرصدة المستحقة من جهات ذات علاقة مما يلي:

نعم إعادة التأمين الدائنة		نعم التأمين وإعادة التأمين المدينة		الجهات ذات العلاقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
ريال سعودي (مُدققة)	ريال سعودي (غير مُدققة)	ريال سعودي (مُدققة)	ريال سعودي (غير مُدققة)	ريال سعودي (مُدققة)	ريال سعودي (غير مُدققة)
٢,٣٠٨,٠٨٢	٢,٣٠٨,٠٨٢	-	-	-	-
١,٨٥٢,٠٨٣	١,١٦١,٣٩٩	-	-	-	-
١,٨٥٠,٨٠٥	٥,٣٥٤,٦٢٢	-	-	-	-
١,٠٤٠,٤٤٤	٢,٣٦٧,١٨٠	-	-	-	-
١,٠٧١,٩١٤	١,٠٩٠,٤١٧	-	-	-	-
٤٤٧,٢٢٨	٨٥٢,٣٧٠	-	-	-	-
١٦٩,٩٠٢	٦١٣,٨٧٠	٦,٥١٢	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٧٤٩,٧٦٧	-	-	-	-	-
٦٤١,٧١٧	٢,٣٢٤,٨١٠	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٣١٥,٠٦٠
٣٠٠,٨٨٩	٤١١,٥٤٢	-	-	-	٩٧,٧٢٦
١٠,٤٣٢,٨٣١	١٦,٤٨٤,٢٩٢	٦,٥١٢	٤١٢,٧٨٦	-	-
					الإجمالي

- تتعلق المبالغ، المستحقة من / المستحقة إلى، بمعاملات أجري مع جهات، متنسبة.

- تُعتمد أسعار هذه المعاملات وشروط الدفع المتعلقة بها من قبل الإدارة.

أجور أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين ومكافآتهم

يتضمن كبار موظفي الإدارة بالشركة جميع أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وغير التنفيذيين والإدارة العليا. يوضح الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة عن الفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ م و ٣١ مارس ٢٠١٨ م:

أعضاء مجلس الإدارة		أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيون)		الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
الإدارة العليا (غير مُدققة)	(غير التنفيذيين) (غير مُدققة)	الإدارة (التنفيذيون) (غير مُدققة)	(غير مُدققة)	
١,٣٥٤,٧٠٢	-	-	-	أجور ومكافآت
١٠٠,٤٠٢	-	-	-	مكافآت نهاية الخدمة
-	١٣٦,٧٤٠	٥,٧٩٨	-	مصاريف سفرات
-	٦٦٨,٢٥٠	٨٦,٢٥٠	-	أجور سنوية وبدلات حضور اجتماعات
١,٤٥٥,١٠٤	٨٠٤,٩٩٠	٩٢,٠٤٨	-	الإجمالي

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

أجور أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين ومكافآتهم (تتمة)

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨		أعضاء مجلس الإدارة (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيون) (غير مدققة)
أجور ومكافآت	١,١٥١,٢٠٧	-	-
مكافآت نهاية الخدمة	٧٩,٩٧٨	-	-
مصاريق سفرات	-	٧٤,٦٠٤	٣,٤٢٨
أجور سنوية وبدلات حضور اجتماعات الإجمالي	-	٥٠٧,٢٥٠	٦٥,٠٠٠
	١,٢٣١,١٨٥	٥٨١,٨٥٤	٦٨,٤٢٨

٩. الاحتياطيات الفنية

٩-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
يتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ريال سعودي (مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)	
٤٦,٠٩٨,٣٥٢	٤٦,١٠٩,٦٢٢	إجمالي مطالبات تحت التسوية
(٢,١٨١,٠٢٦)	(٢,٠٦٢,٦٨٦)	ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق للمستندات والحلول
٤٣,٩١٧,٣٢٦	٤٤,٠٤٦,٩٣٦	
٦٧,٥٢٤,٧٥٩	٦٠,٢٢٩,٦٤٦	مطالبات تكبّدة غير مُبلّغ عنها
١١١,٤٤٢,٠٨٥	١٠٤,٢٧٦,٥٨٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٢٤٩,٢٦٢	١,٧٥٦,٤٠٦	احتياطي عجز في أقساط تأمين
٨٩,٧٢٥	٨٢,٦٢٨	احتياطي إضافي غير منتهي
٣٣٨,٩٨٧	١,٨٣٩,٠٣٤	احتياطي أقساط تأمين إضافي
٢,٠١٢,٥٤٤	١,٨٥٧,٣٨٢	مخصص تسوية مطالبات
٢,٠٣٠,٠٥٨	١,٨٣١,٤٤٤	مصروف تسوية خسارة غير موزّع
٤,٠٤٢,٦٠٢	٣,٦٨٨,٨٢٧	احتياطي فني آخر
١١٥,٨٢٣,٦٧٤	١٠٩,٨٠٤,٤٤٣	
(٣٢,٤٠٢,١٥٣)	(٣١,٢١٠,٤٥٤)	ناقصاً:
(٤٢,٩٢٧,٧٨٨)	(٤٠,٦٢٣,٣٤٩)	- حصّة عيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٤٠,٤٩٣,٧٣٣	٣٧,٩٧٠,٦٤٠	- حصّة عيدي تأمين من مطالبات تكبّدة غير مُبلّغ عنها
		صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأثرية الموجزة (تمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٩. الاحتياطات الفنية (تمة)

٩-٢ الحركة في أقساط التأمين غير المحققة
تتألف الحركة في أقساط التأمين غير المحققة مما يلي:

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)			
الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي	
٧٧,٢٦٤,٨٩٧	(٥١,٦٢٩,٦٩٠)	٢٥,٦٣٥,٢٠٧	الرصيد كما في بداية الفترة
٩٣,٠٤١,٢٧٢	(٤٦,٥٨٨,٩١٥)	٤٦,٤٥٢,٣٥٧	أقساط تأمين مكتتبة خلال الفترة
(٥٤,٧٧٠,٥٤٤)	٣٣,٠٤٤,٦١٥	(٢١,٧٢٥,٩٢٩)	أقساط تأمين محققة خلال الفترة
١١٥,٥٣٥,٦٢٥	(٦٥,١٧٣,٩٩٠)	٥٠,٣٦١,٦٣٥	الرصيد كما في نهاية الفترة
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)			
الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي	
٧٤,٢٨٥,٠٩٦	(٤٤,٢٥٥,٩١٢)	٣٠,٠٢٩,١٨٤	الرصيد كما في بداية السنة
٢٣٢,٩٧٢,٧٥٩	(١٣٧,٠٣٤,٢٦٠)	٩٦,٩٣٨,٤٩٩	أقساط تأمين مكتتبة خلال السنة
(٢٣٠,٩٩٢,٩٥٨)	١٢٩,٦٦٠,٤٨٢	(١٠١,٣٣٢,٤٧٦)	أقساط تأمين محققة خلال السنة
٧٧,٢٦٤,٨٩٧	(٥١,٦٢٩,٦٩٠)	٢٥,٦٣٥,٢٠٧	الرصيد كما في نهاية السنة

٩-٣ الحركة في تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ ريال سعودي (غير مدققة)	
٤,٩١٢,١١٣	٤,٣٠٥,٢٨١	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٧,٦٤١,٠٧١	٧,٣٨٣,٢٢٤	المحمل خلال الفترة / السنة
(١٨,٢٤٧,٩٠٣)	(٣,٩٦٣,٢٨٦)	مُطْفَأً خلال الفترة / السنة
٤,٣٠٥,٢٨١	٧,٧٢٥,٢١٩	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

لا تتعلق تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة إلا بعمليات التأمين، وليس لدى الشركة أي اتفاقيات إعادة تأمين داخلية.

١٠. أرصدة إعادة التأمين الدائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ ريال سعودي (غير مدققة)	
١٠,٤٣٢,٨٣١	١٦,٤٨٤,٢٩٢	جهات ذات علاقة (إيضاح ٨)
٢٧,٤٥٩,٢٣٥	٢٧,٨٣٨,٨٣٦	أخرى
٣٧,٨٩٢,٠٦٦	٤٤,٣٢٣,١٢٨	

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية المؤجزة (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١١. الؤدوعة النظامية

تمثل الؤدوعة النظامية نسبة ١٠% من رأس المال المدفوع والمحتفظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. ولمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") الحق في أرباح هذه الؤدوعة النظامية، ولا يمكن سحبها دون موافقتها. ووفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الواردة بالتعميم الصادر بتاريخ ١ مارس ٢٠١٦ م، أفصحت الشركة عن العمولة المُستحقة على الؤدوعة النظامية كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م كأصل والتزام في هذه القوائم المالية الأؤلية المؤجزة.

