

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
مع

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأُولية الموجزة مع تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

صفحة

الفهرس

-	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ١	قائمة المركز المالي الأُولية الموجزة
٤ - ٣	قائمة الدخل الأُولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأُولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأُولية الموجزة
٨- ٧	قائمة التدفقات النقدية الأُولية الموجزة
٤٤ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأُولية الموجزة



كي بي إم جي للاستشارات المهنية



تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ثشب العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، والقوائم الأولية الموجزة للدخل، والدخل الشامل لفترة الثلاثين والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، والإيضاحات حول القوائم الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه، فلن نُبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

ص.ب ٤٨٠٣

الخير ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية



عبدالعزیز عبدالله النعيم

محاسب قانوني

رقم الترخيص ٣٩٤

البسام وشركاؤه

ص.ب ٤٦٣٦

الخير ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٣٧

١٦ ربيع الثاني ١٤٤٤ هـ

١٠ نوفمبر ٢٠٢٢ م

شركة ثشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأؤلية الموجزة

كما في ٣٠ سبؤمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر م٢٠٢١	٣٠ سبؤمبر م٢٠٢٢	إيضاحات	الموجودات
١٨٦,٠٤٣,٨٨٥	١٦٣,٢٠٣,٨٣٠	٥	نقد وما في حكمه
١٥١,٥٨٣,١٦٤	٩٦,٢٠١,٦٤٨	٦	أقساط تأمين وذمم إعادة تأمين مدينة، الصافي
١٠٢,٧٠١,٣٥٥	٧٠,٦٦٦,٨٢٢	٢-١٧	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٤٨,١٢٨,٣٥٨	١٠٥,١٤٦,١٤٣	١-١٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٤٨,٣٠٩,٥١٤	٥٨,٢٣٠,١٧٩	١-١٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦,٤٢٩,٤٧٧	٨,٦٢٩,٣٧١	٣-١٧	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
-	١,٧٨٩,٢١٤		أقساط فائض خسارة مؤجلة
١٠٢,١٥٠,٦٧٨	٩١,٢٦٣,١١٥	٧	استثمارات محفظ بها بغرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	٧	استثمارات متاحة للبيع
٢٣,٣٩٧,٩٣٤	٢٣,١٧٧,٥٩٣		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٧,٢٣٦,٧٥٥	١٠٧,٣٦٣,٧٣٠		ودائع لأجل
٢,٣٢٣,٧٦٥	٢,٠٦٧,٤٦١		ممتلكات ومعدات
٢,٧٩٨,٥٩٨	٤,٢٣٧,٣٩١		موجودات غير ملموسة
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٨	الشهرة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
٢,٤٠٦,٦٦٩	٢,٧٣٤,٥٨٤	١١	إيراد مستحق من الوديعة النظامية
٨٠٩,٢١٦,٩٨٠	٨١٠,٤١٧,٩٠٩		مجموع الموجودات

تم اعتماد القوائم المالية الأؤلية الموجزة الظاهرة في الصفحات من (١) إلى (٤٤) من قبل مجلس إدارة الشركة وتم التوقيع عليها عليها نيابة عنهم من قبل:

عبد العزيز الخريجي
عضو مجلس الإدارة

كمران مزهر
الرئيس التنفيذي

عماد الخطيب
المدير المالي التنفيذي

تعد الإيضاحات من (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأؤلية الموجزة.

CHUBB

شركة ثشب العربية للتأمين التعاوني
س ٢٠١٤٣٣٣١

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأوليّة الموجزة (يتبع)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	إيضاحات
المطلوبات		
٤١,٠٤٣,٠٩٨	٣٣,٨٢١,١٩٥	ذمم دائنة
١٢,٧٥١,٥٥٩	٨,٩٥٢,٥٣٧	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,١٨٠,٠٢٦	٣,٠٢٥,٩٤٧	١٦ فائض توزيع مستحق
٨٥,٠٤٤,٤٩٧	٥٣,٤٥٤,٧١٥	١٠ أرصدة معيدي تأمين دائنة
١٣٧,٠٠١,٨٨٠	١١٢,٥١١,٣٧٠	٢-١٧ أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,١٣٠,٩٩٠	١٠,٤٤٩,٠٣٨	إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٠,٤٨٦,٤٠٣	١٢٥,٧٠٠,٢٦٧	١-١٧ المطالبات القائمة
٦٤,١٧٨,٧٨٥	٧١,٥٢٤,٩٩٨	١-١٧ مطالبات متكيدة غير مبلغ عنها
٢,٨٢٤,٧٢٢	١,٠٨٧,٥٢١	١-١٧ احتياطات أقساط تأمين إضافية
٥,١٩٣,٢١١	٦,٤٢١,٢٥٧	١-١٧ احتياطات فنية أخرى
١٠,٩٦٨,٢٦٢	١١,١٩٤,٦٠٣	تعويضات نهاية الخدمة
١٩,٣٠٥,٢٤٤	١٠,٤٣٩,١١٥	١٤ مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢,٤٠٦,٦٦٩	٢,٧٣٤,٥٨٤	١١ إيراد عمولة مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٤٥٢,٥١٥,٣٤٦	٤٥١,٣١٧,١٤٧	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢ رأس المال
٣٩,٩٢٧,٧٠١	٤٠,٤٠٧,٥٢٧	احتياطي نظامي
١٩,٩٣٦,٨١٥	٢١,٨٥٦,١١٧	أرباح مبقاة
(٣,١٦٢,٨٨٢)	(٣,١٦٢,٨٨٢)	احتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة
٣٥٦,٧٠١,٦٣٤	٣٥٩,١٠٠,٧٦٢	مجموع حقوق الملكية
٨٠٩,٢١٦,٩٨٠	٨١٠,٤١٧,٩٠٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	١٣ ارتباطات والتزامات محتملة

تم اعتماد القوائم المالية الأوليّة الموجزة الظاهرة في الصفحات من (١) إلى (٤٤) 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 (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأوليّة الموجزة.

CHUBB

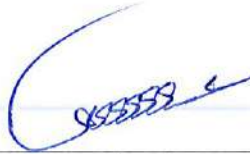
شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
س.ج. ٢٠١٤٣٤٣١

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة) (يتبع)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات	
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م		
					(مصروفات) / إيرادات أخرى
					(مخصص) / رد مخصص الانخفاض في قيمة ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٠٦٠,٧٩٩)	(١,٤٩٠,٦٠٢)	٨٤,٥٨٠	(٢٤٤,٢٧٣)	٦	مصروفات عمومية وإدارية
(٢٩,٧٠٩,٧٤٣)	(٣٤,٧٣٢,١٧٨)	(١٠,٠٧٦,٧٨١)	(١٢,٢٨٤,٦٩٠)		توزيعات أرباح
٤٨٩,٢٥٣	٥٦٥,١٠٦	١٦٧,٢٩٨	١٩٢,٥٧٩		توزيعات أرباح وفوائد وإيراد عمولات
٣,٩٢٣,٩٩٥	٤,٧٨٩,٢١٣	١,٢٨٤,٩٨٠	١,٩٣١,١٢٣		خسارة محققة من استبعاد استثمارات محتفظ به بغرض المتاجرة
(١,٧٩٢)	(١٠٠,٨٣٣)	(١٣,٩٣٨)	-	٧	خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(١,٢٣٧,٨٩٥)	(٦,٠٥٣,١٣٦)	(٣٨١,٩٥٤)	(٢,١٤٢,٧٣١)	٧	إيرادات أخرى، الصافي
٢٩٩,٤٤٥	٤,٣٤١,٩٠٦	٣,١٨٠	٣,٣٢٨,٦٦٦		مجموع المصروفات الأخرى
(٢٧,٢٩٧,٥٣٦)	(٣٢,٦٨٠,٥٢٤)	(٨,٩٣٢,٦٣٥)	(٩,٢١٩,٣٢٦)		
١٠,٨٩٥,٨٤٩	٥,٢٨٧,٨٧٥	٣,٢٩٤,٢٨١	١,٦٧١,٢٣٦		الدخل قبل الفانض والزكاة وضريبة الدخل
(١,٢٤٩,٦١٦)	(٨٤٥,٩٢١)	(٣٩٣,٠٧٠)	(٢٨١,٣٠٥)	٢١	الدخل العائد إلى عمليات التأمين
٩,٦٤٦,٢٣٣	٤,٤٤١,٩٥٤	٢,٩٠١,٢١١	١,٣٨٩,٩٣١		الدخل العائد إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١,٥٤٩,١٦٥)	(١,٧٧١,١٦٤)	(٥٣٥,٤٩٤)	(٧١٩,٧٦٦)	١٤	الزكاة المُحتملة
(٦٠٠,٨٥٠)	(٢٧١,٦٦٢)	(١٨٤,٤٩٦)	(٢٨٤,٩١٠)	١٤	ضريبة الدخل المُحتملة
٧,٤٩٦,٢١٨	٢,٣٩٩,١٢٨	٢,١٨١,٢٢١	٣٨٥,٢٥٥		صافي الدخل العائد إلى المساهمين
					ربحية السهم
٠,٢٥	٠,٠٨	٠,٠٧	٠,٠١	٢٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

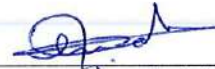
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة الظاهرة في الصفحات من (١) إلى (٤٤) من قبل مجلس إدارة الشركة وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:



عبد العزيز الخريجي
عضو مجلس الإدارة



كمران مزهر
الرئيس التنفيذي



عماد الخطيب
المدير المالي التنفيذي

CHUBB

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
س ٢٠٤٣٤٣١

تعد الإيضاحات من (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
م٢٠٢١	م٢٠٢٢	م٢٠٢١	م٢٠٢٢	
٨,٧٤٥,٨٣٤	٣,٢٤٥,٠٤٩	٢,٥٧٤,٢٩١	٦٦٦,٥٦٠	مجموع الدخل للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
٨,٧٤٥,٨٣٤	٣,٢٤٥,٠٤٩	٢,٥٧٤,٢٩١	٦٦٦,٥٦٠	مجموع الدخل الشامل للفترة
(١,٢٤٩,٦٦٦)	(٨٤٥,٩٢١)	(٣٩٣,٠٧٠)	(٢٨١,٣٠٥)	صافي الدخل الشامل العائد لعمليات التأمين
٧,٤٩٦,٢١٨	٢,٣٩٩,١٢٨	٢,١٨١,٢٢١	٣٨٥,٢٥٥	صافي الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة الظاهرة في الصفحات من (١) إلى (٤٤) 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 (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


CHUBB
شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
س ٥١٤٣٤٣١-٢

شركة تشبب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)


قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأوتية الموجزة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

مجموع حقوق الملكية	حقوق إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة (٣,١٦٢,٨٨٢)	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	راس المال
٣٥٦,٧٠١,٦٣٤	-	١٩,٩٣٦,٨١٥	٣٩,٩٢٧,٧٠١	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٣٩٩,١٢٨	-	٢,٣٩٩,١٢٨	-	-
-	-	-	-	-
٢,٣٩٩,١٢٨	-	٢,٣٩٩,١٢٨	-	-
-	-	(٤٧٩,٨٢٤)	٤٧٩,٨٢٤	-
٣٥٩,١٠٠,٧٦٢	(٣,١٦٢,٨٨٢)	٢١,٨٥٦,١١٧	٤٠,٤٠٧,٥٢٧	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٥٠,١١٨,٣٠٤	(٢,٥٨٣,٩٤٩)	١١٤,٢٠٧,٠٠٥	٣٨,٤٩٥,٢٤٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧,٤٩٦,٢١٨	-	٧,٤٩٦,٢١٨	-	-
-	-	-	-	-
٧,٤٩٦,٢١٨	-	٧,٤٩٦,٢١٨	-	-
-	-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	(١,٤٩٩,٢٤٤)	١,٤٩٩,٢٤٤	-
٣٥٧,٦١٤,٥٢٢	(٢,٥٨٣,٩٤٩)	٢٠,٢٠٣,٩٧٩	٣٩,٩٩٤,٤٩٢	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

تم اعتماد القوائم المالية الأوتية الموجزة الظاهرة في الصفحات من (١) إلى (٤٤) من قبل مجلس إدارة الشركة وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:


عبد العزيز الخريجي
عضو مجلس الإدارة


كمران مزهر
الرئيس التنفيذي


عبد الحميد الخطيب
المدير المالي التنفيذي

تعد الإيضاحات من (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأوتية الموجزة.

CHUBBB
شركة تشبب العربية للتأمين التعاوني
س. م. ٢٠١٤:٤٠٠

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة التسعة أشهر
المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠٢١ م ٢٠٢٢ م

١٠,٨٩٥,٨٤٩	٥,٢٨٧,٨٧٥
٢٦٧,٨٤٩	٤٧٨,٥٠٤
١٩٦,٥٥٢	٢٠٢,٣٤١
٨٠٨,٨٧٥	-
(٤,٠٠٠)	-
١,٠٦٠,٧٩٩	١,٤٩٠,٦٠٢
١,٢٣٧,٨٩٥	٦,٠٥٣,١٣٦
١,٧٩٢	١٠٠,٨٣٣
٣,٥٦٣	-
١,٠٨٤,٠٤٣	١,٢٨٧,٩٦٥
١٥,٥٥٣,٢١٧	١٤,٩٠١,٢٥٦
٣٩,٢٧٣,٨٤٥	٥٣,٨٩٠,٩١٤
٣٢,٢٠٢,١٣٤	٣٢,٠٣٤,٥٣٣
(١٦,٥٨٢,٤٠٠)	(٥٧,٠١٧,٧٨٥)
(١٠,١٤٥,٣٣١)	(٩,٩٢٠,٦٦٥)
(١,٤٢٣,٩٣٤)	(٢,١٩٩,٨٩٤)
(١,٢١٣,٧٥١)	(١,٧٨٩,٢١٤)
(١,١٨٣,٥٢١)	٢٢٠,٣٤١
٢,٩٨٦,٧٥٣	(٧,٢٢١,٩٠٣)
(١١,٠٠٣,٦٣٦)	(٣,٧٩٩,٠٢٢)
(٤١,٧٥٣,٢٩٣)	(٣١,٥٨٩,٧٨٢)
(٢٠,٠٧٠,٩٠٦)	(٢٤,٤٩٠,٥١٠)
٨١٤,٠٨١	١,٣١٨,٠٤٨
٢٠,١١٧,١١٩	٦٥,٢١٣,٨٦٤
١٠,٨٦٢,٩٧٣	٧,٣٤٦,٢١٣
(١,٢٨٥,٤١٣)	(١,٧٣٧,٢٠١)
١,٢٠٢,٩٨٨	١,٢٢٨,٠٤٦
١٨,٣٥٠,٩٢٥	٣٦,٣٨٧,٢٣٩
(١,٨٠٢)	-
(١١,٦٠٩,٧٧٠)	(١٠٠,٩٠٨,٩٥٥)
(٣٧١,٤٧٩)	(١,٠٦١,٦٢٤)
٦,٤٦٧,٨٧٤	٢٤,٤١٦,٦٦٠

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي دخل الفترة قبل فائض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل

تعديلات لـ:

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

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين وأرصدة 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 اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
أقساط فائض خسارة مؤجلة
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ذمم دائنة
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة معيدي تأمين دائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة
إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
المطالبات القائمة
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
النقد الناتج من العمليات

فائض مدفوع إلى حاملي وثائق التأمين
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة الظاهرة في الصفحات من (١) إلى (٤٤) 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 (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

CHUBB
شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
س.ت. ٤٢٩٤٣١

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إنَّ شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة سعودية مساهمة مُسجَّلة بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩) بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٦٦٠٢٩ والذي جرى تعديله لاحقاً إلى رقم ٢٠٥١٠٤٣٤٣١ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٣١ هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠١٠) والصادر من مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية. وقد رُخصت الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية حسب مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

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

ويُورَّع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للائحة التنفيذية الصادرة عن "ساما"، حيث من المقرَّر أن يتسَلَّم المساهمون في الشركة نسبة ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين، فيما سيتسَلَّم حملة وئائق التأمين نسبة الـ ١٠٪ المتبقية ويتم تحويل أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

٢. اتفاقية شراء الأصول وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة مزاولة أعمال التأمين بتاريخ ١ فبراير ٢٠١٠. واستحوذت الشركة على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة إيس العربية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مغلقة) والشركة الدولية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مغلقة) ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٩ بحسب تعليمات "ساما" بهذا الصدد، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل في سنة ٢٠١٢.

