

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
-	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
2 - 1	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
4 - 3	قائمة الدخل الأولية الموجزة
5	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
6	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
8 - 7	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
37 - 9	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



كي بي إم جي للاستشارات المهنية



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

للسادة مساهمي شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد قمنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة تُشب العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، والقوائم الأولية الموجزة للدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة بصفة أساسية على الإستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص هو أقل نطاقاً إلى حد كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيد بأننا اصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت إنتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
ص ب ٤٨٠٣
الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبدالله النعيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٤

البسام وشركاؤه
ص ب ٤٦٣٦
الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

٢١ شوال ١٤٤٣ هـ
٢٢ مايو ٢٠٢٢



شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأُولِيَّة المُوجزة
كما في 31 مارس 2022م

(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

31 ديسمبر 2021 (مُدقَّقة)	31 مارس 2022 (غير مُدقَّقة)	إيضاحات	الموجودات
186,043,885	150,822,388	5	نقد وما في حكمه
151,583,164	143,469,671	6	أقساط تأمين و ذمم إعادة تأمين مدينة، بالصافي
102,701,355	103,298,574	2-17	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
48,128,358	55,525,751	1-17	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
48,309,514	46,045,663	1-17	حصة معيدي التأمين من مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
6,429,477	10,219,279	3-17	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
-	1,800,465		أقساط فائض خسارة مؤجلة
102,150,678	102,281,797	7	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
1,932,078	1,932,078	7	استثمارات متاحة للبيع
23,397,934	25,408,643		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
57,236,755	104,310,773		ودائع لأجل
2,323,765	2,258,861		ممتلكات ومعدات
2,798,598	3,377,964		موجودات غير ملموسة
43,774,750	43,774,750	8	الشهرة
30,000,000	30,000,000	11	وديعة نظامية
2,406,669	2,487,089	11	إيراد مستحق من وديعة نظامية
809,216,980	827,013,746		مجموع الموجودات

تم اعتماد القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجزة الظاهرة في الصفحات من (1) إلى (37) من قبل مجلس إدارة الشركة وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:

عبد العزيز الخريجي
عضو مجلس الإدارة

كمران مزهر
الرئيس التنفيذي

عماد الخطيب
المدير المالي التنفيذي

CHUBB
شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
س ٢٠١٤٢٤٣١

تعد الإيضاحات من (1) إلى (23) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجزة.

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (ببيع)

كما في 31 مارس 2022م

(المبالغ المُدرّجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

31 ديسمبر 2021 (مُدقّقة)	31 مارس 2022 (غير مُدقّقة)	إيضاحات	المطلوبات
41,043,098	29,303,417		ذمم دائنة
12,751,559	11,034,098		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
2,180,026	2,457,801	15	فائض توزيع مستحق
85,044,497	89,569,630	10	أرصدة معيدي تأمين دائنة
137,001,880	151,856,188	2-17	أقساط تأمين غير مكتسبة
9,130,990	12,202,444		إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
60,486,403	72,445,315	1-17	المطالبات القائمة
64,178,785	58,692,478	1-17	مطالبات متكيدة غير مبلغ عنها
2,824,722	2,329,082	1-17	إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
5,193,211	5,220,333	1-17	إحتياطيات فنية أخرى
10,968,262	11,374,617		تعويضات نهاية الخدمة
19,305,244	20,085,888	14	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
2,406,669	2,487,089	11	إيرادات عمولة مستحقة الدفع إلى "ساما"
452,515,346	469,058,380		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
300,000,000	300,000,000	12	رأس المال
39,927,701	40,178,447		إحتياطي نظامي
19,936,815	20,939,801		أرباح مبقاة
(3,162,882)	(3,162,882)		إحتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة
356,701,634	357,955,366		مجموع حقوق الملكية
809,216,980	827,013,746		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	13	ارتباطات والتزامات محتملة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة الظاهرة في الصفحات من (1) إلى (37) من قبل مجلس إدارة الشركة وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:

عبد العزيز الخريجي
عضو مجلس الإدارة

كمران مزهر
الرئيس التنفيذي

عماد الخطيب
المدير المالي التنفيذي

CHUBB
شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
س ٢٥١.٤٤٤٣١

تعد الإيضاحات من (1) إلى (23) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2021	2022	إيضاحات	الإيرادات
91,840,086	87,855,714	16	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
(2,347,967)	(2,942,786)		يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(39,786,700)	(45,024,782)		- محلية
(1,417,548)	(1,800,465)		- أجنبية
48,287,871	38,087,681		مصروفات فائض الخسارة
(24,450,551)	(14,854,308)		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(1,396,104)	597,219		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
22,441,216	23,830,592		التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتتبة
5,438,362	5,842,438		صافي أقساط التأمين المكتتبة
27,879,578	29,673,030		إيرادات عمولات إعادة تأمين
			مجموع الإيرادات
			تكاليف ومصروفات الاكتتاب
(11,944,427)	(10,447,714)		إجمالي المطالبات المدفوعة
(406,446)	(411,616)		مصروفات متكبدة متعلقة بمطالبات
3,934,234	1,701,044		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(8,416,639)	(9,158,286)		صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(12,367,580)	(11,958,912)		التغيرات في المطالبات القائمة
9,071,758	7,397,393		التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(1,033,171)	5,486,307		التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
2,401,071	(2,263,851)		التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(10,344,561)	(10,497,349)		صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
1,108,915	495,640		احتياطيات أقساط تأمين إضافية
(414,975)	(27,122)		احتياطيات فنية أخرى
(3,861,617)	(4,381,691)	2.17	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
(1,276,307)	(2,415,365)		مصروفات اكتتاب أخرى
(14,788,545)	(16,825,887)		مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
13,091,033	12,847,143		صافي دخل الاكتتاب

CHUBB
شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
س ٢٠١٤٣٤٣١

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة الظاهرة في الصفحات من (1) إلى (37) من قبل مجلس إدارة الشركة وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:

عبد العزيز الخريجي
عضو مجلس الإدارة

كمران مزهر
الرئيس التنفيذي

عماد الخطيب
المدير المالي التنفيذي

تعد الإيضاحات من (1) إلى (23) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مُدققة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2021	2022	إيضاحات
(1,882,555)	(13,229)	6
(9,601,013)	(10,563,232)	
1,434,849	1,234,337	
(4,702)	(23,622)	
(563,828)	(1,367,136)	
292,115	197,890	
(10,325,134)	(10,534,992)	
2,765,899	2,312,151	
(338,599)	(277,775)	21
2,427,300	2,034,376	
(684,239)	(621,543)	14
(180,299)	(159,101)	14
1,562,762	1,253,732	
0.05	0.04	20
30,000,000	30,000,000	12

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة الظاهرة في الصفحات من (1) إلى (37) من قبل مجلس إدارة الشركة وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:

عبد العزيز الخريجي
عضو مجلس الإدارة

كمران مزهر
الرئيس التنفيذي

عماد الخطيب
المدير المالي التنفيذي

CHUBB
شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
س ٢٠٥٤٣٤٣١

تعد الإيضاحات من (1) إلى (23) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة تشبب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأوليّة الموجزة (غير مُدقّقة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2021	2022
1,901,361	1,531,507
-	-
1,901,361	1,531,507
(338,599)	(277,775)
1,562,762	1,253,732

مجموع الدخل للفترة

الدخل الشامل الآخر

بنود لم يتم إعادة تبويبها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة

مجموع الدخل الشامل للفترة

صافي الدخل الشامل العائد لعمليات التأمين

صافي الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين

تم اعتماد القوائم المالية الأوليّة الموجزة الظاهرة في الصفحات من (1) إلى (37) من قبل مجلس إدارة الشركة وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:

عبد العزيز الخريجي
عضو مجلس الإدارة

كمران مزهر
الرئيس التنفيذي

عماد الخطيب
المدير المالي التنفيذي

CHUBB

شركة تشبب العربية للتأمين التعاوني
س ت ٤١٣٤٩ - ٢٠٠١

تعد الإيضاحات من (1) إلى (23) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأوليّة الموجزة.

شركة تشبب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

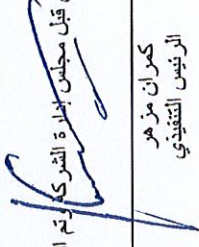
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأوتية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

مجموع حقوق الملكية	إحتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	رأس المال
356,701,634	(3,162,882)	19,936,815	39,927,701	300,000,000
1,253,732	-	1,253,732	-	-
1,253,732	-	1,253,732	-	-
357,955,366	(3,162,882)	20,939,801	40,178,447	300,000,000
350,118,304	(2,583,949)	114,207,005	38,495,248	200,000,000
1,562,762	-	1,562,762	-	-
1,562,762	-	1,562,762	-	-
351,681,066	(2,583,949)	115,457,215	38,807,800	200,000,000

تم اعتماد القوائم المالية الأوتية الموجزة الظاهرة في الصفحات من (1) إلى (37) من قبل مجلس إدارة الشركة وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:



عبد العزيز الخرجي
عضو مجلس الإدارة



كرام مزهر
الرئيس التنفيذي



عماد الخطيب
المدير المالي التنفيذي

تعد الإيضاحات من (1) إلى (23) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأوتية الموجزة.