١٢. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمُصدّر والمدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م ويتألف من ٢٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ٢٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

١٣. الالتزامات المحتملة

الدعاوى القضائية

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

١٤. الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة

المُحمّل للفترة / السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
(مُدققة)	(غير مُدققة)
١٤٠,٠٠٠,٠٠١	١٤٠,٠٠٠,٠٠١
٩,١٤٣,١٥٦	١٠,٢٦٩,٨٦٠
(٢,١٢٧,٩٣٣)	(٢,١٣٨,٤٠٥)
١٤٧,٠١٥,٢٢٣	١٤٨,١٣١,٤٥٥
٣١,٥٠٢,١٦٢	٩,٤٤٠,٠٠١
١٧٨,٥١٧,٣٨٥	١٥٧,٥٧١,٤٥٦
٢٠١٨ مارس ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١
ريال سعودي	ريال سعودي
(غير مُدققة)	(غير مُدققة)
١,٢٢٢,٤٣٣	١,٢٩١,٩٦٦

حقوق الملكية

المخصصات في بداية السنة والتعديلات الأؤرى

القيمة الدفترية للأصول الطويلة الأجل، بالصافي بعد حسم التمويل المتعلق بها

دخل الفترة / السنة الخاضع للزكاة

وعاء الزكاة

مُحمّل ومخصص الفترة

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

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية الموجزة (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٤. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ب) ضريبة الدخل

المُحَلَّل للفترة

تتألف ضريبة الدخل المتعلقة بالمساهمين غير السعوديين مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	مُحَلَّل ومخصص الفترة
ريال سعودي (غير مُدَقَّعة)	ريال سعودي (غير مُدَقَّعة)	
٧٣٨,٣٣٤	٦٥٧,٤٩٢	

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

إنَّ الفروق بين النتائج وفقًا للقوائم المالية والدخل الخاضع للضريبة قد نشأت بصورة رئيسية عن التعديلات على بعض التكاليف / المطالبات وفقًا للأنظمة الضريبية ذات العلاقة.

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

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	في بداية الفترة / السنة مخصص الفترة / السنة مدفوع خلال الفترة / السنة في نهاية الفترة / السنة
ريال سعودي (مُدَقَّعة)	ريال سعودي (غير مُدَقَّعة)	
١٣,٣٧١,١٦٨	١٨,١٣٤,٥١٣	
٨,١٩٦,٠٦٦	١,٩٤٩,٤٥٨	
(٣,٤٣٢,٧٢١)	-	
١٨,١٣٤,٥١٣	٢٠,٠٨٣,٩٧١	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ %	٣١ مارس ٢٠١٩ %	مساهمة خاضعة للزكاة مساهمة خاضعة لضريبة الدخل
(مُدَقَّعة)	(غير مُدَقَّعة)	
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	

(د) الربوط الزكوية والضريبية

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل خلال عام ٢٠١٥ م الربوط النهائية عن الأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م حتى ٢٠١٢ م، وفرضت التزامًا ضريبيًا وزكويًا وضريبة استقطاع إضافيًا بقيمة ١٣,٧٩ مليون ريال سعودي وغرامات تأخير بقيمة ٤,٤ مليون ريال سعودي. فقدّمت الإدارة اعتراضًا على هذه الربوط. ومع ذلك، فقد دفعت الشركة مبلغًا قدره ١٤,٩ مليون ريال سعودي عن ضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع وغرامات التأخير، وقدمت أيضًا ضمانًا بنكيًا بقيمة ٣,٣ مليون ريال سعودي لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل عن الالتزام الزكوي للسنوات المذكورة آنفًا.

ولم تُصدِر الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية والضريبية عن عام ٢٠١٦ م أو عام ٢٠١٧ م.

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

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية المؤجرة (تتمة)

في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٥. فائض متراكم مُستحق الدفع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٢٣٤,٣٨٠	٦,٧٦٤,٢٥٠
٥,٠٠٣,٧٩٥	٩٨٦,٢٨٧
(٣,٤٧٣,٩٢٥)	(٢٣٢,٢٩٦)
<u>٦,٧٦٤,٢٥٠</u>	<u>٧,٥١٨,٢٤١</u>

فائض متراكم مُستحق الدفع افتتاعي
إجمالي الدخل المتعلق بعمليات التأمين
فائض مدفوع إلى حاملي وثائق تأمين
فائض متراكم مُستحق الدفع إلى حاملي وثائق تأمين

١٦. إجمالي أقساط تأمين مكنبة

إجمالي أقساط تأمين مكنبة - لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

المجموع	كبيرة	متوسطة	صغيرة	متناهية		الفئة
				الصغير	أفراد	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٣٨,٥٦٥,٠٤٢	٢٨,٠٤١,٧٦٨	٤,٦٠٢,٢٧٢	١,٤٩٨,٧٤١	٤٥٤,٨٧٩	٣,٩٦٧,٣٨٢	مركبات
٥٤,٤٧٦,٢٢٩	٤٥,٢٦٦,٢٥٢	٦,٤٢٧,٦٠٣	١,٨٦٦,٥٠٥	٦٢٨,٥٠١	٢٨٧,٣٦٨	الممتلكات والحوادث
-	-	-	-	-	-	الحماية والإدخار
-	-	-	-	-	-	طبي
<u>٩٣,٠٤١,٢٧١</u>	<u>٧٣,٣٠٨,٠٢٠</u>	<u>١١,٠٢٩,٨٧٥</u>	<u>٣,٣٦٥,٢٤٦</u>	<u>١,٠٨٣,٣٨٠</u>	<u>٤,٢٥٤,٧٥٠</u>	المجموع

إجمالي أقساط تأمين مكنبة - لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

المجموع	كبيرة	متوسطة	صغيرة	متناهية		الفئة
				الصغير	أفراد	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٤٢,٥٩٥,٧٥٣	٣٤,٧٦١,٧١٠	٢,٤٣٨,٠١٣	٩٤٦,٢٣٤	١٩٤,٠٨١	٤,٢٥٥,٧١٥	مركبات
٥٦,٢٧١,٤٢٧	٤٨,٠٩٠,٢١٠	٤,٩٧٢,٠٣٩	٢,٠٣٠,٦٦٦	٢١٧,١٧٤	٩٦١,٣٣٨	الممتلكات والحوادث
-	-	-	-	-	-	الحماية والإدخار
-	-	-	-	-	-	طبي
<u>٩٨,٨٦٧,١٨٠</u>	<u>٨٢,٨٥١,٩٢٠</u>	<u>٧,٤١٠,٠٥٢</u>	<u>٢,٩٧٦,٩٠٠</u>	<u>٤١١,٢٥٥</u>	<u>٥,٢١٧,٠٥٣</u>	المجموع

١٧. المعلومات القطاعية

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

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

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

ولا تتضمن النتائج القطاعية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والمصاريف العمومية والإدارية وتوزيعات الأرباح والخسائر غير المحققة من بيع استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة والأرباح المحققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة والدخل الآخر، بالصافي.

ولا تتضمن الأصول القطاعية النقد وما في حكمه وأقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع والمبالغ المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى والودائع لأجل والممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والشهرة والوديعة النظامية وإيرادات عمولة الوديعة النظامية. وعليه، فقد أدرجت ضمن الأصول غير المورعة.

ولا تتضمن المطلوبات القطاعية والفائض المتراكم الذمم الدائنة والأرصدة مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى وأرصدة إعادة التأمين الدائنة ومكافآت نهاية الخدمة وإيرادات عمولة الوديعة النظامية مستحقة الدفع ومخصص الزكاة وضريبة الدخل واحتياطي إعادة قياس التزام مكافآت محددة. وعليه، فقد أدرجت ضمن المطلوبات غير المورعة.

وهذه الأصول والمطلوبات غير المورعة لا تُبلّغ إلى صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين ضمن القطاعات ذات الصلة، وتخضع للمراقبة المركزية.