٣. أساس الإعداد

أ) أساس العرض

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، تُصنَّف 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 والتزامات عقود الإيجار وأقساط التأمين غير المكتسبة المتعلقة بالهندسة، وحصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة، وعمولة إعادة تأمين غير مكتسبة وتكلفة اقتناء وئائق تأمين مؤجلة وإيراد عمولة مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي ("ساما"). تُصنَّف 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 تبعاً لذلك. تُسجَّل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المرتبطة ارتباطاً واضحاً بكل نشاط منهما في الحسابات ذات العلاقة. وتُحدَّد الإدارة أساس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة ويعتمد من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

٣. أساس الإعداد (يتبع)

(أ) أساس العرض (يتبع)

تُدرج قائمة المركز المالي الأولية الموجزة والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، المدرجة في الإيضاح رقم ٢١ من القوائم المالية، كمعلومات مالية إضافية وتماشياً مع متطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي ("ساما"). وتتطلب اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي ("ساما") فصلاً واضحاً بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعليه، فإن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي والدخل والشامل والتدفقات النقدية المُعدّة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو مشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. قد لا تكون القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً على نتائج السنة بالكامل.

تم عرض المبالغ في هذه 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 والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. 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، كانت الأحكام الهامة التي أصدرتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقدير هي نفسها المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. لا يوجد تغير في الأحكام والتقديرات المحاسبية الرئيسية التالية من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق سياسات إدارة المخاطر والتقدير والإفترضاات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

٤-١ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

التعديلات

يسري عدد من المعايير الجديدة على التعديلات، مدرجة أدناه، هذه السنة ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة، باستثناء المشار إليه أدناه.

التعديلات الجديدة على المعايير الصادرة والمعمول بها ابتداءً من سنة ٢٠٢٢ م

تعديلات على المعيار	بيان	يسري على السنوات التي تبدأ في أو بعد	ملخص التعديل
معيار المحاسبة الدولي (٣٧)	العقود المحتملة بخسائر - تكلفة إتمام العقد	١ يناير ٢٠٢٢ م	تحدد التعديلات أن "تكلفة إتمام" العقد تتكون من "التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد". وتطبق هذه التعديلات على العقود التي لم تف المنشأة بعد بجميع التزاماتها في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات أولاً.
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للمحاسبة (٤١) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١)	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي لدورة سنة ٢٠١٨-٢٠٢٠ م	١ يناير ٢٠٢٢ م	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): يستبعد التعديل التوضيح حول الصرف على التحسينات على العقارات المستأجرة. المعيار الدولي للتقرير المالي (٩): تبين التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ بالمائة" لتقييم ما إذا كان سيتم التوقف عن إثبات مطلوبات مالية، فتدرج المنشأة فقط الأتعاب المدفوعة أو المحصلة بين المنشأة (المقترض) والمقرض. يطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والتبادلات التي تحدث في التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة أو بعده. معيار المحاسبة الدولي (٤١): يستبعد التعديل المطلب الوارد في معيار المحاسبة الدولي ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية لأغراض الضريبة عند قياس القيمة العادلة. المعيار الدولي للتقرير المالي (١): يقدم التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة التي أصبحت مطبقاً لأول مرة بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة.
المعيار الدولي للمحاسبة (١٦)	الممتلكات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.	١ يناير ٢٠٢٢ م	تمنع التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات أي متحصلات من بيع بنود تم إنتاجها قبل أن تصبح هذه الموجودات متاحة للاستخدام. بالإضافة إلى ذلك، تبين التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بالشكل الصحيح".
المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)	المراجع حول إطار المفاهيم	١ يناير ٢٠٢٢ م	قام التعديل ككل بتحديث المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ بحيث يشير إلى إطار المفاهيم لسنة ٢٠١٨ م بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩ م.

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (بتبع)

٤-٢ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة لكنها غير سارية المفعول بعد اختارت الشركة ألا تطبق مبكراً المعايير الجديدة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ للسنة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ م وتقوم حالياً بتقييم تأثيرها:

تعديلات على المعيار	بيان	يسري على السنوات التي تبدأ في أو بعد	ملخص التعديل
المعيار الدولي للمحاسبة (١)	تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣ م	أوضح التعديل ما هو المقصود بالحق في إرجاء التسوية، وأن الحق في التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير المالي، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية أن تمارس المنشأة حقها في التأجيل وأنه فقط إذا كان أحد المشتقات المتضمنة في التزام قابل للتحويل هو في حد ذاته يمثل أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.
معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان ممارسة المحاسبة المعيار الدولي للتقرير المالي (٢)	الإفصاح عن السياسات	١ يناير ٢٠٢٣ م	يتناول هذا التعديل مساعدة المنشآت على تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها في قوائمها المالية.
المعيار الدولي للمحاسبة (٨)	تعديل على تعريف المحاسبي	١ يناير ٢٠٢٣ م	هذه التعديلات فيما يخص تعريف التقديرات المحاسبية لمساعدة المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية.
المعيار الدولي للمحاسبة (١٢)	ضرائب الدخل	١ يناير ٢٠٢٣ م	يتناول هذا التعديل توضيحاً بخصوص محاسبة الضرائب الموجلة على معاملات مثل عقود الإيجار والتزامات إيقاف التشغيل.
تعديل على المعيار الدولي للمحاسبة (٢٨)	بيع أو مساهمة الموجودات غير متاح بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك	غير متاح	تتناول التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الحالات التي يكون فيها بيع أو توزيع الموجودات بين المستثمر ومنشأته الزميلة أو مشروعه المشترك. على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن المكاسب أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على شركة تابعة.

(١) المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - "الأدوات المالية"
تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ والذي يحل 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 قائمة الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطين:
(١) يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. و
(٢) 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:

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤-٢ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة لكنها غير سارية المفعول بعد (يتبع)

(١) المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية (يتبع)

تم قياس الموجودات التي لا تستوفي 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 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 الربح أو الخسارة، 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 بأثار التغييرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) خسائر الائتمان المتوقعة، مقارنة بخسائر الائتمان المتكبد بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩). وفقاً لنهج المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر ائتمانية. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة دائماً بالمحاسبة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة في تاريخ كل تقرير مالي لتعكس التغييرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

المحاسبة عن التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط التي تربط محاسبة التحوط بشكل أوثق مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. وتنطبق التعديلات على كامل محاسبة التحوط مع استثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر معدلات الفائدة (التي يشار إليها بـ "التحوطات الكلية 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.

تاريخ التطبيق

كان تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) المنشور هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) - "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) - "عقود التأمين"، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، يغير المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) الحالي للسماح للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) قبل أن يصبح المعيار الجديد لعقود التأمين الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - "عقود التأمين") ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

(١) تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى التاريخ الأسبق مما يلي:

(أ) تاريخ نفاذ معيار عقد التأمين الجديد؛ أو

(ب) الفترات السنوية لإعداد التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢١ م، اقترح مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تمديد التاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) من ١ يناير ٢٠٢٢ م إلى ١ يناير ٢٠٢٣ م. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) سابقاً؛ أو

(٢) تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ولكن بالنسبة لموجودات مالية معينة، وأثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدثت قبل تطبيق معيار عقد التأمين الجديد من قائمة الدخل الأولية الموجزة. خلال الفترة المالية الأولية، يتطلب إفصاحات إضافية.

قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤-٢ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة لكنها غير سارية المفعول بعد (يتبع)

(١) المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية (يتبع)

أجرت الشركة تقييماً مفصلاً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨: (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لالتزامات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المرفقة غير الممولة من عقود التأمين) بالقيمة الإجمالية المدرجة مبلغ جميع التزاماتها؛ و (٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. تمتلك الشركة مجموع مطلوبات بمبلغ ٤٠٩,٨ مليون ريال سعودي ومطلوبات متعلقة بالتأمين في قائمة المركز المالي مدرجة بصورة رئيسية في المطلوبات الناشئة في سياق أعمال تعاقد التأمين المباشرة مع المؤمن عليهم وقيمتها ٣٢٧,٩ مليون ريال سعودي. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وعليه، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديد. تُدرج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، تمتلك الشركة مجموع موجودات مالية وموجودات متعلقة بالتأمين بمبلغ ٦١٠,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٥٩٢,٧ مليون ريال سعودي) ومبلغ ٣٤٠,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٣٥٧,٢ مليون ريال سعودي) على الترتيب. تتكون الموجودات المالية المحفوظ بها بالتكلفة المطفأة حالياً من القروض والذمم المدينة (النقد وما في حكمه، ودائع لأجل، أقساط ودمم إعادة تأمين مدينة وبعض الذمم المدينة الأخرى) بمبلغ ٥١٧,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٤٨٨,٦ مليون ريال سعودي). من المتوقع أن تلبى الموجودات المالية المحفوظ بها بالتكلفة المطفأة اختبارات مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق كما هو مطلوب وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) وتتوقع الشركة قياس هذه الموجودات بالتكلفة المطفأة. تتكون الموجودات المالية من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١,٩ 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. من المتوقع تصنيف الاستثمارات في السندات والصكوك وأدوات حقوق الملكية المحفوظ بها حالياً بغرض المتاجرة، بالتكلفة المطفأة. من المتوقع تصنيف الاستثمارات في حقوق الملكية المحفوظ بها حالياً بغرض المتاجرة، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إن الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. يستند ما سبق إلى تقييم الأثر على مستوى عالٍ من المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). 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 انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩): ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك جوهرياً.

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

(٢) المعيار الدولي للتقرير المالي (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.

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:

(١) المشتقات المضمنة، في حال تحقق بعض الضوابط المحددة.

(٢) عناصر الاستثمار التي يمكن تمييزها بذاتها؛ 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).

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٤ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة لكنها غير سارية المفعول بعد (يتبع)

٢) المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - "عقود التأمين" (يتبع)

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.
- التعديل الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود (اي الخصم) 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 توافراً مع تقديم 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 تقرير مالي لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها مجموع:

- التزامات التغطية المتبقية، والتي تشمل التدفقات النقدية المحققة 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 للمجموعة 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 تُطفاً الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات مثبتة عند الاعتراف الأولي بالعقد (أي معدل الخصم المستخدم في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على 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 يفي بهذه المعايير عند بدء العقد ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود، بالإضافة إلى التعديل بموجب نموذج القياس العام، يتم أيضاً تعديل هامش الخدمة التعاقدية في كل من:

- (١) التغيرات في حصة المنشأة في القيمة العادلة للبنود محل العقد.
- (٢) 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 نموذج القياس العام لمجموعة العقود أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل. مع نهج تخصيص أقساط التأمين، تتوافق التزامات التغطية المتبقية مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي مخصوماً منها التدفقات النقدية للاكتتاب في التأمين. يظل نموذج القياس العام ساري في قياس التزامات 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.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٤ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة لكنها غير سارية المفعول بعد (يتبع)

٢) المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - "عقود التأمين" (يتبع)

تاريخ السريان

إن تاريخ السريان للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في الوقت الحالي هو ١ يناير ٢٠٢٣ م وسيحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين". ويُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كلاً من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ "الإيراد من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "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 الموجزة. هذا، وقد قررت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار.

التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي. إلا أنه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجدٍ، عندئذٍ يتعين على المنشأة اختيار طريقة التعديل بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة.

تقييم التأثير:

العرض والإفصاح

وتتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير في سياسات المحاسبة المتعلقة بعقود التأمين وتعديلات على العرض والإفصاحات.

التأثير

أجرت الشركة تقييماً للفجوة التشغيلية الذي ركز على تأثير المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في البيانات والنظم والعمليات والأفراد. وفي الوقت الحالي، تجري الشركة تقييماً للتحقق من مدى تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. كما في تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم يتم إجراء تقييم كامل بالتأثير المالي لتطبيق المعيار من قبل الشركة.

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	استناداً إلى التقييم الأولي، من المتوقع أن تقاس غالبية منتجات الشركة (التي توفر غطاءاً للفترات السنوية أو أقل) باستخدام الطريقة المبسطة "طريقة توزيع الأقساط" التي تتطلب تغييرات أقل على الطريقة الحالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٤). نتيجة لذلك، من غير المتوقع أن يكون التأثير المالي لقياس العقود وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) جوهرياً.
التأثير على البيانات	عندما يتم تطبيق نموذج القياس العام لقياس التزامات 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.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٤ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة لكنها غير سارية المفعول بعد (يتبع)

(٢) المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - "عقود التأمين" (يتبع)

مجال التأثير	ملخص التأثير
نظم تكنولوجيا المعلومات	ستكون نماذج التدفقات النقدية مطلوبة لاحتساب التزامات 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.
التأثير على العملية	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 (١٧)، ثم يتم استخدامها كجزء من توقعات التدفقات النقدية. ستطلب عملية إغلاق القوائم المالية أيضاً تغييرات للسماح بتفاعل أكثر تكراراً بين الفرق المالية والاکتوارية.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	من غير المتوقع أن يؤثر المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) بشكل كبير على هيكل ترتيبات إعادة التأمين المعمول بها في الشركة. ومع ذلك، من المتوقع أن يتم الحصول على مزيد من التصور حول الأداء المتوقع (ولاحقاً الفعلي) لمعاهدات إعادة التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧).
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 (١٧) وأكملت مرحلة التصميم بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١م. وسوف يتبع مرحلة التصميم مرحلة التنفيذ، والتي ستشمل تحسين قرارات المرحلة ٣ وتنفيذ التغييرات في المحاسبة والنمذجة الاكتوارية والإجراءات والضوابط والبيانات والأنظمة وأداء اختبار قبول المستخدم والاختبارات التجريبية والاختبار الموازي وحسابية التحول لجعل الشركة متوافقة مع المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) بحلول ١ يناير ٢٠٢٣م. كما في تاريخ نشر هذه القوائم المالية القوائم المالية الأولية الموجزة، قدمت الشركة خطة تنفيذ المرحلة الثالثة إلى البنك المركزي السعودي.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. نقد وما في حكمه

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
-	٢٠,٠٠٠
١١,٥٥٥,٠٠٠	٣٣,٨٤٠,٧٦٩
٢٥,٧١٢,٢٥٠	-
٣٧,٢٦٧,٢٥٠	٣٣,٨٦٠,٧٦٩

نقد بالصندوق
نقد لدى البنوك
- حسابات جارية
- ودائع لأجل
المجموع

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٢,٦٦٧,٠٤٦	٤,٢٦٥,١٤٩
١٤٦,١٠٩,٥٨٩	١٢٥,٠٧٧,٩١٢
١٤٨,٧٧٦,٦٣٥	١٢٩,٣٤٣,٠٦١
١٨٦,٠٤٣,٨٨٥	١٦٣,٢٠٣,٨٣٠

نقد لدى البنوك
- حسابات جارية
- ودائع لأجل
المجموع
مجموع النقد وما في حكمه

يتم إيداع الودائع لدى بنوك محلية لفترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر وتحقق إيرادات تمويل بمعدلات تتراوح بين ٢,٣٠٪ و ٣,٤٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: بين ٠,٧٪ و ١,٣٥٪ سنوياً). تم إيداع الأرصدة البنكية لدى أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد.

٦. أقساط تأمين ودم إعادة تأمين مدينة، الصافي

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٢٥,٣٣٢,٣٢٢	٣٤,٤٧١,٥١٣
١١٨,٦٦١,٥١٠	٦٤,٧٢١,٧٨٩
٤,٤٢٢,٣٠٥	٧,٠٤٤,٦٤١
١١,٧٢٨,٧١٠	١٥,٩٩٠
١٦٠,١٤٤,٨٤٧	١٠٦,٢٥٣,٩٣٣
(٨,٥٦١,٦٨٣)	(١٠,٠٥٢,٢٨٥)
١٥١,٥٨٣,١٦٤	٩٦,٢٠١,٦٤٨

حملة وثائق التأمين
وسطاء ووكلاء
دم مدينة مستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين
أقساط تأمين ودم إعادة تأمين مدينة مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٩)

يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة ديون مشكوك في تحصيلها
حساب أقساط تأمين ودم إعادة تأمين مدينة، الصافي

الحركة على مخصص الانخفاض في قيمة ديون مشكوك في تحصيلها

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٩,٣٥١,٠٨١	٨,٥٦١,٦٨٣
(٧٨٩,٣٩٨)	١,٤٩٠,٦٠٢
٨,٥٦١,٦٨٣	١٠,٠٥٢,٢٨٥

الرصيد في ١ يناير
مخصص (رد مخصص) الانخفاض في قيمة ديون مشكوك في تحصيلها للفترة / السنة
الرصيد الختامي

شركة ثشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. استثمارات

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣٩,٧٥٥,١٥٤	٣٥,٨٧٩,٧٩١	استثمارات محفظ بها بغرض المتاجرة
٣٩,٧٥٥,١٥٤	٣٥,٨٧٩,٧٩١	المجموع

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٦٢,٣٩٥,٥٢٤	٥٥,٣٨٣,٣٢٤	استثمارات محفظ بها بغرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	استثمارات متاحة للبيع *
٦٤,٣٢٧,٦٠٢	٥٧,٣١٥,٤٠٢	المجموع
١٠٢,١٥٠,٦٧٨	٩١,٢٦٣,١١٥	مجموع الاستثمارات المحفظ بها بغرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع *
١٠٤,٠٨٢,٧٥٦	٩٣,١٩٥,١٩٣	مجموع الاستثمارات

* 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. لا يوجد حركة على هذا الإستثمار بين الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. خلال الفترة، تسلمت الشركة ٩٧,٣٤٧ سهم منحة بناءً على موافقة المساهمين.

