

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود
لمراجعي الحسابات المستقلين (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود
لمراجعي الحسابات المستقلين (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣ - ٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥ - ٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨ - ٩	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٠ - ٣٣	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

الى السادة المساهمين في
شركة ثشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الخير
المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ثشب العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات ذات العلاقة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً الى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويشتمل فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة على توجيه استفسارات، بشكل أساسي الى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. إن الفحص الى حد كبير أقل في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية؛ وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه فإننا لا نبيدي رأي حول المراجعة.

الاستنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لشركة ثشب العربية للتأمين التعاوني لم يتم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

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

وكيد محمد سبحي

محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٨

١٨ شوال ١٤٤١ هـ
١٠ يونيو ٢٠٢٠ م



شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بالريال السعودي) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (بالريال السعودي) (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
١٠٥,٦٥١,٠٠٨	١٥٥,٠٦٣,٤٤٥	٥	نقد وما في حكمه
١٠٧,١٤٤,٩٤٢	١١٥,٦١١,٠٠٩	٦	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي
٧٤,١٩٦,٨٧٩	٩١,٧٨٠,٥٧٣	٢-١٦	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٣٧,١٦٧,٢٣٨	٤٥,١٩١,٨٩٧	١-١٦	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٣٨,٦٢٩,٦٠٩	٣٨,٩٧٨,٩٢٣	١-١٦	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥,٣٢٣,٦٧٧	٨,٦٠٠,٧٠٣	٣-١٦	تكاليف اكتتاب واثاق تأمين مؤجلة
---	٩٦٨,٥٦٦		فائض خسارة مؤجلة من قسط تأمين
٩٦,٥٠٦,٦٩٦	٩٠,٩٠٦,٩٣٦	١٧	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	١٧	استثمارات متاحة للبيع
١٦,٨٥٣,٦٤٩	١٧,٧٣٣,٢٧٧		دفعات مقدمة وموجودات أخرى
١٣٢,٠٨١,٧٧٣	٩٤,٤٥٩,٨٨٠		ودائع لأجل
٥٨٩,١٣٤	٧٢١,٧٩٦		ممتلكات ومعدات
٢,١٥٦,٩٩٩	١,٨٨٧,٣٧٤		أصول حق الاستخدام
٧٩٩,٩٨٩	٧٣٤,٤٧١		أصول غير ملموسة
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٧	الشهرة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
١,٨٥٤,٨١٢	١,٩٨٩,٧٠١	١٠	إيراد مستحق من وديعة نظامية
٦٧٩,٦٦٣,٢٣٣	٧٣٠,٣٣٥,٣٧٩		مجموع الموجودات

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاح	المطلوبات
(بالي ريال السعودي)	(بالي ريال السعودي)		ذمم دائنة
(غير مدققة)	(غير مدققة)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٢,١٤٦,١٦١	٢٦,٨٧٥,١٧٨		التزامات ايجار
١١,٩٥٤,٩١٤	١٠,٦٤٦,٠٤٥		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢,١٩٥,٤٥٥	١,٠٨٧,١٠٩	٩	اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٤,٨٠٧,٤٦٨	٦٦,٣٧٩,٥١٦	٢-١٦	إيراد عملات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠١,٠٢٧,٩٦١	١٣٦,١٤٧,٢٠٦		اجمالي مطالبات تحت التسوية
٨,٨٥١,٨٦٩	١١,٢٩٨,٢٣٥	١-١٦	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤٩,٠٠٢,٦١٩	٥٨,٤٣٩,٧١٥	١-١٦	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٥٨,٢٦٧,٧٠٧	٥٨,٩٤٧,٩١٨	١-١٦	احتياطيات فنية أخرى
٣,٠٨٨,٦٤٥	٢,٥٧٣,٧١٠	١-١٦	تعويض نهاية الخدمة
١,٨٠١,٠٦٤	٢,٠٨٢,٣٩٢	١٠	إيرادات عمولة ودبعة نظامية مستحقة الدفع
٨,٤١٠,٧٣٠	٨,٥٦٣,٣٥١	١٣	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١,٨٥٤,٨١٢	١,٩٨٩,٧٠١	١٤	الفائض المتراكم من عمليات التأمين
١٦,٥٠١,١٩٦	١٧,٣٣٤,٤٦٣		مجموع المطلوبات
٩,١٨٤,٦٧١	٤,٨٥٩,٢٧٦		حقوق المساهمين
٣٥٩,٠٩٥,٢٧٢	٤٠٧,٢٢٣,٨١٥		رأس المال
		١١	احتياطي نظامي
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		ارباح مبقاة
٣٢,٤٣٧,٦٥١	٣٢,٩٤٦,٣٧٢		مجموع حقوق المساهمين
٨٩,٩٧٦,٦١٥	٩٢,٠١١,٤٩٧		احتياطي إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة
٣٢٢,٤١٤,٢٦٦	٣٢٤,٩٥٧,٨٦٩		مجموع الحقوق
(١,٨٤٦,٣٠٥)	(١,٨٤٦,٣٠٥)		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٢٠,٥٦٧,٩٦١	٣٢٣,١١١,٥٦٤		
٦٧٩,٦٦٣,٢٣٣	٧٣٠,٣٣٥,٣٧٩		

١٢

التعهدات والالتزامات المحتملة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(بالريال السعودي) (معدلة)	(بالريال السعودي)	ايضاح
٩٣,٠٤١,٢٧١	٩٧,٠٩٣,٣٨٧	١٥
(٣,٦٧٦,٨٥٢)	(٢,٤١١,٦٣٩)	
(٤١,٩٧٧,٨٧٥)	(٥٤,٢٨٧,٣٩٣)	
(٩٣٤,١٨٨)	(١,٢٠٤,٢٦٢)	
٤٦,٤٥٢,٣٥٦	٣٩,١٩٠,٠٩٣	
(٣٨,٢٧٠,٧٢٨)	(٣٥,١١٩,٢٤٥)	
١٣,٥٤٤,٣٠٠	١٧,٥٨٣,٦٩٤	
٢١,٧٢٥,٩٢٨	٢١,٦٥٤,٥٤٢	
٥,٥٨٣,٠٨٦	٥,٩٦٨,٤٩٣	
٢٧,٣٠٩,٠١٤	٢٧,٦٢٣,٠٣٥	
(١٢,٥٥١,٦٤٧)	(٧,٩٨١,٥٤٦)	
(٦٥٣,٤١١)	(٦٥٠,٤٣٩)	
٤,٧٠١,٣١١	١,٩٣٦,٢٨٩	
(٨,٥٠٣,٧٤٧)	(٦,٦٩٥,٦٩٦)	
(١٢٩,٦١٠)	(٩,٤٣٧,٠٩٦)	
(١,١٩١,٦٩٩)	٨,٠٢٤,٦٥٩	
٧,٢٩٥,١١٣	(٦٨٠,٢١١)	
(٢,٣٠٤,٤٣٩)	٣٤٩,٣١٤	
(٤,٨٣٤,٣٨٢)	(٨,٤٣٩,٠٣٠)	
(١,٥٠٠,٠٤٧)	٥١٤,٩٣٥	
٣٥٣,٧٧٥	(٢٨١,٣٢٨)	
(٣,٩٦٣,٢٨٦)	(٤,٠٣٥,٤٨٧)	
(٨٤٣,٩١٨)	(٨٠٥,٩٣٣)	
(١٠,٧٨٧,٨٥٨)	(١٣,٠٤٦,٨٤٣)	
١٦,٥٢١,١٥٦	١٤,٥٧٦,١٩٢	

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاح
(بالريال السعودي) (معدلة)	(بالريال السعودي)	
(٩١٧,٩٢١)	٦٨٣,٥٣١	(مصاريف)/ ايرادات تشغيلية أخرى
(٨,٤٤٥,٦١٩)	(٩,١٣٣,٢٥٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٢٢٥,٥٣٨	٢,٢٦٢,٦٠٩	مصاريف ادارية وعمومية
٨١,٧٦٠	(٦٠,٢٤٤)	ايرادات توزيعات ارباح وفوائد وعمولات
٧٤٦,٩٢٦	(٥,٠٠٥,٧٣٦)	ارباح/(خسائر) محققة من بيع استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٤٠٩,٤٦٩	٧٣٢,١٦٨	أرباح (خسائر) غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة
(٥,٨٩٩,٨٤٧)	(١٠,٥٢٠,٩٢٢)	ايرادات أخرى
١٠,٦٢١,٣٠٩	٤,٠٥٥,٢٧٠	مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
(١,٢٩١,٩٦٦)	(٦٢١,٨٠٥)	مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل والدخل العائد الى عمليات التأمين
(٦٥٧,٤٩٢)	(٢١١,٤٦٢)	الزكاة
٨,٦٧١,٨٥١	٣,٢٢٢,٠٠٣	ضريبة الدخل
(٩٨٦,٢٨٧)	(٦٧٨,٤٠٠)	مجموع الدخل خلال الفترة
٧,٦٨٥,٥٦٤	٢,٥٤٣,٦٠٣	الدخل العائد إلى عمليات التأمين
٠,٣٨	٠,١٣	صافي الربح المتعلق بالمساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ربحية السهم للفترة
		ربحية السهم الأساسي والمخفض بالريال السعودي
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (معدل)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(بالريال السعودي) (معدلة)	ايضاح (بالريال السعودي)
٨,٦٧١,٨٥١	٣,٢٢٢,٠٠٣
---	---
٨,٦٧١,٨٥١	٣,٢٢٢,٠٠٣
(٩٨٦,٢٨٧)	(٦٧٨,٤٠٠) ٢٠
٧,٦٨٥,٥٦٤	٢,٥٤٣,٦٠٣

مجموع الدخل خلال الفترة

بنود قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة

الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للفترة

صافي الدخل الشامل العائد لعمليات التأمين

صافي الدخل الشامل للسنة العائد للمساهمين

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

شركة نيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مدققة)
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