وتُقدّم المعلومات القطاعية إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات القابلة للإفصاح عنها بشأن إجمالي الأصول والمطلوبات للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي دخلها للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك على النحو التالي:

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية الموجزة (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٠١٧ المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

الإجمالي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحوادث العامة ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي
٩٣,٠٤١,٢٧١	٨,٨٤٩,٦٤٣	١٢,٤٢٦,٩٣٠	٣٨,٥٦٥,٠٤٢	٤,٩٦٤,٦٣٧	٢٨,٢٣٥,٠١٩
(٣,٦٧٦,٨٥٢)	(٥٢٨,٥٩٣)	-	-	(٤٠٦,٤٥٩)	(٢,٧٤١,٨٠٠)
(٤١,٩٧٧,٨٧٥)	(٤,٥٥١,٠٨٩)	(٥,١١٣,٣٢٠)	(٥,٧٨٦,٣١٥)	(٣,٦٥٩,٢٢٩)	(٢٢,٨١٧,٩٢٧)
(٩٣٤,١٨٨)	(١٦٧,٣١٣)	(١١٩,١٨١)	(٢٠٧,٠٦٩)	(٨٣,٧٧٥)	(٣٥٦,٨٥١)
٤٦,٤٥٢,٣٥٦	٣,٦٠٢,٦٤٨	٧,١٩٤,٤٢٩	٣٢,٥٧١,٦٥٨	٨١٥,١٧٤	٢,٢٦٨,٤٤٧
(٣٨,٢٧٠,٧٢٨)	(٥,٢٠٣,٦٧٠)	(٢,١٧٢,٤١٧)	(٢٢,٢٤٩,٧٩٩)	(٣٢٦,٠٨٩)	(٨,٣١٨,٧٥٣)
١٣,٥٤٤,٣٠٠	٣,٢٢٦,٢٨٨	(٢٥٩,٠٧٨)	٢,٧١٣,٤١٢	٢٠,٥٩٣٥	٧,٦٥٧,٧٤٣
٢١,٧٢٥,٩٢٨	١,٦٢٥,٢٦٦	٤,٧٦٢,٩٣٤	١٣,٠٣٥,٢٧١	١٦٥,٠٢٠	١,٦٠٧,٤٣٧
٥,٥٨٣,٠٨٦	٥٣٠,٧٩٧	٧٩٥,٦٨١	٨٣٦,٧٠٩	٩٦٢,٥٤٥	٢,٤٥٧,٣٥٤
٢٧,٣٠٩,٠١٤	٢,١٥٦,٠٦٣	٥,٥٥٨,٦١٥	١٣,٨٧١,٩٨٠	١,٦٥٧,٥٦٥	٤,٠٦٤,٧٩١
(١٢,٥٥١,٦٤٧)	(٣٤٩,٠٧٤)	(٧١٥,١٥٦)	(٧,٧٩٦,٤٤٩)	(٣,٥٤٠,٩٥٦)	(١٥٠,٠١٢)
(٦٥٣,٤١١)	(٣١,٧٨٩)	(٥٩,١٥٠)	(٤٤٠,٨٢٧)	(٨٢,٩٣٠)	(٣٨,٧١٥)
٤,٧٠١,٣١١	٢٩٣,٥٩٨	١٤,٥٦١	٩٩,٠٥٢	٣,١٦٨,٤٥٥	١٨٤,١٩٥
(٨,٥٠٣,٧٤٧)	(٨٧,٢٦٥)	(٧٠٩,٧٤٥)	(٧,٢٤٦,٧٧٤)	(٤٥٥,٤٣١)	(٤,٥٣٢)
(١٢٩,٦١٠)	(٥٥٥,٠٨٦)	١٥٠,٨٥٩	(٢,٣٨٢,٧١٩)	٣,٧٢٥,٨١٣	(١,٠٦٨,٤٧٧)
(١,١٩١,٦٩٩)	٢٥٧,٤٦٤	٢٨٨,٤٩١	٤٠٤,٦٧٣	(٣,٢٦٢,٧٩٠)	١,١٢٠,٧٦٣
٧,٢٩٥,١١٣	(٦٧٢,٧٥٥)	(١,٦٧١,٧١٢)	٢,٩٧٦,٥٣٢	٩٧٩,٧١٥	٥,٦٨٣,٢٨٣
(٢,٣٠٤,٤٣٩)	٧٢١,٤٣٨	٢,٦٩٣,٠٢٢	٤٦,٦١٦	(١٢١,١٩٧)	(٥,٦٤٤,٣١٨)
(٤,٨٣٤,٣٨٢)	(٣٢٦,٢٠٤)	٧٥٠,٦١٥	(٦,٢٠١,٦٧٢)	٨٦٦,١٦٠	٨٦,٧١٩
(١,٥٠٠,٠٤٧)	(٧١٥,٨٤٦)	-	-	٢٩,٠٣٣	(٨١٣,٢٣٤)
٣٥٣,٧٧٥	(٢٩,٨٩٤)	(٦٩,٥٧٣)	١٠٥,٣٩٧	١٣١,٨١٨	٢١٦,٠٢٧
(٣,٩٦٣,٢٨٦)	(٣٠٠,٧٧١)	(٧٩٢,٢٠٧)	(١,٤٦٣,٤٢٩)	(٣٠١,٢٩٩)	(١,١٠٥,٥٨٠)
(٨٤٣,٩١٨)	(١٥٣,٢٢٩)	(١٦٣,٠٥٠)	(٢٥٣,١٧٦)	(٩١,١٨٦)	(١٨٣,٢٧٧)
(١٠,٧٨٧,٨٥٨)	(١,٥٣٥,٩٤٤)	(٢٧٤,٢١٥)	(٧,٨١٢,٨٨٠)	٦٣٤,٥٢٦	(١,٧٩٩,٣٤٥)
١٦,٥٢١,١٥٦	٦٢٠,١١٩	٥,٢٨٤,٤٠٠	٦,٠٥٩,١٠٠	٢,٢٩٢,٠٩١	٢,٢٦٥,٤٤٦
(٩١٧,٩٢١)					
(٨,٤٤٥,٦١٩)					
٢,٢٢٥,٥٣٨					
٨١,٧٦٠					
٧٤٦,٩٢٦					
٤٠٩,٤٦٨					
(٥,٨٩٩,٨٤٨)					
١٠,٦٢١,٣٠٨					
(٩٨٦,٢٨٧)					
٩,٦٣٥,٠٢١					

صافي دخل الاكتتاب

(المصاريف التشغيلية الأخرى) / الدخل التشغيلي الأخر

مخصص ديون مشترك في تحصيلها غير مؤرّع
مصاريف عمومية وإدارية غير مؤرّعة
إيرادات توزيعات أرباح وفوائد وعمولات غير مؤرّعة
أرباح مُحَقَّقة غير مؤرّعة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
أرباح غير مُحَقَّقة غير مؤرّعة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
دخل آخر غير مؤرّع، بالصافي
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
إجمالي دخل الفترة
فائض تُحوّل إلى المساهمين
صافي نتائج بعد تحويل الفائض إلى المساهمين

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأثرية الموجزة (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٧. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