(أ) فيما يلي التحليل حسب الفئة:

عمليات التأمين

المجموع		دولية		محلية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٩,١٦٠,٤١٨	٢٦,٠٤٩,٩٤٨	٩,١٤٦,١٣٥	٩,٣٦٠,٠٤٥	٢٠,٠١٤,٢٨٣	١٦,٦٨٩,٩٠٣	صكوك وسندات
١٠,٥٩٤,٧٣٦	٩,٨٢٩,٨٤٣	-	-	١٠,٥٩٤,٧٣٦	٩,٨٢٩,٨٤٣	أوراق مالية
٣٩,٧٥٥,١٥٤	٣٥,٨٧٩,٧٩١	٩,١٤٦,١٣٥	٩,٣٦٠,٠٤٥	٣٠,٦٠٩,٠١٩	٢٦,٥١٩,٧٤٦	المجموع

عمليات المساهمين

المجموع		دولية		محلية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٤٥,٥٦٨,٩٠٠	٤١,٠٤١,٣٨١	١١,٨٦٤,٩٧٢	١٢,١٤٢,٤٧٢	٣٣,٧٠٣,٩٢٨	٢٨,٨٩٨,٩٠٩	صكوك وسندات
١٨,٧٥٨,٧٠٢	١٦,٢٧٤,٠٢١	-	-	١٨,٧٥٨,٧٠٢	١٦,٢٧٤,٠٢١	أوراق مالية
٦٤,٣٢٧,٦٠٢	٥٧,٣١٥,٤٠٢	١١,٨٦٤,٩٧٢	١٢,١٤٢,٤٧٢	٥٢,٤٦٢,٦٣٠	٤٥,١٧٢,٩٣٠	المجموع

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأُولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. استثمارات (يتبع)

تتمثل الحركة على استثمار محتفظ به بغرض المتاجرة فيما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	في بداية الفترة / السنة
٦١,٥٣٦,١١٥	٦٢,٣٩٥,٥٢٤	٤٠,١٠٥,٣١٤	٣٩,٧٥٥,١٥٤	شراء خلال الفترة / السنة
١٢,١٤٥,٧٥٦	٤,٠٨٧,١٢٢	٨,٤٠٥,٧٩١	٥,٥٨٥,٤٨٨	استبدادات خلال الفترة / السنة
(١٠,٢٦٨,٣٢٦)	(٨,١٣٥,١٨٤)	(٧,٩١٥,٣٥٧)	(٦,٢٧١,٠٢٠)	خسائر غير محققة
(١,٠٢٢,٠١٩)	(٢,٩٢٨,١٨٤)	(٨٤٣,٦٩٥)	(٣,١٢٤,٩٥٢)	(خسائر) / أرباح محققة
٣,٩٩٨	(٣٥,٩٥٤)	٣,١٠١	(٦٤,٨٧٩)	في نهاية الفترة / السنة
٦٢,٣٩٥,٥٢٤	٥٥,٣٨٣,٣٢٤	٣٩,٧٥٥,١٥٤	٣٥,٨٧٩,٧٩١	

٨. الشهرة

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

٩. معاملات وأرصدة 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 / السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		طبيعة المعاملة	أطراف ذات علاقة
٢٠٢٢م	٢٠٢١م		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
٤٤٢,٦٢٤	٨٨,٦٨٢	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	شركات شقيقة
٨١٨,٧٩٨	١,١١٩,٥٢٤	إيجار	
٢,٢٦١,٢٩٣	٢,٣٦٣,٣٣٣	مصروفات مطالبات	
١,٠٦٨,٧٥٠	١,٠٦٨,٧٥٠	مكافآت	مجلس الإدارة
١,١٠٦,٠٠٠	١,٥٤٥,٩٩٢	أتعاب ومصروفات اجتماعات	
٣٩,٧٣١,١٣٥	٤٠,٩١٦,٨٥٨	أقساط إعادة التأمين المسندة	مساهمون
٣,٠٧٠,٣١٢	٣,٣٤٩,٠٠٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات	
٦,٧٣٤,٥١١	٧,٨١٣,٨٥٨	إيراد عمولات إعادة تأمين	

فيما يلي تفاصيل أرصدة أطراف ذات علاقة كما في:

طبيعة المعاملة		العلاقة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١٥,٩٩٠	١١,٧٢٨,٧١٠	شركات شقيقة
٢٣,٨٩١,٢٠٩	١٢,٩٨٩,٠٢٩	شركات شقيقة

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩. 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م:

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) (غير مراجعة)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيون) (غير مراجعة)	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م
رواتب وأجور	-	-	٣,١٢٣,٥٦٩
تعويضات نهاية الخدمة	-	-	٢٤٨,٠٦٦
مصروفات سفر	٣٢٨,٧٤٢	-	-
مكافآت سنوية وبدلات حضور اجتماعات	٢,٠٣٣,٥٠٠	٢٥٢,٥٠٠	-
المجموع	٢,٣٦٢,٢٤٢	٢٥٢,٥٠٠	٣,٣٧١,٦٣٥

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) (غير مراجعة)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيون) (غير مراجعة)	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م
رواتب وأجور	-	-	٣,٠٩٧,٨٩٢
تعويضات نهاية الخدمة	-	-	٢٦٧,٢٦٦
مكافآت سنوية وبدلات حضور اجتماعات	١,٩٢٦,٠٠٠	٢٤٨,٧٥٠	-
المجموع	١,٩٢٦,٠٠٠	٢٦٣,٩١٥	٣,٣٦٥,١٥٨

١٠. أرصدة معيدي تأمين دائنة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	أطراف ذات علاقة (إيضاح ٩)	أخرى
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
٢٣,٨٩١,٢٠٩	١٢,٩٨٩,٠٢٩		
٢٩,٥٦٣,٥٠٦	٧٢,٠٥٥,٤٦٨		
٥٣,٤٥٤,٧١٥	٨٥,٠٤٤,٤٩٧		

١١. الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية نسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحتفظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. ولبنك المركزي السعودي ("ساما") الحق في أرباح هذه الوديعة النظامية، ولا يمكن سحبها دون موافقته.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي السعودي ("ساما") الواردة بالتعميم الصادر بتاريخ ١ مارس ٢٠١٦م، أفصحت الشركة عن العمولة المستحقة على الوديعة النظامية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م كأصل والتزام في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٣٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م ويتألف من ٣٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٣٠٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ٣٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

فيما يلي هيكل ملكية الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م:

نسبة الملكية		الدولة	المساهم
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م		
٣٠	٣٠	الولايات المتحدة الأمريكية	شركة تشب أي ان ايه العالمية القابضة ليمتد
٢٠	٢٥	المملكة العربية السعودية	شركة الخريجي للاستثمار
٥	-	المملكة العربية السعودية	شركة الخريجي العقارية
٥	٥	المملكة العربية السعودية	الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات
٤٠	٤٠	المملكة العربية السعودية	افراد عاديون
١٠٠	١٠٠		

خلال سنة ٢٠٢١ م، تمت زيادة رأس مال الشركة من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٣٠٠ 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 ١٤ يوليو ٢٠٢١ م الموافق ٤ ذو الحجة ١٤٤٢ هـ. تم تمويل الزيادة في رأس المال من خلال رسملة مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة. اكتملت الإجراءات النظامية خلال نفس السنة.

١٣. الارتباطات والالتزامات المحتملة

دعاوى قضائية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٩,٥٠٠,٨٢١	-

خطابات ضمان

١٤. الزكاة وضريبة الدخل

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

الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال الفترة/ السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٩,٥٣٦,٧٣٦	١٩,٣٠٥,٢٤٤	في بداية الفترة/ السنة
٥,٦٣٨,٠٦٨	١,٧٧١,١٦٤	الزكاة المُحتملة للفترة / السنة
٧٣٥,٢٩٧	٢٧١,٦٦٢	الضريبة المُحتملة للفترة/ السنة
(٦,٦٠٤,٨٥٧)	(١٠,٩٠٨,٩٥٥)	المدفوع خلال الفترة / السنة
١٩,٣٠٥,٢٤٤	١٠,٤٣٩,١١٥	في نهاية الفترة / السنة

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأوليّة الموجزة
لفترتي الثلاثّة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. الزكاة وضريبة الدخل (يتبع)

(ب) حصة الملكية الخاضعة للزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي نسب الملكية للمساهمين المؤسسين:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
%٧٠	%٧٠
%٣٠	%٣٠

حصة الملكية الخاضعة للزكاة
حصة الملكية الخاضعة لضريبة الدخل

(ج) موقف الربوط

في عام ٢٠١٥، أصدرت الهيئة 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 اعتراضاً على هذه الربوط، وتعتقد بأن نتيجة هذا الاعتراض سنأتي في صالح الشركة. ومع ذلك، فقد دفعت الشركة مبلغاً قدره ١٤,٩ مليون ريال سعودي (بما في ذلك غرامات التأخير وضريبة الاستقطاع) كما قدمت ضماناً بنكيًا بقيمة ٣,٣ مليون ريال سعودي لصالح الهيئة من أجل تفادي أي غرامات تأخير إضافية حتى استكمال الاعتراض المقدم على الربوط. خلال سنة ٢٠٢١ م، تسلمت الشركة القرار النهائي من الأمانة العامة للجان الضريبية- اللجنة الاستئنافية بمبلغ تسوية نهائية قدره ١٢,٧٨ مليون ريال سعودي (٣,٤ مليون ريال سعودي قابلة للاسترداد مقابل ضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع من المبلغ الإضافي المدفوع بمبلغ ١٤,٩ مليون ريال سعودي مدفوع ومبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي مستحق الدفع مقابل التزام الزكاة الإضافي). خلال الفترة، دفعت الشركة التزام زكاة إضافي بمبلغ قدره ١,٢ مليون ريال سعودي. بناءً عليه، قدّمت الشركة خطاب تسوية إلى الهيئة وهي في انتظار اعتمادها.

تسلّمت الشركة أيضًا ربطاً مؤقتاً عن الأعوام من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٥، حيث طلبت الهيئة التزامًا زكويًا وضريبيًا إضافيًا بقيمة ٦,٢ مليون ريال سعودي. هذا وقد قدّمت الإدارة أيضًا اعتراضًا على هذا الربط. غير أنّ الشركة قدمت ضماناً بنكيًا إضافيًا بقيمة ٦,٢ مليون ريال سعودي لتغطية الالتزام الإضافي بالكامل ولتجنب فرض غرامات تأخير. كما قامت الشركة بسداد التزامات الزكاة والضريبة الإضافية للسنوات المذكورة بمبلغ ٥,٤ مليون ريال سعودي حيث تم تسويتها بشكل نهائي.

استناداً إلى التسوية النهائية وبموافقة الهيئة، تمت تسهيل جميع الضمانات البالغة ٩,٥ مليون ريال سعودي خلال الفترة.

بالإضافة إلى ذلك في عام ٢٠٢٠، أصدرت الهيئة الربوط النهائية للأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ حتى ٢٠١٨ مطالبة بالتزام زكوي وضريبي إضافي بمبلغ ١٠,٦ مليون ريال سعودي. قدّمت الإدارة اعتراضاً على هذه الربوط إلى الهيئة، وأصدرت الهيئة ربطاً معدلاً بالتزام زكاة وضريبة دخل إضافي بمبلغ ٨,٥ مليون ريال سعودي. في تاريخ لاحق، وبناءً على الاستئناف الذي قدمته الشركة اعتراضاً على الربوط المعدلة، قبلت لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية جزءاً من مطالب الشركة، وألغت التزام الضريبة الإضافي، وخفضت التزام الزكاة الإضافي إلى ٧,١ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة استئنافاً على الأحكام التي صدرت ضدها من لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية إلى اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية. وترى الإدارة أن نتيجة تلك الاستئنافات ستكون في صالح الشركة.

كما قامت الهيئة في عام ٢٠٢٠ بإصدار ربط ضريبة استقطاع لسنة ٢٠١٦ وسنة ٢٠١٧ بمبلغ ٦,٨ مليون ريال سعودي. وقد قامت الشركة بتقديم اعتراض على الربط المذكور أعلاه وقد رفضته اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية. إن الشركة بصدد تقديم استئناف إلى اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية للاعتراض على قرار لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية. بالإضافة إلى ذلك، في مارس ٢٠٢١ م، قامت الشركة بتسوية التزام ضريبة استقطاع إضافي بمبلغ ٦,٨ 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.

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأوليّة الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. الزكاة وضريبة الدخل (بتبع)
(ج) حالة الربوط (بتبع)

بالإضافة إلى ذلك، خلال سنة ٢٠٢١م، أصدرت الهيئة ربوط سنة ٢٠١٩م وسنة ٢٠٢٠م بالتزام ضريبية وزكاة إضافي قدره ٧,٣ مليون ريال سعودي. وقدمت الإدارة استئنافاً إلى لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية اعتراضاً على الربط، وترى أنّ نتيجة الاستئناف ستكون في صالح الشركة.

قدمت الشركة الإفراجات الزكوية والضريبية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

١٥. إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي أقساط تأمين مكتتبة - لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م - (غير مراجعة)

الفئة	أفراد	متناهية الصغر	صغيرة	متوسط	الشركات	المجموع
مركبات	٣,٠٣٠,٥٣١	٣٦٣,٤٨٨	٧٠١,٧٠٣	٨٠٨,٦٩٢	٨,٨٩٤,٤٦٣	١٣,٧٩٨,٨٧٧
الادخار والحماية (تأمين على الحياة لأجل محدد)	-	-	٥٥,٦٧٥	(٥٧٥)	١,٨٧٣,٢٠٤	١,٩٢٨,٣٠٤
ممتلكات وحوادث عامة	١١٨,٧١٦	٣٨٢,٤٥٢	١,٥٥٥,٣٤٩	١,٠٠٣,٦٦٧	٣٦,٨٧٩,٣٩٥	٣٩,٩٣٩,٥٧٩
وأخرى	٣,١٤٩,٢٤٧	٧٤٥,٩٤٠	٢,٣١٢,٧٢٧	١,٨١١,٧٨٤	٤٧,٦٤٧,٠٦٢	٥٥,٦٦٦,٧٦٠
المجموع						

إجمالي أقساط تأمين مكتتبة - لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م - (غير مراجعة)

الفئة	أفراد	متناهية الصغر	صغيرة	متوسط	الشركات	المجموع
مركبات	٢,٢٩٤,٩٠٩	١٥٥,٦٨١	٥٧٨,١٥٧	٧٠٢,٨٤٨	٦,٣٣٨,٦٢٧	١٠,٠٧٠,٢٢٢
الادخار والحماية (تأمين على الحياة لأجل محدد)	-	-	٣٤,٦٧٠	٨,٩٠٧	٣,٥٢٤,٠٣٦	٣,٥٦٧,٦١٣
ممتلكات وحوادث عامة	٣٧,٨١٧	٦٧٢,٦٠٠	٨٤٤,٩٢٣	٧٧٧,٢٧٠	٢٦,٩٣٢,٤٩٦	٢٩,٢٦٥,١٠٦
وأخرى	٢,٣٣٢,٧٢٦	٨٢٨,٢٨١	١,٤٥٧,٧٥٠	١,٤٨٩,٠٢٥	٣٦,٧٩٥,١٥٩	٤٢,٩٠٢,٩٤١
المجموع						

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م - (غير مراجعة)