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مُدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2021	2022
2,765,899	2,312,151
69,263	154,604
65,517	58,017
1,882,555	13,229
563,828	1,367,136
4,702	23,622
361,348	429,321
269,625	-
(4,000)	-
3,563	-
5,982,300	4,358,080
(7,717,089)	8,100,264
1,396,104	(597,219)
(9,071,758)	(7,397,393)
(2,401,071)	2,263,851
(2,960,193)	(3,789,802)
(1,225,000)	(1,800,465)
(1,169,366)	(2,010,709)
842,878	(11,739,681)
(9,050,471)	(1,717,461)
(9,665,826)	4,525,133
24,450,551	14,854,308
2,616,298	3,071,454
12,367,580	11,958,912
1,033,171	(5,486,307)
(1,108,915)	(495,640)
414,975	27,122
4,734,168	14,124,447
(1,710)	-
(6,824,881)	-
(36,678)	(22,966)
(2,129,101)	14,101,481

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

تعديلات لـ:

إستهلاك ممتلكات ومعدات
إطفاء موجودات غير ملموسة
مخصص الإنخفاض في قيمة ديون مشكوك في تحصيلها
خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
خسائر محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
مخصص تعويضات نهاية الخدمة
إستهلاك موجودات حق استخدام
ربح من بيع ممتلكات ومعدات
فوائد عن التزامات عقود إيجار

تغيرات في:

أقساط تأمين ودم إعادة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
أقساط فائض خسارة مؤجلة
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
دمم دائنة
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
ارصدة معيدي تأمين دائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة
إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
المطالبات القائمة
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
إحتياطيات فنية أخرى
النقد الناتج من العمليات
فائض مدفوع إلى حاملي وثائق التأمين
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

CHUBB
شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
س ٥٠١٤٤٤٣١

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة الظاهرة في الصفحات من (1) إلى (37) من قبل مجلس إدارة الشركة وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:

عبد العزيز الخريجي
عضو مجلس الإدارة

كمران مزهر
الرئيس التنفيذي

عماد الخطيب
المدير المالي التنفيذي

تعد الإيضاحات من (1) إلى (23) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مُدقّقة) (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2021	2022	
-	(4,615,580)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
750,000	3,093,703	شراء إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(45,188,223)	(47,074,018)	المتحصل من إستبعاد إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
4,000	-	إضافات إلى ودائع لأجل، الصافي
(987,662)	(89,700)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(2,094,844)	(637,383)	شراء ممتلكات ومعدات
(47,516,729)	(49,322,978)	دفعات مقدمة مقابل موجودات غير ملموسة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(1,122,227)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(1,122,227)	-	دفعات بموجب إلتزامات عقود إيجار
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(50,768,057)	(35,221,497)	صافي التغيير في النقد وما في حكمه
135,793,642	186,043,885	النقد وما في حكمه كما في 1 يناير
85,025,585	150,822,388	النقد وما في حكمه كما في 31 مارس

تم إعتداد القوائم المالية الأولية الموجزة الظاهرة في الصفحات من (1) إلى (37) من قبل مجلس إدارة الشركة وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:

عبد العزيز الخريجي
عضو مجلس الإدارة

كمران مزهر
الرئيس التنفيذي

عماد الخطيب
المدير المالي التنفيذي

CHUBB
شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
س ٢٠١٤٣٣٣٣٣٣

تعد الإيضاحات من (1) إلى (23) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

1. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة سعودية مساهمة مُسجلة بتاريخ 28 رجب 1430 هـ (الموافق 21 يوليو 2009) بموجب السجل التجاري رقم 2050066029 والذي جرى تعديله لاحقاً إلى رقم 2051043431 بتاريخ 9 شعبان 1431 هـ (الموافق 21 يوليو 2010) 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/60 بتاريخ 18 رمضان 1427 هـ (الموافق 11 أكتوبر 2006) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم 233 بتاريخ 16 رمضان 1427 هـ (الموافق 9 أكتوبر 2006).

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 21 ذي الحجة 1430 هـ (الموافق 8 ديسمبر 2009)، تسلمت الشركة الترخيص من البنك المركزي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين بالمملكة العربية السعودية.

ويُوزع الفائض من عمليات التأمين وفقاً لللائحة التنفيذية الصادرة عن "ساما"، حيث من المقرر أن يتسلم المساهمون في الشركة نسبة 90٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين، فيما سيتسلم حملة وثائق التأمين نسبة الـ 10٪ المتبقية ويتم تحويل أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

2. إتفاقية شراء الأصول وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة مزاولة أعمال التأمين بتاريخ 1 فبراير 2010 واستحوذت الشركة على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة إيس العربية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مغلقة) والشركة الدولية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مغلقة) ابتداءً من 1 يناير 2009 بحسب تعليمات "ساما" بهذا الصدد، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل في عام 2012.

3. أسس الإعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2022م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، تُصنّف الأرصدة التالية بصفة عامة غير متداولة: الاستثمارات المتاحة للبيع، موجودات حق الاستخدام، الممتلكات والمعدات، الموجودات غير الملموسة، الشهرة، الوديعة النظامية، الإيراد المستحق من الوديعة النظامية، ومخصص تعويضات نهاية الخدمة وأقساط التأمين غير المكتسبة المتعلقة بالهندسة، وحصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة، وعمولة إعادة تأمين غير مكتسبة وتكلفة اقتناء وثائق تأمين مؤجلة وإيرادات عمولة مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي ("ساما"). تُصنّف جميع البنود الأخرى بالقوائم المالية بصفة عامة كمتداولة، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، فإنه يتعين على الشركة أن تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وأن تعرض المعلومات المالية المالية تبعاً لذلك. تُسجل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المرتبطة ارتباطاً واضحاً بكل نشاط منهما في الحسابات ذات العلاقة وتُحدّد الإدارة أساس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة ويعتمد من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

3. أسس الإعداد (يتبع)

أ) أسس العرض (يتبع)

تُدرج قائمة المركز المالي الأولية الموجزة والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، المدرجة في الإيضاح (21) من القوائم المالية الأولية الموجزة، كمعلومات مالية إضافية وتماشياً مع متطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللانحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي ("ساما"). وتتطلب اللانحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي ("ساما") فصلاً واضحاً بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعليه، فلا تُظهر القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المُعدّة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو مشار إليها أعلاه، إلا للموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات 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 الأولية الموجزة كافة المعلومات اللازمة في القوائم المالية السنوية، وينبغي قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية كما في 31 ديسمبر 2021م قد لا تكون القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً على نتائج السنة بالكامل.

تم عرض المبالغ في القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم تقريب الأرقام إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

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. ورغم أنه تم إعداد تلك التقديرات والأحكام على أساس أفضل المعلومات المتاحة للإدارة عن الأحداث أو الظروف الحالية فقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والأحكام بشكل مستمر بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في هذه الظروف.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، تعد الأحكام الهامة التي أصدرتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير هي نفسها تلك المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م لا توجد تغيرات في التقديرات من 31 ديسمبر 2021م.

4. السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق سياسات إدارة المخاطر والتقدير والإفتراضات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر، 2021م.

1-4 المعايير الصادرة والتي لم تُطبّق بعد

اختارت الشركة ألا تطبق مكرراً المعايير الجديدة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ للفترة المحاسبية للشركة التي تبدأ في 1 يناير 2022م وتقوم حالياً بتقييم تأثيرها:

1) المعيار الدولي للتقارير المالية (9) - "الأدوات المالية"

تم نشر هذا المعيار في 24 يوليو 2014 والذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي 39. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 نهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان الأصل المالي يقاس بالتكلفة المطفأة، وفقاً للقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 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 قائمة الدخل الأولية الموجزة 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 تستوفي أي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الأولية الموجزة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن الشركة استخدام خيار تعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للتداول، يمكن للشركة 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 الاعتراف بتوزيعات الأرباح في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

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

4. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

4-1 المعايير الصادرة والتي لم تُطبق بعد (يتبع)

1) المعيار الدولي للتقرير المالي (9) - "الأدوات المالية" (يتبع)

الإخفاض في القيمة

يعكس نموذج إخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (9) خسائر الإنتمان المتوقعة، مقارنة بخسائر الإنتمان المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي (39). وفقاً لنهج المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر ائتمانية. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة دائماً بالمحاسبة عن الخسائر الائتمانية التوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة في تاريخ كل تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الإنتمان منذ الاعتراف الأولي.

المحاسبة عن التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (9) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط التي تربط محاسبة التحوط بشكل أوّثق مع إدارة المخاطر تحدد المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظ لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادة باسم "تحوطات القيمة الكلية للقيمة العادلة"). وبالنسبة لهذه، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم 39. وقد مُنح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

تاريخ الفاعلية

كان تاريخ فاعلية المعيار الدولي للتقرير المالي (9) المنشور هو 1 يناير 2018، ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (4) - "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (9) - "الأدوات المالية" مع تفسير لجنة تفسيرات المعيار الدولي للتقرير المالي (4) - "عقود التأمين"، المنشورة في 12 سبتمبر 2016، يغير المعيار الدولي للتقرير المالي (4) الحالي للسماح للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي (4) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (9) قبل أن يصبح معيار عقد التأمين الجديد لمجلس المعايير الدولية للمحاسبة (المعيار الدولي للتقرير المالي 17 - "عقود التأمين") ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

1) تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (9) حتى التاريخ الأسبق مما يلي:

أ) تاريخ نفاذ معيار عقد التأمين الجديد؛ أو

ب) الفترات السنوية لإعداد التقارير التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، بتاريخ 17 مارس 2020، اقترح مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تمديد التاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقرير المالي (17) والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي (9) في تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي (4) من 1 يناير 2021، إلى 1 يناير 2023، إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي (9) سابقاً؛ أو

2) تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، ولكن بالنسبة لموجودات مالية معينة، وأثار بعض حالات عدم التوافق المحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقد التأمين الجديد من قائمة الدخل الأولية الموجزة. خلال الفترة المالية الأولية، يتطلب الإفصاحات إضافية.

قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (9).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

4. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

4-1 المعايير الصادرة والتي لم تُطبق بعد (يتبع)

1) المعيار الدولي للتقرير المالي (9) - "الأدوات المالية" (يتبع)

أجرت الشركة تقييماً مفصلاً اعتباراً من 1 يناير 2018: (1) تمت مقارنة القيمة الدفترية للالتزامات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (4) (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المرفقة غير الممولة من عقود التأمين) بالقيمة الإجمالية المدرجة مبلغ جميع التزاماتها؛ و (2) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. تمتلك الشركة مجموع مطلوبات بمبلغ 409.8 مليون ريال سعودي ومطلوبات متعلقة بالتأمين في قائمة المركز المالي مدرجة بصورة رئيسية في المطلوبات الناشئة في سياق أعمال تعاقد التأمين المباشر مع المؤمن عليهم وقيمتها 327.9 مليون ريال سعودي. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وعليه، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (9) حتى تاريخ نفاذ معيار جديد لعقود التأمين الجديد. تُدرج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في الموجودات المالية للشركة.

كما في 31 مارس 2022م، تمتلك الشركة مجموع موجودات مالية وموجودات متعلقة بالتأمين بمبلغ 609.9 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2021م: 592.7 مليون ريال سعودي) ومبلغ 360.4 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2021م: 357.2 مليون ريال سعودي) على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة حالياً من القروض والذمم المدينة (النقد وما في حكمه، ودائع لأجل، أقساط ونعم إعادة تأمين مدينة وبعض الذمم المدينة الأخرى) بمبلغ 505.7 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2021م: 454.8 مليون ريال سعودي). من المتوقع أن تلبى الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق كما هو مطلوب وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) وتتوقع الشركة قياس هذه الموجودات بالتكلفة المطفأة. تتكون الموجودات المالية من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ 1.9 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2021: 1.9 مليون ريال سعودي)، تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة للطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات حقوق الملكية.

إن الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة كما في 31 مارس 2022م و 31 ديسمبر 2021م. يستند ما سبق إلى تقييم الأثر على مستوى عالٍ من المعيار الدولي للتقرير المالي (9). يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن مزيد من التحليلات المفصلة أو معلومات معقولة وداعمة إضافية متاحة للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات إنخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي (9): ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك جوهرياً.

في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لأثار تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء فحص مفصل.

2) المعيار الدولي للتقرير المالي (17) - "عقود التأمين"

نظرة عامة

نُشر هذا المعيار في 18 مايو 2017. وهو يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين والتي تحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 - عقود التأمين.

ينطبق هذا المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعلى عقود الاستثمار التي تتمتع بخصائص المشاركة التقديرية شريطة أن تكون الشركة مصدرة لعقود التأمين. ويتطلب هذا فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

(أ) المشتقات المرفقة إذا كانت تستوفي معايير محددة معينة؛

(ب) مكونات الاستثمار المتميزة؛ و

(ج) 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 9 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 15).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (بتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

4. السياسات المحاسبية الهامة (بتبع)

1-4 المعايير الصادرة والتي لم تُطبق بعد (بتبع)

(2) المعيار الدولي للتقرير المالي (17) - "عقود التأمين (بتبع)

القياس

على النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4، والذي سمح لشركات التأمين بالإستمرار في إستخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير 2015، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد نموذج القياس العام على مجموعات البناء التالية:

(أ) التدفقات النقدية المحققة والتي تشمل:

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

(ب) هامش الخدمة التعاقدية. 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 سلبى للتدفقات النقدية المستوفاة عند البداية سيتم تسجيلها على الفور في الربح أو الخسارة.

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

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

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. نظراً لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون بالسالب، فإن التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية المتبقية يُعترف بها في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

كما تُطفا الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات مثبتة عند الاعتراف الأولي بالعقد (أي معدل الخصم المستخدم في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). بالإضافة الى ذلك، سيتم إضافة هامش الخدمة التعاقدية إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة بناءً على وحدات التغطية، بشكل يعكس كمية المنافع المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

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

(1) التغيرات في حصة المنشأة في القيمة العادلة للبنود محل العقد.

(2) تأثير التغيرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود محل العقد.

بالإضافة إلى ذلك، يسمح بنهج تخصيص أقساط التأمين المبسط لقياس التزامات التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف على نحو جوهري عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل. مع نهج تخصيص أقساط التأمين، تتوافق المسؤولية عن التغطية المتبقية مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي مخصوماً منها التدفقات النقدية للاكتتاب في التأمين. يظل نموذج القياس العام ساري في قياس المسؤولية عن المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يُطلب من المنشأة ضبط التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع استلام هذه التدفقات النقدية في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

4. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

4-1 المعايير الصادرة والتي لم تُطبق بعد (يتبع)

2) المعيار الدولي للتقرير المالي (17) - " عقود التأمين (يتبع)

تاريخ الفاعلية

تاريخ فاعلية المعيار الدولي للتقرير المالي (17) 1 يناير 2023م وسيحل محل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (4) "عقود التأمين". يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (15) - "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي (9) - "الأدوات المالية". تتوقع الشركة تأثير جوهري على قياس والإفصاح عن التأمين وإعادة التأمين والذي سيؤثر على كل من قائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة المركز المالي الأولية المختصر. لم تقرر الشركة بعد ما إذا كانت ستطبق هذا المعيار الجديد مبكراً.

التحول

إن التطبيق بأثر رجعي مطلوب. مع 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.

تقدير الأثر:

العرض والإفصاحات

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

الأثر

أجرت الشركة تقييم فجوة تشغيلية والتي ركزت على تأثير المعيار الدولي للتقرير المالي (17) عبر البيانات والأنظمة والإجراءات والأفراد. تقوم الشركة في هذه المرحلة بتقييم أثر تطبيق وتنفيذ المعايير الدولية للتقرير المالي (17). كما في تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولى الموجزة، لم يتم بعد تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة.

مجال الأثر	ملخص الأثر
الأثر المالي	بناءً على التقييم الأولي، من المتوقع قياس غالبية منتجات الشركة (التي توفر غطاءً للفترة السنوية أو أقل) باستخدام النهج المبسط الذي يتطلب تغييرات أقل على النهج الحالي وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (4). نتيجة لذلك، من غير المتوقع أن يكون للأثر المالي لقياس العقود وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (17) جوهرياً.
أثر البيانات	عندما يتم تطبيق نموذج القياس العام لقياس المطلوبات عن التغطية المتبقية، ستكون هناك حاجة لبيانات إضافية للإبلاغ عن الافتراضات الموضوعية لإنشاء نماذج التدفقات النقدية. ستكون منحنيات العائد ومعلومات السوق المالية الأخرى مطلوبة أيضاً لتحديد معدلات الخصم المناسبة ومخاطر الائتمان لشركات إعادة التأمين.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

4. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

4-1 المعايير الصادرة والتي لم تُطبق بعد (يتبع)

2) المعيار الدولي للتقرير المالي (17) - " عقود التأمين (يتبع)

مجال الأثر	ملخص الأثر
نظم تكنولوجيا المعلومات	ستكون نماذج التدفقات النقدية مطلوبة لاحتساب مطلوبات التغطية المتبقية. بالإضافة إلى ذلك، سيكون تطوير النموذج مطلوباً للسماح بحساب وتحديث وإطفاء هامش الخدمة التعاقدية. وستكون التعديلات مطلوبة أيضاً على المخطط الحالي للحسابات والإفصاحات عن التقارير المالية.
أثر الإجراءات	يجب إنشاء إجراءات لتقييم الربحية المتوقعة للعقود الصادرة في تاريخ الإصدار ستحتاج عمليات تخصيص التكلفة إلى التحسين لضمان تحديد التكاليف المنسوبة مباشرة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (17)، ثم يتم استخدامها كجزء من توقعات التدفقات النقدية. ستطلب عملية إغلاق القوائم المالية أيضاً تغييرات للسماح بتفاعل أكثر تكراراً بين الفرق المالية والإكتوارية.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	من غير المتوقع أن يؤثر المعيار الدولي للتقرير المالي (17) بشكل كبير على هيكل ترتيبات إعادة التأمين المعمول بها. ومع ذلك، من المتوقع أن يتم الحصول على مزيد من التصور حول الأداء المتوقع (ولاحقاً الفعلي) لمعاهدات إعادة التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (17).
التأثير على السياسات وأطر الرقابة	يجب اتخاذ قرارات مختلفة وصياغة سياسات تغطي ما يلي (من بين بنود أخرى): • تخصيص المصاريف المنسوبة مباشرة • تحديد وقياس العقود غير المربحة • تعديل المخاطر

تقوم الشركة في هذه المرحلة بتقييم أثر تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي (17) وأكملت مرحلة التصميم بتاريخ 31 مارس 2021م. وسوف يتبع مرحلة التصميم مرحلة التنفيذ، والتي ستشمل تحسين قرارات المرحلة 3 وتنفيذ التغييرات في المحاسبة والنمذجة الإكتوارية والإجراءات والضوابط والبيانات والأنظمة وأداء اختبار قبول المستخدم واختبار احتمالية الفشل والاختبار الموازي وحسابية التحول لجعل الشركة متوافقة مع المعيار الدولي للتقرير المالي (17) بحلول 1 يناير 2023م. كما في تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولى الموجزة، قدمت الشركة خطة تنفيذ المرحلة الثالثة إلى البنك المركزي السعودي.

تعديلات أخرى على المعيار	بيان	يسري على السنوات التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للمحاسبة (1)	تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. التعديل لإرجاء تاريخ تعديلات يناير 2020م التعديلات المتصلة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية.	1 يناير 2023م
المعيار الدولي للمحاسبة (8)	تعديلات متصلة بتعريف التقديرات المحاسبية.	1 يناير 2023م
المعيار الدولي للمحاسبة (12)	التعديلات المتعلقة بالضرية الموجزة عن التزامات عقود الإيجار والتزامات إيقاف التشغيل.	1 يناير 2023م

شركة تُشَدب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

5. نقد وما في حكمه

عمليات التأمين		
31 ديسمبر 2021م (مُدقَّقة)	31 مارس 2022م (غير مُدقَّقة)	
-	20,000	نقد بالصندوق
11,555,000	21,510,891	نقد لدى البنوك
25,712,250	25,798,064	- حسابات جارية
37,267,250	47,328,955	- ودائع لأجل
		المجموع
عمليات المساهمين		
31 ديسمبر 2021م (مُدقَّقة)	31 مارس 2022م (غير مُدقَّقة)	
2,667,046	2,892,875	نقد لدى البنوك
146,109,589	100,600,558	- حسابات جارية
148,776,635	103,493,433	- ودائع لأجل
186,043,885	150,822,388	المجموع
		مجموع النقد وما في حكمه

يتم إيداع الودائع لدى بنوك محلية لفتترات إستحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر وتحقق إيرادات تمويل بمعدلات تتراوح بين 0.75% و 2.00% سنوياً (31 ديسمبر 2021م: بين 0.7% و 1.35% سنوياً). يتم إيداع الأرصدة البنكية لدى الأطراف المقابلة ذات التصنيف الائتماني الجيد.

6. أقساط تأمين ودمم إعادة تأمين مدينة، بالصادفي

عمليات التأمين		
31 ديسمبر 2021م (مُدقَّقة)	31 مارس 2022م (غير مُدقَّقة)	
25,332,322	36,829,268	حملة وثائق التأمين
118,661,510	111,488,573	وسطاء ووكلاء
4,422,305	3,715,194	دمم مدينة مُستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين
11,728,710	11,548	أقساط تأمين مدينة ودمم إعادة تأمين مدينة مُستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح 9)
160,144,847	152,044,583	
(8,561,683)	(8,574,912)	يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة ديون مشكوك في تحصيلها
151,583,164	143,469,671	حساب دمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، بالصادفي
		الحركة على مخصص الانخفاض في قيمة ديون مشكوك في تحصيلها
31 ديسمبر 2021م (مُدقَّقة)	31 مارس 2022م (غير مُدقَّقة)	
9,351,081	8,561,683	الرصيد الافتتاحي
(789,398)	13,229	المخصص المحمل / (رد مخصص) الانخفاض في قيمة ديون مشكوك في تحصيلها للفترة / السنة
8,561,683	8,574,912	الرصيد النهائي

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

7. إستثمارات

عمليات التأمين		
31 ديسمبر 2021م (مُدقَّقة)	31 مارس 2022م (غير مُدقَّقة)	
39,755,154	38,543,952	إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
39,755,154	38,543,952	المجموع
عمليات المساهمين		
31 ديسمبر 2021م (مُدقَّقة)	31 مارس 2022م (غير مُدقَّقة)	
62,395,524	63,737,845	إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
1,932,078	1,932,078	إستثمارات متاحة للبيع *
64,327,602	65,669,923	المجموع
102,150,678	102,281,797	مجموع الإستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
1,932,078	1,932,078	مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع
104,082,756	104,213,875	مجموع الإستثمارات

* تتمثل الإستثمارات المتاحة للبيع في المساهمة في ملكية شركة نجم لخدمات التأمين والتي تقدم خدمات تحديد الخسائر لقطاع السيارات أدرج 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 31 مارس 2022م وخلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

(أ) فيما يلي التحليل حسب الفئة:

عمليات التأمين

المجموع		دولية		محلية		
31 ديسمبر 2021م (مُدقَّقة)	31 مارس 2022م (غير مُدقَّقة)	31 ديسمبر 2021م (مُدقَّقة)	31 مارس 2022م (غير مُدقَّقة)	31 ديسمبر 2021م (مُدقَّقة)	31 مارس 2022م (غير مُدقَّقة)	
29,160,418	28,318,820	9,146,135	7,448,612	20,014,283	20,870,208	صكوك وسندات
10,594,736	10,225,132	-	-	10,594,736	10,225,132	أوراق مالية
39,755,154	38,543,952	9,146,135	7,448,612	30,609,019	31,095,340	المجموع

عمليات المساهمين

المجموع		دولية		محلية		
31 ديسمبر 2021م (مُدقَّقة)	31 مارس 2022م (غير مُدقَّقة)	31 ديسمبر 2021م (مُدقَّقة)	31 مارس 2022م (غير مُدقَّقة)	31 ديسمبر 2021م (مُدقَّقة)	31 مارس 2022م (غير مُدقَّقة)	
45,568,900	44,210,443	11,864,972	9,662,832	33,703,928	34,547,611	صكوك وسندات
18,758,702	21,459,480	-	-	18,758,702	21,459,480	أوراق مالية
64,327,602	65,669,923	11,864,972	9,662,832	52,462,630	56,007,091	المجموع

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

7. استثمارات (يتبع)

(ب) تتمثل الحركة على إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة فيما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
31 ديسمبر 2021م (مُدقَّقة)	31 مارس 2022م (غير مُدقَّقة)	31 ديسمبر 2021م (مُدقَّقة)	31 مارس 2022م (غير مُدقَّقة)	
61,536,115	62,395,524	40,105,314	39,755,154	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
12,145,756	3,146,440	8,405,791	1,469,140	شراء خلال الفترة / السنة
(10,268,326)	(1,747,014)	(7,915,357)	(1,346,689)	استيعادات خلال الفترة / السنة
(1,022,019)	(43,766)	(843,695)	(1,323,370)	خسائر غير محققة
3,998	(13,339)	3,101	(10,283)	(خسائر) / أرباح محققة
62,395,524	63,737,845	39,755,154	38,543,952	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

8. الشهرة

أبرمت الشركة إتفاقية 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 النافية للجهالة والتقييم الصادرة من البنك المركزي السعودي ("ساما")، وقُدِّرت قيمة الشهرة بمبلغ قدره 43.77 مليون ريال سعودي.

9. المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين والشركات المتعلقة بالمساهمين ("شركات شقيقة") وكبار موظفي الإدارة والمنشآت المسيطر عليها أو المسيطر عليها بصورة مشتركة من قبل هذه الأطراف. تعتمد سياسات تسعير هذه المعاملات والشروط المتعلقة بها من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. وفيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدها كما في نهاية الفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31
مارس

2021	2022	طبيعة المعاملة	أطراف ذات علاقة
(غير مُدقَّقة)			
360,116	390,647	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	شركات شقيقة
374,256	357,566	إيجار	
526,668	703,858	مصرفات مطالبات	
-	6,506	مصرفات	
356,250	356,250	مكافآت	أعضاء مجلس الإدارة
407,000	581,345	أتعاب ومصرفات اجتماعات	
13,721,154	14,383,153	أقساط إعادة التأمين المسندة	مساهمون
674,359	300,175	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات	
2,714,164	3,050,189	إيرادات عمولات إعادة تأمين	

فيما يلي تفاصيل أرصدة أطراف ذات علاقة كما في:

31 ديسمبر 2021م (مُدقَّقة)	31 مارس 2022م (غير مُدقَّقة)	العلاقة	طبيعة المعاملة
11,728,710	11,548	شركات شقيقة	أقساط تأمين ودمم إعادة تأمين مدينة
12,989,029	18,995,453	شركات شقيقة	أرصدة معيدي تأمين دائنة

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

9. معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين
يتضمن كبار موظفي الإدارة بالشركة جميع المديرين التنفيذيين وغير التنفيذيين والإدارة العليا. يوضح الجدول التالي الرواتب والمكافآت وبدلات
التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة عن الفترتين المنتهيتين في 31 مارس 2022م و2021م:

الفترة المنتهية في 31 مارس 2022		أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيون) (غير مُدقَّقة)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) (غير مُدقَّقة)	الإدارة العليا (غير مُدقَّقة)
رواتب وأجور	-	-	-	1,260,506
تعويضات نهاية الخدمة	-	-	-	178,026
مصروفات سفر	-	-	109,345	-
مكافآت سنوية وبدلات حضور اجتماعات	84,250	659,000	-	-
المجموع	84,250	768,345	768,345	1,438,532

الفترة المنتهية في 31 مارس 2021		أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيون) (غير مُدقَّقة)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) (غير مُدقَّقة)	الإدارة العليا (غير مُدقَّقة)
رواتب وأجور	-	-	-	1,498,190
تعويضات نهاية الخدمة	-	-	-	126,717
مكافآت سنوية وبدلات حضور اجتماعات	86,250	677,000	677,000	-
المجموع	86,250	677,000	677,000	1,624,907

10. أرصدة معيدي تأمين دائنة

31 ديسمبر 2021 (مُدقَّقة)	31 مارس 2022 (غير مُدقَّقة)	أطراف ذات علاقة (إيضاح 9) أخرى
12,989,029	18,995,453	
72,055,468	70,574,177	
85,044,497	89,569,630	

11. ودیعة نظامیة

تمثل الودیعة النظامیة نسبة 10% من رأس المال المدفوع والمحتفظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. وللبنك المركزي السعودي ("ساما") الحق في أرباح هذه الودیعة النظامیة، ولا يمكن سحبها دون موافقته.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي السعودي ("ساما") الواردة بالتعميم الصادر بتاريخ 1 مارس 2016م، أفصحت الشركة عن العمولة المُستخنة على الودیعة النظامیة كما في 31 مارس 2022م كأصل والتزام في هذه القوائم المالية الأولیة الموجزة.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأوليّة الموجزة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

12. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرّح به والمُصدّر والمدفوع 300 مليون ريال سعودي كما في 31 مارس 2022م ويتألف من 30 مليون سهم (31 ديسمبر 2021م: 300 مليون ريال سعودي ويتألف من 30 مليون سهم) بقيمة 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

فيما يلي هيكل ملكية الشركة كما في 31 مارس 2022م و 31 ديسمبر 2021م:

نسبة الملكية		الدولة	المساهم
31 ديسمبر 2021م	31 مارس 2022م		
30%	30%	الولايات المتحدة الأمريكية	تشب انترناشيونال هولدينج
20%	20%	المملكة العربية السعودية	شركة الخريجي للإستثمار
5%	5%	المملكة العربية السعودية	شركة الخريجي العقارية
5%	5%	المملكة العربية السعودية	الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات
40%	40%	المملكة العربية السعودية	الأفراد العاديين
100%	100%		

خلال سنة 2021م، تمت زيادة رأس مال الشركة من 200 مليون ريال سعودي إلى 300 مليون ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم منحة من خلال منح عدد واحد سهم لكل سهمين مملوكين تم اعتمادها من قبل المساهمين في الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 14 يوليو 2021م الموافق 4 ذو الحجة 1442هـ. تم تمويل الزيادة في رأس المال من خلال رسملة مبلغ 100 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة إكتملت الإجراءات النظامية خلال نفس السنة.

13. الارتباطات والالتزامات المحتملة

الدعاوى قضائية

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

31 ديسمبر 2021م (مُدقّقة)	31 مارس 2022م (غير مُدقّقة)
9,500,821	9,500,821

خطابات ضمان

14. الزكاة وضريبة الدخل

(أ) تم تكوين مخصص ضريبة الدخل على أساس الربح الخاضع للضريبة التقديري بنسبة تبلغ 20٪ سنويًا للمساهمين الأجانب.

الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال الفترة / السنة

31 ديسمبر 2021م (مُدقّقة)	31 مارس 2022م (غير مُدقّقة)
19,536,736	19,305,244
5,638,068	621,543
735,297	159,101
(6,604,857)	-
19,305,244	20,085,888

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
الزكاة المُحمّلة للفترة / السنة
الضريبة المُحمّلة للفترة / السنة
المدفوع خلال الفترة / السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأُولية الموجزة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

14. الزكاة وضريبة الدخل (يتبع)
ب) حصة الملكية الخاضعة للزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي نسب الملكية للمساهمين المؤسسين:

31 ديسمبر 2021 (مُدققة)	31 مارس 2022 (غير مُدققة)	
70%	70%	حصة الملكية الخاضعة للزكاة
30%	30%	حصة الملكية الخاضعة لضريبة الدخل

ج) موقف الربوط

في عام 2015، أصدرت الهيئة الربوط النهائية عن الأعوام المنتهية في 31 ديسمبر 2009 حتى 2012، مطالبة بالتزام زكوي وضريبي إضافي بما في ذلك ضريبة استقطاع بقيمة 13.79 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 14.9 مليون ريال سعودي (بما في ذلك غرامات التأخير وضريبة الاستقطاع) كما قدمت ضمانًا بنكيًا بقيمة 3.3 مليون ريال سعودي لصالح الهيئة من أجل تفادي أي غرامات تأخير إضافية حتى استكمال الاعتراض المقدم على الربوط. خلال سنة 2021م، تسلمت الشركة القرار النهائي من الأمانة العامة للجان الضريبية- اللجنة الاستئنافية بمبلغ تسوية نهائية قدره 12.78 مليون ريال سعودي (2.1 مليون ريال سعودي قابلة للاسترداد من المبلغ الإضافي المدفوع وقدره 14.9 مليون ريال سعودي). بناءً عليه، قدمت الشركة خطاب تسوية إلى الهيئة وهي في انتظار اعتمادها.

تسلّمت الشركة أيضًا ربطًا مؤقتًا عن الأعوام من 2013 حتى 2015، حيث طلبت الهيئة التزامًا زكويًا وضريبيًا إضافيًا بقيمة 6.2 مليون ريال سعودي. هذا وقد قُدمت الإدارة أيضًا اعتراضًا على هذا الربط غير أنّ الشركة قد قدمت ضمانًا بنكيًا إضافيًا بقيمة 6.2 مليون ريال سعودي لتغطية الالتزام الإضافي بالكامل ولتجنب فرض غرامات تأخير.

بالإضافة إلى ذلك في عام 2020، أصدرت الهيئة الربوط النهائية للأعوام المنتهية في 31 ديسمبر 2016 حتى 2018 مطالبة بالتزام زكوي وضريبي إضافي بمبلغ 10.6 مليون ريال سعودي. قُدمت الإدارة اعتراضًا على هذه الربوط إلى الهيئة، وأصدرت الهيئة ربطًا معدلاً بالتزام إضافي زكوي وضريبي بمبلغ 8.5 مليون ريال سعودي. وقد قدمت الإدارة اعتراضًا على هذه الربوط إلى الأمانة العامة للجان الضريبية وتعتقد بأن نتيجة هذا الاعتراض ستأتي في صالح الشركة. كما قامت الهيئة في عام 2020 بإصدار ربط ضريبة استقطاع لعامي 2016 و 2017 بمبلغ 9.5 مليون ريال سعودي. قامت الإدارة بتقديم اعتراضًا على هذه الربوط، وتعتقد بأن نتيجة هذا الاعتراض ستأتي في صالح الشركة.

بالإضافة إلى ذلك، في مارس 2021م، قامت الشركة بتسوية التزام ضريبة استقطاع إضافي بمبلغ 6.8 مليون ريال سعودي بموجب خطة إعفاء ضريبي تقضي بالتنازل عن غرامة التأخير إذا دُفع أصل المبلغ، وستطالب الشركة باسترداد هذا المبلغ إذا جاءت نتيجة القضية لصالحها.

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية والضريبية حتى السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م. خلال سنة 2021م، أصدرت الهيئة الربوط النهائية لسنة 2019م وسنة 2020م بالتزامات ضريبية وزكاة إضافية قدرها 7.3 مليون ريال سعودي. وقدمت الإدارة اعتراضًا إلى الأمانة العامة للجان الضريبية على هذه الربوط، وتعتقد أنّ نتيجة هذه الاعتراضات ستأتي في صالح الشركة.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

15. فائض توزيع مستحق

31 ديسمبر 2021م (مُدقَّقة)	31 مارس 2022م (غير مُدقَّقة)	
5,005,180	2,180,026	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
1,781,366	277,775	إجمالي الدخل العائد لعمليات التأمين
(4,606,520)	-	فائض مدفوع إلى حاملي وثائق التأمين
2,180,026	2,457,801	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

16. إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي أقساط تأمين مكتتبة - لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م - (غير مُدقَّقة)

المجموع	الشركات	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	أفراد	الفئة
22,080,299	13,978,510	3,870,378	380,312	394,313	3,456,786	مركبات الادخار والحماية (تأمين على الحياة لأجل محدد) ممتلكات وحوادث عامة وأخرى
2,997,311	2,542,301	410,625	44,385	-	-	المجموع
62,778,104	57,964,987	2,325,122	1,886,828	416,862	184,305	
87,855,714	74,485,798	6,606,125	2,311,525	811,175	3,641,091	

إجمالي أقساط تأمين مكتتبة - لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م - (غير مُدقَّقة)

المجموع	الشركات	متوسط	صغيرة	متناهية الصغر	أفراد	الفئة
33,055,572	24,579,004	3,971,841	702,291	423,453	3,378,983	مركبات الادخار والحماية (تأمين على الحياة لأجل محدد) ممتلكات وحوادث عامة وأخرى
2,493,358	1,863,497	601,432	28,429	-	-	المجموع
56,291,156	51,356,720	3,067,696	1,541,393	136,553	188,794	
91,840,086	77,799,221	7,640,969	2,272,113	560,006	3,567,777	

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

17. احتياطات فنية

17-1 صافي المطالبات القائمة والاحتياطات
تتألف صافي المطالبات القائمة والاحتياطات مما يلي:

31 ديسمبر 2021م (مُدقَّعة)	31 مارس 2022م (غير مُدقَّعة)
63,911,487	75,745,009
(3,425,084)	(3,299,694)
60,486,403	72,445,315
64,178,785	58,692,478
2,824,722	2,329,082
5,193,211	5,220,333
132,683,121	138,687,208
(48,128,358)	(55,525,751)
(48,309,514)	(46,045,663)
36,245,249	37,115,794

المطالبات القائمة
يخصم: القيمة القابلة للاسترداد لمستردات الحطام والحلول

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
إحتياطات أقساط تأمين إضافية
إحتياطات فنية أخرى

يخصم:

- حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

17-2 الحركة على الأقساط غير المكتسبة
تتمثل الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة فيما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م (غير مدققة)		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
34,300,525	(102,701,355)	137,001,880
38,087,681	(49,768,033)	87,855,714
(23,830,592)	49,170,814	(73,001,406)
48,557,614	(103,298,574)	151,856,188

الرصيد كما في بداية الفترة
الأقساط المكتسبة/ (المسندة) خلال الفترة
الأقساط المكتسبة خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م (مدققة)		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
30,770,027	(100,063,940)	130,833,967
102,986,800	(187,594,987)	290,581,787
(99,456,302)	184,957,572	(284,413,874)
34,300,525	(102,701,355)	137,001,880

الرصيد كما في بداية السنة
الأقساط المكتسبة/ (المسندة) خلال السنة
أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

17-3 تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة

تتمثل الحركة على تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة فيما يلي:

31 ديسمبر 2021م (مُدقَّعة)	31 مارس 2022م (غير مُدقَّعة)
5,630,498	6,429,477
17,317,935	8,171,493
(16,518,956)	(4,381,691)
6,429,477	10,219,279

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
متكبدة خلال الفترة / السنة
اطفاء خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

18. القطاعات التشغيلية

لأغراض الإدارة، فإنَّ الشركة منظمة في قطاعات أعمال التأمين ومصنَّفة على النحو التالي: الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة وأخرى. ويتضمَّن قطاعات التأمين الأخرى، التأمين البحري والتأمين العام الأخر. 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 يتعلَّق بنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس التقسيم القطاعي أو أساس قياس الربح أو الخسارة القطاعي منذ 31 ديسمبر 2021.

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

ولا تتضمن المطلوبات القطاعية ذمم دائنة، مصاريف مُستحقة ومطلوبات أخرى، أرصدة إعادة تأمين دائنة، المطلوب إلى عمليات المساهمين، تعويضات نهاية الخدمة، إيراد عمولة وديعة 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 إبلاغ صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين عن هذه الموجودات والمطلوبات غير الموزعة حسب القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها مركزياً.

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات الواردة في التقرير لإجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في 31 مارس 2022م و 31 ديسمبر 2021م، وإجمالي إيراداتها ومصروفاتها وصافي دخلها لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م و 31 مارس 2021م هي كما يلي:

شركة تُشعب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأتية الموجزة (بتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

18. القطاعات التشغيلية (بتبع)

قائمة الدخل الأتية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م (غير مُنفقة)

المجموع	تأمين على الحياة لأجل محدد	بحري	حوادث عامة	مركبات	هتسي	ممتلكات
87,855,714	2,997,311	6,990,745	15,761,942	22,080,299	7,939,609	32,085,808
(2,942,786)	(97,479)	(167,143)	-	-	(639,005)	(2,039,159)
(45,024,782)	(1,112,347)	(4,361,327)	(7,813,064)	-	(5,174,237)	(26,563,807)
(1,800,465)	(11,250)	(174,750)	(155,778)	(215,222)	(217,115)	(1,026,350)
38,087,681	1,776,235	2,287,525	7,793,100	21,865,077	1,909,252	2,456,492
(14,854,308)	(1,036,686)	(2,011,043)	(2,690,137)	(7,861,625)	329,048	(1,583,865)
597,219	165,580	1,045,251	210,829	-	(969,269)	144,828
23,830,592	905,129	1,321,733	5,313,792	14,003,452	1,269,031	1,017,455
5,842,438	931	446,428	814,774	-	1,252,394	3,327,911
29,673,030	906,060	1,768,161	6,128,566	14,003,452	2,521,425	4,345,366
(10,447,714)	(112,560)	(1,071,311)	(246,787)	(7,775,386)	(312,660)	(929,010)
(411,616)	-	(126,095)	(12,673)	(243,065)	(23,977)	(5,806)
1,701,044	56,280	542,031	77,732	-	149,353	875,648
(9,158,286)	(56,280)	(655,375)	(181,728)	(8,018,451)	(187,284)	(59,168)
(11,958,912)	(1,490,640)	810,340	(3,839,584)	(5,765,808)	(2,541,525)	868,305
7,397,393	1,270,324	(465,358)	3,964,393	1,133,470	2,446,032	(951,468)
5,486,307	681,851	(1,175,253)	(391,194)	4,878,167	1,590,258	(97,522)
(2,263,851)	(743,208)	1,295,091	24,525	(1,637,888)	(1,533,495)	331,124
(10,497,349)	(337,953)	(190,555)	(423,588)	(9,410,510)	(226,014)	91,271
495,640	15,456	-	-	(517,932)	644,481	353,635
(27,122)	(3,491)	(42,354)	(127,104)	109,740	17,572	18,515
(4,381,691)	(255,092)	(213,563)	(875,330)	(994,190)	(504,719)	(1,538,797)
(2,415,365)	(24,394)	(57,196)	(162,828)	(1,838,174)	(65,472)	(267,301)
(16,825,887)	(605,474)	(503,668)	(1,588,850)	(12,651,066)	(134,152)	(1,342,677)
12,847,143	300,586	1,264,493	4,539,716	1,352,386	2,387,273	3,002,689

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الألفية الموجزة (بتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

18. القطاعات التشغيلية (بتبع)

المجموع	تأمين على الحياة لأجل محدد	بحري	حوادث عامة	مركبات	هندسي	ممتلكات
12,847,143	300,586	1,264,493	4,539,716	1,352,386	2,387,273	3,002,689
(13,229)						
(10,563,232)						
1,234,337						
(23,622)						
(1,367,136)						
197,890						
(10,534,992)						
2,312,151						
(277,775)						
2,034,376						
(621,543)						
(159,101)						
1,253,732						

قائمة الدخل الألفية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م (غير مدققة) (بتبع)

صافي دخل الاكتتاب
(مصروفات) إيرادات أخرى
مخصص الإنخفاض في قيمة ديون مشترك في حصصها
مصروفات عمومية وإدارية
توزيعات أرباح و فوائد و إيرادات عمولات
خسائر محققة من استثمار محفظ به بغرض المتاجرة
خسائر غير محققة من استثمارات محفظ بها بغرض المتاجرة
إيرادات أخرى، بالصافي
مجموع المصروفات الأخرى
الدخل قبل القامض والضريبة الدخل
الدخل العائد إلى عمليات التأمين

الدخل العائد إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
الزكاة
ضريبة الدخل
صافي الدخل العائد إلى المساهمين

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الألفية الموجزة (بتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

18. القطاعات التشغيلية (بتبع)

المجموع	تأمين على الحياة لأجل محدد	بحري	حوادث عامة	مركبات	هندسي	ممتلكات
91,840,086	2,493,358	7,070,177	13,606,547	33,055,572	6,821,862	28,792,570
(2,347,967)	-	(251,035)	-	-	(426,866)	(1,670,066)
(39,786,700)	(1,109,757)	(4,116,585)	(5,704,719)	(142)	(4,584,461)	(24,271,036)
(1,417,548)	(11,250)	(369,298)	(149,340)	(188,910)	(111,403)	(587,347)
48,287,871	1,372,351	2,333,259	7,752,488	32,866,520	1,699,132	2,264,121
(24,450,551)	(1,118,529)	(3,088,681)	(2,053,863)	(18,995,239)	51,547	754,214
(1,396,104)	400,433	1,607,141	(771,914)	(3,471)	(999,198)	(1,629,095)
22,441,216	654,255	851,719	4,926,711	13,867,810	751,481	1,389,240
5,438,362	969	612,107	647,928	298	1,182,048	2,995,012
27,879,578	655,224	1,463,826	5,574,639	13,868,108	1,933,529	4,384,252
(11,944,427)	(756,816)	(423,716)	(98,593)	(7,351,301)	(818,007)	(2,495,994)
(406,446)	-	(48,469)	-	(220,985)	(39,767)	(97,225)
3,934,234	378,408	275,598	27,486	64,269	707,696	2,480,777
(8,416,639)	(378,408)	(196,587)	(71,107)	(7,508,017)	(150,078)	(112,442)
(12,367,580)	666,856	60,400	(5,285,302)	(2,895,152)	(279,613)	(4,634,769)
9,071,758	(333,427)	(57,784)	4,937,322	16,672	(46,823)	4,555,798
(1,033,171)	(1,152,092)	(943,766)	(464,517)	2,570,427	(330,191)	(713,032)
2,401,071	818,261	772,563	449,957	(163,572)	165,857	358,005
(10,344,561)	(378,810)	(365,174)	(433,647)	(7,979,642)	(640,848)	(546,440)
1,108,915	(68,966)	-	309,421	37,137	266,164	565,159
(414,975)	(47,074)	(52,530)	(178,662)	64,564	(27,024)	(174,249)
(3,861,617)	(123,407)	(166,677)	(773,322)	(1,062,664)	(413,031)	(1,322,516)
(1,276,307)	(10,648)	(51,518)	(58,109)	(993,606)	(31,113)	(131,313)
(14,788,545)	(628,905)	(635,899)	(1,134,319)	(9,934,211)	(845,852)	(1,609,359)
13,091,033	26,319	827,927	4,440,320	3,933,897	1,087,677	2,774,893

قائمة الدخل الألفية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م (غير مدققة)

الإيرادات
إجمالي أقساط تأمين مكتبة
بخصم: أقساط إعادة التأمين المسددة
- محلبة
- أجنبية
مصروفات فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتبة
التغير في أقساط تأمين غير مكتبة
التغير في حصة معدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتبة
صافي أقساط التأمين المكتبة
إيرادات عموالات تأمين
مجموع الإيرادات

تكاليف ومصروفات الاكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
مصروفات مكتبة متعلقة بمطالبات
حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
التغير في المطالبات القائمة
التغير في حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة
التغير في حصة معدي المكتبة غير المبلغ عنها
التغير في حصة معدي التأمين من مطالبات مكتبة غير مبلغ عنها
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المكتبة
احتياطي أقساط تأمين إضافية
احتياطي فنية أخرى
تكاليف اقتناء وثائق تأمين
مصروفات اكتتاب أخرى
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأوتية الموجزة (بتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

18. القطاعات التشغيلية (بتبع)

صافي دخل الاكتتاب	صافي دخل	صافي دخل	صافي دخل	صافي دخل	صافي دخل	صافي دخل	صافي دخل
(مصرفات) / إيرادات أخرى	مخصص الانخفاض في قيمة ديون مشترك في تحصيلها	مصرفات عموية وإدارية	توزيعات أرباح و فوائد و إيرادات عمليات	خسائر محققة من استثمارات محقق بها بغرض المتاجرة	خسائر غير محققة من استثمارات محقق بها بغرض المتاجرة	إيرادات أخرى، بالصافي	مجموع المصروفات الأخرى
الدخل قبل الفاض و الزكاة و ضريبة الدخل	الدخل العائد إلى عمليات التأمين	الدخل العائد إلى المساهمين قبل الزكاة و ضريبة الدخل	الزكاة	ضريبة الدخل	صافي الدخل العائد إلى المساهمين	صافي الدخل	صافي الدخل
13,091,033	26,319	827,927	4,440,320	3,933,897	1,087,677	2,774,893	2,774,893
(1,882,555)							
(9,601,013)							
1,434,849							
(4,702)							
(563,828)							
292,115							
(10,325,134)							
2,765,899							
(338,599)							
2,427,300							
(684,239)							
(180,299)							
1,562,762							

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (بتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

18. القطاعات التشغيلية (بتبع)

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	تأمين على الحياة لأجل محدد	بحري	حوادث عامة	مركبات	هندسي	ممتلكات	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة كما في 31 مارس 2022م - غير مُدققة	
									الموجودات	المطلوبات
103,298,574	-	103,298,574	2,158,687	4,528,470	13,606,208	-	22,502,458	60,502,751	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
55,525,751	-	55,525,751	1,463,378	2,782,648	5,814,418	1,219,612	12,844,717	31,400,978	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
46,045,663	-	46,045,663	93,379	2,612,663	9,221,214	206,043	7,251,666	26,660,698	حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
10,219,279	-	10,219,279	589,850	292,547	1,825,086	2,408,406	1,227,053	3,876,337	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
1,800,465	-	1,800,465	11,250	174,750	155,778	215,222	217,115	1,026,350	أقساط فائض خسارة مؤجلة	أقساط فائض خسارة مؤجلة
610,124,014	359,906,315	250,217,699	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة	موجودات غير موزعة
827,013,746	359,906,315	467,107,431	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات	مجموع الموجودات
151,856,188	-	151,856,188	4,467,030	6,989,763	24,433,766	25,849,101	25,341,550	64,774,978	أقساط تأمين غير مكتسبة	أقساط تأمين غير مكتسبة
12,202,444	-	12,202,444	3,020	703,510	1,148,450	-	2,827,311	7,520,153	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
72,445,315	-	72,445,315	1,868,340	4,155,968	7,741,642	9,816,454	15,437,994	33,424,917	المطالبات القائمة	المطالبات القائمة
58,692,478	-	58,692,478	474,931	2,991,602	13,487,103	4,067,669	8,714,924	28,956,249	مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها	مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
2,329,082	-	2,329,082	-	-	-	1,590,063	303,913	435,106	إحتياطيات أقساط تأمين إضافية	إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
5,220,333	-	5,220,333	77,501	278,827	954,686	493,674	903,866	2,511,779	إحتياطيات فنية أخرى	إحتياطيات فنية أخرى
166,312,540	27,074,821	139,237,719	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة	مطلوبات غير موزعة
469,058,380	27,074,821	441,983,559	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات	مجموع المطلوبات

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأوتية الموجزة (بتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

18. القطاعات التشغيلية (بتبع)

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	تأمين على الحياة لأجل محدد					مركبات	هندسي	ممتلكات	مجموع الموجودات			
			بحري	حوادث عامة	مركبات	هندسي	ممتلكات							
102,701,355	-	102,701,355	1,993,107	3,483,219	13,395,379	-	23,471,727	60,357,923	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة	حصة معدي التأمين من المطالبات متكدية غير مبلغ عنها	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	موجودات غير موزعة	مجموع الموجودات
48,128,358	-	48,128,358	193,054	3,248,006	1,850,025	86,142	10,398,685	32,352,446	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة	حصة معدي التأمين من المطالبات متكدية غير مبلغ عنها	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	موجودات غير موزعة	مجموع الموجودات
48,309,514	-	48,309,514	836,587	1,317,572	9,196,689	1,843,931	8,785,161	26,329,574	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة	حصة معدي التأمين من المطالبات متكدية غير مبلغ عنها	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	موجودات غير موزعة	مجموع الموجودات
6,429,477	-	6,429,477	496,379	212,896	1,548,647	1,310,832	1,181,383	1,679,340	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة	حصة معدي التأمين من المطالبات متكدية غير مبلغ عنها	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	موجودات غير موزعة	مجموع الموجودات
603,648,276	357,620,527	246,027,749												
809,216,980	357,620,527	451,596,453												
137,001,880	-	137,001,880	3,430,344	4,978,720	21,743,629	17,987,476	25,670,598	63,191,113	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة	حصة معدي التأمين من المطالبات متكدية غير مبلغ عنها	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	موجودات غير موزعة	مجموع الموجودات
9,130,990	-	9,130,990	-	446,428	1,204,779	-	2,659,161	4,820,622	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة	حصة معدي التأمين من المطالبات متكدية غير مبلغ عنها	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	موجودات غير موزعة	مجموع الموجودات
60,486,403	-	60,486,403	377,700	4,966,308	3,902,058	4,050,646	12,896,469	34,293,222	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة	حصة معدي التأمين من المطالبات متكدية غير مبلغ عنها	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	موجودات غير موزعة	مجموع الموجودات
64,178,785	-	64,178,785	1,156,782	1,816,349	13,095,909	8,945,836	10,305,182	28,858,727	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة	حصة معدي التأمين من المطالبات متكدية غير مبلغ عنها	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	موجودات غير موزعة	مجموع الموجودات
2,824,722	-	2,824,722	15,456	-	-	1,072,131	948,394	788,741	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة	حصة معدي التأمين من المطالبات متكدية غير مبلغ عنها	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	موجودات غير موزعة	مجموع الموجودات
5,193,211	-	5,193,211	74,010	236,473	827,582	603,414	921,438	2,530,294	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة	حصة معدي التأمين من المطالبات متكدية غير مبلغ عنها	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	موجودات غير موزعة	مجموع الموجودات
173,699,355	25,630,756	148,068,599												
452,515,346	25,630,756	426,884,590												

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

19. القيمة العادلة للأدوات المالية

تعرف القيمة العادلة بأنها الثمن الذي يتم استلامه لبيع أصل ما أو دفعه لتحويل التزام ما في معاملة متكافئة 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.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المشمولة في قائمة المركز المالي غير المسجلة بالقيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى 1: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى 2: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم فنية أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للاطلاع عليها.
- المستوى 3: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للاطلاع عليها.

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً لمستوى القيمة العادلة حسب التسلسل الهرمي. وهي لا تشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تغارب القيمة العادلة بصورة معقولة:

الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة

31 مارس 2022م (غير مُدقَّقة)

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	القيمة الدفترية	إستثمارات عمليات التأمين عمليات المساهمين
38,543,952	-	2,166,053	36,377,899	38,543,952	
65,669,923	1,932,078	2,809,947	60,927,898	65,669,923	
104,213,875	1,932,078	4,976,000	97,305,797	104,213,875	

الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة

31 ديسمبر 2021م (مُدقَّقة)

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	القيمة الدفترية	إستثمارات عمليات التأمين عمليات المساهمين
39,755,154	-	2,164,312	37,590,842	39,755,154	
64,327,602	1,932,078	2,807,688	59,587,836	64,327,602	
104,082,756	1,932,078	4,972,000	97,178,678	104,082,756	

خلال الفترة، لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 والمستوى 3.

تشمل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة أيضاً إستثمارات متاحة للبيع بمبلغ 1.93 مليون ريال سعودي (2021م: 1.93 مليون ريال سعودي) والتي تم تصنيفها كأدوات مالية من المستوى الثالث.

20. ربحية السهم للفترة

تم حساب ربحية السهم للفترة بقسمة صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة تم تعديل ربحية السهم للفترة المقابلة لتعكس إصدار أسهم المنحة.

شركة تئيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

21. القوائم التكميلية

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

31 ديسمبر 2021م (مُدققة)			31 مارس 2022م (غير مُدققة)			قائمة المركز المالي
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
186,043,885	148,776,635	37,267,250	150,822,388	103,493,433	47,328,955	نقد وما في حكمه
151,583,164	-	151,583,164	143,469,671	-	143,469,671	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
102,701,355	-	102,701,355	103,298,574	-	103,298,574	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
48,128,358	-	48,128,358	55,525,751	-	55,525,751	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
48,309,514	-	48,309,514	46,045,663	-	46,045,663	حصة معيدي التأمين من مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
6,429,477	-	6,429,477	10,219,279	-	10,219,279	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
-	-	-	1,800,465	-	1,800,465	أقساط فائض خسارة مؤجلة
102,150,678	62,395,524	39,755,154	102,281,797	63,737,845	38,543,952	إستثمارات محتفظ بها بفرض المتاجرة
1,932,078	1,932,078	-	1,932,078	1,932,078	-	إستثمارات متاحة للبيع
23,397,934	11,098,116	12,299,818	25,408,643	10,170,346	15,238,297	مصرفيات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
57,236,755	57,236,755	-	104,310,773	104,310,773	-	ودائع لأجل
2,323,765	-	2,323,765	2,258,861	-	2,258,861	ممتلكات ومعدات
2,798,598	-	2,798,598	3,377,964	-	3,377,964	موجودات غير ملموسة
43,774,750	43,774,750	-	43,774,750	43,774,750	-	الشهرة
30,000,000	30,000,000	-	30,000,000	30,000,000	-	وديعة نظامية
2,406,669	2,406,669	-	2,487,089	2,487,089	-	إيراد مستحق من وديعة نظامية
27,874,741	27,874,741	-	28,286,754	28,286,754	-	المبالغ المستحقة من عمليات التأمين
837,091,721	385,495,268	451,596,453	855,300,500	388,193,068	467,107,432	مجموع الموجودات
(27,874,741)	(27,874,741)	-	(28,286,754)	(28,286,754)	-	بخصم: إستبعاد العمليات المشتركة
809,216,980	357,620,527	451,596,453	827,013,746	359,906,314	467,107,432	مجموع الموجودات حسب قائمة المركز المالي

شركة تُشَبُّب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

21. القوائم التكميلية (يتبع)

31 ديسمبر 2021م (شُدقة)			31 مارس 2022م (غير مُدققة)			(أ) قائمة المركز المالي (يتبع)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
41,043,098	-	41,043,098	29,303,417	-	29,303,417	مطلوبات
12,751,559	3,918,843	8,832,716	11,034,098	4,501,844	6,532,254	ذمم دائنة
2,180,026	-	2,180,026	2,457,801	-	2,457,801	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
85,044,497	-	85,044,497	89,569,630	-	89,569,630	فائض توزيع مستحق
137,001,880	-	137,001,880	151,856,188	-	151,856,188	أرصدة معيدي تأمين دائنة
9,130,990	-	9,130,990	12,202,444	-	12,202,444	أقساط تأمين غير مكتسبة
60,486,403	-	60,486,403	72,445,315	-	72,445,315	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
64,178,785	-	64,178,785	58,692,478	-	58,692,478	المطلوبات القائمة
2,824,722	-	2,824,722	2,329,082	-	2,329,082	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
5,193,211	-	5,193,211	5,220,333	-	5,220,333	إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
10,968,262	-	10,968,262	11,374,617	-	11,374,617	إحتياطيات فنية أخرى
19,305,244	19,305,244	-	20,085,888	20,085,888	-	تعويضات نهائية الخدمة
2,406,669	2,406,669	-	2,487,089	2,487,089	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
27,874,741	-	27,874,741	28,286,754	-	28,286,754	عمولة وديعة نظامية مستحقة إلى "ساما"
480,390,087	25,630,756	454,759,331	497,345,134	27,074,821	470,270,313	فائض متراكم من عمليات التأمين
(27,874,741)	-	(27,874,741)	(28,286,754)	-	(28,286,754)	مجموع المطلوبات
452,515,346	25,630,756	426,884,590	469,058,380	27,074,821	441,983,559	يخصم: استبعاد العمليات المشتركة
						مجموع المطلوبات وفقاً لقائمة المركز المالي
						حقوق الملكية
300,000,000	300,000,000	-	300,000,000	300,000,000	-	رأس المال
39,927,701	39,927,701	-	40,178,447	40,178,447	-	إحتياطي نظامي
19,936,815	19,936,815	-	20,939,801	20,939,801	-	أرباح مبقاة
(3,162,882)	-	(3,162,882)	(3,162,882)	-	(3,162,882)	إحتياطي إعادة قياس تعويضات نهائية الخدمة
356,701,634	359,864,516	(3,162,882)	357,955,366	361,118,248	(3,162,882)	مجموع حقوق الملكية
809,216,980	385,495,272	423,721,708	827,013,746	388,193,069	438,820,677	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة ثشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (بتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

21. القوائم التكميلية (بتبع)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م			الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م			ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
91,840,086	-	91,840,086	87,855,714	-	87,855,714	الإيرادات إجمالي أقساط تأمين مكتبة بخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(2,347,967)	-	(2,347,967)	(2,942,786)	-	(2,942,786)	محلي
39,786,700	-	39,786,700	45,024,782	-	(45,024,782)	أجنبي
(1,417,548)	-	(1,417,548)	(1,800,465)	-	(1,800,465)	مصروفات فائض الخسارة
48,287,871	-	48,287,871	38,087,681	-	38,087,681	صافي أقساط التأمين المكتتبة
24,450,551	-	24,450,551	14,854,308	-	(14,854,308)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
(1,396,104)	-	(1,396,104)	597,219	-	597,219	التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة
22,441,216	-	22,441,216	23,830,592	-	23,830,592	صافي أقساط التأمين المكتتبة
5,438,362	-	5,438,362	5,842,438	-	5,842,438	إيرادات عمولات إعادة تأمين
27,879,578	-	27,879,578	29,673,030	-	29,673,030	مجموع الإيرادات
(11,944,427)	-	(11,944,427)	10,447,714	-	(10,447,714)	تكاليف ومصروفات الإكتتاب إجمالي المطالبات المدفوعة
(406,446)	-	(406,446)	(411,616)	-	(411,616)	مصروفات مكتبة متعلقة بمطالبات
3,934,234	-	3,934,234	1,701,044	-	1,701,044	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(8,416,639)	-	(8,416,639)	(9,158,286)	-	(9,158,286)	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
12,367,580	-	12,367,580	11,958,912	-	(11,958,912)	التغيرات في المطالبات القائمة
9,071,758	-	9,071,758	7,397,393	-	7,397,393	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(1,033,171)	-	(1,033,171)	5,486,307	-	5,486,307	التغيرات في مطالبات مكتبة غير مبلغ عنها
2,401,071	-	2,401,071	(2,263,851)	-	(2,263,851)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها
10,344,561	-	(10,344,561)	10,497,349	-	(10,497,349)	صافي المطالبات المكتتبة
1,108,915	-	1,108,915	495,640	-	495,640	التغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافية
(414,975)	-	(414,975)	(27,122)	-	(27,122)	التغيرات في احتياطي فنية أخرى
(3,861,617)	-	(3,861,617)	(4,381,691)	-	(4,381,691)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
(1,276,307)	-	(1,276,307)	(2,415,365)	-	(2,415,365)	مصروفات إكتتاب أخرى
14,788,545	-	(14,788,545)	16,825,887	-	(16,825,887)	مجموع تكاليف ومصروفات الإكتتاب
13,091,033	-	13,091,033	12,847,143	-	12,847,143	صافي دخل الإكتتاب
(1,882,555)	-	(1,882,555)	(13,229)	-	(13,229)	(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى رد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(9,601,013)	(1,360,036)	(8,240,977)	10,563,232	(1,339,205)	(9,224,027)	مصروفات عمومية وإدارية
1,434,849	1,069,721	365,128	1,234,337	930,708	303,629	توزيعات أرباح و فوائد و إيرادات عمولات
(4,702)	(2,666)	(2,036)	(23,622)	(13,339)	(10,283)	خسائر محققة من إستبعاد إستثمار محتفظ به بغرض المتاجرة
(563,828)	(327,115)	(236,713)	(1,367,136)	(43,766)	(1,323,370)	خسائر غير محققة من إستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة
292,115	-	292,115	197,890	-	197,890	إيرادات أخرى، بالصافي
10,325,134	(620,096)	(9,705,038)	10,534,992	(465,602)	10,069,390	مجموع المصروفات الأخرى
2,765,899	(620,096)	3,385,995	2,312,151	(465,602)	2,777,753	الدخل / (الخسارة) قبل القامض والضريبة الدخل
-	3,047,396	(3,047,396)	-	2,499,978	(2,499,978)	فائض محول إلى المساهمين
2,765,899	2,427,300	338,599	2,312,151	2,034,376	277,775	صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(684,239)	(684,239)	-	(621,543)	(621,543)	-	الزكاة
(180,299)	(180,299)	-	(159,101)	(159,101)	-	ضريبة الدخل
1,901,361	1,562,762	338,599	1,531,507	1,253,732	277,775	صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل القامض إلى المساهمين
	30,000,000			30,000,000		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
	0.05			0.04		ربحية السهم للفترة

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

2.1 القوائم التكميلية (يتبع)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م			الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
1,901,361	1,562,762	338,599	1,531,507	1,253,732	277,775
-	-	-	-	-	-
1,901,361	1,562,762	338,599	1,531,507	1,253,732	277,775

(ج) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة) (يتبع)

مجموع الربح
الدخل الشامل الأخر
مجموع الدخل الشامل للفترة

(د) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة)

3 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م			الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
2,765,899	2,427,300	338,599	2,312,151	2,034,376	277,775
69,263	-	69,263	154,604	-	154,604
269,625	-	269,625	-	-	-
65,517	-	65,517	58,017	-	58,017
(4,000)	-	(4,000)	-	-	-
1,882,555	-	1,882,555	13,229	-	13,229
563,828	327,115	236,713	1,367,136	43,766	1,323,370
4,702	2,666	2,036	23,622	13,339	10,283
3,563	-	3,563	-	-	-
361,348	-	361,348	429,321	-	429,321
5,982,300	2,757,081	3,225,219	4,358,080	2,091,481	2,266,599
(7,717,089)	-	(7,717,089)	8,100,264	-	8,100,264
1,396,104	-	1,396,104	(597,219)	-	(597,219)
(9,071,758)	-	(9,071,758)	(7,397,393)	-	(7,397,393)
(2,401,071)	-	(2,401,071)	2,263,851	-	2,263,851
(2,960,193)	-	(2,960,193)	(3,789,802)	-	(3,789,802)
(1,225,000)	-	(1,225,000)	(1,800,465)	-	(1,800,465)
(1,169,366)	(380,437)	(788,929)	(2,010,709)	927,769	(2,938,478)
842,878	-	842,878	(11,739,681)	-	(11,739,681)
(9,050,471)	958,251	10,008,722	(1,717,461)	583,001	(2,300,462)
(9,665,826)	-	(9,665,826)	4,525,133	-	4,525,133
24,450,551	-	24,450,551	14,854,308	-	14,854,308
2,616,298	-	2,616,298	3,071,454	-	3,071,454
12,367,580	-	12,367,580	11,958,912	-	11,958,912
1,033,171	-	1,033,171	(5,486,307)	-	(5,486,307)
(1,108,915)	-	(1,108,915)	(495,640)	-	(495,640)
414,975	-	414,975	27,122	-	27,122
4,734,168	3,334,895	1,399,273	14,124,447	3,602,251	10,522,196
(1,710)	-	(1,710)	-	-	-
(6,824,881)	(6,824,881)	-	-	-	-
(36,678)	-	(36,678)	(22,966)	-	(22,966)
(2,129,101)	(3,489,986)	1,360,885	14,101,481	3,602,251	10,499,230

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
تعديلات لـ:
إستهلاك ممتلكات ومعدات
إستهلاك موجودات حق الاستخدام
إطفاء موجودات غير ملموسة
ربح من بيع ممتلكات ومعدات
مخصص الإنخفاض في قيمة ديون مشكوك في تحصيلها
خسائر / أرباح / غير محققة من إستثمارات محتفظ بها بفرض المتاجرة
خسارة محققة من إستثمارات محتفظ بها بفرض المتاجرة
فوائد عن التزامات عقود إيجار
مخصص تعويضات نهاية الخدمة

تغيرات في:
أقساط تأمين ونعم إعادة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
أقساط فائض خسارة مؤجلة
مدفوعات مقدما وموجودات أخرى
ذمم داننة
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة معيدي تأمين داننة
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
المطالبات القائمة
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
إحتياطيات فنية أخرى
النقد الناتج من العمليات
فائض مدفوع إلى حاملي وثائق التأمين
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

شركة تُسبب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

2.1 القوائم التكميلية (يتبع)

(د) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (يتبع)

3 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م			الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
-	-	-	(4,615,580)	(3,146,440)	(1,469,140)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
750,000	423,514	326,486	3,093,703	1,747,014	1,346,689	شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(45,188,223)	(45,188,223)	-	(47,074,018)	(47,074,018)	-	المتحصل من استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(987,662)	-	(987,662)	(89,700)	-	(89,700)	المتحصل من / (إضافات إلى) ودائع لأجل، صافي
4,000	-	4,000	-	-	-	شراء ممتلكات ومعدات
(2,094,844)	-	(2,094,844)	(637,383)	-	(637,383)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(47,516,729)	(44,764,709)	(2,752,020)	(49,322,978)	(48,473,444)	(849,534)	شراء موجودات غير ملموسة
						صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(1,122,227)	-	(1,122,227)	-	-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	1,971,739	(1,971,739)	-	(412,012)	412,012	المدفوع لالتزامات عقود إيجار
(1,122,227)	1,971,739	(3,093,966)	-	(412,012)	412,012	أرصدة عمليات مشتركة
						صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(50,768,057)	(46,282,956)	(4,485,101)	(35,221,497)	(45,283,205)	10,061,708	صافي التغير في النقد وما في حكمه
135,793,642	96,529,223	39,264,419	186,043,885	148,776,635	37,267,250	النقد وما في حكمه كما في 1 يناير
85,025,585	50,246,267	34,779,318	150,822,388	103,493,430	47,328,958	النقد وما في حكمه كما في 31 مارس

2.2 إعادة تبويب أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة سنة 2021م لتتوافق مع العرض للسنة المالية.

2.3 اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 16 مايو 2022م الموافق 15 شوال 1443هـ.