لما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م	الممتلكات	الهندسة	المركبات	الحوادث العامة	أخرى	إجمالي مطلوبات عمليات	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	عمليات التأمين	ريال سعودي
						لمساهمين	
						ريال سعودي	ريال سعودي
الأصول							
	حصة معيدي تأمين من أقساط تأمين						
٦٥,١٧٣,٩٩٠	٣٥,٢٣٠,٤٧٢	٩,٣٢٢,٥٤٨	٥,٥٤١,٨٢٣	١٠,٠٥٢,٧١٣	٥,٠٢٦,٤٣٤	٦٥,١٧٣,٩٩٠	-
	غير مكتسبة						
٣١,٢١٠,٤٥٤	٢٠,٤٠٦,٥٢٢	٦,٨٥٤,٦٩٠	١,٢٧٩,٥٦٢	٧١٥,٧٣٥	١,٩٠٣,٩٤٥	٣١,٢١٠,٤٥٤	-
	حصة معيدي تأمين من مطالبات						
	تحت التسوية						
٤٠,٦٢٣,٣٤٩	٢٦,٦٩٠,١٤٧	٤,٣٠٢,٩٨٦	١,٥٢٨,٥٦١	٤,٦٥٨,٩٧٩	٣,٤٤٢,٦٧٦	٤٠,٦٢٣,٣٤٩	-
	حصة معيدي تأمين من مطالبات						
٧,٧٢٥,٢١٩	٢,٦٦٩,٤٢٦	٦٥٥,٤٢٤	٢,٧٢٠,٦٢٢	١,٢٣٤,٧٩٦	٤٤٤,٩٥١	٧,٧٢٥,٢١٩	-
	تأمين متكددة غير مبلغ عنها						
	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة						
٥٠٧,٢٤١,٠٨١	٣١٤,٢٦١,٢١٤	١٩٢,٩٧٩,٨١٧				٣١٤,٢٦١,٢١٤	٥٠٧,٢٤١,٠٨١
٦٥١,٩٧٤,٠٩٣	٣٣٧,٧١٢,٨٧٩					٣٣٧,٧١٢,٨٧٩	٦٥١,٩٧٤,٠٩٣
إجمالي الأصول							
المطلوبات							
	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة						
١١٥,٥٣٥,٦٢٥	٢١,٥١٩,٢٦٨	٢٩,٨٣٦,٥١٠	١٠,٦٥٣,٢١٧	٣٩,٧٤٥,٨١٢	١٨,٢١٧,٣٧٣	١١٥,٥٣٥,٦٢٥	-
	إجمالي مطالبات تحت التسوية						
٤٤,٠٤٦,٩٣٦	٢٩,٨٣٦,٥١٠	٢٩,٨٣٦,٥١٠	٧,٤٨٩,٣١٤	٦,٣٣٣,٢٢١	٣,٨١٦,٩١٢	٤٤,٠٤٦,٩٣٦	-
	مطالبات متكددة غير مبلغ عنها						
٦٠,٢٢٩,٦٤٦	٢٩,٨٣٦,٥١٠	٢٩,٨٣٦,٥١٠	٥,٤٩٣,٣٩٢	٨,٥٥٥,٦٥٨	٧,٠٣٧,١٢٣	٦٠,٢٢٩,٦٤٦	-
	إيرادات عمولات إعادة تأمين						
١٠,٦٤٩,٦٧٩	٥,١٩٨,١٢٩	٥,١٩٨,١٢٩	٢,٠٣٣,٩٩٦	١,٦٦٥,١٩٤	٧٥١,٦٢١	١٠,٦٤٩,٦٧٩	-
	غير مكتسبة						
١,٨٣٩,٠٣٤	١,٠٣٨,٩٠٤	١,٤٥٩,٦٥٩	٨٢,٦٢٨	-	٧١٧,٥٠٢	١,٨٣٩,٠٣٤	-
	احتياطي أقساط تأمين إضافي						
٣,٦٨٨,٨٢٧	١,٤٥٩,٦٥٩	١,٤٥٩,٦٥٩	٤٧١,٠٦٩	٨٩٦,١٤٤	٤٤٤,٦١٣	٣,٦٨٨,٨٢٧	-
	احتياطيات فنية أخرى						
١١٥,٢٢٩,٩٥٥	٢٥,٠٠٤,٤٧٨	٩٠,٢٢٥,٤٧٧				٢٥,٠٠٤,٤٧٨	١١٥,٢٢٩,٩٥٥
	مطلوبات غير مؤجلة						
٣٥١,٢١٩,٧٠٢	٣٢٦,٢١٥,٢٢٤					٣٢٦,٢١٥,٢٢٤	٣٥١,٢١٩,٧٠٢
	إجمالي المطلوبات						

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية الموجزة (تتمة)

في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٧. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الإجمالي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحوادث العامة ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي
٩٨,٨٦٧,١٨٠	١٢,٤٦١,٢٥٣	١١,٨٢٤,٧٨٢	٤٢,٥٩٥,٧٥٣	٣,٩٩٧,٥٢٧	٢٧,٩٨٧,٨٦٥
(١,٩٩٠,٢٠٣)	(١٥٦,٥٨٦)	(٨٣,٩٣٨)	(٦,٣٧١,٣٩٠)	(٢٧٨,٨٧٩)	(١,٤٧٠,٨٠٠)
(٤٤,٣١٦,٩٧١)	(٦,٩٠٧,٢٤٧)	(٤,٣٥٢,٣٢٠)	(٦,٣٧١,٣٩٠)	(٢,٩٢٢,٣٤٢)	(٢٣,٧٦٣,٦٧٢)
(١,١٠١,٨١٩)	(٢٢٠,٢٠٩)	(١٢٣,٠٨١)	(٢٣٨,٩٢٠)	(٤٤٥,٤٩١)	(٣٧٤,١١٨)
٥١,٤٥٨,١٨٧	٥,١٧٧,٢١١	٧,٢٦٥,٤٤٣	٣٥,٩٨٥,٤٤٣	٦٥٠,٨١٥	٢,٣٧٩,٢٥٥
(٤٤,٨٨٥,٧٠٢)	(٧,٨٥٦,٥٢٠)	(٢,٦٢٩,٢٨٦)	(٢٤,٥٢١,٨٢٨)	٣٣٩,٩٧٢	(١٠,٢١٨,٠٤٠)
١٨,٤٨١,٨٩٧	٥,٠٥٨,٤٧٣	(٤٥٨,١١٠)	٤,٩٨٢,٣٢٢	(٢٧٠,٦٦٢)	٩,١٦٩,٩٦٤
٢٥,٠٥٤,٣٨٢	٢,٣٧٩,١٦٤	٤,١٧٨,٠٤٧	١٦,٤٤٥,٨٤٧	٧٢٠,١٢٥	١,٣٣١,١٩٩
٥,٠٦٠,٢٠٧	٥٥٨,٦٨٣	٧٨١,٦١٥	٣٥٤,٤١٥	٩١٤,٩١١	٢,٤٥٠,٥٨٣
٣٠,١١٤,٥٨٩	٢,٩٣٧,٨٤٧	٤,٩٥٩,٦٦٢	١٦,٨٠٠,٢٦٢	١,٦٣٥,٠٣٦	٢,٧٨١,٧٨٢
(١٣,٦٩٨,٠٣٧)	(٩٩٨,٧٩٨)	(١٠٣,٥٩٦)	(٦,٩٧٥,٦٦٨)	(٤١٩,٩٩٦)	(٥,١٩٩,٩٧٩)
(٦٥٥,٠٠٧)	(٣٥,٤١٢)	(٦,٧٥٧)	(٣٨١,٩٣٥)	(٢٥,٦٩٨)	(٢٠٥,٢٠٥)
٤,٣٤٢,٣٥٦	٥٦٨,٨٠٢	١٥,٢٧٠	٢٢٢,٤٣٣	٣٧٥,٧٦٩	٢,٦١٠,٠٨٢
(١٠,٠١٠,٦٨٨)	(٤٦٥,٤١٨)	(٩٥,٠٨٣)	(٧,١٣٥,١٧٠)	(٦٩,٩٢٥)	(٢,٢٤٥,١٠٢)
٥,٥٥٥,٢٢٥	١,٧٦٢,٤١٥	٣٣٦,٠٦٠	(١,٣٠٧,٤٣٢)	(٥٦٤,٠٧٥)	٥,٢٢٨,٢٥٧
(٣,٥٨٨,٩٧٥)	(١,٣٦٠,٦٥٤)	(٣٠١,٤١٣)	٢٣٠,٠١٥	٥٧٨,٩٥٩	(٢,٧٣٥,٨٨٢)
(٦٤٥,٨٥٠)	(١,٦٦٩,٨٣٦)	٦,٧٨١,٠٠٠	(٢,٨٦٣,٣٥٩)	(٨٧٢,٤٢٨)	(٢,٠٢٠,٢٧٧)
٥٤٣,٩٣٣	١,٨٦٢,٢٨١	(٦,٨٧٦,٤١٣)	٧٨٦,٥٦٨	١,٩٢٢,٣٥٢	٢,٨٤٩,١٤٥
(٨,١٤٦,٣٥٥)	١٢٨,٧٩٨	(١٥٥,٧٩٩)	(١٠,٢٨٩,٣٧٨)	٩٩٣,٨٨٣	١,١٧٦,١٤١
٢٩٢,٧٥٧	٣١,٨٦٢	-	-	(٣٩٩,٣٧٨)	٦٦٤,٢٧٣
٧١٢,٢٦٥	(٧,٨٨٦)	٦٩,٤٩٠	(١٦٠,٢٩٤)	(١١,٥٥٥)	٨٢٢,٥١٠
(٤,٥٩٧,٧٨٥)	(٥٤٤,٨٢٣)	(٨٣٢,٦٧١)	(١,٨٠٢,٥٤١)	(٣٥٨,٩٥٦)	(١,٠٥٨,٧٩٤)
(٩١٣,٩٨٦)	(١٨٠,٠٥٦)	(١١٧,٩٧١)	(٣٤١,٨٣٤)	(٨٠,٠٦٦)	(١٩٤,٠٥٩)
(١٢,٦٤٩,١٠٤)	(٥٧٢,١٠٥)	(١,٠٣٦,٩٥١)	(١٢,٥٩٤,٠٤٧)	١٤٣,٩٢٨	١,٤١٠,٠٧١
١٧,٤٦٥,٤٨٥	٢,٣٦٥,٧٤٢	٣,٩٢٢,٧١١	٤,٢٠٦,٢١٥	١,٧٧٨,٩٦٤	٥,١٩١,٨٥٣
١٩٢,١٢٣					
(٧,٧٣١,٠٧٠)					
١,٢٣١,٤٧٥					
٩٣,٤٦٥					
٥٥٥,٠٦٩					
(٥,٦٥٨,٩٣٨)					
١١,٨٠٦,٥٤٧					
(١,١٦٧,٢٨٥)					
١٠,٦٣٩,٢٦٢					