الفئة	أفراد	متناهية الصغر	صغيرة	متوسط	الشركات	المجموع
مركبات	٨,٩٧٤,٤٨٠	١,١٨٥,٣١٤	١,٥١٤,٣٣٣	٥,٥٧٩,١٧٥	٢٨,٩٠٢,٧٢٨	٤٦,١٥٦,٠٣٠
الادخار والحماية (تأمين على الحياة لأجل محدد)	-	-	١٥٧,٨٦٨	٤١٧,٣٤٨	٦,٠٥٣,٢٦٧	٦,٦٢٨,٤٨٣
ممتلكات وحوادث عامة	٣٤٦,٤٤١	١,٥٧٥,٥٥٢	٦,١٤٦,٩٢٣	٤,٣٠٦,٨٢٧	١٣٤,٦٦٨,٠٨١	١٤٧,٠٤٣,٨٢٤
وأخرى	٩,٣٢٠,٩٢١	٢,٧٦٠,٨٦٦	٧,٨١٩,١٢٤	١٠,٣٠٣,٣٥٠	١٦٩,٦٢٤,٠٧٦	١٩٩,٨٢٨,٣٣٧
المجموع						

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م - (غير مراجعة)

الفئة	أفراد	متناهية الصغر	صغيرة	متوسط	الشركات	المجموع
مركبات	٨,٤٤٠,٣٧٥	٩٣٦,٢٣٧	١,٩٣٠,٩٤٧	٥,٧٠٢,٩٠٤	٣٧,٣٨٨,٠٠٢	٥٤,٣٩٨,٤٦٥
الادخار والحماية (تأمين على الحياة لأجل محدد)	-	-	١٣٢,٨٥٢	٦١٤,١٨٣	٦,٠٧٤,٨٥١	٦,٨٢١,٨٨٦
ممتلكات وحوادث عامة	٢٤٣,٦٥٥	١,٧٣٨,٢٧٤	٤,٤٤٨,٩٨٠	٥,٢١٥,٨٢٧	١١٩,٢٠١,٨٨٩	١٣٠,٨٤٨,٦٢٥
وأخرى	٨,٦٨٤,٠٣٠	٢,٦٧٤,٥١١	٦,٥١٢,٧٧٩	١١,٥٣٢,٩١٤	١٦٢,٦٦٤,٧٤٢	١٩٢,٠٦٨,٩٧٦
المجموع						

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦. فائض توزيع مستحق

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٥,٠٠٥,١٨٠	٢,١٨٠,٠٢٦
١,٧٨١,٣٦٦	٨٤٥,٩٢١
(٤,٦٠٦,٥٢٠)	-
٢,١٨٠,٠٢٦	٣,٠٢٥,٩٤٧

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

١٧. الاحتياطيات الفنية

١-١٧ صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

يتألف صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٦٣,٩١١,٤٨٧	١٢٩,٦٦٠,٤٢٥
(٣,٤٢٥,٠٨٤)	(٣,٩٦٠,١٥٨)
٦٠,٤٨٦,٤٠٣	١٢٥,٧٠٠,٢٦٧
٦٤,١٧٨,٧٨٥	٧١,٥٢٤,٩٩٨
٢,٨٢٤,٧٢٢	١,٠٨٧,٥٢١
٥,١٩٣,٢١١	٦,٤٢١,٢٥٧
١٣٢,٦٨٣,١٢١	٢٠٤,٧٣٤,٠٤٣
(٤٨,١٢٨,٣٥٨)	(١٠٥,١٤٦,١٤٣)
(٤٨,٣٠٩,٥١٤)	(٥٨,٢٣٠,١٧٩)
٣٦,٢٤٥,٢٤٩	٤١,٣٥٧,٧٢١

المطالبات القائمة
يخصم: القيمة القابلة للاسترداد لمستردات الحطام والحلول

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

يخصم:

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

٢-١٧ الحركة على الأقساط غير المكتسبة

تتمثل الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة فيما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
٣٤,٣٠٠,٥٢٥	(١٠٢,٧٠١,٣٥٥)	١٣٧,٠٠١,٨٨٠
٨١,٢٨٤,٥٠٢	(١١٨,٥٤٣,٨٣٥)	١٩٩,٨٢٨,٣٣٧
(٧٣,٧٤٠,٤٧٩)	١٥٠,٥٧٨,٣٦٨	(٢٢٤,٣١٨,٨٤٧)
٤١,٨٤٤,٥٤٨	(٧٠,٦٦٦,٨٢٢)	١١٢,٥١١,٣٧٠

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
٢٠,٧٧٠,٠٢٧	(١٠٠,٠٦٣,٩٤٠)	١٣٠,٨٣٣,٩٦٧
١٠٢,٩٨٦,٨٠٠	(١٨٧,٥٩٤,٩٨٧)	٢٩٠,٥٨١,٧٨٧
(٩٩,٤٥٦,٣٠٢)	١٨٤,٩٥٧,٥٧٢	(٢٨٤,٤١٣,٨٧٤)
٣٤,٣٠٠,٥٢٥	(١٠٢,٧٠١,٣٥٥)	١٣٧,٠٠١,٨٨٠

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

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧. احتياطات فنية (يتبع)

٣-١٧ تكاليف اقتناء وثائق تأمين موجلة

تتمثل الحركة على تكاليف اقتناء وثائق تأمين موجلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٥,٦٣٠,٤٩٨	٦,٤٢٩,٤٧٧	متكبدة خلال الفترة / السنة
١٧,٣١٧,٩٣٥	١٦,٥٨٩,٩٠٤	اطفاء خلال الفترة / السنة
(١٦,٥١٨,٩٥٦)	(١٤,٣٩٠,٠١٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٦,٤٢٩,٤٧٧	٨,٦٢٩,٣٧١	

١٨. القطاعات التشغيلية

لأغراض الإدارة، تُقسّم الشركة إلى قطاعات أعمال مُصنّفة كما يلي: الممتلكات والهندسة والمركبات والتأمين على الحياة لأجل محدد والحوادث العامة. وتمثل هذه القطاعات الأساس الذي بناءً عليه تفصح الشركة عن معلوماتها القطاعية الرئيسية. بدأت الشركة عرض التأمين البحري والتأمين على الحياة لأجل محدد كقطاع منفصل والذي تم عرضه سابقاً ضمن بند "أخرى" في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

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

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

ولا تتضمن المطلوبات القطاعية ذمم دائنة، مصاريف مُستحقة ومطلوبات أخرى، التزامات عقود ايجار، أرصدة إعادة تأمين دائنة، المطلوب إلى عمليات المساهمين، تعويضات نهاية الخدمة، إيراد عمولة ودبعية 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، وإجمالي إيراداتها ومصروفاتها وصافي دخلها لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م هي كما يلي:

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأُولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (يتبع)

قائمة المركز المالي الأُولية الموجزة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م - غير مراجعة الموجودات		ممتلكات	هندسي	مركبات	حوادث عامة	بحري	تأمين على الحياة لأجل محدد	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	٣٤,١٧٥,٦٤٧	١٨,٢٣٩,٥٤٣	١٦٢,٧٤٣	١٣,٦١٦,٤٠٦	٢,٩١٩,٥٨٠	١,٥٥٢,٩٠٣	٧٠,٦٦٦,٨٢٢	-	٧٠,٦٦٦,٨٢٢	
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٨٨,٣٨٨,٩٧٨	٩,٦٠١,٢٤٦	١,١٧٧,٨٦٢	٢,٢٠٢,٥٨٣	١,٥٧٠,٦٩٠	٢,٢٠٤,٧٨٤	١٠٥,١٤٦,١٤٣	-	١٠٥,١٤٦,١٤٣	
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٢٩,٨٧١,٧٥٠	١٥,١٣٣,٦١٩	-	٩,٣٥٣,٩٢٥	٢,٣٠٥,٨٢٣	١,٥٦٥,٠٦٢	٥٨,٢٣٠,١٧٩	-	٥٨,٢٣٠,١٧٩	
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	٢,٩١٠,٨٨٥	١,٣٢٢,٩٩٤	٢,١٨٩,٠٤٠	١,٤٨٣,٠٦٠	٣٢٠,٤٩٣	٤٠٢,٨٩٩	٨,٦٢٩,٣٧١	-	٨,٦٢٩,٣٧١	
أقساط فائض خسارة مؤجلة	١,٠٢٦,٣٤٩	٢١٧,١١٥	٢١٥,٢٢٢	١٥٥,٧٧٨	١٧٤,٧٥٠	-	١,٧٨٩,٢١٤	-	١,٧٨٩,٢١٤	
موجودات غير موزعة							٢١٩,٨٣٢,٨١٥	٣٤٦,١٢٣,٣٦٥	٥٦٥,٩٥٦,١٨٠	
مجموع الموجودات	١٨١,٠٤١٧,٩٠٩	٣٤٦,١٢٣,٣٦٥	٤٦٤,٢٩٤,٥٤٤							
المطلوبات										
أقساط تأمين غير مكتسبة	٣٧,٦٣٠,٣٩٤	٢١,٤٩٧,٩٥٨	٢٣,٢٦٦,٦٧٥	٢٣,٠٧٠,٤٤٠	٤,٠٠١,٣٣١	٣,٠٤٤,٥٧٢	١١٢,٥١١,٣٧٠	-	١١٢,٥١١,٣٧٠	
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٥,٦٠٠,٣٣٧	٢,٩٩٤,٥٥٥	-	١,٢٣٥,٨٤٧	٦١٧,٢٩٥	١,٠٠٤	١٠,٤٤٩,٠٣٨	-	١٠,٤٤٩,٠٣٨	
المطالبات القائمة	٩٦,٣٨٤,٩٣٧	١١,٦٤٢,٧٤٢	٨,٥٠٠,٨١٨	٣,٨٠٢,٤٠٨	٢,٧٠٤,٩٣٣	٢,٦٦٤,٤٢٩	١٢٥,٧٠٠,٢٦٧	-	١٢٥,٧٠٠,٢٦٧	
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٣١,٥١٦,٥٣٦	١٦,٧٥٥,٠٩٨	٤,٧٢٢,٦٤٩	١٢,٧٧٧,٧٣٨	٣,٣٣٨,٣٧٨	٢,٤١٤,٥٩٩	٧١,٥٢٤,٩٩٨	-	٧١,٥٢٤,٩٩٨	
احتياطيات أقساط تأمين إضافية	١١٢,٩٦١	-	٩٧٤,٥٦٠	-	-	-	١,٠٨٧,٥٢١	-	١,٠٨٧,٥٢١	
احتياطيات فنية أخرى	٣,٤١٤,٦٢٠	١,٢٤١,٧٠٦	٤٩٣,٥١٨	٨٠٧,٣٤٢	٢٥٧,٩٩٦	٢٠٦,٠٧٥	٦,٤٢١,٢٥٧	-	٦,٤٢١,٢٥٧	
مطلوبات غير موزعة							١٠٧,٧٠٤,٢٣٤	١٥,٩١٨,٤٦٢	١٢٣,٦٢٢,٦٩٦	
مجموع المطلوبات	١٨١,٠٤١٧,٩٠٩	٣٤٦,١٢٣,٣٦٥	٤٦٤,٢٩٤,٥٤٤							

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (يتبع)

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	تأمين على الحياة لأجل محدد	بحري	حوادث عامة	مركبات	هندسي	ممتلكات	قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م - مراجعة الموجودات
١٠٢,٧٠١,٣٥٥	-	١٠٢,٧٠١,٣٥٥	١,٩٩٣,١٠٧	٣,٤٨٣,٢١٩	١٣,٣٩٥,٣٧٩	-	٢٣,٤٧١,٧٢٧	٦٠,٣٥٧,٩٢٣	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٤٨,١٢٨,٣٥٨	-	٤٨,١٢٨,٣٥٨	١٩٣,٠٥٤	٣,٢٤٨,٠٠٦	١,٨٥٠,٠٢٥	٨٦,١٤٢	١٠,٣٩٨,٦٨٥	٣٢,٣٥٢,٤٤٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٤٨,٣٠٩,٥١٤	-	٤٨,٣٠٩,٥١٤	٨٣٦,٥٨٧	١,٣١٧,٥٧٢	٩,١٩٦,٦٨٩	١,٨٤٣,٩٣١	٨,٧٨٥,١٦١	٢٦,٣٢٩,٥٧٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦,٤٢٩,٤٧٧	-	٦,٤٢٩,٤٧٧	٤٩٦,٣٧٩	٢١٢,٨٩٦	١,٥٤٨,٦٤٧	١,٣١٠,٨٣٢	١,١٨١,٣٨٣	١,٦٧٩,٣٤٠	تكاليف اقتناء وثائق تأمين موجلة
٦٠٣,٦٤٨,٢٧٦	٣٥٧,٦٢٠,٥٢٧	٢٤٦,٠٢٧,٧٤٩							موجودات غير موزعة
٨٠٩,٢١٦,٩٨٠	٣٥٧,٦٢٠,٥٢٧	٤٥١,٥٩٦,٤٥٣							مجموع الموجودات
									المطلوبات
١٣٧,٠٠١,٨٨٠	-	١٣٧,٠٠١,٨٨٠	٣,٤٣٠,٣٤٤	٤,٩٧٨,٧٢٠	٢١,٧٤٣,٦٢٩	١٧,٩٨٧,٤٧٦	٢٥,٦٧٠,٥٩٨	٦٣,١٩١,١١٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,١٣٠,٩٩٠	-	٩,١٣٠,٩٩٠	-	٤٤٦,٤٢٨	١,٢٠٤,٧٧٩	-	٢,٦٥٩,١٦١	٤,٨٢٠,٦٢٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٠,٤٨٦,٤٠٣	-	٦٠,٤٨٦,٤٠٣	٣٧٧,٧٠٠	٤,٩٦٦,٣٠٨	٣,٩٠٢,٠٥٨	٤,٠٥٠,٦٤٦	١٢,٨٩٦,٤٦٩	٣٤,٢٩٣,٢٢٢	المطالبات القائمة
٦٤,١٧٨,٧٨٥	-	٦٤,١٧٨,٧٨٥	١,١٥٦,٧٨٢	١,٨١٦,٣٤٩	١٣,٠٩٥,٩٠٩	٨,٩٤٥,٨٣٦	١٠,٣٠٥,١٨٢	٢٨,٨٥٨,٧٢٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢,٨٢٤,٧٢٢	-	٢,٨٢٤,٧٢٢	١٥,٤٥٦	-	-	١,٠٧٢,١٣١	٩٤٨,٣٩٤	٧٨٨,٧٤١	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٥,١٩٣,٢١١	-	٥,١٩٣,٢١١	٧٤,٠١٠	٢٣٦,٤٧٣	٨٢٧,٥٨٢	٦٠٣,٤١٤	٩٢١,٤٣٨	٢,٥٣٠,٢٩٤	احتياطيات فنية أخرى
١٧٣,٦٩٩,٣٥٥	٢٥,٦٣٠,٧٥٦	١٤٨,٠٦٨,٥٩٩							مطلوبات غير موزعة
٤٥٢,٥١٥,٣٤٦	٢٥,٦٣٠,٧٥٦	٤٢٦,٨٨٤,٥٩٠							مجموع المطلوبات

القطاعات الجغرافية

تقع جميع موجودات ومطلوبات الشركة في المملكة العربية السعودية باستثناء بعض الاستثمارات المملوكة بغرض المتاجرة وبعض أرصدة إعادة التأمين مستحقة الدفع والقبض.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ . القطاعات التشغيلية (بتبع)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م - غير مراجعة

