

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والسنة
أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
مع تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة مع تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

<u>صفحة</u>	<u>جدول المحتويات</u>
-	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
١	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٢	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٦ - ٢٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



كي بي ام جي
الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاه
(عضوي في أي العاصمة)

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لسادة مساهمي شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة نشب العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، والقوائم الأولية الموجزة للدخل، والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتألف من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى حولها (يشار إليها مجتمعة بـ "القوائم الأولية الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفَّذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من اجراء استفسارات بشكل رئيسي مع الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. يُعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن نتمكن من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الإستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص ب ٤٨٠٣
الخير ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

عبدالعزیز عبدالله النعيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٤

البسام وشركاه
ص ب ٤٦٣٦
الخير ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

٤ محرم ١٤٤٢ هـ
٢٣ أغسطس ٢٠٢٠ م



شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
١٠٥,٦٥١,٠٠٨	١٧١,٧٩٢,٣٥٦	٥	نقد وما في حكمه
١٠٢,١٤٤,٩٤٢	٩٣,٠٨٧,٧٥٤	٦	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي
٧٤,١٦٦,٨٧٩	٨١,٨١٢,٠٦٠	٢-١٧	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٣٧,١٦٧,٢٣٨	٤٣,٧٩٨,٣٥٦	١-١٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣٨,٦٢٩,٦٠٩	٣٥,٣٧٠,٤٣٠	١-١٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥,٣٢٣,٦٧٧	٦,٩٤٣,٦٠٩	٣-١٧	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٩٦,٥٠٦,٦٩٦	٩٥,٢٣٩,٥٢٢	٧	إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	٧	إستثمارات متاحة للبيع
١٦,٨٥٣,٦٤٩	١٧,٩٦٦,٠٠٢		دفعات مقدمة وموجودات أخرى
١٣٢,٠٨١,٧٧٣	٩٤,٤٥٩,٨٨١		ودائع لأجل
٥٨٩,١٣٤	٦٧٨,٩٧٨		ممتلكات ومعدات
٢,١٥٦,٩٩٩	١,٦١٧,٧٤٩		أصول حق الإستخدام
٧٩٩,٩٨٩	٦٦٨,٩٥٤		موجودات غير ملموسة
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٨	الشهرة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
١,٨٥٤,٨١٢	٢,٠٦٤,٦٦٨	١١	إيراد مستحق من وديعة نظامية
٦٧٩,٦٦٣,٢٣٣	٧١١,٢٠٧,١٤٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٢,١٤٦,١٦١	٢٢,٩٤٨,٩٧٠		ذمم دائنة
١١,٩٥٤,٩١٤	٧,٣٠٨,٨١١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,١٩٥,٤٥٥	١,٠٩٧,٥٢٧		إلتزامات عقود الإيجار
٦٤,٨٠٧,٤٦٨	٦٣,٣٢٨,٣٧٥	١٠	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٠١,٠٢٧,٩٦١	١٢١,٨٩٩,٦٢٤	٢-١٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨,٨٥١,٨٦٩	١٠,١٠٦,١٦٤		إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٩,٠٠٢,٦١٩	٥٥,٣٢٢,٣٨٣	١-١٧	المطالبات القائمة
٥٨,٢٦٦,٧٠٧	٥٢,١٣٦,٨٣٠	١-١٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٣,٠٨٨,٦٤٥	٥,٩٥٧,٧٥٢	١-١٧	إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
١,٨٠١,٠٦٤	١,٧٩٥,٤٥٧	١-١٧	إحتياطيات فنية أخرى
٨,٤١٠,٧٣٠	٨,٨٨٥,١٩٩		تعويض نهاية الخدمة
١,٨٥٤,٨١٢	٢,٠٦٤,٦٦٨	١١	إيرادات عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
١٦,٥٠١,١٩٦	١٩,٠٦٦,٨٠٥	١٤	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٩,١٨٤,٦٧١	٥,٨٧٩,٨٤٠	١٥	الفائض المتراكم المستحق
٣٥٩,٠٩٥,٢٧٢	٣٧٧,٧٩٨,٤٠٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٣٢,٤٣٧,٦٥١	٣٥,٠٠٥,٨٠٧		إحتياطي نظامي
٨٩,٩٧٦,٦١٥	١٠٠,٢٤٩,٢٤٠		أرباح مبقاة
٣٢٢,٤١٤,٢٦٦	٣٣٥,٢٥٥,٠٤٧		مجموع حقوق المساهمين
(١,٨٤٦,٣٠٥)	(١,٨٤٦,٣٠٥)		إحتياطي إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة
٣٢٠,٥٦٧,٩٦١	٣٣٣,٤٠٨,٧٤٢		مجموع حقوق الملكية
٦٧٩,٦٦٣,٢٣٣	٧١١,٢٠٧,١٤٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

١٣

إرتباطات إلتزامات
إن القوائم المالية الأولية الموجزة التي تظهر في الصفحات من ١ إلى ٢٩ تم الموافقة عليها قبل مجلس إدارة الشركة وتم التوقيع عليها إلكترونيًا عنهم من قبل:

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة تشبب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		لفترة الستة أشهر المنتهية	
	في ٢٠٢٠	في ٢٠١٩	في ٢٠٢٠	في ٢٠١٩
إيرادات				
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	٤٩,٥٠٨,٨٨٢	٥٠,٨٦٢,٥٨٢	١٤٢,٩٠٤,٨٥٤	١٤٩,٦٠٢,٢٦٩
بخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة	(٢,١٩٨,٥٦٨)	(١,٩٨٠,٣٢٩)	(٣,٨٧٤,٨٩١)	(٤,٦١٠,٢٠٧)
- محلية	(٢٨,٦٤٧,٩٨٧)	(٢٦,٤٤٧,٦٦٠)	(٧٤,٤٢٥,٥٦٥)	(٨٢,٩٢٠,٣٨٠)
- أجنبية	(٩٦٨,٥٦٦)	(٩٢٤,١٩٢)	(١,٨٦٨,٣٨٠)	(٢,١٧٢,٨٢٨)
مصاريف فلتان الخسارة	١٧,٦٩٨,٧٦١	١٧,٢٨٢,٦٦٢	٦٢,٧٣٦,٠١٨	٥٦,٨٨٨,٨٥٤
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٤,٢٤٧,٥٨٢	٥٠,٢٨٠,٧٧٨	(٣٢,٢٤٢,٦٥٠)	(٢٠,٨٧١,٦٦٣)
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة	(٩,٩٦٨,٥١٣)	(٤٨٧,١٤٨)	١٢,٠٥٧,١٥٢	٧,٦١٥,١٨١
التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة	٢١,٩٧٧,٨٣٠	٢١,٨٢٤,٥٩٢	٤٢,٥٥٠,٥٢٢	٤٢,٦٣٢,٣٧٢
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٥,٢٧٩,٠٦٩	٥,٢٥٠,٦١٠	١٠,٥٤٣,٦٦٦	١١,٨٧١,٠٩٨
إيرادات عمولات معيدي التأمين	٢٧,٨٨٠,٤٤٥	٢٧,١٧٥,٢٠٢	٥٤,٤٨٤,٢١٦	٥٥,٥٠٣,٤٧٠
مجموع الإيرادات	٥٠,١٥٠,٩٤٠	١٤,٢٠٠,٧٩٥	(٢٦,٨٥٢,٤٤٢)	(١٣,١٣٢,٤٨٦)
تكاليف ومصاريف الإكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٨٥٢,٨٥٢)	(٦٧٢,٢١٣)	(١,٣٢٥,٦٢٤)	(١,٥٠٤,٢٩١)
مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات	١,٣٥٢,١٨٦	٦,٩٢٩,٩٢٤	١١,٦٤١,٢٣٥	٣,٢٨٩,٤٧٥
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	(٤,٦٥١,٦٠٦)	(٨,٠٢٢,٠٨٤)	(٦,٥٣٦,٨٣١)	(١١,٣٤٧,٣٠٢)
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة	٣,١١٧,٣٢٢	٣,٤١٦,١١٧	٣,٢٨٦,٥٠٧	(٦,٣١٩,٧٦٤)
التغيرات في المطالبات للقائمة	(١,٣٩٢,٥٤١)	(٤,١٨٠,٤٥١)	(٥,٣٧٢,١٥٠)	٦,٦٣١,١١٨
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٦,٨١١,٠٨٨	(١٦٧,٠٢٦)	٧,١٢٨,٠٨٧	٦,١٣٠,٨٧٧
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(٣,٦٠٨,٤٩٣)	(٩٥٢,٧٤٢)	(٣,٢٥٨,١٨١)	(٣,٢٥٩,١٧٩)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٢٧٤,٧٨٠	(٩,٩١٨,١٨٦)	(١٤,٧٥٢,٥٦٨)	(٨,١٦٤,٢٥٠)
صافي المطالبات المتكبدة	(٣,٣٨٤,٠٤٢)	٨٢,٦٢٨	(١,٤١٧,٤١٩)	(٢,٨٦٩,١٠٧)
التغيرات في إحتياطيات أقساط تأمين إضافية	٢٨٦,٩٣٥	٩٠٩,٢١٢	١,٢٦٢,٩٨٧	٥,٦٠٧
التغيرات في ي فنية أخرى	(٤,١٦٨,٥٠٦)	(٣,٤١٢,٣٥٢)	(٧,٢٧٥,٦٣٨)	(٨,٢٠٣,٩٩٣)
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	(٧٣٢,٣٥٢)	(٨١٥,٧٨٥)	(١,٦٥٩,٧٠٢)	(١,٥٣٩,٢٨٦)
مصاريف إكتتاب أخرى	(٧,٧٢٤,١٨٦)	(١٣,١٥٤,٤٨٣)	(٢٢,٩٤٢,٣٤١)	(٢٠,٧٧١,٠٢٩)
مجموع تكاليف الإكتتاب والمصاريف	٢٠,١٥٦,٢٤٩	١٤,٠٢٠,٧١٩	٣١,٥٤١,٨٧٥	٣٤,٧٣٢,٤٤١
صافي دخل الإكتتاب	(٧,٥٦٤,٢٩٦)	(٥,٤٩٥,٤٠٩)	(٦,٤١٢,٣٢٠)	(٦,٨٨٠,٧٦٥)
(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى				
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٨,٥٨٧,٧٠٢)	(٨,٨١١,٥١٠)	(١٧,٢٥٧,١٢٩)	(١٧,٧٢٠,٩٥٢)
مصاريف عمومية وإدارية	١,٨٧٠,٩١٠	٢,٦٧٨,٥٥١	٤,٩٠٤,٠٨٩	٤,١٣٣,٥١٩
إيرادات توزيعات أرباح وفوائد وعمولات	(١٧٢,٦٥٤)	(١,٦٣٤)	٨٠,١٢٦	(٢٣٢,٨٩٨)
(خسائر) / أرباح محققة من بيع إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٤,٤٩٢,٦٦٧	١,٠٨٨,٠٢٧	١,٨٢٤,٩٦٣	(٥١٢,٠٦٩)
(خسائر) / أرباح غير محققة من إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٢,٨٥٥,٩١٠	٦٣٨,٤٤٦	١,٠٤٧,٩١٤	٣,٥٨٨,٧٨
إيرادات أخرى، صافي	(٧,١٠٦,١٦٥)	(٩,٩٠٢,٥١٩)	(١٥,٨٠٣,٣١٧)	(١٧,٦٢٧,٠٨٧)
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى	١٢,٠٥٠,٠٨٤	٤,١١٧,٢٠٠	١٤,٧٢٨,٥٠٨	١٧,١٠٥,٣٥٤
مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وتخصيص الفائض	(٨٨٩,١٠٥)	(٥١٥,١٧٨)	(١,٨٠٧,١٤٤)	(١,٥١٠,٨٢٠)
الزكاة	(٨٤٢,٣٢٧)	(٢٦٧,٢٤٦)	(٩٢٤,٧٢٨)	(١,٠٥٤,٧٨٩)
ضريبة الدخل	١١,٣١٧,٧٤٢	٣,٢٢٤,٧٧٦	١٢,٠٠٦,٦٦٦	١٤,٥٣٩,٧٤٥
مجموع الدخل للفترة	(١,٠٢٠,٥٦٤)	(٢٩٢,٨٣٠)	(١,٢٨٠,١١٧)	(١,٦٩٨,٩٦٤)
مجموع الدخل المائد إلى عمليات التأمين	١٠,٢٩٧,١٧٨	٢,٠٤٠,٩٤٦	١٠,٧٧٦,٥٠٩	١٢,٨٤٠,٧٨١
صافي الربح المتعلق بالمساهمين			٠,٤٤	٠,٦٤
ربحية السهم				
ربحية السهم الأساسي والمخفض				
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة				



عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة شُعب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)
للفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
١٢,٠٠٦,٦٢٦	١٤,٥٣٩,٧٤٥	٣,٣٣٤,٧٧٦	١١,٣١٧,٧٤٢
-	-	-	-
١٢,٠٠٦,٦٢٦	١٤,٥٣٩,٧٤٥	٣,٣٣٤,٧٧٦	١١,٣١٧,٧٤٢
(١,٢٨٠,١١٧)	(١,٦٩٨,٩٦٤)	(٢٩٣,٨٣٠)	(١,٠٢٠,٥٦٤)
١٠,٧٢٦,٥٠٩	١٢,٨٤٠,٧٨١	٣,٠٤٠,٩٤٦	١٠,٢٩٧,١٧٨

مجموع الدخل للفترة
بنود سيتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في
فترات لاحقة:
الدخل الشامل الأخر
مجموع الدخل الشامل للفترة
صافي الدخل الشامل العائد لعمليات التأمين
صافي الدخل الشامل للسنة العائد للمساهمين



عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تُشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إجمالي حقوق الملكية	احتياطي إعادة قياس تعويض نهاية الختمة	إجمالي حقوق الشركاء	إجمالي حقوق الشراكة	إرباح مبدئة	احتياطي نظامي	رأس المال
٣٢٠,٥٦٧,٩٦١	(١,٨٤٦,٣٠٥)	٣٢٢,٤١٤,٢٦٦	٨٩,٩٧٦,٦٦٥	٣٢,٤٣٧,٦٥١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٢,٨٤٠,٧٨١	-	١٢,٨٤٠,٧٨١	-	-	-	
١٢,٨٤٠,٧٨١	-	١٢,٨٤٠,٧٨١	١٢,٨٤٠,٧٨١	-	-	
٣٣٣,٤٠٨,٧٤٤	(١,٨٤٦,٣٠٥)	٣٣٥,٢٥٥,٠٤٧	(٢,٥٦٨,١٥٦)	٢,٥٦٨,١٥٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٩٢,١٦٩,٤٥٧	(٨٩٩,٣٧١)	٢٩٣,٠٦٨,٨٢٨	٦٤,٨٦١,٠٥١	٢٨,٢٠٧,٧٧٧	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٠,٧٦٦,٥٠٩	-	١٠,٧٦٦,٥٠٩	-	-	-	
١٠,٧٦٦,٥٠٩	-	١٠,٧٦٦,٥٠٩	١٠,٧٦٦,٥٠٩	-	-	
٣٠٢,٨٩٥,٩٦٦	(٨٩٩,٣٧١)	٣٠٣,٧٩٥,٣٣٧	(٧,١٤٥,٣٠٢)	٧,١٤٥,٣٠٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	



