

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

<u>الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
٤-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٦-٥	قائمة المركز المالي
٨-٧	قائمة الدخل
٩	قائمة الدخل الشامل
١٠	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١١	قائمة التدفقات النقدية
٧٢-١٢	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية
إلى السادة المساهمين في شركة تُشب العريية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة تُشب العريية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تتضمن على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وقوائم الدخل، الدخل الشامل، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المُعدّلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بمقتضى تلك المعايير مُبيّنة بالتفصيل في فقرة "مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية" من هذا التقرير. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن توفر أساساً لإبداء رأينا.

الأمر الرئيسية للمراجعة

إن الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد جرى تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، فإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

لقد التزمنا بمسؤولياتنا المُبيّنة في فقرة "مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية" من هذا التقرير، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. وعليه، شملت مراجعتنا القيام بإجراءات مُعيّنة للرد على تقييمنا لمخاطر وجود تحريف جوهري في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات مراجعتنا، بما في ذلك الإجراءات المنفذة لمعالجة الأمور أدناه، توفر أساساً لرأينا حول مراجعة القوائم المالية المرفقة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية
إلى السادة المساهمين في شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

كيفية معالجة أمر المراجعة الرئيس في مراجعتنا

أمر المراجعة الرئيس

كيفية معالجة أمر المراجعة الرئيس في مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيس
<p>قيّمنا حساب الإدارة لمطلوبات التأمين من خلال تنفيذ الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم واختبار الضوابط الرئيسية بشأن إجراءات معالجة مطالبات الشركة وتكوين احتياطات لها، وفحصنا أدلة عمل الضوابط بشأن تقييم احتياطات المطالبات كل على حدة مثل ضوابط مراجعة الخسائر الكبيرة. تحققنا من عيّنات احتياطات المطالبات والحصة ذات العلاقة من أصول إعادة التأمين من خلال مقارنة القيمة التقديرية للاحتياطي بالمستندات المناسبة مثل التقارير من خبراء تسوية الخسائر. راجعنا تسويات الإدارة للبيانات الأساسية المسجلة في أنظمة إدارة وثائق التأمين مقابل البيانات المستخدمة في حسابات الاحتياطي الاكتوارية. قمنا بمقارنة مطلوبات عقود التأمين وأصول إعادة التأمين الموصى بها من الخبير الاكتواري لدى الشركة بالمطلوبات والأصول التي سجلتها الشركة. حصلنا على ملخصات اتفاقيات إعادة التأمين للسنة، وتحققنا من التفاصيل الواردة في ملخصات الاتفاقيات ذات الصلة على أساس العينة. راجعنا يسب أصول إعادة التأمين إلى مطلوبات عقود التأمين ذات العلاقة بهدف تحديد أي فرق عن اتفاقيات إعادة التأمين. قيّمنا مدى موضوعية واستقلالية ومعرفة وخبرة الخبير الاكتواري الخارجي الذي عيّنته الإدارة، وتحققنا من مدى دقة وكفاية البيانات التي استخدمها الخبير الاكتواري المستقبل للتوصل إلى مبالغ الاحتياطات الفنية. أشركنا أيضًا متخصصينا الداخليين لتقييم مدى ملائمة النموذج المستخدم ومدى معقولية الافتراضات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة عن طريق مقارنتها بالممارسات المتعارف عليها في المجال والمنهجية الاكتوارية المقبولة. 	<p>تُعتلّ المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، نسبة ٦٦% (٢٠١٧: ٧٥%) من إجمالي المطلوبات.</p> <p>ويُعترف بأصول إعادة التأمين مع إجمالي مطلوبات التأمين ذات العلاقة وفقًا لشرط عقود إعادة التأمين ذات الصلة. وتعرض قابلية استرداد أصول إعادة التأمين لاحتمالية التخلف من السداد وخسائر محتملة في حالة تخلف أطراف إعادة التأمين الأخرى ذات الصلة عن السداد.</p> <p>وتتضمّن الاحتياطات الفنية بصفة رئيسية احتياطات المطالبات تحت التسوية واحتياطات الأقساط غير المكتسبة والمطالبات المتكبّدة غير المبلغ عنها. وكما هو مُصّح عنه في الإيضاح (٨) حول القوائم المالية، يطوي تحديد هذه الاحتياطات على أحكام هامة بشأن النتائج المستقبلية غير المؤكّدة، متضمّنة بصفة رئيسية توقيت مطلوبات التأمين والتسوية النهائية لها. وتستند المطلوبات على أفضل التقديرات، بما في ذلك التكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبّدة غير المُسدّدة في تاريخ مُحدّد.</p> <p>وتُستخدم مجموعة من الطرق لتحديد هذه المخصصات. وتستند هذه الطرق على عدد من الافتراضات الصريحة والضمنية بشأن مبالغ التسوية وأنماط تسوية المطالبات المتوقعة. وتستعين الشركة أيضًا بخبير اكتواري خارجي يستخدم نماذج مختلفة للتحقق من احتياطات التأمين وإعادة التأمين الفنية التي توصلت إليها الشركة. وقد ينشأ عن تعقيد هذه النماذج أخطاء نتيجة البيانات غير الكافية / غير الكاملة أو التصميم أو التطبيق غير الملائم لهذه النماذج.</p> <p>بالإضافة إلى ذلك، يخضع تقييم هذه الاحتياطات الفنية لمجموعة من الافتراضات والتقديرات الاكتوارية والتي تتضمّن التحليل التاريخي للاتجاهات والبيانات التجريبية والطرق الفنية لتوقعات المطالبات الاكتوارية المعيارية.</p> <p>نظرًا لأهمية الأرصدة وعدم التيقن بشأن التقديرات وعدم الموضوعية التي يتضمنها تقييم مطلوبات عقود التأمين وأصول إعادة التأمين، فقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسيًا.</p>

المساهمين وشركاه
المحاسبون القانونيون
(طبقاً للمادة ٢٢٤)

PKF
مكتب محاسبة - مصر العربية

الخير ٣١٩٥٢
صندوق بريد ٤٦٣٦

شركة أريست و يونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)

شركة تضامنية
برج أدير - الدور الخامس عشر
صندوق بريد ٢٧٩٥ - الخير ٣١٩٥٢
السلطة العربية السعودية
المركز الرئيس - الرياض
هاتف: +٩٦٦ ١٣ ٨٤٠ ٤٦٠٠
فاكس: +٩٦٦ ١٣ ٨٨٢ ٠٠٨٧
البريد الإلكتروني: ey.lsa@sa.ey.com
ey.com/sa
رقم التسجيل: ٤٥/١٧/٢٢٢
تسجيل تجاري: ٢٥١٠٥٨٧٩٢

EY
نيلس ماسا
أفضل للعمل

٤/٤

تقرير المراجعة للمساهمين الممثلين حول القوائم المالية
إلى السادة المساهمين في شركة نيلس ماسا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مناهمة متوقفة) (تتمة)

معمولات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإصلاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة وتطبيق مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقننة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإصلاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإصلاحات غير كافية، عندها يتم تحديد رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم البرهان العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإصلاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تُعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحركة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والتفصيل الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي لوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نكتشفها خلال مراجعتنا.
- كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحركة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأنبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

ومن الأمور التي أبلغنا المكلفين بالحركة بها، تحدد تلك الأمور التي كُففت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، وبناء على ذلك تعد في الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقرير مراجعتنا ما لم يمنع نظام أو لائحة تنظيمية الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا، بسبب أن التبعات المالية للإبلاغ عنها تفوق بشكل معقول النصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

عن PKF التمام وشركاه
المحاسبون القانونيون
إبراهيم أحمد اليمام
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٢٧



٢٤ رجب ١٤٤٠ هـ
٣١ مارس ٢٠١٩ م
الخير


عن أريست و يونغ
رايد غازي توفيق
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٤٢٧



٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	الأصول
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٤١,٩٢٤,٥٥٨	١٤١,٥١٠,٣١٩	٦	نقد وما في حكمه
٦٥,٢٦٢,٤٦٣	٧١,٧٤٢,٩٣٨	٨	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٨٣,٢٥٤	-	٢١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٤٤,٢٥٥,٩١٢	٥١,٦٢٩,٦٩٠	٩	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٤,٢٢٤,٦٣٣	٣٢,٤٠٢,١٥٣	٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٩١,٨٨٧,٣٠٠	٤٢,٩٢٧,٧٨٨	٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات مُتَكَبَّنة غير مبلغ عنها
٤,٩١٢,١١٣	٤,٣٠٥,٢٨١	٩	تكاليف الكتاب وثناق تأمين مؤجلة
٧٥,٤٢٨,٩١٢	٨٢,٧٦٦,٢٢٤	٧	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	٧	استثمارات متاحة للبيع
١١,٣٢٧,٧٥٥	١٥,٦٩٧,٤٣٥	١١	مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
٥٩,٨٤٥,٦٦٩	٧٩,٤٦٧,٧٠١		ودائع لأجل
٥٩٩,٣٢١	٣٨٧,٤٢٧	١٢	ممتلكات ومعدات
٣٨٥,٠٠٥	٧٢٠,٣٩٥	١٣	أصول غير ملموسة
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	١٤	شهرة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	وديعة نظامية
٨١٧,٣٢٢	١,٢٤٣,٢٧١	١٥	إيرادات عمولة من وديعة نظامية
<u>٥٨٦,٦٦١,٠٤٥</u>	<u>٥٩٠,٥٠٧,٤٥٠</u>		إجمالي الأصول

"تتبع"

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي



المدير المالي
ناصر جميل الشيخ



مدير الإدارة المالية
غالب احمد زعاري



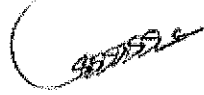
CHUBB®

Chubb Arabia Cooperative
Insurance Company
C.R. 20510 43431

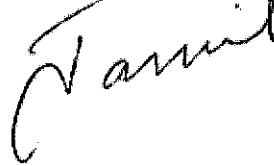
شركة تشب العربية للتأمين للتعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي (تمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح	المطلوبات
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٣,٤٦٠,٨١٣	١٧,٥٧٠,٥٢٤		دائنون
١٠,٥٦٩,٠٧٢	٩,٣٦٠,٣٢٧	١٨	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٩,٨١٥,٧٨٦	٣٧,٨٩٢,٠٦٦	١٧	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٧٤,٢٨٥,٠٩٦	٧٧,٢٦٤,٨٩٧	٩	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٢٢٥,٦٩٢	٧,١١٠,٢٩٥	١٦	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٩,٤٧٥,٠٣٣	٤٣,٩١٧,٣٢٦	٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٢٥,٢٥٢,٨٠٣	٦٧,٥٢٤,٧٥٩	٩	مطالبات مُتَّكِّدَة غير مبلغ عنها
٢,٤١٦,٤٩٩	٣٣٨,٩٨٧	٩	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٣,٠٠٥,٧٣٧	٤,٠٤٢,٦٠٢	٩	احتياطيات فنية أخرى
٦,١١٧,٣٤٢	٧,١٧٤,١٧٦	٢٠	مكافآت نهاية خدمة
٨١٧,٣٢٢	١,٢٤٣,٢٧١	١٥	إيرادات عمولة ودیعة نظامیة مستحقة الدفع
١٣,٣٧١,١٦٨	١٨,١٣٤,٥١٣	٢٤	مخصص زكاة وضريبة دخل
٣٢٤,٨١٢,٣٦٣	٢٩١,٥٧٣,٧٤٣		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال
١٩,٣٠٩,٢١٥	٢٨,٢٠٧,٧٧٧	٢٦	احتياطي نظامي
٣٧,٤٦٢,٨٧١	٦٤,٨٦١,٠٥١		أرباح مبقاة
٢٥٦,٧٧٢,٠٨٦	٢٩٣,٠٦٨,٨٢٨		إجمالي حقوق الملكية
٥,٢٣٤,٣٨٠	٦,٧٦٤,٢٥٠	١٩	فائض متراكم مستحق الدفع
(١٥٧,٧٨٤)	(٨٩٩,٣٧١)	٢٠	احتياطي إعادة قياس التزام مزايا محددة
٥,٠٧٦,٥٩٦	٥,٨٦٤,٨٧٩		إجمالي الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٢٦١,٨٤٨,٦٨٢	٢٩٨,٩٣٣,٧٠٧		إجمالي حقوق الملكية والفائض المتراكم لعمليات التأمين
٥٨٦,٦٦١,٠٤٥	٥٩٠,٥٠٧,٤٥٠		إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخرجي



المدير المالي
ناصر جميل الشيخ



مدير الإدارة المالية
غالب البعد زماري



CHUBB®

Chubb Arabia Cooperative
Insurance Company
C.R. 20510 43431

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

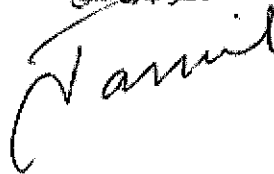
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٢٠,٤٩٧,٨٦٦	٢٣٣,٩٧٢,٧٥٩	٢١
(٥,٢٩٥,٥٠٦)	(٦,٠٢٣,٥٩٣)	
(١٠٥,٧٣٤,٣٣٩)	(١٢٦,٦٠٧,٩٢١)	
(٤,٠٧٧,٥٦١)	(٤,٤٠٢,٧٤٦)	
١٠٥,٣٩٠,٤٦٠	٩٦,٩٣٨,٤٩٩	
١,٧١٢,٦٨٣	(٢,٩٧٩,٨٠١)	
(٢,٢٥١,٣٦٤)	٧,٣٧٣,٧٧٨	
١٠٤,٨٥١,٧٧٩	١٠١,٣٣٢,٤٧٦	
٢٢,١٩٩,٨٣٥	٢١,٢٥٧,٥٤٨	١٦
١٢٧,٠٥١,٦١٤	١٢٢,٥٩٠,٠٢٤	
(٩٠,١٨٣,٧٤٤)	(٤٩,٦٣٨,٤٤٨)	٢١
(٣,١٢٤,٣٤٣)	(٢,٦٠٩,٣٣٠)	
٤٩,٧١٧,٠٦٥	١٤,٢٣٧,٣٤٥	٢١
(٤٣,٥٩١,٠٢٢)	(٣٨,٠١٠,٤٣٣)	
٥١,٩١٠,٣٦٧	(٤,٤٤٢,٢٩٣)	
(٤٠,٧٤٨,٤٤٣)	٨,١٧٧,٥٢٠	
(٤٩,٧٩٤,٧٧٠)	٥٧,٧٢٨,٠٤٤	
٤٣,٤٨٠,٠٠٧	(٤٨,٩٥٩,٥١٢)	
(٣٨,٧٤٣,٨٦١)	(٢٥,٥٠٦,٦٧٤)	
(٥١٠,٦٦٩)	٢٠,٧٧,٥١٢	
(١,٨٦٥,٢١٠)	(١,٠٣٦,٨٦٥)	
(١٨,٦٠٠,١٣٩)	(١٨,٢٤٧,٩٠٣)	
(١,٩١٩,٤٣٠)	(٢,٢١٣,٤٦٥)	
(٦١,٦٣٩,٣٠٩)	(٤٤,٩٢٧,٣٩٥)	
٦٥,٤١٢,٣٠٥	٧٧,٦٦٢,٦٢٩	

"يتبع"

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي



المدير المالي
ناصر جمول الشيخ



مدير الإدارة المالية
طالب البعد زعلري



CHUBB®

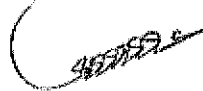
Chubb Arabia Cooperative

شكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذا Insurance Company

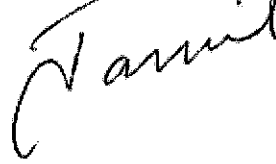
C.R. 205١0 43431

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			(مصاريف) إيرادات أخرى
(٤١١,٨١٥)	(٣٠٣,٦٩٢)	٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣١,٣٦٢,٩٧٤)	(٣٣,٩٦٠,١٨٠)	٢٢	مصاريف عمومية وإدارية
٥,٥٧١,٧٩٣	٦,٧١٨,٢٢٣	٢٣	توزيعات أرباح وإيرادات فائدة وعمولة
(١١٩,١٤٣)	١,٣٦١,٢٨٩	٧	ربح محقق (خسائر محققة) من استبعاد استثمار محتفظ به بغرض المتاجرة
(٩٦٧,٥٢٦)	(١,٧١٤,٢٦٦)	٧	خسائر غير مُحَقَّقة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٣,٨٤٤,٠٠٣	٢,٤٥٩,٦٠٠	١١,١	إيرادات أخرى، بالصافي
(٢٣,٤٤٥,٦٦٢)	(٢٨,١٦٦,٠٢٦)		إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
٤١,٩٦٦,٦٤٣	٤٩,٤٩٦,٦٠٣		إجمالي دخل السنة
٤١,٩٦٦,٦٤٣	٤٩,٤٩٦,٦٠٣		إجمالي دخل السنة
(٤,٢٩٢,٠٩٩)	(٥,٠٠٣,٧٩٥)		إجمالي الدخل العائد لعمليات التأمين
٣٧,٦٧٤,٥٤٤	٤٤,٤٩٢,٨٠٨		إجمالي دخل السنة العائد للمساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
١,٨٨	٢,٢٢	٢٧	ربح السهم الأساسي والمخفف

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي



المدير المالي
ناصر جميل الشيخ



مدير الإدارة المالية
غالب أحمد زكري



CHUBB®
Chubb Arabia Cooperative
Insurance Company
C.R. 20510 43431

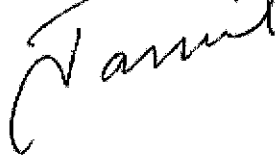
شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤١,٩٦٦,٦٤٣	٤٩,٤٩٦,٦٠٣	إجمالي دخل السنة
		الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
(١٥٧,٧٨٤)	(٧٤١,٥٨٧)	٢٠
٤١,٨٠٨,٨٥٩	٤٨,٧٥٥,٠١٦	تغيرات في احتياطي إعادة قياس التزام مزايا محددة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٤,١٣٤,٣١٥)	(٤,٢٦٢,٢٠٨)	إجمالي الدخل الشامل العائد لعمليات التأمين
٣٧,٦٧٤,٥٤٤	٤٤,٤٩٢,٨٠٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد للمساهمين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي



المدير المالي
ناصر جميل الشيخ



مدير الإدارة المالية
طالب البعد زهوري



CHUBB®
Chubb Arabia Cooperative
Insurance Company
C.R. 20510 43431

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

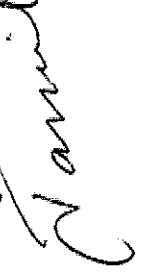
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي حقوق الملكية وقائض التأمين	قائض عمليات التأمين	إجمالي حقوق الملكية	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٦١,٨٤٨,٦٨٢	٥٠٠,٧٦,٥٩٦	٢٥٦,٧٧٢,٠٨٦	٣٧,٤٦٢,٨٧١	١٩,٣٠,٩٤,٢١٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٩,٤٩٦,٦٠٣	٥٠٠,٣٠,٧٩٥	٤٤,٤٩٢,٨٠٨	٤٤,٤٩٢,٨٠٨	-	-
(٧٤١,٥٨٧)	(٧٤١,٥٨٧)	-	-	-	-
٤٨,٧٥٥,٠١٦	٤٤,٢٦٢,٦٠٨	٤٤,٤٩٢,٨٠٨	٤٤,٤٩٢,٨٠٨	-	-
(٣,٤٧٣,٩٢٥)	(٣,٤٧٣,٩٢٥)	-	-	-	-
(٥,٢٠٧,٣٥٥)	-	(٥,٢٠٧,٣٥٥)	(٥,٢٠٧,٣٥٥)	-	-
(٢,٩٨٨,٧١١)	-	(٢,٩٨٨,٧١١)	(٢,٩٨٨,٧١١)	-	-
-	-	-	(٨,٨٩٨,٥٦٢)	٨,٨٩٨,٥٦٢	-
٢٩٨,٩٣٣,٧٠٧	٥,٨٦٤,٨٧٩	٢٩٣,٠٦٨,٨٢٨	٦٤,٨٦١,٠٥١	٢٨,٢٠٧,٧٧٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٤٣,٢٨٥,٥٧٠	١٦,٩٠٥,٥٥٦	٢٢٦,٣٨٠,٠١٤	٩٤,٦٠٥,٧٠٨	٣١,٧٧٤,٣٠٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤١,٩٦٦,٦٤٣	٤,٢٩٢,٠٩٩	٣٧,٦٧٤,٥٤٤	٣٧,٦٧٤,٥٤٤	-	-
(١٥٧,٧٨٤)	(١٥٧,٧٨٤)	-	-	-	-
٤١,٨٠٨,٨٥٩	٤,١٣٤,٣١٥	٣٧,٦٧٤,٥٤٤	٣٧,٦٧٤,٥٤٤	-	-
(١٥,٩٦٣,٢٧٥)	(١٥,٩٦٣,٢٧٥)	-	-	-	-
(٤,٨٧٦,٣٨١)	-	(٤,٨٧٦,٣٨١)	(٤,٨٧٦,٣٨١)	-	-
(٢,٤٠٥,٠٨١)	-	(٢,٤٠٥,٠٨١)	(٢,٤٠٥,٠٨١)	-	-
-	-	-	(٧,٥٣٤,٩٠٩)	٧,٥٣٤,٩٠٩	-
-	-	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦١,٨٤٨,٦٨٢	٥٠٠,٧٦,٥٩٦	٢٥٦,٧٧٢,٠٨٦	٣٧,٤٦٢,٨٧١	١٩,٣٠,٩٤,٢١٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرئيس التنفيذي والمضو للمكتب
عبد العزيز عبد الكريم الخويجي

المدير المالي
ناصر جميل الشيخ

مدير الإدارة المالية
عبد الله بن زكري


CHUBB®

Chubb Arabia Cooperative
Insurance Company

C.R. 20510 43431

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤١,٩٦٦,٦٤٣	٤٩,٤٩٦,٦٠٣	الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل السنة
٣٥٣,٢٩٩	٢٦٨,٢٣١	تعديلات على بنود غير نقدية:
٥١٤,٧١٥	١٩٩,٩٢٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٤٠,٠٥٠)	(٦٤,١٦٠)	إطفاء أصول غير ملموسة
٤١١,٨١٥	٣,٠٣٠,٦٩٢	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
٩٦٧,٥٢٦	١,٧١٤,٢٦٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١١٩,١٤٣	(١,٣٦١,٢٨٩)	تغيرات في خسائر غير مُحققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,٠٨٧,٧٤٦	١,١٩٣,٥٤٣	(أرباح) خسائر مُحققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٤٥,٣٨٠,٨٣٧	٥٤,٤٧٧,٨٠٨	مخصص مكافآت نهاية خدمة
		تعديلات رأس المال العامل:
(٧,٥٢٦,٥٥٣)	(٩,٥١١,١٦٧)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٢,٢٥١,٣٦٤	(٧,٣٧٣,٧٧٨)	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٠,٧٤٨,٤٤٣	(٨,١٧٧,٥٢٠)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٤٣,٤٨٠,٠٠٧)	٤٨,٩٥٩,٥١٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات مُتكدّبة غير مبلغ عنها
٣٤٥,٧٣٩	٦٠٦,٨٣٢	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
(٥,٦٦٤,٧٠٣)	(٤,٣٦٩,٦٨٠)	مبالغ مدفوعة مقدّمًا وأصول أخرى
١٢٨,٢٨٤	٤,١٠٩,٧١١	داننوتون
(٤,٥٢٤,٩٦٦)	(١,٢٠٨,٧٤٥)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٩,٧٤٦,٦٦٨	٨,٠٧٦,٢٨٠	أرصدة إعادة تأمين داننوتون
(١,٧١٢,٦٨٣)	٢,٩٧٩,٨٠١	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٢٨٥	٨٨٤,٦٠٣	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٥١,٩١٠,٣٦٧)	٤,٤٤٢,٢٩٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤٩,٧٩٤,٧٧٠	(٥٧,٧٢٨,٠٤٤)	مطالبات مُتكدّبة غير مبلغ عنها
٥١٠,٦٦٩	(٢,٠٧٧,٥١٢)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
(٢٤,٧٥٠)	٨٣,٢٥٤	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٠٤٩,١٣٩	١,٠٣٦,٨٦٥	احتياطيات فنية أخرى
٣٥,١٠٢,٦٦٩	٣٥,٢١٠,٥١٣	النقدية من العمليات
(١٥,٩٦٣,٢٧٥)	(٣,٤٧٣,٩٢٥)	فائض مدفوع إلى حاملي وثائق التأمين
(١١,٥١١,٤٠٦)	(٣,٤٣٢,٧٢١)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٣,١٢٧,٤٠٥)	(٨٧٨,٢٩٦)	مكافآت نهاية خدمة مدفوعة
٤,٥٠٠,٥٨٣	٢٧,٤٢٥,٥٧١	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٣,٩٠٦,٤٦٩)	(٢٠,٦٤٥,٣١٤)	شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١٧,٢٧٢,٥٠١	١٢,٩٥٥,٠٢٥	مُتحصّل من استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(٥٩,٨٤٥,٦٦٩)	(١٩,٦٢٢,٠٣٢)	إضافات على ودائع طويلة الأجل
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	وديعة نظامية
٤٠,٠٥٠	٨٧,١٠٠	مُتحصّل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٣٦,٧٠٧)	(٧٩,٢٧٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٠١,٥٠٠)	(٥٣٥,٣١٢)	شراء أصول غير ملموسة
(٦٦,٨٧٧,٧٩٤)	(٢٧,٨٣٩,٨١٠)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٦٢,٣٧٧,٢١١)	(٤١٤,٢٣٩)	النقص في النقد وما في حكمه
٢,٤٣٠,١٧٦٩	١٤١,٩٢٤,٥٥٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٤١,٩٢٤,٥٥٨	١٤١,٥١٠,٣١٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
(١٥٧,٧٨٤)	(٧٤١,٥٨٧)	معاملات غير نقدية:
		احتياطي إعادة قياس التزام مزايا محددة

الرئيس التنفيذي والممثل القانوني
عبد العزيز عبد الكريم العريضي

المدير المالي
ناصر جميل الشيخ

مدير الامانة والمحاسب
عبد الله بن علي

(Signature)

(Signature)

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

CHUBB

Chubb Arabia Cooperative
Insurance Company
C.R. 20510 43431

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١. التنظيم والنشاطات الرئيسية

إن شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مُسجلة بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩ م) بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٦٦٠٢٩ والذي جرى تعديله لاحقاً إلى رقم ٢٠٥١٠٤٣٤٣١ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٣١ هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠١٠ م) والصادر من مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية. رُخصت الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية حسب مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للرسوم الملكي رقم م/٦١ الصادر بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦ م)؛ وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ الصادر بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦ م).