الإيرادات	ممتلكات	هندسي	مركبات	حوادث عامة	بحري	تأمين على الحياة لأجل محدد	المجموع
١٧,٤٣٤,٧٢١	٨,٦٥٦,٤٥٨	١٣,٧٩٨,٨٧٧	٩,٨٥٢,٧٥٩	٣,٩٩٥,٦٤١	١,٩٢٨,٣٠٤	٥٥,٦٦٦,٧٦٠	
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	(١,٢٧٦,٢٩٠)	(٧٨٣,٠٣٠)	-	-	(٣٧١,٤٣٧)	(٢,٥٥٦,٨٠٧)	
يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة	(١٣,٥٣٩,٢٣٢)	(٥,٤٧١,٤٨٠)	-	(٤,٧٠٧,٢٤١)	(٢,٣٧٣,٣٩٥)	(٢٧,٢٢٥,٨٠٧)	
- محلية	(١,٠٢٦,٣٥١)	(٢١٧,١١٦)	(٢١٥,٢٢٣)	(١٥٥,٧٧٨)	(١٧٤,٧٥٠)	(١,٧٨٩,٢١٨)	
- أجنبية	١,٥٩٢,٨٤٨	٢,١٨٤,٨٣٢	١٣,٥٨٣,٦٥٤	٤,٩٨٩,٧٤٠	١,٠٧٦,٠٥٩	٢٤,٠٩٤,٩٢٨	
مصروفات فائض الخسارة	١٣,٧٨٧,٣١٧	١,٤٥٥,٧٩١	٢٣٥,٤١٨	٤,٣٨٦,٣٧٥	(٢٧٨,٠١٢)	٢٠,٤٤١,٣٢٤	
صافي أقساط التأمين المكتتبة	(١٤,٤٦٣,٨٣٢)	(٢,٠٤٩,٧١٦)	(٥٤,٢٤٨)	(٣,٦٤٦,٨٨٠)	٣٢٢,٨١٢	(٢٠,١٥٠,٠٨٠)	
التغير في أقساط تأمين غير مكتتبة	٩١٦,٣٣٣	١,٥٩٠,٩٠٧	١٣,٧٦٤,٨٢٤	٥,٧٢٩,٣٣٥	١,١٢٠,٨٥٩	٢٤,٣٨٦,١٧٢	
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتتبة	٣,٦٢٩,٨٨٧	١,٤٥١,٣١٨	-	٧٤٥,١٩١	٩٩٣	٦,٣٥٥,٨٣٥	
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٤,٥٤٦,٢٢٠	٣,٠٤٢,٢٢٥	١٣,٧٦٤,٨٢٤	٦,٤٧٤,٤٢٦	١,٦٤٩,٣٠٥	٣٠,٧٤٢,٠٠٧	
إيراد عمولات إعادة تأمين							
مجموع الإيرادات							
تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(١,٩٦٦,١٢٥)	(٢,٦٨٢,٥٧٤)	(٨,٢٦١,٦٣٣)	(٤,٩٧٣,٢٢٥)	(٦٩٩,٨٦٢)	(١٩,١٧٢,٢٦٣)	
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٥,٥٦٠)	(١٣٣,٢٤٩)	(١٤٥,٤٤٤)	(٥٨,٩٧٨)	(٤٥,٢٣٠)	(٣٩٨,٤٦١)	
مصروفات متكبدة متعلقة بمطالبات	١,١٨٧,٥٠٠	١,٩١٤,١١٥	٦	٣,٣٥٥,٢٩٥	٦٤٠,١٤٥	٧,٤٠٩,٦٥٥	
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	(٧٩٤,١٨٥)	(٩٠١,٧٠٨)	(٨,٤٠٧,٠٧١)	(١,٦٧٦,٩٠٨)	(١٠٤,٩٤٧)	(١٢,١٦١,٠٦٩)	
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة	(٥٥,٣٠٧,٣٠٨)	٣,٩٦٨,٢٤٦	٤٥٢,٤٠٨	٣,٧٥٢,٩٦٥	٢٦٠,٩٩٣	(٤٨,٢٣١,١٤١)	
التغيرات في المطالبات القائمة	٥٣,١٦٣,٨٧٢	(٣,٥٧٥,٦١٨)	(٢٦,٩٦٥)	(٣,٢٧٠,٩٤١)	(٣٩,٧٧٧)	٤٧,٦١٠,٥٨٣	
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	(٥,٣٧٢,٠٦٩)	(٤,٢٦٦,٤٩٠)	٩٨,٢٠٨	١,٤٣٥,٦٣٨	٨٠٥,٤٦٢	(٨,١٧٠,٦٧٣)	
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٥,٤٥٩,٥٤٤	٤,٠٩٢,١٥٣	(٢٠٢,٠٢٩)	(٦٢٥,٩٨٤)	(١,٠٢٩,٥٣٨)	٨,٣٣٩,٨٥٤	
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة	(٢,٨٥٠,١٤٦)	(٦٨٣,٤١٧)	(٨,٠٨٥,٤٤٩)	(٣٨٥,٢٣٠)	(١٠٧,٨٠٧)	(١٢,٦١٢,٤٤٦)	
احتياطيات أقساط تأمين إضافية	٥٤٧,٠٥٤	١٣٣,٧٥١	٢٦,٤١٣	-	-	٧٠٧,٢١٨	
احتياطيات فنية أخرى	(٨٤٧,٠٤٠)	(١٢٥,٥٣٠)	١٧,٨٤٣	١٨٢,١٦٦	٥١,٤٧٨	(٨٠٦,٣٦٩)	
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	(١,٧٥١,٢٩٨)	(٦٧١,٠٦٢)	(١,١٧٥,٦٨٦)	(٨٩٦,٠٧٢)	(٢٢٧,٧١٦)	(٥,١٠١,٤٢٢)	
مصروفات اكتتاب أخرى	(١٦٦,٩١٥)	(٥٠,٦٤٧)	(١,٦٦٩,٢٥٨)	(١٠١,٠٥٨)	(٣٥,٠٣٠)	(٢,٠٣٨,٤٢٦)	
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٥,٠٦٨,٣٤٥)	(١,٣٩٦,٩٠٥)	(١٠,٨٨٦,١٣٧)	(١,٢٠٠,١٩٤)	(٣١٩,٠٧٥)	(١٩,٨٥١,٤٤٥)	
صافي (مصروفات) / دخل الاكتتاب	(٥٢٢,١٢٥)	١,٦٤٥,٣٢٠	٢,٨٧٨,٦٨٧	٥,٢٧٤,٢٣٢	١,٣٣٠,٢٣٠	١٠,٨٩٠,٥٦٢	

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (يتبع)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م - غير مراجعة (يتبع)

صافي (مصروفات) / دخل الاكتتاب (مصروفات) / إيرادات أخرى مخصص الانخفاض في قيمة ديون مشكوك في تحصيلها مصروفات عمومية وإدارية توزيعات أرباح قوائد وإيراد عمولات خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة إيرادات أخرى، الصافي مجموع المصروفات الأخرى الخسارة قبل الفانض والزكاة وضريبة الدخل الدخل العائد إلى عمليات التأمين الخسارة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل الزكاة ضريبة الدخل صافي الخسارة العائدة إلى المساهمين	ممتلكات	هندسي	مركبات	حوادث عامة	بحري	تأمين على الحياة لأجل محدد	المجموع
	(٥٢٢,١٢٥)	١,٦٤٥,٣٢٠	٢,٨٧٨,٦٨٧	٥,٢٧٤,٢٣٢	١,٣٣٠,٢٣٠	٢٨٤,٢١٨	١٠,٨٩٠,٥٦٢
						(٢٤٤,٢٧٣)	
						(١٢,٢٨٤,٦٩٠)	
						١٩٢,٥٧٩	
						١,٩٣١,١٢٣	
						(٢,١٤٢,٧٣١)	
						٣,٣٢٨,٦٦٦	
						(٩,٢١٩,٣٢٦)	
						١,٦٧١,٢٣٦	
						(٢٨١,٣٠٥)	
						١,٣٨٩,٩٣١	
						(٧١٩,٧٦٦)	
						(٢٨٤,٩١٠)	
						٣٨٥,٢٥٥	

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (بتبع)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م - غير مراجعة

ممتلكات	هندسي	مركبات	حوادث عامة	بحري	تأمين على الحياة لأجل	المجموع
					محدد	
١١,٨٥٨,٨٢٣	٦,١٥٠,٦٣٧	١٠,٠٧٠,٢٢٢	٨,٨٣٢,٣٩١	٢,٤٢٣,٢٥٥	٣,٥٦٧,٦١٣	٤٢,٩٠٢,٩٤١
(٥٨٢,٨٩٥)	(٦٣٦,٨٥٢)	-	-	(٩٩,٣٦٠)	-	(١,٣١٩,١٠٧)
(٩,٢٣٠,٣١٦)	(٤,٣٨٠,٠٣٩)	-	(٤,٨٨٨,٤١٠)	(١,٤٥٥,٢٤٣)	(٢,٤١٧,٨٢٣)	(٢٢,٣٧١,٨٣١)
(٥٨٧,٣٤٦)	(١١١,٤٠٢)	(١٨٨,٩١٠)	(١٤٩,٣٤٠)	(١٧٦,٧٥١)	-	(١,٢١٣,٧٤٩)
١,٤٥٨,٢٦٦	١,٠٢٢,٣٤٤	٩,٨٨١,٣١٢	٣,٧٩٤,٦٤١	٦٩١,٩٠١	١,١٤٩,٧٩٠	١٧,٩٩٨,٢٥٤
١٧,٨٣٠,٢٦٦	١,٦٤٣,٧٦٥	٥,٧٠٢,٣٩٩	٣,٥٣٥,٩٩٨	١,٤٠٠,٢٦١	(١,٣٣٠,٩٩١)	٢٨,٧٨١,٦٩٨
(١٧,٦٧٨,١٣٣)	(١,٥١٨,٢٩٧)	-	(٢,٢٩٠,٣٥٦)	(١,٠١٧,٧٠٧)	١,١٢٣,١٩١	(٢١,٣٨١,٣٠٢)
١,٦١٠,٣٩٩	١,١٤٧,٨١٢	١٥,٥٨٣,٧١١	٥,٠٤٠,٢٨٣	١,٠٧٤,٤٥٥	٩٤١,٩٩٠	٢٥,٣٩٨,٦٥٠
٢,٩٦٨,٩٥٢	١,٢٧٣,٢٦٤	-	٧٠١,١٠٣	٧٢٩,٩٧٩	٩٧٩	٥,٦٧٤,٢٧٨
٤,٥٧٩,٣٥٢	٢,٤٢١,٠٧٦	١٥,٥٨٣,٧١١	٥,٧٤١,٣٨٦	١,٨٠٤,٤٣٤	٩٤٢,٩٦٩	٣١,٠٧٢,٩٢٨
(٦,٠٥٤,٢٨٢)	(١,٢٦٥,٧٥٤)	(١,٠٤٧٠,١٨٠)	(٦١٣,١٥٨)	(٧٥٦,٣٨٣)	(٥٩٥,٩٦٠)	(١٩,٧٥٥,٧١٧)
(١١٣,٩٧٢)	(٥٢,٧٤٩)	(٢٣٢,٩٤٨)	(٧,٠١٧)	(٦٤,٩٣١)	-	(٤٧١,٦١٧)
٥,٦٣٥,٢٠٢	١,٠٥١,٣١٢	٢٨,٨٨٩	٧٩,٦٤٩	٦٤١,٠١٢	٣٦٣,٨٠٢	٧,٧٩٩,٨٦٦
(٥٣٣,٠٥٢)	(٢٦٧,١٩١)	(١٠,٦٧٤,٢٣٩)	(٥٤٠,٥٢٦)	(١٨٠,٣٠٢)	(٢٣٢,١٥٨)	(١٢,٤٢٧,٤٦٨)
٤,٤٢٤,٠٣١	(٥,٣١٥,٠٣٩)	١٣٣,٥١١	٢٧٩,١١٥	(٢,٠٥٧,٧٥٠)	٤٢٠,٩٦٠	(٢,١١٥,١٧٢)
(٣,٩٢٠,٥٧٢)	٥,٣٠٥,٥٢٠	٤٤,٠٣٠	(١٤,٣٣٢)	١,٣٩٨,٤٨٥	(٢٩٥,٩٦٠)	٢,٥١٧,١٧١
(٣,٤٠٦,٧٢٨)	(٦٩٠,٤٥١)	(٤٢٩,٦٢٩)	(١٦,١٨٧)	١,٤٥٥,٠٧٢	(٣١٦,٩٦٤)	(٣,٤٠٤,٨٨٧)
٣,١٤٣,٠٣٦	٥٢٤,١٨٧	١٤,٠٣٤	(١٨١,٠٦٩)	(١,٠٢٥,٧٠٣)	٢٨٠,٣١٢	٢,٧٥٤,٧٩٧
(٢٩٣,٢٨٥)	(٤٤٢,٩٧٤)	(١٠,٩١٢,٢٩٣)	(٤٧٢,٩٩٩)	(٤١٠,١٩٨)	(١٤٣,٨١٠)	(١٢,٦٧٥,٥٥٩)
١,٥٣٣,٣١٩	١٢٨,٦٥٦	(١,٧٣٢,٠٨٤)	-	٧١,٠١٥	(٤٩,٨٩٤)	(٤٨,٩٨٨)
(٦٨,٦٩٦)	(١٩٢,٥٠٨)	(٢٠,٨٦٥)	٧,٠٩٤	٢٤,٥٠٦	(٦,١٢٣)	(٢٥٦,٥٩٢)
(١,٤٣١,٣٥٣)	(٥٠٩,٥١٦)	(١,٠٣٠,٩٥٦)	(٧٥١,٥٩٥)	(٢٤٠,٥٠١)	(٢٥٧,٨٢٢)	(٤,٢٢١,٧٤٣)
(٢٩٢,٦٩٩)	(١١١,٤٩٧)	(٨٩٨,٢٦٦)	(١٨٢,٨٢٤)	(١٠١,٦١١)	(٥٥,٩٦٣)	(١,٦٤٣,١٣٠)
(٥٥٢,٩٨٤)	(١,١٢٧,٨٣٩)	(١٤,٥٩٤,٤٦٤)	(١,٤٠٠,٣٢٤)	(٦٥٦,٧٨٩)	(٥١٣,٦١٢)	(١٨,٨٤٦,٠١٢)
٤,٠٢٦,٣٦٨	١,٢٩٣,٢٣٧	٩٨٩,٢٤٧	٤,٣٤١,٠٦٢	١,١٤٧,٦٤٥	٤٢٩,٣٥٧	١٢,٢٢٦,٩١٦

الإيرادات

إجمالي أقساط تأمين مكتتبة

يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- أجنبية

مصروفات فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط تأمين غير مكتتبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

إيراد عملات إعادة تأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصروفات الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصروفات متكبدة 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

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة

احتياطيات أقساط تأمين إضافية

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اقتناء وثائق تأمين

مصروفات اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ . القطاعات التشغيلية (بتبع)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م - غير مراجعة (بتبع)

ممتلكات	هندسي	مركبات	حوادث عامة	بحري	تأمين على الحياة لأجل	المجموع
٤,٠٢٦,٣٦٨	١,٢٩٣,٢٣٧	٩٨٩,٢٤٧	٤,٣٤١,٠٦٢	١,١٤٧,٦٤٥	٤٢٩,٣٥٧	١٢,٢٢٦,٩١٦
					٨٤,٥٨٠	
					(١٠,٠٧٦,٧٨١)	
					١٦٧,٢٩٨	
					١,٢٨٤,٩٨٠	
					(١٣,٩٣٨)	
					(٣٨١,٩٥٤)	
					٣,١٨٠	
					(٨,٩٣٢,٦٣٥)	
					٣,٢٩٤,٢٨١	
					(٣٩٣,٠٧٠)	
					٢,٩٠١,٢١١	
					(٥٣٥,٤٩٤)	
					(١٨٤,٤٩٦)	
					٢,١٨١,٢٢١	

صافي دخل الاكتتاب

(مصروفات) / إيرادات أخرى

مخصص الانخفاض في قيمة ديون مشكوك في تحصيلها

مصروفات عمومية وإدارية

توزيعات أرباح

فوائد وإيراد عمولات

أرباح محققة من استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

إيرادات أخرى، الصافي

مجموع المصروفات الأخرى

الدخل قبل الفانض والزكاة وضريبة 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 الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (بتبع)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م - غير مراجعة

ممتلكات	هندسي	مركبات	حوادث عامة	بحري	تأمين على الحياة لأجل محدد	المجموع
٦٦,٣٠٨,٦٧٧	٢٢,٨٨٦,٦٧١	٤٦,١٥٦,٠٣٠	٤٣,١٥٠,٣٣٨	١٤,٦٩٨,١٣٨	٦,٦٢٨,٤٨٣	١٩٩,٨٢٨,٣٣٧
(٤,٥٣٤,٢١٢)	(٢,١٩٢,٤٩٣)	-	-	(٩٧٩,٣٧٨)	(٣٢٧,٦٦٦)	(٨,٠٣٣,٧٤٩)
(٥٤,٠٣٠,٩٨١)	(١٤,٦٢٩,٢٣٤)	-	(٢٤,٧٥٥,١٧٦)	(٨,٧١٥,٩٤١)	(٢,٩٨٨,٦٠٦)	(١٠٥,١١٩,٩٣٨)
(٣,٠٧٩,٠٥١)	(٦٥١,٣٤٦)	(٦٤٥,٦٦٧)	(٤٦٧,٣٣٤)	(٥٢٤,٢٥٠)	(٢٢,٥٠٠)	(٥,٣٩٠,١٤٨)
٤,٦٦٤,٤٣٣	٥,٤١٣,٥٩٨	٤٥,٥١٠,٣٦٣	١٧,٩٢٧,٨٢٨	٤,٤٧٨,٥٦٩	٣,٢٨٩,٧١١	٨١,٢٨٤,٥٠٢
٢٥,٥٦٠,٧١٩	٤,١٧٢,٦٤٠	(٥,٢٧٩,١٩٩)	(١,٣٢٦,٨١١)	٩٧٧,٣٨٩	٣٨٥,٧٧٢	٢٤,٤٩٠,٥١٠
(٢٦,١٨٢,٢٧٦)	(٥,٢٣٢,١٨٤)	١٦٢,٧٤٣	٢٢١,٠٢٧	(٥٦٣,٦٣٩)	(٤٤٠,٢٠٤)	(٣٢,٠٣٤,٥٣٣)
٤,٠٤٢,٨٧٦	٤,٣٥٤,٠٥٤	٤٠,٣٩٣,٩٠٧	١٦,٨٢٢,٠٤٤	٤,٨٩٢,٣١٩	٣,٢٣٥,٢٧٩	٧٣,٧٤٠,٤٧٩
١٠,٣٠٨,٨٧٥	٣,٩١٨,٨٣٣	-	٢,٥٣٥,٣٠٦	١,٦٧٨,٣٨٣	٢,٩٤٧	١٨,٤٤٤,٣٤٤
١٤,٣٥١,٧٥١	٨,٢٧٢,٨٨٧	٤٠,٣٩٣,٩٠٧	١٩,٣٥٧,٣٥٠	٦,٥٧٠,٧٠٢	٣,٢٣٨,٢٢٦	٩٢,١٨٤,٨٢٣
(٢,٩٩٨,١٢٠)	(٣,١٧٣,٧٨٨)	(٢٣,٠٦٢,٥٤٠)	(٥,٦٣٣,٤٩٥)	(٣,١٤٠,٤٧٣)	(١,٨٧١,٣٥٦)	(٣٩,٨٧٩,٧٧٢)
(٢٧,٩٤٦)	(١٧٤,٦٤١)	(٥٣٤,٩٩٩)	(٨٥,١٤٠)	(٢٣٧,٣٣٥)	-	(١,٠٦٠,٠٦١)
٢,١٦٧,٣٨٣	٢,١٤٨,٦٩٠	٦	٣,٧٥٤,٢٦٢	٢,٥٠١,١٢٩	١,٣٠٩,٤٥٠	١١,٨٨٠,٩٢٠
(٨٥٨,٦٨٣)	(١,١٩٩,٧٣٩)	(٢٣,٥٩٧,٥٣٣)	(١,٩٦٤,٣٧٣)	(٨٩٦,٦٧٩)	(٥٦١,٩٠٦)	(٢٩,٠٥٨,٩١٣)
(٦٢,٠٩١,٧١٥)	١,٢٥٣,٧٢٧	(٤,٤٥٠,١٧٢)	٩٩,٦٥٠	٢,٢٦١,٣٧٥	(٢,٢٨٦,٧٢٩)	(٦٥,٢١٣,٨٦٤)
٥٦,٠٣٦,٥٣٢	(٧٩٧,٤٣٩)	١,٠٩١,٧٢٠	٣٥٢,٥٥٨	(١,٦٧٧,٣١٦)	٢,٠١١,٧٣٠	٥٧,٠١٧,٧٨٥
(٢,٦٥٧,٨٠٩)	(٦,٤٤٩,٩١٦)	٤,٢٢٣,١٨٧	٣١٨,١٧١	(١,٥٢٢,٠٢٩)	(١,٢٥٧,٨١٧)	(٧,٣٤٦,٢١٣)
٣,٥٤٢,١٧٦	٦,٣٤٨,٤٥٨	(١,٨٤٣,٩٣١)	١٥٧,٢٣٦	٩٨٨,٢٥١	٧٢٨,٤٧٥	٩,٩٢٠,٦٦٥
(٦,٠٢٩,٤٩٩)	(٨٤٤,٩٠٩)	(٢٤,٥٧٦,٧٢٩)	(١,٠٣٦,٧٥٨)	(٨٢٦,٣٩٨)	(١,٣٦٦,٢٤٧)	(٣٤,٦٨٠,٥٤٠)
٦٧٥,٧٨٠	٩٤٨,٣٩٤	٩٧,٥٧١	-	-	١٥,٤٥٦	١,٧٣٧,٢٠١
(٨٨٤,٣٢٦)	(٣٢٠,٢٦٨)	١٠٩,٨٩٦	٢٠,٢٤٠	(٢١,٥٢٣)	(١٣٢,٠٦٥)	(١,٢٢٨,٠٤٦)
(٤,٩٣٧,٥٧٦)	(١,٧٩٢,٢١٩)	(٣,١٨٤,٤٧٨)	(٢,٨٠٤,٥٨٣)	(٧٣٢,٥٢٣)	(٩٣٨,٦٣١)	(١٤,٣٩٠,٠١٠)
(٤٤٦,٩٠٥)	(١٣١,٠٣٣)	(٤,٥٧٤,٩٠١)	(٣٦٩,٠٧٢)	(٩٢,٢٩٢)	(٤٠,٨٢٦)	(٥,٦٥٥,٠٢٩)
(١١,٦٢٢,٥٢٦)	(٢,١٤٠,٠٣٥)	(٣٢,١٢٨,٦٤١)	(٤,١٩٠,١٧٣)	(١,٦٧٢,٧٣٦)	(٢,٤٦٢,٣١٣)	(٥٤,٢١٦,٤٢٤)
٢,٧٢٩,٢٢٥	٦,١٣٢,٨٥٢	٨,٢٦٥,٢٦٦	١٥,١٦٧,١٧٧	٤,٨٩٧,٩٦٦	٧٧٥,٩١٣	٣٧,٩٦٨,٣٩٩

الإيرادات
إجمالي أقساط تأمين مكتتبية
يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
- محلية
- أجنبية
مصروفات فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبية
التغير في أقساط تأمين غير مكتتبية
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتتبية
صافي أقساط التأمين المكتتبية
إيراد عمولات إعادة تأمين
مجموع الإيرادات

تكاليف ومصروفات الاكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
مصروفات متكددة 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
التغيرات في المطالبات المتكددة غير المبلغ عنها
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكددة غير مبلغ عنها
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكددة
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف اقتناء وناق تأمين
مصروفات اكتتاب أخرى
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ . القطاعات التشغيلية (بتبع)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م - غير مراجعة (بتبع)

المجموع	تأمين على الحياة لأجل محدد	بحري	حوادث عامة	مركبات	هندسي	ممتلكات
٣٧,٩٦٨,٣٩٩	٧٧٥,٩١٣	٤,٨٩٧,٩٦٦	١٥,١٦٧,١٧٧	٨,٢٦٥,٢٦٦	٦,١٣٢,٨٥٢	٢,٧٢٩,٢٢٥
(١,٤٩٠,٦٠٢)						
(٣٤,٧٣٢,١٧٨)						
٥٦٥,١٠٦						
٤,٧٨٩,٢١٣						
(١٠٠,٨٣٣)						
(٦,٠٥٣,١٣٦)						
٤,٣٤١,٩٠٦						
(٣٢,٦٨٠,٥٢٤)						
٥,٢٨٧,٨٧٥						
(٨٤٥,٩٢١)						
٤,٤٤١,٩٥٤						
(١,٧٧١,١٦٤)						
(٢٧١,٦٦٢)						
٢,٣٩٩,١٢٨						

صافي دخل الاكتتاب

(مصرفات)/ إيرادات أخرى

مخصص الانخفاض في قيمة ديون مشكوك في تحصيلها

مصروفات عمومية وإدارية

توزيعات أرباح

فوائد وإيراد عمولات

خسائر محققة من استبعاد استثمار محتفظ به بغرض المتاجرة

خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

إيرادات أخرى، الصافي

مجموع المصروفات الأخرى

الدخل قبل الفانض والزكاة وضريبة 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 الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ - القطاعات التشغيلية (بتبع)

قائمة الدخل الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

ممتلكات	هندسي	مركبات	حوادث عامة	بحري	تأمين على الحياة لأجل محدد	المجموع
٦٤,٦٢٥,٠٠٩	١٨,١١٠,٥١٧	٥٤,٣٩٨,٤٦٥	٣٤,٨٠١,٨٣٩	١٣,٣١١,٢٦٠	٦,٨٢١,٨٨٦	١٩٢,٠٦٨,٩٧٦
(٤,١٣٧,٦٠١)	(١,٦١٠,٧٥٨)	-	-	(٥٣٧,٤٤٤)	-	(٦,٢٨٥,٨٠٣)
(٥٣,٧٤٨,٢٧٩)	(١٢,٢٤٥,٦٨١)	(١٤٢)	(١٧,٨٧٨,٧٣٢)	(٧,٩٥٧,٠٨٧)	(٣,٩١٩,٥٠٧)	(٩٥,٧٤٩,٤٢٨)
(١,٧٦٢,٠٤٠)	(٣٣٤,٢٠٨)	(٥٦٦,٧٣٠)	(٤٤٨,٠٢٠)	(٧٢٢,٧٩٩)	(٢٢,٥٠٠)	(٣,٨٥٦,٢٩٧)
٤,٩٧٧,٠٨٩	٣,٩١٩,٨٧٠	٥٣,٨٣١,٥٩٣	١٦,٤٧٥,٠٨٧	٤,٠٩٣,٩٣٠	٢,٨٧٩,٨٧٩	٨٦,١٧٧,٤٤٨
٢٣,٨٧٦,٣٤١	٤,٣٢٥,٤٩٠	(٨,٩٧٩,٠٩٦)	١,٠٨٥,٧٤٥	١,٥٤٦,٩٨٨	(١,٧٨٤,٥٦٢)	٢٠,٠٧٠,٩٠٦
(٢٤,٤٣٢,٣٢٠)	(٥,٢٥٧,٨٣٩)	(٣,٤٧١)	(٢,٤٨٨,٠٣٥)	(١,٢٠٥,٨٧٧)	١,١٨٥,٤٠٨	(٣٢,٢٠٢,١٣٤)
٤,٤٢١,١١٠	٢,٩٨٧,٥٢١	٤٤,٨٤٩,٠٢٦	١٥,٠٧٢,٧٩٧	٤,٤٣٥,٠٤١	٢,٢٨٠,٧٢٥	٧٤,٠٤٦,٢٢٠
٨,٩٩٩,٧٥٤	٣,٧٧٥,٥١١	٢٩٨	٢,٠٥٣,٥٣٦	٢,٣٣٧,٣٧٩	٢,٩١٥	١٧,١٦٩,٣٩٣
١٣,٤٢٠,٨٦٤	٦,٧٦٣,٠٣٢	٤٤,٨٤٩,٣٢٤	١٧,١٢٦,٣٣٣	٦,٧٧٢,٤٢٠	٢,٢٨٣,٦٤٠	٩١,٢١٥,٦١٣
(١٦,٩٨٧,١٨٥)	(٢,٠٩٧,٦٤٢)	(٢٨,٢٩٠,٦٣٢)	(١,٥٤١,٧٨٥)	(١,٢٥٣,٠٥٨)	(٣,٠٣٥,٢٤٠)	(٥٣,٢٠٥,٥٤٢)
(٣٢٩,٧٢٨)	(٩٢,٥١٦)	(٦٢٧,١١٦)	(١٨,٤٦٢)	(٢١٣,١٤٢)	-	(١,٢٨٠,٩٦٤)
١٦,٢٩٤,٥٨٠	١,٧١٦,٤٩٦	١٤٤,٥٤٣	٩٠٧,٠٠٨	٩٦٤,٨٨٣	١,٩٧٩,٥١٤	٢٢,٠٠٧,٠٢٤
(١,٠٢٢,٣٣٣)	(٤٧٣,٦٦٢)	(٢٨,٧٧٣,٢٠٥)	(٦٥٣,٢٣٩)	(٥٠١,٣١٧)	(١,٠٥٥,٧٢٦)	(٣٢,٤٧٩,٤٨٢)
(٣,٠٠٧,٨٧٠)	(٧,١٧٤,١٥٥)	(٣,٨٤٤,٨٥٧)	(١,٢٥١,٦٦٥)	(٥,٤٧٥,٥٨٨)	٦٣٧,٠١٦	(٢٠,١١٧,١١٩)
٣,٠٥٧,٩٠٦	٦,٨٥٥,٢٥٤	١٦٥,٥٨٨	١,٩٨٢,٧٣٦	٤,٨٣٩,٤٢٣	(٣١٨,٥٠٧)	١٦,٥٨٢,٤٠٠
(٣,٣٤٥,٣٧٨)	(٤,٣٠٦,٩٥١)	١,٩٣٥,٠٠٩	(٤,٢١٥,١٠٧)	(٥٣٣,٤٤٠)	(٣٩٧,١٠٦)	(١٠,٨٦٢,٩٧٣)
٢,٨٩٤,٥٢١	٣,٧٣٧,٥٦١	(١,٦٢,٥٧٤)	٣,١٠٥,٦٠١	٢٢٦,٩٥٣	٣٤٣,٢٦٩	١٠,١٤٥,٣٣١
(١,٤٢٣,١٥٤)	(١,٣٦١,٩٥٣)	(٣٠,٦٨٠,٠٣٩)	(١,٠٣١,٦٧٤)	(١,٤٤٣,٩٦٩)	(٧٩١,٠٥٤)	(٣٦,٧٣١,٨٤٣)
١,٦٦٢,٨٣٥	٧٦٠,٧٢٨	(١,٣٢٢,١٣٥)	٣٠٩,٤٢١	(٥,٢١٣)	(١٢٠,٢٢٣)	١,٢٨٥,٤١٣
(٢٧٨,٨٣٥)	(٤٥٣,٩٠٦)	٧٢٣	(٢٧٨,٣٥٤)	(١٨٨,٠٩٦)	(٤,٥٢٠)	(١,٢٠٢,٩٨٨)
(٤,١٤٢,٢٧١)	(١,٣٩٥,٨٤٦)	(٣,١٨٢,٩٩٨)	(٢,٢٨٤,١٣٠)	(٧٦٠,٣٧٢)	(٥١٩,٨٩٣)	(١٢,٢٨٥,٥١٠)
(٦٥٦,٦١١)	(١٠٥,٤٩٥)	(٢,٧١٧,٨٢٩)	(٣٤٤,٣٥٩)	(١٨٧,٣٨٦)	(٧٥,٦٢٠)	(٤,٠٨٧,٣٠٠)
(٤,٨٣٨,٠٣٦)	(٢,٥٥٦,٤٧٢)	(٣٧,٩٠٢,٢٧٨)	(٣,٦٢٩,٠٩٦)	(٢,٥٨٥,٠٣٦)	(١,٥١١,٣١٠)	(٥٣,٠٢٢,٢٢٨)
٨,٥٨٢,٨٢٨	٤,٢٠٦,٥٦٠	٦,٩٤٧,٠٤٦	١٣,٤٩٧,٢٣٧	٤,١٨٧,٣٨٤	٧٧٢,٣٣٠	٣٨,١٩٣,٣٨٥

الإيرادات
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
- محلية
- أجنبية
مصروفات فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط تأمين غير مكتتبة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
إيراد عمولات إعادة تأمين
مجموع الإيرادات

تكاليف ومصروفات الاكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
مصروفات متكبدة 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
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف اقتناء وثائق تأمين
مصروفات اكتتاب أخرى
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ . القطاعات التشغيلية (بتبع)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

المجموع	تأمين على الحياة لأجل محدد	بحري	حوادث عامة	مركبات	هندسي	ممتلكات
٣٨,١٩٣,٣٨٥	٧٧٢,٣٣٠	٤,١٨٧,٣٨٤	١٣,٤٩٧,٢٣٧	٦,٩٤٧,٠٤٦	٤,٢٠٦,٥٦٠	٨,٥٨٢,٨٢٨
(١,٠٦٠,٧٩٩)						
(٢٩,٧٠٩,٧٤٣)						
٤٨٩,٢٥٣						
٣,٩٢٣,٩٩٥						
(١,٧٩٢)						
(١,٢٣٧,٨٩٥)						
٢٩٩,٤٤٥						
(٢٧,٢٩٧,٥٣٦)						
١٠,٨٩٥,٨٤٩						
(١,٢٤٩,٦١٦)						
٩,٦٤٦,٢٣٣						
(١,٥٤٩,١٦٥)						
(٦٠٠,٨٥٠)						
٧,٤٩٦,٢١٨						

صافي دخل الاكتتاب

(مصرفات)/ إيرادات أخرى

مخصص الانخفاض في قيمة ديون مشكوك في تحصيلها

مصرفات عمومية وإدارية

توزيعات أرباح

فوائد و إيراد عمولات

خسائر محققة من استبعاد استثمار محتفظ به بغرض المتاجرة

خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

إيرادات أخرى، الصافي

مجموع المصروفات الأخرى

الدخل قبل الفانض والزكاة وضريبة الدخل

الدخل العائد إلى عمليات التأمين

الدخل العائد إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

ضريبة الدخل

صافي الدخل العائد إلى المساهمين

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأُولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩. 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 الأُولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة 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 المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم فنية أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للاطلاع عليها.

المستوى ٣: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للاطلاع عليها.

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المُسجَّلة 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 تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة:

الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	الاستثمارات
٣٥,٨٧٩,٧٩١	-	٢,١٦٩,٥٣٦	٣٣,٧١٠,٢٥٥	٣٥,٨٧٩,٧٩١	عمليات التأمين
٥٧,٣١٥,٤٠٢	١,٩٣٢,٠٧٨	٢,٨١٤,٤٦٤	٥٢,٥٦٨,٨٦٠	٥٧,٣١٥,٤٠٢	عمليات المساهمين
٩٣,١٩٥,١٩٣	١,٩٣٢,٠٧٨	٤,٩٨٤,٠٠٠	٨٦,٢٧٩,١١٥	٩٣,١٩٥,١٩٣	

الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	الاستثمارات
٣٩,٧٥٥,١٥٤	-	٢,١٦٤,٣١٢	٣٧,٥٩٠,٨٤٢	٣٩,٧٥٥,١٥٤	عمليات التأمين
٦٤,٣٢٧,٦٠٢	١,٩٣٢,٠٧٨	٢,٨٠٧,٦٨٨	٥٩,٥٨٧,٨٣٦	٦٤,٣٢٧,٦٠٢	عمليات المساهمين
١٠٤,٠٨٢,٧٥٦	١,٩٣٢,٠٧٨	٤,٩٧٢,٠٠٠	٩٧,١٧٨,٦٧٨	١٠٤,٠٨٢,٧٥٦	

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. تم تعديل ربحية السهم للفترة المقابلة لتعكس إصدار أسهم المنحة.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبلغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١. القوائم التكميلية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م - (غير مراجعة)			أ) قائمة المركز المالي		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			
الموجودات								
نقد وما في حكمه								
١٨٦,٠٤٣,٨٨٥	١٤٨,٧٧٦,٦٣٥	٣٧,٢٦٧,٢٥٠	١٦٣,٢٠٣,٨٣٠	١٢٩,٣٤٣,٠٦١	٣٣,٨٦٠,٧٦٩	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، الصافي		
١٥١,٥٨٣,١٦٤	-	١٥١,٥٨٣,١٦٤	٩٦,٢٠١,٦٤٨	-	٩٦,٢٠١,٦٤٨	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة		
١٠٢,٧٠١,٣٥٥	-	١٠٢,٧٠١,٣٥٥	٧٠,٦٦٦,٨٢٢	-	٧٠,٦٦٦,٨٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة		
٤٨,١٢٨,٣٥٨	-	٤٨,١٢٨,٣٥٨	١٠٥,١٤٦,١٤٣	-	١٠٥,١٤٦,١٤٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة		
٤٨,٣٠٩,٥١٤	-	٤٨,٣٠٩,٥١٤	٥٨,٢٣٠,١٧٩	-	٥٨,٢٣٠,١٧٩	غير مبلغ عنها		
٦,٤٢٩,٤٧٧	-	٦,٤٢٩,٤٧٧	٨,٦٢٩,٣٧١	-	٨,٦٢٩,٣٧١	تكاليف اقتناء وثائق تأمين موجلة		
-	-	-	١,٧٨٩,٢١٤	-	١,٧٨٩,٢١٤	أقساط فائض خسارة موجلة		
١٠٢,١٥٠,٦٧٨	٦٢,٣٩٥,٥٢٤	٣٩,٧٥٥,١٥٤	٩١,٢٦٣,١١٥	٥٥,٣٨٣,٣٢٤	٣٥,٨٧٩,٧٩١	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة		
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	استثمارات متاحة للبيع		
٢٣,٣٩٧,٩٣٤	١١,٠٩٨,١١٦	١٢,٢٩٩,٨١٨	٢٣,١٧٧,٥٩٣	١,٤٩٠,٩٨١	٢١,٦٨٦,٦١٢	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى		
٥٧,٢٣٦,٧٥٥	٥٧,٢٣٦,٧٥٥	-	١٠٧,٣٦٣,٧٣٠	٨١,٤٦٤,٥٨٧	٢٥,٨٩٩,١٤٣	ودائع لأجل		
٢,٣٢٣,٧٦٥	-	٢,٣٢٣,٧٦٥	٢,٠٦٧,٤٦١	-	٢,٠٦٧,٤٦١	ممتلكات ومعدات		
٢,٧٩٨,٥٩٨	-	٢,٧٩٨,٥٩٨	٤,٢٣٧,٣٩١	-	٤,٢٣٧,٣٩١	موجودات غير ملموسة		
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	-	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	-	الشهرة		
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية		
٢,٤٠٦,٦٦٩	٢,٤٠٦,٦٦٩	-	٢,٧٣٤,٥٨٤	٢,٧٣٤,٥٨٤	-	إيرادات عمولة وديعة نظامية		
٢٧,٨٧٤,٧٤٥	٢٧,٨٧٤,٧٤٥	-	٣٢,٠٥٨,٧٤١	٣٢,٠٥٨,٧٤١	-	المبلغ المستحق من عمليات التأمين		
٨٣٧,٠٩١,٧٢٥	٣٨٥,٤٩٥,٢٧٢	٤٥١,٥٩٦,٤٥٣	٨٤٢,٤٧٦,٦٥٠	٣٧٨,١٨٢,١٠٦	٤٦٤,٢٩٤,٥٤٤	مجموع الموجودات		
(٢٧,٨٧٤,٧٤٥)	(٢٧,٨٧٤,٧٤٥)	-	(٣٢,٠٥٨,٧٤١)	(٣٢,٠٥٨,٧٤١)	-	يخصم: استبعاد العمليات المشتركة		
٨٠٩,٢١٦,٩٨٠	٣٥٧,٦٢٠,٥٢٧	٤٥١,٥٩٦,٤٥٣	٨١٠,٤١٧,٩٠٩	٣٤٦,١٢٣,٣٦٥	٤٦٤,٢٩٤,٥٤٤	مجموع الموجودات حسب قائمة المركز المالي		

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١. القوائم التكميلية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م - (غير مراجعة)				
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	(أ) قائمة المركز المالي (يتبع)	
٤١,٠٤٣,٠٩٨	-	٤١,٠٤٣,٠٩٨	٣٣,٨٢١,١٩٥	-	٣٣,٨٢١,١٩٥	المطلوبات	
١٢,٧٥١,٥٥٩	٣,٩١٨,٨٤٣	٨,٨٣٢,٧١٦	٨,٩٥٢,٥٣٧	٢,٧٤٤,٧٦٣	٦,٢٠٧,٧٧٤	ذمم دائنة	
٢,١٨٠,٠٢٦	-	٢,١٨٠,٠٢٦	٣,٠٢٥,٩٤٧	-	٣,٠٢٥,٩٤٧	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى	
٨٥,٠٤٤,٤٩٧	-	٨٥,٠٤٤,٤٩٧	٥٣,٤٥٤,٧١٥	-	٥٣,٤٥٤,٧١٥	فائض توزيع مستحق	
١٣٧,٠٠١,٨٨٠	-	١٣٧,٠٠١,٨٨٠	١١٢,٥١١,٣٧٠	-	١١٢,٥١١,٣٧٠	أرصدة معيدي تأمين دائنة	
٩,١٣٠,٩٩٠	-	٩,١٣٠,٩٩٠	١٠,٤٤٩,٠٣٨	-	١٠,٤٤٩,٠٣٨	أقساط تأمين غير مكتسبة	
٦٠,٤٨٦,٤٠٣	-	٦٠,٤٨٦,٤٠٣	١٢٥,٧٠٠,٢٦٧	-	١٢٥,٧٠٠,٢٦٧	عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة	
٦٤,١٧٨,٧٨٥	-	٦٤,١٧٨,٧٨٥	٧١,٥٢٤,٩٩٨	-	٧١,٥٢٤,٩٩٨	المطلوبات القائمة	
٢,٨٢٤,٧٢٢	-	٢,٨٢٤,٧٢٢	١,٠٨٧,٥٢١	-	١,٠٨٧,٥٢١	مطالبات منكبة غير مبلغ عنها	
٥,١٩٣,٢١١	-	٥,١٩٣,٢١١	٦,٤٢١,٢٥٧	-	٦,٤٢١,٢٥٧	احتياطيات أقساط تأمين إضافية	
١٠,٩٦٨,٢٦٢	-	١٠,٩٦٨,٢٦٢	١١,١٩٤,٦٠٣	-	١١,١٩٤,٦٠٣	احتياطيات فنية أخرى	
١٩,٣٠٥,٢٤٤	١٩,٣٠٥,٢٤٤	-	١٠,٤٣٩,١١٥	١٠,٤٣٩,١١٥	-	تعيضات نهاية الخدمة	
٢,٤٠٦,٦٦٩	٢,٤٠٦,٦٦٩	-	٢,٧٣٤,٥٨٤	٢,٧٣٤,٥٨٤	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل	
٢٧,٨٧٤,٧٤٥	-	٢٧,٨٧٤,٧٤٥	٣٢,٠٥٨,٧٤١	-	٣٢,٠٥٨,٧٤١	عمولة وديعة نظامية مستحقة إلى "ساما"	
٤٨٠,٣٩٠,٠٩١	٢٥,٦٣٠,٧٥٦	٤٥٤,٧٥٩,٣٣٥	٤٨٣,٣٧٥,٨٨٨	١٥,٩١٨,٤٦٢	٤٦٧,٤٥٧,٤٢٦	فائض متراكم من عمليات التأمين	
(٢٧,٨٧٤,٧٤٥)	-	(٢٧,٨٧٤,٧٤٥)	(٣٢,٠٥٨,٧٤١)	-	(٣٢,٠٥٨,٧٤١)	مجموع المطلوبات	
٤٥٢,٥١٥,٣٤٦	٢٥,٦٣٠,٧٥٦	٤٢٦,٨٨٤,٥٩٠	٤٥١,٣١٧,١٤٧	١٥,٩١٨,٤٦٢	٤٣٥,٣٩٨,٦٨٥	يخصم: استبعاد العمليات المشتركة	
						مجموع المطلوبات وفقاً لقائمة المركز المالي	
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	حقوق الملكية	
٣٩,٩٢٧,٧٠١	٣٩,٩٢٧,٧٠١	-	٤٠,٤٠٧,٥٢٧	٤٠,٤٠٧,٥٢٧	-	رأس المال	
١٩,٩٣٦,٨١٥	١٩,٩٣٦,٨١٥	-	٢١,٨٥٦,١١٧	٢١,٨٥٦,١١٧	-	احتياطي نظامي	
(٣,١٦٢,٨٨٢)	-	(٣,١٦٢,٨٨٢)	(٣,١٦٢,٨٨٢)	-	(٣,١٦٢,٨٨٢)	أرباح مبقاة	
٣٥٦,٧٠١,٦٣٤	٣٥٩,٨٦٤,٥١٦	(٣,١٦٢,٨٨٢)	٣٥٩,١٠٠,٧٦٢	٣٦٢,٢٦٣,٦٤٤	(٣,١٦٢,٨٨٢)	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة	
٨٠٩,٢١٦,٩٨٠	٣٨٥,٤٩٥,٢٧٢	٤٢٣,٧٢١,٧٠٨	٨١٠,٤١٧,٩٠٩	٣٧٨,١٨٢,١٠٦	٤٣٢,٢٣٥,٨٠٣	مجموع حقوق الملكية	
						مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	

شركة تشبب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١. القوائم التكميلية (بتبع)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين		
١٩٩,٨٢٨,٣٣٧	-	١٩٢,٠٦٨,٩٧٦	-	الإيرادات	
				إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	
				يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة	
				محلي	
				أجنبي	
				مصروفات فائض الخسارة	
				صافي أقساط التأمين المكتتبة	
				التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة	
				التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة	
				صافي أقساط التأمين المكتتبة	
				عمولات معيدي التأمين	
				مجموع الإيرادات	
				تكاليف ومصروفات الاكتتاب	
				إجمالي المطالبات المدفوعة	
				مصروفات مكتتبة 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	
				التغيرات في مطالبات مكتتبة غير مبلغ عنها	
				التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتتبة غير المبلغ	
				صافي المطالبات المكتتبة	
				احتياطيات أقساط تأمين إضافية	
				احتياطيات فنية أخرى	
				تكاليف اقتناء وثائق تأمين	
				مصروفات اكتتاب أخرى	
				مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	
				صافي دخل الاكتتاب	
				(مصروفات) إيرادات تشغيلية أخرى	
				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
				مصروفات عمومية وإدارية	
				توزيعات أرباح	
				فوائد وإيراد عمولات	
				خسائر محققة من استبعاد استثمار محتفظ به بغرض المتاجرة	
				خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة	
				إيرادات أخرى، الصافي	
				مجموع المصروفات الأخرى	
				الدخل (الخسارة) قبل الفاضل والزكاة وضريبة الدخل	
				فائض مَحُول إلى المساهمين	
				صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	
				الزكاة	
				ضريبة الدخل	
				صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين	
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة	
				ربحية السهم للفترة	

شركة شُعب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأُولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١. القوائم التكميلية (بتبع)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م			التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٨,٧٤٥,٨٣٤	٧,٤٩٦,٢١٨	١,٢٤٩,٦١٦	٣,٢٤٥,٠٤٩	٢,٣٩٩,١٢٨	٨٤٥,٩٢١
-	-	-	-	-	-
٨,٧٤٥,٨٣٤	٧,٤٩٦,٢١٨	١,٢٤٩,٦١٦	٣,٢٤٥,٠٤٩	٢,٣٩٩,١٢٨	٨٤٥,٩٢١

(ب) قائمة الدخل الشامل الأُولية الموجزة (غير مراجعة) (بتبع)

مجموع الربح
الدخل الشامل الأخر
مجموع الدخل الشامل للفترة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤٢,٩٠٢,٩٤١	-	٤٢,٩٠٢,٩٤١	٥٥,٦٦٦,٧٦٠	-	٥٥,٦٦٦,٧٦٠
(١,٣١٩,١٠٧)	-	(١,٣١٩,١٠٧)	(٢,٥٥٦,٨٠٧)	-	(٢,٥٥٦,٨٠٧)
٢٢,٣٧١,٨٣١	-	(٢٢,٣٧١,٨٣١)	(٢٧,٢٢٥,٨٠٧)	-	(٢٧,٢٢٥,٨٠٧)
(١,٢١٣,٧٤٩)	-	(١,٢١٣,٧٤٩)	(١,٧٨٩,٢١٨)	-	(١,٧٨٩,٢١٨)
١٧,٩٩٨,٢٥٤	-	١٧,٩٩٨,٢٥٤	٢٤,٠٩٤,٩٢٨	-	٢٤,٠٩٤,٩٢٨
٢٨,٧٨١,٦٩٨	-	٢٨,٧٨١,٦٩٨	٢٠,٤٤١,٣٢٤	-	٢٠,٤٤١,٣٢٤
٢١,٣٨١,٣٠٢	-	(٢١,٣٨١,٣٠٢)	(٢٠,١٥٠,٠٨٠)	-	(٢٠,١٥٠,٠٨٠)
٢٥,٣٩٨,٦٥٠	-	٢٥,٣٩٨,٦٥٠	٢٤,٣٨٦,١٧٢	-	٢٤,٣٨٦,١٧٢
٥,٦٧٤,٢٧٨	-	٥,٦٧٤,٢٧٨	٦,٣٥٥,٨٣٥	-	٦,٣٥٥,٨٣٥
٣١,٠٧٢,٩٢٨	-	٣١,٠٧٢,٩٢٨	٣٠,٧٤٢,٠٠٧	-	٣٠,٧٤٢,٠٠٧
١٩,٧٥٥,٧١٧	-	(١٩,٧٥٥,٧١٧)	(١٩,١٧٢,٢٦٣)	-	(١٩,١٧٢,٢٦٣)
(٤٧١,٦١٧)	-	(٤٧١,٦١٧)	(٣٩٨,٤٦١)	-	(٣٩٨,٤٦١)
٧,٧٩٩,٨٦٦	-	٧,٧٩٩,٨٦٦	٧,٤٠٩,٦٥٥	-	٧,٤٠٩,٦٥٥
١٢,٤٢٧,٤٦٨	-	(١٢,٤٢٧,٤٦٨)	(١٢,١٦١,٠٦٩)	-	(١٢,١٦١,٠٦٩)
(٢,١١٥,١٧٢)	-	(٢,١١٥,١٧٢)	(٤٨,٢٣١,١٤١)	-	(٤٨,٢٣١,١٤١)
٢,٥١٧,١٧١	-	٢,٥١٧,١٧١	٤٧,٦١٠,٥٨٣	-	٤٧,٦١٠,٥٨٣
(٣,٤٠٤,٨٨٧)	-	(٣,٤٠٤,٨٨٧)	(٨,١٧٠,٦٧٣)	-	(٨,١٧٠,٦٧٣)
٢,٧٥٤,٧٩٧	-	٢,٧٥٤,٧٩٧	٨,٣٣٩,٨٥٤	-	٨,٣٣٩,٨٥٤
١٢,٦٧٥,٥٥٩	-	١٢,٦٧٥,٥٥٩	(١٢,٦١٢,٤٤٦)	-	(١٢,٦١٢,٤٤٦)
(٤٨,٩٨٨)	-	(٤٨,٩٨٨)	٧٠٧,٢١٨	-	٧٠٧,٢١٨
(٢٥٦,٥٩٢)	-	(٢٥٦,٥٩٢)	(٨٠٦,٣٦٩)	-	(٨٠٦,٣٦٩)
(٤,٢٢١,٧٤٣)	-	(٤,٢٢١,٧٤٣)	(٥,١٠١,٤٢٢)	-	(٥,١٠١,٤٢٢)
(١,٦٤٣,١٣٠)	-	(١,٦٤٣,١٣٠)	(٢,٠٣٨,٤٢٦)	-	(٢,٠٣٨,٤٢٦)
(١٨,٨٤٦,٠١٢)	-	(١٨,٨٤٦,٠١٢)	(١٩,٨٥١,٤٤٥)	-	(١٩,٨٥١,٤٤٥)
١٢,٢٢٦,٩١٦	-	١٢,٢٢٦,٩١٦	١٠,٨٩٠,٥٦٢	-	١٠,٨٩٠,٥٦٢
٨٤,٥٨٠	-	٨٤,٥٨٠	(٢٤٤,٢٧٣)	-	(٢٤٤,٢٧٣)
١٠,٠٧٦,٧٨١	(١,٤٧٦,٥٧٣)	(٨,٦٠٠,٢٠٨)	(١٢,٢٨٤,٦٩٠)	(١,٥٠٥,١٩٣)	(١٠,٧٧٩,٤٩٧)
١٦٧,٢٩٨	١٠١,٢٦٥	٦٦,٠٣٣	١٩٢,٥٧٩	١١٥,٥٤١	٧٧,٠٣٨
١,٢٨٤,٩٨٠	٩٨٢,٠٧٠	٣٠٢,٩١٠	١,٩٣١,١٢٣	١,٥٧٢,٢٣٧	٣٥٨,٨٨٦
(١٣,٩٣٨)	(٧,٨٧١)	(٦,٠٦٧)	-	-	-
(٣٨١,٩٥٤)	(٢٣٥,٣٠٦)	(١٤٦,٦٤٨)	(٢,١٤٢,٧٣١)	(١,٣٢٤,٣٩٧)	(٨١٨,٣٣٤)
٣,١٨٠	٣,١٨٠	٣,١٨٠	٣,٣٢٨,٦٦٦	-	٣,٣٢٨,٦٦٦
(٨,٩٣٢,٦٣٥)	(٦٣٦,٤١٥)	(٨,٢٩٦,٢٢٠)	(٩,٢١٩,٣٢٦)	(١,١٤١,٨١٢)	(٨,٠٧٧,٥١٤)

(ج) قائمة الدخل الأُولية الموجزة (غير مراجعة)

الإيرادات
إجمالي أقساط تأمين مكتتبية
يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
محلي
أجنبي
مصروفات فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبية
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبية
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتتبية
صافي أقساط التأمين المكتتبية
عمولات معيدي التأمين
مجموع الإيرادات
تكاليف ومصروفات الاكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
مصروفات متكبدة 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
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف اقتناء وثائق تأمين
مصروفات اكتتاب أخرى
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب
(مصروفات) // إيرادات أخرى
مخصص الانخفاض في قيمة ديون مشكوك في تحصيلها
مصروفات عمومية وإدارية
توزيعات أرباح
فوائد وإيراد عمولات
خسارة محققة من استبعاد استثمار محتفظ به بغرض المتاجرة
خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
إيرادات أخرى، الصافي
مجموع المصروفات الأخرى

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأوليّة الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١. القوائم التكميلية (يتبع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م			(ج) قائمة الدخل الأوليّة الموجزة (غير مراجعة) (يتبع)
عمليات المساهمين	المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	المساهمين	المجموع	
٣,٢٩٤,٢٨١	(٦٣٦,٤١٥)	٣,٩٣٠,٦٩٦	١,٦٧١,٢٣٦	(١,١٤١,٨١٢)	٢,٨١٣,٠٤٨	الدخل / (الخسارة) قبل الفانض والزكاة وضريبة الدخل
-	٣,٥٣٧,٦٢٦	(٣,٥٣٧,٦٢٦)	-	٢,٥٣١,٧٤٣	(٢,٥٣١,٧٤٣)	فانض مُحوّل إلى المساهمين
٣,٢٩٤,٢٨١	٢,٩٠١,٢١١	٣٩٣,٠٧٠	١,٦٧١,٢٣٦	١,٣٨٩,٩٣١	٢٨١,٣٠٥	صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٥٣٥,٤٩٤)	(٥٣٥,٤٩٤)	-	(٧١٩,٧٦٦)	(٧١٩,٧٦٦)	-	الزكاة
(١٨٤,٤٩٦)	(١٨٤,٤٩٦)	-	(٢٨٤,٩١٠)	(٢٨٤,٩١٠)	-	ضريبة الدخل
٢,٥٧٤,٢٩١	٢,١٨١,٢٢١	٣٩٣,٠٧٠	٦٦٦,٥٦٠	٣٨٥,٢٥٥	٢٨١,٣٠٥	صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفانض الى المساهمين
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
	٠,٠٧			٠,٠١		ربحية السهم
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م			(ج) قائمة الدخل الشامل الأوليّة الموجزة (غير مراجعة)
عمليات المساهمين	المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	المساهمين	المجموع	
٢,٥٧٤,٢٩١	٢,١٨١,٢٢١	٣٩٣,٠٧٠	٦٦٦,٥٦٠	٣٨٥,٢٥٥	٢٨١,٣٠٥	صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفانض الى المساهمين
-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٢,٥٧٤,٢٩١	٢,١٨١,٢٢١	٣٩٣,٠٧٠	٦٦٦,٥٦٠	٣٨٥,٢٥٥	٢٨١,٣٠٥	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة نُسب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١. القوائم التكميلية (بتبع)

(د) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (بتبع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٠,٨٩٥,٨٤٩	٩,٦٤٦,٢٣٣	١,٢٤٩,٦١٦	٥,٢٨٧,٨٧٥	٤,٤٤١,٩٥٤	٨٤٥,٩٢١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٦٧,٨٤٩	-	٢٦٧,٨٤٩	٤٧٨,٥٠٤	-	٤٧٨,٥٠٤	صافي دخل الفترة قبل فائض التوزيع والربح والضريبة الدخل
٨٠٨,٨٧٥	-	٨٠٨,٨٧٥	-	-	-	تعديلات لـ:
١٩٦,٥٥٢	-	١٩٦,٥٥٢	٢٠٢,٣٤١	-	٢٠٢,٣٤١	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٤,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠)	-	-	-	استهلاك موجودات حق الاستخدام
١,٠٦٠,٧٩٩	-	١,٠٦٠,٧٩٩	١,٤٩٠,٦٠٢	-	١,٤٩٠,٦٠٢	إطفاء موجودات غير ملموسة
١,٢٣٧,٨٩٥	٧٣٧,٦٨٨	٥٠٠,٢٠٧	٦,٠٥٣,١٣٦	٢,٩٢٨,١٨٤	٣,١٢٤,٩٥٢	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
١,٧٩٢	١,٠٢٣	٧٦٩	١٠٠,٨٣٣	٣٥,٩٥٤	٦٤,٨٧٩	مصصم الانخفاض في قيمة ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٥٦٣	-	٣,٥٦٣	-	-	-	خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,٠٨٤,٠٤٣	-	١,٠٨٤,٠٤٣	١,٢٨٧,٩٦٥	-	١,٢٨٧,٩٦٥	خسائر محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١٥,٥٥٣,٢١٧	١٠,٣٨٤,٩٤٤	٥,١٦٨,٢٧٣	١٤,٩٠١,٢٥٦	٧,٤٠٦,٠٩٢	٧,٤٩٥,١٦٤	فوائد عن التزامات عقود إيجار
٣٩,٢٧٣,٨٤٥	-	٣٩,٢٧٣,٨٤٥	٥٣,٨٩٠,٩١٤	-	٥٣,٨٩٠,٩١٤	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
٣٢,٢٠٢,١٣٤	-	٣٢,٢٠٢,١٣٤	٣٢,٠٣٤,٥٣٣	-	٣٢,٠٣٤,٥٣٣	تغيرات في:
(١٦,٥٨٢,٤٠٠)	-	(١٦,٥٨٢,٤٠٠)	(٥٧,٠١٧,٧٨٥)	-	(٥٧,٠١٧,٧٨٥)	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
(١٠,١٤٥,٣٣١)	-	(١٠,١٤٥,٣٣١)	(٩,٩٢٠,٦٦٥)	-	(٩,٩٢٠,٦٦٥)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
(١,٤٢٣,٩٣٤)	-	(١,٤٢٣,٩٣٤)	(٢,١٩٩,٨٩٤)	-	(٢,١٩٩,٨٩٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(١,٢١٣,٧٥١)	-	(١,٢١٣,٧٥١)	(١,٧٨٩,٢١٤)	-	(١,٧٨٩,٢١٤)	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(١,١٨٣,٥٢١)	(١,٥٥٦,٥٩٦)	٣٧٣,٠٧٥	٢٢٠,٣٤١	٩,٦٠٧,١٣٥	(٩,٣٨٦,٧٩٤)	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٢,٩٨٦,٧٥٣	-	٢,٩٨٦,٧٥٣	(٧,٢٢١,٩٠٣)	-	(٧,٢٢١,٩٠٣)	أقساط فائض خسارة مؤجلة
(١١,٠٠٣,٦٣٦)	(٥٦٠,٥٥٥)	(١٠,٤٤٣,٠٨١)	(٣,٧٩٩,٠٢٢)	(١,١٧٤,٠٨٠)	(٢,٦٢٤,٩٤٢)	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(٤١,٧٥٣,٢٩٣)	-	(٤١,٧٥٣,٢٩٣)	(٣١,٥٨٩,٧٨٢)	-	(٣١,٥٨٩,٧٨٢)	ذمم دائنة
(٢٠,٠٧٠,٩٠٦)	-	(٢٠,٠٧٠,٩٠٦)	(٢٤,٤٩٠,٥١٠)	-	(٢٤,٤٩٠,٥١٠)	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٨١٤,٠٨١	-	٨١٤,٠٨١	١,٣١٨,٠٤٨	-	١,٣١٨,٠٤٨	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٢٠,١١٧,١١٩	-	٢٠,١١٧,١١٩	٦٥,٢١٣,٨٦٤	-	٦٥,٢١٣,٨٦٤	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٠,٨٦٢,٩٧٣	-	١٠,٨٦٢,٩٧٣	٧,٣٤٦,٢١٣	-	٧,٣٤٦,٢١٣	إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١,٢٨٥,٤١٣)	-	(١,٢٨٥,٤١٣)	(١,٧٣٧,٢٠١)	-	(١,٧٣٧,٢٠١)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١,٢٠٢,٩٨٨	-	١,٢٠٢,٩٨٨	١,٢٢٨,٠٤٦	-	١,٢٢٨,٠٤٦	إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
١٨,٣٥٠,٩٢٥	٨,٢٦٧,٧٩٣	١٠,٠٨٣,١٣٢	٣٦,٣٨٧,٢٣٩	١٥,٨٣٩,١٤٧	٢٠,٥٤٨,٠٩٢	إحتياطيات فنية أخرى
(١,٨٠٢)	-	(١,٨٠٢)	-	-	-	النقد الناتج من العمليات
(١١,٦٠٩,٧٧٠)	(١١,٦٠٩,٧٧٠)	-	(١٠,٩٠٨,٩٥٥)	(١٠,٩٠٨,٩٥٥)	-	فائض مدفوع إلى حاملي وثائق التأمين
(٢٧١,٤٧٩)	-	(٢٧١,٤٧٩)	(١,٠٦١,٦٢٤)	-	(١,٠٦١,٦٢٤)	الربح والضريبة الدخل المدفوعة
٦,٤٦٧,٨٧٤	(٣,٣٤١,٩٧٧)	٩,٨٠٩,٨٥١	٢٤,٤١٦,٦٦٠	٤,٩٣٠,١٩٢	١٩,٤٨٦,٤٦٨	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
						صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١. القوائم التكميلية (يتبع)

(د) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (يتبع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٧,٠٦١,٧٩٨)	(٤,١٣٧,٥٢٧)	(٢,٩٢٤,٢٧١)	(٩,٦٧٢,٦١٠)	(٤,٠٨٧,١٢٢)	(٥,٥٨٥,٤٨٨)
١١,٩١٧,٤٠٠	٦,٨٨٢,٢٢٧	٥,٠٣٥,١٧٣	١٤,٤٠٦,٢٠٤	٨,١٣٥,١٨٤	٦,٢٧١,٠٢٠
(١٩,٨٥٤,٧١٣)	(٤٥,١٨٨,٢٢٣)	٢٥,٣٣٣,٥١٠	(٥٠,١٢٦,٩٧٥)	(٢٤,٢٢٧,٨٣٢)	(٢٥,٨٩٩,١٤٣)
(١,٨٢٦,٣٦٨)	-	(١,٨٢٦,٣٦٨)	(٢٢٢,٢٠٠)	-	(٢٢٢,٢٠٠)
٤,٠٠٠	-	٤,٠٠٠	-	-	-
(٢,٥١٥,٢٤٨)	-	(٢,٥١٥,٢٤٨)	(١,٦٤١,١٣٤)	-	(١,٦٤١,١٣٤)
(١٩,٣٣٦,٧٢٧)	(٤٢,٤٤٣,٥٢٣)	٢٣,١٠٦,٧٩٦	(٤٧,٢٥٦,٧١٥)	(٢٠,١٧٩,٧٧٠)	(٢٧,٠٧٦,٩٤٥)
(١,١٢٢,٢٢٧)	-	(١,١٢٢,٢٢٧)	-	-	-
-	١٧,٢٠٠,٥١٥	(١٧,٢٠٠,٥١٥)	-	(٤,١٨٣,٩٩٦)	٤,١٨٣,٩٩٦
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
(١١,١٢٢,٢٢٧)	٧,٢٠٠,٥١٥	(١٨,٣٢٢,٧٤٢)	-	(٤,١٨٣,٩٩٦)	٤,١٨٣,٩٩٦
(٢٣,٩٩١,٠٨٠)	(٣٨,٥٨٤,٩٨٥)	١٤,٥٩٣,٩٠٥	(٢٢,٨٤٠,٠٥٥)	(١٩,٤٣٣,٥٧٤)	(٣,٤٠٦,٤٨١)
١٣٥,٧٩٣,٦٤٢	٩٦,٥٢٩,٢٢٣	٣٩,٢٦٤,٤١٩	١٨٦,٠٤٣,٨٨٥	١٤٨,٧٧٦,٦٣٥	٣٧,٢٦٧,٢٥٠
١١١,٨٠٢,٥٦٢	٥٧,٩٤٤,٢٣٨	٥٣,٨٥٨,٣٢٤	١٦٣,٢٠٣,٨٣٠	١٢٩,٣٤٣,٠٦١	٣٣,٨٦٠,٧٦٩

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
متحصلات من استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(إضافات) / استحقاقات ودائع لأجل
شراء ممتلكات ومعدات
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
شراء موجودات غير ملموسة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

المدفوع لالتزامات عقود إيجار
أرصدة عمليات مشتركة
وديعة نظامية

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة/ (الانخفاض) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في ١ يناير

النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر

٢٢. أرقام المقارنة وإعادة التصنيف

خلال الفترة، قامت الإدارة بإعادة تصنيف عرض دخل توزيعات الأرباح عن طريق عرضه بشكل منفصل عن الفوائد وإيراد العمولات في قائمة الدخل الأولية الموجزة وذلك بغرض عرضها بشكل أفضل. وعليه، تم إعادة تصنيف دخل توزيعات أرباح بمبلغ ١٦٧,٢٩٨ ريال سعودي ومبلغ ٤٨٩,٢٥٣ ريال سعودي لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م على الترتيب بحيث تتماشى مع عرض الفترة الحالية.

لم تؤثر إعادة التصنيف المذكورة أعلاه على قائمة المركز المالي ومجموع الدخل الشامل و ربحية السهم.

٢٣. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة والموافقة على نشرها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٢٢ م الموافق ٩ ربيع الثاني ١٤٤٤ هـ.