إجمالي حقوق الملكية وثانويات التأمين (بالريال السعودي)	فائض صليات التأمين (بالريال السعودي)	إجمالي حقوق الملكية (بالريال السعودي)	ارباح مبنية (بالريال السعودي)	احتياطي نظامي (بالريال السعودي)	رأس المال (بالريال السعودي)	٢٠٢٠
٣٢٠,٥٦٧,٩٦١	(١,٨٤٦,٣٠٥)	٣٢٧,٤١٤,٢٦٦	٨٩,٩٧٦,٦١٥	٣٢٢,٤١٤,٢٦٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م (مدققة)
٢,٥٤٣,٦٠٣	---	٢,٥٤٣,٦٠٣	٢,٥٤٣,٦٠٣	---	---	الدخل الشامل للفترة:
٢,٥٤٣,٦٠٣	---	٢,٥٤٣,٦٠٣	٢,٥٤٣,٦٠٣	---	---	صافي الربح للفترة العائد الى المساهمين
٣٢٣,١١١,٥٦٤	(١,٨٤٦,٣٠٥)	٣٢٤,٩٥٧,٨٦٩	(٥٠٨,٧٢١)	٥٠٨,٧٢١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل الاخر للفترة
٢٩٢,١٦٩,٤٥٧	(٨٩٩,٣٧١)	٢٩٢,٠٦٨,٨٢٨	٩٢,٠١١,٤٩٧	٣٢,٩٤٦,٣٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٧,٦٨٥,٥٦٤	---	٧,٦٨٥,٥٦٤	٧,٦٨٥,٥٦٤	---	---	محول الى الاحتياطي النظامي
٧,٦٨٥,٥٦٤	---	٧,٦٨٥,٥٦٤	(١,٥٣٧,١١٣)	١,٥٣٧,١١٣	---	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مدقق)
٢٩٩,٨٥٥,٠٢١	(٨٩٩,٣٧١)	٢٩٨,٩٥٥,٦٥٠	٧,١٤٨,٤٥٢	٣٤,٤٨٤,٨٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩
عضو مجلس الإدارة		الرئيس التنفيذي				الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م (مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمه)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٢٠١٩م (ريال سعودي)	٢٠٢٠م (ريال سعودي)	
١٠,٦٢١,٣٠٩	٤,٠٥٥,٢٧٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل العائد الى عمليات التأمين
		تعديلات على بنود غير نقدية:
٥٧,٩٣٣	٤٧,٣٣٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٦٩,٦٢٥	٢٦٩,٦٢٥	استهلاك وإطفاء أصول حق الاستخدام
٥٤,٤٣٤	٦٥,٥١٧	إطفاء اصول غير ملموسة
٩١٧,٩٢١	(٦٨٣,٥٣١)	(عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٧٤٦,٩٢٦)	٥,٠٠٥,٧٣٦	خسائر غير محققة / (أرباح) من استثمارات
(٨١,٧٦٠)	٦٠,٢٤٤	خسائر محققة (أرباح) من استثمارات
٢٠,٢٥٣	١٣,٨٨٢	فائدة على التزامات عقود ايجار تمويلي
٣٣٦,٨٩٨	٣٥٣,٥٣٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
		تعديلات رأس المال العامل:
(٤٠,٩٠٦,٣٦٩)	(١٢,٧٨٢,٥٣٦)	اقساط وأرصدة تأمين مدينة
(١٣,٥٤٤,٣٠٠)	(١٧,٥٨٣,٦٩٤)	حصة معيدي التأمين من اقساط غير مكتسبة
١,١٩١,٦٩٩	(٨,٠٢٤,٦٥٩)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت تسوية
٢,٣٠٤,٤٣٩	(٣٤٩,٣١٤)	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(٣,٤١٩,٩٣٨)	(٣,٢٧٧,٠٢٦)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٩٣٤,١٩٢)	(٩٦٨,٥٦٦)	فائض خسارة مؤجلة من قسط تأمين
(١,٥٥٦,٤٢٦)	(٨٧٩,٦٢٨)	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٣,٤٥٤,١٧٨	٤,٧٢٩,٠١٧	ذمم دائنة
٢,٨١٤,٨٥١	(١,٣٠٨,٨٦٩)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٤٣١,٠٦٢	١,٥٧٢,٠٤٨	أرصدة إعادة تأمين
٣٨,٢٧٠,٧٢٨	٣٥,١١٩,٢٤٥	اجمالي اقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٥٣٩,٣٨٤	٢,٤٤٦,٣٦٦	ايراد عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢٩,٦١٠	٩,٤٣٧,٠٩٦	اجمالي مطالبات تحت التسوية
(٧,٢٩٥,١١٣)	٦٨٠,٢١١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١,٥٠٠,٠٤٧	(٥١٤,٩٣٥)	احتياطيات اقساط تأمين إضافية
(٣٥٣,٧٧٥)	٢٨١,٣٢٨	احتياطيات فنية أخرى
٣,٠٧٥,٥٧٢	١٧,٧٦٣,٦٩٩	توزيع فائض إلى حملة وثائق تأمين
(٢٣٢,٢٩٦)	(٢٠٠,٩١٣)	تعويض نهاية الخدمة مدفوع
---	(٥,٠٠٣,٧٩٥)	
٢,٨٤٣,٢٧٦	١٢,٥٥٨,٩٩١	صافي النقد الناتج من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٥,٦٢٥,٠٠٢)	(١٦,٣٩٦,٤٧٥)	شراء استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
١٠,١٣٩,٢٥٠	١٦,٩٣٠,٢٥٥	عوائد من استبعاد استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
(٣٧,٧٢٢,٠٩٣)	٣٧,٦٢١,٨٩٣	عوائد / (إضافات) على ودائع طويلة الأجل
(٣٨,٢٦٥)	(١٨٠,٠٠٠)	العوائد من بيع ممتلكات ومعدات
(٨٩,٠٦٣)	---	شراء اصول غير ملموسة
(٣٣,٣٣٥,١٧٣)	٣٧,٩٧٥,٦٧٣	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من عمليات الاستثمار
عضو مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي	الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمه)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٢٠١٩م (ريال سعودي)	٢٠٢٠م (ريال سعودي)	
(١,١٢٢,٢٢٧)	(١,١٢٢,٢٢٧)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١,١٢٢,٢٢٧)	(١,١٢٢,٢٢٧)	دفعات بموجب التزامات عقود ايجار تمويلي
(٣١,٦١٤,١٢٤)	٤٩,٤١٢,٤٣٧	صافي النقد المستخدم في عمليات التمويل
١٤١,٥١٠,٣١٩	١٠٥,٦٥١,٠٠٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٠٩,٨٩٦,١٩٥	١٥٥,٠٦٣,٤٤٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة تُشب 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 ٢٣٣ 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 ولائحته 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.

ويُورَّع الفانض من عمليات التأمين وفقاً للائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، حيث من المقرر أن يتسلم المساهمون في الشركة نسبة ٩٠٪ من الفانض السنوي من عمليات التأمين، فيما سيتسلم حاملو وثائق التأمين نسبة الـ ١٠٪ المتبقية. ويتم تحويل أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

تعلن شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن قرار مجلس الإدارة يوم الثلاثاء بتاريخ ١٨/٠٢/٢٠٢٠م عن بدء مناقشات ميدانية مع شركة الأهلي للتكافل لدراسة اندماج الشركتين، علماً أن الدخول في هذه المناقشات لا يعني بالضرورة أن عملية الاندماج سوف تتم بين الطرفين، ولكن فقط ليتم استكشاف إمكانية وجود منفعة متبادلة بين مساهمي الشركتين. وفي حال تم الاتفاق المبدئي على الاندماج سوف يتم توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة الأهلي للتكافل لتقييم جدوى اندماج الشركتين ولكنه لا يزال من الواجب الحصول على الموافقات الرسمية قبل إتمام عملية الاندماج.

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 الأعداد

(أ) أساس العرض

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في السنة والفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، على التوالي، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي، على التوالي، المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - "ضرائب الدخل" ولجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢١ - "الرسوم" اللذان يتعلقان بالزكاة وضريبة الدخل) ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

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

وبناء 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 ١٣ حول القوائم المالية الأولية الموجزة.

٣. أساس الأعداد (تتمه)

(أ) أساس العرض

تُعدُّ هذه القوائم المالية الأُولِيَّة الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. وتُظهر قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة وفقاً لترتيب السيولة، ولا تُظهر وفقاً لتصنيف المتداول / غير المتداول. وباستثناء الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والشهرة والوديعة النظامية وعمولة الوديعة النظامية مستحقة الدفع ومكافآت نهاية الخدمة ودخل عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، إن جميع الأصول والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

طبقاً لنظام التأمين السعودي، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات مستقلة لكلٍ من عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض القوائم المالية بناءً عليها، تُسجّل الأصول والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المرتبطة ارتباطاً واضحاً بكل نشاط منهما في الحسابات ذات العلاقة. وتُحدّد الإدارة أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة ويعتمده مجلس الإدارة.

تُدرج قائمة المركز المالي الأُولِيَّة الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الأُولِيَّة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأُولِيَّة الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، المُدرجة في الإيضاح رقم ٢٠ 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 الأُولِيَّة وقائمة الدخل الأُولِيَّة وقائمة الدخل الشامل الأُولِيَّة المُعدّة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو مشار إليها أعلاه، إلا الأصول والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع أرصدة ومعاملات عمليات المساهمين. يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة المشتركة بالكامل خلال عملية الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة في عمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة لمثل هذه المعاملات والأحداث في ظروف مشابهة.

لا تتضمن القوائم المالية الأُولِيَّة الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في القوائم المالية السنوية، وينبغي قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تُعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

(ب) موسمية العمليات

لا يوجد تغيرات موسمية تؤثر على نشاط التأمين بالشركة.

(ج) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المصرح عنها. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد القوائم المالية الموجزة، تعد الأحكام الهامة التي أصدرتها الإدارة في تطبيق السياسات للشركة والمصادر الرئيسية لتقدير الشكوك بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها التي تم تبنيها كما في نهاية تلك الفترة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

علاوة على ذلك، أخذت الشركة بعين الاعتبار ما يلي:

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا المستجد ("كوفيد - ١٩") على أنه جائحة اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت المبادئ التوجيهية للتباعد الاجتماعي والإغلاق وحظر التجول على مستوى الدولة.

٣. أساس الأعداد (تتمه)

(ج) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمه)

استجابة لانتشار فيروس كوفيد - ١٩ في دول مجلس التعاون الخليجي والأقاليم الأخرى حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، وقامت إدارة الشركة بتقييم تأثيراتها الاستباقية على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع حيث تعمل
 - استمرارية الأعمال في جميع أنحاء المملكة وضمان أنها محمية وسليمة
- راجع أيضا إيضاح رقم ٢١ للأحداث اللاحقة فيما يتعلق بتعميم ساما رقم ١٨٩ الصادر في ٨ مايو ٢٠٢٠ استجابة لوباء كوفيد - ١٩ .

تأثير كوفيد -١٩ على الاحتياطات الفنية الطيبة والأصول المالية

الأصول المالية

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياستها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد-١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمته. وتشمل هذه العوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين ، أو التقصير أو التأخر في السداد ، واحتمال إفلاس المصدر أو المدين أو إعادة التنظيم المالي الأخرى ، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم المصنفة تحت حيازتها حتى الاستحقاق والمتاحة - بيع ، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للموجودات المالية أقل من تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن له أي آثار جوهرية على نتائج الشركة المبلغ عنها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمواجهة المخاطر المتغيرة والمتطورة بسرعة التي تفرضها الظروف الحالية وتشمل هذه سياسات مراجعة التركيزات الائتمانية في القطاع الاقتصادي المرغوب والمنطقة والمستوى المقابل . وقد اتخذت الشركة الإجراءات المناسبة عند اللزوم. استناداً إلى المراجعة حددت الشركة قطاعات معينة مثل المقاولات الحكومية وشركات الطيران وقطاع البيع بالتجزئة وصناعة الضيافة باعتبارها متأثرة بشكل كبير بجائحة كوفيد - ١٩ وانخفاض أسعار النفط.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع ذلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩, باستثناء التغيير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

تغير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل:

كما ذكر أعلاه، تم تغيير أسس الإعداد للفترة المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٠ نتيجة لإصدار أحدث التعليمات من ساما بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩. في السابق تم إدراج الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية وفقا لتعميم ساما ورقم ٣٨١٠٠٠٠٠٧٤١٥١٩ بتاريخ ١١ ابريل ٢٠١٧. مع أحدث التعليمات الصادرة عن ساما بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. يجب الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قامت الشركة باحتساب هذا التغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي وتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في الايضاح رقم ١٣ على القوائم المالية الأولية الموجزة نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المعلن للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بمبلغ ١,٩ مليون لم يكن للتغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٥. نقد وما في حكمه

عمليات التأمين		
٣١ مارس ٢٠٢٠م (بالريال السعودي) (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بالريال السعودي) (مدققة)	
٢٠,٠٠٠	---	نقد بالصندوق
		ارصدة لدى البنوك
		- حسابات جارية
		- ودائع لأجل
٢٠,٧٩٩,٦٦٠	١٤,٠٧٣,٩١٤	
٤٦,٥١٨,٥٠٧	٤٤,٤٣٦,٩٨٠	
٦٧,٣٣٨,١٦٧	٥٨,٥١٠,٨٩٤	
عمليات المساهمين		
٣١ مارس ٢٠٢٠م (بالريال السعودي) (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بالريال السعودي) (مدققة)	
٨٧,٧٢٥,٢٧٨	٢,٦٠٧,٨٠٥	ارصدة لدى البنوك
---	٤٤,٥٣٢,٣٠٩	- حسابات جارية
		- ودائع لأجل
٨٧,٧٢٥,٢٧٨	٤٧,١٤٠,١١٤	المجموع
١٥٥,٠٦٣,٤٤٥	١٠٥,٦٥١,٠٠٨	مجموع النقد وما في حكمه

٦. أقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (بالريال السعودي) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (بالريال السعودي) (غير مدققة)	
٢٥,٧١٨,٧١٥	٣٣,٢٣٧,٤٤٠	أقساط تأمين مدينة
٨٦,٥٠٢,٧٢٤	٩١,٧١٢,٧٢٤	وسطاء
١,٥٦٧,٧٥٣	١,٥٠٠,١٩٨	ذمم مدينة مُستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين
١٧٦,٧٤١	٢٩٨,١٠٧	أقساط تأمين مدينة وذمم إعادة تأمين مدينة مُستحقة من جهات ذات علاقة
١١٣,٩٦٥,٩٣٣	١٢٦,٧٤٨,٤٦٩	
(١١,٨٢٠,٩٩١)	(١١,١٣٧,٤٦٠)	ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، صافي
١٠٢,١٤٤,٩٤٢	١١٥,٦١١,٠٠٩	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي

٧. الشهرة

أبرمت الشركة اتفاقية شراء اشترت بموجبها عمليات أعمال التأمين بالمملكة العربية السعودية لشركة إيس العربية للتأمين ش.م. ب "مقفل" والشركة الدولية للتأمين ش. م. ب. "مقفل". وقد حُدد سعر الشراء وفقاً لدراسة تقييم أجريت طبقاً لتوجيهات التقارير الناقية للجهالة والتقييم الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، وقُدّرت قيمة الشهرة بمبلغ قدره ٤٣,٧٧ مليون ريال سعودي.

٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين والشركات المتعلقة بالمساهمين ("شركات شقيقة") وكبار موظفي الإدارة والمنشآت المسيطر عليها أو المسيطر عليها بصورة مشتركة من قبل هذه الجهات أو التي تمارس هذه الجهات تأثيراً كبيراً عليها. وفيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدها كما في نهاية الفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٩ (بالريال السعودي) (غير مدققة)	٢٠٢٠ (بالريال السعودي) (غير مدققة)	طبيعة المعاملات
١٣,٦٧٩,٧٦٠	١٠,٠٥٩,١٩١	مساهمين
٦٢٩,٠٢٤	٧١٨,٨٥٢	أقساط إعادة التأمين متنازل عنها
٢,٤٣٩,٢٢٧	٢٢٥,٣٤٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات
		إيراد عمولات إعادة تأمين
٤٦١,٤٠٢	٣٠٠,٧٣٤	شركات شقيقة
٣٢٨,٩٦٣	٣٢١,٨٧٦	اجمالي اقساط تأمين مكتتبه
٥٤٥,٦٩١	٥٧٣,٤٥٦	ايجار
٩,٠٠٠	---	مصاريف مطالبات
		المصاريف
٣٥٦,٢٥٠	٣٥٦,٢٥٠	مكافآت
٣٩٨,٢٥٠	٤٣٨,٢٥٠	مكافآت اعضاء مجلس الادارة
١٤٢,٥٣٨	١١٢,٠٤٧	اتعاب اجتماعات
		مصاريف

- تتعلقُ المبالغ، المُستحقة من/المُستحقة إلى جهات ذات علاقة، بمعاملات تمت مع شركات شقيقة.

- ان أسعار هذه المعاملات وشروط الدفع المتعلقة بها موافق عليها من قبل الإدارة.

٨. تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين

يتضمن كبار موظفي الإدارة بالشركة جميع أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وغير التنفيذيين والإدارة العليا. يوضح الجدول التالي الرواتب والمكافآت وبدلات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة عن الفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

الإدارة العليا (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيون) (غير مدققة)	
١,١٣٤,٧٩٥	---	---	رواتب وأجور
١٦٩,٠٠٤	---	---	تعويض نهاية الخدمة
---	٩٨,٣٥٢	١٣,٦٩٥	مصاريف سفر
---	٧٠٣,٢٥٠	٩١,٢٥٠	مكافآت سنوية وبدلات حضور اجتماعات
١,٣٠٣,٧٩٩	٨٠١,٦٠٢	١٠٤,٩٤٥	المجموع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

الإدارة العليا (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيون) (غير مدققة)	
١,٣٥٤,٧٠٢	---	---	رواتب وأجور
١٠٠,٤٠٢	---	---	تعويض نهاية الخدمة
---	١٣٦,٧٤٠	٥,٧٩٨	مصاريف سفر
---	٦٦٨,٢٥٠	٨٦,٢٥٠	مكافآت سنوية وبدلات حضور اجتماعات
١,٤٥٥,١٠٤	٨٠٤,٩٩٠	٩٢,٠٤٨	المجموع

٩. أرصدة إعادة تأمين دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بالريال السعودي) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (بالريال السعودي) (غير مدققة)	
١٢,٨٥٦,٤٩٠	١٦,٨٧٨,٩١٦	جهات ذات علاقة
٥١,٩٥٠,٩٧٨	٤٩,٥٠٠,٦٠٠	أخرى
٦٤,٨٠٧,٤٦٨	٦٦,٣٧٩,٥١٦	

١٠. الوديعة النظامية

تمثل الوديعة 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 الوديعة النظامية، ولا يمكن سحبها دون موافقتها.

ووفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الواردة بالتعميم الصادر بتاريخ ١ مارس ٢٠١٦، أفصحت الشركة عن العمولة المستحقة على الوديعة النظامية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ كأصل والتزام في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١١. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمُصدّر والمدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م ويتألف من ٢٠ مليون سهم (٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ٢٠ مليون سهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

ان هيكل ملكية الشركة هو كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مدققة) /		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (مدققة)		
الأسهم المدفوعة	الأسهم المصرح بها والصادرة	عدد الأسهم "بالآلاف"
	" بالآلاف "	" بالآلاف "
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,٠٠٠
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,٠٠٠
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,٠٠٠
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,٠٠٠
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢,٠٠٠
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٦,٠٠٠
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٨,٠٠٠
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠

الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات
شركة الخريجي للمقاولات
شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات
شركة الخريجي للاستثمار
شركة الخريجي العقارية
تشب إنترناشيونال هولدينج
الجمهور
المجموع

١٢. التزامات محتملة

دعاوى قضائية

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

١٣. زكاة وضريبة دخل

(أ) تم تكوين 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.

الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال الفترة / السنة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (بالريال السعودي) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (بالريال السعودي) (غير مدققة)
١٨,١٣٤,٥١٣	١٦,٥٠١,١٩٦
٢,٨٤١,١٠٥	٨٣٣,٢٦٧
(٤,٤٧٤,٤٢٢)	---
١٦,٥٠١,١٩٦	١٧,٣٣٤,٤٦٣

في بداية الفترة/ السنة
مخصص الفترة/ السنة
المدفوع خلال الفترة/ السنة
في نهاية الفترة/ السنة

(ب) نسب المساهمين الخاضعين للزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي نسب المساهمين كما في نهاية الفترة / السنة لإحتساب الزكاة وضريبة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م %	٣١ مارس ٢٠٢٠م %
٧٠	٧٠
٣٠	٣٠

المساهمين الخاضعين للزكاة
المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

(ج) الربوط الزكوية والضريبية

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

تسلّمت الشركة أيضًا ربطًا مؤقتًا عن الأعوام من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٥، حيث طلبت الهيئة العامة للزكاة والدخل التزامًا زكويًا وضريبيًا إضافيًا بقيمة ٦,٢ مليون ريال سعودي. هذا وقد قدّمت الإدارة أيضًا اعتراضًا على هذا الربط. غير أنّ الشركة قد قدمت ضمانًا بنكيًا إضافيًا بقيمة ٦,٢ مليون ريال سعودي لتغطية الالتزام الإضافي بالكامل ولتجنب فرض غرامات تأخير.

ولم تُصدِر الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية والضريبية عن عام ٢٠١٦ أو عام ٢٠١٨.

(د) ان التغيير في طريقة المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو مبين في إيضاح ٣) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين

كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م:

المعدلة في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م	تأثير إعادة الصياغة	قبل التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م	الحساب	القائمة المالية
---	١,٢٩١,٩٦٦	(١,٢٩١,٩٦٦)	مخصص الزكاة (الأرباح المبقاة)	قائمة التغيير في حقوق المساهمين
---	٦٥٧,٤٩٢	(٦٥٧,٤٩٢)	مخصص ضريبة الدخل (الأرباح المبقاة)	
(١,٢٩١,٩٦٦)	(١,٢٩١,٩٦٦)	---	الزكاة للفترة	قائمة الدخل
(٦٥٧,٤٩٢)	(٦٥٧,٤٩٢)	---	ضريبة الدخل للفترة	
٠,٣٨	(٠,١٠)	٠,٤٨	ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم الواحد)	

١٤. فائض متراكم مُستحق الدفع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بالريال السعودي) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (بالريال السعودي) (غير مدققة)
٦,٧٦٤,٢٥٠	٩,١٨٤,٦٧١
٣,٢١١,٥٥٢	٦٧٨,٤٠٠
(٧٩١,١٣١)	(٥,٠٠٣,٧٩٥)
٩,١٨٤,٦٧١	٤,٨٥٩,٢٧٦

الرصيد الافتتاحي للفائض المتراكم مُستحق الدفع
مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين
فائض مدفوع إلى حاملي وثائق تأمين
الرصيد الختامي للفائض المُستحق الدفع

١٥. إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي أقساط تأمين مكتتبة - لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مدققة)

الفئة	أفراد	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	الشركات	المجموع
مركبات	٣,١٤٦,٢٦٦	٩٣٥,٠٨٠	١,٢٥٥,٩٣٢	٤,٤٧٤,٠٥١	١٤,١٤٦,٢٥٥	٢٣,٩٥٧,٥٨٤
ممتلكات وحوادث	١٢١,٦٧٥	٧٨٠,٦٣٤	٣,٥٤٢,٩٢٣	٣,٧٠٦,١٦١	٦٤,٩٨٤,٤١٠	٧٣,١٣٥,٨٠٣
المجموع	٣,٢٦٧,٩٤١	١,٧١٥,٧١٤	٤,٧٩٨,٨٥٥	٨,١٨٠,٢١٢	٧٩,١٣٠,٦٦٥	٩٧,٠٩٣,٣٨٧

إجمالي أقساط تأمين مكتتبة - لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مدققة)

الفئة	أفراد	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	الشركات	المجموع
مركبات	٣,٩٦٧,٣٨٢	٤٥٤,٨٧٩	١,٤٩٨,٧٤١	٤,٦٠٢,٢٧٢	٢٨,٠٤١,٧٦٨	٣٨,٥٦٥,٠٤٢
ممتلكات وحوادث	٢٨٧,٣٦٨	٦٢٨,٥٠١	١,٨٦٦,٥٠٥	٦,٤٢٧,٦٠٣	٤٥,٢٦٦,٢٥٢	٥٤,٤٧٦,٢٢٩
المجموع	٤,٢٥٤,٧٥٠	١,٠٨٣,٣٨٠	٣,٣٦٥,٢٤٦	١١,٠٢٩,٨٧٥	٧٣,٣٠٨,٠٢٠	٩٣,٠٤١,٢٧١

١٦. الاحتياطات الفنية

١-١٦ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

تتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بالريال السعودي) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (بالريال السعودي) (غير مدققة)
٥٠,١٩٤,٠٢٤	٦٠,٠٧٦,٠٩٨
(١,١٩١,٤٠٥)	(١,٦٣٦,٣٨٣)
٤٩,٠٠٢,٦١٩	٥٨,٤٣٩,٧١٥
٥٨,٢٦٧,٧٠٧	٥٨,٩٤٧,٩١٨
٣,٠٨٨,٦٤٥	٢,٥٧٣,٧١٠
١,٨٠١,٠٦٤	٢,٠٨٢,٣٩٢
١١٢,١٦٠,٠٣٥	١٢٢,٠٤٣,٧٣٥
(٣٧,١٦٧,٢٣٨)	(٤٥,١٩١,٨٩٧)
(٣٨,٦٢٩,٦٠٩)	(٣٨,٩٧٨,٩٢٣)
٣٦,٣٦٣,١٨٨	٣٧,٨٧٢,٩١٥