الرئيس المالي

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
١٤,٧٣٨,٥٠٨	١٧,١٠٥,٣٥٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٠٩,٨٣٣	١٦٥,٥٧٣	صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
١١٣,٨٦٨	٦٥,٥١٧	تعديلات على بنود غير نقدية:
٥٣٩,٢٥٠	٥٣٩,٢٥٠	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٦,٤١٣,٣٣٠	٦,٨٨٠,٧٦٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١,٨٣٤,٩٦٣)	٥١٣,٠٦٩	استهلاك أصول حق الاستخدام
(٨٠,١٢٦)	٢٣٣,٨٩٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٠,٦٩٩	٢٤,٣٠٠	خصائر / (أرباح) غير محققة من إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٦٧٣,٧٩٤	٧٠٧,٠٦٨	خصائر / (أرباح) محققة من إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٢٠,٧١٤,١٩٣	٢٦,٢٣٤,٧٩٤	فائدة على التزامات عقود الإيجار التمويلية
		مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٢٧,٣٩٢,٤٣٣)	٢,١٧٦,٤٢٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٣,٠٥٧,١٥٢)	(٧,٦١٥,١٨١)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٥,٣٧٢,١٥٠	(٦,٦٣١,١١٨)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٣,٢٥٨,١٨١	٣,٢٥٩,١٧٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٢,٦٦٦,١١٠)	(١,٦١٩,٩٣٢)	حصة معيدي التأمين من مطالبات منكبدة غير مبلغ عنها
٦٨,١٢٧	(١,١١٢,٣٥٣)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين موجلة
٣,٥٤٤,٠٨١	٨٠٢,٨٠٩	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٢,٢٧٧,٦١٢	(٤,٦٤٦,١٠٣)	نعم دائنة
١٠,٩١٣,٥٨٦	(١,٤٧٩,٠٩٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٣,٢٤٢,٦٥٠	٢٠,٨٧١,٦٦٣	أرصدة إعادة تأمين
٣,٧٤٧,٠٠٢	١,٢٥٤,٢٩٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٣,٢٨٦,٥٠٧)	٦,٣١٩,٧٦٤	إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٧,١٢٨,٠٨٧)	(٦,١٣٠,٨٧٧)	المطالبات القائمة
١,٤١٧,٤١٩	٢,٨٦٩,١٠٧	مطالبات منكبدة غير مبلغ عنها
(١,٢٦٢,٩٨٧)	(٥,٦٠٧)	إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
٢٤,٨٠١,٧٢٥	٣٤,٥٤٧,٧٧٠	في فنية أخرى
(٢٩٣,٠٨٠)	(٥,٠٠٣,٧٩٥)	النقد الناتج من العمليات
(٤,٤٧٤,٤٢٢)	-	توزيع فلتض إلى حملة وثائق تأمين
(٤٩٧,٩١٣)	(٢٣٢,٥٩٩)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
١٩,٥٣٦,٣١٠	٢٩,٣١١,٣٧٦	تعويض نهاية الخدمة مدفوع
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٥,٩٢٢,٨٣٩)	(٢٢,٥٩٠,٩١٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
١٧,٨٧٠,٨١٤	٢٣,١١١,١١٧	شراء إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(١٠٢,١٦٣,٤٤٦)	٣٧,٦٢١,٨٩٢	المتحصل من إستيعاد إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(٣٨,٢٦٥)	(١٨٩,٩٠٠)	المتحصل من / (إضافات إلى) ودائع لأجل، صافي
(١٨٩,٠٦١)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(١١٠,٤٥٢,٧٩٧)	٣٧,٩٥٢,١٩٩	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(١,١٢٢,٢٢٧)	(١,١٢٢,٢٢٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,١٢٢,٢٢٧)	(١,١٢٢,٢٢٧)	دفعات بموجب التزامات عقود الإيجار التمويلية
(٩٢,٠٣٨,٧١٤)	٦٦,١٤١,٣٤٨	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٤١,٥١٠,٣١٩	١٠٥,٦٥١,٠٠٨	صافي الزيادة / (الإخفاض) في النقد وما في حكمه
٤٩,٤٧١,٦٠٥	١٧١,٧٩٢,٣٥٦	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 إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة تشب العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة سعودية مساهمة مسجلة بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩) بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٦٦٠٢٩ والذي جرى تعديله لاحقاً إلى رقم ٢٠٥١٠٤٣٤٣١ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٣١هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠١٠) والصادر من مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية. وقد رخصت 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 ٢٠٠٦) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

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 ٢٠٠٩)، تسلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين بالمملكة العربية السعودية.

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

قرر مجلس إدارة الشركة يوم الثلاثاء بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠٢٠ عن بدء مناقشات مبدئية مع شركة الأهلي للتكافل لدراسة إمكانية 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 بين الشركتين 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 ٢٠١٠. وقد استحوذت الشركة على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة إيس العربية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مغلقة) والشركة الدولية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مغلقة) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بهذا الصدد، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل في عام ٢٠١٢.

٣. أساس الإعداد

(أ) أساس العرض

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تعد هذه القوائم المالية الأولية على أساس مبدأ الإستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء قياس الإستثمارات المتاحة للبيع والإستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة وتعويض نهاية الخدمة بالقيمة العادلة. ولا تظهر قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وفقاً لتصنيف المتداول / غير المتداول ولكن تظهر قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة وفقاً لترتيب السيولة. وبإستثناء الممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام والموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية والشهرة وإيراد عمولة الوديعة النظامية مستحقة الدفع وتعويض نهاية الخدمة وأقساط التأمين غير المكتسبة المتعلقة بالهندسة، وحصص معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة، وعمولة إعادة تأمين غير مكتسبة وتكلفة إقتناء وثائق التأمين وإيراد عمولة مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

طبقاً لنظام التأمين السعودي، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض المعلومات المالية بناءً عليها، تُسجل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المرتبطة ارتباطاً واضحاً بكل نشاط منهما في الحسابات ذات العلاقة. وتُحدّد الإدارة أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة ويعتمد من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

تُدرج قائمة المركز المالي الأولية الموجزة والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، المُدرّجة في الإيضاح رقم ٢١ 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 الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعليه، فلا تُظهر القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي والدخل والشامل والتدفقات النقدية المُعدّة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو مشار إليها أعلاه، إلا للموجودات 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 وجدت. إن السياسات المحاسبية المعتمدة في عمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة لمثل هذه المعاملات والأحداث في ظروف مشابهة.

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

تُعزّض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي. ما لم يذكر بخلاف ذلك.

شركة تـشـبـ العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣. أساس الإعداد (تمة)

(ب) موسمية العمليات

لا يوجد تغيرات موسمية تؤثر على نشاط التأمين بالشركة.

(ج) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والإفتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المصرح عنها. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، تعد الأحكام الهامة التي أصدرتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها تلك المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وبالرغم من ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير المفصّل عنها في آخر قوائم مالية سنوية فيما يتعلق بجائحة كوفيد - ١٩. لمزيد من التفاصيل يرجى الاطلاع على إيضاح رقم ٢٢ حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. ستستمر الإدارة في تقييم الموقف وعرض أي تغييرات مطلوبة في فترات التقرير المستقبلية.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات والتقديرات والإفتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع ذلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

المعايير التالية والتفسيرات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، موضحة أدناه. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير، عندما تصبح سارية المفعول وتطبق على الشركة. إضافة لذلك، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والمراجعات على المعايير الدولية للتقرير المالي والتي تم نشرها وتعتبر الزامية للشركة اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

١) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية

نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان الأصل المالي يقاس بالتكلفة المطفأة، وفقاً للقيمة العادلة من خلال إيرادات دخل شامل أخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطين:

(أ) يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
(ب) تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:

(أ) يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع و
(ب) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً.

يتم قياس الموجودات التي لا تلي أي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن الشركة استخدام خيار تعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للتداول، يمكن للجهة أيضاً إجراء عملية اختيار غير قابلة للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة) في الدخل الشامل الآخر مع أرباح مترف بها في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية التي يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بمبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية الذي يعزى إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن الاعتراف بآثار التغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

الإنخفاض في القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة في إطار المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بالخسائر الائتمانية المتكبدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. في إطار نهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، لم يعد من الضروري أن يحدث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. وبدلاً من ذلك، تقوم الجهة دائماً باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ رفع التقارير ليعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
١) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية (تتمة)
المحاسبة عن التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط التي تتوافق مع محاسبة التحوط بشكل أوثق مع إدارة المخاطر. وتؤسس المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ لنموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة (يُشار إليها عادة باسم "التحوط الكلي للقيمة العادلة"). وبالنسبة لهذه، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وقد مُنح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

التاريخ الفعلي

كان تاريخ بدء الفعلي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المنشور في ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين: وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، تغير المعيار الدولي الحالي رقم ٤ للسماح للشركات التي تصدر عقود تأمين ضمن نطاق المعيار الدولي رقم ٤ بتخفيف بعض التأثيرات المترتبة على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ قبل أن يصبح المعيار الجديد لعقد التأمين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين ساري المفعول. وتطرح التعديلات خيارين بديلين:

(١) تطبيق إعفاء مؤقت من تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى وقت سابق من:

(أ) التاريخ الفعلي للمعيار الجديد لعقد التأمين القياسي؛

(ب) فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ١٧ مارس ٢٠٢٠ تمديد إضافي للتاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والإعفاء الاختياري للمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٣. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التاجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ سابقاً؛ أو؛

(٢) اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، ولكن بالنسبة للموجودات المالية، يتم حذف آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد من الربح أو الخسارة.

إن الشركة مؤهلة للإعفاء المؤقت بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

تقييم الأثر

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق واعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. وحتى تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم تقم الشركة بعد بتقييم الأثر المالي لاعتماد المعيار بشكل كامل.

٢) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين

نظرة عامة

نُشر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧. وهو يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين والتي تحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ – عقود التأمين.

هذا المعيار الجديد ينطبق على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعلى عقود الاستثمار التي تتمتع بخصائص المشاركة التقديرية شريطة أن تصدر الجهة هي الأخرى عقود التأمين. ويتطلب هذا فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- (١) المشتقات المرفقة إذا كانت تقابل معايير محددة معينة؛
- (٢) مكونات الاستثمار المتميزة؛ و
- (٣) أي تعهد بنقل سلع متميزة أو خدمات غير تأمينية.

يتعين أن يتم حساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥).

القياس

على النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي سمح لشركات التأمين بالإستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد نموذج القياس العام على مجموعات البناء التالية:

(أ) التدفقات النقدية المحققة والتي تشمل:

- تقديرات مرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية و
- تعديلات عاكسة للقيم الزمنية للتقود (على سبيل المثال الخصومات) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية.
- تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
(٢) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

القياس (تتمة)

ب) يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف به باعتباره كياناً يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً عند البداية فأي مبلغ صافي سلبي للتدفقات النقدية المستوفاة عند البداية سيتم تسجيلها على الفور في الربح أو الخسارة.

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

- التزامات التغطية المتبقية والتي تشمل التدفقات النقدية المحققة ذات الصلة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للشركة في ذلك التاريخ و
- الالتزامات عن المطالبات المتكبدة والتي تقاس باعتبارها التدفقات النقدية المحققة المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للشركة في هذا التاريخ.

ويتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً لأي تغييرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. ونظراً لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون سلبياً، فإن التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية المتبقي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

سيتم الإبلاغ عن تأثير التغييرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر ويتم تحديده من خلال إختيار السياسة المحاسبية.

يُعد منهج الرسوم المتغير نموذجاً إلزامياً لقياس العقود مميزات المشاركة المباشرة (يشار إليه أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول إذا ما كان العقد يفرض المعايير يتم إجراؤه عند بدء العقد ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً. لهذه العقود، وبالإضافة إلى التعديل بموجب نموذج القياس العام، فإن هامش الخدمة التعاقدية يتم تعديله أيضاً من أجل:

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

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

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

التاريخ الفعلي

تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ السريان (١ يناير ٢٠٢٣). أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات مسودة التعرض على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والذي اقترح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ وتلقى تعليقات مختلفة من أصحاب المصلحة. في ١٧ مارس ٢٠٢٠، أكمل مجلس معايير المحاسبة الدولية مناقشات حول التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين" التي تم اقتراحها للحصول على الاستشارة العامة بهذا الخصوص في يونيو ٢٠١٩. وقد قرر تأجيل التاريخ الفعلي للمعيار إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يتوقع مجلس معايير المحاسبة الدولية إصدار التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ في الربع الثاني من عام ٢٠٢٠. يسمح بالإعتماد المبكر إذا تم تطبيق كلاً من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥- الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩-الأدوات المالية.

مطلوب التطبيق بالأثر الرجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإنه على الشركة عندئذ أن تختار إما نهجاً معدلاً بأثر رجعي أو نهجاً ذا قيمة عادلة.

العرض والإفصاحات

وتتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير في سياسات المحاسبة المتعلقة بعقود التأمين وإعادة التأمين وعقود الإستثمار ذات الميزات الاختيارية المشاركة، إذا كانت منطبقة مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

تقييم الأثر:

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. كما في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم يتم تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بالكامل من قبل الشركة.

بدأت الشركة عملية التطبيق وشكلت فريق للمشروع تحت إشراف لجنة توجيهية.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥. نقد وما في حكمه

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
-	٢٠,٠٠٠	نقد في الصندوق
١٤,٠٧٣,٩١٤	١٣,٥٠١,١٧٠	نقد لدى البنوك
٤٤,٤٣٦,٩٨٠	٥٧,٥٢٥,٢٣٦	- حسابات جارية
٥٨,٥١٠,٨٩٤	٧١,٠٤٦,٤٠٦	- ودائع لأجل
		المجموع

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٦٠٧,٨٠٥	٤,٦٢٩,٦١٦	نقد لدى البنوك
٤٤,٥٣٢,٣٠٩	٩٦,١١٦,٣٣٤	- حسابات جارية
٤٧,١٤٠,١١٤	١٠٠,٧٤٥,٩٥٠	- ودائع لأجل
١٠٥,٦٥١,٠٠٨	١٧١,٧٩٢,٣٥٦	المجموع
		مجموع النقد وما في حكمه

يتم إيداع الودائع لدى البنوك المحلية لفترات استحقاق أقل من ثلاثة أشهر وتحقق إيرادات تمويل بمتوسط بنسبة ٠,٦٪ إلى ١,٦٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٤٪ إلى ٢,٦٪).

٦. أقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٥,٧١٨,٧١٥	٣٧,٦٩٣,٦٥٢	حملة وثائق التأمين
٨٦,٥٠٢,٧٢٤	٧٣,٠٠٨,٠٦١	وسطاء
١,٥٦٧,٧٥٣	١,٠٣٢,٥١٩	ذمم مدينة مستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين
١٧٦,٧٤١	٥٥,٢٧٨	أقساط تأمين مدينة وذمم إعادة تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٩)
١١٣,٩٦٥,٩٣٣	١١١,٧٨٩,٥١٠	يخصم: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(١١,٨٢٠,٩٩١)	(١٨,٧٠١,٧٥٦)	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
١٠٢,١٤٤,٩٤٢	٩٣,٠٨٧,٧٥٤	

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٩,٢٤٨,٥٦٧	١١,٨٢٠,٩٩١	الرصيد في ١ يناير
٢,٥٧٢,٤٢٤	٦,٨٨٠,٧٦٥	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للفترة / السنة
١١,٨٢٠,٩٩١	١٨,٧٠١,٧٥٦	الرصيد النهائي

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧. إستثمارات

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٣٨,٠١٣,٤٦٠	٣٧,٤٢٦,٥٤٢	المجموع
٣٨,٠١٣,٤٦٠	٣٧,٤٢٦,٥٤٢	

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٥٨,٤٩٣,٢٣٦	٥٧,٨١٢,٩٨٠	إستثمارات متاحة للبيع *
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	المجموع
٦٠,٤٢٥,٣١٤	٥٩,٧٤٥,٠٥٨	
٩٦,٥٠٦,٦٩٦	٩٥,٢٣٩,٥٢٢	مجموع إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	مجموع إستثمارات متاحة للبيع
٩٨,٤٣٨,٧٧٤	٩٧,١٧١,٦٠٠	مجموع الإستثمارات

* تتمثل الإستثمارات المتاحة للبيع في المساهمة في ملكية شركة نجم لخدمات التأمين والتي تقدم خدمات تحديد الخسائر لقطاع السيارات. تم إدراج هذا الإستثمار بالتكلفة في غياب سوق نشط أو وسائل أخرى لقياس قيمته العادلة بشكل موثوق به. لا يوجد حركة على هذا الإستثمار بين الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

يتم تصنيف الإستثمار في الأوراق المالية على النحو التالي:
(١) إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

(أ) فيما يلي التحليل حسب الفئة:

عمليات التأمين

المجموع		دولية		محلية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٦,٩١٤,٦٣٨	٢٦,٨٦٨,٧٣٤	١٤,٦٠٧,٦٥٦	٨,٧٦٣,١٧٤	١٢,٣٠٦,٩٨٢	١٨,١٠٥,٥٦٠	صكوك وسندات
١١,٠٩٨,٨٢٢	١٠,٥٥٧,٨٠٨	-	-	١١,٠٩٨,٨٢٢	١٠,٥٥٧,٨٠٨	أوراق مالية متداولة
٣٨,٠١٣,٤٦٠	٣٧,٤٢٦,٥٤٢	١٤,٦٠٧,٦٥٦	٨,٧٦٣,١٧٤	٢٣,٤٠٥,٨٠٤	٢٨,٦٦٣,٣٦٨	المجموع

عمليات المساهمين

المجموع		دولية		محلية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٢,٥٣١,٧٠١	٤٢,٦٧٥,٢٥١	١٨,٩٥٠,٠١٩	١١,٣٦٨,١٧٠	٢٣,٥٨١,٦٨٢	٣١,٣٠٧,٠٨١	صكوك وسندات
١٥,٩٦١,٥٣٥	١٥,١٣٧,٧٢٩	-	-	١٥,٩٦١,٥٣٥	١٥,١٣٧,٧٢٩	أوراق مالية متداولة
٥٨,٤٩٣,٢٣٦	٥٧,٨١٢,٩٨٠	١٨,٩٥٠,٠١٩	١١,٣٦٨,١٧٠	٣٩,٥٤٣,٢١٧	٤٦,٤٤٤,٨١٠	المجموع

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧. إستثمارات (تتمة)

تتمثل الحركة على إستثمار محتفظ به بغرض المتاجرة فيما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(محققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٦,٧٣٨,٠٨٦	٥٨,٤٩٣,٢٣٦	٣٦,٠٢٨,١٣٨	٣٨,٠١٣,٤٦٠	في بداية الفترة / السنة
٢٣,٧٥٨,١١٠	١٢,٧٥٧,٠٨٧	١١,٤٣٨,٥٥١	٩,٨٣٣,٨٢٣	شراء خلال الفترة / السنة
(١٣,٧٦٩,١٣٧)	(١٣,٠٥٠,٨٤٨)	(١٠,٦١٣,٩٦٤)	(١٠,٠٦٠,٢٦٩)	إستبعادات خلال الفترة / السنة
١,٦٥١,٦٢٠	(٢٥٤,٤١٣)	١,٠٧٢,٤٢٩	(٢٥٨,٦٥٦)	(خسائر) / أرباح غير محققة
١١٤,٥٥٧	(١٣٢,٠٨٢)	٨٨,٣٠٦	(١٠١,٨١٦)	(خسائر) / أرباح محققة
٥٨,٤٩٣,٢٣٦	٥٧,٨١٢,٩٨٠	٣٨,٠١٣,٤٦٠	٣٧,٤٢٦,٥٤٢	في نهاية الفترة / السنة

٨. 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 حُدّد سعر الشراء وفقاً لدراسة تقييم أجريت طبقاً لتوجيهات التقارير الناقية للجهة والتقييم الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، وقُدّرت قيمة الشهرة بمبلغ قدره ٤٣,٧٧ مليون ريال سعودي.

٩. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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 تعتمد سياسات تسعير هذه المعاملات والشروط المتعلقة بها من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. وفيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدها كما في نهاية الفترة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
٢٠١٩	٢٠٢٠	طبيعة المعاملات	جهات ذات علاقة
(غير مدققة)			
٥٣٣,٢٨٧	٣٢٠,٧٠٣	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	شركات شقيقة
٦٤٣,٧٥٠	٦٤٣,٧٥٠	ايجار	
١,٦٥٢,٩٢٨	٩٤٧,١٨١	مصاريف مطالبات	
٩,٠٠٠	-	مصاريف	
٧١٢,٥٠٠	٧١٢,٥٠٠	مكافآت	مجلس الإدارة
١,٠٦٣,١٣٦	٩٣١,٢٣٧	اتعاب اجتماعات ومصاريف	
٢٧,١٠٤,٨٧٩	٢٤,١٦٥,٠٧٢	أقساط إعادة التأمين مسندة	مساهمين
١,٥٣٧,٣٢٢	١,٢١٤,٩٧٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات	
٤,٣٥٦,٣٣٥	٤,٠٧٧,٩٢٧	إيراد عمولات إعادة تأمين	

فيما يلي تفاصيل أرصدة جهات ذات علاقة كما في:

العلاقة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	العلاقة	طبيعة المعاملات
(مدققة)	(غير مدققة)		
١٧٦,٧٤١	٥٥,٢٧٨	شقيقة	أقساط ودمم إعادة تأمين مدينة
١٢,٨٥٦,٤٩٠	٢٠,٥٢٧,٦٣٩	شقيقة	أرصدة إعادة تأمين دانة

تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين

يتضمن كبار موظفي الإدارة بالشركة جميع المديرين التنفيذيين وغير التنفيذيين والإدارة العليا. يوضّح الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة عن الفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)
تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين (تتمة)

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإدارة العليا (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيون) (غير مدققة)	
١,٨٩٢,٢٥٦	-	-	رواتب وأجور
١٦٩,٠٠٤	-	-	تعويض نهاية الخدمة
-	١٣١,٠٤٢	١٣,٦٩٥	مصاريف سفر
-	١,٣٢٦,٥٠٠	١٧٢,٥٠٠	مكافآت سنوية وبدلات حضور اجتماعات
٢,٠٦١,٢٦٠	١,٤٥٧,٥٤٢	١٨٦,١٩٥	المجموع

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الإدارة العليا (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيون) (غير مدققة)	
٢,٠٧٩,٧٣٦	-	-	رواتب وأجور
١٤١,٥٧٦	-	-	تعويض نهاية الخدمة
-	٣١١,٥٢٩	٢٥,١٠٧	مصاريف سفر
-	١,٢٧٥,٥٠٠	١٦٣,٥٠٠	مكافآت سنوية وبدلات حضور اجتماعات
٢,٢٢١,٣١٢	١,٥٨٧,٠٢٩	١٨٨,٦٠٧	المجموع

١٠. أرصدة إعادة تأمين دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
١٢,٨٥٦,٤٩٠	٢٠,٥٢٧,٦٣٩	جهات ذات علاقة (إيضاح ٩)
٥١,٩٥٠,٩٧٨	٤٢,٨٠٠,٧٣٦	أخرى
٦٤,٨٠٧,٤٦٨	٦٣,٣٢٨,٣٧٥	

١١. 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ كأصل والتزام في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٢. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ويتألف من ٢٠ مليون سهم (٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ٢٠ مليون سهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

إن هيكل ملكية الشركة هو كما يلي:

الاسهم المدفوعة	الاسهم المصرح بها والصادرة	عدد الاسهم "بالآلاف"	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,٠٠٠	الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,٠٠٠	شركة الخريجي للمقاولات
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,٠٠٠	شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,٠٠٠	شركة الخريجي للاستثمار
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	شركة الخريجي العقارية
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٦,٠٠٠	تثب إنترناشيونال هولدينج
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٨,٠٠٠	الجمهور
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	المجموع

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. 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 المُهَدَّد برفعها ضد الشركة، تعتقد الإدارة أن هذه الدعاوى القضائية (بما في ذلك دعاوى التقاضي) لن تؤثر تأثيرًا جوهريًا على نتائج الشركة أو مركزها المالي.

١٤. زكاة وضريبة دخل

(أ) تم تكوين مخصص ضريبة الدخل على أساس الربح الخاضع للضريبة التقديري بنسبة تبلغ ٢٠٪ سنويًا.

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

الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال الفترة / السنة

تتمثل الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١٦,٥٠١,١٩٦	١٨,١٣٤,٥١٣	في بداية الفترة / السنة
١,٥١٠,٨٢٠	٩٥٥,٩٤٥	الزكاة المحملة للفترة / السنة
١,٠٥٤,٧٨٩	١,٨٨٥,١٦٠	الضريبة المحملة للفترة / السنة
-	(٤,٤٧٤,٤٢٢)	المدفوع خلال الفترة / السنة
١٩,٠٦٦,٨٠٥	١٦,٥٠١,١٩٦	في نهاية الفترة / السنة

(ب) نسب المساهمين الخاضعين للزكاة وضريبة الدخل

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
%	%	
٧٠	٧٠	المساهمين الخاضعين للزكاة
٣٠	٣٠	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 دعت 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 أن الشركة قد قدمت ضمانًا بنكيًا إضافيًا بقيمة ٦,٢ مليون ريال سعودي لتغطية الالتزام الإضافي بالكامل ولتجنب فرض غرامات تأخير.

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

١٥. الفائض المتراكم المستحق

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٩,١٨٤,٦٧١	٦,٧٦٤,٢٥٠	الرصيد الافتتاحي للفائض المتراكم مُستحق الدفع
١,٦٩٨,٩٦٤	٣,٢١١,٥٥٢	مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين
(٥,٠٠٣,٧٩٥)	(٧٩١,١٣١)	فائض مدفوع إلى حملة وثائق تأمين
٥,٨٧٩,٨٤٠	٩,١٨٤,٦٧١	الرصيد النهائي للفائض المُستحق الدفع

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦. إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي أقساط تأمين مكتتبة - لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الفئة	أفراد	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	الشركات	المجموع
مركبات	٨٧٥,٧٣١	٢٢٠,٥٥٦	٩٠٨,٧٢٨	١,٩٣٤,٢٧٨	٦,٤٠٣,٩١٢	١٠,٣٤٣,٢٠٥
ممتلكات وحوادث	٢٤,٥٩٣	٢,٢١٥,٠١٣	٢,٥٦٧,٤٩٨	١,٨١٢,٧١٨	٣٢,٥٤٥,٨٥٥	٣٩,١٦٥,٦٧٧
المجموع	٩٠٠,٣٢٤	٢,٤٣٥,٥٦٩	٣,٤٧٦,٢٢٦	٣,٧٤٦,٩٩٦	٣٨,٩٤٩,٧٦٧	٤٩,٥٠٨,٨٨٢

إجمالي أقساط تأمين مكتتبة - لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

الفئة	أفراد	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	الشركات	المجموع
مركبات	١,٥٠٨,١٢٣	٢٢٩,٨٧٣	٧٢٦,٤٦١	٢,٣٤٤,٣٩١	٥,٣١٥,٣٩٥	١٠,١٢٤,٢٤٣
ممتلكات وحوادث	٧٦,٤٢٢	٩٦٢,٦٣١	٣,١٤٦,٥٨٣	١,٢٩٥,٩٥٢	٣٥,٢٥٧,٧٥٢	٤٠,٧٣٩,٣٤٠
المجموع	١,٥٨٤,٥٤٥	١,١٩٢,٥٠٤	٣,٨٧٣,٠٤٤	٣,٦٤٠,٣٤٣	٤٠,٥٧٣,١٤٧	٥٠,٨٦٣,٥٨٣

إجمالي أقساط تأمين مكتتبة - لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الفئة	أفراد	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	الشركات	المجموع
مركبات	٤,٠٢١,٩٩٦	١,١٥٥,٦٣٧	٢,١٦٤,٦٦٠	٦,٤٠٨,٣٢٩	٢٠,٥٥٠,١٦٥	٣٤,٣٠٠,٧٨٧
ممتلكات وحوادث	١٤٦,٢٦٨	٢,٩٩٥,٦٤٧	٦,١١٠,٤٢١	٥,٥١٨,٨٨٠	٩٧,٥٣٠,٢٦٦	١١٢,٣٠١,٤٨٢
المجموع	٤,١٦٨,٢٦٤	٤,١٥١,٢٨٤	٨,٢٧٥,٠٨١	١١,٩٢٧,٢٠٩	١١٨,٠٨٠,٤٣١	١٤٦,٦٠٢,٢٦٩

إجمالي أقساط تأمين مكتتبة - لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

الفئة	أفراد	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	الشركات	المجموع
مركبات	٥,٤٧٥,٥٠٥	٦٨٤,٧٥١	٢,٢٢٥,٢٠٢	٦,٩٤٦,٦٦٣	٣٣,٣٥٧,١٦٤	٤٨,٦٨٩,٢٨٥
ممتلكات وحوادث	٣٦٣,٧٩٠	١,٥٩١,١٣٣	٥,٠١٣,٠٨٨	٧,٧٢٣,٥٥٥	٨,٠٥٢,٤٠٣	٩٥,٢١٥,٥٦٩
المجموع	٥,٨٣٩,٢٩٥	٢,٢٧٥,٨٨٤	٧,٢٣٨,٢٩٠	١٤,٦٧٠,٢١٨	١١٣,٨٨١,١٦٧	١٤٣,٩٠٤,٨٥٤

١٧. الإحتياطيات الفنية

١-١٧ صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات

تتألف صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	المطالبات القائمة
٥٧,١٨٣,٠٤٠	٥٠,١٩٤,٠٢٤	تنزل: القيمة القابلة للاسترداد لمستردات الحطام والحلول
(١,٨٦٠,٦٥٧)	(١,١٩١,٤٠٥)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥٥,٣٢٢,٣٨٣	٤٩,٠٠٢,٦١٩	إحتياطي أقساط تأمين إضافية
٥٢,١٣٦,٨٣٠	٥٨,٢٦٧,٧٠٧	ي احتياطيات فنية أخرى
٥,٩٥٧,٧٥٢	٣,٠٨٨,٦٤٥	
١,٧٩٥,٤٥٧	١,٨٠١,٠٦٤	
١١٥,٢١٢,٤٢٢	١١٢,١٦٠,٠٣٥	يخصم:
(٤٣,٧٩٨,٣٥٦)	(٣٧,١٦٧,٢٣٨)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٣٥,٣٧٠,٤٣٠)	(٣٨,٦٢٩,٦٠٩)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣٦,٠٤٣,٦٣٦	٣٦,٣٦٣,١٨٨	صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات

شركة تُسب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧. الإحتياطات الفنية (تتمة)