تتمثل أنشطة الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه التنفيذية. وبتاريخ ٢١ ذي الحجة ١٤٣٠ هـ (الموافق ٨ ديسمبر ٢٠٠٩ م)، حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية. وتضمّن أعمال الشركة الرئيسية التأمين على الممتلكات والتأمين الهندسي والتأمين على المركبات والحوادث العامة.

وبتاريخ ١١ ذي القعدة ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٤ يوليو ٢٠١٨ م)، اعتمد مجلس الإدارة توزيع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، حيث من المقرر أن يتسلم المساهمون في الشركة نسبة ٩٠% من الفائض السنوي من عمليات التأمين، فيما سيتسلم حملة وثائق التأمين نسبة الـ ١٠% المتبقية. ويُحوّل أي عجز ناشئ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين كاملاً.

وفيما العنوان الرسمي المُسجّل لمركز الشركة الرئيسي:

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني

المركز الرئيسي

الخبر ٣١٩٥٢، بوابة الأعمال، شارع الملك فيصل بن عبد العزيز (الطريق الساحلي)

ص ب ٢٦٨٥

الخبر، المملكة العربية السعودية

ويقع مقر الأعمال الرئيسي للشركة في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية. علاوة على ذلك، تعمل الشركة من خلال العديد من الفروع الموزعة في أرجاء المملكة العربية السعودية ذات السجلات التجارية التالية:

اسم الفرع	المدينة	رقم السجل التجاري
الفرع الإقليمي	الخبر	٢٠٥١٠٤٣٤٣١
الفرع الإقليمي	جدة	٤٠٣٠٢٣٣٩٥٣
الفرع الإقليمي	الرياض	١٠١٠٣١٠٥٥٢

٢. اتفاقية شراء الأصول وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين بتاريخ ١ فبراير ٢٠١٠. وقد استحوذت الشركة على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة إيس العربية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مغلقة) والشركة الدولية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مغلقة) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بهذا الصدد، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل في عام ٢٠١٢.

٣. أساس الإعداد

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المُعدّلة من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل الذي يتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضرائب الدخل والتفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي "الضرائب"، حيث إنهما يتعلّقان حتى الآن بالزكاة وضريبة الدخل. وبناءً على التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم ساما")، تُقَدِّم الزكاة وضريبة الدخل كاستحقاقات على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة.

٣. أساس الإعداد (تتمة)

- ب. تُعدّ القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات المحفوظ بها لأغراض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع والتزام المزاي المحددة بالقيمة العادلة، والذي يُعترف به بالقيمة الحالية للالتزام المستقبلي باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. ولا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة وفقاً للتصنيف المتداول / غير المتداول. وباستثناء الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والوديعة النظامية والشهرة ومكافآت نهاية الخدمة وعمولة الوديعة النظامية المستحقة الدفع وأقساط التأمين غير المحققة المتعلقة بالهندسة، فإن عمولة إعادة التأمين غير المحققة وتكلفة اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة والمطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبّدة غير المبلّغ عنها والاحتياطيات الفنية وجميع الأصول والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يُذكر خلاف ذلك.
- ج. تعرض الشركة قائمة المركز المالي الخاصة بها على حسب ترتيب السيولة. ووفقاً لنظام التأمين السعودي، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات مستقلة لكلٍ من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك ضمن الإيضاح (٣٧). ويتم تسجيل الأصول والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتُحدّد الإدارة ومجلس الإدارة أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة ويوافقان عليه.
- د. تُدرج قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، والمعروضة في الإيضاح (٣٧) من القوائم المالية، كمعلومات مالية إضافية تماثلياً مع متطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللانحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). وتتطلب اللانحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فصلاً واضحاً بين الأصول والمطلوبات والدخل والمصاريف لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين؛ ومن ثمّ فلا تُظهر قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية المُعدّة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، كما هو مُشار إليها أعلاه، سوى الأصول والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة.
- هـ. غرّضت هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي هو أيضاً العملة الوظيفية المستخدمة لدى الشركة. وتقرّب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك.
- و. تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ ديسمبر.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

فيما ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية. طُبِّقَت هذه السياسات على أساس ثابت على كل سنة من السنوات المعروضة، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية في السنة الحالية أو السنوات السابقة ويتوقع أن يكون لها تأثير ضئيل في السنوات المستقبلية:

٤.١ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتفسيرات الجديدة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي وتعديلاتها، المطبقة من قبل الشركة

لقد طبقت الشركة التعديلات والتفصيح التالية على المعايير القائمة التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥)	إيرادات من عقود مبرمة مع العملاء
معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠)	تحويل الاستثمار العقاري - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠)
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٢٢)	المعاملات بالعملة الأجنبية والحواسم المُقْتَم
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٤-٢٠١٦ على المعايير الدولية للتقرير المالي
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤)	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤): "تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) "عقود التأمين"
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٢)	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٢) "تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم وقياسها"

لم يكن لتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة ذات الصلة المنطبقة على الشركة أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

٤.٢ المعايير الصادرة غير سارية المفعول حتى الآن

فيما يلي قائمة بالمعايير الصادرة غير سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتضم القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بدرجة معقولة أن تطبقها في المستقبل. وتتوي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار / التفسير	الوصف	اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو اللاحقة لهذا التاريخ
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٢٣)	الحصص الطويلة الأجل في شركات زميلة ومشاريع مشتركة عدم التيقن حول معالجات ضريبة الدخل	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩)	دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧ على المعايير الدولية للتقرير المالي	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها عقود إيجار أدوات مالية عقود تأمين	١ يناير ٢٠١٩ ١ يناير ٢٠٢٢ ١ يناير ٢٠٢٢

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٢ المعايير الصادرة غير سارية المفعول حتى الآن (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار"
يسري المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار" على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ. ويلغي المعيار الجديد نموذج المحاسبة المزدوج الحالي المعني بالمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي المعروضة في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلي غير المعروضة في قائمة المركز المالي. ويقترح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) بدلاً من ذلك نموذج لعرض جميع البنود في قائمة المركز المالي. وتخطط الشركة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) باستخدام طريقة الأثر الرجعي مع إثبات الأثر التراكمي للتطبيق الأولي كتموية على الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاه في تاريخ التطبيق الأولي. وستختار الشركة تطبيق المعيار على العقود التي حُدثت سابقاً كعقود إيجار بنطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). ومن ثم لن تطبق الشركة المعيار على العقود التي لم تُحدّد سابقاً كعقود تتضمن إيجار بنطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وسوف تقوم الشركة باستخدام الإعفاءات المنصوص عليها في المعيار الخاصة بعقود الإيجار التي تنتهي فترات الإيجار الخاصة بها في غضون ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق الأولي، وكذلك عقود الإيجار التي يكون فيها الأصل محل العقد ذات قيمة منخفضة. ولا تتوقع الشركة نشوء أي تأثير كبير.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأداة المالية"
يُتوقع أن ينشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) أثر جوهري من الأصول المالية المصنّفة حالياً كمناحة للبيع حيث يُعاد تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. ويُتوقع أن تزيد المخصصات الائتمانية للأصول المالية، المُدرجة بالتكلفة المُطفاة وسندات الدين المُقاسمة بالقيمة العادلة، مع تعديلات في القيمة العادلة المُعترف بها في الدخل الشامل الأخر، نظراً لإدخال طريقة الخسارة الائتمانية المتوقعة. وعند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "المحلل" "عقود التأمين"، قد يُصنّف المزيد من الأصول بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن خيار القيمة العادلة. وتواصل الشركة مراقبة التطورات التي يقدمها مجلس معايير المحاسبة الدولية بشأن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) الذي يقدّم أيضاً إعفاء مؤقتاً لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) المعني بالإفصاح عن المنشآت التي ترتبط أنشطتها بصفة رئيسية ب مجال التأمين. خلال عام ٢٠١٨، أجرت الشركة تقييماً للتعديلات وتوصلت إلى أن أنشطتها ترتبط بصفة رئيسية ب مجال التأمين. وتعتزم الشركة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، ومن ثمّ قَبَلتها تستمر في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على أصولها ومطلوباتها المالية في الفترة المالية المُفصّح عنها التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وقد اختارت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) حتى ١ يناير ٢٠٢٢.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود التأمين"
يسري المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود التأمين" على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ وسيُلغي المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) "عقود التأمين". ويُسمح بالتطبيق المبكر إذا طُبّق أيضاً كلا من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥) "الإيرادات من العقود المُبرّمة مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية". وتعمل الشركة حالياً على إجراء تقييم أولي للفروقات وتوقع حدوث تأثيراً جوهرياً على قياس التأمين وإعادة التأمين والإفصاح عنهما، وهو ما سيؤثر على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. وقد قَرَّرت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذا المعيار الجديد.

٤.٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أدناه السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية.

تصنيف المنتجات

عقود تأمين

تتمثل عقود التأمين في تلك العقود التي تقبل فيها الشركة ("المؤمن") تحمّل مخاطر التأمين الجوهريّة من طرف آخر ("حملة وثائق التأمين") وذلك بموافقتها على تعويض حملة وثائق التأمين في حالة وقوع حدث محدد غير مؤكد حدوثه في المستقبل ("الحدث المؤمن عليه") بما قد يؤثر سلبيًا على حملة وثائق التأمين. وكمبدأ عام، تُحدّد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهريّة، وذلك بمقارنة العوائد المُستخقة الدفع بعد الحدث المؤمن عليه مع المنافع المُستخقة إذا لم يقع هذا الحدث المؤمن عليه. ويمكن أيضاً لعقود التأمين أن تحول مخاطر مالية.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف المنتجات (تتمة)

عقود استثمار

تتمثل عقود الاستثمار في تلك العقود التي تحول مخاطر مالية جوهرية غير أنها ليست مخاطر تأمين هامة. ويتمثل المخاطر المالية في مخاطر نشوء تغير مستقبلي محتمل في واحد أو أكثر من سعر الفائدة المُحدّد أو سعر الأداة المالية أو سعر السلع أو سعر صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو المتغيرات الأخرى، شريطة أن يكون المتغير ليس خاصًا بطرف العقد في حالة المتغير غير المالي.

وبمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، فإنّه يظل مصنّفًا كذلك لباقي مدته، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين انخفاضًا جوهريًا خلال هذه الفترة، ما لم تُسَدّد أو تنتهي صلاحية كافة الحقوق والالتزامات. ومع ذلك، يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد بدئها إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهريّة.

شهرة

تُقاس الشهرة مبدئيًا بفائض القيمة العادلة للعبء المدفوع عن القيمة العادلة للأصول والمطلوبات القابلة للتحديد المستحوذ عليها. وبعد الاعتراف المبدئي بالشهرة، فإنها تُقاس بالتكلفة ناقصًا أي خسائر متراكمة ناشئة عن انخفاض القيمة. ولأغراض اختبار انخفاض القيمة، تُوزع الشهرة المقتناة في جميع المنشآت، وذلك من تاريخ الاستحواذ، على كل وحدة من الوحدات المُيَّزة للنقد للشركة والتي يُتوقع لها أن تستفيد من جميع المنشآت، بصرف النظر عن تخصيص الأصول أو المطلوبات الأخرى للمنشأة المستحوذ عليها إلى تلك الوحدات.

وعند تخصيص الشهرة لوحدة مدرة للنقد واستبعاد جزء من هذه الوحدة، تُدرج الشهرة المتعلقة بالعمالية المستبعدة بالقيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة من الاستبعاد. وتُقاس الشهرة المستبعدة في ظل تلك الظروف بناء على القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحفوظ به من الوحدة المدرة للنقد.

ويُجرى اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة سنويًا عندما تشير الظروف إلى احتمال تعرض القيمة الدفترية للانخفاض.

ويُحدّد الانخفاض في قيمة الشهرة بتقييم القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقد (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقد) التي تتعلق بها الشهرة. وفي حال انخفاض القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقد عن قيمتها الدفترية، يُعترف بخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة. علمًا بأن الخسائر الناشئة عن الانخفاض في قيمة الشهرة لا يمكن عكس قيدها في الفترات المستقبلية.

ممتلكات ومعدات

تُسجّل الممتلكات والمعدات مبدئيًا بالتكلفة وتُدرج بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وتُتصنّف التكلفة المصاريف المرتبطة ارتباطًا مباشرًا بشراء البنود. ولا تُدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو يُعترف بها كأصل مستقل، حسيما يكون مناسبًا، إلا عند احتمالية تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند إلى الشركة مع إمكانية قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. وتُحتمل كافة الإصلاحات وأعمال الصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تُكبد فيها. ويُحتمل الاستهلاك على قفمة الدخل وفقًا لطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المُقدّرة التالية:

السنوات

٥

١٠-٤

٤

التحسينات على العقارات المُستأجرة

الأثاث والتجهيزات المكتبية

المباني

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ممتلكات ومعدات (تتمة)

وتُجرى مراجعة القيم المتبقية للأصول وأعمارها الإنتاجية في كل فترة مالية مُفصّل عنها، وتُعدّل متى كان ذلك مناسباً. تتم مراجعة القيم الدفترية لهذه الأصول فيما يتعلق بالانخفاض في القيمة عندما تُشير الأحداث أو التقلبات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حال وجود هذا المؤشر وعندما تتجاوز القيم الدفترية للأصول القابلة للاسترداد المتوقعة، تُخفّض الأصول إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

تُحدّد الأرباح والخسائر من الاستيعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، وتُدرج ضمن بند "إيرادات أخرى، بالصافي" في قائمة الدخل.

أصول غير ملموسة

تُسجّل الأصول غير الملموسة مبدئياً بالتكلفة وتُنزج بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة ناشئة عن الانخفاض في القيمة. تتألف الأصول غير الملموسة من تكاليف البرامج الإلكترونية وتكاليف التطبيق ذات العلاقة. وتُوجّل جميع هذه التكاليف المتعلقة بحزمة البرامج وتُطفاً وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة خمس سنوات. وتُعتزّف بمصروف الإطفاء المتكبد على الأصول غير الملموسة في قائمة الدخل.

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

تُزَمّن العسولة المدفوعة لموظفي المبيعات الداخلية والتكاليف المباشرة الإضافية المُتكدّبة على اكتتاب وتجديد عقود التأمين كأصل غير ملموس. وتُطفاً تكاليف اكتتاب وثائق التأمين لاحقاً وفقاً لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها عند اكتساب أقساط التأمين.

أدوات مالية

إن الأداة المالية هي أي عقد ينشأ منه أصل مالي لمنشأة ومطلوب مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. تتكوّن الأدوات المالية من الأصول المالية والمطلوبات المالية.

تتألف الأصول المالية لدى الشركة من نقد، وما في حكمه واستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة واستثمارات متاحة للبيع وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وحصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة ومبالغ معسّقة من المساهمين وأصول أخرى.

وتتألف المطلوبات المالية من إجمالي مطالبات تحت التسوية وأرصدة إعادة تأمين دائنة وحسابات دائنة ومبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة ومبالغ مستحقة لعمليات المساهمين وإيرادات عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى.

قياس القيم العادلة

تمثّل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض إجراء معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام إما:

- في السوق الرئيسي للأصول أو المطلوبات
- في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق منفعة للأصول أو المطلوبات.

ويجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر فائدة متاحة أمام الشركة.

وتُقاس القيمة العادلة للأصول أو المطلوبات باستخدام افتراضات على أن المشاركين في السوق سيستخدمونها عند تسخير الأصول أو المطلوبات وعلى فرضية أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل منافع اقتصادية.

ويراعى قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه لمشارك آخر في السوق سيستخدم الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة.

وتستخدم الشركة طرق التقييم الفنية الملائمة للظروف والتي توفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة لتعظيم الاستفادة من المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيم العادلة (تتمة)
وتُصنّف كافة الأصول والمطلوبات، التي تُقاس قيمتها العادلة أو يُفصح عنها في القوائم المالية، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المُبيّن أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى (١) : الأسعار المُدرّجة (بدون تعديل) في سوق نشط لأصول ومطلوبات مماثلة
- المستوى (٢) : طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى (٣) : طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

وفيما يتعلّق بالأصول والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية على نحو متكرر، تُحدد الشركة فيما لو أُجريت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية مُفصّل عنها.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تاريخ التداول المحاسبي يُعترف / يتوقف الاعتراف بكافة عمليات الشراء والبيع الاعتيادية للأصول المالية بتاريخ التداول (التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الأصول أو بيعها). وعمليات الشراء والبيع الاعتيادية للأصول المالية هي معاملات تتطلب تسوية الأصول خلال إطار زمني تحدده الأنظمة أو العرف في السوق.

استثمارات

يُعترف مبدئيًا بكافة الاستثمارات، باستثناء تلك المملوكة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إن وُجدت)، بالتكلفة، التي تمثل القيمة العادلة للعبء المدفوع بما في ذلك تكلفة المعاملات المرتبطة بالاستثمارات.

استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

تُصنّف الاستثمارات التي يتم شراؤها بنية بيعها خلال مدة قصيرة الأجل كاستثمارات بغرض المتاجرة. ويُقاس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة وتدرج في قائمة المركز المالي. وتُدرج الأرباح والخسائر غير المحققة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل للفترة المالية.

استثمارات متاحة للبيع

يُمثّل هذا البند الاستثمارات التي لا يتم شراؤها بغرض الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ولا لأغراض المتاجرة. وتُدرج هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة. وتُفيد أو تُحطل التغيرات في القيمة العادلة على قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين وقائمة الدخل. وفي حال وجود دليل موضوعي على إمكانية انخفاض قيمة الاستثمارات، تُحدّد القيمة القابلة للاسترداد المُقدّرة لهذه الاستثمارات، ويُعترف في قائمة الدخل الشامل وقائمة الدخل بأي خسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة والمتمثلة في الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد والقيمة الدفترية.

تحديد القيمة العادلة للاستثمارات

وبالنسبة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق النشطة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في السوق. بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة في السوق المالية، تُحدّد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة وعوامل أخرى ذات علاقة. وتعتبر التكلفة بمثابة القيمة العادلة في حال عدم وجود معلومات موثوقة حول القيمة العادلة لمثل هذه الاستثمارات.

ويُحاسب عن القيم الدفترية للبيع الجزئي لهذه الاستثمارات وفقًا لطريقة المتوسط المرجح.

التوقف عن الاعتراف

أصول مالية

يتوقف الاعتراف بالأصل المالي (أو متي يكون منطبقًا، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المشابهة) (أي المستبعدة من قائمة المركز المالي للشركة) بصورة رئيسية عند:

- انتهاء صلاحية الحق في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل، أو
- تحويل الشركة حقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو تحللها الالتزام بدفع التدفقات النقدية الممتلئة بالكامل إلى طرف آخر دون تأخير جوهري بموجب "ترتيبات فورية"، وذلك عند:

- (أ) تحويل الشركة، بصورة جوهريّة، كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل، أو
- (ب) لم تُحوّل الشركة أو تحفظ، بصورة جوهريّة، بكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل ولكنها حوّلت السيطرة على الأصل.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التوقف عن الاعتراف (تتمة)

مطلوبات مالية

يتوقف الاعتراف بالمطلوبات المالية عند سداد الالتزام المُستحق ضمن المطلوبات أو الغائه أو انتهاء مدته. وعند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس الجهة بشروط مختلفة بصورة جوهرية أو تُعدّل شروط الالتزامات الحالية تعديلًا جوهريًا، يُعتبر هذا التغيير أو التحديل على أنه توقف عن الاعتراف بالالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد. ويُعترف بالفرق في القيم الدفترية في قائمة الدخل.

انخفاض في قيمة أصول مالية

أصول مالية مُدرجة بالتكلفة المُطفاة

تجري الشركة، في كل نهاية فترة مالية مُفصّل عنها، تقييمًا لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي معين أو مجموعة من الأصول المالية. وتُنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية وتُكَبَّد الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في القيمة كنتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف المبدئي للأصل وأن لحدث الخسارة (أو أحداث الخسارة) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرّة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق به.

وفي حالة نقصان مبلغ الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة في فترة لاحقة، بحيث يمكن ربط النقص بصورة موضوعية بحدثٍ ما يقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، يُعكس قيد الخسارة الناشئة عن انخفاض في القيمة المعترف بها سابقًا من خلال تعديل حساب المخصص. ويُعترف بمبلغ عكس القيد في قائمة الدخل.

استثمارات متاحة للبيع

تجري الشركة، في كل تاريخ قائمة مركز مالي، تقييمًا لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي معين أو مجموعة من الأصول المالية. وفي حالة استثمارات الأسهم المُصنّفة كاستثمارات متاحة للبيع، فإنّ الانخفاض الهام أو الطويل الأمد في القيمة العادلة للأوراق المالية بأقل من تكلفتها يعتبر دليلًا موضوعيًا على الانخفاض في القيمة الناشئ عن الاعتراف بخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة.

وُستبعد من حقوق المساهمين الخسارة المتراكمة، التي تُقاس على أنها الفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية، ناقصًا أي خسارة ناشئة عن انخفاض قيمة ذلك الأصل المالي المعترف بها سابقًا في الربح أو الخسارة، ويُعترف بها في قائمة الدخل. وإذا ما زادت، في فترة لاحقة، القيمة العادلة لأداة دين مُصنّفة كمتاحة للبيع، وكان من الممكن ربط الزيادة بصورة موضوعية بحدثٍ يقع بعد الاعتراف بالخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة، يُعكس قيد الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل.

أصول مالية مُدرجة بالتكلفة

يمثل الانخفاض في القيمة مقدار الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة وفقًا لمعدل العائد الراهن في السوق للأصول المالية المشابهة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض في قيمة أصول غير مالية

تجري الشركة، بكل تاريخ إعداد التقرير حول القوائم المالية، تقييمًا للتحقق مما إذا كان هناك مؤشر يدل على احتمالية انخفاض قيمة أصل ما. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر أو عندما يستلزم الأمر إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي، تقدر الشركة قيمة الأصول القابلة للاسترداد. وتتجاوز قيمة الأصل القابلة للاسترداد قيمته العادلة أو القيمة العادلة للوحدة المُدرّة للنقد ناقصًا تكاليف البيع وقيمتها قيد الاستخدام. وتحدد القيمة القابلة للاسترداد لأحد الأصول ما لم يحقق الأصل تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن المتحقق من أصول أخرى أو مجموعة من الأصول. وعند تجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المُدرّة للنقد قيمته القابلة للاسترداد، يُعتبر الأصل منخفض القيمة، ويُخضض إلى قيمته القابلة للاسترداد.

وعند تقييم القيمة قيد الاستخدام، تُخصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة بحيث يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع، يُؤخذ في الاعتبار معاملات السوق الأخيرة. وفي حال تعذر تحديد هذه المعاملات، تُستخدم طريقة تقييم ملائمة. وتُعزّز هذه العمليات الحسابية بطرق التقييم المتعددة وأسعار الأسهم المدرجة للشركات أو المؤشرات الأخرى المتاحة للقيمة العادلة.

وتبني الشركة حسابات انخفاض القيمة على الموازنات التفصيلية والحسابات المتوقعة، التي تُعدُّ بصورة مستقلة عن كل وحدة من الوحدات المدرّة للنقد للشركة المخصص لها الأصول. وتغطي هذه الموازنات والحسابات المتوقعة بصفة عامة فترة خمس سنوات. وبالنسبة للفترات الأطول، يُحسب معدل النمو الطويل الأجل ويُطبّق على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للمشاريع بعد السنة الخامسة.

ويُعترف بالخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

شهرة

ويُجرى اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة سنويًا عندما تشير الظروف إلى احتمال تعرض القيمة الدفترية للانخفاض. ويُحدد الانخفاض في قيمة الشهرة بتقييم القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المُدرّة للنقد التي تتعلق بها الشهرة. وفي حال انخفاض القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المُدرّة للنقد عن قيمتها الدفترية، يُعترف بخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة. وتجري الشركة اختبار الانخفاض في القيمة السنوي للشهرة كما في ٣١ ديسمبر.

وقد حُدثت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المُدرّة للنقد لأعمال التأمين غير التأمين على الحياة والوحدة المُدرّة للنقد لأعمال خدمات إدارة الاستثمارات على أساس حساب القيمة قيد الاستخدام. ويتطلب الحساب من الشركة إجراء تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة من الوحدات المُدرّة للنقد وخصم هذه المبالغ باستخدام معدل مناسب يعكس مخاطر تلك التدفقات النقدية لاحتمال القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

لا يُعكس قيد الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة المُسجّلة سابقًا للشهرة في الفترات المستقبلية.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أقساط تأمين مدينة وأرصدة إعادة تأمين مدينة يُعترف بأقساط التأمين المدينة وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استحقاقها، وتُقاس عند الاعتراف المبني بها بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو المُستحقة القبض وتُدرج بالإجمالي ناقصاً مخصص أي مبلغ غير قابل للتحويل (مخصص الديون مثكرك في تحصيلها) وأي انخفاض في قيمتها. وتتطلب الديون المعدومة عند تكديدها. تُجرى مراجعة القيم الدفترية لأقساط التأمين المدينة وأرصدة إعادة التأمين المدينة لتحديد مدى الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التقلبات في الظروف إلى احتمالية عدم استرداد القيمة الدفترية، مع تسجيل الخسارة الناشئة عن الانخفاض في قائمة الدخل. ويتوقف الاعتراف بأقساط التأمين المدينة وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند استيفاء معايير التوقف عن الاعتراف بالأصول المالية.

دائون ومبالغ مستحقة الدفع

يُعترف بالائتمات بشأن المبالغ التي يتعين دفعها مستقبلاً لقاء الخدمات التي تم الحصول عليها، سواء تملت الشركة فوائدها أم لا.