مطالبات تحت التسوية

تنزل: القيمة القابلة للاسترداد لمستردات الحطام والحلول

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

احتياطي أقساط تأمين إضافية

احتياطات فنية أخرى

تنزل:

- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

٢-١٦ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

تتمثل الحركة في الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

الاجمالي	إعادة التأمين	صافي	
١٠١,٠٢٧,٩٦١	(٧٤,١٩٦,٨٧٩)	٢٦,٨٣١,٠٨٢	الرصيد كما في بداية الفترة
٩٧,٠٩٣,٣٨٧	(٥٧,٩٠٣,٢٩٤)	٣٩,١٩٠,٠٩٣	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(٦١,٩٧٤,١٤٢)	٤٠,٣١٩,٦٠٠	(٢١,٦٥٤,٥٤٢)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
١٣٦,١٤٧,٢٠٦	(٩١,٧٨٠,٥٧٣)	٤٤,٣٦٦,٦٣٣	الرصيد كما في نهاية الفترة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (غير مدققة)

الاجمالي	إعادة التأمين	صافي	
٧٧,٢٦٤,٨٩٧	(٥١,٦٢٩,٦٩٠)	٢٥,٦٣٥,٢٠٧	الرصيد كما في بداية السنة
٢٥٨,٢٢٣,٢٥١	(١٦٩,٥٨٨,٠٩٥)	٨٨,٦٣٥,١٥٦	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٢٣٤,٤٦٠,١٨٧)	١٤٧,٠٢٠,٩٠٦	(٨٧,٤٣٩,٢٨١)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
١٠١,٠٢٧,٩٦١	(٧٤,١٩٦,٨٧٩)	٢٦,٨٣١,٠٨٢	الرصيد كما في نهاية السنة

٣-١٦ الحركة في تكاليف اقتناء وثائق تأمين موجلة

٣١ مارس ٢٠٢٠م (بالريال السعودي) (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بالريال السعودي) (مدققة)	
٥,٣٢٣,٦٧٧	٤,٣٠٥,٢٨١	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
٧,٣١٢,٥١٣	١٥,٩٨٨,٣٧٥	متكبدة خلال الفترة/ السنة
(٤,٠٣٥,٤٨٧)	(١٤,٩٦٩,٩٧٩)	اطفاء خلال الفترة/ السنة
٨,٦٠٠,٧٠٣	٥,٣٢٣,٦٧٧	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٧. القيم العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات أو المطلوبات، أو
- أو في ظل عدم وجود سوق رئيسية، في السوق الأكثر ملاءمة للوصول للموجودات أو المطلوبات

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و

المستوى ٣: طرق تقييم مدخلاتها التي لها تأثير جوهري غير مبنية على أساس بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

لا تختلف القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٧. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمه)

(أ) تُصنَّفُ الاستثمارات في الاسهم كما يلي:

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بالريال السعودي) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (بالريال السعودي) (غير مدققة)
٣٨,٠١٣,٤٦٠	٣٥,٨٣٦,٥٠٧
-	-
٣٨,٠١٣,٤٦٠	٣٥,٨٣٦,٥٠٧

استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
استثمارات متاحة للبيع

المجموع

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بالريال السعودي) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (بالريال السعودي) (غير مدققة)
٥٨,٤٩٣,٢٣٦	٥٥,٠٧٠,٤٢٩
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨
٦٠,٤٢٥,٣١٤	٥٧,٠٠٢,٥٠٧
٩٦,٥٠٦,٦٩٦	٩٠,٩٠٦,٩٣٦
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨
٩٨,٤٣٨,٧٧٤	٩٢,٨٣٩,٠١٤

استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
استثمارات متاحة للبيع

مجموع الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة
مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع الاستثمارات

تُصنَّفُ الاستثمارات في الاسهم كما يلي:

(١) استثمارات محتفظ بها للمتاجرة:

(أ) فيما يلي تحليل حسب الفئة:

عمليات التأمين					
المجموع		عالمية		محلية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بالريال السعودي) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (بالريال السعودي) (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بالريال السعودي) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (بالريال السعودي) (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بالريال السعودي) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (بالريال السعودي) (غير مدققة)
٢٦,٩١٤,٦٣٨	٢٥,٦٩٠,٧٤٢	١٤,٦٠٧,٦٥٦	١١,١٩٩,٢١٣	١٢,٣٠٦,٩٨٢	١٤,٤٩١,٥٢٩
١١,٠٩٨,٨٢٢	١٠,١٤٥,٧٦٥	---	---	١١,٠٩٨,٨٢٢	١٠,١٤٥,٧٦٥
٣٨,٠١٣,٤٦٠	٣٥,٨٣٦,٥٠٧	١٤,٦٠٧,٦٥٦	١١,١٩٩,٢١٣	٢٣,٤٠٥,٨٠٤	٢٤,٦٣٧,٢٩٤
صكوك وسندات أوراق مالية					
عمليات المساهمين					
المجموع		عالمية		محلية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بالريال السعودي) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (بالريال السعودي) (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بالريال السعودي) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (بالريال السعودي) (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بالريال السعودي) (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (بالريال السعودي) (غير مدققة)
٤٢,٥٣١,٧٠١	٤٠,٥٧١,٤٥٨	١٨,٩٥٠,٠١٩	١٤,٥٢٨,٣٦١	٢٣,٥٨١,٦٨٢	٢٦,٠٤٣,٠٩٧
١٥,٩٦١,٥٣٥	١٤,٤٩٨,٩٧١	---	---	١٥,٩٦١,٥٣٥	١٤,٤٩٨,٩٧١
٥٨,٤٩٣,٢٣٦	٥٥,٠٧٠,٤٢٩	١٨,٩٥٠,٠١٩	١٤,٥٢٨,٣٦١	٣٩,٥٤٣,٢١٧	٤٠,٥٤٢,٠٦٨
صكوك وسندات أوراق مالية					

١٧. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمه)

فيما يلي الحركة في رصيد الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بالريال السعودي)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (بالريال السعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بالريال السعودي)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (بالريال السعودي)	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٦,٧٣٨,٠٨٦	٥٨,٤٩٣,٢٣٦	٣٦,٠٢٨,١٣٨	٣٨,٠١٣,٤٦٠	في بداية الفترة / السنة
٢٣,٧٥٨,١١٠	٩,٢٥٣,٠٠٨	١١,٤٣٨,٥٥١	٧,١٤٣,٤٦٧	شراء خلال الفترة/ السنة
(١٣,٧٦٩,١٣٧)	(٩,٥٦٠,٥١٥)	(١٠,٦١٣,٩٦٤)	(٧,٣٦٩,٧٤٠)	استبعاد خلال الفترة/ السنة (خسائر)/ أرباح غير محققة من
١,٦٥١,٦٢٠	(٣,٠٨٧,٣٦٢)	١,٠٧٢,٤٢٩	(١,٩١٨,٣٧٤)	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
١١٤,٥٥٧	(٢٧,٩٣٨)	٨٨,٣٠٦	(٣٢,٣٠٦)	خسائر محققة
٥٨,٤٩٣,٢٣٦	٥٥,٠٧٠,٤٢٩	٣٨,٠١٣,٤٦٠	٣٥,٨٣٦,٥٠٧	في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مدققة)				
المجموع (بالريال السعودي)	المستوى ٣ (بالريال السعودي)	المستوى ٢ (بالريال السعودي)	المستوى ١ (بالريال السعودي)	القيمة الدفترية (بالريال السعودي)
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٩٠,٩٠٦,٩٣٦	---	---	٩٠,٩٠٦,٩٣٦	٩٠,٩٠٦,٩٣٦
٩٠,٩٠٦,٩٣٦	---	---	٩٠,٩٠٦,٩٣٦	٩٠,٩٠٦,٩٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م - (مدققة)				
المجموع (بالريال السعودي)	المستوى ٣ (بالريال السعودي)	المستوى ٢ (بالريال السعودي)	المستوى ١ (بالريال السعودي)	القيمة الدفترية (بالريال السعودي)
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)
٩٦,٥٠٦,٦٩٦	---	---	٩٦,٥٠٦,٦٩٦	٩٦,٥٠٦,٦٩٦
٩٦,٥٠٦,٦٩٦	---	---	٩٦,٥٠٦,٦٩٦	٩٦,٥٠٦,٦٩٦

خلال العام، لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣.

١٨. ربحية السهم للفترة

تم حساب ربحية السهم للفترة بقسمة صافي دخل الفترة على المتوسط المُرجَّح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. وتم تعديل ربحية السهم الأساسي والمخفض بناء على التغير في المعيار المحاسبي المتعلق بعرض الزكاة وضريبة الدخل كما هو موضح في إيضاح ٤ و ١٣ حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٩ . القَطَاعَاتِ التَّشْغِيلِيَّةِ

لأغراض الإدارة، فإنَّ الشركة منظمة في قطاعات أعمال التأمين ومصنَّفة على النحو التالي: الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة وغيرها. ويتضمَّن التأمين الآخر التأمين البحري والتأمين العام الآخر. وتمثِّل هذه القطاعات الأساس الذي بناءً عليه تفصح الشركة عن معلوماتها القطاعية الرئيسية.

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

لم تطرأ أي تغييرات على أساس القطاعات أو أساس قياس الربح أو الخسارة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

ولا تتضمَّن الأصول القطاعية النقد وما في حكمه وأقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة والاستثمارات المُحتفَظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع والمبالغ المدفوعة مقدِّماً والأصول الأخرى والودائع لأجل والممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام والأصول غير الملموسة والشهرة والوديعة النظامية والدخل المستحق على الوديعة النظامية. وفقاً لذلك، يتم تضمينها ضمن الموجودات غير الموزعة.

ولا تتضمَّن المطلوبات القطاعية والفائض المتراكم الذمم الدائنة والأرصدة مُستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والتزامات الإيجار وأرصدة إعادة التأمين الدائنة ومكافآت نهاية الخدمة وإيرادات عمولة الوديعة النظامية مُستحقة الدفع ومخصص الزكاة وضريبة الدخل. وعليه، يتم تضمينها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا تشمل القطاعات أصول وخصوم المساهمين ، وبالتالي يتم عرضها ضمن الأصول / الخصوم غير المخصصة وفقاً لذلك.