٢-١٧ الحركة على الأقساط غير المكتسبة

تتمثل الحركة على الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
صافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٢٦,٨٣١,٠٨٢	(٧٤,١٩٦,٨٧٩)	١٠١,٠٢٧,٩٦١	الرصيد كما في بداية الفترة
٥٦,٨٨٨,٨٥٤	(٨٩,٧١٣,٤١٥)	١٤٦,٦٠٢,٢٦٩	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(٤٣,٦٣٢,٣٧٢)	٨٢,٠٩٨,٢٣٤	(١٢٥,٧٣٠,٦٠٦)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٤٠,٠٨٧,٥٦٤	(٨١,٨١٢,٠٦٠)	١٢١,٨٩٩,٦٢٤	الرصيد كما في نهاية الفترة
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)			
صافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٢٥,٦٣٥,٢٠٧	(٥١,٦٢٩,٦٩٠)	٧٧,٢٦٤,٨٩٧	الرصيد كما في بداية السنة
٨٨,٦٣٥,١٥٦	(١٦٩,٥٨٨,٠٩٥)	٢٥٨,٢٢٣,٢٥١	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٨٧,٤٣٩,٢٨١)	١٤٧,٠٢٠,٩٠٦	(٢٣٤,٤٦٠,١٨٧)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
٢٦,٨٣١,٠٨٢	(٧٤,١٩٦,٨٧٩)	١٠١,٠٢٧,٩٦١	الرصيد كما في نهاية السنة

٣-١٧ الحركة على تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

تتمثل الحركة على تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٥,٣٢٣,٦٧٧	٤,٣٠٥,٢٨١	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٩,٨٢٣,٩٢٥	١٥,٩٨٨,٣٧٥	متكبدة خلال الفترة / السنة
(٨,٢٠٣,٩٩٣)	(١٤,٩٦٩,٩٧٩)	اطفاء خلال الفترة / السنة
٦,٩٤٣,٦٠٩	٥,٣٢٣,٦٧٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٨. القطاعات التشغيلية

لأغراض الإدارة، فإن الشركة منظمة في قطاعات أعمال التأمين ومصنفة على النحو التالي: الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة وأخرى. ويتضمن قطاعات التأمين الأخرى، التأمين البحري والتأمين العام الأخر. وتمثل 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 وموجوداتها ومطلوباتها.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس التقسيم القطاعي أو أساس قياس الربح أو الخسارة القطاعي منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

ولا تتضمن الموجودات القطاعية النقد وما في حكمه، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة، صافي ومطلوب من عمليات المساهمين، دفعات مقدمة، إستثمارات وموجودات أخرى، ودائع لأجل، ممتلكات ومعدات، أصول حق الإستخدام، موجودات غير ملموسة، الشهرة، ودیعة نظامية، وإيراد عمولة مستحقة. وعليه، يتم تضمينها ضمن الموجودات غير الموزعة

ولا تتضمن المطلوبات القطاعية ذمم دائنة، مصاريف مُستحقة ومطلوبات أخرى، التزامات عقود إيجار، أرصدة إعادة تأمين دائنة، المطلوب إلى عمليات المساهمين، تعويض نهاية الخدمة، إيراد عمولة ودیعة نظامية مُستحقة الدفع، مخصص زكاة وضريبة الدخل، والفائض المتراكم لعمليات التأمين. وعليه، يتم تضمينها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا تشمل القطاعات موجودات ومطلوبات المساهمين، وبالتالي يتم عرضها ضمن الموجودات / المطلوبات غير الموزعة وفقاً لذلك.

لا يتم التقرير عن هذه الموجودات والمطلوبات غير الموزعة لرئيس صانعي القرار التشغيليين تحت القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات الواردة في التقرير لإجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وإجمالي إيراداتها ومصروفاتها وصافي دخلها لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣٠ يونيو ٢٠١٩ هي كما يلي:

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

المجموع	أخرى	حوادث	مركبات (غير مدققة)	هندسي	ممتلكات	إيرادات
٤٩,٥٠٨,٨٨٢	٢,٦٣٢,٢٢٣	١٢,١٦٣,٦٦٠	١٠,٣٤٣,٢٠٤	٣,٤٦٤,٩٠٢	٢٠,٩٠٤,٨٩٣	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة بخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة محلية
(٢,١٩٨,٥٦٨)	(٩٣,٤٥٧)	(١٤,٢٥١)	(١٩,٨٨٩)	(٣٢٣,٠٦٩)	(١,٧٤٧,٩٠٢)	أجنبية
(٢٨,٦٤٣,٩٨٧)	(١,٣١٥,٦٧٧)	(٧,٠٨٤,٦٦٦)	(٩,٣٢٤)	(٢,٥٠٢,٦٥٩)	(١٧,٧٣٠,٦٦١)	مصاريف فائض الخسارة
(٩٦٨,٥٦٦)	(١٨٦,٣١٤)	(١٤٢,٥١١)	(١٩٨,٩٩٠)	(٧٩,٩٦٩)	(٣٦٠,٧٨٢)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧,٦٩٨,٧٦١	١,٠٣٦,٧٧٥	٤,٩٢٢,٢٣٢	١٠,١١٥,٠٠١	٥٥٩,٢٠٥	١,٠٦٥,٥٤٨	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
١٤,٢٤٧,٥٨٢	٧,٨٤٤,٥٣٨	(٧٠٥,٨١٦)	١,٧٣٧,٩٥٠	٢,٧٩٢,١٥٤	٢,٥٧٨,٧٥٦	التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
(٩,٩٦٨,٥١٣)	(٥,٣٩٤,١٦٣)	١,١٨٠,٧٨٣	(٦٢٨,٥٥٩)	(٢,١٣٧,٧١٤)	(٢,٤٨٨,٨٦٠)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢١,٩٧٧,٨٣٠	٣,٤٨٧,١٥٠	٥,٣٩٧,١٩٩	١١,٢٢٤,٣٩٢	٧١٣,٦٤٥	١,١٥٥,٤٤٤	إيرادات عوالات معيدي التأمين
٥,٩٠٢,٦٠٥	١,١٠١,٠٧٣	٦٣١,٤٧٢	٢٠١,٠٩١	١,١٢١,٦٩٦	٢,٨٤٧,٢٧٣	مجموع الإيرادات
٢٧,٨٨٠,٤٣٥	٤,٥٨٨,٢٢٣	٦,٠٢٨,٦٧١	١١,٤٢٥,٤٨٣	١,٨٣٥,٣٤١	٤,٠٠٢,٧١٧	تكاليف ومصاريف الإكتتاب إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥,١٥٠,٩٤٠)	(٣٥٥,١٨٧)	(٦٥٤,٤٧٨)	(٤,٠٨٩,٩٢٠)	(٥٣,٩٧٥)	٢,٦٢٠	مصاريف مكتوبة متعلقة بمطالبات حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٥٣,٨٥٢)	(٤٦,٩٢٣)	(٥٤٣,٨٧٦)	(٢٣٩,٣٦٥)	(٩,٧١٥)	(١٣,٩٢٣)	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
١,٣٥٣,١٨٦	١٦٥,٩٧٢	٦٨٣,٠٨٠	٤٤٠,٦١٦	٥٣,٤٧٣	١٠,٠٤٥	التغيرات في المطالبات القائمة
(٤,٦٥١,٦٠٠)	(٢٣٦,١٣٨)	(٥١٥,٢٧٤)	(٣,٨٨٨,٦٦٩)	(١٠,٢١٧)	(١,٢٥٨)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣,١١٧,٣٢٢	٧١,٣٥٣	٦,٩٥٤,٢٦٠	١,٦٩٤,٤٣٤	(٩٦٧,٢٣٢)	(٤,٦٣٥,٤٢٢)	التغيرات في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها
(١,٣٩٣,٥٤١)	(٣٩٣,٠٧٠)	(٥,٥٠٧,٦٤٠)	(٥٦٦,٨٧٨)	٥٠٤,١١٣	٤,٥٦٩,٩٣٤	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتتبة
٦,٨١١,٠٨٨	٧٨٥,٠٣٠	١,٢١٦,٣١٨	٢,٢٥٣,٣٤٦	(٩٨١,٨٨٩)	٣,٥٣٨,٢٨٣	غير المبلغ عنها
(٣,٦٠٨,٤٩٣)	١١,٤٢٦	(٦٩٧,٧٢٩)	(٧٥٤,١٣٧)	٩٧٩,٠١٠	(٣,١٤٧,٠٦٣)	صافي المطالبات المكتتبة
٢٧٤,٧٨٠	٢٣٨,٦٠١	١,٤٤٩,٩٣٥	(١,٢٦١,٩٠٤)	(٤٧٦,٣٦٦)	٣٢٤,٤٧٤	التغيرات في إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
(٣,٣٨٤,٠٤٢)	-	(١,٠١١,٧٩٨)	(٢,٣٣٧,٠٧٠)	-	(٣٥,١٧٤)	التغيرات في إحتياطيات فنية أخرى
٢٨٦,٩٣٥	٣٠,٤٢٩	١٢٨,٢٩٣	٨٠,٧٣٧	(٢٧,٠٩٩)	٧٤,٥٧٥	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
(٤,١٦٨,٥٠٦)	(٦٧١,٩٥٠)	(٧٩٥,٢٩١)	(١,٠٥٩,١٢٦)	(٣٣٣,٠٧٢)	(١,٣٠٩,٠٦٧)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٧٣٣,٣٥٣)	(١٧١,٥٢٠)	(١٤٠,١٥٩)	(١٥١,٣٥١)	(٩٥,١٢٤)	(١٧٥,١٩٩)	مجموع تكاليف الإكتتاب والمصاريف
(٧,٧٢٤,١٨٦)	(٥٧٤,٤٤٠)	(٣٦٩,٠٢٠)	(٤,٧٢٨,٧١٤)	(٩٣١,٦٦١)	(١,١٢٠,٣٩١)	صافي دخل الإكتتاب
٢٠,١٥٦,٢٤٩	٤,٠١٣,٧٨٣	٥,٦٥٩,٦٥١	٦,٦٩٦,٧٦٩	٩٠٣,٧٢٠	٢,٨٨٢,٣٢٦	(مصاريق) إيرادات تشغيلية أخرى
(٧,٥٦٤,٢٩٦)	-	-	-	-	-	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
(٨,٥٨٧,٧٠٢)	-	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
١,٨٧٠,٩١٠	-	-	-	-	-	إيرادات توزيعات أرباح وفوائد وحوالات
(١٧٣,٦٥٤)	-	-	-	-	-	خسائر محققة من بيع إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٤,٤٩٢,٦٦٧	-	-	-	-	-	أرباح غير محققة من إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٢,٨٥٥,٩١٠	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى، صافي
(٧,١٠٦,١٦٥)	-	-	-	-	-	مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
١٣,٥٠٠,٠٨٤	-	-	-	-	-	مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٨٨٩,٠١٥)	-	-	-	-	-	الزكاة
(٨٤٣,٣٢٧)	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
١١,٣١٧,٧٤٢	-	-	-	-	-	مجموع الدخل للفترة
(١,٠٢٠,٥٦٤)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل المعاند إلى عمليات التأمين للفترة
١٠,٢٩٧,١٧٨	-	-	-	-	-	صافي الربح المتعلق بالمساهمين

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

المجموع	أخرى	حوادث	مركبات (غير مدققة)	هندسي	ممتلكات	إيرادات
١٤٦,٦٠٢,٢٦٩	١٤,٠٩١,٩٩٢	٢٤,٦٤٦,٦١٧	٣٤,٣٠٠,٧٨٨	٢٨,٠٥٩,١١٥	٤٥,٥٠٣,٧٥٧	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة محلية
(٤,٦١٠,٢٠٧)	(٣٥١,٨٤٣)	(٢٨,٥٠٢)	(٣٩,٧٨٨)	(٩٦٠,٦٠٠)	(٣,٢٢٩,٤٧٤)	أجنبية
(٨٢,٩٣٠,٣٨٠)	(٨,٠٦٨,٦٨٧)	(١١,٢٢٣,٥٥٤)	(٥٩,٠٤١)	(٢٥,٣١٧,٨٥٨)	(٣٨,٢٥١,٢٤٠)	مصاريف فائض الخسارة
(٢,١٢٢,٨٢٨)	(٦٠٨,٣٢٧)	(٢٨٥,٠٢١)	(٣٩٧,٩٨٠)	(١٥٩,٩٣٧)	(٧٢١,٥٦٣)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٦,٨٨٨,٨٥٤	٥,٠٦٣,١٣٥	١٣,٠٩٩,٥٤٠	٣٣,٨٠٣,٩٧٩	١,٦٢٠,٧٢٠	٣,٣٠١,٤٨٠	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
(٢٠,٨٧١,٦٦٣)	٢,٩٢٢,٧٠٦	(١,٥١٥,٨٠٧)	(٨,٦٥٠,١٧١)	(١٤,٩٦٤,١٢٨)	١,٣٣٥,٧٣٧	التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٦١٥,١٨١	(٢,٨٢٥,٢١٢)	(٦٣٩,٩٠١)	(١,٩٢٥,٢٨١)	١٥,٠٥٥,٥٤٢	(٢,٠٤٩,٩٦٧)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٣,٦٦٢,٣٧٢	٥,١٦٠,٦٦٩	١٠,٩٤٣,٨٣٢	٢٣,٢٢٨,٥٢٧	١,٧١٢,١٣٤	٢,٥٨٧,٢٥٠	إيرادات عمولات معيدي التأمين
١١,٨٧١,٠٩٨	١,٨٨٤,٩٦٦	١,٢٢١,٨٦٠	٦٢٠,٨٨١	٢,٤٧٠,٦٠٢	٥,٦٧٢,٧٨٩	مجموع الإيرادات
٥٥,٥٠٣,٤٧٠	٧,٠٤٥,٥٩٥	١٢,١٦٥,٦٩٢	٢٣,٨٤٩,٤٠٨	٤,١٨٢,٧٣٦	٨,٢٦٠,٠٣٩	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(١٣,١٣٢,٤٨٦)	(١,٢٠٩,٢٣١)	(٨١٤,١٠٩)	(١٠,٤١٠,٢٦٨)	(٣٩٠,٩٩٠)	(٣٠٧,٨٨٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٥٠٤,٢٩١)	(١٠٣,٣٤٦)	(٥٧٤,٣٩٤)	(٧٣٢,٣٣١)	(٥٧,١٨٦)	(٣٧,٠٣٤)	مصاريف مكتسبة متعلقة بمطالبات
٣,٢٨٩,٤٧٥	٦٨٤,٧٧٢	٨٣٢,٠٦٣	١,٢٣٩,٤٠٢	٣٠١,٦١٥	٢٣١,٦٢٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١,٣٤٧,٣٠٢)	(٦٢٧,٨٠٥)	(٥٥٦,٤٤٠)	(٩,٩٠٣,١٩٧)	(١٤٦,٥٦١)	(١١٣,٢٩٩)	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(٣,٣١٩,٧٦٤)	(٤,٧٠٨,٥٢٧)	٤,١٧٥,٧٥١	٥٤٣,٧١٣	(١,١٢٦,١٤٠)	(٥,٢٠٤,٥٦١)	التغيرات في المطالبات القائمة
٦,٦٣١,١١٨	٤,١٤٦,٠٤٨	(٢,٧١٨,١٠٨)	(٥٠٥,٥٤٦)	٥٢٢,٩٤٩	٥,١٨٥,٧٧٥	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٦,١٣٠,٨٧٧	٢٧٨,١٥٤	١,٣٣٣,٥٤٧	١,٧٥٩,٣٧٨	(٧١٩,٩٣٤)	٣,٤٧٩,٧٣٢	التغيرات في المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
(٣,٢٥٩,١٧٩)	٣٧٠,٩١٢	(٨٧٩,٨٣٤)	(٣٧٢,٦٠٠)	٧٢٠,٨٩٩	(٣,٠٩٨,٥٥٦)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
(٨,١٦٤,٢٥٠)	(٥٤١,٢١٨)	١,٣٥٤,٩١٦	(٨,٤٧٨,٢٥٢)	(٧٤٨,٧٨٧)	٢٤٩,٠٩١	صافي المطالبات المكتسبة
(٢,٨٦٩,١٠٧)	-	(١,٠١١,٧٩٨)	(٢,٧٨٦,٣٩٣)	-	٩٢٩,٠٨٤	التغيرات في احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٥,٦٠٧	(٤٦,٧١٤)	٧٦,٩٨٢	(٣,٣١٨)	(٤١,٠٨٥)	١٩,٧٤٢	التغيرات في احتياطيات فنية أخرى
(٨,٢٠٣,٩٩٣)	(١,٠٤٩,٤٠٩)	(١,٦٣٠,٨١٩)	(٢,١٦١,٠٢٨)	(٧٨٠,٥٤١)	(٢,٥٨٢,١٩٦)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١,٥٣٩,٢٨١)	(٣٥٣,٦٤٨)	(٢٥٦,٢٣٠)	(٣٢٢,٩٢٣)	(٢٦٨,٦٣٣)	(٣٣٧,٨٥٢)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٢٠,٧٧١,٠٢٩)	(١,٩٩٠,٩٨٩)	(١,٤٦٦,٩٤٩)	(١٣,٧٥١,٩١٤)	(١,٨٣٩,٠٤٦)	(١,٧٢٢,١٣١)	مجموع تكاليف الإكتتاب والمصاريف
٣٤,٧٣٢,٤٤١	٥,٠٥٤,٦٠٦	١٠,٦٩٨,٧٤٣	١٠,٠٩٧,٤٩٤	٢,٣٣٣,٦٩٠	٦,٥٣٧,٩٠٨	صافي دخل الإكتتاب
(٦,٨٨٠,٧٦٥)	-	(١,٠١١,٧٩٨)	(٢,٧٨٦,٣٩٣)	-	٩٢٩,٠٨٤	(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى
(١٧,٧٢٠,٩٥٢)	(٤٦,٧١٤)	٧٦,٩٨٢	(٣,٣١٨)	(٤١,٠٨٥)	١٩,٧٤٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤,١٣٣,٥١٩	(١,٠٤٩,٤٠٩)	(١,٦٣٠,٨١٩)	(٢,١٦١,٠٢٨)	(٧٨٠,٥٤١)	(٢,٥٨٢,١٩٦)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٣٣,٨٩٨)	(٣٥٣,٦٤٨)	(٢٥٦,٢٣٠)	(٣٢٢,٩٢٣)	(٢٦٨,٦٣٣)	(٣٣٧,٨٥٢)	إيرادات توزيعات أرباح وفوائد وعمولات
(٥١٣,٠٦٩)	(١,٩٩٠,٩٨٩)	(١,٤٦٦,٩٤٩)	(١٣,٧٥١,٩١٤)	(١,٨٣٩,٠٤٦)	(١,٧٢٢,١٣١)	خسائر محققة من بيع إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٣,٥٨٨,٠٧٨	(١,٩٩٠,٩٨٩)	(١,٤٦٦,٩٤٩)	(١٣,٧٥١,٩١٤)	(١,٨٣٩,٠٤٦)	(١,٧٢٢,١٣١)	خسائر غير محققة من إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(١٧,٦٢٧,٠٨٧)	(١,٩٩٠,٩٨٩)	(١,٤٦٦,٩٤٩)	(١٣,٧٥١,٩١٤)	(١,٨٣٩,٠٤٦)	(١,٧٢٢,١٣١)	إيرادات أخرى، صافي
١٧,١٠٥,٣٥٤	(١,٩٩٠,٩٨٩)	(١,٤٦٦,٩٤٩)	(١٣,٧٥١,٩١٤)	(١,٨٣٩,٠٤٦)	(١,٧٢٢,١٣١)	مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
(١,٥١٠,٨٢٠)	(١,٩٩٠,٩٨٩)	(١,٤٦٦,٩٤٩)	(١٣,٧٥١,٩١٤)	(١,٨٣٩,٠٤٦)	(١,٧٢٢,١٣١)	مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١,٥١٠,٨٢٠)	(١,٩٩٠,٩٨٩)	(١,٤٦٦,٩٤٩)	(١٣,٧٥١,٩١٤)	(١,٨٣٩,٠٤٦)	(١,٧٢٢,١٣١)	الزكاة
(١,٥١٠,٨٢٠)	(١,٩٩٠,٩٨٩)	(١,٤٦٦,٩٤٩)	(١٣,٧٥١,٩١٤)	(١,٨٣٩,٠٤٦)	(١,٧٢٢,١٣١)	ضريبة الدخل
١٤,٥٣٩,٧٤٥	(١,٩٩٠,٩٨٩)	(١,٤٦٦,٩٤٩)	(١٣,٧٥١,٩١٤)	(١,٨٣٩,٠٤٦)	(١,٧٢٢,١٣١)	مجموع الدخل للفترة
(١,٦٩٨,٩٦٤)	(١,٩٩٠,٩٨٩)	(١,٤٦٦,٩٤٩)	(١٣,٧٥١,٩١٤)	(١,٨٣٩,٠٤٦)	(١,٧٢٢,١٣١)	مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين للفترة
١٢,٨٤٠,٧٨١	(١,٩٩٠,٩٨٩)	(١,٤٦٦,٩٤٩)	(١٣,٧٥١,٩١٤)	(١,٨٣٩,٠٤٦)	(١,٧٢٢,١٣١)	صافي الربح المتعلق بالمساهمين

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفتري الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ . القطاعات التشغيلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

المجموع	أخرى	حوادث	مركبات	هندسي	ممتلكات	
٥٠,٨٦٣,٥٨٣	٤,١٨٧,٥٢٩	١١,٣٣١,٣٩١	١٠,١٢٤,٢٤٣	٥,٢٦٠,٥٩٧	١٩,٩٥٩,٨٢٣	إيرادات إجمالي أقساط تأمين مكتتبة يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة محلية أجنبية
(١٩٨,٠٣٩)	٣١٠,٤٨٤	-	-	(٣٧٢,٦٨٥)	(١٣٥,٨٣٨)	مصاري فائض الخسارة
(٣٣,٤٤٧,٦٩٠)	(٢,٣٨٧,٨٩٠)	(٥,٩٧٨,٣١٦)	(١,٥٢١,٧٥٢)	(٤,٣٠٦,٠٦٦)	(١٨,٢٥٣,٦٦٦)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٩٣٤,١٩٢)	(١٦٧,٣١٧)	(١١٩,١٧٩)	(٢٠٧,٠٧١)	(٨٣,٧٧٧)	(٣٥٦,٨٤٨)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
١٧,٢٨٣,٦٦٢	١,٩٤٢,٨٠٦	٥,٢٣٣,٨٩٦	٨,٣٩٥,٤٢٠	٤٩٨,٠٦٩	١,٢١٣,٤٧١	التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
٥,٠٢٨,٠٧٨	٣,٦٢٧,١٢٩	(٢,٦٣٤,٤٢٩)	٥,٧٦٧,٧٦٨	(١,٢٠٧,٧٣١)	(٥٢٤,٦٥٩)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٨٧,١٤٨)	(٢,٦٤٥,٢٩١)	٩٩٧,٩٨١	(٤٦٨,٦١٦)	١,١٠٥,٥٩٨	٥٢٣,١٨٠	إيرادات عمولات معيدي التأمين
٢١,٨٢٤,٥٩٢	٢,٩٢٤,٦٤٤	٣,٥٩٧,٤٤٨	١٣,٦٩٤,٥٧٢	٣٥٥,٩٣٦	١,٢١١,٩٩٢	مجموع الإيرادات
٥,٣٥٠,٦١٠	٧٥٣,٤٦٠	٦١٨,٨٢٠	٥٨٦,٤٤٣	٨٢٨,٢٩٤	٢,٥٦٣,٥٩٣	تكاليف ومصاري الإكتتاب إجمالي المطالبات المدفوعة مصاري مكبدة متعلقة بمطالبات حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة التغيرات في المطالبات القائمة التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٧,١٧٥,٢٠٢	٣,٦٧٨,١٠٤	٤,٢١٦,٢٦٨	١٤,٢٨١,٠١٥	١,٢٢٤,٢٣٠	٣,٧٧٥,٥٨٥	التغيرات في المطالبات المكتبدة غير المبلغ عنها التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتبدة غير المبلغ عنها صافي المطالبات المكتبدة
(١٤,٣٠٠,٧٩٥)	(٨٣٦,٦٦٣)	(٦٣٦,٠١٩)	(٧,٥١١,٦٦٩)	(٣,٥١٤,٨٧٨)	(١,٨٠١,٥٦٦)	التغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافية التغيرات في احتياطي فنية أخرى تكاليف إقتناء وثائق تأمين مصاري إكتتاب أخرى
(٦٧٢,٢١٣)	(٤٠,٢٩٧)	(٣١,٣٦٥)	(٤٧١,٦٢٥)	٢١,٧١٥	(١٥٠,٦٤١)	مجموع تكاليف التشغيلية الأخرى
٦,٩٣٩,٩٢٤	٤٣٨,٨٢٣	٥٥,٦٤٣	١,١٩١,٧٧٤	٣,٣٣٩,٣٠٤	١,٩١٤,٣٨٠	مجموع تكاليف الإكتتاب والمصاري صافي دخل الإكتتاب
(٨,٠٣٣,٠٨٤)	(٤٣٨,١٣٧)	(٦١١,٧٤١)	(٦,٧٩١,٥٢٠)	(١,٥٣,٨٥٩)	(٣٧,٨٢٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها مصاري عمومية وإدارية إيرادات توزيعات أرباح وفوائد وعمولات خسائر محققة من بيع إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة أرباح غير محققة من إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٣,٤١٦,١١٧	٥١٢,٢٤٩	(٣,٥٥٦,١٧٢)	٩٨٨,٧٧٧	٢,٠١٣,٧٧١	٢,٤٥٧,٤٩٢	إيرادات أخرى، صافي مجموع المصاري التشغيلية الأخرى مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وتخصيص الفائض الزكاة ضريبة الدخل مجموع الدخل للفترة
(٤,١٨٠,٤٥١)	(٣٨٨,٧٦٨)	٢,٣٦٧,٦٤١	(٤٠,٠٠٦)	(٢,٥٩٠,٧٥١)	(٣,٥٢٨,٥٦٧)	مجموع الدخل العائدة إلى عمليات التأمين للفترة صافي الربح المتعلق بالمساهمين
(١٦٧,٠٢٦)	-	-	(١٦٧,٠٢٦)	-	-	
(٩٥٣,٧٤٢)	-	-	(٩٥٣,٧٤٢)	-	-	
(٩,٩١٨,١٨٦)	(٣١٤,٦٥٦)	(١,٨٠٠,٢٧٢)	(٦,٩٦٣,٥١٧)	(٧٣٠,٨٣٩)	(١,٠٨,٩٠٢)	
٨٢,٦٢٨	-	-	-	٨٢,٦٢٨	-	
٩٠,٩٢١	٩٤,٥٦٠	٥٣,٦٨٦	(١٢٥,٥٣٤)	١٥١,٣٦٥	٧٣٥,١٣٥	
(٣,٤١٢,٣٥٥)	(٣٨٦,٥٢٥)	(٦٢٥,٦٠٩)	(١,٠٢٥,١٩٢)	(٢٥٨,٣٥٨)	(١,١١٦,٦٦٨)	
(٨١٥,٧٨٥)	(٨٦,٨٩٣)	(١٦٤,٢٨٨)	(١٧٣,٧١٠)	(١٣٢,٠٢٢)	(٢٥٨,٨٢٢)	
(١٣,١٥٤,٤٨٣)	(٦٩٣,٥١٤)	(٢,٥٣٦,٤٨٣)	(٨,٢٨٧,٩٥٣)	(٨٨٧,٢٧٦)	(٧٤٩,٢٥٧)	
١٤,٠٢٠,٧١٩	٢,٩٨٤,٥٩٠	١,٦٧٩,٧٨٥	٥,٩٩٣,٠٦٢	٣٣٦,٩٥٤	٣,٠٢٦,٣٢٨	
(٥,٤٩٥,٤٠٩)						
(٨,٨١١,٥١٠)						
٢,٦٧٨,٥٥١						
(١,٦٣٤)						
١,٠٨٨,٠٣٧						
٦٣٨,٤٤٦						
(٩,٩٠٣,٥١٩)						
٤,١١٧,٢٠٠						
(٥١٥,١٧٨)						
(٢٦٧,٢٤٦)						
٣,٣٣٤,٧٧٦						
(٢٩٣,٨٣٠)						
٣,٠٤٠,٩٤٦						

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ القطاعات التشغيلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	حوادث	مركبات	هندسي	ممتلكات	
١٤٣,٩٠٤,٨٥٤	١٣,٠٣٧,١٧٢	٢٣,٧٥٨,٣٢١	٤٨,٦٨٩,٢٨٥	١٠,٢٢٥,٢٣٤	٤٨,١٩٤,٨٤٢	إيرادات إجمالي أقساط تأمين مكتتبة يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة محلياً أجنبية
(٣,٨٧٤,٨٩١)	(٢١٨,١٠٩)	-	-	(٧٧٩,١٤٤)	(٢,٨٧٧,٦٣٨)	مصاريف فائض الخصارة
(٧٤,٤٢٥,٥٦٥)	(٦,٩٣٨,٩٧٩)	(١١,٠٩١,٦٣٦)	(٧,٣٠٨,٠٦٧)	(٧,٩٦٥,٢٤٥)	(٤١,١٢١,٥٨٨)	صافي أقساط التأمين المكتتبة للتغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
(١,٨٦٨,٣٨٠)	(٣٣٤,٦٣٠)	(٢٣٨,٣٦٠)	(٤١٤,١٤٠)	(١٦٧,٥٥٢)	(٧١٣,٦٩٨)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
٦٣,٧٣٦,٠١٨	٥,٥٤٥,٤٥٤	١٢,٤٢٨,٣٢٥	٤٠,٩٦٧,٠٧٨	١,٣١٣,٢٤٣	٣,٤٨١,٩١٨	صافي إيرادات عمولات معيدي التأمين
(٣٢,٢٤٢,٦٥٠)	(١,٥٧٦,٥٤١)	(٤,٨٠٦,٨٤٦)	(١٦,٤٨٢,٠٣١)	(١,٥٣٣,٨٢٠)	(٨,٨٤٣,٤١٢)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣,٥٥٧,١٥٢	٥٨٠,٩٩٧	٧٣٨,٩٠٣	٢,٢٤٤,٧٩٦	١,٣١١,٥٣٣	٨,١٨٠,٩٢٣	إيرادات عمولات معيدي التأمين
٤٣,٥٥٠,٥٢٠	٤,٥٤٩,٩١٠	٨,٣٦٠,٣٨٢	٢٦,٧٢٩,٨٤٣	١,٠٩٠,٩٥٦	٢,٨١٩,٤٢٩	مجموع الإيرادات تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٠,٩٣٣,٦٩٦	١,٢٨٤,٢٥٧	١,٤١٤,٥٠١	١,٤٢٣,١٥٢	١,٧٩٠,٨٣٩	٥,٠٢٠,٩٤٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٤,٤٨٤,٢١٦	٥,٨٣٤,١٦٧	٩,٧٧٤,٨٨٣	٢٨,١٥٢,٩٩٥	٢,٨٨١,٧٩٥	٧,٨٤٠,٣٧٦	مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٦,٨٥٢,٤٤٢)	(١,١٨٥,٧٣٧)	(١,٣٥١,١٧٥)	(١٥,٣٠٨,١١٨)	(٧,٠٥٥,٨٣٤)	(١,٩٥١,٥٧٨)	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(١,٢٢٥,٢٤٤)	(٧٢,٠٨٦)	(٩٠,٥١٥)	(٩١٢,٤٥٢)	(٦١,٢١٥)	(١٨٩,٣٥٦)	التغيرات في المطالبات القائمة
١١,٦٤١,٢٣٥	٧٣٢,٤٢١	١٢,٢٠٤	٢,١٨٢,٢٧٦	٦,٥٠٧,٧٥٩	٢,٠٩٨,٥٧٥	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(١٦,٥٣٦,٨٣١)	(٥٢٥,٤٠٢)	(١,٣٢١,٤٨٦)	(١٤,٠٣٨,٢٩٤)	(٦٠٩,٢٩٠)	(٤٢,٣٥٩)	التغيرات في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها
٣,٢٨٦,٥٠٧	(٤٢,٨٣٧)	(٣,٤٠٥,٣١٣)	(١,٣٩٣,٩٤٢)	٥,٧٣٩,٥٨٤	٢,٣٨٩,٠١٥	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها
(٥,٢٧٢,١٥٠)	(١٢١,٣٠٤)	٢,٦٥٥,٨٢٢	٣٦٤,٦٦٧	(٥,٥٥٣,٥٤١)	(٢,٤٠٧,٨٠٤)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها
٧,١٢٨,٠٨٧	(٦٧٢,٧٥٥)	(١,٦٧١,٧١٢)	٢,٨٠٩,٥٠٦	٩٧٩,٧٦٥	٥,٦٨٣,٢٨٣	صافي المطالبات المكتتبة
(٣,٢٥٨,١٨١)	٧٢١,٤٣٨	٢,٦٩٣,٠٢٢	(٩٠٧,١٢٦)	(١٢١,١٩٧)	(٥,٦٤٤,٣١٨)	التغيرات في احتياطيات أقساط تأمين إضافية
(١٤,٧٥٢,٥٦٨)	(٦٥٠,٨٦٠)	(١,٠٤٩,٦٥٧)	(١٣,١٦٥,١٨٩)	١٣٥,٣٢١	(٢٢,١٨٣)	التغيرات في احتياطيات فنية أخرى
(١,٤١٧,٤١٩)	(٧١٥,٨٤٦)	-	-	١١١,٦٦١	(٨١٣,٢٣٤)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
١,٢٢٢,٩٨٧	٦٤,٦٦٦	(١٥,٨٨٧)	(٣٠,١٣٧)	٢٨٣,١٨٢	٩٥١,١٦٢	مصاريف إكتتاب أخرى
(٧,٣٧٥,٦٣٨)	(٦٨٧,٢٩٦)	(١,٤١٧,٨١٦)	(٢,٤٨٨,٦٢١)	(٥٥٩,٦٥٧)	(٢,٢٢٢,٢٤٨)	مجموع تكاليف الإكتتاب والمصاريف
(١,٦٥٩,٧٠٣)	(٢٤٠,١٢٢)	(٣٢٧,٣٣٨)	(٤٢٦,٨٨٦)	(٢٢٣,٢٥٨)	(٤٤٢,٠٩٩)	صافي دخل الإكتتاب
(٢٣,٩٤٢,٣٤١)	(٢,٢٢٩,٤٥٨)	(٢,٨١٠,٦٩٨)	(١٦,١٠٠,٨٣٣)	(٢٥٢,٧٥٠)	(٢,٥٤٨,٦٠٢)	(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى
٣٠,٥٤١,٨٧٥	٣,٦٠٤,٧٠٩	٦,٩٦٤,١٨٥	١٢,٥٥٢,١٦٢	٢,٦٢٩,٠٤٥	٥,٢٩١,٧٧٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٦,٤١٣,٣٣٠)	-	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
(١٧,٢٥٧,١٢٩)	-	-	-	-	-	إيرادات توزيعات أرباح وفوائد وعمولات
٤,٩٠٤,٠٨٩	-	-	-	-	-	خسائر محققة من بيع إستثمارات محفظ بها بغرض المتاجرة
٨٠,١٢٦	-	-	-	-	-	خسائر غير محققة من إستثمارات محفظ بها بغرض المتاجرة
١,٨٣٤,٩٦٣	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى، صافي
١,٠٤٧,٩١٤	-	-	-	-	-	مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
(١٥,٨٠٣,٣٦٧)	-	-	-	-	-	مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وتخصيص الفائض
١٤,٧٣٨,٥٠٨	-	-	-	-	-	الزكاة
(١,٨٠٧,١٤٤)	-	-	-	-	-	الزكاة
(٩٢٤,٧٣٨)	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
١٢,٠٠٦,٦٢٦	-	-	-	-	-	مجموع الدخل للفترة
(١,٢٨٠,١١٧)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين للفترة
١٠,٧٢٦,٥٠٩	-	-	-	-	-	صافي الربح المتعلق بالمساهمين

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفتري الثلاثة والسنة أشهر المنتهين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)
قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صليات التأمين							
المجموع	صليات المساهمين	مجموع صليات التأمين	أخرى (مقدنة)	حوادث	مركبات	هتسي	ممتلكات
٧٤,١٩٦,٨٧٩	-	٧٤,١٩٦,٨٧٩	٤,٦٨٩,٧١٥	١٢,٨١٢,٦٠٤	٢,٣٨٦,٩٠٤	١,٠٢٢٤,١٩٧	٤٤,٠٣٣,٤٥٩
٣٧,١٦٧,٣٣٨	-	٣٧,١٦٧,٣٣٨	١,١٤٧,٩٢٨	٦,٣٥٨,٢١٠	٩٤٢,١٧٢	٢,٥٥٠,٨١٨	٢٦,١٦٨,١١٠
٣٨,٢٢٩,٦٠٩	-	٣٨,٢٢٩,٦٠٩	٣,٥١٨,٠٥٨	٤,٤٦٩,٢٢٩	١,٣٥١,٠٠١	٥,١١٥,٠٤٧	٢٤,١٧٥,٨٦٤
٥,٣٣٣,١٧٧	-	٥,٣٣٣,١٧٧	٤٥٤,٧٣١	١,٢٨٤,٧٦٦	١,١٤٥,٢١٨	١,٠٥٢,٣٨٥	١,٣٨٦,٥٧٧
٥١٤,٣٤٥,٨٣٠	٣١٨,٦٢٠,١٥٦	٢٠٥,٧٢٥,٦٧٤	-	-	-	-	-
٦٧٩,٦٦٣,٦٣٣	٣١٨,٦٢٠,١٥٦	٣٦١,٠٤٣,٥٧٧	٩,٨١٠,٤٣٢	٢٤,٩٧٥,٢١٩	٥,٨٢٥,٢٦٥	١٨,٩٤٢,٤٤٧	٩٥,٧٦٤,١٠٠
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	٧٣٣,٤١٩	٢,٦١١,٠٧٢	٣,٥٦١,٨٢٢
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
٣,٨٨٦,٦٤٥	-	٣,٨٨٦,٦٤٥	-	-	١,٠٢,٤٠٧	-	٢,٩٨٤,٢٣٨
١,٨١١,٦٦٤	-	١,٨١١,٦٦٤	١٧١,٢٩٣	٢٢٧,٥٥٨	٢٧٤,٤٤١	١٥٥,٤٥٠	٩٠١,٨٢٢
١٢٧,٥٥٤,٤٠٧	٢١,٧٨٥,٥٠٧	١١٥,٧٦٩,٩٠٠	-	-	-	-	-
٣٥٩,٤٥,٢٧٢	٢١,٧٨٥,٥٠٧	٣٣٧,٦٦٩,٧٦٥	١٦,٥٣٥,٠٩٣	٤٠,٤٥٧,٩٠٣	٣٤,٠٩٨,٣٣٦	٢٣,٦٠١,٢٦٥	١٠٧,٣٤٦,٥٧٨

المطلوبات
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
إيراد عوالات معدي التأمين غير المكتسبة
إجمالي المطالبات القائمة
مطالبات مكتسبة غير ملغ عنها
إحتياطي أقساط تأمين إضافية
إحتياطي فنية أخرى
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطالبات

القطاعات الجغرافية
تقع جميع موجودات ومطلوبات الشركة في المملكة العربية السعودية باستثناء بعض الإستثمارات المطلوبات في دول مجلس التعاون الخليجي.

شركة تُشَبُّب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩. 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.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المستوى ١	المستوى ١	المستوى ١	القيمة الدفترية	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩٥,٢٣٩,٥٢٢	-	-	٩٥,٢٣٩,٥٢٢	٩٥,٢٣٩,٥٢٢	إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	-	١,٩٣٢,٠٧٨	إستثمارات متاحة للبيع
٩٧,١٧١,٦٠٠	١,٩٣٢,٠٧٨	-	٩٥,٢٣٩,٥٢٢	٩٧,١٧١,٦٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المستوى ١	المستوى ١	المستوى ١	القيمة الدفترية	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩٦,٥٠٦,٦٩٦	-	-	٩٦,٥٠٦,٦٩٦	٩٦,٥٠٦,٦٩٦	إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	-	١,٩٣٢,٠٧٨	إستثمارات متاحة للبيع
٩٨,٤٣٨,٧٧٤	١,٩٣٢,٠٧٨	-	٩٦,٥٠٦,٦٩٦	٩٨,٤٣٨,٧٧٤	

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

٢٠. ربحية السهم للفترة

تم حساب ربحية السهم للفترة بقسمة صافي دخل الفترة على المتوسط المُرجَّح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

شركة تشبب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١. القوائم التكميلية

وفقاً لمتطلبات اللوحة التنفيذية، تم الإفصاح عن قائمة المركز المالي الأولية وقائمة الدخل الأولية قائمة التدفقات النقدية الأولية بشكل منفصل لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين كما يلي:

(أ) قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الموجودات					
١٠٠,٦٥١,٠٠٨	٤٧,١٤٠,١١٤	٥٨,٥١٠,٨٩٤	١٧١,٧٩٢,٣٥٦	١٠٠,٧٤٥,٩٥٠	٧١,٠٤٦,٤٠٦
١٠٢,١٤٤,٩٤٢	-	١٠٢,١٤٤,٩٤٢	٩٣,٠٨٧,٧٥٤	-	٩٣,٠٨٧,٧٥٤
٧٤,١٩٦,٨٧٩	-	٧٤,١٩٦,٨٧٩	٨١,٨١٢,٠٦٠	-	٨١,٨١٢,٠٦٠
٣٧,١٦٧,٢٣٨	-	٣٧,١٦٧,٢٣٨	٤٣,٧٩٨,٣٥٦	-	٤٣,٧٩٨,٣٥٦
٣٨,٦٢٩,٦٠٩	-	٣٨,٦٢٩,٦٠٩	٣٥,٣٧٠,٤٣٠	-	٣٥,٣٧٠,٤٣٠
٥,٣٢٣,٦٧٧	-	٥,٣٢٣,٦٧٧	٦,٩٤٣,٦٠٩	-	٦,٩٤٣,٦٠٩
٩٦,٥٠٦,٦٩٦	٥٨,٤٩٣,٢٣٦	٣٨,٠١٣,٤٦٠	٩٥,٢٣٩,٥٢٢	٥٧,٨١٢,٩٨٠	٣٧,٤٢٦,٥٤٢
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-
٣٢,٢٢٨,٣١٥	٢٨,٩٠٣,٩٦٦	٣,٣٢٤,٣٤٩	٢٤,١٠٣,٦٣٤	٢٤,١٠٣,٦٣٤	-
١٦,٨٥٣,٦٤٩	١٣,٢٤٣,٣٩٣	٣,٥١٠,٢٥٦	١٧,٩٦٦,٠٠٢	١٣,٥٥٤,٩١٢	٤,٤١١,٠٩٠
١٣٢,٠٨١,٧٧٣	١٣٢,٠٨١,٧٧٣	-	٩٤,٤٥٩,٨٨١	٩٤,٤٥٩,٨٨١	-
٥٨٩,١٢٤	-	٥٨٩,١٢٤	٦٧٨,٩٧٨	-	٦٧٨,٩٧٨
٢,١٥٦,٩٩٩	-	٢,١٥٦,٩٩٩	١,٦١٧,٧٤٩	-	١,٦١٧,٧٤٩
٧٩٩,٩٨٩	-	٧٩٩,٩٨٩	٦٦٨,٩٥٤	-	٦٦٨,٩٥٤
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	-	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	-
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٨٥٤,٨١٢	١,٨٥٤,٨١٢	-	٢,٠٦٤,٦٦٨	٢,٠٦٤,٦٦٨	-
٧١١,٨٩١,٥٤٨	٣٤٧,٥٢٤,١٢٢	٣٦٤,٣٦٧,٤٢٦	٧٣٥,٣١٠,٧٨١	٣٥٨,٤٤٨,٨٥٣	٣٧٦,٨٦١,٩٢٨
(٣٢,٢٢٨,٣١٥)	(٢٨,٩٠٣,٩٦٦)	(٣,٣٢٤,٣٤٩)	(٢٤,١٠٣,٦٣٤)	(٢٤,١٠٣,٦٣٤)	-
٦٧٩,٦٦٣,٢٣٣	٣١٨,٦٢٠,١٥٦	٣٦١,٠٤٣,٠٧٧	٧١١,٢٠٧,١٤٧	٣٣٤,٣٤٥,٢١٩	٣٧٦,٨٦١,٩٢٨
المطلوبات					
٢٢,١٤٦,١٦١	-	٢٢,١٤٦,١٦١	٢٢,٩٤٨,٩٧٠	-	٢٢,٩٤٨,٩٧٠
١١,٩٥٤,٩١٤	٣,٤٢٩,٤٩٨	٨,٥٢٥,٤١٦	٧,٣٠٨,٨١١	٢,٠٦٢,٣٣٣	٥,٢٤٦,٤٧٨
٢,١٩٥,٤٥٥	-	٢,١٩٥,٤٥٥	١,٠٩٧,٥٢٧	-	١,٠٩٧,٥٢٧
٦٤,٨٠٧,٤٦٨	-	٦٤,٨٠٧,٤٦٨	٦٣,٣٢٨,٣٥٥	-	٦٣,٣٢٨,٣٥٥
١٠١,٠٢٧,٩٦١	-	١٠١,٠٢٧,٩٦١	١٢١,٨٩٩,٦٢٤	-	١٢١,٨٩٩,٦٢٤
٨,٨٥١,٨٦٩	-	٨,٨٥١,٨٦٩	١٠,١٠٦,١٦٤	-	١٠,١٠٦,١٦٤
٤٩,٠٠٢,٦١٩	-	٤٩,٠٠٢,٦١٩	٥٥,٣٢٢,٣٨٣	-	٥٥,٣٢٢,٣٨٣
٥٨,٢٦٧,٧٠٧	-	٥٨,٢٦٧,٧٠٧	٥٢,١٣٦,٨٣٠	-	٥٢,١٣٦,٨٣٠
٣,٠٨٨,٦٤٥	-	٣,٠٨٨,٦٤٥	٥,٩٥٧,٧٥٢	-	٥,٩٥٧,٧٥٢
١,٨٠١,٠٦٤	-	١,٨٠١,٠٦٤	١,٧٩٥,٤٥٧	-	١,٧٩٥,٤٥٧
٣٢,٢٢٨,٣١٥	٣,٣٢٤,٣٤٩	٢٨,٩٠٣,٩٦٦	٢٤,١٠٣,٦٣٤	-	٢٤,١٠٣,٦٣٤
٨,٤١٠,٧٣٠	-	٨,٤١٠,٧٣٠	٨,٨٨٥,١٩٩	-	٨,٨٨٥,١٩٩
١,٨٥٤,٨١٢	١,٨٥٤,٨١٢	-	٢,٠٦٤,٦٦٨	٢,٠٦٤,٦٦٨	-
١٦,٥٠١,١٩٦	١٦,٥٠١,١٩٦	-	١٩,٠٦٦,٨٠٥	١٩,٠٦٦,٨٠٥	-
٩,١٨٤,٦٧١	-	٩,١٨٤,٦٧١	٥,٨٧٩,٨٤٠	-	٥,٨٧٩,٨٤٠
٣٩١,٢٢٣,٥٨٧	٢٥,١٠٩,٨٥٥	٣٦٦,٢١٣,٧٣٢	٤٠١,٩٠٢,٠٣٩	٢٣,١٩٣,٨٠٦	٣٧٨,٧٠٨,٢٣٢
(٣٢,٢٢٨,٣١٥)	(٣,٣٢٤,٣٤٩)	(٢٨,٩٠٣,٩٦٦)	(٢٤,١٠٣,٦٣٤)	-	(٢٤,١٠٣,٦٣٤)
٣٥٩,٠٩٥,٢٧٢	٢١,٧٨٥,٥٠٦	٣٣٧,٣٠٩,٧٦٦	٣٧٧,٧٩٨,٤٠٥	٢٣,١٩٣,٨٠٦	٣٥٤,٦٠٤,٥٩٩
حقوق الملكية					
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٣٢,٤٣٧,٦٥١	٣٢,٤٣٧,٦٥١	-	٣٥,٠٠٥,٨٠٧	٣٥,٠٠٥,٨٠٧	-
٨٩,٩٧٦,٦١٥	٨٩,٩٧٦,٦١٥	-	١٠٠,٢٤٩,٢٤٠	١٠٠,٢٤٩,٢٤٠	-
٣٢٢,٤١٤,٢٦٦	٣٢٢,٤١٤,٢٦٦	-	٣٣٥,٢٥٥,٠٤٧	٣٣٥,٢٥٥,٠٤٧	-
(١,٨٤٦,٣٠٥)	-	(١,٨٤٦,٣٠٥)	(١,٨٤٦,٣٠٥)	-	(١,٨٤٦,٣٠٥)
٦٧٩,٦٦٣,٢٣٣	٣٤٤,١٩٩,٧٧٢	٣٣٥,٤٦٣,٤٦١	٧١١,٢٠٧,١٤٧	٣٥٨,٤٤٨,٨٥٣	٣٥٢,٧٥٨,٢٩٤

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١. القوائم التكميلية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
١٤٣,٩٠٤,٨٥٤	-	١٤٣,٩٠٤,٨٥٤	١٤٦,٦٠٢,٢٦٩	-	١٤٦,٦٠٢,٢٦٩
(٣,٨٧٤,٨٩١)	-	(٣,٨٧٤,٨٩١)	(٤,٦١٠,٢٠٧)	-	(٤,٦١٠,٢٠٧)
(٧٤,٤٢٥,٥٦٥)	-	(٧٤,٤٢٥,٥٦٥)	(٨٢,٩٣٠,٣٨٠)	-	(٨٢,٩٣٠,٣٨٠)
(١,٨٦٨,٣٨٠)	-	(١,٨٦٨,٣٨٠)	(٢,١٧٢,٨٢٨)	-	(٢,١٧٢,٨٢٨)
٦٣,٧٣٦,٠١٨	-	٦٣,٧٣٦,٠١٨	٥٦,٨٨٨,٨٥٤	-	٥٦,٨٨٨,٨٥٤
(٣٣,٢٤٢,٦٥٠)	-	(٣٣,٢٤٢,٦٥٠)	(٢٠,٨٧١,٦٦٣)	-	(٢٠,٨٧١,٦٦٣)
١٣,٠٥٧,١٥٢	-	١٣,٠٥٧,١٥٢	٧,٦١٥,١٨١	-	٧,٦١٥,١٨١
٤٣,٥٥٠,٥٢٠	-	٤٣,٥٥٠,٥٢٠	٤٣,٦٣٢,٣٧٢	-	٤٣,٦٣٢,٣٧٢
١,٠٩٣٢,٦٩٦	-	١,٠٩٣٢,٦٩٦	١١,٨٧١,٠٩٨	-	١١,٨٧١,٠٩٨
٥٤,٤٨٤,٢١٦	-	٥٤,٤٨٤,٢١٦	٥٥,٥٠٣,٤٧٠	-	٥٥,٥٠٣,٤٧٠
(٢٦,٨٥٢,٤٤٢)	-	(٢٦,٨٥٢,٤٤٢)	(١٣,١٣٢,٤٨٦)	-	(١٣,١٣٢,٤٨٦)
(١,٣٢٥,٦٢٤)	-	(١,٣٢٥,٦٢٤)	(١,٥٠٤,٢٩١)	-	(١,٥٠٤,٢٩١)
١١,٦٤١,٢٣٥	-	١١,٦٤١,٢٣٥	٣,٢٨٩,٤٧٥	-	٣,٢٨٩,٤٧٥
(١٦,٥٦٦,٨٣١)	-	(١٦,٥٦٦,٨٣١)	(١١,٣٤٧,٣٠٢)	-	(١١,٣٤٧,٣٠٢)
٣,٢٨٩,٥٠٧	-	٣,٢٨٩,٥٠٧	(٦,٣١٩,٧٦٤)	-	(٦,٣١٩,٧٦٤)
(٥,٣٧٢,١٥٠)	-	(٥,٣٧٢,١٥٠)	٦,٦٣١,١١٨	-	٦,٦٣١,١١٨
٧,١٢٨,٠٨٧	-	٧,١٢٨,٠٨٧	٦,١٣٠,٨٧٧	-	٦,١٣٠,٨٧٧
(٣,٢٥٨,١٨١)	-	(٣,٢٥٨,١٨١)	(٣,٢٥٩,١٧٩)	-	(٣,٢٥٩,١٧٩)
(١٤,٧٥٢,٥٦٨)	-	(١٤,٧٥٢,٥٦٨)	(٨,١٦٤,٢٥٠)	-	(٨,١٦٤,٢٥٠)
(١,٤١٧,٤١٩)	-	(١,٤١٧,٤١٩)	(٢,٨٦٩,١٠٧)	-	(٢,٨٦٩,١٠٧)
١,٢٦٢,٩٨٧	-	١,٢٦٢,٩٨٧	٥,٦٠٧	-	٥,٦٠٧
(٧,٣٧٥,٦٣٨)	-	(٧,٣٧٥,٦٣٨)	(٨,٢٠٣,٩٩٣)	-	(٨,٢٠٣,٩٩٣)
(١,٦٥٩,٧٠٣)	-	(١,٦٥٩,٧٠٣)	(١,٥٣٩,٢٨٦)	-	(١,٥٣٩,٢٨٦)
(٢٣,٩٤٢,٣٤١)	-	(٢٣,٩٤٢,٣٤١)	(٢٠,٧٧١,٠٢٩)	-	(٢٠,٧٧١,٠٢٩)
٣٠,٥٤١,٨٧٥	-	٣٠,٥٤١,٨٧٥	٣٤,٧٣٢,٤٤١	-	٣٤,٧٣٢,٤٤١
(٦,٤١٣,٣٣٠)	-	(٦,٤١٣,٣٣٠)	(٦,٨٨٠,٧٦٥)	-	(٦,٨٨٠,٧٦٥)
(١٧,٢٥٧,١٢٩)	(٢,٧٧٩,٩٢٢)	(١٤,٤٧٧,٢٠٧)	(١٧,٧٠٠,٩٥٢)	(٢,٦٣١,٤٨٤)	(١٥,٠٨٩,٤٦٨)
٤,٩٠٤,٠٨٩	٣,٦١٦,٨٧١	١,٢٨٧,٢١٨	٤,١٣٣,٥١٩	٣,١٣٣,٦٩٢	٩٩٩,٨٢٧
٨٠,١٢٦	٤٥,٢٤٧	٣٤,٨٧٩	(٢٣٣,٨٩٨)	(١٣٢,٠٨٢)	(١٠١,٨١٦)
١,٨٣٤,٩٦٢	١,٥٥٠,١٢٩	٧٧٩,٨٢٤	(٥١٣,٠٦٩)	(٢٥٤,٤١٣)	(٢٥٨,٦٥٦)
١,٠٤٧,٩١٤	-	١,٠٤٧,٩١٤	٣,٥٨٨,٠٧٨	-	٣,٥٨٨,٠٧٨
(١٥,٨٠٣,٣٦٧)	١,٩٣٧,٣٣٥	(١٧,٧٤٠,٧٠٢)	(١٧,٦٢٧,٠٨٧)	١١٥,٧١٣	(١٧,٧٤٢,٨٠٠)
١٤,٧٣٨,٥٠٨	١,٩٣٧,٣٣٥	١٢,٨٠١,١٧٣	١٧,١٥٣,٣٥٤	١١٥,٧١٣	١٦,٩٨٩,٦٤١
(١,٨٠٧,١٤٤)	(١,٨٠٧,١٤٤)	-	(١,٥١٠,٨٢٠)	(١,٥١٠,٨٢٠)	-
(٩٢٤,٧٣٨)	(٩٢٤,٧٣٨)	-	(١,٠٥٤,٧٨٩)	(١,٠٥٤,٧٨٩)	-
١٢,٠٠٦,٦٢٦	(٧٩٤,٥٤٧)	١٢,٨٠١,١٧٣	١٤,٥٣٩,٧٤٥	(٢,٤٤٩,٨٩٦)	١٦,٩٨٩,٦٤١
-	١١,٥٢١,٠٥٦	(١١,٥٢١,٠٥٦)	-	١٥,٢٩٠,٦٧٧	(١٥,٢٩٠,٦٧٧)
١٢,٠٠٦,٦٢٦	١٠,٧٢٦,٥٠٩	١,٢٨٠,١١٧	١٤,٥٣٩,٧٤٥	١٢,٨٤٠,٧٨١	١,٦٩٨,٩٦٤

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
١٢,٠٠٦,٦٢٦	١٠,٧٢٦,٥٠٩	١,٢٨٠,١١٧	١٤,٥٣٩,٧٤٥	١٢,٨٤٠,٧٨١	١,٦٩٨,٩٦٤
-	-	-	-	-	-
١٢,٠٠٦,٦٢٦	١٠,٧٢٦,٥٠٩	١,٢٨٠,١١٧	١٤,٥٣٩,٧٤٥	١٢,٨٤٠,٧٨١	١,٦٩٨,٩٦٤
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-
-	٠,٥٤	-	-	٠,٦٤	-

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ . القوائم التكميلية (تتمة)

د) قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
المجموع	المساهمون	عمليات التأمين	المجموع	المساهمون	عمليات التأمين
٥٠,٨٦٣,٥٨٢	-	٥٠,٨٦٣,٥٨٢	٤٩,٥٠٨,٨٨٢	-	٤٩,٥٠٨,٨٨٢
(١٩٨,٠٣٩)	-	(١٩٨,٠٣٩)	(٢,١٩٨,٥٦٨)	-	(٢,١٩٨,٥٦٨)
(٣٢,٤٤٧,٦٩٠)	-	(٣٢,٤٤٧,٦٩٠)	(٢٨,٦٤٢,٩٨٧)	-	(٢٨,٦٤٢,٩٨٧)
(٩٢٤,١٩٢)	-	(٩٢٤,١٩٢)	(٩٦٨,٥٦٦)	-	(٩٦٨,٥٦٦)
١٧,٢٨٣,٦٦٢	-	١٧,٢٨٣,٦٦٢	١٧,٦٩٨,٧٦١	-	١٧,٦٩٨,٧٦١
٥,٠٢٨,٠٧٨	-	٥,٠٢٨,٠٧٨	١٤,٢٤٧,٥٨٢	-	١٤,٢٤٧,٥٨٢
(٤٨٧,١٤٨)	-	(٤٨٧,١٤٨)	(٩,٩٦٨,٥١٣)	-	(٩,٩٦٨,٥١٣)
٢١,٨٢٤,٥٩٢	-	٢١,٨٢٤,٥٩٢	٢١,٤٧٧,٨٣٠	-	٢١,٤٧٧,٨٣٠
٥,٣٥٠,٦١٠	-	٥,٣٥٠,٦١٠	٥,٩٠٢,٦٠٥	-	٥,٩٠٢,٦٠٥
٢٧,١٧٥,٢٠٢	-	٢٧,١٧٥,٢٠٢	٢٧,٨٨٠,٤٣٥	-	٢٧,٨٨٠,٤٣٥
(١٤,٣٠٠,٧٩٥)	-	(١٤,٣٠٠,٧٩٥)	(٥,١٥٠,٩٤٠)	-	(٥,١٥٠,٩٤٠)
(١٧٢,٢١٣)	-	(١٧٢,٢١٣)	(٨٥٣,٨٥٢)	-	(٨٥٣,٨٥٢)
٦,٩٢٩,٩٢٤	-	٦,٩٢٩,٩٢٤	١,٣٥٣,١٨٦	-	١,٣٥٣,١٨٦
(٨,٠٣٣,٠٨٤)	-	(٨,٠٣٣,٠٨٤)	(٤,٦٥١,٦٠٦)	-	(٤,٦٥١,٦٠٦)
٣,٤١٦,١١٧	-	٣,٤١٦,١١٧	٣,١١٧,٣٣٢	-	٣,١١٧,٣٣٢
(٤,١٨٠,٤٥١)	-	(٤,١٨٠,٤٥١)	(١,٣٩٣,٥٤١)	-	(١,٣٩٣,٥٤١)
(١٦٧,٠٢٦)	-	(١٦٧,٠٢٦)	٦,٨١١,٠٨٨	-	٦,٨١١,٠٨٨
(٩٥٣,٧٤٢)	-	(٩٥٣,٧٤٢)	(٣,٦٠٨,٤٩٣)	-	(٣,٦٠٨,٤٩٣)
(٩,٩١٨,١٨٦)	-	(٩,٩١٨,١٨٦)	٢٧٤,٧٨٠	-	٢٧٤,٧٨٠
٨٢,٦٢٨	-	٨٢,٦٢٨	(٣,٣٨٤,٠٤٢)	-	(٣,٣٨٤,٠٤٢)
٩٠,٩٦٢	-	٩٠,٩٦٢	٢٨٦,٩٣٥	-	٢٨٦,٩٣٥
(٣,٤١٢,٣٥٢)	-	(٣,٤١٢,٣٥٢)	(٤,١٦٨,٥٠٦)	-	(٤,١٦٨,٥٠٦)
(٨١٥,٧٨٥)	-	(٨١٥,٧٨٥)	(٧٣٣,٣٥٣)	-	(٧٣٣,٣٥٣)
(١٣,١٥٤,٤٨٣)	-	(١٣,١٥٤,٤٨٣)	(٧,٧٢٤,١٨٦)	-	(٧,٧٢٤,١٨٦)
١٤,٠٢٠,٧١٩	-	١٤,٠٢٠,٧١٩	٢٠,١٥٦,٢٤٩	-	٢٠,١٥٦,٢٤٩
(٥,٤٩٥,٤٠٩)	-	(٥,٤٩٥,٤٠٩)	(٧,٥٦٤,٢٩٦)	-	(٧,٥٦٤,٢٩٦)
(٨,٨١١,٥١٠)	(١,٤٦٥,٣٩٨)	(٧,٣٤٦,١١٢)	(٨,٥٨٧,٧٠٢)	(١,٢١٣,٤١٤)	(٧,٣٧٤,٢٨٨)
٢,٦٧٨,٥٥١	٢,٠١١,٨٧٢	٦٦٦,٦٧٩	١,٨٧٠,٩١٠	١,٤٢٩,٠٥٠	٤٤١,٨٦٠
(١,٦٣٤)	(٩٢٣)	(٧١١)	(١٧٣,٦٥٤)	(١٠٤,١٤٤)	(٦٩,٥١٠)
١,٠٨٨,٠٣٧	٦٣٣,٣٥٠	٤٥٤,٦٨٧	٤,٤٩٢,٦٦٧	٢,٨٣٢,٩٤٩	١,٦٥٩,٧١٨
٦٣٨,٤٤٦	-	٦٣٨,٤٤٦	٢,٨٥٥,٩١٠	-	٢,٨٥٥,٩١٠
(٩,٩٠٣,٥١٩)	١,١٧٨,٩٠١	(١١,٠٨٢,٤٢٠)	(٧,١٠٦,١٦٥)	٢,٨٤٤,٤٤١	(٩,٩٥٠,٦٠٦)
٤,١١٧,٢٠٠	١,١٧٨,٩٠١	٢,٩٣٨,٢٩٩	١٣,٠٥٠,٠٨٤	٢,٨٤٤,٤٤١	١٠,٢٠٥,٦٤٣
(٥١٥,١٧٨)	(٥١٥,١٧٨)	-	(٨٨٩,٠١٥)	(٨٨٩,٠١٥)	-
(٢٦٧,٢٤٦)	(٢٦٧,٢٤٦)	-	(٨٤٣,٣٢٧)	(٨٤٣,٣٢٧)	-
٢,٣٢٤,٧٧٦	٢٩٦,٤٧٧	٢,٩٣٨,٢٩٩	١١,٣١٧,٧٤٢	١,١١٢,٠٩٩	١٠,٢٠٥,٦٤٣
-	٢,٦٤٤,٤٦٩	(٢,٦٤٤,٤٦٩)	-	٩,١٨٥,٠٧٩	(٩,١٨٥,٠٧٩)
٢,٣٢٤,٧٧٦	٣,٠٤٠,٩٤٦	٢٩٣,٨٣٠	١١,٣١٧,٧٤٢	١٠,٢٩٧,١٧٨	١,٠٢٠,٥٦٤