الاعتراف بالإيرادات

أقساط وعمولات إعادة التأمين

تُسجّل أقساط التأمين والعمولات في قائمة الدخل على أساس تناسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. ويُصنّف عن الجزء الذي سيتحقق في المستقبل من أقساط التأمين وحصة أقساط إعادة التأمين وعمولات إعادة التأمين كأقساط تأمين غير مكتسبة وعمولات إعادة تأمين غير مكتسبة، على التوالي، وتُوجّل وفقاً للطرف التالية:

- الأقساط المكتسبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري،
 - طريقة احتساب محددة مسبقاً لفئة التأمين الهندي عن المخاطر المتعاقد عليها لمدة تزيد عن سنة واحدة. ووفقاً لطريقة الاحتساب هذه، تتحقق الأقساط الأقل في السنة الأولى وتزيد تدريجياً في نهاية مدة بوليصة التأمين،
 - عدد الأيام الفعلية لفئات التأمين الأخرى،
- ويُتميّز أقساط تأمين غير مكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. ويُدرج التغيير في مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة في قائمة الدخل بنفس طريقة الاعتراف بالإيرادات على مدى فترة المخاطر.

إيرادات استثمار

يُعترف بإيرادات الفائدة في قائمة الدخل عند استحقاقها وتُحسب باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يُعترف بالأتعاب والعمولات التي تعد جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي للأصل المالي كتعديل على معدل الفائدة الفعلي للأداة.

تتضمن إيرادات الاستثمار أيضاً توزيعات الأرباح ويُعترف بها عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

مطالبات

يتألف إجمالي المطالبات من المنافع والمطالبات المدفوعة إلى حاملي وثائق التأمين والطرف الثالث ومصاريف تسويات الخسائر ذات العلاقة، بالصافي بعد حسم الإنقادات والإسترداد الأخرى، وتُحتمل على قائمة الدخل كتغيرات متكبدة عند تقييم المطلوبات الناشئة عن عقود حاملي وثائق التأمين ومصاريف معالجة المطالبات الداخلية والخارجية.

ويتألف إجمالي المطالبات تحت التسوية من إجمالي التكلفة المُقدّرة للمطالبات المُتكبدة غير المُسددة بتاريخ قائمة المركز المالي وتكاليف معالجة المطالبات، سواء بلغ بها المؤمن عليه أم لا يُبلغ.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتممة)

٤,٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتممة)

مطالبات (تتممة)

وتُجَنَّب مخصصات للمطالبات المبلَّغ عنها غير المدفوعة كما بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. بالإضافة إلى ذلك، وبناءً على تقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، يُحتفظ بمخصص تكلفة سداد المطالبات المُتَكدِّة غير المبلَّغ بها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات بتاريخ قائمة المركز المالي. ويُدرَج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة الدخل لتلك السنة.

وتُظهِر المطالبات تحت التسوية على أساس الإجمالي، وتُظهِر حصة معيدي التأمين ذات العلاقة بصورة مستقلة. علاوة على ذلك، لا تخصم الشركة مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يُتَوَقَّع سداد كافة المطالبات فعليًا خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

مطالبات إعادة تأمين

يُعتَرَف بمطالبات إعادة التأمين عند الاعتراف بإجمالي مطالبات التأمين ذات العلاقة وفقًا لشروط العقد ذي الصلة.

إعادة تأمين

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين، والتي تُعوَّض الشركة بموجبها عن الخسائر من عقد أو أكثر من العقود التي تصدرها الشركة والتي تستوفي متطلبات تصنيف عقود التأمين، تُصنَّف كعقود إعادة تأمين. وتُصنَّف العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف، كأصول مالية.

ويتأثر برنامج إعادة التأمين للشركة من خلال اتفاقيات نسبية وغير نسبية واختيارية بناءً على سياسة الشركة المتعلقة بصافي المحتجزات وحدود الاتفاقيات وطبيعة المخاطر وحجمها.

وتُسيّد الشركة مخاطر التأمين المتعلقة بكافة أعمالها في السياق الطبيعي للأعمال. وتُمثِّل أصول إعادة التأمين الأرصدة المُستَحَقَّة من شركات إعادة التأمين. وتُقدَّر المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتماشى مع مخصص المطلوبات تحت التسوية ووفقًا لعقد إعادة التأمين.

وتُجرى مراجعة للانخفاض في القيمة بتاريخ كل قائمة مركز مالي، ويتكرَّر ذلك الإجراء عند ظهور مؤشر يدلُّ على الانخفاض في القيمة خلال السنة المالية المفصح عنها. ويقع الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى احتمالية عدم استرداد الشركة المبالغ القائمة طبقًا لشروط العقد، وعند إمكانية قياس تأثير ذلك على المبالغ التي ستقبضها الشركة من معيدي التأمين بصورة موثوقة. وتُسجَل الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل. ولا تعفي اتفاقيات إعادة التأمين المُستندة الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين.

ويُعتَرَف بأقساط ومطالبات إعادة التأمين المتحمَّلة كإيرادات ومصاريف بنفس الطريقة التي كانت ستكون عليها لو أنَّ إعادة التأمين اعتُبرت عملاً مباشرًا، بعد الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التأمين.

وتُمثِّل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المُستَحَقَّة لشركات إعادة التأمين. ويُجرى تقدير المبالغ المُستَحَقَّة الدفع بطريقة تتماشى مع عقد إعادة التأمين ذي العلاقة. ويتوقف الاعتراف بأصول أو مطلوبات إعادة التأمين عند تسديد الحقوق التعاقدية أو انتهائها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

وتُظهِر الأقساط والمطالبات على أساس الإجمالي.

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(تتمة) إعادة تأمين

ويُعترف بالمطالبات المُستردة من معيدي التأمين كأصل في نفس الوقت الذي يُعترف فيه بالمطالبات ينشأ عنها حق الاسترداد كالتزام وتُقاس بالمبلغ المتوقع استرداده.

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

إن التكاليف المباشرة وغير المباشرة المُتكبَّدة خلال الفترة المالية التي ينشأ فيها اكتتاب عقود تأمين أو تجديدها تُوجَّل في حدود هذه التكاليف القابلة للاسترداد من أقساط التأمين المستقبلية. ويُعترف بكافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكديدها. وبعد الاعتراف المبدئي بتكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة، فإنها تُطفاً على الفترة التي تتحقق خلالها الإيرادات. وتُطفاً حصة معيدي التأمين من تكاليف الاكتتاب المؤجلة بنفس طريقة تسجيل الإطفاء الأصل ذي العلاقة في قائمة الدخل.

ويُحاسب عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتضمنها هذا الأصل بتعديل فترة الإطفاء، ويُعتبر ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

وتُجرى مراجعة للانخفاض في القيمة بكل تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية، ويتكرَّر ذلك الإجراء عند ظهور مؤشر يدل على الانخفاض في القيمة. وعند انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يُعترف بخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل. تُؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار أيضاً عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات لكل فترة مالية مُفصَّح عنها. ويتوقف الاعتراف بتكاليف الاكتتاب المؤجلة عند تسوية العقود ذات الصلة أو استبعادها.

استرداد المستنفذات والحلول

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع أصول مستحوذ عليها (عادة تكون تالفة) عند تسوية المطالبة (على سبيل المثال، المستنفذات). وللشركة أيضاً الحق بملاحقة الطرف الثالث لدفع جزء من التكاليف وجميعها (على سبيل المثال، الحلول).

وتُدرج تقديرات استردادات المستنفذات كمخصص عند قياس التزام المطالبات تحت التسوية. ويمثل المخصص المبلغ الذي يُمكن بصورة معقولة استرداده من بيع الأصل.

وتُعتبر استردادات الحلول أيضاً كمخصص عند قياس التزام المطالبات تحت التسوية. ويمثل المخصص تقدير المبلغ الذي يُمكن استردادها من الطرف الثالث.

إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

تُوجَّل العمولات المستحقة القبض على عقود إعادة التأمين الخارجية، وتُطفاً وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة أقساط التأمين المُستحقة الدفع المتوقعة. ويُتجلَّ الإطفاء في قائمة الدخل.

مخصصات

يُعترف بالمخصصات عند وجود التزامات حالية (قانونية أو ضمنية) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد التي تتضمن المنافع الاقتصادية لسداد الالتزام، وبحيث يمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة. وفي الحالات التي تتوقع فيها الشركة استرداد بعض أو كل المخصصات، فإنه يُعترف بالمبالغ المستردة كأصل مستقل وذلك فقط عندما تكون عملية الاسترداد مؤكدة فعلاً. ويُعرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الدخل بعد خصم أي مبالغ مستردة.

شركة نَشْب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لـي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مطلوبات عقود تأمين

تتَّصَرُّفُ مطلوبات عقود التأمين مخصص المطالبات تحت التسوية ومخصص أقساط التأمين غير المكتسبة ومخصص عدم كفاية أقساط التأمين. ويُحَسَّبُ مخصص المطالبات تحت التسوية على أساس التكلفة النهائية المُتَقَدَّرَة لكافة المطالبات المتكبَّدة وغير المسددة في تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية، سواء جرى الإبلاغ بها أم لا، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات وخصم القيمة المتوقعة للإنفاذات والاستردادات الأخرى. وقد يُصانف وجود تأخيرات في الإبلاغ عن أنواع معينة من المطالبات وتسويتها؛ ومن ثَمَّ فإنَّ التكلفة النهائية من هذه المطالبات يتعدَّرُ تحديدها على وجه اليقين في تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية. وتُحَسَّبُ المطلوبات في تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية باستخدام مجموعة من الطرق الفنية الاكتوارية المعيارية لتقدير المطالبة، وفقاً للبيانات التجريبية والافتراضات الحالية. ولا تُخصَّمُ المطلوبات القيمة الزمنية للنقود. ويتوقف الاعتراف بالمطلوبات عند انتهاء مدة الترام سداد مطالبة أو سدادها أو الغاءه.

ويُتميَّلُ مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من أقساط التأمين المقبوضة أو مستحقة القبض والمتعلقة بالمخاطر التي لم تنتهي مدتها في تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية. ويُعتَرَفُ بالمخصص عند إبرام عقود وسداد أقساط تأمين، ويُرحَّلُ على الحساب كإيرادات أقساط التأمين على مدى فترة العقد وفقاً لنوع التأمين المنصوص عليها في العقد.

وتجري الشركة، في كل تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية، مراجعة على المخاطر غير المنتهية، ويُجرى اختبار كفاية المطلوبات لتحديد ما إذا كان هناك أي فائض عام للمطالبات المتوقعة وتكاليف الاكتتاب المؤجلة على أقساط التأمين غير المكتسبة. ويستخدم هذا الاحتساب التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بعد الأخذ في الاعتبار عائد الاستثمار المتوقع أن ينتج عن الأصول المتعلقة بمخصصات التأمين الفنية ذات الصلة. وإذا أظهرت هذه التقديرات أنَّ القيمة الدفترية لأقساط التأمين غير المكتسبة (نفاصناً تكاليف الاستحواذ المؤجلة ذات العلاقة) غير كافية، يُعتَرَفُ بعجز في قائمة الدخل من خلال تجنب مخصص عجز أقساط تأمين.

مكافآت نهاية خدمة

يمثل برنامج المزايا المحددة برنامج مزايا ما بعد التوظيف بخلاف برنامج المساهمات المحددة. ولدى الشركة بصفة رئيسة تعويضات نهاية خدمة، وهي مؤهلة لاعتبارها برامج مزايا محددة. ويُعتَرَفُ بالمبالغ المستحقة الدفع في برامج المزايا المحددة كمصروفٍ عندما يُقيَّمُ الموظفون الخدمة التي يستحقونها عنها المساهمات. وتُحدَّدُ تكلفة تقديم مكافآت برامج المزايا المحددة باستخدام طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة بإجراء تقييمات اكتوارية في نهاية كل فترة قوائم مالية سنوية. ويُظهِرُ إعادة القياس، التي تتألف من الأرباح والخسائر الاكتوارية وتأثير التغيرات في الحد الأقصى للأصول (متى كان منطيقاً)، مباشرة في قائمة المركز المالي بينود مُحَقَّلَة أو مقيَّدة مُعتَرَفُ بها في الدخل الشامل ضمن قائمة الدخل خلال الفترة التي نشأ فيها. ويُظهِرُ إعادة القياس المُعتَرَفُ بها في قائمة الدخل الشامل كإيراداتٍ ضمن صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين، ولن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل. ويُعتَرَفُ بتكلفة الخدمات السابقة في قائمة الدخل في فترة تعديل البرنامج.

ترجمة عملات أجنبية

تُترجم المعاملات التي تُجرى بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي حسب أسعار الصرف السائدة وقت المعاملات. ويعاد تحويل أرصدة الأصول والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي بأعمار التحويل السائدة في ذلك التاريخ. وتُترَجَّحُ الأرباح والخسائر الناشئة من تسوية وترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

نقد وما في حكمه يتألف النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع لأجل التي تكون تواريخ استحقاقها الأصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية فيما يتعلق بالتغيرات في القيمة.

احتياطي نظامي
وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والنظام الأساس للشركة، يجب على الشركة أن تحوّل نسبة ٢٠% من صافي دخل المساهمين في كل سنة لتكوين احتياطي يعادل نصف رأس المال. علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كإرباح.

زكاة وضريبة دخل
يُجنّب مخصص الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبة السعودية ويُحتمل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. تُحتسب الزكاة المحملة على أساس حصة المساهم السعودي في وعاء الزكاة. تُحتسب ضريبة الدخل على أساس حصة المساهم الأجنبي في صافي الدخل المعدل. أمّا المبالغ الإضافية، إن وُجدت، والتي قد تصبح مستحقة عند استكمال ربط ماء، فتُقدّم في الحسابات في السنة التي يُستكمل الربط خلالها.

ويُعتدّز بالالتزامات والأصول الضريبية المؤجلة فيما يتعلق بجميع الفروق المؤقتة حسب معدلات الضريبة الراهنة. وتُجرى مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي وتُخفّض إلى الحد الذي لا يكون من المحتمل عنده توفر ربح خاضع للضريبة كاف في المستقبل القريب بما يسمح بالاستفادة من الأصول الضريبية المؤجلة كلياً أو جزئياً. وتُحمّل الضريبة المؤجلة على قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين.

عقود إيجار تشغيلي
تُحمّل الإيجارات المستحقة الدفع بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار التشغيلي.

مقاصة الأصول والمطلوبات المالية
تُجرى مقاصة الأصول المالية والمطلوبات المالية ويُصرّح عنها بصافي مبالغها في قائمة المركز المالي فقط وذلك عند وجود حق قانوني قابل للتطبيق في مقاصة المبالغ المعترف بها وعندما تكون هنالك نية لتسديد المبالغ بالصافي أو تسهيل الأصول وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا تُجرى مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل ما لم يتطلب ذلك أو يجيزه أي معيار أو تفسير محاسبي.

التقارير القطاعية
يُعرّف القطاع التشغيلي بأنه عنصر من عناصر الشركة الذي يُزاول أنشطة أعمال يتحقق منها إيرادات وتُكبد عليها مصاريف وله معلومات مالية مستقلة متاحة تُعمّم بانتظام من قِبَل صانع القرارات التشغيلية الرئيس الذي يحدد كيفية تخصيص الموارد ويُقيّم الأداء. لأغراض الإدارة، فإن الشركة منظمة في وحدات أعمال حسب المنتجات والخدمات الخاصة بها وفي خمسة قطاعات تشغيلية قابلة للافصاح على النحو التالي:

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقارير القطاعية (تتمة)

- التأمين على الممتلكات الحسي يغطي الحريق والمخاطر ذات العلاقة وجميع المخاطر المرتبطة بالممتلكات،
- الأعمال الهندسية، والذي يوفر تغطية لكافة مخاطر المقاولين وكافة مخاطر التشييد وكافة مخاطر الماكينات، وما إلى ذلك،
- التأمين على المركبات، والذي يوفر تغطية ضد الخسائر والمسؤوليات المتعلقة بالمركبات، باستثناء التأمين على النقل،
- الحوادث العامة، والذي يوفر تغطية ضد فقدان المال والحوادث الشخصية وتعويزات العمال والسفر ومسؤولية الطرف الثالث العامة والتعويضات المهنية.

ويقيم أداء القطاعات على أساس الربح أو الخسارة الذي يقاس في جوانب معينة بصورة مختلفة عن الربح والخسارة في القوائم المالية.

الفئات الأخرى، والتي تغطي أي فئات أخرى من التأمين غير المدرجة أعلاه. ولا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين لدى الشركة. ولم تُجر أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حال إجراء أي معاملة، تُحدد أسعار التحويل بين قطاعات الأعمال على أساس السعر الموازي لنفس المعاملات مع الأطراف الأخرى.

ويعد دخل المساهمين قطاع غير تشغيلي. ويعتبر الدخل المحقق من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد المولد للإيرادات.

ونظراً لأن الشركة تجري كافة نشاطاتها داخل المملكة العربية السعودية، فقد قدم التقرير القطاعي حسب قطاع الأعمال فقط.

اختبار كفاية المطلوبات

تُجرى اختبارات كفاية المطلوبات، في كل تاريخ قائمة مركز مالي، لضمان كفاية مطلوبات عقود التأمين بعد حسم تكاليف اكتتاب وثائق التأمين الموجلة ذات الصلة. وعند إجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف إدارة المطالبات والمصاريف الإدارية. ويحتل أي عجز في القيم الدفترية مباشرة على قائمة الدخل بتجنيب مخصص للخسائر الناشئة عن اختبارات كفاية المطلوبات وفقاً لذلك.

توزيعات أرباح

يُعترف بتوزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في القوائم المالية للشركة في الفترة التي يعتمد فيها المساهمون توزيع الأرباح.

٥. الأحكام والتفديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام الأحكام والتفديرات التي تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المصرح بها والإفصاح عن الأصول والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال السنة المالية المُفصَح عنها. وعلى الرغم من أن هذه الأحكام والتفديرات مبنية على أفضل ما توفر للإدارة من معلومات عن الأحداث والأعمال الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في نهاية المطاف عن هذه التفديرات.

وتخضع الأحكام والتفديرات للتقييم بصفة مستمرة، وتعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات أحداث مستقبلية يعتقد بأنها معقولة وملائمة في ظل الظروف.

فيما يلي الأحكام والتفديرات المحاسبية التي تعتبر أساسية في إعداد هذه القوائم المالية:

الأحكام المحاسبية

وضعت الإدارة، في سياق تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة، الأحكام المحاسبية التالية التي لها تأثير هام للغاية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية:

الاعتراف المبدئي بالاستثمارات

تُصنّف الأصول المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) كأصول مالية حسب القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقروض والحسابات المدينة والأصول المالية المتاحة للبيع أو كمشتقات أدوات مالية مخصصة كأدوات تحوط في عملية تحوط فعّالة، حسبما يكون مناسباً. وتحدد الشركة التصنيف لأصولها المالية عند الاعتراف المبدئي.

الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم

تعتبر الشركة الأصول المالية المتداولة المتاحة للبيع كاستثمارات منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض هام وطويل الأمد في القيمة العادلة للاستثمارات بأقل من تكلفتها أو عند وجود دليل موضوعي آخر على الانخفاض في القيمة، ويستلزم لتحديد مدى "الأهمية" و "طول الأمد" الاستعانة بالتقدير المحاسبي الهام. وتعتبر فترة ١٢ شهراً أو أكثر فترة طويلة، ويعد الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية مهماً وفقاً لسياسة الشركة. وعند اتخاذ هذا الحكم المحاسبي، تُقيم الشركة، من بين عوامل أخرى، التقلب الطبيعي في سعر السهم والصحة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

التفديرات والإفتراضات

فيما يلي الإفتراضات الرئيسية المتعلقة بمصادر عدم التأكد بشأن التفديرات المحاسبية المستقبلية والمصادر الأخرى بتاريخ قائمة المركز المالي التي قد تُشكّل مخاطر جوهرية يترتب عليها إجراء تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

وعندما لا يمكن استنتاج القيم العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي عن طريق الأسواق النشطة، فإنها تُحدّد باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة و/ أو نماذج حسابية. وتُستمدّ مدخلات هذه النماذج من بيانات سوق قابلة للملاحظة، حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن في حال عدم توفرها، فإن ذلك يتطلب تقديراً لتحديد القيم العادلة. تُتضمّنُ الأحكام اعتبارات مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والمدخلات النماذج مثل التقلب في المشتقات الأطول ومدلات الخصم ومدلات السداد وإفتراضات مدلات التأخر في السداد بالنسبة للأوراق المالية المدعومة بأصول.

٥. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

وفيما يتعلق بتحليل التدفقات المالية المخصصة، تركز معدلات التدفقات النقدية المستقبلية والمخصصة التقديرية على بيانات السوق الحالية والمعدلات المطبقة على الأدوات المالية ذات عوائد مماثلة والجودة الائتمانية وخصائص الاستحقاق. وتتأثر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بعوامل مثل الظروف الاقتصادية (بما في ذلك المخاطر الخاصة بكل بلد)، والتركيزات في صناعات معينة وأنواع الأدوات أو العملات والسيولة في السوق والأوضاع المالية للأطراف المقابلة. وتتأثر معدلات الخصم بمعدلات الفائدة الخالية من المخاطر ومخاطر الائتمان. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيمة العادلة المُفتصح عنها للأدوات المالية.

تقييم مطلوبات عقود تأمين

يتعين أن يُجرى تقدير التكلفة النهائية المتوقعة للمطلوبات المبلغ بها في تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية وكذلك التكلفة النهائية المتوقعة للمطلوبات المتكبدة غير المبلغ بها في تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية. ويمكن أن يستغرق الأمر فترة زمنية طويلة قبل إمكانية تحديد تكلفة المطلوبات النهائية مع اليقين من ذلك. وفيما يتعلق ببعض أنواع وثائق التأمين، تشكّل المطلوبات المتكبدة غير المُبلغ بها معظم المطلوبات في قائمة المركز المالي.

وتُؤثر تكلفة المطلوبات تحت التسوية النهائية باستخدام مجموعة من الطرق الفنية الاكتوارية المعيارية لتقدير المطلوبات.

ويتمثل الافتراض الأساس لطرق التقدير الفنية في خبرة الشركة السابقة في تسوية المطلوبات حيث يمكن استخدامها في تقدير تسوية المطلوبات المستقبلية؛ ومن ثمّ التكاليف النهائية للمطلوبات. وبهذه الكيفية، تُقدّر هذه الطرق استراتيجيًا تسوية الخسائر المدفوعة والمتكبدة ومتوسط تكاليف كل مطالبة وعدد المطلوبات بناءً على جري ملاحظته من تسويات في السنوات السابقة وتوقع نسب الخسارة. ويُجرى تحليل سداد المطلوبات تاريخيًا بصفة أساسية وفق سنة وقوع الحوادث، ويمكن أيضًا تحليلها لاحقًا جغرافيًا، وكذلك وفق قطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطلوبات. وعادة ما يُجرى معالجة المطلوبات الكبيرة بصورة مستقلة إما عن طريق تجنب احتياطي بالقيمة الاسمية لتقديرات مقيم الخسائر أو توقعها بصورة مستقلة ليعكس تسوية السدادات المستقبلية. وفي أغلب الحالات، لا تُوضع فرضيات واضحة بخصوص معدلات تضخم المطلوبات المستقبلية أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، فإن الفرضيات المستخدمة هي تلك المتضمنة في بيانات تسوية المطلوبات التاريخية التي تستند عليها التوقعات. وتُستخدم تقديرات نوعية إضافية لتقييم أي مدى قد لا تنطبق المعدلات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال ليعكس حدث وقع لمرّة واحدة أو تغييرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل التوجهات العامة للمطلوبات والظروف الاقتصادية ومستويات تضخم المطلوبات والقرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن عوامل داخلية مثل تنوع المحفظة وخصائص وثائق التأمين وإجراءات معالجة المطلوبات) بهدف التوصل إلى تقدير التكلفة النهائية للمطلوبات التي تمثل النتيجة المرجحة لمجموعة من النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار كافة أوجه عدم اليقين.

وتُستخدم الأحكام والتقديرات والفرضيات المماثلة عند تقييم مدى كفاية مخصصات أقساط التأمين غير المكتسبة. وتتطلب الأحكام أيضًا تحديد ما إذا كان نمط خدمة التأمين المقدم بموجب عقد تتطلب إطفاء أقساط التأمين غير المكتسبة على أساس أطر غير التوزيع الزمني المتساوي.

خسائر ناشئة عن الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

تجري الشركة تقييمًا للانخفاض في قيمة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها والذمم المدينة المُدرجة ضمن مجموعة من الأصول المالية التي لها خصائص مخاطر ائتمان مماثلة. لا تُدرج الذمم المدينة التي يتم تقييمها على حدة لتحديد الانخفاض في القيمة والتي يُعتدّف، أو لا يزال يُعتدّف، بخسارة ناشئة عن انخفاض قيمتها في التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة. ويتطلب تقييم الانخفاض في القيمة استخدام الأحكام والتقديرات. وإجراء ذلك، تُقيم الشركة خصائص مخاطر الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات التأخر في السداد السابقة والتي تُعدّ مؤشرًا على القدرة على سداد كافة المبالغ المُستحقة طبقًا للثروط التعاقدية. وتُصنّف الشركة الأرصدة كـ "متأخرة في السداد لكن غير منخفضة القيمة" (إيضاح ٨) وفق التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

تُسنّج بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة ببيع وثائق التأمين كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتُطفاً في قائمة الدخل على مدى فترة التغطية وثيقة التأمين ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين، فإنه يمكن التعجيل في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك أيضًا إجراء تخفيض للقيمة / شطب في قائمة الدخل.

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥. الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات

تُحدّد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدّرة لممتلكاتها ومعدّاتها قبل حساب الاستهلاك. وتُحدّد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصول أو الاقتراء المادي لها. وتجرى الإدارة سنويًا مراجعة على القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويُحلّل الاستهلاك المحمل المستقبلي عندما ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة

تُحدّد الشركة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الشهرة على الأقل مرة واحدة سنويًا. ويتطلّب ذلك تقدير القيمة قيد الاستخدام للوحدات المُجرّدة للنقد المخصص لها الشهرة. ويتطلّب تقدير القيمة قيد الاستخدام من الشركة وضع تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدة المُجرّدة للنقد وكذلك اختيار معدل خصم مناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

٦. نقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	١٥,٠٠٠	-	نقد في الصندوق
٦,٧١٢,٧٩٤	١,٥٢٣,٩٠٦	١٢,٩٢٥,٩٥٢	٨,٢٩٨,٥٨٥	نقد لدى البنوك
٤٨,٧١٧,٦٣٥	٦٦,٩٤٣,٦٨٧	٧٣,٥٤٣,١٧٧	٦٤,٧٤٤,١٤١	- حسابات جارية
٥٥,٤٣٠,٤٢٩	٦٨,٤٦٧,٥٩٣	٨٦,٤٩٤,١٢٩	٧٣,٠٤٢,٧٢٦	- ودائع لأجل

إنّ الودائع مُودّعة لدى بنوك محلية ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر، وتحقق إيرادات تمويل بمتوسط نمبة ٢,١% إلى ٣,٦% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٤% إلى ١,٩٦%).

شركة تُشَبُّب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لبي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧. استثمارات

تتألف الاستثمارات مما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٦,٣٢٠,٨٤٨	٤٦,٧٣٨,٠٨٦	٢٩,١٠٨,٠٦٤	٣٦,٠٢٨,١٣٨	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	-	استثمارات متاحة للبيع
٤٨,٢٥٢,٩٢٦	٤٨,٦٧٠,١٦٤	٢٩,١٠٨,٠٦٤	٣٦,٠٢٨,١٣٨	

تُصنَّف الأوراق المالية الاستثمارية على النحو التالي:

(١) استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة:
أ. فيما يلي التحليل حسب الفئة:

عمليات التأمين		محلية		دولية		الإجمالي		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,٤٥٥,٥٠٣	٨,٤٥٥,٥٠٣	٤,٠٨٠,٠١٤	٤,٠٨٠,٠١٤	١٦,٩٣٠,٢٧٧	١٦,٩٣٠,٢٧٧	١٨,٣٠٢,٦٦٩	٢٥,٣٨٥,٧٨٠	صكوك وسندات
١٠,٦٤٢,٣٥٨	١٠,٦٤٢,٣٥٨	-	-	-	-	١٠,٨٠٤,٣٩٥	١٠,٦٤٢,٣٥٨	أوراق مالية متداولة
١٩,٠٩٧,٨٦١	١٩,٠٩٧,٨٦١	١٤,٨٨٤,٤٠٩	١٤,٨٨٤,٤٠٩	١٦,٩٣٠,٢٧٧	١٦,٩٣٠,٢٧٧	٢٩,١٠٨,٠٦٤	٣٦,٠٢٨,١٣٨	
عمليات المساهمين		محلية		دولية		الإجمالي		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٩٦٩,٠٣٩	١٠,٩٦٩,٠٣٩	٥,٢٩٢,٨٦٥	٥,٢٩٢,٨٦٥	٢١,٩٦٣,٠٧٧	٢١,٩٦٣,٠٧٧	٢٣,٧٤٤,٧٣٠	٣٢,٩٣٢,١١٦	صكوك وسندات
١٣,٨٠٥,٩٧٠	١٣,٨٠٥,٩٧٠	-	-	-	-	٢٢,٥٧٦,١١٨	١٣,٨٠٥,٩٧٠	أوراق مالية متداولة
٢٤,٧٧٥,٠٠٩	٢٤,٧٧٥,٠٠٩	٢٧,٨٦٨,٩٨٣	٢٧,٨٦٨,٩٨٣	٢١,٩٦٣,٠٧٧	٢١,٩٦٣,٠٧٧	٤٦,٣٢٠,٨٤٨	٤٦,٧٣٨,٠٨٦	

(ب) فيما يلي الحركة في استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٩,١٠٨,٠٦٤	٢٩,٩٤٣,٧٠٠	٤٦,٣٢٠,٨٤٨	٤٩,٩٣٧,٩١٣	في بداية السنة
٨,٩٨٦,٩٠٥	٧,١٢٢,٥٩٠	١١,٦٥٨,٤٠٩	٦,٧٨٣,٨٧٩	التمتدود عليه خلال السنة
(١,٢٨٠,٩٢٥)	(٧,٥١٨,٧٢٠)	(١١,٦٧٤,١٠٠)	(٩,٧٥٢,٧٨١)	استيعادات خلال السنة
(٧٤٦,٢٢٠)	(٣٨٧,٦٤٣)	(٩٦٨,٠٤٦)	(٥٧٩,٨٨٣)	خسائر غير مُحَقَّقة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(٣٩,٦٨٦)	(٥١,٨٦٣)	١,٤٠٠,٩٧٥	(٦٧,٢٨٠)	(خسائر مُحَقَّقة) ربح محقق
٣٦,٠٢٨,١٣٨	٢٩,١٠٨,٠٦٤	٤٦,٧٣٨,٠٨٦	٤٦,٣٢٠,٨٤٨	في نهاية السنة

شركة تثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧. استثمارات (تتمة)

ب) فيما يلي الحركة في استثمارات محفظ بها بغرض المتاجرة (تتمة):

أجرت الإدارة مراجعة على الاستثمارات المتاحة للبيع لتقييم مدى تعرض هذه الاستثمارات للانخفاض في القيمة. واستناداً إلى المعلومات المتاحة، ترى الإدارة بأنه لا داعي لإجراء تخفيض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع.

وجميع الاستثمارات مسجلة إما بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي. وكما في تاريخ المركز المالي، فإن الاستثمارات بقيمة ٦٧,٧١ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٦١,٩٦ مليون ريال سعودي) مسجلة بالدولار الأمريكي.

أجرت الشركة ترتيبات من خلال مؤسسة مالية داخل المملكة العربية السعودية للاستثمار في بعض الصكوك والسندات والأوراق المالية المتداولة في السوق النشطة بالدولار الأمريكي. غير أنه، وحيث أن الإدارة تنوي بيع هذه الاستثمارات على المدى القصير، فقد صنّقت هذه الاستثمارات كاستثمارات محفظ بها بغرض المتاجرة.

ج) لا توجد حركة في الاستثمارات المتاحة للبيع.

٨. أقساط وأرصدة تأمين مدينة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٠٠٧,٣٤٦	٢٥,٩١٤,٣٦٢	حملة وثائق تأمين
٤٧,٦٩٣,٤٤٣	٥٤,٤٧٢,٢٤١	وسطاء
٧,٧١٣,٥٤٢	٥٩٨,٣٩٠	حسابات مدينة مستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين
٦٦,٠١٢	٦,٥١٢	أقساط تأمين مدينة وضم إعادة تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٢١)
٧١,٤٨٠,٣٣٨	٨٠,٩٩١,٥٠٥	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، بالصافي
(٦,٢١٧,٨٧٥)	(٩,٢٤٨,٥٦٧)	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة - بالصافي
٦٥,٢٦٢,٤٦٣	٧١,٧٤٢,٩٣٨	

فيما يلي الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٨٠٦,٠٦٠	٦,٢١٧,٨٧٥	كما في ١ يناير
٤١١,٨١٥	٣,٠٣٠,٦٩٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها عن السنة، بالصافي
٦,٢١٧,٨٧٥	٩,٢٤٨,٥٦٧	كما في ٣١ ديسمبر

شركة تثيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨. أقساط وأرصدة تأمين مدينة (تتمة)

فيما يلي تحليل بأعمار الأقساط وأرصدة التأمين المدينة غير المنخفضة القيمة كما في نهاية السنة:

متأخرة السداد والمنخفضة القيمة		متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة				غير متأخرة السداد ولا منخفضة القيمة		الإجمالي ريال سعودي	الاقساط وأرصدة تأمين مدينة
أكثر من ٣٦٠ يوماً	١٨١ - ٣٦٠ يوماً	٩١ - ١٨٠ يوماً	٦١ - ٩٠ يوماً	٣١ - ٦٠ يوماً	ريال سعودي	ريال سعودي			
١,١٠٦,٦٤٢	١١,٣٧٢,٦٦٤	١٠,٤٩٠,١٤٥	١١,٦٧٦,٤٤٤	٢٦,٢٢٣,٩٧٢	١٠,٥٥٣,٣٦٧	٧١,٤٢٤,٢٢٩		أقساط تأمين مدينة	
٩١,٤٣٩	١٠٦,٩٧٩	-	-	١١٢,٩٨٩	٧٨٠	٣١٢,١٨٧		حسابات مدينة مستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين	
-	-	-	-	-	٦,٥١٢	٦,٥١٢		أقساط تأمين مدينة ورسم إعادة تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٢١) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١,١٩٨,٠٨٦	١١,٤٨٠,٦٤٣	١٠,٤٩٠,١٤٥	١١,٦٧٦,٤٤٤	٢٦,٢٢٦,٩٦١	١٠,٥٦٠,٦٥٩	٧١,٧٤٢,٩٢٨			
٧٤٤,٥٨٤	٥,٠٢٧,٠٦٥	١٠,٣٩٩,٧٤٠	٨,١٨٦,٦٤٤	٧,٥٤٦,٣٨٠	٢٦,٠٥١,٦٨١	٥٧,٢٥٦,٠٩٤		أقساط وأرصدة تأمين مدينة	
١١٢,٢٦٠	٦١٨,٣١٢	٥٩٥,٠٢٤	١٩٩,٥٧٢	٢٨٤,٢٠٨	٥,٤٨٠,٩٦٥	٧,٢٩٠,٨٧١		أقساط تأمين مدينة حسابات مدينة مستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين	
-	-	-	-	١٥,٤٩٨	-	١٥,٤٩٨		أقساط تأمين مدينة ورسم إعادة تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٢١) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٨٥٧,٢٧٤	٥,٦٤٥,٣٧٧	١٠,٩٩٤,٧٦٤	٨,٣٨٦,٢١٦	٧,٨٤٦,٠٨٦	٢١,٥٣٢,٦٤٦	٦٥,٢٢٢,٤٦٣			

تتألف أقساط التأمين المدينة وأرصدة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء والجهات ذات العلاقة التي تقع بصفة رئيسة داخل المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين. وتتطلب شروط العمل الخاصة بالشركة عموماً أن تُسدد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. تتطلب عادةً الترتيبات مع محيدي التأمين تسوية فورية إذا كان الرصيد يتجاوز مبلغاً معيناً متفقاً عليه. ولا يوجد رصيد لفرد أو لشركة أو وسيط يزيد عن ٢٥% من الأقساط المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢٦%). بالإضافة إلى ذلك، يمثل أكبر ٥ عملاء / وسطاء ٣٥% من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٣٥%).

يُتوقَّع، بناءً على الخبرة السابقة، تحصيل كامل أقساط التأمين المدينة والحسابات المدينة المستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة المستحقة من جهات ذات علاقة غير المنخفضة القيمة. علماً بأنه ليس من عادة الشركة الحصول على ضمانات على الحسابات المدينة؛ وذلك فإن الغالبية العظمى منها غير مكفولة بضمانات.

شركة تئيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩. احتياطات فنية

٩.١ صافي مطالبات تحت التسوية واحتياطات يتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

٢٠١٧ ريال سعودي	٢٠١٨ ريال سعودي
٣٩,٨٧٠,١٥٢ (٣٩٥,١١٩)	٤٦,٠٩٨,٣٥٢ (٢,١٨١,٠٢٦)
٣٩,٤٧٥,٠٣٣	٤٣,٩١٧,٣٢٦
١٢٥,٢٥٢,٨٠٣ ١١٤,٧٢٧,٨٣٦	٦٧,٥٢٤,٧٥٩ ١١١,٤٤٢,٠٨٥
٦٩٦,١٣٥	٢٤٩,٢٦٢
١,٧٢٠,٣٦٤	٨٩,٧٢٥
٢,٤١٦,٤٩٩	٣٣٨,٩٨٧
٧٣٩,٧٦٣	٢,٠١٢,٥٤٤
١,٤٤٩,٩٠٣	٢,٠٣٠,٠٥٨
٨١٦,٠٧١	-
٣,٠٠٥,٧٣٧	٤,٠٤٢,٦٠٢
١٧٠,١٥٠,٠٧٢	١١٥,٨٢٣,٦٧٤
(٢٤,٢٢٤,٦٣٣)	(٣٢,٤٠٢,١٥٣)
(٩١,٨٨٧,٣٠٠)	(٤٢,٩٢٧,٧٨٨)
٥٤,٠٣٨,١٣٩	٤٠,٤٩٣,٧٣٣

إجمالي المطالبات تحت التسوية
ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق للمستندات والحلول

مطالبات مُتَكَبِّة غير مبلغ عنها
إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات
احتياطي عجز في أقساط تأمين
احتياطي إضافي غير منتهي
احتياطي أقساط تأمين إضافي
مخصص إدارة مطالبات
مصروف تسوية خسارة غير موزع
احتياطي مبالغ ممتحقة الدفع عن إعادة تأمين
احتياطي فني آخر

ناقصاً:

- حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من مطالبات مُتَكَبِّة غير مبلغ عنها
صافي مطالبات تحت التسوية واحتياطات

٩.٢ الحركة في أقساط تأمين غير مكتسبة

تتألف الحركة في أقساط تأمين غير مكتسبة مما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
صافي ريال سعودي	إعادة تأمين ريال سعودي	إجمالي ريال سعودي
٣٠,٠٢٩,١٨٤	(٤٤,٢٥٥,٩١٢)	٧٤,٢٨٥,٠٩٦
٩٦,٩٣٨,٤٩٩	(١٣٧,٠٣٤,٢٦٠)	٢٣٣,٩٧٢,٧٥٩
(١٠١,٣٣٢,٤٧٦)	١٢٩,٦٦٠,٤٨٢	(٢٣٠,٩٩٢,٩٥٨)
٢٥,٦٣٥,٢٠٧	(٥١,٦٢٩,٦٩٠)	٧٧,٢٦٤,٨٩٧

الرصيد كما في بداية السنة
أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة
أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
صافي ريال سعودي	إعادة تأمين ريال سعودي	إجمالي ريال سعودي
٢٩,٤٩٠,٥٠٣	(٤٦,٥٠٧,٢٧٦)	٧٥,٩٩٧,٧٧٩
١٠٥,٣٩٠,٤٦٠	(١١٥,١٠٧,٤٠٦)	٢٢٠,٤٩٧,٨٦٦
(١٠٤,٨٥١,٧٧٩)	١١٧,٣٥٨,٧٧٠	(٢٢٢,٢١٠,٥٤٩)
٣٠,٠٢٩,١٨٤	(٤٤,٢٥٥,٩١٢)	٧٤,٢٨٥,٠٩٦

الرصيد كما في بداية السنة
أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة
أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٠٩ احتياطات فنية (تتمة)

٩,٣ الحركة في تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٢٥٧,٨٥٢	٤,٩١٢,١١٣	في ١ يناير
١٨,٢٥٤,٤٠٠	١٧,٦٤١,٥٧١	مؤكد خلال السنة
(١٨,٦٠٠,١٣٩)	(١٨,٢٤٧,٩٠٣)	المطفا خلال السنة
٤,٩١٢,١١٣	٤,٣٠٥,٢٨١	في ٣١ ديسمبر

تتعلق تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة بعمليات التأمين فقط، وليس لدى الشركة أي ترتيبات إعادة تأمين داخلية.

١٠ تطور المطالبات

توضح الجداول التالية تقديرات المطالبات المتكبدة المترجمة، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها وفقاً لسنة الحادث في كل تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية، جنباً إلى جنب مع المدفوعات المترجمة حتى تاريخه. يقدم تطوير مطلوبات التأمين مقياساً لمقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. إن تقديرات المطالبات المترجمة والمدفوعات المترجمة مسجلة بالريال السعودي.

وفقاً لمطالبات المعايير الدولية للتقرير المالي، فإنه يجب على الشركة عند تكوين مخصصات المطالبات أن تأخذ في الاعتبار وجوب أن تكون الاحتمالية وحجم الخبرة المستقبلية أكثر مما هو مفترض وتكون على قدر من الحذر عند تكوين الاحتياطات ذات الشوك الكبيرة بشكل عام، فإن عدم اليقين المرتبط بالخبرة بالنسبة للمطالبات في سنة الحادث يكون أكبر في السنة التي يكون فيها الحادث في مراحله المبكرة من التطور، مما يتوجب معه تكوين هامش لتوفير الثقة اللازمة في كفاية المخصصات. ومع تطور المطالبات، والتأكد من التكلفة النهائية للمطالبات ينخفض المستوى النسبي لذلك الهامش. ولكن نظراً لحالة عدم اليقين المرتبطة بعملية التقدير، فإن المخصص الفعلي للمطالبات قد لا يكون دائماً به فائض.

تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطات كافية لأعمال التأمين لديها للحماية من المطالبات المستقبلية العكسية والتطورات التي تطرأ عليها. ويتعلق تقدير احتياطي المطالبات المُتكبدة غير المُبلغ بها بالتزامات المطالبات للفتترات التي تبدأ من عام ٢٠١٤ فصاعداً ولم تطرأ عليها بالكامل أي تطورات.

يجرى التحليل التلثي للمطالبات حسب سنوات الحوادث التي تمتد لعدد من السنوات المالية.

شركة شطب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
لبي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠. تطور المطالبات (تتمة)
(جدول تطور المطالبات، بإجمالي إعادة التأمين:

		٢٠١٨					قبل عام ٢٠١٤	سنة الحادث أو سنة الاكتتاب
الإجمالي ريال سعودي	٢٠١٨ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي		
	٨٨,٤٥٣,٧٥٢	١٠٣,٥٧٤,١٢٥	١٢٩,٢٦٩,٦٨١	١٥١,٦٧٣,٤٤٠	١٨٩,٤٠٦,٨٠٢	٢١٥,٨٥٩	تقدير تكلفة المطالبات النهائية لإجمالي إعادة التأمين:	
	-	٨٤,٨٤٧,١٥٦	١١٦,٥٦٠,٨٨٨	١٣٢,١٦٧,٨٨٤	١٨٦,٠٣٦,٩٦٠	-	- في نهاية سنة الحادث	
	-	-	٧٩,٢٨٦,٧٨٩	١٣٩,٤١٥,٨١٥	١٦٢,٤٣٤,٤٥٠	-	- بعد سنة واحدة	
	-	-	-	١١٣,٨٢١,٧٦٤	١٥٧,٤٧٣,٥٥٨	-	- بعد سنتين	
	-	-	-	-	١٥٦,٤٩٧,٠٩٣	-	- بعد ثلاث سنوات	
	-	-	-	-	-	٢١٥,٨٥٩	- بعد أربع سنوات	
	-	-	-	-	-	-	- بعد خمس سنوات	
٥٢٣,١٢٢,٤٠٨	٨٨,٤٥٣,٧٥٢	٨٤,٨٤٧,١٥٦	٧٩,٢٨٦,٧٨٩	١١٣,٨٢١,٧٦٤	١٥٦,٤٩٧,٠٩٣	٢١٥,٨٥٩	تقدير حالي لمطالبات متراكمة مدفوعة حتى متراكمة حتى تاريخه	
٤١١,٦٨١,٣٢٣	٣٢,٠١٩,٣٩٣	٤٦,٤٨٩,١٦٠	٦٦,١٥٢,٧٩١	١١٠,٧٩٩,٥٠٨	١٥٦,٢١٩,٤٧١	-	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات بالصافي	
١١١,٤٤٢,٠٨٥	٥٦,٤٣٤,٣٥٩	٣٨,٣٥٧,٩٩١	١٢,١٣٤,٩٩٨	٢,٠٢٢,٢٥٦	٢٧٧,٦٢٢	٢١٥,٨٥٩		

		٢٠١٧					قبل عام ٢٠١٣	سنة الحادث أو سنة الاكتتاب
الإجمالي ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٣ ريال سعودي	٢٠١٣ ريال سعودي		
	١٠٣,٥٧٤,١٢٥	١٢٩,٢٦٩,٦٨١	١٥١,٦٧٣,٤٤٠	١٨٩,٤٠٦,٨٠٢	١٨١,٧٨٧,٩٠٣	٣٨٧,٤٢٠,٢٢٤	تقدير تكلفة المطالبات النهائية لإجمالي إعادة التأمين:	
	-	١١٦,٥٦٠,٨٨٨	١٣٢,١٦٧,٨٨٤	١٨٦,٠٣٦,٩٦٠	١٨١,٠٥٤,٦٨٨	-	- في نهاية سنة الحادث	
	-	-	١٣٩,٤١٥,٨١٥	١٦٢,٤٣٤,٤٥٠	١٧٧,٨٦٧,٤٣٤	-	- بعد سنة واحدة	
	-	-	-	١٥٧,٤٧٣,٥٥٨	١٧٤,٥٨٥,٦١٥	-	- بعد سنتين	
	-	-	-	-	١٧٣,٩٥٣,٧٤٤	-	- بعد ثلاث سنوات	
	-	-	-	-	-	٣٨٧,٤٢٠,٢٢٤	- بعد أربع سنوات	
	-	-	-	-	-	-	- بعد خمس سنوات	
١,٠٧٨,٣٩٨,٣٥٤	١٠٣,٥٧٤,١٢٥	١١٦,٥٦٠,٨٨٨	١٣٩,٤١٥,٨١٥	١٥٧,٤٧٣,٥٥٨	١٧٣,٩٥٣,٧٤٤	٣٨٧,٤٢٠,٢٢٤	تقدير حالي لمطالبات متراكمة مدفوعة حتى تاريخه	
٩١٣,٦٧٠,٥١٨	٣٦,٤١٦,٢٣١	٥٩,٩٣٥,٤٥٦	١٠٨,٦٢٩,٠١٣	١٥٥,٩٢٦,٦٢٧	١٧٠,٤٥٦,٧٣٨	٣٨٢,٣٠٦,٤٥٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات بالصافي	
١٦٤,٧٢٧,٨٣٦	٦٧,١٥٧,٨٩٤	٥٦,٦٢٥,٤٣٢	٣٠,٧٨٦,٨٠٢	١,٥٤٦,٩٣١	٣,٤٩٧,٠٠٦	٥,١١٣,٧٧١		

شركة تشبب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠. تطور المطالبات (تتمة)

ب) جدول تطور المطالبات، بالصافي بعد خصم إعادة التأمين:

		٢٠١٨						٢٠١٧	
		٢٠١٨		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٥	
		ريال سعودي		ريال سعودي		ريال سعودي		ريال سعودي	
		٢٠١٨		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٥	
		ريال سعودي		ريال سعودي		ريال سعودي		ريال سعودي	
		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٤	
		ريال سعودي		ريال سعودي		ريال سعودي		ريال سعودي	
		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٤	
		ريال سعودي		ريال سعودي		ريال سعودي		ريال سعودي	
سنة الحادث أو سنة الاكتتاب	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠
تقدير تكلفة المطالبات النهائية، بالصافي بعد خصم إعادة التأمين:									
- في نهاية سنة الحادث	٥٧,١٣١,٩٤٩	٥٧,١٣١,٩٤٩	٥٧,١٣١,٩٤٩	٥٧,١٣١,٩٤٩	٥٧,١٣١,٩٤٩	٥٧,١٣١,٩٤٩	٥٧,١٣١,٩٤٩	٥٧,١٣١,٩٤٩	٥٧,١٣١,٩٤٩
- بعد سنة واحدة	٥٧,٨٠٤,٩٩٣	٥٧,٨٠٤,٩٩٣	٥٧,٨٠٤,٩٩٣	٥٧,٨٠٤,٩٩٣	٥٧,٨٠٤,٩٩٣	٥٧,٨٠٤,٩٩٣	٥٧,٨٠٤,٩٩٣	٥٧,٨٠٤,٩٩٣	٥٧,٨٠٤,٩٩٣
- بعد سنتين	٥٤,١٠١,٣٣٦	٥٤,١٠١,٣٣٦	٥٤,١٠١,٣٣٦	٥٤,١٠١,٣٣٦	٥٤,١٠١,٣٣٦	٥٤,١٠١,٣٣٦	٥٤,١٠١,٣٣٦	٥٤,١٠١,٣٣٦	٥٤,١٠١,٣٣٦
- بعد ثلاث سنوات	٥٢,٣٤٥,٦١٤	٥٢,٣٤٥,٦١٤	٥٢,٣٤٥,٦١٤	٥٢,٣٤٥,٦١٤	٥٢,٣٤٥,٦١٤	٥٢,٣٤٥,٦١٤	٥٢,٣٤٥,٦١٤	٥٢,٣٤٥,٦١٤	٥٢,٣٤٥,٦١٤
- بعد أربع سنوات	٥١,٥٠٤,٩٦٦	٥١,٥٠٤,٩٦٦	٥١,٥٠٤,٩٦٦	٥١,٥٠٤,٩٦٦	٥١,٥٠٤,٩٦٦	٥١,٥٠٤,٩٦٦	٥١,٥٠٤,٩٦٦	٥١,٥٠٤,٩٦٦	٥١,٥٠٤,٩٦٦
- بعد خمس سنوات	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠
تقدير حالي لمطالبات متراكمة مدفوعات متراكمة حتى تاريخه	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠
إجمالي المطالبات تحت التسوية والأحتياطيات، بالصافي	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠	٧١,٧٠٠
سنة الحادث أو سنة الاكتتاب	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣
تقدير تكلفة المطالبات النهائية، بالصافي بعد خصم إعادة التأمين:									
- في نهاية سنة الحادث	٧١,١٧٣,١٦٩	٧١,١٧٣,١٦٩	٧١,١٧٣,١٦٩	٧١,١٧٣,١٦٩	٧١,١٧٣,١٦٩	٧١,١٧٣,١٦٩	٧١,١٧٣,١٦٩	٧١,١٧٣,١٦٩	٧١,١٧٣,١٦٩
- بعد سنة واحدة	٦٦,٨٧٧,٦٠٩	٦٦,٨٧٧,٦٠٩	٦٦,٨٧٧,٦٠٩	٦٦,٨٧٧,٦٠٩	٦٦,٨٧٧,٦٠٩	٦٦,٨٧٧,٦٠٩	٦٦,٨٧٧,٦٠٩	٦٦,٨٧٧,٦٠٩	٦٦,٨٧٧,٦٠٩
- بعد سنتين	٦٧,٤٨٧,١٠٧	٦٧,٤٨٧,١٠٧	٦٧,٤٨٧,١٠٧	٦٧,٤٨٧,١٠٧	٦٧,٤٨٧,١٠٧	٦٧,٤٨٧,١٠٧	٦٧,٤٨٧,١٠٧	٦٧,٤٨٧,١٠٧	٦٧,٤٨٧,١٠٧
- بعد ثلاث سنوات	٦٧,٤٥٠,٣٥٥	٦٧,٤٥٠,٣٥٥	٦٧,٤٥٠,٣٥٥	٦٧,٤٥٠,٣٥٥	٦٧,٤٥٠,٣٥٥	٦٧,٤٥٠,٣٥٥	٦٧,٤٥٠,٣٥٥	٦٧,٤٥٠,٣٥٥	٦٧,٤٥٠,٣٥٥
- بعد أربع سنوات	٦٦,٨١٣,٧٠٣	٦٦,٨١٣,٧٠٣	٦٦,٨١٣,٧٠٣	٦٦,٨١٣,٧٠٣	٦٦,٨١٣,٧٠٣	٦٦,٨١٣,٧٠٣	٦٦,٨١٣,٧٠٣	٦٦,٨١٣,٧٠٣	٦٦,٨١٣,٧٠٣
- بعد خمس سنوات	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣
تقدير حالي لمطالبات متراكمة مدفوعات متراكمة حتى تاريخه	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣
إجمالي المطالبات تحت التسوية والأحتياطيات، بالصافي	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣	٢٣٥,٢٠٠,٣٦٣

شركة تُسبب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١١. مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	٢,٨١٤,٥٠٠	١,٨٥٠,١١٥	مبالغ مستحقة القبض من صندوق منافذ للتأمين ضد الغير (إيضاح ١١,١)
-	-	٥٦٢,٣٦٠	٣٧٨,٦٤٩	تأمين مدفوع مقدماً
-	-	-	٣٧٨,٢٧٤	ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع
٥٢٤,٥٩٩	٧٨٧,٩٨٦	١٦٥,٠١٤	٢٠١,٧٣٨	فائدة مستحقة
-	-	١٥١,٠٦٦	١٧٦,٠٠٠	دفعة مقدمة لأنظمة إلكترونية
-	-	١٤٢,٧٥٠	١٤٢,٧٦٩	صيانة نظام مدفوعة مقدماً
-	-	١٥٢,٨٧٨	١٥,٢٠٨	إيجار مدفوع مقدماً
-	-	٣٧٧,٩٥٢	٦٨,٤٥٤	مبالغ مستحقة القبض من موظفين
٣,٣١١,٦٨٩	٩,٥٠٠,٨٢١	-	-	تأمين نقدي مقابل ضمان بنكي (إيضاح ٢٤ وإيضاح ٢٨)
١,٥٤٢,٧٢١	١,٥٨٤,٩٩٧	-	-	ضريبة مُستددة على دفعات معجلة
-	-	١,٥٨٠,٢٣٦	٩١٢,٤٢٤	أخرى
٥,٣٨٠,٠٠٩	١١,٨٧٣,٨٠٤	٥,٩٤٧,٧٤٦	٣,٨٢٣,٦٣١	

(إيضاح ١١,١) تتعلق المبالغ المستحقة القبض من صندوق منافذ للتأمين ضد الغير بمسؤولية الطرف الثالث عن التأمين على السيارات الأجنبية. ووفقاً لاتفاقية صندوق منافذ المشتركة، يُوزع صافي نتائج محفظة صندوق منافذ بعد خصم أتعاب الإدارة والمصاريف ذات الصلة بالتساوي على شركات التأمين. وتُصنّف الإيرادات التي يُحصل عليها من هذا الصندوق ضمن الإيرادات الأخرى، بالصافي في قائمة الدخل

شركة ثشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٢. ممتلكات ومعدات

الإجمالي ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية ريال سعودي	تحسينات على عقارات مستأجرة ريال سعودي	
٦,٤٥٢,٢٠٦	٩٥٧,٣٥٤	٤,٢٢٥,٠٦٢	١,٢٦٩,٧٩٠	التكلفة:
١٣٦,٧٠٧	٢٥,٢١٨	١١١,٤٨٩	-	في ١ يناير ٢٠١٧
(١٤٧,٠٠٠)	(١٤٧,٠٠٠)	-	-	إضافات
٦,٤٤١,٩١٣	٨٣٥,٥٧٢	٤,٣٣٦,٥٥١	١,٢٦٩,٧٩٠	استبعادات
٧٩,٢٧٧	-	٧٩,٢٧٧	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٢٩٢,٩٤٤)	(٢٩٢,٩٤٤)	-	-	إضافات
٦,٢٢٨,٢٤٦	٥٤٢,٦٢٨	٤,٤١٥,٨٢٨	١,٢٦٩,٧٩٠	استبعادات
٦,٢٢٨,٢٤٦	٥٤٢,٦٢٨	٤,٤١٥,٨٢٨	١,٢٦٩,٧٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥,٦٣٦,٢٩٤	٥٨٦,٥٠١	٣,٨٤٢,١٨٨	١,٢٠٧,٦٠٥	الاستهلاك المتراكم:
٣٥٣,٢٩٨	١٧١,٠٨٨	١٤٩,٧٧١	٣٢,٤٣٩	في ١ يناير ٢٠١٧
(١٤٧,٠٠٠)	(١٤٧,٠٠٠)	-	-	مُحتمل للسنة
٥,٨٤٢,٥٩٢	٦١٠,٥٨٩	٣,٩٩١,٩٥٩	١,٢٤٠,٠٤٤	استبعادات
٢٦٨,٢٣١	١١٦,٧٢٧	١٢٦,٥٢٥	٢٤,٩٦٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٢٧٠,٠٠٤)	(٢٧٠,٠٠٤)	-	-	مُحتمل للسنة
٥,٨٤٠,٨١٩	٤٥٧,٣١٢	٤,١١٨,٤٩٤	١,٢٦٥,٠١٣	استبعادات
٥,٨٤٠,٨١٩	٤٥٧,٣١٢	٤,١١٨,٤٩٤	١,٢٦٥,٠١٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٨٧,٤٢٧	٨٥,٣١٦	٢٩٧,٣٣٤	٤,٧٧٧	صافي القيمة الدفترية:
٥٩٩,٣٢١	٢٢٤,٩٨٣	٣٤٤,٥٩٢	٢٩,٧٤٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٩٩,٣٢١	٢٢٤,٩٨٣	٣٤٤,٥٩٢	٢٩,٧٤٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شركة تُشيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣. أصل غير ملموس

حزمة برامج إلكترونية

الإجمالي ريال سعودي
٤,٣٧٢,٦٣٩
٣٠١,٥٠٠
٤,٦٧٤,١٣٩
٥٣٥,٣١٢
٥,٢٠٩,٤٥١
٣,٧٧٤,٤١٨
٥١٤,٧١٦
٤,٢٨٩,١٣٤
١٩٩,٩٢٢
٤,٤٨٩,٠٥٦
٧٢٠,٣٩٥
٣٨٥,٠٠٥

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠١٧
إضافات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
إضافات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الإطفاء:

في ١ يناير ٢٠١٧
مُحْتَل للسنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
مُحْتَل للسنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صافي القيمة الدفترية:
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٤. شهرة

أبرمت الشركة اتفاقية شراء اشترت بموجبها عمليات أعمال التأمين بالمملكة 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 الناقدية للجهالة والتقييم الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، وقُدرت قيمة الشهرة بمبلغ قدره ٤٣,٧٧ مليون ريال سعودي.

حُصّصت الشهرة لعمليات الشركة ككل، وهي تُعتبر وحدة مُبرزة للنقد واحدة. وتبلغ القيمة الدفترية للشهرة ٤٣,٧ مليون ريال سعودي، ولم يُعترف بأي خسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة في عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كنتيجة لمراجعة الانخفاض في قيمة الوحدة المُبرزة للنقد.

أبرمت الشركة اتفاقية شراء اشترت بموجبها عمليات أعمال التأمين بالمملكة 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 الناقدية للجهالة والتقييم الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). ووفقاً لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي الصادر بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨ ("الخطاب")، قُدرت قيمة الشهرة المجمعة بمبلغ ٤٣,٧٧ مليون ريال سعودي. وقد دُفع المبلغ وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

وكما بتاريخ قائمة المركز المالي، قُدرت إدارة الشركة القيمة الدفترية للشهرة. وبناءً على ذلك التقييم، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد دليل موضوعي أو ظروف تشير إلى وجود أي انخفاض في قيمة الشهرة. وبناءً على ذلك، لا يلزم الاعتراف بأي انخفاض في قيمة الشهرة في قائمة الدخل لعمليات المساهمين.

١٤. شهرة (تمة)

وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي، تجري إدارة الشركة سنوياً اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة المذكورة أعلاه. وانتهت الإدارة من إجراء الانخفاض في القيمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تُحدّد أيضاً القيمة القابلة للاسترداد للحميات بناءً على حساب القيمة قيد الاستخدام باستخدام توقعات التدفقات النقدية المستندة للموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا لفترة خمس سنوات.

وفيما يلي الافتراضات الرئيسية المستخدمة في حساب الانخفاض في القيمة قيد الاستخدام:

- ◀ أوضاع السوق الاستثمارية - تعتمد أوضاع السوق الاستثمارية على أبحاث السوق والإحصائيات المنشورة. وتفترض خطط الإدارة معدل نمو استثماري معتدل بنسبة ١,٥٠% (٢٠١٧: ٢,٥%)، وهو مُعتل أقل من توقعات نمو السوق المُتقدّرة.
- ◀ فترات سقوط وثائق التأمين - تحفظ الشركة بسجلات فترات سقوط وثائق التأمين منذ تاريخ إبرامها، ومن ثمّ فإنها قادرة على التنبؤ بالاتجاهات على مدى السنوات القادمة. وتفترض خطط الإدارة عدم وجود تغيير بناءً على التجارب الأخيرة.
- ◀ أقساط التأمين: يُحتمل الدخل المحقق من أقساط التأمين على أساس متوسط القيم المحققة في السنوات الثلاث السابقة لبدء فترة الموازنة. وقد طُبق متوسط معدل نمو بنسبة ٢,٥% (٢٠١٧: ١,٣%) سنوياً.
- ◀ المصاريف - استُخدمت التقديرات مما هو منشور من مؤشرات التضخم وأبحاث السوق. وتفترض خطط الموازنة المالية زيادة المصاريف بوجه عام تماثلياً مع التضخم.
- ◀ متوسط معدل الخصم - استخدمت الشركة متوسط معدل خصم قدره ٢,٣% (٢٠١٧: ١,٣%).

الحساسية للتغيرات في الافتراضات

فيما يتعلق بتقييم القيمة قيد الاستخدام للوحدة المُدرّة للنقد المحددة، لا تعتقد الإدارة أنّ تغييراً محتملاً بدرجة معقولة في أي من الافتراضات الرئيسية المذكورة أعلاه سيترتب عليه تجاوز القيمة الدفترية للوحدة المدرة للنقد عن قيمتها القابلة للاسترداد. وتتجاوز القيمة القابلة للاسترداد الفعلية قيمتها الدفترية بقيمة ١٥٠,٧ مليون ريال سعودي.

وإدركت الإدارة حقيقة أن أوضاع السوق الراهنة تعكس وجود هوامش مستقرة ومريحة. وتعتقد الإدارة أن حتى الانخفاض بنسبة ١٠% في معدل نمو أقساط التأمين لن يؤثر تأثيراً جوهرياً على القيمة القابلة للاسترداد مقارنة بالقيمة الدفترية للوحدة المُدرّة للنقد.

١٥. وديعة نظامية

تُمثّل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع والمحتفظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. ولمؤسسة النقد العربي السعودي الحق في أرباح هذه الوديعة النظامية ولا يمكن سحبها دون موافقتها.

وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الواردة بالتعميم الصادر بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٦، قامت الشركة بالإفصاح عن العولوات المكتسبة من الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كأصل والتزام في هذه القوائم المالية.

شركة تـشـبـ العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٦. إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠١٧	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
٧,٠٣٢,٤٧٨	٦,٢٢٥,٦٩٢
٢١,٣٩٣,٠٤٩	٢٢,١٤٢,١٥١
(٢٢,١٩٩,٨٣٥)	(٢١,٢٥٧,٥٤٨)
٦,٢٢٥,٦٩٢	٧,١١٠,٢٩٥

في ١ يناير
عمولة إعادة تأمين مستلمة خلال السنة
عمولة إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

١٧. أرصدة إعادة تأمين دائنة

٢٠١٧	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
٨,٢٤٧,٤٨١	١٠,٤٣٢,٨٣١
٢١,٥٦٨,٣٠٥	٢٧,٤٥٩,٢٣٥
٢٩,٨١٥,٧٨٦	٣٧,٨٩٢,٠٦٦

جهات ذات علاقة (إيضاح ٢١)
أخرى

١٨. مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	٢,٨٨٦,٢٩٨	٢,٦٢٦,٨٥١	شيكات متقدمة
-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٤٠,٩٣٣	مكافأة مستحقة الدفع
-	-	٣١٤,٧٥٦	٨٢٩,٥١٨	ضريبة استقطاع مستحقة الدفع
-	-	٢,٠٧٨,٣٦٧	٧٨٥,١٧١	أقساط تأمين مدينة مؤجلة
-	-	٢٢٥,١٣١	٢٤٥,٦٠٩	أتعاب إشراف مستحقة
-	-	-	١٧٣,٤٥٦	رواتب إجازات للموظفين
٣٤٣,٠٠٢	٣٨٤,٩٩٩	٩٥,٠٠٠	١١٢,٥٠٠	أتعاب قانونية ومهنية مستحقة
-	-	١١٧,٤٠٤	٩٨,٥٧١	أتعاب مسح مستحقة الدفع
١,٥٤٥,٠٠٠	٢,٢٤١,٠٠٠	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٢,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	٩٥١,٦١٤	١٨٤,٢١٩	وأعضاء اللجنة الآخرين
١,٩٠٠,٥٠٢	٢,٦٦٣,٤٩٩	٨,٦٦٨,٥٧٠	٦,٦٩٦,٨٢٨	أخرى

١٩. توزيع الفائض المستحق الدفع

٢٠١٧	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
١٦,٩٠٥,٥٥٦	٥٢٣٤٣٨٠
٤,٢٩٢,٠٩٩	٥,٠٠٣,٧٩٥
(١٥,٩٦٣,٢٧٥)	(٣,٤٧٣,٩٢٥)
٥,٢٣٤,٣٨٠	٦,٧٦٤,٢٥٠

توزيع فائض مستحق دفع افتتاحي
جمالي الدخل العائد لعمليات التأمين
انصر مدفوع إلى حاملي وثائق التأمين
توزيع فائض مستحق دفع ختامي

شركة تشبب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠. مكافآت نهاية خدمة

تنفذ الشركة برنامج مكافآت نهاية خدمة لموظفيها استنادًا إلى أنظمة العمل السعودية السائدة. ويُجنَّب مخصصات وفقًا للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة بينما يتم الوفاء بالالتزام بدفع المكافآت عند استحقاقه. وفيما يلي المبالغ المُعترف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الإلتزام خلال السنة بناءً على قيمته الحالية:

٢٠,١ فيما يلي المبالغ المُعترف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الإلتزام خلال السنة بناءً على قيمته الحالية:

٢٠١٧	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
٦,١١٧,٣٤٢	٧,١٧٤,١٧٦

القيمة الحالية للالتزام مزايا محددة

٢٠,٢ الحركة في التزام مزايا محددة

٢٠١٧	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
٧,٩٩٩,٢١٧	٦,١١٧,٣٤٢
١,٠٨٧,٧٤٦	١,١٩٣,٥٤٣
١٥٧,٧٨٤	٧٤١,٥٨٧
(٣,١٢٧,٤٠٥)	(٨٧٨,٢٩٦)
٦,١١٧,٣٤٢	٧,١٧٤,١٧٦

١ يناير

المحمل خلال السنة

خسارة اكتوارية مُحتملة على الدخل الشامل

مدفوع خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

٢٠,٣ مُحتمل على قائمة الدخل للسنة

٢٠١٧	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
٨٢٧,٨٠١	١,٠٠٠,٤٩٢
٢٥٩,٩٤٥	١٩٣,٠٥١
١,٠٨٧,٧٤٦	١,١٩٣,٥٤٣

تكلفة خدمة حالية

تكلفة فائدة

تكلفة مُعترف بها في قائمة الدخل

٢٠,٤ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٢٠١٧	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
%٢,٩٥	%٤,٣٠
%٥,٠٠	%٥,٠٠
WHO SA 15 - 75%	WHO SA 15 - 75%
٨,٢٤	٧,١٣
مرتفع	معتدل

معامل الخصم المستخدم

مُحدَّل زيادة الراتب على المدى الطويل

معدلات الوفيات

متوسط المدة المرجحة للالتزام مزايا محددة

معدلات دوران الموظفين

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠. مكافآت نهاية خدمة (تتمة)

٢٠,٥ فيما يلي تحليل حساسية القيمة الحالية لبرنامج التزام المزاي المحددة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المبلغ (ريال سعودي)	النسبة المئوية (%)	المبلغ (ريال سعودي)	النسبة المئوية (%)	
٥,٩٢٠,٧٩٦	%٠,٥+	٦,٩٢٧,٦٦٥	%٠,٥+	معدل الخصم
٦,٤٥١,٢٢٦	%٠,٥-	٧,٤٤٠,٠٤٢	%٠,٥-	زيادة
				نقص
٦,٣٤١,٠٨١	%٠,٥+	٧,٣٤٦,٥١٧	%٠,٥+	تغييرات متوقعة في راتب طويل الأجل
٦,٠٩١,٣٢٠	%٠,٥-	٧,٠١٢,١٨٨	%٠,٥-	زيادة
				نقص

يعتمد تحليل الحساسية المذكورة أعلاه على تغير أحد الافتراضات، مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى، ومن الناحية العملية، فإنه من غير المرجح حدوث ذلك، وأن التغيرات في بعض الافتراضات قد تكون مترابطة العلاقة. وعند حساب مدى حساسية التزام المزاي المحددة للافتراضات الاكتوارية الهامة، فقد طُبقت الطريقة ذاتها (القيمة الحالية لالتزام المزاي المحددة المحسوبة على أساس طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة في نهاية الفترة المالية المُصنح عنها) عند احتساب مكافآت نهاية الخدمة المُعترف بها ضمن قائمة المركز المالي.

٢,٦ تحميل متوقع على قائمة الدخل للسنة التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٩	
ريال سعودي	
١,٠٢٣,٤٦٢	تكلفة خدمة حالية
٣٢٤,١٢٧	تكلفة فائدة
١,٣٤٧,٥٨٩	تكلفة يتعين الاعتراف بها في قائمة الدخل

٢١. المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	طبيعة المعاملة	جهات ذات علاقة
٤٤,٤٣٥,٠٢٨	٥٢,٢٦١,٤٨٦	اقساط إعادة تأمين مستدة	مساهمون
١٥,٦٧١,٩٤٩	٥,٣٩٥,٨٤٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات	
٨,٤٣٦,٤٥٨	٨,٠١٢,٢٥٣	إيرادات عمولات إعادة تأمين	
١,٢٥٣,٦٠٦	٩٤١,٨٢٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	جهات منتسبة
١,٤٢٠,٧٣٥	١,٣٩٩,٧٧٠	إيجار (إيضاح ٢٢)	
٣,٦٢٠,٢٦١	٣,٥٢٥,٥٧٤	مصاريف مطالبات	
١,١٠٤,٠٠٠	١,٤٢٥,٠٠٠	مكافآت	مجلس الإدارة
٢٣٤,٠٠٠	١,٢٢٢,٠٠٠	بدلات حضور اجتماعات	
٣٢٠,٠١٢	٣٩٠,٨٤١	مصاريف سفريات	

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢١. المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

تتألف الأرصدة المستحقة من جهات ذات علاقة مما يلي:

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة		جهات ذات علاقة
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٠,٧٥٠	-	شركة إيس العربية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مقفلة)
٢,٥٠٤	-	الشركة الدولية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مقفلة)
٨٢,٢٥٤	-	الإجمالي

نعم / إعادة التأمين الدائنة		أقساط التأمين وإعادة التأمين المتبينة		جهات ذات علاقة
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٦٨,٢٩٢	٢,٣٠٨,٠٨٢	-	-	نشب يورويان جروب لندن - المملكة المتحدة
١,٠٦٦,٩٦٧	١,٨٥٧,٠٨٢	-	-	نشب يورويان جروب - فرنسا
٣,٦٢٥,٧٣٢	١,٨٥٠,٨٠٥	-	-	نشب أمريكيان إنشورنس كومباني - الولايات المتحدة الأمريكية
-	١,٠٧١,٩١٤	-	-	إيس أمريكيان إنشورنس - البحرين
٧٠٠,٠٢١	١,٠٤١,٤٤٤	-	-	نشب تمبست آر أي
١١٩,٥٤١	٧٤٩,٧٦٧	-	-	نشب فيلانديا - الولايات المتحدة الأمريكية
-	٦٤١,٧١٧	-	-	نشب - استراليا
٧٦٨,٢٧٢	٤٤٧,٢٢٨	-	-	نشب يورويان جروب - تركيا
٦٢٦,١٩١	١٦٩,٩٠٢	-	٦,٥١٢	إيس مينا - البحرين
١٠١,١١٧	-	١٥,٤٩٧	-	آر إف أي بي جروب ليمتد - المملكة المتحدة
٢٦١,١٤٧	٣٠٠,٨٨٩	٥٠,٥١٥	-	أخرى
٨,٢٤٧,٤٨١	١٠,٤٣٢,٨٣١	٦٦,٠١٢	٦,٥١٢	الإجمالي

- تتعلق المبالغ، المستحقة من / المستحقة إلى، بمعاملات أجريت مع جهات منتسبة.

تُعتمد أسعار هذه المعاملات وشروط الدفع المتعلقة بها من قِبل الإدارة.

مكافآت وتعويض أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين

يوضح الجدول التالي الرواتب السنوية والمكافآت والبدلات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة (غير تنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (تنفيذيين)	٢٠١٨
٣,٠٧٤,٣١٩	-	-	رواتب وتعويزات
١٩٨,٨٢٤	-	-	تعويزات نهاية خدمة
٣٩٠,٨٤١	٣٨١,١٤٤	٩,٦٩٧	مصاريف سفرات
-	٢,٣٤٢,٠٠٠	٣٠٥,٠٠٠	مكافآت سنوية وبدلات حضور اجتماعات
٣,٦٦٣,٩٨٤	٢,٧٢٣,١٤٤	٣١٤,٦٩٧	الإجمالي

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢١. المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

مكافآت وتعويض أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين (تتمة)

الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة (غير تنفيذيين)	أعضاء مجلس الإدارة (تنفيذيين)	٢٠١٧
٢,٨٢١,١٩٠	-	-	رواتب وتعويضات
١٢٧,٣٨٣	-	-	تعويضات نهاية خدمة
٣٢٠,٠١٢	٣٢٠,٠١٢	-	مصاريف سفرات
-	١,١٨٨,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مكافآت سنوية وبدلات حضور اجتماعات
٣,٢٦٨,٥٨٥	١,٥٠٨,٠١٢	١٥٠,٠٠٠	الإجمالي

٢٢. مصاريف عمومية وإدارية

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٩٥,٧٩٦	٥١٢,٢١٧	١٩,٢٣٦,٠٣١	١٩,٩٧٦,٤٨٥	تكلفة موظفين
٤٩,٣٠٦	٤٦,٧٦٨	١,٩٢٢,٩٣٧	١,٨٢٣,٩٤٢	إيجار (إيضاح ٢١ وإيضاح ٢٢)
٣١,١٣٨	٤٨,٢٨١	١,٠٥٦,٦٠٨	١,١٤٥,٢٦٢	مكافآت نهاية خدمة (إيضاح ٢٠)
٣٠,٤٠١	٢٥,٣٥٩	١,١٨٥,٦٤٨	٩٨٩,٠١١	تأمين
١٩,١٧١	١٨,٦٧٠	٧٤٧,٦٣٢	٧٢٨,١١٤	خدمات تقنية معلومات
١٣,٠١٣	١٤,٢٨٩	٥٠٧,٥٢٦	٥٥٧,٢٧٣	منافع خدمية
٢١,٧٠٠	١١,٧٠٤	٨٤٦,٣١٤	٤٥٦,٤٤٩	استهلاك وإطفاء
١٠,٥١٨	٧,٥٥٢	٤١٠,٢٣١	٢٩٤,٥١١	سفرات وتقلبات عمل
٥,٩٦٠	٧,٣٥٩	٢٣٢,٤٥٢	٢٨٧,٠٠٢	تكاليف تدريب
٧,٧٤٩	٥,٢٣٩	٣٠٢,٢٠٠	٢٠٤,٣١٣	قرطاسية
٩٦٨,٥١٥	٨٤٣,٧٧٤	١٦,٠٣٦	٢٠,٤٧٥	أتعاب مهنية
٥٧,٢٣٥	١٦,٨٨٢	٧١,٥٠٩	٥٢,٩٩٢	ترويج ودعاية وإعلان
١,٧٩٨	١,٢٠٦	٧٠,١١٢	٤٧,٠١٦	إصلاح وصيانة
٤,٠٠٩	١,١٧٠	١٥٦,٣٦٩	٤٥,٦٣٢	رسوم واشتركاكات
١,٦٥٨,٠١٢	٣,٠٣٧,٨٤١	-	-	مكافآت مجلس الإدارة وبدلات
٣٥٢,٠٠٦	٥٤٠,٤٧١	٧٧٤,٠٤٢	٢,١٩٢,٩٢١	ومصاريف حضور اجتماعات
٣,٧٢٧,٣٢٧	٥,١٣٨,٧٨٢	٢٧,٦٣٥,٦٤٧	٢٨,٨٢١,٣٩٨	أخرى

شركة نخب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٣. إيرادات استثمار

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٠٤٠,٢٠٢	١,٠٢٣,٠٣٣	٨٠١,٨٠٨	٧٨٨,٦٠٥	استثمار محتفظ به بغرض المتاجرة
٣٦٤,٠٦٤	٣٩٢,٤٦٣	٢٨٠,٦٣٩	٣٠٢,٥٣١	إيرادات عمولات خاصة إيرادات توزيعات أرباح
٢,٠١٥,٨٧٨	٢,٧٤٩,٠٠٩	١,٠٦٩,٢٠١	١,٤٦٢,٥٨٢	نقد ووديعة قصيرة الأجل
٣,٤٢٠,١٤٥	٤,١٦٤,٥٠٥	٢,١٥١,٦٤٨	٢,٥٥٣,٧١٨	إيرادات فائدة

٢٤. زكاة وضريبة دخل

(أ) زكاة

المحمل للسنة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية
٢٧,٧٦٠,٢٥٩	٩,١٤٣,١٥٦	مخصصات في بداية السنة وتعديلات أخرى
(٢,٠٤١,٤٨٥)	(٢,١٢٧,٩٣٣)	القيمة الدفترية للأصول الطويلة الأجل، بالصافي بعد حسم التمويل المتعلق بها
١٦٥,٧١٨,٧٧٤	١٤٧,٠١٥,٢٢٣	
٢٩,٣٧٦,٦٥٠	٣١,٥٠٢,١٦٢	دخل السنة الخاضع للزكاة
١٩٥,٠٩٥,٤٢٤	١٧٨,٥١٧,٣٨٥	الوعاء الزكوي

المحمل والمخصص للسنة

إن الفرق بين النتائج وفقاً للقوائم المالية والدخل الخاضع للضريبة قد نشأ بشكل رئيسي نتيجة التعديلات على بعض التكاليف وفقاً للأنظمة ذات العلاقة.

(ب) ضريبة الدخل

المحمل للسنة

تتألف ضريبة الدخل المتعلقة بالمساهمين غير السعوديين مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٤٠٥,٠٨٦	٢,٩٨٨,٧١١	المحمل والمخصص للسنة

يُجَبِّ مخصص ضريبة الدخل على أساس الربح الخاضع للضريبة التقديري بنسبة تبلغ ٢٠% سنوياً.

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

شركة تشيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٤. زكاة وضريبة دخل (تتمة)

ج) الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

٢٠١٢	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧,٦٠٠,١٠٢	١٣,٣٧١,١٦٨	في بداية السنة
٧,٢٨٢,٤٧٢	٨,١٩٦,٠٦٦	مخصص السنة
(١١,٥١١,٤٠٦)	(٣,٤٣٢,٧٢١)	مدفوع خلال السنة
١٣,٣٧١,١٦٨	١٨,١٣٤,٥١٣	في نهاية السنة

فيما يلي نسبة الملكية في القوائم المالية كما في نهاية السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
%	%	
٧٠,٠٠	٧٠,٠٠	ملكية خاضعة للزكاة
٣٠,٠٠	٣٠,٠٠	ملكية خاضعة لضريبة الدخل

د) الربوط الزكوية والضريبية

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل خلال عام ٢٠١٥ الربوط النهائية عن الأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٢، وقدرت التزام ضريبي وركوي إضافي وضريبة استقطاع بقيمة ١٣,٧٩ مليون ريال سعودي وغرامات تأخير بقيمة ٤,٤ مليون ريال سعودي. وقد قُدمت الإدارة اعتراضًا على هذه الربوط، غير أن الشركة دفعت مبلغًا قدره ١٤,٩ مليون ريال سعودي عن ضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع وغرامات التأخير، كما قدمت ضمانًا بنكيًا بقيمة ٢,٣ مليون ريال سعودي لصالح الهيئة مقابل الالتزام الزكوي عن السنوات المذكورة أعلاه لحين انتهاء الاعتراض المقدم على الربط ذات الصلة.

تسلّمت الشركة خلال السنة ربوطًا عن الأعوام من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٥، حيث طالبت الهيئة بالالتزام زكوي وضريبي إضافي وغرامة تأخير بقيمة ٦,٢ مليون ريال سعودي. وقد قُدمت الإدارة اعتراضًا على الربط وقُدمت ضمانًا بنكيًا قيمته ٦,٢ مليون ريال سعودي لتغطية الالتزام الزكوي والضريبي الإضافي ولتفادي أي غرامات تأخير.

ولم تُصدر الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية والضريبية عن عامي ٢٠١٦ أو ٢٠١٧.

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

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٥. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ويتألف من ٢٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ٢٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

خلال عام ٢٠١٧، اعتمد المساهمون، في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ١٩ أكتوبر ٢٠١٧، زيادة في رأسمال الشركة بنسبة ١٠٠% عن طريق إصدار أسهم منحة. وتمول الزيادة في رأس المال من حسابي الأرباح المبقاة والاحتياطي النظامي من خلال تحويل مبلغ قدره ٨٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة ومبلغ قدره ٢٠ مليون ريال سعودي من الاحتياطي النظامي، ما سينتج عنه زيادة في رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي بدلاً من ١٠٠ مليون ريال سعودي. وزاد عدد الأسهم المُصدرة من عشرة مليون (١٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم إلى عشرين مليون (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم. وقد استُكملَت الإجراءات النظامية المتعلقة بالزيادة في عام ٢٠١٧.

وفيما يلي هيكل ملكية الشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
النسبة المئوية %	الدولة	التنوع
٣٠	الولايات المتحدة الأمريكية	تشب انترناشيونال هولدينج
١٠	المملكة العربية السعودية	شركة الخريجي للاستثمار
٥	المملكة العربية السعودية	الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات
٥	المملكة العربية السعودية	شركة الخريجي للمقاولات
٥	المملكة العربية السعودية	شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات
٥	المملكة العربية السعودية	شركة الخريجي العقارية
٤٠	المملكة العربية السعودية	أفراد الجمهور

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
النسبة المئوية %	الدولة	نوع المعاملة
٣٠	الولايات المتحدة الأمريكية	الشركة
١٠	المملكة العربية السعودية	الشركة
٥	المملكة العربية السعودية	الشركة
٥	المملكة العربية السعودية	الشركة
٥	المملكة العربية السعودية	الشركة
٥	المملكة العربية السعودية	الشركة
٤٠	المملكة العربية السعودية	أفراد الجمهور

٢٦. احتياطي نظامي

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والنظام الأساسي للشركة، حولت الشركة نسبة ٢٠% من صافي دخل المساهمين إلى الاحتياطي النظامي حتى عادل مبلغ الاحتياطي نسبة ١٠٠% من رأس المال المدفوع.

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧. ربحية السهم

احتُصبت ربحية السهم للسنة بقسمة صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

٢٨. ارتباطات والتزامات محتملة

(أ) فيما يلي ارتباطات الشركة والتزاماتها المحتملة:

٢٠١٧	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
٣,٣١١,٦٨٩	٩,٥٠٠,٨٢١

خطابات ضمان

(ب) دعاوى قضائية

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

٢٩. إدارة رأس المال

وضعت الشركة أهداف للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها ورفع قيمة العائد للمساهمين.

وتدير الشركة، بصورة منتظمة، متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الانخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة، وبغية المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تجري الشركة تعديلا على مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو تصدر أسهما.

تدير الشركة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس مال للجهات المنظمة للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى المساهمين من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. ويتألف هيكل رأسمال الشركة من حقوق الملكية العادية للمساهمين ويشتمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاة.

وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) من لوائح التأمين التنفيذية التي تبين بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاءة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى المطلوب لرأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش الملاءة للأقساط
- هامش الملاءة للمطالبات

يبلغ هامش الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما نسبته ٢٠٣% (٢٠١٧: ١٨٢%)، علاوة على ذلك، تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج بتحقيق هامش ملاءة قوي. ويتألف هيكل رأسمال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من رأس مال مدفوع قدره ٢٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات نظامية بقيمة ٢٨,٢ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاة بقيمة ٦٤,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: رأس مال مدفوع قدره ٢٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي بقيمة ١٩,٣ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاة بقيمة ٣٧,٥ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

وفي رأي مجلس الإدارة، فإن الشركة قد التزمت التزاماً كاملاً بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المفصّل عنها.

٣٠. المعلومات القطاعية

تمشياً مع إجراءات إعداد التقارير الداخلية لدى الشركة، اعتمد مجلس الإدارة القطاع التشغيلي بصفتهم صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

لأغراض الإدارة، تُقسّم الشركة إلى قطاعات أعمال مُصنّفة كما يلي: الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة وغيرها. وتشمل القطاعات الأخرى على التأمين البحري وقطاعات تأمين عام أخرى. تعتمد الشركة عند الإفصاح عن معلوماتها القطاعية الرئيسية على هذه القطاعات.

لم تلتفتا تعييرات على أساس تقسيم القطاعات أو أساس قياس الربح القطاعي أو الخسارة القطاعية منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

ولا تتضمّنُ النتائج القطاعية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والمصاريف العمومية والإدارية وتوزيعات الأرباح والضرائب غير المحققة من استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة والأرباح المحققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة والإيرادات الأخرى، بالصافي.

ولا تتضمّنُ الأصول القطاعية النقد وما في حكمه وأقساط التأمين وأرصدة التأمين المدنية والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع والمبالغ المدفوعة مقدّماً والأصول الأخرى والودائع لأجل والممتلكات والمعدات والأصول غير الملمومة والشهرة والوديعة النظامية وإيرادات العمولة من وديعة نظامية. وبناءً على ذلك، فقد أُدرجت ضمن الأصول غير الموزعة.

ولا تتضمّنُ المطلوبات القطاعية والفائض المتراكم الحسابات الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى وأرصدة إعادة التأمين الدائنة ومكافآت نهاية الخدمة وإيرادات العمولة والوديعة النظامية المستحقة الدفع ومخصص الزكاة وضريبة الدخل واحتياطي إعادة قياس التزام المزايا المحددة. وبناءً على ذلك، فقد أُدرجت ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم إبلاغ صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين عن هذه الأصول والمطلوبات غير الموزعة حسب القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها مركزياً.

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المُبلغ عنها بشأن إجمالي أصول الشركة ومطلوباتها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وإيراداتها الإجمالية ومصاريفها وصافي دخلها عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ:

شركة تئيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عملة ريال سعودي	مركبات ريال سعودي	مقنسة ريال سعودي	ممتلكات ريال سعودي
٢٢٣,٩٧٢,٧٥٩	٢١,٧٣٩,٩٤٢	٣٨,٢١٢,١٠١	٧٣,٨٤٠,٧٧٨	١٨,٨٨٥,٢١٥	٨١,٢٩٤,٧٢٢
(٦,٠٢٣,٥٩٣)	(٤,٥٠,٢٠١)	-	-	(١,٤٥٣,٧٦٣)	(٤,١٦٤,٦٢٩)
(١٢٦,٦٠٧,٩٢١)	(١١,٢٨٦,٣٩٠)	(٢٠,١٨٢,٤٤٢)	(١١,٦٣٦,٤١٣)	(١٤,٤٦٢,٥٠١)	(٦٩,٠٤٠,١٧٥)
(٤,٤٠٢,٧٤٦)	(٨٧٦,٣١٢)	(٤٩٢,٣٢٢)	(٤٥٥,٦٨٢)	(٥٨١,٩٦٠)	(١,٤٩٦,٤٧٠)
٩٦,٩٣٨,٤٩٩	١,١٧٢,٠٤٠	١٧,٥٣٧,٣٣٧	٦١,٢٤٨,١٨٢	٢,٣٨٦,٩٩١	٦,٥٩٣,٤٤٨
(٢,٩٧٧,٨٠١)	٨٧٩,٤٨٥	(٥٥١,٩٩٥)	١,١٨٦,٢٠٠	(٢٨٤,٦٩١)	(٤,٢١٠,٨٠٠)
٧,٣٧٣,٧٧٨	(٢١٧,٣٧٧)	٧٣١,٤٤٦	٢,٥١٥,١٤٥	٦٢٩,٩٤٢	٣,٧١٤,١٢٢
١٠١,٣٢٢,٤٧٦	٩,٨٣٤,١٤٨	١٧,٧١٦,٧٨٨	٦٤,٩٥٠,٥٢٨	٢,٧٣٤,٢٤٢	٦,٠٩٦,٧٧٠
٢١,٢٥٧,٥٤٨	٢,٣٦٠,٢٤٦	٣,٠١٢,٢٤٥	٢,٤٠٤,٧٦١	٣,٧٦٢,٩٣٨	٩,٧١٧,٢٥٨
١٢٢,٥٩٠,٠٢٤	١٢,١٩٤,٣٩٤	٢٠,٧٢٩,١٣٣	٦٧,٥٤٥,٧٦٧	٦,٤٩٧,١٨٠	١٥,٨١٤,٠٢٨
(٤٩,٦٣٨,٤٤٨)	(٣,٨٤٧,٠٠٤)	(١,٤٨٦,٤٦٧)	(٣٣,٩٣٥,٣٧٧)	(٣,٣٠١,٥٨١)	(٧,٠٦٨,٠١٩)
(٢,٦٠٩,٣٣٠)	(١٠٩,٣١٨)	(٤٦,٩٢٣)	(١,٨٦٣,٩٨٥)	(٣٣٠,١٩٢)	(٢٥٨,٩١٢)
١٤,٢٣٧,٣٤٥	٢,٦٤٥,٦٠٨	٦٢٣,٥٣٩	٣,١٥٦,٤٤٥	٢,٢٩٩,١٦٦	٤,٨٨٠,٥٩٧
(٣٨,٠١٠,٤٣٣)	(١,٢١٠,٧١٤)	(١,٢٦٩,٨٥١)	(٣٢,٦٤٢,٩٢٧)	(٣٤٠,٦٠٧)	(٢,٤٤٦,٣٣٤)
(١,٤٤٢,٢٩٣)	(٤٧,٢٨٦)	(٢,١٩٤,٢٤٤)	٣,٨٧٠,٧١٠	(١,٤٤٥,٧٥٠)	(٤,٦٢٥,٧٤٣)
٨,١٧٧,٥٢٠	(٥٩٩,٩٥٨)	١٤٠,٦٨١	٨٧٤,٨٨٩	٩٢١,٤٩٧	٦,٨٤٠,٤١١
٥٧,٧٨٨,٠٤٤	(٧,٢١٠,١٥١)	٧,٤٤٣,٦٠٦	٥,٣٠٥,٣٤٩	١٥٨,٨٠٤	٤٧,٠٢٠,٤٣٦
(٤٨,٥٥٩,٥١٢)	١,١١٤,٤٣٧	(٦,٨١٣,٣٢٧)	١,٣٩٨,٦٩٦	١,٤٥٠,٤٣٨	(٤٦,٠٦٤,٧٥٦)
(٢٥,٥٠٦,٦٧٤)	(٣,٠٥٣,٦٧٢)	(٢,٦٩٣,١١٥)	(٢١,١٩٣,٢٨٣)	٦٩٩,٣٨٢	٧٣٤,٠١٤
٢,٠٧٧,٥١٢	٣,٢٠٦	-	-	١,٦٠٨,٧٠٣	٤٣٨,٦٠٣
(١,٠٣٦,٨٦٥)	(٣٢٩,٨٣٣)	(٢١٠,٠٢٧)	(٥٤,٢٩٧)	(٤٨٧,٧٢١)	٤٥,٠١٢
(١٨,٢٤٧,٩٠٣)	(٢,٠٣٢,٠٨٠)	(٣,١٩٧,٠٤٥)	(٧,٢٥٥,٢٠٤)	(١,٢٦٠,٨٢٤)	(٤,٥٠٢,٧٥٠)
(٢,٢١٣,٤٦٥)	(٤١٣,٣١٨)	(٣٥٠,٧٨٠)	(٩٢٤,٧٢٢)	(٢٦٣,٠٧٦)	(٥٦١,٥٦٩)
(٤٤,٩٢٧,٣٩٥)	(٥,٧٩٨,٦٩٧)	(٦,٤٥٠,٩٦٧)	(٢٩,١٢٧,٥٠٦)	٢٩٦,٤٦٤	(٣,٨٤٦,٦٨٩)
٧٧,٦٢٢,٦٢٩	٦,٣٩٥,٦٩٧	١٤,٣٧٨,١٦٦	٣٨,٢٢٧,٧٨٢	٦,٧٩٣,٦٤٤	١١,٩٦٧,٣٣٩

صافي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب
إجمالي للمطالبات المدفوعة
مصاريف مُتكَفَّة متعلقة بمطالبات
حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة
صافي مطالبات ومزايا أخرى مدفوعة
تغير في مطالبات تحت التسوية
تغيرات في حصة إعادة تأمين من مطالبات تحت التسوية
تغيرات في مطالبات مُتكَفَّة غير مبلغ عنها
تغيرات في حصة إعادة تأمين من مطالبات مُتكَفَّة غير مبلغ عنها
صافي للمطالبات والمزايا الأخرى المُتكَفَّة
تغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافي
تغيرات في احتياطي فدية أخرى
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
مصاريف اكتتاب أخرى
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب
(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
توزيعات أرباح وإيرادات فائدة وعمولة غير موزعة
خصائر غير محققة غير موزعة من استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
أرباح محققة غير موزعة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
إيرادات أخرى غير موزعة، بالصافي
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
إجمالي دخل السنة
فائض مُحوَّل إلى المساهمين
صافي النتائج بعد تحويل الفائض إلى المساهمين

(٢,٠٣٠,٦٩٢)
(٣٣,٩٦٠,١٨٠)
٦,٧١٨,٢٢٣
(١,٧١٤,٢٦٦)
١,٣٦١,٢٨٩
٢,٤٥٩,٦٠٠
(٢٨,١٦٦,٠٢٦)
٤٩,٤٩٦,٦٠٣
(٤٤,٤٩٢,٨٠٨)
٥,٠٠٣,٧٩٥

شركة تئيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ممتلكات ريال سعودي	هندسة ريال سعودي	مركبات ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الإجمالي - عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
الأصول								
	٢٧,٥٧٢,٧٢٩	٩,١١٦,١١٣	٢,٨٢٨,٤١١	١٠,٢١١,٧٩١	١,٨٠٠,١٤٦	٥١,٣٢٩,٦٦٠	-	٥١,٣٢٩,٦٦٠
حصة معيدي التأمين من أصل تأمين غير مكتسبة	١٩,٢٨٥,٧٥٩	١٠,١١٧,٤٨٠	٨٧٤,٨٨٩	٤٧٧,٥٤٤	١,٦٤٦,٤٨١	٣٢,٤٠٢,١٥٣	-	٣٢,٤٠٢,١٥٣
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٣٢,٣٣٤,٤٦٥	٤,٤٢٤,١٨٣	١,٤٨١,٩٤٥	١,٩٦٥,٩٥٧	٢,٧٢١,٢٣٨	٤٢,٩٢٧,٧٨٨	-	٤٢,٩٢٧,٧٨٨
مطالبات متكبنة غير مبلغ عنها	٩٦٠,٠٩١	٤٧٤,٤٢٣	١,٣٩١,١٣٥	١,١٦٨,٩٩٧	٣١٠,١٣٥	٤,٣٠٥,٢٨١	-	٤,٣٠٥,٢٨١
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موزعة						١٨٥,٧٤٥,٢٥٥	٢٧٢,٤٩٧,٢٨٣	٤٥٩,٢٤٢,٥٣٨
أصول غير موزعة						٣١٧,٠١٠,١٦٧	٢٧٢,٤٩٧,٢٨٣	٥٩٠,٥٠٧,٤٥٠
إجمالي الأصول								
المطلوبات								
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٩,٨٩٨,٢٩١	١٠,٣٢٧,١٢٨	١٧,٤٩٦,٠١٣	١٦,٠٤٤,٩٥٦	٢,٤٩٨,٥٠٩	٧٧,٢٦٤,٨٩٧	-	٧٧,٢٦٤,٨٩٧
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٠,٤٥٠,٧٩١	١١,٢١٥,١٢٧	٣,٩٥٠,٥٠٢	٥,٠٣٩,٠٨٠	٣,٢٦١,٨٢٦	٤٣,٩١٧,٢٢٦	-	٤٣,٩١٧,٢٢٦
مطالبات متكبنة غير مبلغ عنها	٢٥,٥١٩,٧٩٣	٦,٤٧٣,١٥٧	١١,٥٣٢,١٩٠	٧,٦٣٥,٣٥١	٦,٣٦٤,٣٦٨	٦٧,٥٢٤,٧٥٩	-	٦٧,٥٢٤,٧٥٩
إيرادات عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة	٢,١١٤,٥٨٤	١,٨٩٢,٢٠٠	٧٢٤,٩٣٢	١,٣٤٧,٧٨١	٥٣٠,٧٩٨	٧,١١٠,٢٩٥	-	٧,١١٠,٢٩٥
احتياطي الأخطار تأمين (ضمانية)	٢٢٥,١٧٠	١١٦,٦٦٦	-	١,٦٥٦	٣٣٨,٩٨٧	٣٣٨,٩٨٧	-	٣٣٨,٩٨٧
احتياطيات فنية أخرى	١,٦٧٥,٦٨٦	٦٠٢,٨٨٧	١,٠٠١,٥٤١	٣٧٥,٠٤٠	٢٨٧,٤٤٨	٤,٠٤٢,٦٠٢	-	٤,٠٤٢,٦٠٢
مطلوبات غير موزعة						٧٥,١٩٨,٤٧٣	٢٢,٠٤١,٢٨٣	٩٧,٢٣٩,٧٥٦
إجمالي المطلوبات						٢٧٥,٣٩٧,٣٣٩	٢٢,٠٤١,٢٨٣	٢٩٧,٤٣٨,٦٢٢

شركة تذيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي ريال سعودي	صليات المساهمين ريال سعودي	الإجمالي - صليات التأمين ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	مركبات ريال سعودي	فئوية ريال سعودي	ممتلكات ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤٤,٢٥٥,٩١٢	-	٤٤,٢٥٥,٩١٢	٢,٠١٢,٥٢٢	٩,٥٨٠,٣٤٥	٣١٢,٧٦٦	٨,٤٨٦,٦٧١	٢٢,٨٥٨,٦١٧	الأصول
٢٤,٢٢٤,٦٣٣	-	٢٤,٢٢٤,٦٣٣	٢,٢٤٦,٤٣٩	٢٣٦,٨٩٢	-	٩,١٩٥,٩٨٣	١٢,٤٤٥,٣٤٨	حصة معدي التأمين من أساط تأمين غير مكتسبة
٩١,٨٨٧,٣٠٠	-	٩١,٨٨٧,٣٠٠	١,١٠٦,٨٠١	٨,٧٧٩,٢٨٤	٨٣,٢٤٩	٣,٠١٨,٧٤٥	٧٨,٣٩٩,٢٢١	حصة معدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٤,٩١٢,١١٣	-	٤,٩١٢,١١٣	٥٤٤,٩٩٢	١,٣٣٦,٧٩١	١,٦٩٢,٠١٦	٥٧٥,٦٤٦	٧٦٨,١٦٨	حصة معدي التأمين من مطالبات مُكفَّزة غير مبلغ عنها تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
٤٢١,٣٨١,٠٨٧	٢٣٢,٥٠١,١٠٥	١٨٨,٨٧٩,٩٨٢						أصول غير موزعة
٥٨٦,٦٦١,٠٤٥	٢٣٢,٥٠١,١٠٥	٣٥٢,١٥٩,٩٤٠						إجمالي الأصول
٧٤,٢٨٥,٠٩٦	-	٧٤,٢٨٥,٠٩٦	٤,٣٧٧,٩٩٤	١٥,٤٩٢,٩٦١	١٨,٦٨٢,٢١٢	١٠,٠٤٤,٤٣٧	٢٥,٦٨٧,٤٩١	المطلوبات
٣٩,٤٧٥,٠٣٢	-	٣٩,٤٧٥,٠٣٢	٣,٢١٤,٥٤٠	٢,٨٤٤,٨٥٦	٧,٨٢١,٢١٢	٩,١٦٩,٢٧٧	١٥,٨٢٥,٠٤٨	إجمالي أساط تأمين غير مكتسبة
١٢٥,٢٥٢,٨٠٢	-	١٢٥,٢٥٢,٨٠٢	٤,١٥٤,٢١٧	١٥,٠٧٨,٨٥٧	١٦,٨٣٧,٥٣٩	٦,٦٣١,٩٦١	٨٢,٥٥٠,٢٢٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦,٢٢٥,٦٩٢	-	٦,٢٢٥,٦٩٢	٥٥٨,٦٨٢	١,٤١٥,٨٥٢	٣١,٠٨١	١,٨٠٧,٤٩٦	٢,٤١٢,٥٨٠	مطالبات مُكفَّزة غير مبلغ عنها إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٤١٦,٤٩٩	-	٢,٤١٦,٤٩٩	٣١,٨١٢	-	-	١,٧٢٠,٣٦٤	٦٦٤,٢٧٣	احتياطيات أساط تأمين إضافية
٣,٠٠٥,٧٣٧	-	٣,٠٠٥,٧٣٧	٥٧,٦١٥	١٦٥,٠١٢	٩٤٧,٢٤٤	١١٥,١٦٦	١,٧٢٠,٦٩٩	احتياطيات نفية أخرى مطلوبات غير موزعة
٧٩,٢٢٨,٠٩٩	١٦,٠٨٨,٩٩٢	٦٣,١٣٩,١٠٧						إجمالي المطلوبات
٣٢٩,٨٨٨,٩٥٩	١٦,٠٨٨,٩٩٢	٣١٢,٧٩٩,٩٦٧						

القطاعات الجغرافية

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

شركة تشيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
نمي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١. القيم العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض إجراء المعاملة إما:

- في السوق الرئيسية المتاحة للأصول أو المطلوبات، أو
- في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق منقعة متاحة للأصول أو المطلوبات.

قيمت الإدارة أن النقد والأرصدة البنكية والودائع القصيرة الأجل والحسابات المدينة المستحقة من جهات ذات علاقة والحسابات الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطلوبات المتداولة الأخرى تقارب قيمها الدفترية وذلك يعود إلى حد كبير إلى تواريخ الاستحقاق القصيرة الأجل لهذه الأدوات.

تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيم العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى (١) : الأسعار المدرجة (بدون تعديل) في سوق نشط لأصول ومطلوبات مماثلة
- المستوى (٢) : طرق تقييم فنية تعتبر مخضات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى (٣) : طرق تقييم فنية تعتبر مخضات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المستوى (١) ريال سعودي	المستوى (٢) ريال سعودي	المستوى (٣) ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
٨٢,٧٦٦,٢٢٤	-	-	٨٢,٧٦٦,٢٢٤
-	-	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨
-	-	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨
٨٢,٧٦٦,٢٢٤	-	-	٨٤,٦٩٨,٣٠٢

استثمارات محتفظ بها بغرض
المتاجرة
استثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المستوى (١) ريال سعودي	المستوى (٢) ريال سعودي	المستوى (٣) ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
٧٥,٤٢٨,٩١٢	-	-	٧٥,٤٢٨,٩١٢
-	-	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨
-	-	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨
٧٥,٤٢٨,٩١٢	-	-	٧٧,٣٦٠,٩٩٠

استثمارات محتفظ بها بغرض
المتاجرة
استثمارات متاحة للبيع

لم يكن هناك تحويل بين المستوى (١) والمستوى (٢) والمستوى (٣) خلال السنة.

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تقمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢. اتفاقيات إيجار تشغيلي

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤٩,٣٠٦	٤٦,٧٦٨	١,٩٢٢,٩٣٧	١,٨٢٣,٩٤٢

مصروف عقود إيجار تشغيلي مُعْتَرَف به خلال السنة (إيضاح ٢٢)

فيما يلي التزامات الإيجار المستقبلية بموجب عقود التشغيلي غير القابلة للإلغاء بتاريخ قائمة المركز المالي:

٢٠١٦	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
١,٧٥٠,١٥٠	١,٧٤٥,٤٩٨
١,٢٠٣,٥٦٢	١,٦٢٠,٨٤٠
٢,٩٥٣,٧١٢	٣,٣٦٦,٣٣٨

ليس أكثر من سنة واحدة
يزيد عن سنة واحدة وليس أكثر من خمس سنوات

صافي الحد الأدنى من دفعات الإيجار

لدى الشركة عقود إيجار تشغيلي تتعلق بإيجار بعض عقاراتها الكائنة في مدينتي الخبر وجدة لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٣، علي التوالي، وفي مدينة الرياض لمدة ١٠ سنوات ابتداءً من عام ٢٠٠٨، وستُجَدِّد الاتفاقيات بالاتفاق المشترك بين الطرفين.

٣٣. إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة و قبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين والمخاطر المتعلقة بإطار العمل التنظيمي ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر أسعار العملات ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد وتقييم ومتابعة ومراقبة المخاطر.

مجلس إدارة

تعتبر حوكمة المخاطر بمثابة الرقابة المركزية التي يشرف عليها مجلس الإدارة من خلال تقديم التوجيهات والموافقات اللازمة على الاستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق الأهداف المحددة للشركات.

لجنة إدارة المخاطر

لدى الشركة لجنة لإدارة المخاطر. وتجتمع اللجنة من أجل مراجعة تقارير مدير المخاطر لإعطاء المشورة وتقديم توصيات بشأن إدارة مخاطر الشركة على مستوى الشركة إلى مجلس الإدارة. وتُذَكِّر المخاطر لكل مجال من قِبَل المديرين ورؤساء الأقسام المعنية. وتستمر الشركة في تطوير قدراتها لإدارة المخاطر لضمان وجود إطار فعال لدعم إدارة جميع أنواع المخاطر على حد سواء في الوقت الراهن وفي المستقبل وفقاً لأنظمة ولوائح مؤسسة النقد العربي السعودي. وتتضمن عناصر هذا الإطار التحديد والتقييم الاعتيادي للمخاطر وإجراءات الرقابة الرئيسية وتحديد الملكية لكل من المخاطر والرقابة على حد سواء تحديداً ووضوحاً.

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقًا من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنويًا من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومدى التزام الشركة بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التدقيق مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

إن الهدف الرئيسي لإطار العمل الخاص بإدارة المخاطر لدى الشركة يتمثل في حماية الشركة من أحداث تعرقل تحقيق أهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها:

إدارة مخاطر التأمين وإعادة التأمين

تتمثل المخاطر المدرجة تحت عقد التأمين في احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه مع عدم التيقن حيال القيمة الناتجة من المطالبة. وكما هي الحال في طبيعة عقود التأمين، فإن هذه المخاطر عشوائية الحدوث وغير متوقعة. إن المخاطرة الرئيسية التي تواجهها الشركة من هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه وخطورة المطالبات المُبلّغ بها. ويتحسن حجم المخاطر التي تتعرض لها الشركة من خلال تنويع مخاطر الخسائر في محفظة عقود وامتعة؛ حيث إن المحفظة المتنوعة من غير المرجح أن تتأثر بحدث غير متوقع في مجموعة ثانوية واحدة.

إن الإجراءات والسياسات المتعلقة بالاكتمال والمحتجزات وإجراءات وحدود وصلاحيات الاكتمال الواضحة هي التي تنظم بشكل دقيق الأشخاص المخولين والمسؤولين عن إبرام عقود التأمين وإعادة التأمين والظروف التي تبرم في ظلها. ويتم التحقق من الالتزام بهذه التعليمات دوريًا، كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والإقليمي والمحلي، وإذا ما تطلب الأمر، يجري التفاعل مباشرة وبدون أي تأخير مع هذه التطورات وترجمتها إلى أسس الاكتمال.

إن مقياس مراقبة المخاطر الرئيسي بالنسبة لمخاطر التأمين يكمن في تحويل هذه المخاطر إلى أطراف أخرى من خلال إعادة التأمين. يتم وضع عملية إعادة التأمين المسندة بأساس نسبي وغير نسبي مع حدود احتجاز مختلفة تبعًا لخطوط الأعمال. يتم تنويع عقود إعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تأمين منفرد أو عقد إعادة تأمين منفرد.

تُستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. بالرغم من أن الشركة لديها اتفاقيات إعادة تأمين، إلا أن هذا لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي وبذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائمًا بالنسبة لإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. تقلل الشركة من مخاطر الائتمان بالدخول في اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تقييم ائتماني جيد يتم مراقبته على أساس دوري. يتم النظر في الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك بمراجعة قوتهم المالية قبل إنهاء أي عقد معهم. تتم مراقبة مخاطر الاحتياطي بمراقبة المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم تتم تسويتها بشكل منتظم ويتعدى هذا المخصص إذا دعت الحاجة لذلك.

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

تكرار المطالبات وخطورتها
يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وخطورتها بالعديد من العوامل. وتكتتب الشركة، بصفة رئيسية، في تأمين الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة والتأمين البحري. وتعتبر هذه الفئات من التأمين، باستثناء السياسات الهندسية الطويلة، بصفة عامة كعقود تأمين سنوية، حيث عادة ما تتم تسوية المطالبات وديًا خلال فترة زمنية قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

(١) الممتلكات
تكتتب عقود تأمين الممتلكات، حيث يتمثل الخطر الرئيس في الأضرار من الحريق ومخاطر التلف العرضي وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة للمصلحة المؤمن عليها. وتعدُّ تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة والوقت المستغرق للرجوع بالعمليات لمستويات ما قبل وضع الخسارة في حالة تعطل العمل، من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

وفيما يتعلق بتراكم المحتجزات المتعلقة بالممتلكات، فإنه يجري تخطيطه من خلال اتفاقيات إعادة التأمين النسبي وغير النسبي.

(٢) الهندسية
يندرج ضمن الأعمال الهندسية كافة وثائق تأمين مخاطر التشييد ومخاطر المقاولين الممتدة لترات طويلة وكافة وثائق التأمين السنوي لأعطال الماكينات ومخاطر الماكينات ومعالجة المعلومات وتلف المخزون وتوقف العمل نتيجة لأعطال الماكينات. وتغطي وثائق تأمين كافة مخاطر التشييد/كافة مخاطر المقاولين الممتدة لترات طويلة مشروعات عدة طوال فترة المشروع. ويتمثل اختيار المخاطر والاكتتاب المناسب في معيار ربحية هذا القطاع. وتُغطّي بصورة كبيرة من خلال اتفاقيات هندسية نسبية وغير نسبية.

(٣) المركبات
فيما يتعلق بالتأمين على المركبات، تتمثل عناصر المخاطر الرئيسية في المطالبات الناشئة عن المركبات المؤمنة والضرر الذي يلحق بممتلكات الطرف الغير. كما أن التعويضات المتعلقة بالوفاة تتم حسب الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

وتُغطّي هذه المخاطر عن طريق اتفاقيات فائض الخسارة لكل حادث والتي تغطي أيضًا تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

(٤) الحوادث العامة
تُكتتب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر ومسؤولية الطرف الثالث العامة والتعويضات المهنية. وتُعدُّ حجم الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيس الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

(٥) التأمين البحري
يُعدُّ العنصر الرئيس للمخاطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف شحنة مؤمن عليها أو التلف في هيكل السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. وتُعدُّ حجم الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيس الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

وتبرم اتفاقيات إعادة التأمين مع شركات إعادة التأمين من خلال اتفاقيات إعادة التأمين النسبي وغير النسبي.

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

تركز مخاطر التأمين

تلتزم الشركة التزاماً تاماً بإجراءات الاكتتاب الخاصة بها وتضمن الحد من تركيز المخاطر. يسهم الحد من النطاق المكاني بموجب عقد التأمين البحري النسبي ووجود مستوى ثالث للخسائر (فائض الخسارة) لحماية التراكمات على صافي المحجزات الكافية في الحفاظ بصورة كبيرة على مستوى التركيز. وفيما يتعلق بالحوادث العامة، يُعَدُّ تركيز المخاطر ضئيلاً جداً، وتسهم اتفاقية فائض الخسارة في الحد منه بصورة كبيرة. وفيما يتعلق بقطاع المركبات، أبرمت الشركة اتفاقية إعادة تأمين نسبي تغطي المخاطر بشكل مناسب. وليس لدى الشركة أي مطالبات جوهرية يكون مبلغ وتوقيت الدفع لها غير محدد خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

مخاطر إعادة التأمين

تُستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. بالرغم من أن الشركة لديها اتفاقيات إعادة تأمين، إلا أن هذا لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي وذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائماً بالنسبة لإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. تقلل الشركة من مخاطر الائتمان بالدخول في اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تقييم ائتماني جيد يتم مراقبته على أساس دوري. يتم النظر في الجدارة الائتمانية لمعدي التأمين بشكل سنوي وذلك بمراجعة قوتهم المالية قبل إنهاء أي عقد معهم. تتم مراقبة مخاطر الاحتياطي بمراقبة المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم تتم تسويتها بشكل منتظم وتعديل هذا المخصص إذا دعت الحاجة لذلك.

المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتعرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكينها من الوفاء بالتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق أحد طرفي الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب بخسارة مالية للطرف الآخر. وبالنسبة لكافة فئات الأصول المالية المملوكة للشركة، تمثل مخاطر الائتمان القسوى التي تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصّل عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بيان بالسياسات والإجراءات الموضوعية لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- لا تبرم الشركة عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع جهات معترف بها وذات سمعة وجدارة ائتمانية. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الراغبين في التعامل مع الشركة بشروط ائتمانية لإجراءات تحقق من ملاءمتهم الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة للتقليل من تعرض الشركة لمخاطر الديون المدحومة.
- تُدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة إدارة الاستثمار وذلك طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الأصول المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وتصنيفات ائتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيز هام لمخاطر الائتمان داخل الشركة.

شركة تشبب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)
يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٧١٢,٧٩٤	١,٥٢٣,٩٠٦	١٢,٩٥٠,٩٥٢	٨,٢٩٨,٥٨٥	نقد وما في حكمه
٤٨,٧١٧,٦٣٥	٦٦,٩٤٣,٦٨٧	٧٢,٥٤٣,١٧٧	٦٤,٧٤٤,١٤١	ودائع قصيرة الأجل
٥٩,٨٤٥,٦٦٩	٧٩,٤٦٧,٧٠١	-	-	ودائع لأجل
٤٦,٣٢٠,٨٤٨	٤٩,٧٣٨,٠٨٦	٢٩,١٠٨,٠٦٤	٣٦,٠٢٨,١٣٨	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	-	استثمارات متاحة للبيع
-	-	٧١,٤٨٠,٣٣٨	٨٠,٩٩١,٥٠٥	أقساط وأرصدة تأمين مدنية (إيضاح ٨)
-	-	٢٤,٢٢٤,٦٣٣	٣٢,٤٠٢,١٥٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية (إيضاح ٩)
٥٢٤,٥٩٩	٧٨٧,٩٨٦	٢,٩٢٤,٢٧٥	٢,٠٥١,٨٥٣	أصول أخرى
١٦٤,٠٥٣,٦٢٣	١٩٧,٣٩٣,٤٤٤	٢١٥,٢٣١,٤٣٩	٢٢٤,٥١٦,٣٧٥	

مخاطر السيولة
تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة الشركة للصعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية. وقد تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بشكل سريع وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. تتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها. يستثمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة.

تواريخ الاستحقاق
يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المضمومة المتوقعة المتبقية:

٢٠١٨		
حتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٨,٢٩٨,٥٨٥	-	٨,٢٩٨,٥٨٥
٦٤,٧٤٤,١٤١	-	٦٤,٧٤٤,١٤١
٣٦,٠٢٨,١٣٨	-	٣٦,٠٢٨,١٣٨
٧١,٧٤٢,٩٣٨	-	٧١,٧٤٢,٩٣٨
٥١,٦٢٩,٦٩٠	-	٥١,٦٢٩,٦٩٠
٣٢,٤٠٢,١٥٣	-	٣٢,٤٠٢,١٥٣
٤٢,٩٢٧,٧٨٨	-	٤٢,٩٢٧,٧٨٨
١١,٥٥٠,٢٣٩	-	١١,٥٥٠,٢٣٩
٣١٩,٣٢٣,٦٧٢	-	٣١٩,٣٢٣,٦٧٢

الأصول المالية لعمليات التأمين
نقد وما في حكمه
ودائع قصيرة الأجل
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
أقساط وأرصدة تأمين مدنية
حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من مطالبات مُتَكَبِّدَة غير مبلغ عنها
أصول أخرى

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق (تتمة)

٢٠١٨		
الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١,٥٢٣,٩٠٦	-	١,٥٢٣,٩٠٦
٦٦,٩٤٣,٦٨٧	-	٦٦,٩٤٣,٦٨٧
٧٩,٤٦٧,٧٠١	-	٧٩,٤٦٧,٧٠١
١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨
٤٦,٧٣٨,٠٨٦	-	٤٦,٧٣٨,٠٨٦
٤٥,٠٣٤,١٥٥	-	٤٥,٠٣٤,١٥٥
٢٤١,٦٣٩,٦١٣	-	٢٤١,٦٣٩,٦١٣
٥٦٠,٩٦٣,٢٨٥	-	٥٦٠,٩٦٣,٢٨٥

الأصول المالية للمساهمين

نقد وما في حكمه
ودائع قصيرة الأجل
ودائع لأجل
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين

إجمالي الأصول المالية

٢٠١٧		
الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٢,٩٥٠,٩٥٢	-	١٢,٩٥٠,٩٥٢
٧٣,٥٤٣,١٧٧	-	٧٣,٥٤٣,١٧٧
٢٩,١٠٨,٠٦٤	-	٢٩,١٠٨,٠٦٤
٦٥,٢٦٢,٤٦٣	-	٦٥,٢٦٢,٤٦٣
٤٤,٢٥٥,٩١٢	-	٤٤,٢٥٥,٩١٢
٢٤,٢٢٤,٦٣٣	-	٢٤,٢٢٤,٦٣٣
٩١,٨٨٧,٣٠٠	-	٩١,٨٨٧,٣٠٠
١٤,٦١٩,١٣٠	-	١٤,٦١٩,١٣٠
٣٥٥,٨٥١,٦٣١	-	٣٥٥,٨٥١,٦٣١

الأصول المالية لعمليات التأمين

نقد وما في حكمه
ودائع لأجل
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
أقساط وأرصدة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من مطالبات مُتكبّنة غير مبلغ عنها
أصول أخرى

الأصول المالية للمساهمين

نقد وما في حكمه
ودائع قصيرة الأجل
ودائع لأجل
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين

٦,٧١٢,٧٩٤	-	٦,٧١٢,٧٩٤
٤٨,٧١٧,٦٣٥	-	٤٨,٧١٧,٦٣٥
٥٩,٨٤٥,٦٦٩	-	٥٩,٨٤٥,٦٦٩
١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨
٤٦,٣٢٠,٨٤٨	-	٤٦,٣٢٠,٨٤٨
٤٠,٠٨١,٧٧٦	-	٤٠,٠٨١,٧٧٦
٢٠٣,٦١٠,٨٠٠	-	٢٠٣,٦١٠,٨٠٠
٥٥٩,٤٦٢,٤٣١	-	٥٥٩,٤٦٢,٤٣١

إجمالي الأصول المالية

شركة نضيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق (تتمة)

٢٠١٨		٢٠١٧	
الإجمالي ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ريال سعودي	حتى سنة واحدة ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ريال سعودي
٤٣,٩١٧,٣٢٦	-	٤٣,٩١٧,٣٢٦	٣٩,٤٧٥,٠٣٣
٦٧,٥٢٤,٧٥٩	-	٦٧,٥٢٤,٧٥٩	١٢٥,٢٥٢,٨٠٣
٧٧,٢٦٤,٨٩٧	-	٧٧,٢٦٤,٨٩٧	٧٤,٢٨٥,٠٩٦
٣٧,٨٩٢,٠٦٦	-	٣٧,٨٩٢,٠٦٦	٢٩,٨١٥,٧٨٦
١٧,٥٧٠,٥٢٤	-	١٧,٥٧٠,٥٢٤	١٣,٤٦٠,٨١٣
٦,٦٩٦,٨٢٨	-	٦,٦٩٦,٨٢٨	٣٩,٣٥٩,٩٧٣
٤٥,٠٣٤,١٥٥	-	٤٥,٠٣٤,١٥٥	٨,٦٦٨,٥٧٠
٢٩٥,٩٠٠,٥٥٥	-	٢٩٥,٩٠٠,٥٥٥	٣٣٠,٣١٨,٠٧٤
٢,٦٦٣,٤٩٩	-	٢,٦٦٣,٤٩٩	١٠,٧٩٨,٠٣٠
٣,٤٢١,٣٢٧	-	٣,٤٢١,٣٢٧	٣٤١,١١٦,١٠٤
٦,٠٨٤,٨٢٦	-	٦,٠٨٤,٨٢٦	
٣٠١,٩٨٥,٣٨١	-	٣٠١,٩٨٥,٣٨١	

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات مُتكَوِّدَة غير مبلغ عنها
احتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
أرصدة إعادة تأمين دائنة
دائنون

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين

المطلوبات المالية للمساهمين
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

إجمالي المطلوبات المالية

مطلوبات مالية لعمليات التأمين
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات مُتكَوِّدَة غير مبلغ عنها
احتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
دائنون
أرصدة إعادة تأمين دائنة
مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

المطلوبات المالية للمساهمين
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
إجمالي المطلوبات المالية

هيكل السيولة

لا يوجد مطلوبات مالية بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وجميعها مستحقة السداد وفقاً للأساس المذكور أعلاه.

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتعرض الشركة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في سياق أعمالها العادية. ولم تُجر الشركة خلال السنة معاملات هامة بعملات غير الريال السعودي والدرولار الأمريكي. ونظرًا لكون سعر صرف الريال السعودي ثابت مقابل الدولار الأمريكي، فلا تشكل الأرصدة بالدولار الأمريكي مخاطر عملات هامة.

مخاطر أسعار العمولة

تتمثل مخاطر أسعار العمولة في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية أو التدفقات النقدية المستقبلية نتيجة للتغيرات في أسعار العمولة في السوق. تتعرض الأدوات المالية ذات الأسعار العائمة الشركة لمخاطر أسعار العمولة الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر القيمة العادلة للعمولة.

وتتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات على بعض الودائع القصيرة الأجل والودائع لأجل والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع. وتعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولة بمراقبة التغيرات في أسعار العمولة.

يوضح الجدول أدناه حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين إلى التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العمولة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل للمساهمين في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على دخل الشركة للمنة وذلك على أساس الأصول المالية والمطلوبات المالية التي تتعرض لعمولة عائمة والقائمة كما في ٣١ ديسمبر:

الأثر على الدخل الشامل للسنة	التغير في نقاط الأساس	ريال سعودي	
٧٣٩,٦٣٤±	٢٥±		٢٠١٨
٦٤٨,٦٦٩±	٢٥±		٢٠١٧

مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأي عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق.

وتعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار السوق من خلال الاحتفاظ بمحافظ استثمارية متنوعة وبمراقبة التطورات التي تطرأ على الأسهم المتداولة في السوق. والشركة ليس لديها مخاطر جوهرية متعلقة بأسعار السوق.

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغيرات التي تطرأ على القيم العادلة لاستثمارات الأسهم. وتدير لجنة الاستثمارات مخاطر أسعار الأسهم.

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار السوق (تتمة)
وفيما يلي التأثير على قائمة الدخل نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتأخرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نظراً للتغير المحتمل المعقول في أسعار الأسهم، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

٢٠١٧		٢٠١٨		
عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	التغير في سعر أسهم حقوق الملكية
٢,٣١٦,٠٤٢	١,٤٥٥,٤٠٣	٢,٣٣٦,٩٠٤	١,٨٠١,٤٠٧	٥+
(٢,٣١٦,٠٤٢)	(١,٤٥٥,٤٠٣)	(٢,٣٣٦,٩٠٤)	(١,٨٠١,٤٠٧)	٥-

مخاطر التشغيل
تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة كبيرة من الأسباب المرتبطة بالإجراءات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة داخلياً بالشركة أو خارجياً لدى مقدمي الخدمات للشركة، وكذلك الناشئة من عوامل خارجية غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات النظامية والتنظيمية والمعيير المقبولة عمومًا لسلوكيات إدارة الاستثمارات. وتشأ مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الشركة.

يتمثل هدف الشركة في إدارة مخاطر التشغيل من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. وتقع المسؤولية الرئيسية بشأن تطوير وتطبيق الضوابط ورقابة مخاطر التشغيل على عاتق مجلس الإدارة. وتشمل هذه المسؤولية إجراءات الرقابة والضوابط في النقاط التالية:

- متطلبات الفصل المناسب للواجبات بين المهام والأدوار والمسؤوليات المختلفة،
- متطلبات تسوية ومراقبة المعاملات،
- الالتزام بالمتطلبات القانونية والنظامية الأخرى،
- توثيق الضوابط والإجراءات،
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها ومدى كفاية الضوابط وإجراءات التعامل مع المخاطر التي يتم تحديدها،
- المعايير الأخلاقية والتجارية،
- سياسات وإجراءات الحد من المخاطر.

٣٤. أحداث لاحقة

حسب وجهة نظر الإدارة، لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والتي قد يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة كما هو مبين في هذه القوائم المالية.

٣٥. أرصدة المقارنة

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

- كما نُوقِئت في الإيضاح (٣) حول هذه القوائم المالية، فإن قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية قد أُظهرت في السابق بصورة مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، حيث أُمجِبت معًا حاليًا لإظهار قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية على مستوى الشركة.
- تُحذف بالكامل حاليًا المبالغ "المستحقة إلى / من" عمليات المساهمين وعمليات التأمين التي أُظهرت في السابق بصورة مستقلة في قائمة المركز المالي ذات الصلة (راجع إيضاح ٣٧).
- تُظهر حاليًا الحصة في فائض عمليات التأمين، المقسمة إلى نسبة ١٠/٩٠ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين، والتي كانت تُدرج بصورة مستقلة عن بعضهما، كمصروف في قائمة الدخل (راجع إيضاح ٣٩).

٣٦. اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٩م (الموافق ١١ رجب ١٤٤٠هـ).

٣٧. معلومات إضافية

وفقاً للوائح التنفيذية، أضيح عن قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية كل على حدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو التالي:

(أ) قائمة المركز المالي

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	صافي التأمين ريال سعودي	صافي المساهمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	صافي التأمين ريال سعودي
٦	١٤٦,٥١٠,٣١٩	٦٨,٤٦٧,٥٩٢	٢١٤,٩٧٧,٩١١	٧٣,٠٤٢,٧٢٢
٨	٧١,٧٤٢,٩٣٨	-	٧١,٧٤٢,٩٣٨	٧١,٧٤٢,٩٣٨
٧١	-	-	-	-
٩	٥١,٦٢٩,٦٩٠	-	٥١,٦٢٩,٦٩٠	٥١,٦٢٩,٦٩٠
٩	٣٢,٤٠٢,١٥٣	-	٣٢,٤٠٢,١٥٣	٣٢,٤٠٢,١٥٣
٩	٤٢,٩٢٧,٧٨٨	-	٤٢,٩٢٧,٧٨٨	٤٢,٩٢٧,٧٨٨
٩	٤٣,٣٠٥,٢٨١	-	٤٣,٣٠٥,٢٨١	٤٣,٣٠٥,٢٨١
٧	٨٢,٧٦٦,٢٢٤	٤٦,٧٣٨,٠٨٦	١٢٩,٥٠٤,٣١٠	٤٦,٧٣٨,٠٨٦
٧	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	٣,٨٦٤,١٥٦	١,٩٣٢,٠٧٨
٧	١٥٢,٦٩٧,٤٣٥	١١,٨٧٣,٨٠٤	١٦٤,٥٧١,٢٣٩	١١,٨٧٣,٨٠٤
١١	٧٩,٤٦٧,٧٠١	٧٩,٤٦٧,٧٠١	١٥٨,٩٣٥,٤٠٢	٧٩,٤٦٧,٧٠١
١٢	٣٨٧,٤٢٧	-	٣٨٧,٤٢٧	-
١٣	٧٢,٠٣٩٥	-	٧٢,٠٣٩٥	٣٨٧,٤٢٧
١٤	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٨٧,٥٤٩,٥٠٠	٧٢,٠٣٩٥
١٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	-
١٥	١,٢٤٢,٢٧١	١,٢٤٢,٢٧١	٢,٤٨٤,٥٤٢	-
١٥	٤٨,٤٥٥,٤٨٧	٤٥,٠٣٤,١٥٥	٩٣,٤٨٩,٦٤٢	٣,٤٢١,٣٢٧
	٦٣٨,٩٦٢,٩٣٢	٣١٨,٥٣١,٤٢٨	٩٥٧,٤٩٤,٣٦٠	٣٢٠,٤٣١,٤٩٤
	(٤٨,٤٥٥,٤٨٧)	(٤٥,٠٣٤,١٥٥)	(٩٣,٤٨٩,٦٤٢)	(٣,٤٢١,٣٢٧)
	٥٩,٠٥٠,٧٤٥	٢٧٣,٤٩٧,٢٨٣	٣٣٢,٥٤٨,٠٢٨	٣١٧,٠١٠,١٦٧

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٠٣٧. معلومات إضافية (تكملة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صناعات التأمين	صناعات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٢,٤٦٠,٨١٣	-	١٢,٤٦٠,٨١٣
١,٥١٩,٥٧٢	١,٩٠٠,٥٠٢	٣,٤٢٨,٥٧٤
٢٩,٨١٥,٧٨٦	-	٢٩,٨١٥,٧٨٦
٧٤,٧٨٥,٩٦٦	-	٧٤,٧٨٥,٩٦٦
٣٩,٤٧٥,٠٣٣	-	٣٩,٤٧٥,٠٣٣
١٢٥,٧٥٢,٨٠٣	-	١٢٥,٧٥٢,٨٠٣
٦,٢٢٥,٢٩٢	-	٦,٢٢٥,٢٩٢
٢,٤١٦,٤٩٩	-	٢,٤١٦,٤٩٩
٣,٠٠٥,٧٣٧	-	٣,٠٠٥,٧٣٧
٦,١١٧,٣٤٢	-	٦,١١٧,٣٤٢
٨١٧,٣٢٢	-	٨١٧,٣٢٢
١٢,٣٧١,١٦٨	١٢,٣٧١,١٦٨	٢٤,٧٤٢,٣٣٦
٣٩,٣٥٩,٩٧٣	-	٣٩,٣٥٩,٩٧٣
٣٦٤,١٧٢,٣٢٦	١٦,٠٨٨,٩٩٢	٣٨٠,٢٦١,٣١٨
(٣٩,٣٥٩,٩٧٣)	-	(٣٩,٣٥٩,٩٧٣)
٣٢٤,٨١٢,٣٦٣	١٦,٠٨٨,٩٩٢	٣٤٠,٩٠١,٣٥٥
٥,٣٢٤,٣٨٠	-	٥,٣٢٤,٣٨٠
(١٥٧,٧٨٤)	-	(١٥٧,٧٨٤)
٥,١٦٦,٥٩٦	-	٥,١٦٦,٥٩٦
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
١٩,٣٠٩,٧١٥	١٩,٣٠٩,٧١٥	٣٨,٦١٩,٤٣٠
٣٧,٤٦٢,٨٧١	٣٧,٤٦٢,٨٧١	٧٤,٩٢٥,٧٤٢
٢٥٦,٧٧٢,٠٨٦	٢٥٦,٧٧٢,٠٨٦	٥١٣,٥٤٤,١٧٢
٥٨٦,٦٦١,٠٤٥	٢٧٢,٨٦١,٠٧٨	٨٥٩,٥٢٢,١٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صناعات التأمين	صناعات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٧,٥٧٠,٥٢٤	-	١٧,٥٧٠,٥٢٤
٩,٣٦٠,٣٧٧	٢,٦٦٣,٤٩٩	١٢,٠٢٣,٨٧٦
٣٧,٨٩٢,٠٦٦	-	٣٧,٨٩٢,٠٦٦
٧٧,٣٦٤,٨١٧	-	٧٧,٣٦٤,٨١٧
٤٣,٩١٧,٣٢٦	-	٤٣,٩١٧,٣٢٦
٦٧,٥٢٤,٧٥٩	-	٦٧,٥٢٤,٧٥٩
٧,١١٠,٢٩٥	-	٧,١١٠,٢٩٥
٣٣٨,٩٨٧	-	٣٣٨,٩٨٧
٤,٠٤٢,١٠٢	-	٤,٠٤٢,١٠٢
٧,١٧٤,١٧٦	١,٢٤٣,٢٧١	٨,٤١٧,٤٤٧
١٨,١٢٤,٥١٣	١٨,١٢٤,٥١٣	٣٦,٢٤٩,٠٢٦
٤٨,٤٥٥,٤٨٢	٣,٤٦١,٣٢٧	٥١,٩١٦,٨٠٩
٣٤,٠٠٠,٢٩٢	٢٥,٤٦٢,٦١٠	٥٩,٤٦٢,٩٠٢
(٤٨,٤٥٥,٤٨٢)	(٣,٤٦١,٣٢٧)	(٥١,٩١٦,٨٠٩)
٢٩١,٥٧٣,٧٤٣	٢٢,٠٤١,٧٨٣	٣١٣,٦١٥,٥٢٦
٦,٧٦٤,٢٥٠	-	٦,٧٦٤,٢٥٠
(٨٩٩,٣٧١)	-	(٨٩٩,٣٧١)
٥,٨٦٤,٨٧٩	-	٥,٨٦٤,٨٧٩
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٨,٢٠٧,٧٧٧	٢٨,٢٠٧,٧٧٧	٥٦,٤١٥,٥٥٤
٦٤,٨٦١,٠٥١	٦٤,٨٦١,٠٥١	١٢٩,٧٢٢,١٠٢
٢٩٣,٦٨,٨٢٨	٢٩٣,٦٨,٨٢٨	٥٨٧,٣٧٧,٦٥٦
٥٩,٥٠٧,٤٥٠	٣١٥,١٠٠,١١٩	٣٧٤,٦٠٧,٥٦٩

إيضاح

- ١٨ دافنون
- ١٧ مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
- ٩ أرصدة إعادة تأمين دافنة
- ٩ إجمالي الأصول تأمين غير مكتسبة
- ٩ إجمالي المطلوبات تحت التصوية
- ٩ مطالبات مستحقة غير مبلغ عنها
- ١٦ إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
- ٩ احتياطيات أقساط تأمين إضافية
- ٩ احتياطيات فنية أخرى
- ٢٠ مكافآت نهاية خدمة
- ١٥ إيرادات عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
- ٢٤ مخصص زكاة وضريبة دخل
- مبالغ مستحقة إلى صناعات المساهمين وصناعات التأمين
- إجمالي المطلوبات
- تألفت من: استبعاد المعاملات بين الصناعات
- إجمالي المطلوبات وفقاً للقائمة المركز المالي

- ٢٥ فائض مشترك مستحق الدفع
- ٢٦ احتياطي إعادة قياس التزام مزاي محددة
- إجمالي الفائض المتراكم لعمليات التأمين
- حقوق المساهمين
- رأس المال
- احتياطي نظامي
- أرباح مبقاة
- إجمالي حقوق الملكية
- إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم وحقوق المساهمين

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تكملة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٠٣٧. معلومات إضافية (تكملة)

(ب) قائمة الدخل

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الإجمالي	صلاحيات التأمين	الإجمالي	صلاحيات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٢,٠٤٩٧,٨٦٦	-	٢٢,٠٤٩٧,٨٦٦	-
(٥,٢٩٥,٥٠٦)	-	(٥,٢٩٥,٥٠٧)	-
(١,٥٧٢,٣٢٩)	-	(١,٥٧٢,٣٢٩)	-
(٤,٥٧٧,٥١١)	-	(٤,٥٧٧,٥١١)	-
١,٥٣٩,٠٤٦	-	١,٥٣٩,٠٤٦	-
١,٧١٦,٦٨٣	-	١,٧١٦,٦٨٣	-
(٦,٢٥١,٦٦٤)	-	(٦,٢٥١,٦٦٤)	-
١,٤٨٥,٧٧٩	-	١,٤٨٥,٧٧٩	-
٢٢,١٩٩,٨٢٥	-	٢٢,١٩٩,٨٢٥	-
٥١,٦٦٤,١٦٧	-	٥١,٦٦٤,١٦٧	-
(٩,١٨٣,٧٤٤)	-	(٩,١٨٣,٧٤٤)	-
(٣,١٢٤,٣٤٣)	-	(٣,١٢٤,٣٤٣)	-
٤٩,٧١٧,٥٦٥	-	٤٩,٧١٧,٥٦٥	-
(٤٢,٥١١,٢٦١)	-	(٤٢,٥١١,٢٦١)	-
٥١,٩١٠,٣٧٧	-	٥١,٩١٠,٣٧٧	-
(٤,١٧٤,٤٤٣)	-	(٤,١٧٤,٤٤٣)	-
(٤٩,٧٩٤,٧٧٠)	-	(٤٩,٧٩٤,٧٧٠)	-
٤٣,٤٨٠,٠٠٧	-	٤٣,٤٨٠,٠٠٧	-
(٣٨,٧٤٣,٨٦١)	-	(٣٨,٧٤٣,٨٦١)	-
(٥١,٠٦٦٩)	-	(٥١,٠٦٦٩)	-
(١,٨٦٥,٢١٠)	-	(١,٨٦٥,٢١٠)	-
(١٨,٦٠٠,١٢٩)	-	(١٨,٦٠٠,١٢٩)	-
(١,٩١٩,٤٣٠)	-	(١,٩١٩,٤٣٠)	-
(٦١,٦٣٩,٣٠٩)	-	(٦١,٦٣٩,٣٠٩)	-
٦٥,٤١٢,٢٠٥	-	٦٥,٤١٢,٢٠٥	-
٧٧,٦٦٦,٦٢٩	-	٧٧,٦٦٦,٦٢٩	-

إيضاح

الإيرادات	٢١	٢٢,٠٤٩٧,٨٦٦	-	٢٢,٠٤٩٧,٨٦٦	-
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	٢١	(٥,٢٩٥,٥٠٧)	-	(٥,٢٩٥,٥٠٧)	-
بالنسبة: أقساط إعادة تأمين ممثلة		(١,٥٧٢,٣٢٩)	-	(١,٥٧٢,٣٢٩)	-
محلية		(٤,٥٧٧,٥١١)	-	(٤,٥٧٧,٥١١)	-
أجنبية		١,٥٣٩,٠٤٦	-	١,٥٣٩,٠٤٦	-
أقساط تأمين فائض خسارة		٩٦,٩٣٨,٤٩٩	-	٩٦,٩٣٨,٤٩٩	-
صافي أقساط التأمين المكتسبة		(٦,٢٩٩,٨٠١)	-	(٦,٢٩٩,٨٠١)	-
تغيرات في أقساط تأمين غير مكتسبة	٩	٧,٣٧٣,٧٧٨	-	٧,٣٧٣,٧٧٨	-
تغيرات في حصة مجدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة		١,٠١,٣٣٦,٤٧٦	-	١,٠١,٣٣٦,٤٧٦	-
صافي أقساط التأمين المكتسبة		٢١,٢٥٧,٥٤٨	-	٢١,٢٥٧,٥٤٨	-
إيرادات عملات إعادة تأمين	١٦	١٢٢,٥٩٠,٠٢٤	-	١٢٢,٥٩٠,٠٢٤	-
صافي الإيرادات		(٤٩,١٣٨,٤٤٨)	-	(٤٩,١٣٨,٤٤٨)	-
تكاليف ومصاريف الاكتتاب		(٧,٦٠٩,٣٣٠)	-	(٧,٦٠٩,٣٣٠)	-
إجمالي المطالبات	٢١ و ٩	١٤,٢٣٧,٣٤٥	-	١٤,٢٣٧,٣٤٥	-
مصاريف متكبنة متعلقة بمطالبات		(٣٨,٠١٠,٤٣٧)	-	(٣٨,٠١٠,٤٣٧)	-
حصة مجدي التأمين من إجمالي مطالبات متنوعة		(٤,٤٤٢,٧٩٣)	-	(٤,٤٤٢,٧٩٣)	-
صافي مطالبات التأمين ومزايا أخرى مدفوعة	٢١ و ٩	٨,١٧٧,٥٢٠	-	٨,١٧٧,٥٢٠	-
تغيرات في مطالبات تحت التسمية		٥٧,٧٢٨,٠٤٤	-	٥٧,٧٢٨,٠٤٤	-
تغيرات في حصة إعادة تأمين من مطالبات تحت التسمية		(٤٨,٩٥٩,٥١٢)	-	(٤٨,٩٥٩,٥١٢)	-
تغيرات في مطالبات متكبنة غير مبلغ عنها		(٢٥,٥٠٦,٦٧٤)	-	(٢٥,٥٠٦,٦٧٤)	-
تغيرات في حصة إعادة تأمين من مطالبات متكبنة غير مبلغ عنها		٧,٠٧٧,٥١٢	-	٧,٠٧٧,٥١٢	-
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبنة		(١,٠٣٦,٨٦٥)	-	(١,٠٣٦,٨٦٥)	-
تغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافي		(١٨,٢٤٧,٩٠٣)	-	(١٨,٢٤٧,٩٠٣)	-
تغيرات في الاحتياطيات قدية أخرى		(٢,٢١٣,٤٦٥)	-	(٢,٢١٣,٤٦٥)	-
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين		(٤٤,٩٢٧,٣٩٥)	-	(٤٤,٩٢٧,٣٩٥)	-
مصاريف اكتتاب أخرى		٧٧,٦٦٦,٦٢٩	-	٧٧,٦٦٦,٦٢٩	-
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب		-	-	-	-
صافي دخل الاكتتاب		-	-	-	-

شركة نضب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧. معلومات إضافية (تتمه)

(ب) قائمة الدخل (تتمه)

إيضاح

٨ (بصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى
٢٢ مخصص ديون مشترك في تحصيلها
٢٣ مصاريف صومية وإدارية
٧ توزيعات أرباح وإيرادات فائدة وعمولة
٧ (خصائر محققة) ربح محقق من استبعاد استثمارات محققة بها
بغرض المتاجرة
خصائر غير محققة من استثمارات محققة بها بغرض المتاجرة
إيرادات أخرى
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
صافي الفائض من عمليات التأمين / إجمالي الإيرادات
فائض تحول إلى المساهمين
صافي الفائض من عمليات التأمين بعد تحويل المساهمين الفائض إلى المساهمين

(ج) قائمة الدخل الشامل

صافي الفائض من صلاحيات التأمين / إجمالي الدخل
فائض تحول إلى المساهمين
صافي الفائض من صلاحيات التأمين بعد تحويل المساهمين الفائض إلى المساهمين

ينود أن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الشامل
إجمالي الدخل الشامل للسنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (مخّل)
ربحية السهم عن السنة (مخّل)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الإجمالي	ريال سعودي	الإجمالي	ريال سعودي
(٤١١,٨١٥)	(٤١١,٨١٥)	(٣٠,٢٠,٦٩٧)	(٣٠,٢٠,٦٩٧)
(٣١,٣١٦,٩٧٤)	(٣,٧٧٧,٣٧٧)	(٣٣,٩٦٠,١٨٠)	(٥,١٢٨,٧٨٧)
٥,٥٧١,٧٩٣	٢,٤٢٠,١٤٥	٦,٧١٨,٢٢٣	٤,٦٦٤,٥٠٥
(١١٩,١٤٣)	(٦٧,٢٨٠)	١,٣١١,٢٨٩	١,٤٠٠,٩٧٥
(٩٦٧,٥١٦)	(٥٧٩,٨٨٢)	(١,٧١٤,٢٦٦)	(٩٦٨,٠٤٦)
٣,٨٤٤,٥٠٣	-	٢,٤٥٩,١٠٠	-
(٢٢,٤٤٥,٦٦٦)	(٩٥٤,٢٤٥)	(٢٨,١٦٦,٠٦٦)	(٥٤١,٢٤٨)
٤١,٩٦٦,٦٤٣	(٩٥٤,٢٤٥)	٤٩,٤٩٦,٦٠٣	(٥٤١,٢٤٨)
-	٣٨,٦٢٨,٨٨٩	-	٤٥,٠٣٤,١٥٥
٤١,٩٦٦,٦٤٣	٣٧,٦٧٤,٥٤٤	٤٩,٤٩٦,٦٠٣	٤٤,٤٩٢,٨٠٨
			٥,٠٠٣,٧٩٥

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الإجمالي	ريال سعودي	الإجمالي	ريال سعودي
٤١,٩٦٦,٦٤٣	(٩٥٤,٢٤٥)	٤٩,٤٩٦,٦٠٣	(٥٤١,٢٤٧)
-	٣٨,٦٢٨,٨٨٩	-	٤٥,٠٣٤,١٥٥
٤١,٩٦٦,٦٤٣	٣٧,٦٧٤,٥٤٤	٤٩,٤٩٦,٦٠٣	٤٤,٤٩٢,٨٠٨
			٥,٠٠٣,٧٩٥
(١٥٧,٧٨٤)	(١٥٧,٧٨٤)	(٧٤١,٥٨٧)	(٧٤١,٥٨٧)
٤١,٨٠٨,٨٥٩	٣٧,٦٧٤,٥٤٤	٤٨,٧٥٥,٠١٦	٤٤,٤٩٢,٨٠٨
		٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢٦٢,٢٠٨
		٢,١٢٧	
	١,٨٨		

شركة تشيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
بيانات حول القوائم المالية (تمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٠٣٧ معلومات إضافية (تمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية

ليسانح

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		ريال سعودي
	ريال سعودي	عمليات التأمين	ريال سعودي	عمليات المساهمين	
٤١,٩٦٦,١٤٢	٣٧,٦٧٤,٥٤٤	٤,٢٩٢,٠٩٩	٤٤,٤٩٢,٨٠٨	٥٠,٠٠٢,٧٨٥	
٣٥٢,٢٩٩	-	٣٥٢,٢٩٩	-	٣٦٨,٢٣١	
٥٤,٧١٥	-	٥٤,٧١٥	-	١٩٩,٩٢٢	
(٤١,٥٥٥)	-	(٤١,٥٥٥)	-	(٤٤,١٦٠)	
٤١,١٨٥	-	٤١,١٨٥	-	٣,٠٣٠,٦٩٢	
١١٩,١٤٢	٦٧,٧٨٠	٥١,٨٦٢	٤٦٨,٠٤٢	٧٤٦,٢٢٠	٧
٩٦٧,٥٢٦	٥٧٩,٨٨٢	٣٨٧,٦٤٢	(١,٤٠٠,٩٧٥)	٣٩,٢٨٢	٧
١,٠٨٧,٧٤٦	١,٠٨٧,٧٤٦	١,٠٨٧,٧٤٦	-	١,١٩٢,٥٤٢	
٤٥,٢٨٠,٨٢٧	٣٨,٣١١,٧٠٧	٦,٩٦٩,١٢٠	٤٤,٥٥٩,٨٧٩	٤٠,٤١٧,٩٢٩	
(٧,٥٦٦,٥٥٢)	-	(٧,٥٦٦,٥٥٢)	-	(٩,٥١١,١٦٧)	
٦,٢٥١,٣٦٤	-	٦,٢٥١,٣٦٤	-	(٧,٣٧٢,٧٧٨)	
٤١,٧٤٨,٤٤٢	-	٤١,٧٤٨,٤٤٢	-	(٨,١٧٧,٥٢٥)	
(٤٢,٤٨٠,٠٠٧)	-	(٤٢,٤٨٠,٠٠٧)	-	٤٨,٩٥٩,٥١٢	
٢٤٥,٧٣٩	-	٢٤٥,٧٣٩	-	٦٠,٨٢٢	
(٥,٦٤٤,٧٢٢)	(٤,٨٧٧,٦٧٦)	(٧٨٧,٠٤٤)	(٦,٤٩٢,٧٩٥)	٢,١٢٤,١١٥	
١٢٨,٧٨٤	-	١٢٨,٧٨٤	-	٤,١٠٩,٧١١	
(٤,٥٤٢,٩٦٦)	٦٥,٥١١	(٤,٥٦٠,٤٥٥)	٧٦٢,٩٩٧	(١,٢٧١,٧٤١)	
٩,٧٤٦,١٦٨	-	٩,٧٤٦,١٦٨	-	٨,٥٧٦,٢٨٠	
(١,٧١٢,٦٨٢)	-	(١,٧١٢,٦٨٢)	-	٢,٩٧٩,٨٠١	
٩,٢٨٥	-	٩,٢٨٥	-	٨٨٤,٦٠٣	
(٥١,٩١٠,٢٦٧)	-	(٥١,٩١٠,٢٦٧)	-	٤,٤٤٢,٢٩٢	
٤٩,٧٩٤,٧٧٠	-	٤٩,٧٩٤,٧٧٠	-	(٥٧,٧٢٨,٠٤٤)	
٥١٠,١٦٩	-	٥١٠,١٦٩	-	(٢٠,٧٧٠,٥١٢)	
(٢٤,٧٥٠)	-	(٢٤,٧٥٠)	-	٨٢,٢٥٤	
١,٠٤٩,١٢٩	-	١,٠٤٩,١٢٩	-	١,٠٣١,٨٦٥	
٣٥١,٢٠,٦٦٩	٢٢,٥٠٩,٥٢٩	١,٥٩٢,١٤٠	٢٨,٢٢٠,٠٨١	٣,١١٨,٥٦٨	
(١٥,٩٦٢,٢٧٥)	-	(١٥,٩٦٢,٢٧٥)	-	(٣,٤٧٢,٩٢٥)	
(١١,٥١١,٤٠٦)	(١١,٥١١,٤٠٦)	-	(٣,٤٣٢,٧٦١)	-	
(٣,١٢٧,٤٠٥)	-	(٣,١٢٧,٤٠٥)	-	(٨٧٨,٢٩٦)	
٤,٥٠٠,٥٨٢	٢١,٩٩٨,١٢٢	(١٧,٤٧٧,٥٤٠)	٢٤,٨٦٦,٢٦٠	(٧,٤٧٠,٧٨٩)	

الأنشطة التشغيلية
إجمالي دخل السنة
التغيرات على:
استهلاك منقكات ومعدات
إلغاء أصول غير ملموسة
رجح من بيع منقكات ومعدات
مخصص ديون منقكات في تحصيلها
خصائر غير محققة من استثمارات محفظتها بغرض المتاجرة
(خصائر محققة) رجح محقق من استرداد استثمارات محفظتها بغرض المتاجرة
مخصص منقكات نهاية خدمة

تغيرات رأس المال العامل:
أرباح ورسوم تأمين مدينة
حصة مجدي التأمين من مطالبات تحت التصورة
حصة مجدي التأمين من مطالبات تحت التصورة
حصة مجدي التأمين من مطالبات تحت التصورة
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين من جهة
مبالغ مدفوعة مقدما وأصول أخرى
دائرون
مصاريف مستحقة الدفع ومطالبات أخرى
أرصدة إعادة تأمين دائلة
إجمالي أرباح تأمين غير مكتسبة
إيرادات صولات إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التصورة
مطالبات تحت التصورة تحت المبلغ عليها
لتحليلات أرباح تأمين إضافية
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
لتحليلات قربة أخرى
التغيرات من الصاليات

توزيع ناقص مستحق الدفع إلى حملة وثائق تأمين
زكاة وضريبة دخل مدفوعة
مكافآت نهاية خدمة مدفوعة
صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية

شركة ثقب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧ . معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي
(١٢,٩٠٦,٤٦٩)	(٦,٧٨٢,٨٧٩)	(٧,١٢٣,٥٩٠)	(١١,٦٥٨,٤٠٩)	(٨,١٨٦,٩٠٥)
١٧,٢٧٦,٥٠١	٩,٧٥٣,٧٨١	٧,٥١٨,٧٢٠	١٦,٢٧٤,١٠٠	١,٢٨٠,٩٦٥
(٥٩,٨٤٥,٦٦٨)	(٥٩,٨٤٥,٦٦٩)	-	(١٩,٢٢٢,٠٣٢)	-
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٤٦,٠٥٠	-	٤٦,٠٥٠	-	-
(١٣٦,٧٠٧)	-	(١٣٦,٧٠٧)	-	٨٧,١٠٠
(٣٠,١٥٠)	-	(٣٠,١٥٠)	-	(٧٩,٢٧٧)
(٦٦,٨٧٧,٧٩٤)	(٦٦,٨٧٥,٧١٧)	(٦٠,٢٧)	(١٩,٦٠٦,٢٤٦)	(٥٣٥,٣١٢)
-	(٢,٠٠٠,٨١٥)	٢,٠٠٠,٨١٥	(٥,٦٧٤,١٨٢)	٥,٦٧٤,١٨٢
-	(١,٦٥٣,٨١٨)	١,٦٥٣,٨١٨	٢,٤٢١,٣٢٧	(٣,٤٢١,٣٢٧)
-	(٤,٦٥٤,٦٢٢)	٤,٦٥٤,٦٢٢	-	٦,٢٥٢,٨٥٥
(٦٦,٣٧٧,٢١١)	(٤٩,٥٢٢,٢٧٧)	(١٢,٨٤٤,٩٣٤)	١٢,٥٣٧,١٦٤	(١٢,٤٥١,٤٠٣)
٢٠,٤٣٠,١٧٩	١٠,٤٩٢,٧٠٦	٩,٩٣٩,٠١٢	٥٠,٤٢٤,٤٢٩	٨٦,٤٩٤,١٢٩
١٤٦,٩٧٤,٥٥٨	٥٥,٤٣٠,٤٢٩	٨١,٤٩٤,١٢٩	٦٨,٤٦٧,٥٩٢	٧٢,٠٤٢,٧٧٦
(١٥٧,٧٨٤)	-	(١٥٧,٧٨٤)	(٧٤١,٥٨٧)	-

الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات محفظتها بغرض التجارة
مُحصّل من استبعاد استثمارات محفظتها بغرض التجارة
إضافات على ودائع طريق الأجل
وخدمة نظامية
المتحصل من بيع ممتلكات وصناديق
شراء أصول غير مضمونة
شراء النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
صافي التدفقات

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

لرخصة العمليات بين العمليات
مبلغ منحة إلى (بن) المساهمين / عمليات التأمين
صافي التدفقات من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية

(التخص) الزيادة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

معاملة غير نقدية
احتياطي إعلنة قوائم التزام مزاي محددة