لا يتم الإبلاغ عن هذه الأصول والخصوم غير المخصصة لرئيس صانعي القرار التشغيليين تحت القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

شركة تشيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الألفية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٩. الفطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مُدققة)

صعليات التأمين

الإجمالي	صعليات المساهمين	الإجمالي - صعليات التأمين	أخرى	حوادث عامة	مركبات	مفدسة	ممتلكات
٧٤,١٩٦,٨٧٩	---	٧٤,١٩٦,٨٧٩	٤,٦٨٩,٧١٥	١٢,٨٦٢,٦٠٤	٢,٣٨٦,٩٠٤	١٠,٢٢٤,١٩٧	٤٤,٠٢٣,٤٥٩
٣٧,١٦٧,٢٣٨	---	٣٧,١٦٧,٢٣٨	١,١٤٧,٩٢٨	٦,٣٥٨,٢١٠	٩٤٢,١٧٢	٢,٥٥٠,٨١٨	٢٦,١٦٨,١١٠
٣٨,٦٢٩,٦٠٩	---	٣٨,٦٢٩,٦٠٩	٣,٥١٨,٠٥٨	٤,٤٦٩,٦٣٩	١,٣٥١,٠٠١	٥,١١٥,٠٤٧	٢٤,١٧٥,٨٦٤
٥,٣٢٣,٦٧٧	---	٥,٣٢٣,٦٧٧	٤٥٤,٧٣١	١,٢٨٤,٧٦٦	١,١٤٥,٢١٨	١,٠٥٢,٣٨٥	١,٣٨٦,٥٧٧
٥٢٤,٣٤٥,٨٣٠	٣١٨,٦٢٠,١٥٦	٢٠٥,٧٢٥,٦٧٤	---	---	---	---	---
٦٧٩,٦٦٣,٢٣٣	٣١٨,٦٢٠,١٥٦	٣٦١,٠٤٣,٠٧٧	٩,٨١٠,٤٣٢	٢٤,٩٧٥,٢١٩	٥,٨٢٥,٢٩٥	١٨,٩٤٢,٤٤٧	٩٥,٧٦٤,٠١٠
١٠١,٠٢٧,٩٦١	---	١٠١,٠٢٧,٩٦١	٦,٨١١,٦٧٨	٢٠,٤٤٣,٣١٩	١٥,٩١٠,٠٧٩	١١,٧٢١,٩٧٠	٤٦,١٤٠,٩١٥
٨,٨٥١,٨٦٩	---	٨,٨٥١,٨٦٩	٧٨٣,٩٣٤	١,١٥٨,٥٨٢	٧٣٦,٤١٩	٢,٦١١,٠٧٢	٣,٥٦١,٨٦٢
٤٩,٠٠٢,٦١٩	---	٤٩,٠٠٢,٦١٩	٢,٣١٠,٢٥٩	١٠,٦٦٧,٢٧١	٥,٣٥٢,٣٦٤	٣,٣٢٣,٢١٤	٢٧,٣٤٩,٥١١
٥٨,٢٦٧,٧٠٧	---	٥٨,٢٦٧,٧٠٧	٦,٤٥٧,٩٢٩	٧,٨٩١,١٧٣	١١,٧٢٢,١١٦	٥,٧٩٠,٢٥٩	٢٦,٤٠٦,٢٣٠
٣,٠٨٨,٦٤٥	---	٣,٠٨٨,٦٤٥	---	---	١٠٢,٤٠٧	---	٢,٩٨٦,٢٣٨
١,٨٠١,٠٦٤	---	١,٨٠١,٠٦٤	١٧١,٢٩٣	٢٩٧,٥٥٨	٢٧٤,٩٤١	١٥٥,٤٥٠	٩٠١,٨٢٢
١٣٧,٠٥٥,٤٠٧	٢٣,٦٣١,٨١٢	١١٣,٤٢٣,٥٩٥	---	---	---	---	---
٣٥٩,٠٩٥,٢٧٢	٢٣,٦٣١,٨١٢	٣٣٥,٤٦٣,٤٦٠	١٦,٥٢٥,٠٩٣	٤٠,٤٥٧,٩٠٣	٣٤,٠٩٨,٣٢٦	٢٣,٦٠١,٩٦٥	١٠٧,٣٤٦,٥٧٨

الإصول
حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسمية
حصة معيدي التأمين من مطالبات مُكثَّنة غير مبلغ عنها
تكاليف الاكتتاب وثائق تأمين موزعة
أصول غير موزعة
إجمالي الأصول

المطلوبات
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسمية
مطالبات مُكثَّنة غير مبلغ عنها
احتياطي أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
مطلوبات غير موزعة
إجمالي المطلوبات

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٩. القَطَاعَاتِ التَّشْغِيلِيَّةِ (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مدققة)					
ممتلكات	هندسي	مركبات	حوادث	أخرى	المجموع
(بالريال السعودي)					
٢٤,٥٩٨,٨٦٤	٢٤,٥٩٤,٢١٣	٢٣,٩٥٧,٥٨٤	١٢,٤٨٢,٩٥٧	١١,٤٥٩,٧٦٩	٩٧,٠٩٣,٣٨٧
(١,٤٨١,٥٧٢)	(٦٣٧,٥٣١)	(١٩,٨٩٩)	(١٤,٢٥١)	(٢٥٨,٣٨٦)	(٢,٤١١,٦٣٩)
(٢٠,٥٢٠,٥٧٩)	(٢٢,٨١٥,١٩٩)	(٤٩,٧١٧)	(٤,١٤٨,٨٨٨)	(٦,٧٥٣,٠١٠)	(٥٤,٢٨٧,٣٩٣)
(٣٦٠,٧٨١)	(٧٩,٩٦٨)	(١٩٨,٩٩٠)	(١٤٢,٥١٠)	(٤٢٢,٠١٣)	(١,٢٠٤,٢٦٢)
٢,٢٣٥,٩٣٢	١,٠٦١,٥١٥	٢٣,٦٨٨,٩٧٨	٨,١٧٧,٣٠٨	٤,٠٢٦,٣٦٠	٣٩,١٩٠,٠٩٣
(١,٢٤٣,٠١٩)	(١٧,٧٥٦,٢٨٢)	(١٠,٣٨٨,١٢١)	(٨٠٩,٩٩١)	(٤,٩٢١,٨٣٢)	(٣٥,١١٩,٢٤٥)
٤٣٨,٨٩٣	١٧,٦٩٣,٢٥٦	(١,٢٩٦,٧٢٢)	(١,٨٢٠,٦٨٤)	٢,٥٦٨,٩٥١	١٧,٥٨٣,٦٩٤
١,٤٣١,٨٠٦	٩٩٨,٤٨٩	١٢,٠٠٤,١٣٥	٥,٥٤٦,٦٣٣	١,٦٧٣,٤٧٩	٢١,٦٥٤,٥٤٢
٢,٨٢٥,٥١٦	١,٣٤٨,٩٠٦	٤١٩,٧٩٠	٥٩٠,٣٨٨	٧٨٣,٨٩٣	٥,٩٦٨,٤٩٣
٤,٢٥٧,٣٢٢	٢,٣٤٧,٣٩٥	١٢,٤٢٣,٩٢٥	٦,١٣٧,٠٢١	٢,٤٥٧,٣٧٢	٢٧,٦٢٣,٠٣٥
(٣١٠,٥٠٨)	(٣٣٧,٠١٥)	(٦,٣٢٠,٣٤٨)	(١٥٩,٦٣١)	(٨٥٤,٠٤٤)	(٧,٩٨١,٥٤٦)
(٢٣,١١١)	(٤٧,٤٢١)	(٤٩٢,٩٦٦)	(٣٠,٥١٨)	(٥٦,٤٢٣)	(٦٥٠,٤٣٩)
٢٢١,٥٧٨	٢٤٨,١٤٢	٧٩٨,٥٨٦	١٤٨,٩٨٣	٥١٨,٨٠٠	١,٩٣٦,٢٨٩
(١١٢,٠٤١)	(١٣٦,٢٩٤)	(٦,٠١٤,٥٢٨)	(٤١,١٦٦)	(٣٩١,٦٦٧)	(٦,٦٩٥,٦٩٦)
(٥٦٩,١٣٩)	(١٥٨,٨٤٧)	(١,١٥٠,٧٢١)	(٢,٧٧٨,٥٠٩)	(٤,٧٧٩,٨٨٠)	(٩,٤٣٧,٠٩٦)
٦١٥,٨٤١	١٨,٨٣٦	٦١,٣٢٢	٢,٧٨٩,٥٣٢	٤,٥٣٩,١١٨	٨,٠٢٤,٦٥٩
(٥٨,٥٥١)	٢٦١,٩٥٥	(٤٩٣,٩٦٨)	١١٧,٢٢٩	(٥٠٦,٨٧٦)	(٦٨٠,٢١١)
٤٨,٥٠٧	(٢٥٨,١١١)	٣٨١,٥٣٧	(١٨٢,١٠٥)	٣٥٩,٤٨٦	٣٤٩,٣١٤
(٧٥,٣٨٣)	(٢٧٢,٤٦١)	(٧,٢١٦,٣٤٨)	(٩٥,٠١٩)	(٧٧٩,٨١٩)	(٨,٤٣٩,٠٣٠)
٩٦٤,٢٥٨	-	(٤٤٩,٣٢٣)	-	-	٥١٤,٩٣٥
(٥٤,٨٣٣)	(١٣,٩٨٦)	(٨٤,٠٥٥)	(٥١,٣١١)	(٧٧,١٤٣)	(٢٨١,٣٢٨)
(١,٢٧٣,١٢٩)	(٤٤٧,٤٦٩)	(١,١٠١,٩٠٢)	(٨٣٥,٥٢٨)	(٣٧٧,٤٥٩)	(٤,٠٣٥,٤٨٧)
(١٦٢,٦٥٣)	(١٧٣,٥٠٩)	(١٧١,٥٧٢)	(١١٦,٠٧١)	(١٨٢,١٢٨)	(٨٠٥,٩٣٣)
(٦٠١,٧٤٠)	(٩٠٧,٤٢٥)	(٩,٠٢٣,٢٠٠)	(١,٠٩٧,٩٢٩)	(١,٤١٦,٥٤٩)	(١٣,٠٤٦,٨٤٣)
٣,٦٥٥,٥٨٢	١,٤٣٩,٩٧٠	٣,٤٠٠,٧٢٥	٥,٠٣٩,٠٩٢	١,٠٤٠,٨٢٣	١٤,٥٧٦,١٩٢

إيرادات
اجمالي أقساط تأمين مكتتبة
بزل : أقساط إعادة التأمين منازل عنها
محلية
أجنبية
مصاريق فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، الصافي
التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير
المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
إيراد عمولات معيدي التأمين
مجموع الإيرادات
اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريق الأخرى
مصاريق متكبدة متعلقة بمطالبات
حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
التسوية
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة
غير المبلغ عنها
صافي المطالبات المتكبدة
التغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافي
التغيرات في احتياطات فنية أخرى
تكاليف شراء وثائق تأمين
مصاريق اكتتاب أخرى
مجموع تكاليف الاكتتاب والمصاريق
صافي ايراد الاكتتاب
(مصاريق) / إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريق ادارية وعمومية
إيراد توزيعات ارباح وفوائد وعمولات
أرباح محققة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة
إيرادات أخرى
مجموع المصاريق التشغيلية الأخرى
مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
الزكاة
ضريبة الدخل
صافي الدخل للفترة
مجموع الربح للفترة العائد الى عمليات التأمين
صافي الربح للفترة العائد الى المساهمين

٦٨٣,٥٣١
(٩,١٣٣,٢٥٠)
٢,٢٦٢,٦٠٩
(٦٠,٢٤٤)
(٥,٠٠٥,٧٣٦)
٧٣٢,١٦٨
(١٠,٥٢٠,٩٢٢)
٤,٠٥٥,٢٧٠
(٦٢١,٨٠٥)
(٢١١,٤٦٢)
٣,٢٢٢,٠٠٣
(٦٧٨,٤٠٠)
٢,٥٤٣,٦٠٣

شركة نُسب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٩. القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مدققة) (معدلة)

ممتلكات	هندسي	مركبات	حوادث	أخرى	المجموع
(بالريال السعودي)					
٢٨,٢٣٥,٠١٩	٤,٩٦٤,٦٣٧	٣٨,٥٦٥,٠٤٢	١٢,٤٢٦,٩٣٠	٨,٨٤٩,٦٤٣	٩٣,٠٤١,٢٧١
(٢,٧٤١,٨٠٠)	(٤٠٦,٤٥٩)	-	-	(٥٢٨,٥٩٣)	(٣,٦٧٦,٨٥٢)
(٢٢,٨٦٧,٩٢٢)	(٣,٦٥٩,٢٢٩)	(٥,٧٨٦,٣١٥)	(٥,١١٣,٣٢٠)	(٤,٥٥١,٠٨٩)	(٤١,٩٧٧,٨٧٥)
(٣٥٦,٨٥٠)	(٨٣,٧٧٥)	(٢٠٧,٠٦٩)	(١١٩,١٨١)	(١٦٧,٣١٣)	(٩٣٤,١٨٨)
٢,٢٦٨,٤٤٧	٨١٥,١٧٤	٣٢,٥٧١,٦٥٨	٧,١٩٤,٤٢٩	٣,٦٠٢,٦٤٨	٤٦,٤٥٢,٣٥٦
(٨,٣١٨,٧٥٣)	(٣٢٦,٠٨٩)	(٢٢,٢٤٩,٧٩٩)	(٢,١٧٢,٤١٧)	(٥,٢٠٣,٦٧٠)	(٣٨,٢٧٠,٧٢٨)
٧,٦٥٧,٧٤٣	٢٠٥,٩٣٥	٢,٧١٣,٤١٢	(٢٥٩,٠٧٨)	٣,٢٢٦,٢٨٨	١٣,٥٤٤,٣٠٠
١,٦٠٧,٤٣٧	٦٩٥,٠٢٠	١٣,٠٣٥,٢٧١	٤,٧٦٢,٩٣٤	١,٦٢٥,٢٦٦	٢١,٧٢٥,٩٢٨
٢,٤٥٧,٣٥٤	٩٦٢,٥٤٥	٨٣٦,٧٠٩	٧٩٥,٦٨١	٥٣٠,٧٩٧	٥,٥٨٣,٠٨٦
٤,٠٦٤,٧٩١	١,٦٥٧,٥٦٥	١٣,٨٧١,٩٨٠	٥,٥٥٨,٦١٥	٢,١٥٦,٠٦٣	٢٧,٣٠٩,٠١٤
(١٥٠,٠١٢)	(٣,٥٤٠,٩٥٦)	(٧,٧٩٦,٤٤٩)	(٧١٥,١٥٦)	(٣٤٩,٠٧٤)	(١٢,٥٥١,٦٤٧)
(٣٨,٧١٥)	(٨٢,٩٣٠)	(٤٤٠,٨٢٧)	(٥٩,١٥٠)	(٣١,٧٨٩)	(٦٥٣,٤١١)
١٨٤,١٩٥	٣,١٦٨,٤٥٥	٩٩٠,٥٠٢	٦٤,٥٦١	٢٩٣,٥٩٨	٤,٧٠١,٣١١
(٤,٥٣٢)	(٤٥٥,٤٣١)	(٧,٢٤٦,٧٧٤)	(٧٠٩,٧٤٥)	(٨٧,٢٦٥)	(٨,٥٠٣,٧٤٧)
(١,٠٦٨,٤٧٧)	٣,٧٢٥,٨١٣	(٢,٣٨٢,٧١٩)	١٥٠,٨٥٩	(٥٥٥,٠٨٦)	(١٢٩,٦١٠)
١,١٢٠,٢٦٣	(٣,٢٦٢,٧٩٠)	٤٠٤,٦٧٣	٢٨٨,١٩١	٢٥٧,٤٦٤	(١,١٩١,٦٩٩)
٥,٦٨٣,٢٨٣	٩٧٩,٧٦٥	٢,٩٧٦,٥٣٢	(١,٦٧١,٧١٢)	(٦٧٢,٧٥٥)	٧,٢٩٥,١١٣
(٥,٦٤٤,٣١٨)	(١٢١,١٩٧)	٤٦,٦١٦	٢,٦٩٣,٠٢٢	٧٢١,٤٣٨	(٢,٣٠٤,٤٣٩)
٨٦,٧١٩	٨٦٦,١٦٠	(٦,٢٠١,٦٧٢)	٧٥٠,٦١٥	(٣٣٦,٢٠٤)	(٤,٨٣٤,٣٨٢)
(٨١٣,٢٣٤)	٢٩,٠٣٣	-	-	(٧١٥,٨٤٦)	(١,٥٠٠,٠٤٧)
٢١٦,٠٢٧	١٣١,٨١٨	١٠٥,٣٩٧	(٦٩,٥٧٣)	(٢٩,٨٩٤)	٣٥٣,٧٧٥
(١,١٠٥,٥٨٠)	(٣٠١,٢٩٩)	(١,٤٦٣,٤٢٩)	(٧٩٢,٢٠٧)	(٣٠٠,٧٧١)	(٣,٩٦٣,٢٨٦)
(١٨٣,٢٧٧)	(٩١,١٨٦)	(٢٥٣,١٧٦)	(١٦٣,٠٥٠)	(١٥٣,٢٢٩)	(٨٤٣,٩١٨)
(١,٧٩٩,٣٤٥)	٦٣٤,٥٢٦	(٧,٨١٢,٨٨٠)	(٢٧٤,٢١٥)	(١,٥٣٥,٩٤٤)	(١٠,٧٨٧,٨٥٨)
٢,٢٦٥,٤٤٦	٢,٢٩٢,٠٩١	٦,٠٥٩,١٠٠	٥,٢٨٤,٤٠٠	٦٢٠,١١٩	١٦,٥٢١,١٥٦
(٩١٧,٩٢١)					
(٨,٤٤٥,٦١٩)					
٢,٢٢٥,٥٣٨					
٨١,٧٦٠					
٧٤٦,٩٢٦					
٤٠٩,٤٦٩					
(٥,٨٩٩,٨٤٧)					
١٠,٦٢١,٣٠٩					
(١,٢٩١,٩٦٦)					
(٦٥٧,٤٩٢)					
٨,٦٧١,٨٥١					
(٩٨٦,٢٨٧)					
٧,٦٨٥,٥٦٤					

الإيرادات
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مُسندة
محلية
أجنبية
مصاريف فائض خسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
تغييرات في أقساط تأمين غير مكتسبة
تغيير في حصة إعادة تأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
إيرادات عمولات إعادة تأمين
إجمالي الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة
مصاريف مُتكدّبة متعلقة بمطالبات
حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
تغييرات في مطالبات تحت التسوية
تغييرات في حصة إعادة تأمين من مطالبات تحت التسوية
تغييرات في مطالبات مُتكدّبة غير مُبلّغ عنها
تغييرات في حصة معيدي تأمين من مطالبات مُتكدّبة غير مُبلّغ عنها
صافي المطالبات المتكديّة
تغييرات في احتياطي أقساط تأمين إضافي
تغييرات في احتياطي فنية أخرى
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
مصاريف اكتتاب أخرى، بالصافي
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب

(المصاريف التشغيلية الأخرى) / الدخل التشغيلي الأخر
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات توزيعات أرباح وفوائد وعمولات
أرباح مُحقّقة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
دخل آخر
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
الزكاة
ضريبة الدخل
صافي الدخل للفترة
مجموع الربح للفترة العائد الى عمليات التأمين
صافي الربح للفترة العائد الى المساهمين

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٢٠. البيانات التكميلية

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة)			٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مدققة)			الأصول
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
(بالريال السعودي)			(بالريال السعودي)			
١٠٥,٦٥١,٠٠٨	٤٧,١٤٠,١١٤	٥٨,٥١٠,٨٩٤	١٥٥,٠٦٣,٤٤٥	٨٧,٧٢٥,٢٧٨	٦٧,٣٣٨,١٦٧	نقد وما في حكمه
١٠٢,١٤٤,٩٤٢	-	١٠٢,١٤٤,٩٤٢	١١٥,٦١١,٠٠٩	-	١١٥,٦١١,٠٠٩	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٧٤,١٩٦,٨٧٩	-	3,324,349,٨٧٩	٩١,٧٨٠,٥٧٣	28,903,966,٧٨٠,٥٧٣	٧٨٠,٥٧٣	حصة مكتسبة من الأقساط غير المكتسبة
٣٧,١٦٧,٢٣٨	-	3,510,256	٤٥,١٩١,٨٩٧	13,343,393	١٦,٨٩٧	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
				132,081,773	١٩١,٨٩٧	حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير
		589,134			589,134	المبلغ عن
٣٨,٦٢٩,٦٠٩	-	٣٨,٦٢٩,٦٠٩	٣٨,٩٧٨,٩٢٣	-	٣٨,٩٧٨,٩٢٣	تكاليف اكتساب وتأمين مؤجلة
٥,٣٢٢,٦٧٧	-	2,136,999	٨,٦٠٠,٧٠٣	-	٨,٦٠٠,٧٠٣	فائض خسارة أقساط تأمين مؤجلة
		789,989	٩٦٨,٥٦٦	43,774,750	٩٦٨,٥٦٦	استثمار استثماري للمناجزة
٩٦,٥٠٦,٦٩٦	٥٨,٤٩٣,٢٣٦	٣٨,٠١٣,٤٦٠	٩٠,٩٠٦,٩٣٦	٥٥,٠٧٠,٠٠٠	٥٥,٠٧٠,٠٠٠	استثمار استثماري للمناجزة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	استثمار استثماري للمناجزة
٣٢,٢٢٨,٣١٥	٢٨,٩٠٣,٩٦٦	٣,٣٢٤,٣٤٩	٣٠,٦١٧,٥٦٩	٣٠,٦١٧,٥٦٩	-	مستحق من شريك / عمليات التأمين
١٦,٨٥٣,٦٤٩	١٣,٣٤٣,٣٩٣	٣,٥١٠,٢٥٦	١٧,٧٣٣,٢٧٧	١٢,٩٦٠,٩٣٠	٤,٧٧٢,٣٤٧	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٣٢,٠٨١,٧٧٣	١٣٢,٠٨١,٧٧٣	-	٩٤,٤٥٩,٨٨٠	٩٤,٤٥٩,٨٨٠	-	ودائع لأجل
٥٨٩,١٣٤	-	٥٨٩,١٣٤	٧٢١,٧٩٦	-	٧٢١,٧٩٦	ممتلكات ومعدات
٢,١٥٦,٩٩٩	-	٢,١٥٦,٩٩٩	١,٨٨٧,٣٧٤	-	١,٨٨٧,٣٧٤	أصول حق الاستخدام
٧٩٩,٩٨٩	-	٧٩٩,٩٨٩	٧٣٤,٤٧١	-	٧٣٤,٤٧١	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
١,٨٥٤,٨١٢	١,٨٥٤,٨١٢	-	١,٩٨٩,٧٠١	١,٩٨٩,٧٠١	-	إيرادات عمولة وديعة نظامية
٧١١,٨٩١,٥٤٨	٣٤٧,٥٢٤,١٢٢	٣٦٤,٣٦٧,٤٢٦	٧٦٠,٩٥٢,٩٤٨	٣٤٨,٥٣٠,٦١٥	٤١٢,٤٢٢,٣٣٣	مجموع الموجودات
(٣٢,٢٢٨,٣١٥)	(٢٨,٩٠٣,٩٦٦)	(٣,٣٢٤,٣٤٩)	(٣٠,٦١٧,٥٦٩)	(٣٠,٦١٧,٥٦٩)	-	تنزل: استبعاد العمليات المشتركة
٦٧٩,٦٦٣,٢٣٣	٣١٨,٦٢٠,١٥٦	٣٦١,٠٤٣,٠٧٧	٧٣٠,٣٣٥,٣٧٩	٣١٧,٩١٣,٠٤٦	٤١٢,٤٢٢,٣٣٣	مجموع الموجودات حسب قائمة المركز المالي