هـ) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
المجموع	المساهمون	عمليات التأمين	المجموع	المساهمون	عمليات التأمين
٣,٣٢٤,٧٧٦	٣,٠٤٠,٩٤٦	٢٩٣,٨٣٠	١١,٣١٧,٧٤٢	١٠,٢٩٧,١٧٨	١,٠٢٠,٥٦٤
-	-	-	-	-	-
٣,٣٢٤,٧٧٦	٣,٠٤٠,٩٤٦	٢٩٣,٨٣٠	١١,٣١٧,٧٤٢	١٠,٢٩٧,١٧٨	١,٠٢٠,٥٦٤
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-
-	٠,١٥	-	-	٠,٥١	-

مجموع الدخل
ينود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل:
الدخل الشامل الآخر
مجموع الدخل الشامل للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
ربحية السهم للفترة

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ . القوائم التكميلية (تتمة)

(و) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٤,٧٣٨,٥٠٨	١٣,٤٥٨,٣٩١	١,٢٨٠,١١٧	١٧,١٠٥,٣٥٤	١٥,٤٠٦,٣٩٠	١,٦٩٨,٩٦٤	الأنشطة التشغيلية
						إجمالي دخل الفترة
						تعديلات عن:
١٠٩,٨٣٣	-	١٠٩,٨٣٣	١٦٥,٥٧٣	-	١٦٥,٥٧٣	إستهلاك ممتلكات ومعدات
١١٣,٨١٨	-	١١٣,٨١٨	٦٥,٥١٧	-	٦٥,٥١٧	إطفاء موجودات غير ملموسة
٥٣٩,٢٥٠	-	٥٣٩,٢٥٠	٥٣٩,٢٥٠	-	٥٣٩,٢٥٠	استهلاك وإطفاء أصول حق الاستخدام
٦,٤١٣,٣٣٠	-	٦,٤١٣,٣٣٠	٦,٨٨٠,٧٦٥	-	٦,٨٨٠,٧٦٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٨٣٤,٩٦٣)	(١,٠٥٥,١٣٩)	(٧٧٩,٨٢٤)	٥١٣,٠٦٩	٢٥٤,٤١٣	٢٥٨,٦٥٦	خسائر / (أرباح) غير محققة من إستثمارات
(٨٠,١٢٦)	(٤٥,٢٤٧)	(٣٤,٨٧٩)	٢٣٣,٨١٨	١٣٢,٠٨٢	١٠١,٨١٦	خسائر / (أرباح) محققة من إستثمارات
٤٠,٦٩٩	-	٤٠,٦٩٩	٢٤,٣٠٠	-	٢٤,٣٠٠	فائدة على التزامات عقود الإيجار التمويلية
٦٧٣,٧٩٤	-	٦٧٣,٧٩٤	٧٠٧,٠١٨	-	٧٠٧,٠١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٠,٧١٤,١٩٣	١٢,٣٥٨,٠٠٥	٨,٣٥٦,١٨٨	٢٦,٢٣٤,٧٩٤	١٥,٧٩٢,٨٨٥	١٠,٤٤١,٩٠٩	تعديلات على رأس المال العامل:
(٣٢,٣٩٢,٤٣٣)	-	(٣٢,٣٩٢,٤٣٣)	٢,١٧٦,٤٢٣	-	٢,١٧٦,٤٢٣	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(١٣,٠٥٧,١٥٢)	-	(١٣,٠٥٧,١٥٢)	(٧,٦١٥,١٨١)	-	(٧,٦١٥,١٨١)	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٥,٣٧٢,١٥٠	-	٥,٣٧٢,١٥٠	(٦,٦٣١,١١٨)	-	(٦,٦٣١,١١٨)	حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة
						حصة معدي التأمين من مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
٣,٢٥٨,١٨١	-	٣,٢٥٨,١٨١	٣,٢٥٩,١٧٩	-	٣,٢٥٩,١٧٩	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
(٢,٦٢٦,١١٠)	-	(٢,٦٢٦,١١٠)	(١,٦١٩,٩٣٢)	-	(١,٦١٩,٩٣٢)	دعوات مقدمة وموجودات أخرى
٧٨,١٢٧	(٤٢٩,٧٣٧)	٤٩٧,٨١٤	(١,١١٣,٣٥٣)	(٢١١,٥١٩)	(٩٠٠,٨٣٤)	ذمم دائنة
٣,٥٤٤,٠٨١	-	٣,٥٤٤,٠٨١	٨٠٢,٨٠٩	-	٨٠٢,٨٠٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٢٧٧,٦١٢	٢١,٣٣٤	٢,٢٥٦,٢٧٨	(٤,٦٤٦,١٠٣)	(١,٣٦٧,١٦٦)	(٣,٢٧٨,٩٣٧)	أرصدة إعادة تأمين
١٠,٩١٣,٥٨٦	-	١٠,٩١٣,٥٨٦	(١,٤٧٩,٠٩٣)	-	(١,٤٧٩,٠٩٣)	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٣,٢٤٢,٦٥٠	-	٣٣,٢٤٢,٦٥٠	٢٠,٨٧١,٦٦٣	-	٢٠,٨٧١,٦٦٣	إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣,٢٤٧,٠٠٢	-	٣,٢٤٧,٠٠٢	١,٢٥٤,٢٩٥	-	١,٢٥٤,٢٩٥	إجمالي المطالبات القائمة
(٣,٢٨٦,٥٠٧)	-	(٣,٢٨٦,٥٠٧)	٦,٣١٩,٧٦٤	-	٦,٣١٩,٧٦٤	مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
(٧,١٢٨,٠٨٧)	-	(٧,١٢٨,٠٨٧)	(٦,١٣٠,٨٧٧)	-	(٦,١٣٠,٨٧٧)	إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
١,٤١٧,٤١٩	-	١,٤١٧,٤١٩	٢,٨٢٩,١٠٧	-	٢,٨٢٩,١٠٧	ي احتياطيات فنية أخرى
(١,٢٦٢,٩٨٧)	-	(١,٢٦٢,٩٨٧)	(٥,٦٠٧)	-	(٥,٦٠٧)	النقد من العمليات
٢٤,٨٠١,٧٢٥	١١,٩٤٩,٦٠٢	١٢,٨٥٢,١٢٣	٣٤,٥٤٧,٧٧٠	١٤,٢١٤,٢٠٠	٢٠,٣٣٣,٥٧٠	توزيع فائض إلى حملة وثائق تأمين
(٢٩٣,٠٨٠)	-	(٢٩٣,٠٨٠)	(٥,٠٠٣,٧٩٥)	-	(٥,٠٠٣,٧٩٥)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٤,٤٧٤,٤٣٣)	(٤,٤٧٤,٤٣٣)	-	-	-	-	تعويض نهاية الخدمة مدفوع
(٤٩٧,٩١٣)	-	(٤٩٧,٩١٣)	(٢٣٢,٥٩١)	-	(٢٣٢,٥٩١)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
١٩,٥٣٦,٣١٠	٧,٤٧٥,١٨٠	١٢,٠٦١,١٣٠	٢٩,٣١١,٣٧٦	١٤,٢١٤,٢٠٠	١٥,٠٩٧,١٧٦	الأنشطة الإستثمارية
(٢٥,٩٢٢,٨٣٩)	(١٧,٩٠٩,٠٢٥)	(٨,٠٢٣,٨١٤)	(٢٢,٥٩٠,٩١٠)	(١٢,٧٥٧,٠٨٧)	(٩,٨٣٣,٨٢٣)	شراء إستثمارات محفظ بها بغرض المتاجرة
١٧,٨٧٠,٨١٤	١٠,٠٩١,٦٤٩	٧,٧٧٩,١٦٥	٢٣,١١١,١١٧	١٣,٠٥٠,٨٤٨	١٠,٠٦٠,٢٦٩	المتحصل من إستبعاد إستثمارات محفظ بها بغرض المتاجرة
(١٠٢,١٦٣,٤٤٦)	(٩٤,١٠٢,١٥٣)	(٨,٠٦١,٢٩٣)	٣٧,٦٢١,٨٩٢	٣٧,٦٢١,٨٩٢	-	إضافات / إستبعادات على ودائع طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
(٣٨,٢٦٥)	-	(٣٨,٢٦٥)	(١٨٩,٩٠٠)	-	(١٨٩,٩٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٨٩,٠٦١)	-	(١٨٩,٠٦١)	-	-	-	شراء موجودات غير ملموسة
(١١٠,٤٥٢,٧٩٧)	(١٠١,٩١٩,٥٢٩)	(٨,٥٣٣,٢٦٨)	٣٧,٩٥٢,١٩٩	٣٧,٩١٥,١٥٣	٣٦,٥٤٦	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(١,١٢٢,٢٢٧)	-	(١,١٢٢,٢٢٧)	(١,١٢٢,٢٢٧)	-	(١,١٢٢,٢٢٧)	الأنشطة التمويلية
-	٣,٨٩٢,٠٣٠	(٣,٨٩٢,٠٣٠)	-	٤,٨٠٠,٣٣٢	(٤,٨٠٠,٣٣٢)	دفعات بموجب التزامات عقود الإيجار التمويلية
-	(٢,٣٨١,٢٩٦)	٢,٣٨١,٢٩٦	-	(٣,٣٢٤,٣٤٩)	٣,٣٢٤,٣٤٩	الأرصدة فيما بين العمليات
(١,١٢٢,٢٢٧)	٢٨,٥١٠,٧٣٤	(٢٩,٦٣٢,٩٦١)	(١,١٢٢,٢٢٧)	١,٤٧٥,٩٨٣	(٢,٥٩٨,٢١٠)	مطلوب إلى (من) عمليات المساهمين / التأمين
(٩٢,٠٣٨,٧١٤)	(٦٥,٩٣٣,٦١٥)	(٢٦,١٠٥,٠٩٩)	٦٦,١٤١,٣٤٨	٥٣,٦٠٥,٨٣٦	١٢,٥٣٥,٥١٢	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٤١,٥١٠,٣١٩	٦٨,٤٦٧,٥٩٢	٧٣,٠٤٢,٧٢٦	١٠٥,٦٥١,٠٠٨	٤٧,١٤٠,١١٤	٥٨,٥١٠,٨٩٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٩,٤٧١,٦٠٥	٢,٥٣٣,٩٧٨	٤٦,٩٣٧,٦٢٧	١٧١,٧٧٢,٣٥٦	١٠٠,٧٤٥,٩٥٠	٧١,٠٦٦,٤٠٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة تُشَبُّب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢. تأثير كوفيد - ١٩

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 السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت المبادئ التوجيهية للتباعد الاجتماعي وفرض عمليات الطلق وحظر التجول على مستوى المملكة.

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 أثارها على عملياتها بشكل استباقي واتخذت سلسلة من الإجراءات الاستباقية والتدابير والعمليات الوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع حيث تعمل
- استمرارية الأعمال في جميع أنحاء المملكة وضمان أنها محمية ومحافظ على سلامتها.

يظهر التأثير الرئيسي لجائحة كوفيد - ١٩ في قطاع أعمال المركبات كما هو موضح أدناه. كما هو الحال مع أي تقدير ، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام مهمة وتطور سريع للوضع والشكوك المحيطة بمدى وشدة الجائحة، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة. إن الأثر غير المؤكد لهذه البيئة الاقتصادية هو تقديري ، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم موقفها والأثر المرتبط بها بشكل منتظم.

احتياطات فنية لقطاع السيارات

استجابة لجائحة كوفيد - ١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ إلى جميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين أمور أخرى، أصدر التعميم تعليمات لشركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق تأمين التجزئة على المركبات الحالية لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق تأمين التجزئة الجديدة على المركبات المكتتبه في غضون شهر واحد من هذا التعميم.

بالنسبة لوثائق تأمين المركبات الجديدة المباعة بالتجزئة والصدرة بحسب التعميم أعلاه، يتم احتساب إكتساب القسط على مدى فترة ١٢ شهراً حيث أن أثر إحتساب إكتساب القسط على مدى فترة التغطية (أي ١٤ شهراً) يعتبر غير جوهري بحسب الإدارة وذلك للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والفترات اللاحقة.

أجرت الشركة اختبار كفاية المطلوبات باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها بمستوى إجمالي لقطاع أعمال المركبات وسجلت احتياطي أقساط إضافية / وإحتياطي عجز بمبلغ ٠,٦١ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

تأثير كوفيد - ١٩ على الموجودات المالية

الموجودات المالية

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياستها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد - ١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات 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 سيدخل في إعادة هيكلة مالية أخرى، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع ، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض جوهري ومستمر في القيمة العادلة للموجودات المالية أقل من تكلفتها.

بناءً على هذه التقييمات ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد - ١٩ لم يكن له أي آثار جوهري على نتائج الشركة المبلغ عنها لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣. أرقام المقارنة
أعيد تصنيف أرقام المقارنة بما يتماشى مع عرض الفترة الحالية كما يلي:

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما ظهر سابقاً	تأثير التعديلات	بعد التعديل
ممتلكات ومعدات	٢,٧٤٦,١٣٣	(٢,١٥٦,٩٩٩)	٥٨٩,١٣٤
أصول حق الإستخدام	-	٢,١٥٦,٩٩٩	٢,١٥٦,٩٩٩
مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى	١٤,١٥٠,٣٦٩	(٢,١٩٥,٤٥٥)	١١,٩٥٤,٩١٤
إلتزام عقود الإيجار	-	٢,١٩٥,٤٥٥	٢,١٩٥,٤٥٥

٢٤. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة والموافقة على نشرها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٢٠ الموافق ٢٦ ذو الحجة ١٤٤١ هـ.