الإيرادات
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة

ناقصاً:
أقساط إعادة تأمين مستدة
محلية
أجنبية
مصاريق فائض خسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
تغيرت في أقساط تأمين غير مكتتبة
تغيرت في حصة إعادة تأمين من أقساط تأمين غير مكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
إيرادات عملات إعادة تأمين

صافي الإيرادات

تكاليف ومصاريق الاكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
مصاريق مكتتبة متعلقة بمطالبات
حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة
صافي المطالبات

تغيرت في مطالبات تحت التسوية
تغيرت في حصة إعادة تأمين من مطالبات تحت التسوية
تغيرت في مطالبات مكتتبة غير مبلغ عنها
تغيرت في حصة معيدي تأمين من مطالبات مكتتبة غير مبلغ عنها
صافي المطالبات المكتتبة

تغيرت في احتياطي أقساط تأمين إضافي
تغيرت في احتياطي فنية أخرى
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
مصاريق اكتتاب أخرى، بالصافي
إجمالي تكاليف ومصاريق الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

(المصاريق التشغيلية الأخرى) / الدخل التشغيلي الأخرى
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مؤرجع
مصاريق عمومية وإدارية غير مؤرجعة
إيرادات توزيعات أرباح وفوائد وعمولات غير مؤرجعة
أرباح غير محققة غير مؤرجعة من استثمارات محتفظ بها
بغرض المتأخرجة
دخل آخر غير مؤرجع، بالصافي
إجمالي المصاريق التشغيلية الأخرى

إجمالي دخل الفترة
فائض محوّل إلى المساهمين
صافي نتائج بعد تحويل الفائض إلى المساهمين

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٧. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

نوع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الممتلكات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الحوادث العامة ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين ريال سعودي	إجمالي مساهمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
الأصول								
حصة معيدي تأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٧,٥٧٢,٧٢٩	٩,١١٦,٦١٢	٢,٨٢٨,٤١١	١٠,٣٦١,٧٩١	١,٨٠١,١٤٦	٥١,١٢٩,٦٩٠	-	٥١,١٢٩,٦٩٠
حصة معيدي تأمين من مطالبات تحت التسوية	١٩,٢٨٥,٧٥٩	١٠,١١٧,٤٨٠	٨٧٤,٨٨٩	٤٧٧,٥٤٤	١,٦٤٦,٤٨١	٢٢,٤٠٢,١٥٢	-	٢٢,٤٠٢,١٥٢
حصة معيدي تأمين من مطالبات تأمين متكبدة غير مُبلَّغ عنها	٣٢,٢٣٤,٤٦٥	٤,٤٢٤,١٨٢	١,٤٨١,٩٤٥	١,٩٦٥,٩٥٧	٢,٧٢١,٢٣٨	٤٢,٩٢٧,٧٨٨	-	٤٢,٩٢٧,٧٨٨
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٩٦٠,٠٩١	٤٧٤,٤٢٢	١,٣٩١,٦٣٥	١,١٦٨,٩٩٧	٣١٠,١٣٥	٤,٣٠٥,٢٨١	-	٤,٣٠٥,٢٨١
أصول غير مؤرعة	-	-	-	-	-	١٨٥,٧٤٥,٢٥٥	٢٧٣,٤٩٧,٢٨٢	٤٥٩,٢٤٢,٥٣٨
إجمالي الأصول						٣١٧,٠١٠,١٦٧	٢٧٣,٤٩٧,٢٨٢	٥٩٠,٥٠٧,٤٥٠
المطلوبات								
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٩,٨٩٨,٢٩١	١٠,٣٢٧,١٢٨	١٧,٤٩٦,٠١٢	١٦,٠٤٤,٩٥٦	٣,٤٩٨,٥٠٩	٧٧,٢٦٤,٨٩٧	-	٧٧,٢٦٤,٨٩٧
إجمالي مطالبات تحت التسوية	٢٠,٤٥٠,٧٩١	١١,٢١٥,١٢٧	٣,٩٥١,٥٠٢	٥,٠٢٩,٠٨٠	٣,٢٩١,٨٢٦	٤٢,٩١٧,٣٢٦	-	٤٢,٩١٧,٣٢٦
مطالبات متكبدة غير مُبلَّغ عنها	٣٥,٥١٩,٧٩٢	٦,٤٧٣,١٥٧	١١,٥٣٢,١٩٠	٧,٦٣٥,٢٥١	٦,٣٦٤,٣٦٨	٦٧,٥٢٤,٧٥٩	-	٦٧,٥٢٤,٧٥٩
إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٢,٦١٤,٥٨٤	١,٨٩٢,٢٠٠	٧٢٤,٩٣٢	١,٣٤٧,٧٨١	٥٣٠,٧٩٨	٧,١١٠,٢٩٥	-	٧,١١٠,٢٩٥
احتياطي أقساط تأمين إضافي	٢٢٥,٦٧٠	١١١,٦٦١	-	-	١,٦٥٢	٣٣٨,٩٨٧	-	٣٣٨,٩٨٧
احتياطيات فنية أخرى	١,٦٧٥,١٨٦	٦٠٢,٨٨٧	١,٠٠١,٥٤١	٢٧٥,٠٤٠	٢٨٧,٤٤٨	٤,٠٤٢,٦٠٢	-	٤,٠٤٢,٦٠٢
مطلوبات غير مؤرعة	-	-	-	-	-	٧٥,١٩٨,٤٢٣	٢٢,٠٤١,٢٨٢	٩٧,٢٣٩,٧٥٦
إجمالي للمطلوبات						٢٧٥,٢٩٧,٣٢٩	٢٢,٠٤١,٢٨٢	٢٩٧,٤٣٨,٦١١

القطاعات الجغرافية

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

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية الموجزة (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٨. القِيم العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو مدفوع لتحويل مطلوب ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. ويُحدّد قياس القيمة العادلة بناءً على افتراضات بلجراء المعاملة إما:
- في السوق الرئيسية سهلة الوصول للأصول أو المطلوبات
- أو في ظلّ عدم وجود السوق الرئيسية، في سوق سهلة الوصول وأكثر منفعة للأصول والمطلوبات.

تعتقد الإدارة بأن النقد والأرصدة البنكية والودائع قصيرة الأجل والحسابات المدينة المُستحقة من جهات ذات علاقة والحسابات الدائنة وأرصدة إعادة التأمين المدينة والمطلوبات المالية المتداولة الأخرى تقارب قيمها الدفترية وذلك يعود إلى حدّ كبير إلى تواريخ الاستحقاق قصيرة الأجل لهذه الأدوات.

تتألف الاستثمارات مما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٦,٧٣٨,٠٨٦	٤٤,٦٥٦,٨٤٩	٣٦,٠٢٨,١٣٨	٣٤,٤٢٣,٨١٣	استثمارات محتفظ بها بغرض المُتأجزة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	-	استثمارات متاحة للبيع
٤٨,٦٧٠,١٦٤	٤٦,٥٨٨,٩٢٧	٣٦,٠٢٨,١٣٨	٣٤,٤٢٣,٨١٣	

تُصنّف الأوراق المالية الاستثمارية على النحو التالي:
(١) الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المُتأجزة:
(أ) فيما يلي تحليل حسب الفئة:

عمليات التأمين		المحلية		الدولية		الإجمالي		
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,٤٩٧,١٠٣	٨,٤٥٥,٥٠٣	١٥,١٠٨,٦٤٥	١٦,٩٣٠,٢٧٧	٢٣,٦٠٥,٧٤٨	٢٥,٣٨٥,٧٨٠	٢٣,٦٠٥,٧٤٨	٢٥,٣٨٥,٧٨٠	صكوك وسندات أوراق مالية متداولة
١٠,٨١٨,٠٦٥	١٠,٦٤٢,٣٥٨	-	-	١٠,٨١٨,٠٦٥	١٠,٦٤٢,٣٥٨	١٠,٨١٨,٠٦٥	١٠,٦٤٢,٣٥٨	
١٩,٣١٥,١٦٨	١٩,٠٩٧,٨٦١	١٥,١٠٨,٦٤٥	١٦,٩٣٠,٢٧٧	٣٤,٤٢٣,٨١٣	٣٦,٠٢٨,١٣٨	٣٤,٤٢٣,٨١٣	٣٦,٠٢٨,١٣٨	
عمليات المساهمين		المحلية		الدولية		الإجمالي		
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٠٢٣,٠٠٥	١٠,٩٦٩,٠٣٩	١٩,٥٩٩,٩٣٥	٢١,٩٦٣,٠٧٧	٣٠,٦٢٢,٩٤٠	٣٢,٩٢٢,١١٦	٣٠,٦٢٢,٩٤٠	٣٢,٩٢٢,١١٦	صكوك وسندات أوراق مالية متداولة
١٤,٠٣٣,٩٠٩	١٣,٨٠٥,١٧٠	-	-	١٤,٠٣٣,٩٠٩	١٣,٨٠٥,١٧٠	١٤,٠٣٣,٩٠٩	١٣,٨٠٥,١٧٠	
٢٥,٠٥٦,٩١٤	٢٤,٧٧٥,٠٠٩	١٩,٥٩٩,٩٣٥	٢١,٩٦٣,٠٧٧	٤٤,٦٥٦,٨٤٩	٤٦,٧٢٨,٠٨٦	٤٤,٦٥٦,٨٤٩	٤٦,٧٢٨,٠٨٦	

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأؤيية الموجزة (تتمة)

في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٨. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) فيما يلي الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٦,٣٢٠,٨٤٨	٤٦,٧٣٨,٠٨٦	٢٩,١٠٨,٠٦٤	٣٦,٠٢٨,١٣٨	في بداية السنة
١١,٦٥٨,٤٠٩	٣,١٧٦,٤٣٩	٨,٩٨٦,٩٠٥	٢,٤٤٨,٥٦٣	مستحوذ عليه خلال السنة
(١١,٦٧٤,١٠٠)	(٥,٧٢٥,٦٣٥)	(١,٢٨٠,٩٢٥)	(٤,٤١٣,٦١٥)	استيعادات خلال السنة
(٩٦٨,٠٤٦)	٤٢١,٧٨٩	(٧٤٦,٢٢٠)	٣٢٥,١٣٧	خسائر غير محققة من استثمارات
١,٤٠٠,٩٧٥	٤٦,١٧٠	(٣٩,٦٨٦)	٣٥,٥٩٠	محتفظ بها بغرض المتاجرة
				(خسائر) / أرباح محققة
٤٦,٧٣٨,٠٨٦	٤٤,٦٥٦,٨٤٩	٣٦,٠٢٨,١٣٨	٣٤,٤٢٣,٨١٣	في نهاية السنة

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:
 - المستوى الأول: الأسعار المُدرجة (بدون تعديل) في أسواق نشطة لأصول أو مطلوبات ممتثلة.
 - المستوى الثاني: طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
 - المستوى الثالث: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

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

٣١ مارس ٢٠١٩

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٩,٠٨٠,٦٦٢	-	-	٧٩,٠٨٠,٦٦٢	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
-	-	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	استثمارات متاحة للبيع
٧٩,٠٨٠,٦٦٢	-	١,٩٣٢,٠٧٨	٨١,٠١٢,٧٤٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٢,٧٦٦,٢٢٤	-	-	٨٢,٧٦٦,٢٢٤	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
-	-	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	استثمارات متاحة للبيع
٨٢,٧٦٦,٢٢٤	-	١,٩٣٢,٠٧٨	٨٤,٦٩٨,٣٠٢	

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

١٩. ربحية السهم للفترة

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

٢٠. الأرصدة المقارنة

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

- كما نُوقِش في الإيضاح (٣) حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن قائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية وقائمة التدفقات النقدية الأولية قد أظهرت سابقاً بصورة مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، حيث أُدمجت معاً الآن لإظهار قائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية وقائمة التدفقات النقدية الأولية على مستوى الشركة
- تُظهر الآن الحصة في فائض عمليات التأمين، المقسمة إلى نسبة ١٠/٩٠ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين، والتي كانت تُدرج بصورة مستقلة عن بعضهما، كمصروف في قائمة الدخل الأولية (راجع إيضاح ٢١).

٢١. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٣٠ شعبان ١٤٤٠ هـ (الموافق ٥ مايو ٢٠١٩ م).

شركة تشيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأخرى الموضحة (تمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٢٢. معلومات إضافية

وفقاً للاتحة التنفيذية، أفصح عن قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الأخرى وقائمة التدفقات النقدية الأولية لكل على حدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو التالي:

(أ) قائمة المركز المالي

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ مارس ٢٠١٩		إيضاح
	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	صليات التأمين	
رئال سعودي					
(مستقلة)					
١٤١,٥١٠,٣١٩	٦٨,٤٦٧,٥٩٣	٧٣,٠٤٢,٧٧٦	١٠٩,٨٩٦,١٩٤	٣٦,٧٣٦,٣٤٥	٥
٧١,٧٤٢,٩٣٨	-	٧١,٧٤٢,٩٣٨	١١١,٧٣١,٣٨٦	١١١,٧٣١,٣٨٦	٦
٥١,٦٢٩,٦٩٠	-	٥١,٦٢٩,٦٩٠	٦٥,١٧٣,٩٩٠	٦٥,١٧٣,٩٩٠	٧-٩
٣٢,٤٠٢,١٥٣	-	٣٢,٤٠٢,١٥٣	٣١,٢١٠,٤٥٤	٣١,٢١٠,٤٥٤	١٠-٩
٤٢,٩٢٧,٧٨٨	-	٤٢,٩٢٧,٧٨٨	٤٠,٦٢٣,٣٤٩	٤٠,٦٢٣,٣٤٩	١٠-٩
٤,٣٠٥,٢٨١	-	٤,٣٠٥,٢٨١	٧,٧٢٥,٢١٩	٧,٧٢٥,٢١٩	٣-٩
٨٢,٧٦٦,٢٢٤	٤٦,٧٣٨,٠٨٦	٣٦,٠٢٨,١٣٨	٩٣٤,١٩٧	٩٣٤,١٩٧	
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	٧٩,٠٨٠,٦٦٢	٣٤,٤٢٣,٨١٣	
١٥,٦٩٧,٤٣٥	١١,٨٧٣,٨٠٤	٣,٨٢٣,٦٣١	١,٩٣٢,٠٧٨	-	
٧٩,٤٦٧,٧٠١	٧٩,٤٦٧,٧٠١	-	١١٧,١٨٩,٧٩٤	٥٠,٦٥٠,٤٧٤	
٣٨٧,٤٢٧	-	٣٨٧,٤٢٧	٣٦٧,٧٥٩	-	
-	-	-	٢,٩٦٥,٨٧٤	٢,٩٦٥,٨٧٤	
٧٢,٠٣٩٥	-	٧٢,٠٣٩٥	٧٥٥,٠٢٤	٧٥٥,٠٢٤	
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	-	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	-	٧
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١١
١,٢٤٣,٢٧١	١,٢٤٣,٢٧١	-	١,٣٥٩,٥٠٧	-	١١
٤٨,٤٥٥,٤٨٢	٤٥,٠٣٤,١٥٥	٣,٤٢١,٣٢٧	١١,٤٩٧,٦٥٥	-	
٣٣٨,٩٦٢,٣٣٢	٣١٨,٥٣١,٤٣٨	٣٢٠,٤٣١,٤٩٤	٣٢٥,٧٥٨,٨٦٩	٣٣٧,٧١٢,٨٧٩	
(٤٨,٤٥٥,٤٨٢)	(٤٥,٠٣٤,١٥٥)	(٣,٤٢١,٣٢٧)	(١١,٤٩٧,٦٥٥)	-	
٥٩٠,٥٠٧,٤٥٠	٧٧٣,٤٩٧,٢٨٣	٣١٧,٠١٠,١٦٧	٣١٤,٢٦١,٢١٤	٣٣٧,٧١٢,٨٧٩	

نقد وما في حكمه
أقساط وأرصدة تأمين مدينة
حصة معدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
حصة معدي التأمين من مطالبات تحت التوسية
حصة معدي تأمين من مطالبات تأمين متكبدة غير مبلغ عنها
تكاليف الكتاب وثائق تأمين موقجة
أقساط تأمين فائض خسارة موقجة
استثمارات محفظ بها بغير ضمان الفشخرة
استثمارات متخلفة البيع
مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
وإذ لا أجل
ممتلكات ومعدات
أصول حق استخدام
أصول غير ملموسة
شهرة
وديعة نظامية
إيرادات عمولة وديعة نظامية
مبالغ مستحقة من صليات التأمين