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

٢٠. البيانات التكميلية

قائمة المركز المالي الأولية (تتمه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مدققة)			٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مدققة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
(بالريال السعودي)			(بالريال السعودي)			
٢٢,١٤٦,١٦١	---	٢٢,١٤٦,١٦١	٢٦,٨٧٥,١٧٨	---	٢٦,٨٧٥,١٧٨	المطلوبات
١٤,١٥٠,٣٦٩	٣,٤٢٩,٤٩٨	١٠,٧٢٠,٨٧١	١١,٧٣٣,١٥٤	٤,٢٤٨,٥٨٢	٧,٤٨٤,٥٧٢	ذمم دائنة
٦٤,٨٠٧,٤٦٨	---	٦٤,٨٠٧,٤٦٨	٦٦,٣٧٩,٥١٦	---	٦٦,٣٧٩,٥١٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠١,٠٢٧,٩٦١	---	١٠١,٠٢٧,٩٦١	١٣٦,١٤٧,٢٠٦	---	١٣٦,١٤٧,٢٠٦	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٨,٨٥١,٨٦٩	---	٨,٨٥١,٨٦٩	١١,٢٩٨,٢٣٥	---	١١,٢٩٨,٢٣٥	اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٩,٠٠٢,٦١٩	---	٤٩,٠٠٢,٦١٩	٥٨,٤٣٩,٧١٥	---	٥٨,٤٣٩,٧١٥	إيراد عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٥٨,٢٦٧,٧٠٧	---	٥٨,٢٦٧,٧٠٧	٥٨,٩٤٧,٩١٨	---	٥٨,٩٤٧,٩١٨	اجمالي مطالبات تحت التسوية
٣,٠٨٨,٦٤٥	---	٣,٠٨٨,٦٤٥	٢,٥٧٣,٧١٠	---	٢,٥٧٣,٧١٠	مطالبات مكتوبة غير مبلغ عنها
١,٨٠١,٠٦٤	---	١,٨٠١,٠٦٤	٢,٠٨٢,٣٩٢	---	٢,٠٨٢,٣٩٢	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٣٢,٢٢٨,٣١٥	٣,٣٢٤,٣٤٩	٢٨,٩٠٣,٩٦٦	٣٠,٦١٧,٥٦٩	---	٣٠,٦١٧,٥٦٩	احتياطيات فنية أخرى
٨,٤١٠,٧٣٠	---	٨,٤١٠,٧٣٠	٨,٥٦٣,٣٥١	---	٨,٥٦٣,٣٥١	فائض عمليات التأمين
١,٨٥٤,٨١٢	١,٨٥٤,٨١٢	---	١,٩٨٩,٧٠١	١,٩٨٩,٧٠١	---	تعويض نهاية الخدمة
١٦,٥٠١,١٩٦	١٦,٥٠١,١٩٦	---	١٧,٣٣٤,٤٦٣	١٧,٣٣٤,٤٦٣	---	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٩,١٨٤,٦٧١	---	٩,١٨٤,٦٧١	٤,٨٥٩,٢٧٦	---	٤,٨٥٩,٢٧٦	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٣٩١,٣٢٣,٥٨٧	٢٥,١٠٩,٨٥٥	٣٦٦,٢١٣,٧٣٢	٤٣٧,٨٤١,٣٨٤	٢٣,٥٧٢,٧٤٦	٤١٤,٢٦٨,٦٣٨	إيرادات عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
(٣٢,٢٢٨,٣١٥)	(٣,٣٢٤,٣٤٩)	(٢٨,٩٠٣,٩٦٦)	(٣٠,٦١٧,٥٦٩)	---	(٣٠,٦١٧,٥٦٩)	مجموع المطلوبات
٣٥٩,٠٩٥,٢٧٢	٢١,٧٨٥,٥٠٦	٣٢٧,٣٠٩,٧٦٦	٤٠٧,٢٢٣,٨١٥	٢٣,٥٧٢,٧٤٦	٣٨٣,٦٥١,٠٦٩	تنزل: استبعاد العمليات المشتركة
						مجموع المطلوبات حسب قائمة المركز المالي الأولية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	---	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	---	حقوق المساهمين
٣٢,٤٣٧,٦٥١	٣٢,٤٣٧,٦٥١	---	٣٢,٩٤٦,٣٧٢	٣٢,٩٤٦,٣٧٢	---	رأس المال
٨٩,٩٧٦,٦١٥	٨٩,٩٧٦,٦١٥	---	٩٢,٠١١,٤٩٧	٩٢,٠١١,٤٩٧	---	احتياطي نظامي
٣٢٢,٤١٤,٢٦٦	٣٢٢,٤١٤,٢٦٦	---	٣٢٤,٩٥٧,٨٦٩	٣٢٤,٩٥٧,٨٦٩	---	أرباح مبقاة
(١,٨٤٦,٣٠٥)	---	(١,٨٤٦,٣٠٥)	(١,٨٤٦,٣٠٥)	---	(١,٨٤٦,٣٠٥)	مجموع حقوق المساهمين
٦٧٩,٦٦٣,٢٢٣	٣٤٤,١٩٩,٧٧٢	٣٣٥,٤٦٣,٤٦١	٧٣٠,٣٣٥,٣٧٩	٣٤٨,٥٣٠,٦١٥	٣٨١,٨٠٤,٧٦٤	احتياطي إعادة قياس لمنافع نهاية الخدمة
						مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٢٠. البيانات التكميلية

قائمة الدخل الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (معدلة)		٣١ مارس ٢٠٢٠م			
المجموع	عمليات التأمين المساهمين (بالريال السعودي)	المجموع	عمليات التأمين المساهمين (بالريال السعودي)	(غير مدققة)	
٩٣,٠٤١,٢٧١	---	٩٣,٠٤١,٢٧١	---	٩٧,٠٩٣,٣٨٧	إيرادات اجمالي أقساط تأمين مكتتبه
(٣,٦٧٦,٨٥٢)	---	(٣,٦٧٦,٨٥٢)	---	(٢,٤١١,٦٣٩)	ينزل : أقساط إعادة التأمين منازل عنها محلية
(٤١,٩٧٧,٨٧٥)	---	(٤١,٩٧٧,٨٧٥)	---	(٥٤,٢٨٧,٣٩٣)	أجنبية
(٩٣٤,١٨٨)	---	(٩٣٤,١٨٨)	---	(١,٢٠٤,٢٦٢)	مصاريق فائض خسارة
٤٦,٤٥٢,٣٥٦	---	٤٦,٤٥٢,٣٥٦	---	٣٩,١٩٠,٠٩٣	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٣٨,٢٧٠,٧٢٨)	---	(٣٨,٢٧٠,٧٢٨)	---	(٣٥,١١٩,٢٤٥)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه
١٣,٥٤٤,٣٠٠	---	١٣,٥٤٤,٣٠٠	---	١٧,٥٨٣,٦٩٤	التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبه
٢١,٧٢٥,٩٢٨	---	٢١,٧٢٥,٩٢٨	---	٢١,٦٥٤,٥٤٢	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٥,٥٨٣,٠٨٦	---	٥,٥٨٣,٠٨٦	---	٥,٩٦٨,٤٩٣	عمولات إعادة التأمين
٢٧,٣٠٩,٠١٤	---	٢٧,٣٠٩,٠١٤	---	٢٧,٦٢٣,٠٣٥	مجموع الإيرادات
(١٢,٥٥١,٦٤٧)	---	(١٢,٥٥١,٦٤٧)	---	(٧,٩٨١,٥٤٦)	تكاليف ومصاريق الاكتتاب اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريق الأخرى
(٦٥٣,٤١١)	---	(٦٥٣,٤١١)	---	(٦٥٠,٤٣٩)	مصاريق متكبدة متعلقة بمطالبات حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٧٠١,٣١١	---	٤,٧٠١,٣١١	---	١,٩٣٦,٢٨٩	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(٨,٥٠٣,٧٤٧)	---	(٨,٥٠٣,٧٤٧)	---	(٦,٦٩٥,٦٩٦)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
(١٢٩,٦١٠)	---	(١٢٩,٦١٠)	---	(٩,٤٣٧,٠٩٦)	التغيرات في مطالبات معيدي التأمين تحت التسوية
(١,١٩١,٦٩٩)	---	(١,١٩١,٦٩٩)	---	٨,٠٢٤,٦٥٩	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٧,٢٩٥,١١٣	---	٧,٢٩٥,١١٣	---	(٦٨٠,٢١١)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٢,٣٠٤,٤٣٩)	---	(٢,٣٠٤,٤٣٩)	---	٣٤٩,٣١٤	صافي المطالبات المتكبدة
(٤,٨٣٤,٣٨٢)	---	(٤,٨٣٤,٣٨٢)	---	(٨,٤٣٩,٠٣٠)	التغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافي
(١,٥٠٠,٠٤٧)	---	(١,٥٠٠,٠٤٧)	---	٥١٤,٩٣٥	التغيرات في احتياطات فنية أخرى
٣٥٣,٧٧٥	---	٣٥٣,٧٧٥	---	(٢٨١,٣٢٨)	تكاليف شراء وثائق تأمين
(٣,٩٦٣,٢٨٦)	---	(٣,٩٦٣,٢٨٦)	---	(٤,٠٣٥,٤٨٧)	مصاريق اكتتاب أخرى
(٨٤٣,٩١٨)	---	(٨٤٣,٩١٨)	---	(٨٠٥,٩٣٣)	مجموع تكاليف ومصاريق الاكتتاب
(١٠,٧٨٧,٨٥٨)	---	(١٠,٧٨٧,٨٥٨)	---	(١٣,٠٤٦,٨٤٣)	صافي ايراد الاكتتاب
١٦,٥٢١,١٥٦	---	١٦,٥٢١,١٥٦	---	١٤,٥٧٦,١٩٢	

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٢٠. البيانات التكميلية

قائمة الدخل الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (معدلة)			٣١ مارس ٢٠٢٠م			عملیات التأمین المساهمین المجموع (بالريال السعودي)	عملیات التأمین المساهمین المجموع (بالريال السعودي)	(غير مدققة)
عملیات التأمین المساهمین المجموع	عملیات التأمین المساهمین المجموع	عملیات التأمین المساهمین المجموع	عملیات التأمین المساهمین المجموع	عملیات التأمین المساهمین المجموع	عملیات التأمین المساهمین المجموع			
(٩١٧,٩٢١)	---	(٩١٧,٩٢١)	٦٨٣,٥٣١	---	٦٨٣,٥٣١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
(٨,٤٤٥,٦١٩)	(١,٣١٤,٥٢٤)	(٧,١٣١,٠٩٥)	(٩,١٣٣,٢٥٠)	(١,٣١٨,٠٧٠)	(٧,٨١٥,١٨٠)	مصاريف ادارية وعمومية		
٢,٢٢٥,٥٣٨	١,٦٠٤,٩٩٩	٦٢٠,٥٣٩	٢,٢٦٢,٦٠٩	١,٧٠٤,٦٤٢	٥٥٧,٩٦٧	إيراد توزيعات أرباح وفوائد وعمولات		
٨١,٧٦٠	٤٦,١٧٠	٣٥,٥٩٠	(٦٠,٢٤٤)	(٢٧,٩٣٨)	(٣٢,٣٠٦)	أرباح/ (خسائر) محققة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة		
٧٤٦,٩٢٦	٤٢١,٧٨٩	٣٢٥,١٣٧	(٥,٠٠٥,٧٣٦)	(٣,٠٨٧,٣٦٢)	(١,٩١٨,٣٧٤)	أرباح/ (خسائر) غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة		
٤٠٩,٤٦٩	---	٤٠٩,٤٦٩	٧٣٢,١٦٨	---	٧٣٢,١٦٨	إيرادات أخرى		
(٥,٨٩٩,٨٤٧)	٧٥٨,٤٣٤	(٦,٦٥٨,٢٨١)	(١٠,٥٢٠,٩٢٢)	(٢,٧٢٨,٧٢٨)	(٧,٧٩٢,١٩٤)	مجموع المصاريف (الإيرادات) التشغيلية الأخرى		
١٠,٦٢١,٣٠٨	٧٥٨,٤٣٤	٩,٨٦٢,٨٧٥	٤,٠٥٥,٢٧٠	(٢,٧٢٨,٧٢٨)	٦,٧٨٣,٩٩٨	مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل		
---	٨,٨٧٦,٥٨٧	(٨,٨٧٦,٥٨٧)	---	٦,١٠٥,٥٩٨	(٦,١٠٥,٥٩٨)	فائض محول الى المساهمين		
١٠,٦٢١,٣٠٩	٩,٦٣٥,٠٢١	٩٨٦,٢٨٨	٤,٠٥٥,٢٧٠	٣,٣٧٦,٨٧٠	٦٧٨,٤٠٠	صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل		
(١,٢٩١,٩٦٦)	(١,٢٩١,٩٦٦)	---	(٦٢١,٨٠٥)	(٦٢١,٨٠٥)	---	زكاة شرعية		
(٦٥٧,٤٩٢)	(٦٥٧,٤٩٢)	---	(٢١١,٤٦٢)	(٢١١,٤٦٢)	---	ضريبة دخل		
٨,٦٧١,٨٥١	٧,٦٨٥,٥٦٣	٩٨٦,٢٨٨	٣,٢٢٢,٠٠٣	٢,٥٤٣,٦٠٣	٦٧٨,٤٠٠	صافي الننتاج من عملیات التأمین بعد تحويل الفائض الى المساهمین		
						المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (معدل)		
						ربحية السهم للفترة (معدل)		
	٠,٢٨			٠,١٣				

قائمة الدخل الشامل الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (معدلة)			٣١ مارس ٢٠٢٠م			عملیات التأمین المساهمین المجموع (بالريال السعودي)	عملیات التأمین المساهمین المجموع (بالريال السعودي)	(غير مدققة)
عملیات التأمین المساهمین المجموع	عملیات التأمین المساهمین المجموع	عملیات التأمین المساهمین المجموع	عملیات التأمین المساهمین المجموع	عملیات التأمین المساهمین المجموع	عملیات التأمین المساهمین المجموع			
٨,٦٧١,٨٥١	٧,٦٨٥,٥٦٤	٩٨٦,٢٨٧	٣,٢٢٢,٠٠٣	٢,٥٤٣,٦٠٣	٦٧٨,٤٠٠	إجمالي الإيرادات (الخسائر) للفترة		
---	---	---	---	---	---	العناصر التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الإيرادات		
---	---	---	---	---	---	الدخل الشامل الأخر		
٨,٦٧١,٨٥١	٧,٦٨٥,٥٦٤	٩٨٦,٢٨٧	٣,٢٢٢,٠٠٣	٢,٥٤٣,٦٠٣	٦٧٨,٤٠٠	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة		

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٢٠. البيانات التكميلية

قائمة التدفقات النقدية الأولية لفترة الثلاثة أشهر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (معدلة)			٣١ مارس ٢٠٢٠م			(غير مدققة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالريال السعودي)			(بالريال السعودي)			
١٠,٦٢١,٣٠٨	٩,٦٣٥,٠٢١	٩٨٦,٢٨٧	٤,٠٥٥,٢٧٠	٣,٣٧٦,٨٧٠	٦٧٨,٤٠٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة الشرعية تعديلات على عمليات غير نقدية:
٣٢٧,٥٥٨	---	٣٢٧,٥٥٨	٣١٦,٩٦٣	---	٣١٦,٩٦٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٤,٤٣٤	---	٥٤,٤٣٤	٦٥,٥١٧	---	٦٥,٥١٧	إطفاء موجودات غير ملموسة
٩١٧,٩٢١	---	٩١٧,٩٢١	(٦٨٣,٥٣١)	---	(٦٨٣,٥٣١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٧٤٦,٩٢٦)	(٤٢١,٧٨٩)	(٣٢٥,١٣٧)	٥,٠٥٥,٧٣٦	٣,٠٨٧,٣٦٢	١,٩١٨,٣٧٤	أرباح غير مُحَقَّقة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(٨١,٧٦٠)	(٤٦,١٧٠)	(٣٥,٥٩٠)	٦٠,٢٤٤	٢٧,٩٣٨	٣٢,٣٠٦	ربح محقق من بيع استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٢٠,٢٥٣	---	٢٠,٢٥٣	١٣,٨٨٢	---	١٣,٨٨٢	مصاريف تمويل عن التزامات عقد إيجار تمويلي
٣٣٦,٨٩٨	---	٣٣٦,٨٩٨	٣٥٣,٥٣٤	---	٣٥٣,٥٣٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٤٠,٩٠٦,٣٦٩)	---	(٤٠,٩٠٦,٣٦٩)	(١٢,٧٨٢,٥٣٦)	---	(١٢,٧٨٢,٥٣٦)	تعديلات رأس المال العامل:
(١٣,٥٤٤,٣٠٠)	---	(١٣,٥٤٤,٣٠٠)	(١٧,٥٨٣,٦٩٤)	---	(١٧,٥٨٣,٦٩٤)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,١٩١,٦٩٩	---	١,١٩١,٦٩٩	(٨,٠٢٤,٦٥٩)	---	(٨,٠٢٤,٦٥٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٣٠٤,٤٣٩	---	٢,٣٠٤,٤٣٩	(٣٤٩,٣١٤)	---	(٣٤٩,٣١٤)	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(٣,٤١٩,٩٣٨)	---	(٣,٤١٩,٩٣٨)	(٣,٢٧٧,٠٢٦)	---	(٣,٢٧٧,٠٢٦)	تكاليف ائتمان وثائق تأمين مؤجلة
(٩٣٤,١٩٢)	---	(٩٣٤,١٩٢)	(٩٦٨,٥٦٦)	---	(٩٦٨,٥٦٦)	فائض خسارة من أقساط تأمين مؤجلة
(١,٥٥٦,٤٢٦)	(٣١٤,٥٨٣)	(١,٢٤١,٨٤٣)	(٨٧٩,٦٢٨)	٣٨٢,٤٦٣	(١,٢٦٢,٠٩١)	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٣,٤٥٤,١٧٨	---	٣,٤٥٤,١٧٨	٤,٧٢٩,٠١٧	---	٤,٧٢٩,٠١٧	ذمم دائنة
٢,٨١٤,٨٥١	٨٩٧,٥٠٠	١,٩١٧,٣٥١	(١,٣٠٨,٨٦٩)	٨١٩,٠٨٤	(٢,١٢٧,٩٥٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٤٣١,٠٦٢	---	٦,٤٣١,٠٦٢	١,٥٧٢,٠٤٨	---	١,٥٧٢,٠٤٨	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٣٨,٢٧٠,٧٢٨	---	٣٨,٢٧٠,٧٢٨	٣٥,١١٩,٢٤٥	---	٣٥,١١٩,٢٤٥	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٥٣٩,٣٨٤	---	٣,٥٣٩,٣٨٤	٢,٤٤٦,٣٦٦	---	٢,٤٤٦,٣٦٦	إيراد عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٢٩,٦١٠	---	١٢٩,٦١٠	٩,٤٣٧,٠٩٦	---	٩,٤٣٧,٠٩٦	إجمالي مطالبات تحت التسوية
(٧,٢٩٥,١١٣)	---	(٧,٢٩٥,١١٣)	٦٨٠,٢١١	---	٦٨٠,٢١١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١,٥٠٠,٠٤٧	---	١,٥٠٠,٠٤٧	(٥١٤,٩٣٥)	---	(٥١٤,٩٣٥)	احتياطات أقساط تأمين إضافية
(٣٥٣,٧٧٥)	---	(٣٥٣,٧٧٥)	٢٨١,٣٢٨	---	٢٨١,٣٢٨	احتياطات فنية أخرى
٣,٠٧٥,٥٧١	٩,٧٤٩,٩٧٩	(٦,٦٧٤,٤٠٨)	١٧,٧٦٣,٦٩٩	٧,٦٩٣,٧١٧	١٠,٠٦٩,٩٨٢	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حملة وثائق تأمين
(٢٣٢,٢٩٦)	---	(٢٣٢,٢٩٦)	(٢٠٠,٩١٣)	---	(٢٠٠,٩١٣)	تعويض نهاية الخدمة مدفوع
---	---	---	(٥,٠٠٣,٧٩٥)	---	(٥,٠٠٣,٧٩٥)	صافي النقد الناتج من عمليات التشغيل
٢,٨٤٣,٢٧٥	٩,٧٤٩,٩٧٩	(٦,٩٠٦,٧٠٤)	١٢,٥٥٨,٩٩١	٧,٦٩٣,٧١٧	٤,٨٦٥,٢٧٤	

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٢٠. البيانات التكميلية

قائمة التدفقات النقدية الأُولِيَّة لفترة الثلاثة أشهر (تتمه)

٣١ مارس ٢٠١٩م			٣١ مارس ٢٠٢٠م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(بالريال السعودي)			(بالريال السعودي)		
(٥,٦٢٥,٠٠٢)	(٣,١٧٦,٤٣٩)	(٢,٤٤٨,٥٦٣)	(١٦,٣٩٦,٤٧٥)	(٩,٢٥٣,٠٠٨)	(٧,١٤٣,٤٦٧)
١٠,١٣٩,٢٥٠	٥,٧٢٥,٦٣٥	٤,٤١٣,٦١٥	١٦,٩٣٠,٢٥٥	٩,٥٦٠,٥١٥	٧,٣٦٩,٧٤٠
(٣٧,٧٢٢,٠٩٣)	(٣٧,٧٢٢,٠٩٣)	---	٣٧,٦٢١,٨٩٣	٣٧,٦٢١,٨٩٣	---
(٣٨,٢٦٥)	---	(٣٨,٢٦٥)	(١٨٠,٠٠٠)	---	(١٨٠,٠٠٠)
(٨٩,٠٦٣)	---	(٨٩,٠٦٣)	---	---	---
(٣٣,٣٣٥,١٧٣)	(٣٥,١٧٢,٨٩٧)	١,٨٣٧,٧٢٤	٣٧,٩٧٥,٦٧٣	٣٧,٩٢٩,٤٠٠	٤٦,٢٧٣
(١,١٢٢,٢٢٧)	---	(١,١٢٢,٢٢٧)	(١,١٢٢,٢٢٧)	---	(١,١٢٢,٢٢٧)
---	٣٣,٥٣٦,٥٠٠	(٣٣,٥٣٦,٥٠٠)	---	(١,٧١٣,٦٠٣)	١,٧١٣,٦٠٣
---	(٣,٤٢١,٣٢٧)	٣,٤٢١,٣٢٧	---	(٣,٣٢٤,٣٤٩)	٣,٣٢٤,٣٤٩
(١,١٢٢,٢٢٧)	٣٠,١١٥,١٧٣	(٣١,٢٣٧,٤٠٠)	(١,١٢٢,٢٢٧)	(٥,٠٣٧,٩٥٢)	٣,٩١٥,٧٢٥
(٣١,٦١٤,١٢٥)	٤,٦٩٢,٢٥٥	(٣٦,٣٠٦,٣٨٠)	٤٩,٤١٢,٤٣٧	٤٠,٥٨٥,١٦٥	٨,٨٢٧,٢٧٢
١٤١,٥١٠,٣١٩	٦٨,٤٦٧,٥٩٣	٧٣,٠٤٢,٧٢٦	١٠٥,٦٥١,٠٠٨	٤٧,١٤٠,١١٤	٥٨,٥١٠,٨٩٤
١٠٩,٨٩٦,١٩٤	٧٣,١٥٩,٨٤٨	٣٦,٧٣٦,٣٤٦	١٥٥,٠٦٣,٤٤٥	٨٧,٧٢٥,٢٧٩	٦٧,٣٣٨,١٦٦

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

شراء استثمار محفظ به للمتاجرة
إيرادات متحصلة من بيع استثمارات محفظ بها
بغرض المتاجرة
اضافات الى/ استبعادات في الودائع طويلة الأجل
شراء ممتلكات ومعدات
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
صافي التغير في نقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢١. الأحداث اللاحقة

استجابة لجائحة كوفيد-١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي مرسوم رقم ١٨٩ ("المرسوم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين الأمور الأخرى المتعلقة بقطاع التأمين، يوجه المرسوم جميع شركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على السيارات القائمة بالتجزئة لمدة شهرين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق سيارات التجزئة الجديدة المكتوبة في غضون شهر واحد من هذا المرسوم، والسماح لشركات التأمين بعدم إلغاء الوثيقة في حالة فشل المؤمن عليه في دفع أقساط التأمين. تعتقد الإدارة أن هذه المتطلبات من المرسوم حدث لا يتطلب التعديل، وبالتالي لم يتم تعديل القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢٢. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ يونيو ٢٠٢٠ م.