إجمالي الأصول
ناقصاً: استبعاد المعاملات بين الصليات
إجمالي الأصول وفقاً لقائمة المركز المالي

شركة تشيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية الفوجزة (تتمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٢٢. معلومات إضافية (تتمة)
أ) قائمة المركز المالي (تتمة)

إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	صليب التامين ريال سعودي (غير متممقة)	صليب المساهمين ريال سعودي (غير متممقة)	صليب التامين ريال سعودي (تممقة)	صليب المساهمين ريال سعودي (تممقة)
دائرون	٢١,٠٢٤,٧٠٢	-	١٧,٥٧٠,٥٢٤	-
مصاريب مستققة الدفع ومطلوبات أخرى	٨,٦١٤,١٧٨	٣,٥١١,٠٠٠	٦,٦٦٦,٨٢٨	٧,٦٦٣,٤٩٩
التزامات عقود إيجار	٢,١٢٣,٥٢٥	-	-	-
أرصدة إعادة تأمين دائنة	٤٤,٣٢٣,١٢٨	-	٣٧,٨٩٢,٠٦٦	-
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة	١١٥,٥٢٥,٦٢٥	-	٧٧,٢٦٤,٨٩٧	-
إيرادات صولات إعادة تأمين غير مكتسبة	١٠,٦٤٩,٦٧٩	-	٧,١١٠,٢٩٥	-
إجمالي مكافآت تحت التصوية	٤٤,٠٤٦,٩٣٦	-	٤٣,٩١٧,٣٦٦	-
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٦٠,٢٢٩,٦٤٦	-	٦٧,٥٢٤,٧٥٩	-
إحتياطيات أقساط تأمين إضافية	١,٨٢٩,٠٣٤	-	٣٣٨,٩٨٧	-
إحتياطيات فدية أخرى	٣,٦٨٨,٨٢٧	-	٤,٠٤٢,٦٠٢	-
مكافآت نهاية خدمة	٧,٥١١,٠٧٤	١,٣٥٩,٥٠٧	٧,١٧٤,١٧٦	-
إيرادات عمولة ودية نظامية دائنة	-	٢٠,٠٨٣,٩٧١	-	١٨,١٣٤,٥١٣
مخصص زكاة وضريبة دخل	-	-	٤٨,٤٥٥,٤٨٢	٣,٤٢١,٣٢٧
مبالغ مستققة إلى عمليات المساهمين وصليب التامين	١١,٤٩٧,٦٥٥	-	٤٥,٣٤٦,١٥٥	٢٤٠,٠٢٩,٢٢٥
إجمالي المطلوبات	٣٣١,٠٩٤,٠٠٩	٢٥,٠٠٤,٤٧٨	٣١٤,٥٦٦,٦١٥	٢٥,٤٦٢,٦١٠
تقاصم: حثف ما بين العمليات	-	-	(١١,٤٩٧,٦٥٥)	(٤٨,٤٥٥,٤٨٢)
إجمالي المطلوبات وفقا لقائمة المركز المالي	٣١٩,٥٩٦,٣٥٤	٢٥,٠٠٤,٤٧٨	٢٩٣,٠٦٩,١٦٠	٢١٦,٠٠٧,١٢٨
فائض متراكم مستحق الدفع	٧,٥١٨,٢٤١	-	٦,٧٦٤,٢٥٠	-
إحتياطي إطفاء قوائم مكافآت محددة	(٨٩٩,٣٧١)	-	(٨٩٩,٣٧١)	-
إجمالي الفائض المتراكم لعمليات التامين	٦,٦١٨,٨٧٠	-	٥,٨٦٤,٨٧٩	-
حقوق الملكية	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	-	٣٠,١٣٤,٧٨١	-	٢٨,٢٠٧,٧٧٧
أرباح متقاة	-	٧٠,٦١٩,٦١٠	-	٦٤,٨٦١,٠٥١
إجمالي حقوق الملكية	-	٣٠٠,٧٥٤,٣٩١	-	٢٩٣,٠٦٨,٨٢٨
إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم وحقوق المساهمين	٣٢٦,٢١٥,٢٢٤	٣٢٥,٧٥٨,٨٦٩	٢٩٥,٩٧٤,٠٩٣	٢٧٥,٣٩٧,٣٢٩

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأخرى العرّضة (تتمه)
في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٢٢. معلومات إضافية (تتمه)

(ب) قائمة الدخل الأولية

٣١ مارس ٢٠١٩		٣١ مارس ٢٠١٨	
الإجمالي	صلاحيات المساهمين	صلاحيات التأمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
(غير متدفق)	(غير متدفق)	(غير متدفق)	(غير متدفق)
٩٨,٨٢٧,١٨٠	-	٩٨,٨٢٧,١٨٠	٩٢,٠٤١,٢٧١
(١,٩٩٠,٢٠٣)	-	(١,٩٩٠,٢٠٣)	(٣,٦٧٦,٨٥٢)
(٤٤,٣٦٦,٩٧١)	-	(٤٤,٣٦٦,٩٧١)	(٤٦,٩٧٧,٨٧٥)
(١,١٠١,٨١٩)	-	(١,١٠١,٨١٩)	(٩٣٤,١٨٨)
٥١,٤٥٨,٦٨٧	-	٥١,٤٥٨,٦٨٧	٤٦,٤٥٩,٣٥٦
(٤٤,٨٨٥,٧٠٢)	-	(٤٤,٨٨٥,٧٠٢)	(٣٨,٢٧٠,٧٢٨)
١٨,٤٨١,٨٦٧	-	١٨,٤٨١,٨٦٧	١٣,٥٤٤,٣٠٠
٢٥,٠٥٤,٣٨٢	-	٢٥,٠٥٤,٣٨٢	٢١,٧٢٥,٩٢٨
٥,٦٠٢,٢٠٧	-	٥,٦٠٢,٢٠٧	٥,٥٨٢,٠٨٦
٣,١١٤,٥٨٩	-	٣,١١٤,٥٨٩	٢٧,٣٠٩,٠١٤
(١٢,٦٩٨,٠٣٧)	-	(١٢,٦٩٨,٠٣٧)	(١٢,٥٥١,٦٤٧)
(٦٥٥,٠٠٧)	-	(٦٥٥,٠٠٧)	(١٥٣,٤١١)
٤,٣٤٢,٣٥٦	-	٤,٣٤٢,٣٥٦	٤,٧٠١,٣١١
(١٠,٠١٠,٦٨٨)	-	(١٠,٠١٠,٦٨٨)	(٨,٥٠٣,٧٤٧)
٥,٥٥٥,٢٢٥	-	٥,٥٥٥,٢٢٥	(١٢٩,٦١٠)
(٣,٥٨٨,٩٧٥)	-	(٣,٥٨٨,٩٧٥)	(١,١٩١,٦٩٩)
(٦٤٥,٨٥٠)	-	(٦٤٥,٨٥٠)	٧,٢٩٥,١١٣
٥٤٢,٩٢٣	-	٥٤٢,٩٢٣	(٢,٣٠٤,٤٣٩)
(٨,١٤٦,٣٥٥)	-	(٨,١٤٦,٣٥٥)	(٤,٨٣٤,٣٨٢)
٢٩٦,٧٥٧	-	٢٩٦,٧٥٧	(١,٥٠٠,٠٤٧)
٧١٢,٦٦٥	-	٧١٢,٦٦٥	٢٥٢,٧٧٥
(٤,٥٩٧,٧٨٥)	-	(٤,٥٩٧,٧٨٥)	(٣,٩٦٣,٢٨٦)
(٩١٣,٩٨٦)	-	(٩١٣,٩٨٦)	(٨٤٣,٩١٨)
(١٢,٦٤٩,١٠٤)	-	(١٢,٦٤٩,١٠٤)	(١٠,٧٨٧,٨٥٨)
١٧,٤٦٥,٤٨٥	-	١٧,٤٦٥,٤٨٥	١٦,٥٢١,١٥٦

الإيرادات
إجمالي أقساط تأمين مكتوبة
ناقصاً: أقساط إعادة تأمين شسنة
محلية
أجنبية
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتوبة
التغيرات في أقساط تأمين غير مكتوبة
تغيرات في حصة إعادة تأمين من أقساط تأمين غير مكتوبة
صافي أقساط التأمين المكتوبة
إيرادات عملات إعادة تأمين
إجمالي الإيرادات
تكاليف ومصاريف الاكتتاب
إجمالي المطالبات
مصاريف متفكدة بمطالبات
حصة عمدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة
صافي المطالبات
التغيرات في المطالبات تحت التسمية
تغيرات في مطالبات متفكدة غير مبلغ عنها
تغيرات في حصة عمدي تأمين من مطالبات متفكدة غير مبلغ عنها
صافي المطالبات المتفكدة
تغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافي
تغيرات في احتياطي أقساط تأمين أخرى
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
مصاريف اكتتاب أخرى، بالخاصة
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب

شركة نخب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأخرى المرفقة (تتمه)
في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٢٢. معلومات إضافية (تتمه)

د) قائمة التدفقات النقدية الأولية

الإيضاح	٣١ مارس ٢٠١٩		٣١ مارس ٢٠١٨	
	غير متدفقة	غير متدفقة	متدفقة	متدفقة
عمليات التأمين	٩٨٤,٢٨٧	٩,٦٢٥,٠٢١	١,١٦٧,٢٨٥	١,١٦٩,٢٢٢
ريال سعودي	-	-	٧٥,٩٠٩	-
الإجمالي	٥٧,٩٣٣	-	٢٩,٨١٥	-
ريال سعودي	٢٦٩,٦٢٥	-	(٢٤,١٦٢)	-
غير متدفقة	٥٤,٤٣٤	-	١٩٢,٦٥٣	-
الإجمالي	٢٠٦,٢٥٣	-	١٩٢,٦٥٣	-
ريال سعودي	٩١٧,٩٢١	-	٣٣٦,٩٠٢	-
غير متدفقة	(٤٢١,٧٨٩)	-	(٤٣٠,٣٦٧)	-
الإجمالي	(٤٢١,٧٨٩)	-	٩٣,٥٣٥	-
ريال سعودي	(٤٩,١٧٠)	-	٦٩١,٤٤٩	-
غير متدفقة	٣٣٦,٨١٨	-	١٢,٢٠٨,٨٩٥	-
الإجمالي	٢٨٧,٦٤٨	٩,١٦٧,٨٥١	٢,٤٢٩,٠٢١	١٢,٢٠٨,٨٩٥
غير متدفقة	٢,٢٨٦,٦٢٤	-	(٤٦,٨٢٦,٥٥٩)	-
الإجمالي	(٤٠,٩٠٦,٣٦٩)	-	(١٨,٤٨١,٨٩٧)	-
ريال سعودي	(١٣,٥٤٤,٣٠٠)	-	٣,٥٨٨,٩٧٥	-
غير متدفقة	١,١٩١,٦٩٩	-	(٥٤٣,٩٣٣)	-
الإجمالي	٢,٣٠٤,٤٢٩	-	(٥٤٣,٩٣٣)	-
ريال سعودي	(٣,٤١٩,٩٣٨)	-	(٥١١,٥٤١)	-
غير متدفقة	(٩٤٤,١٩٢)	-	(١,١٠١,٨١٣)	-
الإجمالي	(١,٣٦٤,١٣٠)	-	(١,٦١٣,٣٥٤)	-
ريال سعودي	(١,٤٤١,٨٤٣)	-	(٢,١٧٥,٧٢٤)	-
غير متدفقة	(٣١٤,٥٨٣)	-	(٥,٨٨٤,٥٤٢)	-
الإجمالي	(١,٧٥٦,٤٢٦)	-	(٢,٧٥٧,٢٦٦)	-
ريال سعودي	٢,٤٥٤,١٧٨	-	٧,٥٧٢,٧١٢	-
غير متدفقة	١,٩١٧,٣٥١	٨٩٧,٥٠٠	(١,٣٤٩,٥١٧)	٤١٧,٩٩٨
الإجمالي	٤,٣٧١,٥٢٩	٨٩٧,٥٠٠	٦,٢٢٣,١٩٥	٨٣٥,٩٩٦
ريال سعودي	٣٨,٢٢٧,٧٢٨	-	٤٤,٨٨٥,٧٠٢	-
غير متدفقة	٣,٥٢٩,٣٨٤	-	٣,٥٩٩,٩٧٥	-
الإجمالي	٤١,٧٥٧,١١٢	-	٤٨,٤٨٥,٦٧٧	-
ريال سعودي	١,٥٠٠,٠٤٧	-	٦٤٥,٨٥٠	-
غير متدفقة	(٣٥٢,٧٧٥)	-	(٧٦٦,٧٥٧)	-
الإجمالي	١,١٤٧,٢٧٢	-	(١٢٠,٩٠٧)	-
ريال سعودي	٩,٧٤٩,٩٧٩	٩,٧٤٩,٩٧٩	٢,٠٨٤,٢٥٩	٤,٧٤٢,٣٥١
غير متدفقة	(٢٢٢,٢٩٦)	-	(٢٠٤,٧٠٠)	-
الإجمالي	(١٢٢,٣١٧)	-	(١٢٠,٩٠٧)	-
ريال سعودي	٢,٨٤٢,٢٧٥	٩,٧٤٩,٩٧٩	١,٨٩٩,٥٥٩	٤,٧٤٢,٣٥١

الأنشطة التشغيلية
إجمالي دخل الفترة
التعديل على:
استهلاك مشتقات ومعدات
استهلاك حتى استخدام
إلغاء أصول غير مضمونة
ربح من بيع مشتقات ومعدات
مصروف تمويل عن التزامات عقد ايجار تمويلي
مخصص ديون متفكره في تحصيلها
ارباح غير متدفقة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
ربح محقق من بيع استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
مخصص مكافآت نهاية خدمة

تدويلات رأس المال العامل:
أقساط وأرصدة تأمين مدينة
حصة مجدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
حصة مجدي التأمين من مطالبات تحت التسمية
حصة مجدي التأمين من مطالبات تأمين متفكرة غير مبلغ عنها
كثايف الكتائب وثائق تأمين مؤجلة
أقساط تأمين قتل حتى خسار مؤجلة
مبالغ متفرقة متفكراً وأصول أخرى
دائرون
مصاريف مستحقة لادفع ومطالبات أخرى
أرصدة اقساط تأمين دائمة
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي مطالبات تحت التسمية
مطالبات متفكرة غير مبلغ عنها
إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
إحتياطيات فية أخرى
النقد من العمليات

توزيع فائض مفرغ إلى حملة وثائق تأمين
مكافآت نهاية خدمة متفرقة
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأثرية الموزعة (تمة)
في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٢٢. معلومات إضافية (تمة)
د) قائمة التغيرات النقدية الأثرية (تمة)

٣١ مارس ٢٠١٨		٣١ مارس ٢٠١٩	
الإجمالي ريال سعودي (تمة)	عمليات المساهمين ريال سعودي (تمة)	عمليات التأمين ريال سعودي (تمة)	الإجمالي ريال سعودي (غير تمة)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٩,٥٠٠)	(٩,٥٠٠)	-	-
٤٧,١٠٠	٤٧,١٠٠	-	-
(١٣٢,٠٠٠)	(١٣٢,٠٠٠)	-	-
(٩٤,٤٠٠)	(٩٤,٤٠٠)	-	-
-	(٣٥,١٧٢,٨١٧)	(٣٥,١٧٢,٨١٧)	١,٨٣٧,٧٢٤
-	-	-	-
-	(١,١٢٢,٢٢٧)	-	(١,١٢٢,٢٢٧)
-	-	٣٢,٥٢٦,٥٠٠	(٣٢,٥٢٦,٥٠٠)
-	-	(٣,٤٢١,٣٢٧)	٣,٤٢١,٣٢٧
-	(١,١٢٢,٢٢٧)	٣,١١٥,١٧٢	(٣,١٢٧,٤٠٠)
٦,٥٧٧,٥١٠	١,٢٧١,٨٢٨	٥,٣٠٥,٦٨٢	(٣٦,٣٠٦,٣٨١)
١٤١,٩٢٤,٥٥٨	٥٥,٤٢٠,٤٢٩	٨٦,٤٤٤,١٢٩	٧٣,٠٤٢,٧٢٢
١٤٨,٤٥٢,٠٦٨	٥٦,٦٥٢,٢٥٧	٩١,٧٥٩,٨١١	٣٦,٧٣٦,٣٤٤

الأنشطة الاستثمارية
شراء استثمارات محفظتها بغرض التجارة
إيرادات متحصلة من بيع استثمارات محفظتها بغرض التجارة
إيضاحات في ودائع طويلة الأجل
شراء مستلزمات ومعدات
إيرادات متحصلة من بيع مستلزمات ومعدات
شراء أصول غير ملموسة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية
مدفوع بموجب التزام عقد إيجار تمويلي
الأرصدة فيما بين السليبات
مستحق إلى (من) صليات المساهمين / التأمين
صافي النقد من / المستخدم في الأنشطة التمويلية

التنقص في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة