

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
وتقرير فحص المراجعين المستقلين لفترتي
الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في
٣٠ يونيو ٢٠١٩

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص المراجعين المستقلين (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الصفحة	المحتويات
١	تقرير فحص المراجعين المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأوليَّة الموجزة
٣ - ٤	قائمة الدخل الأوليَّة الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأوليَّة الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأوليَّة الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأوليَّة الموجزة
٨ - ٣١	إيضاحات حول القوائم المالية الأوليَّة الموجزة

تقرير المراجعين المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الخبر ، المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة تُشب العربية التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترات الثلاثة اشهر والستة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات ذات العلاقة التي تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استنادا الى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لشركة تُشب العربية للتأمين التعاوني، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أمور أخرى

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مراجعين حسابات آخرين وقد اصدروا رأيا غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ ٢٤ رجب ١٤٤٠، الموافق ٣١ مارس ٢٠١٩.

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
ص ب ٢١٩٥ الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية



عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ١٧١

ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٨٢، الدمام ٣١٤١٢
المملكة العربية السعودية

وليد بن محمد سبيحي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٨

٧ ذو الحجة ١٤٤٠
٨ اغسطس ٢٠١٩



شركة تئيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأؤلية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
ريال سعودي	ريال سعودي		
(مدققة)	(غير مدققة)		
١٤١,٥١٠,٣١٩	٤٩,٤٧١,٦٠٥	٥	نقد وما في حكمه
٧١,٧٤٢,٩٣٨	٩٧,٧٢٢,٠٤١	٦	أقساط وأرصدة تأمين مدينة ، الصافي
٥١,٦٢٩,٦٩٠	٦٤,٦٨٦,٨٤٢	١٦,٢	حصة معيدي للتأمين من أقساط غير مكتسبة
٣٢,٤٠٢,١٥٣	٢٧,٠٣٠,٠٠٣	١٦,١	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٤٢,٩٢٧,٧٨٨	٣٩,٦٦٩,٦٠٧	١٦,١	حصة معيدي التأمين من مطالبات تأمين مُتَكَبِّدَة غير مبلغ عنها
٤,٣٠٥,٢٨١	٦,٩٣١,٣٩١		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٨٢,٧٦٦,٢٢٤	٩٢,٧٤٣,٣٣٨	١٨	استثمارات محتفظ بها بفرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	١٨	استثمارات محتفظ بها للبيع
١٥,٦٩٧,٤٣٥	١٥,٦٢٩,٣٠٨		مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٧٩,٤٦٧,٧٠١	١٨١,٦٣١,١٤٧		ودائع لأجل
٣٨٧,٤٢٧	٣١٥,٨٥٩		ممتلكات ومعدات
---	٢,٦٩٦,٢٤٩		أصول حق استخدام
٧٢٠,٣٩٥	٧٩٥,٥٨٨		أصول غير ملموسة
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٧	شهرة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
١,٢٤٣,٢٧١	١,٥٢٣,٤٠٨	١٠	إيرادات مستحقة عن وديعة نظامية
٥٩٠,٥٠٧,٤٥٠	٦٤٦,٥٥٣,٢١٤		إجمالي الموجودات
١٧,٥٧٠,٥٢٤	٢١,٠١٤,٦٠٥		المطلوبات
٩,٣٦٠,٣٢٧	١١,٦٣٧,٩٣٨		ذمم دائنة
---	٢,١٥٣,٩٧١		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٧,٨٩٢,٠٦٦	٤٨,٨٠٥,٦٥٢	٩	التزامات الإيجار
٧٧,٢٦٤,٨٩٧	١١٠,٥٠٧,٥٤٧	١٦,٢	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٧,١١٠,٢٩٥	١٠,٨٥٧,٢٩٧		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤٣,٩١٧,٣٢٦	٤٠,٦٣٠,٨١٩	١٦,١	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٧,٥٢٤,٧٥٩	٦٠,٣٩٦,٦٧٢	١٦,١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٣٣٨,٩٨٧	١,٧٥٦,٤٠٦	١٦,١	مطالبات مُتَكَبِّدَة غير مبلغ عنها
٤,٠٤٢,٦٠٢	٢,٧٧٩,٦١٥	١٦,١	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٧,١٧٤,١٧٦	٧,٣٥٠,٠٥٨		احتياطيات فنية أخرى
١,٢٤٣,٢٧١	١,٥٢٣,٤٠٨	١٠	مكافآت نهائية خدمة
١٨,١٣٤,٥١٣	١٦,٣٩١,٩٧٣	١٣	إيرادات عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
٢٩١,٥٧٣,٧٤٣	٣٣٥,٩٠٥,٩٦١		مخصص زكاة وضريبة دخل
			إجمالي المطلوبات
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	حقوق المساهمين
٢٨,٢٠٧,٧٧٧	٣٠,٣٥٣,٠٧٩		رأس المال
٦٤,٨٦١,٠٥١	٧٣,٤٤٢,٢٥٨		احتياطي نظامي
٢٩٣,٠٦٨,٨٢٨	٣٠٣,٧٩٥,٣٣٧		أرباح مبقاه
			إجمالي حقوق المساهمين
٦,٧٦٤,٢٥٠	٧,٧٥١,٢٨٧	١٤	فائض عمليات التأمين
(٨٩٩,٣٧١)	(٨٩٩,٣٧١)		فائض متراكم
٥,٨٦٤,٨٧٩	٦,٨٥١,٩١٦		احتياطي إعادة قياس التزام مزاييا محددة
٢٩٨,٩٣٣,٧٠٧	٣١٠,٦٤٧,٢٥٣		إجمالي الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٥٩٠,٥٠٧,٤٥٠	٦٤٦,٥٥٣,٢١٤		إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی

المدير المالي

ناصر جمیل التئیخ

مدير الإدارة المالية

غالب أسعد زماري

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأؤلية الموجزة.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأثرية الموجزة (غير مدققة)
للفتري الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الفترة المنتهية في		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	
١٥١,٥٨٨,٠١٧	١٤٣,٩٠٤,٨٥٤	٥٢,٧٢٠,٨٣٧	٥٠,٨٦٣,٥٨٣	إيرادات
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٣,٩٤٦,٦٧١)	(٣,٨٧٤,٨٩١)	(١,٩٥٦,٤٦٨)	(١,٩٨٠,٣٩٩)	نقصاً: أقساط إعادة تأمين مُسندة -
(٦٨,٥٢٣,٩٣١)	(٧٤,٤٢٥,٥٦٥)	(٢٤,٢٠٦,٩٦٠)	(٣٢,٤٤٧,٦٩٠)	محلية
(٢,٢٠٢,٦٣٢)	(١,٨٦٨,٣٨٠)	(١,٠١٠,٨١٣)	(٩٣٤,١٩٢)	أجنبية
٧٦,٩١٣,٧٨٣	٦٣,٧٣٦,٠١٨	٢٥,٤٥٥,٥٩٦	١٧,٢٨٣,٦٦٢	مصاريق فانض الخسارة
(٣٤,٦٢٤,٣١٩)	(٣٣,٢٤٢,٦٥٠)	١٠,٢٦١,٣٨٣	٥٠,٢٨٠,٧٨	صافي أقساط التأمين المكتتبه
١٠,٨٧٦,٧٥٨	١٣,٠٥٧,١٥٢	(٧,٦٠٥,١٣٩)	(٤٨٧,١٤٨)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه
٥٢,١٦٦,٢٢٢	٤٣,٥٥٠,٥٢٠	٢٨,١١١,٨٤٠	٢١,٨٢٤,٥٩٢	التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبه
١٠,٣٨٣,٥٤٥	١٠,٩٣٣,٦٩٦	٥,٣٢٣,٣٣٨	٥,٣٥٠,٦١٠	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٦٣,٥٤٩,٧٦٧	٥٤,٤٨٤,٢١٦	٣٣,٤٣٥,١٧٨	٢٧,٤٦٥,٢٠٢	ايرادات عمليات إعادة تأمين
				إجمالي الإيرادات
(٢٤,٩٥٩,٧٠٠)	(٢٦,٨٥٢,٤٤٢)	(١١,٢٦١,٦٦٣)	(١٤,٣٠٠,٧٩٥)	تكاليف ومصاريق الاكتتاب
(١,٢٦٠,٩٠١)	(١,٣٢٥,٣٢٤)	(٦٠٥,٨٩٤)	(٦٧٢,٢١٣)	إجمالي مطالبات مدفوعة
٦,٧٩٤,٦٥٧	١١,٦٤٩,٢٣٥	٢,٤٥٢,٣٠١	٦,٩٣٩,٩٢٤	المصرفات المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
(١٩,٤٢٥,٩٤٤)	(١٦,٥٣٦,٨٣١)	(٩,٤١٥,٢٥٦)	(٨,٠٣٣,٠٨٤)	حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة
٤,٣٧٠,٦٧٣	٣,٢٨٦,٥٠٧	(١,١٨٤,٥٥٢)	٣,٤٩٦,١١٧	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٦٣٥,٠٢٩)	(٥,٣٧٢,١٥٠)	٩٥٣,٩٤٦	(٤,١٨٠,٤٥١)	التغيرات في مطالبات تحت التسوية
(١٢,٢٥٤)	٧,١٢٨,٠٨٧	٦٣٣,٥٩٦	(١٦٧,٠٢٦)	التغيرات في حصة إعادة التأمين من مطالبات تحت التسوية
١,٩٦٣,٤١٠	(٣,٢٥٨,١٨١)	١,٤١٩,٤٧٧	(٩٥٣,٧٤٢)	التغيرات في مطالبات مُتكبدة غير مبلغ عنها
(١٥,٧٣٩,١٤٤)	(١٤,٧٥٢,٥٦٨)	(٧,٥٩٢,٧٨٩)	(٩,٩١٨,١٨٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣١٣,٨٩٢)	(١,٤١٧,٤١٩)	(٦١٠,٦٤٩)	٨٢,٦٢٨	التغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافية
٧٨١,٨٥٤	١,٢٦٢,٩٨٧	٦٩,٥٨٩	٩٠٩,٢١٢	التغيرات في احتياطي فنية أخرى
(٩,٣٦٥,٦٣٢)	(٧,٣٧٥,٦٣٨)	(٤,٧٦٧,٨٤٧)	(٣,٤١٢,٣٥٢)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(١,٢٨٩,٥٨٨)	(١,٦٥٩,٧٠٣)	(٣٧٥,٦٠٢)	(٨١٥,٧٨٥)	مصاريق اكتتاب أخرى
(٢٥,٩٢٦,٤٠٢)	(٢٣,٩٤٢,٣٤١)	(١٣,٢٧٧,٢٩٨)	(١٣,١٥٤,٤٨٣)	إجمالي تكاليف ومصاريق الاكتتاب
٣٧,٢٢٣,٣٦٥	٣٠,٥٤٩,٨٧٥	٢٠,١٥٧,٨٨٠	١٤,٠٢٠,٧١٩	صافي دخل الاكتتاب
(٢,١٦٤,٩٨١)	(٦,٤١٣,٣٣٠)	(٣,٣٥٧,١٠٤)	(٥,٤٩٥,٤٠٩)	(مصاريق)/إيرادات تشغيلية أخرى
(١٥,٨١٤,٦٩٧)	(١٧,٢٥٧,١٢٩)	(٨,٠٨٣,٦٢٧)	(٨,٨١١,٥١٠)	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
٢,٩١٦,٠٨٤	٤,٩٠٤,٠٨٩	١,٦٨٤,٦١٠	٢,٦٧٨,٥٥١	مصاريق عمومية وإدارية
(٥٩,٠٢٣)	٨٠,١٢٦	(٥,٩٨٥)	(١,٦٣٤)	إيرادات توزيعات أرباح وفوائد وعمليات
٢٨٤,٢٢٨	١,٨٣٤,٩٦٣	١٣٧,٧٢٤	١,٠٨٨,٠٣٧	أرباح/(خسائر) محققة من بيع استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
١,٤١٢,٤٨٣	١,٠٤٧,٩١٤	٨٥٧,٤١٤	٦٣٨,٤٤٦	أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة
(١٤,٤٢٥,٩٠٦)	(١٥,٨٠٣,٣٦٧)	(٨,٧٦٦,٩٦٨)	(٩,٩٠٣,٥١٩)	إيرادات أخرى
٢٣,١٩٧,٤٥٩	١٤,٧٣٨,٥٠٨	١١,٣٩٠,٩١٢	٤,١١٧,٢٠٠	إجمالي المصاريق التشغيلية الأخرى
				إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
عبدالعزیز عبدالکریم الخريجي

المدير المالي
ناصر جعيل الشيخ

مدير الإدارة المالية
عائبة اسعد زماري

تُشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأثرية الموجزة.

الفترة الستة أشهر المنتهية في		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	
٢٣,١٩٧,٤٥٩	١٤,٧٣٨,٥٠٨	١١,٣٩٠,٩١٢	٤,١١٧,٢٠٠	إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢,٥٤٢,٢١٩)	(١,٨٠٧,١٤٤)	(١,٣١٩,٧٨٦)	(٥١٥,١٧٨)	١٣ الزكاة للفترة
(١,٣٩٩,٢٤٦)	(٩٢٤,٧٣٨)	(٦٦٠,٩١٢)	(٢٦٧,٢٤٦)	١٣ ضريبة الدخل للفترة
١٩,٢٥٥,٩٩٤	١٢,٠٠٦,٦٢٦	٩,٤١٠,٢١٤	٣,٣٣٤,٧٧٦	إجمالي دخل الفترة
(٢,٢٨٨,٤٦٩)	(١,٢٨٠,١١٧)	(١,١٢١,١٨٣)	(٢٩٣,٨٣٠)	٢٠ إجمالي الدخل المتعلق بعمليات التأمين
١٦,٩٦٧,٥٢٥	١٠,٧٢٦,٥٠٩	٨,٢٨٩,٠٣١	٣,٠٤٠,٩٤٦	صافي دخل الفترة المتعلق بالمساهمين
٠,٨٥	٠,٥٤	٠,٤١	٠,١٥	١٩ ربحية السهم الأساسي والمخلف بالريال السعودي
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١ المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (معدل)

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی



المدير المالي
ناصر جمیل الشیخ



مدير الإدارة المالية
عائب اسعد زماري



الفترة الستة أشهر المنتهية في		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)
١٦,٩٦٧,٥٢٥	١٠,٧٢٦,٥٠٩	٨,٢٨٩,٠٣١	٣,٠٤٠,٩٤٦
-	-	-	-
١٦,٩٦٧,٥٢٥	١٠,٧٢٦,٥٠٩	٨,٢٨٩,٠٣١	٣,٠٤٠,٩٤٦

صافي دخل الفترة العائد الى المساهمين
يؤخذ قد يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في
الفتريات اللاحقة

الدخل الشامل الأخر

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
عبدالعزیز عبدالکريم الخريجي

المدير المالي
ناصر جميل الشيخ

مدير الإدارة المالية
عليه اسعد زماري

شركة تشيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأثرية الموجزة (غير مدققة)
الفترة الممتدة لشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

إجمالي حقوق المساهمين وإلتاض عمليات التأمين ريال سعودي	فائض عمليات التأمين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	أرباح متقاة ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي
٢٩٨,٩٣٣,٧٠٧	٥,٨٢٤,٨٧٩	٢٩٣,٠٠٦,٨٨٦	٦٤,٨٦١,٠٥١	٧٨,٢٧٧,٧٧٧	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٠٠٦,٢٢٦	١,٢٨٠,١١٧	١,٠٧٢,٦,٥٠٩	١,٠٧٢,٦,٥٠٩	-	-
-	-	-	-	-	-
١٢,٠٠٦,٢٢٦	١,٢٨٠,١١٧	١,٠٧٢,٦,٥٠٩	١,٠٧٢,٦,٥٠٩	-	-
(٢٩٣,٠٨٠)	(٢٩٣,٠٨٠)	-	-	-	-
-	-	-	(٢١,٤٥٣,٠٢)	٢١,٤٥٣,٠٢	-
٣١,٠٠٦,٤٧٢,٥٣	٦,٨٥١,٩١٢	٣,٠٣٧,٩٥,٣٣٧	٧٣,٤٤٢,٧٥٨	٣,٠٣٥,٣,٠٧٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٦,٨٤٨,٦٨٢	٥٠,٧٦,٥٩٦	٢٥٦,٧٧٢,٠٨٦	٣٧,٤٦٢,٨٧١	١٩,٢٣٠,٩,٢١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩,٠٢٥,٩٩٤	٢,٣٨٨,٤٦٩	١٦,٩٦٧,٥٢٥	١٦,٩٦٧,٥٢٥	-	-
-	-	-	-	-	-
١٩,٠٢٥,٩٩٤	٢,٣٨٨,٤٦٩	١٦,٩٦٧,٥٢٥	١٦,٩٦٧,٥٢٥	-	-
٢٣,٢٢٩	٢٣,٢٢٩	-	-	-	-
-	-	-	(٣,٣٩٣,٥٠٥)	٣,٣٩٣,٥٠٥	-
٢٨١,١٢٧,٩٠٥	٧,٣٨٨,٢٩٤	٢٧٣,٧٢٩,٦١١	٥١,٠٣٦,٨٩١	٢٢,٧٠٢,٧٢٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)
صافي دخل الفترة المتعلق بالمساهمين
الدخل الشامل الآخر للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
توزيع الفائض
تحويل إلى احتياطي نظامي

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
صافي دخل الفترة المتعلق بالمساهمين (محل)

الدخل الشامل الآخر للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة (محل)
توزيع الفائض
تحويل إلى احتياطي نظامي (محل)

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) (محل)

الرئيس التنفيذي والمضو المتكاتب
عبدالمعز عبدالكريم العرجي



المدير المالي
ناصر جميل الشيخ



مدير الإدارة المالية
غالب السعد زحاري



تُشكل الإيضاحات المرتقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأثرية الموجزة.

شركة تشيب العربية للأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأريئة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال سعودي	
٢٣,١٩٧,٤٥٩	١٤,٧٣٨,٥٠٨	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات على بنود غير نقدية:
١٤٤,٢٧٢	١٠٩,٨٣٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٩,٦٣٠	١١٣,٨٦٨	إطفاء أصول غير ملموسة
-	٥٣٩,٢٥٠	الاستهلاك والإطفاء لأصول حق الاستخدام
(٢٤,١٦١)	-	مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات
٣,١٦٤,٩٨١	٦,٤١٣,٣٣٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٨٤,٢٢٨)	(١,٨٣٤,٩٦٣)	مكاسب غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٥٩,٠٢٣	(٨٠,١٢٦)	(مكاسب) خسائر محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
-	٤٠,٦٩٩	الفائدة على التزام التأجير التمويلي
١,١٥١,٣٨٢	٦٧٣,٧٤٤	مخصص مكافآت نهاية خدمة
٢٧,٤٦٨,٣٥٨	٢٠,٧١٤,١٩٣	
		تعديلات رأس المال العامل:
(٥١,٣٥٩,١١٩)	(٣٢,٣٦٢,٤٣٣)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(١٠,٨٧٦,٧٥٨)	(١٢,٠٥٧,١٥٢)	حصة معودي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٢,٦٣٥,٠٢٩	٥,٣٧٢,١٥٠	حصة معودي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(١,٩٦٣,٤١٠)	٣,٢٥٨,١٨١	حصة معودي التأمين من مطالبات مُتَكَبِّة غير مبلغ عنها
(٣,٣٥٩,١١٣)	(٢,٦٢٢,١١٠)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلة
(٥,٣٨٥,١٥٧)	٦٨,١٢٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩,١٤٨,٢٧٥	٣,٥٤٤,٠٨١	ذمم دائنة
٤٦٥,٦٥٣	٢,٢٧٧,٦١٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٨,٨٧٤,١٣٠	١٠,٠٩١,٣٥٨٦	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٣٤,٦٢٤,٣١٩	٣٣,٢٢٤,٦٥٠	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢,٣٣٦,٨٤٩	٣,٧٤٧,٠٠٢	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٤,٣٧٠,٦٧٣)	(٣,٢٨٦,٥٠٧)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٢,٢٥٤	(٧,١٢٨,٠٨٧)	مطالبات مُتَكَبِّة غير مبلغ عنها
٣١٣,٨٩٢	١,٤١٧,٤١٩	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
(٧٨١,٨٥٤)	(١,٢٦٢,٩٨٧)	احتياطيات فنية أخرى
٧,٧٨٢,٦٧٥	٢٤,٨٠١,٧٢٥	النقد الناتج من عمليات التشغيل
٢٣,٢٢٩	(٢٩٣,٠٨٠)	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حملة وثائق تأمين
(٣,٤٣٢,٧٢١)	(٤,٤٧٤,٤٢٢)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١٠,٢٨٠,٦٥)	(٤٩٧,٩١٣)	مكافآت نهاية خدمة مدفوعة
٣,٣٤٥,١١٨	١٩,٥٣٦,٣١٠	صافي النقد الناتج من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
-	(٢٥,٩٣٢,٨٣٩)	شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,٠٦٧,٦٢٤	١٧,٨٧٠,٨١٤	مُتَحَصِّل من استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(٥٧٩,١٣١)	(١٠,٢١٦,٣٤٤٦)	إضافات على ودائع طويلة الأجل
٤٧,١٠٠	-	مُتَحَصِّل من بيع ممتلكات ومعدات
(٩,٥٠٠)	(٣٨,٢٦٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٣٢,٠٠٠)	(١٨٩,٠٦١)	شراء أصول غير ملموسة
٣٩٤,٠٩٣	(١١,٠٤٥٢,٧٩٧)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
-	(١,١٢٢,٢٢٧)	مدفوعات بموجب التزام الإيجار التمويلي
-	(١,١٢٢,٢٢٧)	صافي النقدي المستخدم في عمليات التمويل
٣,٧٣٩,٢١١	(٩٢,٠٣٨,٧١٤)	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٤١,٩٢٤,٥٥٨	١٤١,٥٩٠,٣١٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٤٥,٦٦٣,٧٦٩	٤٩,٤٧١,٦٠٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی

المدير المالي
ناصر جمیل الشیخ

مدير الإدارة المالية
علاء زماري

تُشكِّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة المالية الأريئة الموجزة.

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

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

ويُورع 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 حاملو وثائق التأمين نسبة ١٠% المتبقية. ويُحوّل أي عجز ناشئ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين كاملاً.

٢. اتفاقية شراء الأصول وتحويل محفظة التأمين

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

٣. أساس الإعداد

أ) أساس العرض

أُعيت هذه القوائم المالية الأؤلية الموجزة عن الفترة المنتهية وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقرير المالي الأولي المعتمد في المملكة العربية السعودية.

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

بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية للقيام بالمحاسبة عن الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. وهذا يتماشى مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المجلس") وكما تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية.

وبناء عليه، غيرت الشركة طريقة معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، وقد تم بيان أثر هذا التغيير في إيضاح ١٣ حول القوائم المالية الأؤلية الموجزة.

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

٣. أساس الإعداد (تتمه)

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

تُدرج قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، المُدرجة في الإيضاح (٢٠) من القوائم المالية، كمعلومات مالية إضافية وتماشياً 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. وعليه، فلا تُظهر قائمة المركز المالي الأولية وقائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية المُعدّة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو مشار إليها أعلاه، إلا الأصول والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة.

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

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في القوائم المالية السنوية، وينبغي قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

تُعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، ويتم تقريب المبالغ إلى أقرب ألف.

ب) الاحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

إن إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة يتطلب من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات.

عند إعداد القوائم المالية الموجزة، تعد الاحكام الهامة التي أصدرتها الإدارة في تطبيق السياسات للشركة والمصادر الرئيسية لتقدير الشكوك بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها التي تم تبنيها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وفي نهاية تلك الفترة.

ج) موسمية العمليات

لا توجد أي تغييرات موسمية التي من الممكن أن تؤثر على عمليات التأمين للشركة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة في إعداد القوائم الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، باستثناء ما ذكر ادناه:

التغير في سياسة المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل:

كما هو مشار إليه أعلاه، تم تغيير أساس الإعداد للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ نتيجة لإصدار تعليمات جديدة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩. وسابقاً، كان يتم قيد الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغييرات في حقوق الملكية حسب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ وتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. وبصدور تعليمات جديدة من ساما بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩، يجب قيد الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. وقامت الشركة بحساب هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي وتم بيان أثر التغيير أعلاه في إيضاح ١٣ حول القوائم المالية الأولية الموجزة. ونتج عن التغيير تخفيض إيراد الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بمبلغ ٣,٩ مليون ريال سعودي. ولم يكن لهذا التغيير أي أثر على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

ضريبة الدخل:

ان حساب مصروف ضريبة الدخل أو الرصيد الدائن للفترة هو الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناء على معدل ضريبة الدخل المطبق، والمعدل بالتغييرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة العائدة إلى الفروق المؤقتة وإلى الخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية المستحقة على أساس الأنظمة الضريبية المطبقة أو التي تم اقرارها بشكل أساسي بنهاية فترة التقرير في النطاق القانوني الذي تعمل فيه الشركة والذي ينتج فيه دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل مستمر بتقييم موقفها في الإقرارات الضريبية المتعلقة بالحالات التي يخضع فيها نظام الضريبة المطبق إلى تفسيرات. وتقوم بتكوين مخصصات، عند الحاجة، بناء على المبالغ المتوقع تسديدها إلى السلطة الضريبية.

ويتم قيد التعديلات الناشئة عن ربوط ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه الربوط. ان حساب مصروف ضريبة الدخل أو الرصيد الدائن للفترة هو الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناء على معدل ضريبة الدخل المطبق، والذي يتم تعديله بالتغييرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة العائدة إلى الفروق المؤقتة وإلى الخسائر الضريبية غير المستخدمة.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٣ (الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل)

يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على الشكوك التي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل. ولا ينطبق التفسير على الضرائب أو الرسوم التي تقع خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، ولا يتضمن على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. ويتطرق التفسير بالتحديد إلى ما يلي:

- ما إذا كانت المنشأة تأخذ في الاعتبار المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل؛
- الافتراضات التي تقوم المنشأة بوضعها بشأن فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية؛
- كيف تحدد المنشأة الأرباح الخاضعة للضريبة (الخسارة الضريبية)، والوعاء الضريبي والخسائر الضريبية غير المستخدمة والتخفيض الضريبي غير المستخدم والمعدلات الضريبية
- كيف تأخذ المنشأة في الاعتبار التغييرات في الحقائق والظروف

يجب على المنشأة تحديد ما إذا كانت تأخذ في الاعتبار كل معالجة من المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل أو مع واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية الأخرى غير المؤكدة. يجب اتباع النهج الذي يتوقع الحل لحالة الشك بشكل أفضل. وقيمت الشركة أن التفسير لم يكن له تأثير كبير على القوائم المالية الأولية الموجزة.

ضريبة الدخل المؤجلة:

يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. ويعتمد مبلغ الضريبة المؤجلة على الاسلوب المتوقع لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة أساساً في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل مع امكانية استخدام رصيد الضريبة الدائن. ويتم تخفيض الأصل الضريبي المؤجل إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه استخدام المنافع الضريبية ذات الصلة.

الزكاة:

تخضع الشركة للزكاة طبقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم قيد مصروف الزكاة على قائمة الدخل ولا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

التغير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعالجة المحاسبية لعقود الإيجار طبقاً للمعيار الدولي لتقرير المالي رقم (١٦) يحلُّ معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) (عقود الإيجار)، المعمول به للفترة ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد ذلك التاريخ، محلَّ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي "تحديد ما إذا كانت اتفاقية ما تشتمل على عقد إيجار" والتفسير رقم (١٥) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" والتفسير رقم (٢٧) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير (تقييم جوهر المعاملات متضمنة الشكل النظامي لعقد إيجار"

طبقاً للمعيار المالي رقم (١٦) تم تغيير المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار للمستأجرين حيث تم إلغاء نموذج المحاسبة المزدوج طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) والذي يفصل بين الإيجار التمويلي والإيجار الفعلي وخلافاً لذلك، ينصُّ المعيار على مبادئ الاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، ويُلزم المستأجرين بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار ضمن نموذج واحد معروض في قائمة مركز مالي، باستثناء العقود قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كما يلي:-

حق استخدام الموجودات/التزامات عقود الإيجار

القياس المبني عند نشأة العقد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يكون أو يحتوي على إيجار. يكون العقد أو يحتوي على إيجار إذا كان يحتفظ المؤجر بموجب كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية بصورة جوهرية خلال فترة العقد بمقابل مادي.

حق الاستخدام الموجودات

تعترف الشركة بأصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يصبح فيه الأصل محل العقد متاحاً للاستخدام). وتُقاس أصول حق الاستخدام بالتكلفة:
أ- ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر ناشئة عن الانخفاض في القيمة.
ب- مُعدَّلة حسب أي إعادة قياس في التزامات عقد إيجار.

التزامات عقود الإيجار

تعترف الشركة، عند بدء عقد الإيجار، بالتزامات الإيجار التي تُقاس بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي تُدفع على مدى فترة عقد الإيجار للمؤجر.
وبعد تاريخ بدء عقد الإيجار:
١- زيادة القيمة الدفترية ليعكس على عقد الإيجار.
٢- تُخفَّض القيمة الدفترية لتعكس دُفعات الإيجار المُسدَّدة.
٣- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي تعديل أو تغيير في عقد الإيجار.

تأثير التحول

اخترت الشركة تطبيق التعديل بأثر رجعي المسموح به بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ عند اعتماد المعيار الجديد. وخلال التطبيق الأولي للمعيار على عقود الإيجار، الحق استخدام الموجودات الأصل المستأجر يقاس حسب قيمة عقد الإيجار باستخدام سعر الفائدة في وقت اعتماد المعيار أول مرة. تظهر التعديلات كما في ١ يناير ٢٠١٩م كالتالي:-

٢٠١٩	
٣,٢٣٥,٤٩٩	حقوق استخدام الموجودات
٣,٢٣٥,٤٩٩	التزام عقد إيجار

• فيما يلي تسوية الأرصدة الافتتاحية والختامية للالتزامات الإيجار.

٢٠١٩	
٣,٢٣٥,٤٩٩	الرصيد الافتتاحي للالتزامات الإيجار المعترف بها عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
٤٠,٦٩٩	الفائدة المحملة عن الفترة
(١,١٢٢,٢٢٧)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
٢,١٥٣,٩٧١	رصيد نهاية الفترة

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

عند قياس عقد الأيجار للإيجارات المعاد تصنيفها كأيجار تشغيلي، قامت الشركة بخصم دفعات الأيجار باستخدام معدل الأقتراض المتزايد.

يتم قياس حق استخدام الأصول بقيمة تساوي التزامات الأيجار معدلة بقيمة مدفوعات الأيجار المدفوعة مقدما أو المستحقة.

استخدمت الشركة الإعفاءات التالية عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على عقود الأيجار المصنفة سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧:

- تطبيق الإعفاء بعدم الاعتراف بحق استخدام الأصول أو اللاتزامات المتعلقة بعقود الأيجار التي مدتها أقل من ١٢ شهر أو بقيمة إيجارية تقل عن ١٨,٧٥٠ ريال سعودي
- استبعاد التكاليف الأؤلية المباشرة عند قياس حق استخدام الأصول في تاريخ التطبيق الأؤلي.
- استخدام الإدراك المتأخر المستخدم عند تحديد شروط الأيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات تتيح تمديد أو إنهاء العقد.

المعايير الدولية الجديدة لإعداد التقارير المالية الأؤرى، وتفسيرات لجنة التقارير المالية الدولية وتفسيراتها وتعديلاتها، المعتمدة من قبل الشركة

- الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨) اعتباراً من الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.
- تعديلات الخطة أو تقليصها أو تسويتها (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩) اعتباراً من الفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.
- التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للفترة ٢٠١٧-٢٠١٥ (تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية ٣، والمعايير الدولية للتقارير المالية ١١، والمعايير الدولية للمحاسبة رقم ١٢، والمعيار ٢٣ من المعايير الدولية) اعتباراً من الفترات السنوية التي تبدأ في السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

المتطلبات القادمة

- فيما يلي المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها، ولكنها ليست سارية، حتى تاريخ إصدار المعلومات المالية للشركة. تنوي الشركة تبني هذه المعايير، إن وجدت، عندما تصبح سارية.
- تعديل الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية السارية اعتباراً من الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.
 - تعريف النشاط التجاري (تعديل للمعيار الدولي للتقارير المالية ٣) اعتباراً من الفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.
 - تعريف المادة (التعديل للمعيارين المعيار الدولي للمحاسبة رقم ١ والمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٨) ساري المفعول اعتباراً من الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.
 - تم نشر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ " عقود التأمين" في ١٨ مايو ٢٠١٧م مع التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٢ يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ إرشادات شاملة حول المحاسبة لعقود التأمين وعقود الاستثمار مع مميزات المشاركة التقديرية بالنسبة لعقود التأمين على الحياة غير قصيرة الأجل والتأمين على الحياة قصيرة الأجل، يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ خصماً الزامياً لاحتياطات الخسارة بالإضافة إلى تعديل للمخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية والتي ستكون هناك حاجة إلى الإفصاح المكافئ لمستوى الثقة علاوة على ذلك فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ سيغير عرض إيرادات عقد التأمين، حيث لن يتم عرض إجمالي الأقساط المكتوبة في الربح أو الخسارة في تاريخ نشر هذه القوائم المالية لم يكن من العملي تحديد الأثر المحتمل على القوائم المالية بمجرد اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧.
 - بيع أو مساهمة الأصل بين المستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) متاح لاعتماد الخيار - تاريخ السريان مؤجل لأجل غير مسمى.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" من المتوقع ان يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الى اعادة تصنيف جزء كبير من الأصول المالية المصنفة حالياً على انها متاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة او القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر من المتوقع ان تزداد مخصصات الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة، مع التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها، وذلك بسبب تطبيق منهجية خسارة الائتمان المتوقعة ستستفيد الشركة من الاعفاءات المتاحة لشركات التأمين وأجبت تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الى موعد لاحق، ولكن في موعد لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢٢م، ان تأثير تبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على البيانات المالية للشركة سيؤدي الى حد كبير، يجب ان تأخذ في الاعتبار التفاعل مع معيار عقود التأمين المقبلة في تاريخ نشر هذه البيانات المالية، لم يكن من العملي تحديد الأثر المحتمل على البيانات المالية بمجرد اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

٥. نقد وما في حكمه

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ريال سعودي (مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)	
-	٢٠,٠٠٠	نقد في الصندوق
٨,٢٩٨,٥٨٥	٨,٢٥١,٤٢٤	نقد لدى البنوك
٦٤,٧٤٤,١٤١	٣٨,٦٦٦,٢٠٣	- حسابات جارية
٧٣,٠٤٢,٧٢٦	٤٦,٩٣٧,٦٢٧	- ودائع لأجل

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ريال سعودي (مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)	
-	-	نقد في الصندوق
١,٥٢٣,٩٠٦	٢,٥٣٣,٩٧٨	نقد لدى البنوك
٦٦,٩٤٣,٦٨٧	-	- حسابات جارية
٦٨,٤٦٧,٥٩٣	٢,٥٣٣,٩٧٨	- ودائع لأجل
١٤١,٥١٠,٣١٩	٤٩,٤٧١,٦٠٥	مجموع
		مجموع نقد وما في حكمه

إنّ الودائع مُودعة لدى بنوك محلية ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر، وتحقق إيرادات تمويل بمتوسط نسبة ٢,٤٥% إلى ٤,١٠% سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٠% إلى ٢,٨٠% سنويًا).

٦. أقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ريال سعودي (مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)	
٨٠,٣٨٦,٦٠٣	١١٠,٨٢٧,٩٠٩	أقساط تأمين مدينة
٥٩٨,٣٩٠	١,٧٤٥,٣٣٩	ذمم مدينة مُستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين
٦,٥١٢	٨١٠,٦٩٠	أقساط تأمين مدينة وذمم إعادة تأمين مدينة مُستحقة من جهات ذات علاقة
٨٠,٩٩١,٥٠٥	١١٣,٣٨٣,٩٣٨	
(٩,٢٤٨,٥٦٧)	(١٥,٦٦١,٨٩٧)	ناقصًا: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، بالصافي
٧١,٧٤٢,٩٣٨	٩٧,٧٢٢,٠٤١	ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة - صافي

٧. الشهرة

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

٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		طبيعة المعاملة	جهات ذات علاقة
٢٠١٨	٢٠١٩		
ريال سعودي	ريال سعودي		
(غير مدققة)			
٩٣٠,٤٣٤	٥٣٣,٢٨٧	إجمالي الأقساط المكتتبة	جهات منتسبة
٧٠٤,٥٣٠	٦٤٣,٧٥٠	إيجار	
٩٧٩,٧٤٣	١,٦٥٢,٩٢٨	مصاريف مطالبات	
---	٩,٠٠٠	مصاريف	
٧١٢,٥٠٠	٧١٢,٥٠٠	مكافآت	مجلس إدارة
٥٢٤,٨٩٨	١,٠٦٣,١٣٦	بدلات ومصاريف حضور اجتماعات	
٣١,٤٠١,١٤٤	٢٧,١٠٤,٨٧٩	أقساط إعادة تأمين مسندة	مساهمون
١,٦٨٨,٩٥١	١,٥٣٧,٣٢٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات	
٣,٧٩٨,٧١٥	٤,٣٥٦,٣٣٥	إيرادات عمولات إعادة تأمين	

- تتعلق المبالغ، المُستحقة من/المُستحقة إلى، بمعاملات أُجريت مع جهاتٍ منتسبة.

- تُعتمد أسعار هذه المعاملات وشروط الدفع المتعلقة بها من قبل الإدارة.

أجور أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين ومكافآتهم يتضمن كبار موظفي الإدارة بالشركة جميع أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وغير التنفيذيين والإدارة العليا. يوضّح الجدول التالي الرواتب والمكافآت وبدلات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة عن الفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و ٢٠١٨م:

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	
		(غير التنفيذيين)	(التنفيذيون)	
		(غير مدققة)	(غير مدققة)	
				أجور ومكافآت
٢,٠٧٩,٧٣٦				مكافآت نهاية الخدمة
١٤١,٥٧٦				مصاريف سفرات
-	٣١١,٥٢٩		٢٥,١٠٧	أجور سنوية وبدلات حضور اجتماعات
-	١,٢٧٥,٥٠٠		١٦٣,٥٠٠	
٢,٢٢١,٣١٢	١,٥٨٧,٠٢٩		١٨٨,٦٠٧	الإجمالي

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	
		(غير التنفيذيين)	(التنفيذيون)	
		(غير مدققة)	(غير مدققة)	
				أجور ومكافآت
١,٨٤٢,٢٩٣				مكافآت نهاية الخدمة
١٢٣,٦٤٤				مصاريف سفرات
-	١٠٩,٤٧٠		٣,٤٢٨	أجور سنوية وبدلات حضور اجتماعات
-	٩٩٤,٥٠٠		١٣٠,٠٠٠	
١,٩٦٥,٩٣٧	١,١٠٣,٩٧٠		١٣٣,٤٢٨	الإجمالي

٩. أرصدة إعادة تأمين دائنة

للفترة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١٩,٠١٦,٢٦٤	١٠,٤٣٢,٨٣١	جهات ذات علاقة
٢٩,٧٨٩,٣٨٨	٢٧,٤٥٩,٢٣٥	أخرى
٤٨,٨٠٥,٦٥٢	٣٧,٨٩٢,٠٦٦	

١٠. الوديعة النظامية

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

ووفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الواردة بالتعميم الصادر بتاريخ ١ مارس ٢٠١٦ م، أفصحت الشركة عن العمولة المُستحقة على الوديعة النظامية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م كأصل والتزام في هذه القوائم المالية الأؤلية الموجزة.

١١. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمُصنر والمدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ويتألف من ٢٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م : ٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ٢٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. وفيما يلي هيكل ملكية الشركة:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) /		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)		
المُدْفُوع	المصرح به والمصدر	عدد الأسهم	قيمة سهم "بالآلاف" ريال سعودي	
		"بالآلاف"		
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠	شركة الخريجي للمقاولات
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠	شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١٠,٠٠٠	شركة الخريجي للاستثمار
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	شركة الخريجي العقارية
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	تشب إنترناشيونال هولدينج
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	الجمهور
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	المجموع

١٢. التزامات محتملة

دعاوى قضائية

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

١٣. زكاة وضريبة دخل

أ- جُيِّبَ مخصص ضريبة الدخل على أساس الربح الخاضع للضريبة التقديري بنسبة تبلغ ٢٠% سنويًا.

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

الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال الفترة / السنة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١٨,١٣٤,٥١٣	١٣,٣٧١,١٦٨	في بداية الفترة / السنة
٢,٧٣١,٨٨٢	٨,١٩٦,٠٦٦	مخصص الفترة / السنة
(٤,٤٧٤,٤٢٢)	(٣,٤٣٢,٧٢١)	المدفوع خلال الفترة / السنة
١٦,٣٩١,٩٧٣	١٨,١٣٤,٥١٣	في نهاية الفترة / السنة

ب- فيما يلي نسبة المساهمة في القوائم المالية الأولية المُوجزة كما في نهاية الفترة / السنة:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
%	%	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٧٠	٧٠	مساهمة خاضعة للزكاة
٣٠	٣٠	مساهمة خاضعة لضريبة الدخل

ج- الربوط الزكوية والضريبية

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

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

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

١٣. زكاة وضريبة دخل (تتمه)

د- إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح في إيضاح ٣) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل وقائمة المركز المالي والتغيرات في حقوق المساهمين:

كما في لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

المعدلة في لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	تأثير اعادة الصياغة	قبل التعديل لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الحساب	القائمة المالية
-	٢,٥٤٢,٢١٩	(٢,٥٤٢,٢١٩)	مخصص الزكاة (الأرباح المبقاة)	قائمة التغير في حقوق المساهمين
-	١,٣٩٩,٢٤٦	(١,٣٩٩,٢٤٦)	مخصص ضريبة الدخل (الأرباح المبقاة)	
(٢,٥٤٢,٢١٩)	(٢,٥٤٢,٢١٩)	-	الزكاة للفترة	قائمة الدخل
(١,٣٩٩,٢٤٦)	(١,٣٩٩,٢٤٦)	-	ضريبة الدخل للفترة	
(١,٨٥)	(١,٢٠)	١,٠٥	ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم الواحد)	

كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

المعدلة في لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	تأثير اعادة الصياغة	قبل التعديل لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الحساب	القائمة المالية
-	١,٣١٩,٧٨٦	(١,٣١٩,٧٨٦)	مخصص الزكاة (الأرباح المبقاة)	قائمة التغير في حقوق المساهمين
-	٦٦٠,٩١٢	(٦٦٠,٩١٢)	مخصص ضريبة الدخل (الأرباح المبقاة)	
(١,٣١٩,٧٨٦)	(١,٣١٩,٧٨٦)	-	الزكاة للفترة	قائمة الدخل
(٦٦٠,٩١٢)	(٦٦٠,٩١٢)	-	ضريبة الدخل للفترة	
٠,٤١	(٠,١٠)	٠,٥١	ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم الواحد)	

١٤. فائض متراكم مُستحق الدفع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
(مدققة)	(غير مدققة)
٥,٢٣٤,٣٨٠	٦,٧٦٤,٢٥٠
٥,٠٠٣,٧٩٥	١,٢٨٠,١١٧
(٣,٤٧٣,٩٢٥)	(٢٩٣,٠٨٠)
٦,٧٦٤,٢٥٠	٧,٧٥١,٢٨٧

فائض متراكم مُستحق الدفع افتتاعي
إجمالي الدخل المتعلق بعمليات التأمين
فائض مدفوع إلى حاملي وثائق تأمين
فائض متراكم مُستحق الدفع إلى حاملي وثائق تأمين

١٥. إجمالي أقساط تأمينية مكتتبه

إجمالي أقساط تأمين مكتتبه - لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)						
الفئة	أفراد	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	كبيرة	المجموع
مركبات	٥,٤٧٥,٥٠٥	٦٨٤,٧٥١	٢,٢٢٥,٢٠٢	٦,٩٤٦,٦٦٣	٣٣,٣٥٧,١٦٤	٤٨,٦٨٩,٢٨٥
ممتلكات وحوادث	٣٦٣,٧٩٠	١,٥٩١,١٣٣	٥,٠١٣,٠٨٨	٧,٧٢٣,٥٥٥	٨٠,٥٢٤,٠٠٣	٩٥,٢١٥,٥٦٩
المجموع	٥,٨٣٩,٢٩٥	٢,٢٧٥,٨٨٤	٧,٢٣٨,٢٩٠	١٤,٦٧٠,٢١٨	١١٣,٨٨١,١٦٧	١٤٣,٩٠٤,٨٥٤

إجمالي أقساط تأمين مكتتبه - لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)						
الفئة	أفراد	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	كبيرة	المجموع
مركبات	٦,٦١٦,٠٣٨	٤٣٠,٧٤٥	١,٩٢٢,٣١٩	٤,٢١٨,٣٣٣	٤٨,٨٠٩,٤٨٠	٦١,٩٩٦,٩١٥
ممتلكات وحوادث	١,٠٣٨,٨٤٩	٣٥٤,٦٢١	٤,٨٤٢,٢٤١	٥,٩٩٠,٠٦٥	٧٧,٣٦٥,٣٢٦	٨٩,٥٩١,١٠٢
المجموع	٧,٦٥٤,٨٨٧	٧٨٥,٣٦٦	٦,٧٦٤,٥٦٠	١٠,٢٠٨,٣٩٨	١٢٦,١٧٤,٨٠٦	١٥١,٥٨٨,٠١٧

إجمالي أقساط تأمين مكتتبه - لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)						
الفئة	أفراد	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	كبيرة	المجموع
مركبات	١,٥٠٨,١٢٣	٢٢٩,٨٧٣	٧٢٦,٤٦١	٢,٣٤٤,٣٩١	٥,٣١٥,٣٩٥	١٠,١٢٤,٢٤٣
ممتلكات وحوادث	٧٦,٤٢٢	٩٦٢,٦٣١	٣,١٤٦,٥٨٣	١,٢٩٥,٩٥٢	٣٥,٢٥٧,٧٥٢	٤٠,٧٣٩,٣٤٠
المجموع	١,٥٨٤,٥٤٥	١,١٩٢,٥٠٤	٣,٨٧٣,٠٤٤	٣,٦٤٠,٣٤٣	٤٠,٥٧٣,١٤٧	٥٠,٨٦٣,٥٨٣

إجمالي أقساط تأمين مكتتبه - لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)						
الفئة	أفراد	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	كبيرة	المجموع
مركبات	٢,٣٦٠,٣٢٣	٢٣٦,٦٦٤	٩٧٦,٠٨٥	١,٧٨٠,٣٢٠	١٤,٠٤٧,٧٧٠	١٩,٤٠١,١٦٢
ممتلكات وحوادث	٧٧,٥١١	١٣٧,٤٤٨	٢,٨١١,٥٧٥	١,٠١٨,٠٢٦	٢٩,٢٧٥,١١٥	٣٣,٣١٩,٦٧٥
المجموع	٢,٤٣٧,٨٣٤	٣٧٤,١١٢	٣,٧٨٧,٦٦٠	٢,٧٩٨,٣٤٦	٤٣,٣٢٢,٨٨٥	٥٢,٧٢٠,٨٣٧

١٦. احتياطات فنية

١٦-١ صافي مطالبات تحت التسوية واحتياطات

يتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(مدققة)	(غير مدققة)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤٦,٠٩٨,٣٥٢	٤٣,٢٩١,٦٤١	ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق للمستنفذات والحلول
(٢,١٨١,٠٢٦)	(٢,٦٦٠,٨٢٢)	مطالبات مُتَكَبَّدة غير مبلغ عنها
٤٣,٩١٧,٣٢٦	٤٠,٦٣٠,٨١٩	احتياطات إضافية
٦٧,٥٢٤,٧٥٩	٦٠,٣٩٦,٦٧٢	احتياطات فنية أخرى
٣٣٨,٩٨٧	١,٧٥٦,٤٠٦	
٤,٠٤٢,٦٠٢	٢,٧٧٩,٦١٥	
١١٥,٨٢٣,٦٧٤	١٠٥,٥٦٣,٥١٢	ناقصاً:
(٣٢,٤٠٢,١٥٣)	(٢٧,٠٣٠,٠٠٣)	- حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٤٢,٩٢٧,٧٨٨)	(٣٩,٦٦٩,٦٠٧)	- حصة معيدي التأمين من مطالبات مُتَكَبَّدة غير مبلغ عنها
٤٠,٤٩٣,٧٣٣	٣٨,٨٦٣,٩٠٢	صافي مطالبات تحت التسوية واحتياطات

١٦. احتياطات فنية (تتمه)

٢-١٦ الحركة في أقساط التأمين غير المحققة

تتألف الحركة في الأقساط غير المكتسبة مما يلي:

السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			
صافي	إعادة تأمين	إجمالي	
٢٥,٦٣٥,٢٠٧	(٥١,٦٢٩,٦٩٠)	٧٧,٢٦٤,٨٩٧	الرصيد كما في بداية الفترة
٦٣,٧٣٦,٠١٨	(٨٠,١٦٨,٨٣٦)	١٤٣,٩٠٤,٨٥٤	أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة
(٤٣,٥٥٠,٥٢٠)	٦٧,١١١,٦٨٤	(١١٠,٦٦٢,٢٠٤)	أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة
٤٥,٨٢٠,٧٠٥	(٦٤,٦٨٦,٨٤٢)	١١٠,٥٠٧,٥٤٧	الرصيد كما في نهاية الفترة

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

٣-١٦ الحركة في تكاليف اقتناء السياسة الموجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤,٩١٢,١١٣	٤,٣٠٥,٢٨١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٧,٦٤١,٠٧١	١٠,٠٠١,٧٤٨	تكبد خلال الفترة / السنة
(١٨,٢٤٧,٩٠٣)	(٧,٣٧٥,٦٣٨)	مطفاً خلال الفترة / السنة
٤,٣٠٥,٢٨١	٦,٩٣١,٣٩١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٧. المعلومات القطاعية

لأغراض الإدارة، فإن الشركة منظمة في قطاعات الأعمال ومصنفة على النحو التالي: الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة وغيرها. ويتضمن التأمين الآخر التأمين البحري والتأمين العام الآخر. وتمثل هذه القطاعات الأساس الذي بناءً عليه تفصح الشركة عن معلوماتها القطاعية الرئيسية.

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

لم تنشأ تغييرات على أساس تقسيم القطاعات أو أساس قياس الربح القطاعي أو الخسارة القطاعية منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

ولا تتضمن النتائج القطاعية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والمصاريف العمومية والإدارية وتوزيعات الأرباح والخسائر ودخل الفوائد والعمولة غير المحققة من بيع استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة والأرباح الغير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة الدفترية والدخل الاخر.

ولا تتضمن الأصول القطاعية النقد وما في حكمه وأقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع والمبالغ المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى والودائع لأجل والممتلكات والمعدات الحق العادل لاستخدام الأصول والأصول غير الملموسة والشهرة والوديعة النظامية والدخل المستحق على الوديعة النظامية. وعليه، فقد أدرجت ضمن الأصول غير الموردة.

ولا تتضمن المطلوبات القطاعية والفائض المتراكم الذمم الدائنة والأرصدة مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والتزامات الإيجار وأرصدة إعادة التأمين الدائنة ومكافآت نهاية الخدمة وإيرادات عمولة الوديعة النظامية مستحقة الدفع ومخصص الزكاة وضريبة الدخل. وعليه، فقد أدرجت ضمن المطلوبات غير الموردة.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية المؤجرة (تتمه)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

١٧. المعلومات القطاعية (تتمه)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث علمة ريال سعودي	مركبات ريال سعودي (غير مدققة)	هندسة ريال سعودي	ممتلكات ريال سعودي	لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
١٤٣,٩٠٤,٨٥٤	١٣,٠٣٧,١٧٢	٢٣,٧٥٨,٣٢١	٤٨,٦٨٩,٢٨٥	١٠,٢٢٥,٢٣٤	٤٨,١٩٤,٨٤٢	إيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة محلية أجنبية مصاري فائض خسارة
(٣,٨٧٤,٨٩١)	(٢١٨,١٠٩)	-	-	(٧٧٩,١٤٤)	(٢,٨٧٧,٦٣٨)	
(٧٤,٤٢٥,٥٦٥)	(٦,٩٣٨,٩٧٩)	(١١,٠٩١,٦٣٦)	(٧,٣٠٨,٠٦٧)	(٧,٩٦٥,٢٩٥)	(٤١,١٢١,٥٨٨)	
(١,٨٦٨,٣٨٠)	(٣٣٤,٦٣٠)	(٢٣٨,٣٦٠)	(٤١٤,١٤٠)	(١٦٧,٥٥٢)	(٧١٣,٦٩٨)	
٦٣,٧٣٦,٠١٨	٥,٥٤٥,٤٥٤	١٢,٤٢٨,٣٢٥	٤٠,٩٦٧,٠٧٨	١,٣١٣,٢٤٣	٣,٤٨١,٩١٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي التغيرات في حصة معيدي أقساط التأمين غير المكتتبة صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٣,٢٤٢,٦٥٠)	(١,٥٧٦,٥٤١)	(٤,٨٠٦,٨٤٦)	(١٦,٤٨٢,٠٣١)	(١,٥٣٣,٨٢٠)	(٨,٨٤٣,٤١٢)	
١٣,٠٥٧,١٥٢	٥٨٠,٩٩٧	٧٣٨,٩٠٣	٢,٢٤٤,٧٩٦	١,٣١١,٥٣٣	٨,١٨٠,٩٢٣	
٤٣,٥٥٠,٥٢٠	٤,٥٤٩,٩١٠	٨,٣٦٠,٣٨٢	٢٦,٧٢٩,٨٤٣	١,٠٩٠,٩٥٦	٢,٨١٩,٤٢٩	
١٠,٩٣٣,٦٩٦	١,٢٨٤,٢٥٧	١,٤١٤,٥٠١	١,٤٢٣,١٥٢	١,٧٩٠,٨٣٩	٥,٠٢٠,٩٤٧	دخل عمولات إعادة تأمين
٥٤,٤٨٤,٢١٦	٥,٨٣٤,١٦٧	٩,٧٧٤,٨٨٣	٢٨,١٥٢,٩٩٥	٢,٨٨١,٧٩٥	٧,٨٤٠,٣٧٦	إجمالي الإيرادات
(٧٦,٨٥٢,٤٤٢)	(١,١٨٥,٧٣٧)	(١,٣٥١,١٧٥)	(١٥,٣٠٨,١١٨)	(٧,٠٥٥,٨٣٤)	(١,٩٥١,٥٧٨)	تكاليف ومصاريف الاكتتاب إجمالي مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى المصرفات المتكبدة المتعلقة بالمطالبات حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة
(١,٣٢٥,٦٢٤)	(٧٢,٠٨٦)	(٩٠,٥١٥)	(٩١٢,٤٥٢)	(٦١,٢١٥)	(١٨٩,٣٥٦)	
١١,٦٤١,٢٣٥	٧٣٢,٤٢١	١٢٠,٢٠٤	٢,١٨٢,٢٧٦	٦,٥٠٧,٧٥٩	٢,٠٩٨,٥٧٥	
(١٦,٥٣٦,٨٣١)	(٥٢٥,٤٠٢)	(١,٣٢١,٤٨٦)	(١٤,٠٣٨,٢٩٤)	(٦٠٩,٢٩٠)	(٤٢,٣٥٩)	صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي التغيرات في حصة معيدي مطالبات تحت التسوية التغيرات في مطالبات مُتكبدة غير مبلغ عنها التغيرات في مساهمة معيدي التأمين مُتكبدة غير مبلغ عنها صافي المطالبات المتكبدة
٣,٢٨٦,٥٠٧	(٤٢,٨٣٧)	(٣,٤٠٥,٣١٣)	(١,٣٩٣,٩٤٢)	٥,٧٣٩,٥٨٤	٢,٣٨٩,٠١٥	
(٥,٣٧٢,١٥٠)	(١٣١,٣٠٤)	٢,٦٥٥,٨٣٢	٣٦٤,٦٦٧	(٥,٨٥٣,٥٤١)	(٢,٤٠٧,٨٠٤)	
٧,١٢٨,٠٨٧	(٦٧٢,٧٥٥)	(١,٦٧١,٧١٢)	٢,٨٠٩,٥٠٦	٩٧٩,٧٦٥	٥,٦٨٣,٢٨٣	
(٣,٢٥٨,١٨١)	٧٢١,٤٣٨	٢,٦٩٣,٠٢٢	(٩٠٧,١٢٦)	(١٢١,١٩٧)	(٥,٦٤٤,٣١٨)	
(١٤,٧٥٢,٥٦٨)	(٦٥٠,٨٦٠)	(١,٠٤٩,٦٥٧)	(١٣,١٦٥,١٨٩)	١٣٥,٣٢١	(٢٢,١٨٣)	
(١,٤١٧,٤١٩)	(٧١٥,٨٤٦)	-	-	١١١,٦٦١	(٨١٣,٢٣٤)	التغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافي التغيرات في احتياطي فنية أخرى تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مصاريف اكتتاب أخرى
١,٢٦٢,٩٨٧	٦٤,٦٦٦	(١٥,٨٨٧)	(٢٠,١٣٧)	٢٨٣,١٨٣	٩٥١,١٦٢	
(٧,٣٧٥,٦٣٨)	(٦٨٧,٢٩٦)	(١,٤١٧,٨١٦)	(٢,٤٨٨,٦٢١)	(٥٥٩,٦٥٧)	(٢,٢٢٢,٢٤٨)	
(١,٦٥٩,٧٠٣)	(٢٤٠,١٢٢)	(٣٢٧,٣٣٨)	(٤٢٦,٨٨٦)	(٢٢٣,٢٥٨)	(٤٤٢,٠٩٩)	
(٢٣,٩٤٢,٣٤١)	(٢,٢٢٩,٤٥٨)	(٢,٨١٠,٦٩٨)	(١٦,١٠٠,٨٣٣)	(٢٥٢,٧٥٠)	(٢,٥٤٨,٦٠٢)	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب صافي دخل الاكتتاب
٣,٠٥٤١,٨٧٥	٣,٦٠٤,٧٠٩	٦,٩٦٤,١٨٥	١٢,٠٥٢,١٦٢	٢,٦٢٩,٠٤٥	٥,٢٩١,٧٧٤	
(٦,٤١٣,٣٣٠)	(١٧,٢٥٧,١٢٩)	٤,٩٠٤,٠٨٩	٨٠,١٢٦	١,٨٣٤,٩٦٣	١,٠٤٧,٩١٤	إيرادات (مصاريف) تشغيلية أخرى مخصص ديون مشكوك في تحصيلها مصاريف عمومية وإدارية إيرادات توزيع أرباح وفوائد عمولات أرباح/ (خسائر) محققة من استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة والدخل الأخر
(١٥,٨٠٣,٣٦٧)	١٤,٧٣٨,٥٠٨	(٢,٧٣١,٨٨٢)	١٢,٠٠٦,٦٢٦	(١,٢٨٠,١١٧)	١٠,٧٢٦,٥٠٩	إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل الزكاة وضريبة الدخل إجمالي دخل الفترة إجمالي الدخل للفترة المتعلقة بعمليات التأمين صافي الدخل عن الفترة المتعلقة بالمساهمات

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الألفية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٧. المعلومات القطاعية (تتمه)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	مركبات ريال سعودي	هندسة ريال سعودي	ممتلكات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م
٥٠,٨٦٣,٥٨٣	٤,١٨٧,٥٢٩	١١,٣٣١,٣٩١	١٠,١٢٤,٢٤٣	٥,٢٦٠,٥٩٧	١٩,٩٥٩,٨٢٣	إيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة
(١٩٨,٠٣٩)	٣١٠,٤٨٤	-	-	(٣٧٢,٦٨٥)	(١٣٥,٨٣٨)	محلية
(٣٢,٤٤٧,٦٩٠)	(٢,٣٨٧,٨٩٠)	(٥,٩٧٨,٣١٦)	(١,٥٢١,٧٥٢)	(٤,٣٠٦,٠٦٦)	(١٨,٢٥٣,٦٦٦)	أجنبية
(٩٣٤,١٩٢)	(١٦٧,٣١٧)	(١١٩,١٧٩)	(٢٠٧,٠٧١)	(٨٣,٧٧٧)	(٣٥٦,٨٤٨)	مصاريق فاتص خسارة
١٧,٢٨٣,٦٦٢	١,٩٤٢,٨٠٦	٥,٢٣٣,٨٩٦	٨,٣٩٥,٤٢٠	٤٩٨,٠٦٩	١,٢١٣,٤٧١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥,٠٢٨,٠٧٨	٣,٦٧٧,١٢٩	(٢,٦٣٤,٤٢٩)	٥,٧١٧,٧٦٨	(١,٢٠٧,٧٣١)	(٥٢٤,٦٥٩)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
(٤٨٧,١٤٨)	(٢,٦٤٥,٢٩١)	٩٩٧,٩٨١	(٤٦٨,٦١٦)	١,١٥٥,٥٩٨	٥٢٣,١٨٠	التغيرات في حصة معيدي أقساط التأمين غير المكتسبة
٢١,٨٢٤,٥٩٢	٢,٩٢٤,٦٤٤	٣,٥٩٧,٤٤٨	١٣,٦٩٤,٥٧٢	٣٩٥,٩٣٦	١,٢١١,٩٩٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥,٣٥٠,٦١٠	٧٥٣,٤٦٠	٦١٨,٨٢٠	٥٨٦,٤٤٣	٨٢٨,٢٩٤	٢,٥٦٣,٥٩٣	دخل عموالات إعادة تأمين
٢٧,١٧٥,٢٠٢	٣,٦٧٨,١٠٤	٤,٢١٦,٢٦٨	١٤,٢٨١,٠١٥	١,٢٢٤,٢٣٠	٣,٧٧٥,٥٨٥	إجمالي الإيرادات
(١٤,٣٠٠,٧٩٥)	(٨٣٦,٦٦٣)	(٦٣٦,٠١٩)	(٧,٥١١,٦٦٩)	(٣,٥١٤,٨٧٨)	(١,٨٠١,٥٦٦)	تكاليف ومصاريق الاكتتاب
(٦٧٢,٢١٣)	(٤٠,٢٩٧)	(٣١,٣٦٥)	(٤٧١,٦٢٥)	٢١,٧١٥	(١٥٠,٦٤١)	إجمالي مطالبات مدفوعة
٦,٩٣٩,٩٢٤	٤٣٨,٨٢٣	٥٥,٦٤٣	١,١٩١,٧٧٤	٣,٣٣٩,٣٠٤	١,٩١٤,٣٨٠	المصرفات المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
(٨,٠٣٣,٠٨٤)	(٤٣٨,١٣٧)	(٦١١,٧٤١)	(٦,٧٩١,٥٢٠)	(١٥٣,٨٥٩)	(٣٧,٨٢٧)	حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة
٣,٤١٦,١١٧	٥١٣,٢٤٩	(٣,٥٥٦,١٧٢)	٩٨٨,٧٧٧	٢,٠١٣,٧٧١	٣,٤٥٧,٤٩٢	صافي المطالبات المدفوعة
(٤,١٨٠,٤٥١)	(٣٨٨,٧٦٨)	٢,٣٦٧,٦٤١	(٤٠,٠٠٦)	(٢,٥٩٠,٧٥١)	(٣,٥٢٨,٥٦٧)	التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
(١٦٧,٠٢٦)	-	-	(١٦٧,٠٢٦)	-	-	التغيرات في احتياطي فنية أخرى
(٩٥٣,٧٤٢)	-	-	(٩٥٣,٧٤٢)	-	-	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(٩,٩١٨,١٨٦)	(٣١٤,٦٥٦)	(١,٨٠٠,٢٧٢)	(٦,٩٦٣,٥١٧)	(٧٣٠,٨٣٩)	(١٠٨,٩٠٢)	مصاريق اكتتاب أخرى
٨٢,٦٢٨	-	-	-	٨٢,٦٢٨	-	إجمالي تكاليف ومصاريق الاكتتاب
٩٠,٩٢٢	٩٢,٥٦٠	٥٣,٦٨٦	(١٢٥,٥٣٤)	١٥١,٣٦٥	٧٣٥,١٣٥	صافي دخل الاكتتاب
(٣,٤١٢,٣٥٢)	(٣٨٦,٥٢٥)	(٦٢٥,٦٠٩)	(١,٠٢٥,١٩٢)	(٢٥٨,٣٥٨)	(١,١١٦,٦٦٨)	التغيرات في احتياطي فنية أخرى
(٨١٥,٧٨٥)	(٨٦,٨٩٣)	(١٦٤,٢٨٨)	(١٧٣,٧١٠)	(١٢٢,٠٧٢)	(٢٥٨,٨٢٢)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(١٣,١٥٤,٤٨٣)	(٦٩٣,٥١٤)	(٢,٥٣٦,٤٨٣)	(٨,٢٨٧,٩٥٣)	(٨٨٧,٢٧٦)	(٧٤٩,٢٥٧)	مصاريق اكتتاب أخرى
١٤,٠٢٠,٧١٩	٢,٩٨٤,٥٩٠	١,٦٧٩,٧٨٥	٥,٩٩٣,٠٦٢	٣٣٦,٩٥٤	٣,٠٢٦,٣٢٨	إجمالي تكاليف ومصاريق الاكتتاب
(٥,٤٩٥,٤٠٩)	-	-	-	-	-	صافي دخل الاكتتاب
(٨,٨١١,٥١٠)	-	-	-	-	-	إيرادات (مصاريق) تشغيلية أخرى
٢,٦٧٨,٥٥١	-	-	-	-	-	مخصص ديون مشكور في تحصيلها
(١,٦٣٤)	-	-	-	-	-	مصاريق عمومية وإدارية
١,٠٨٨,٠٣٧	-	-	-	-	-	إيرادات توزيع أرباح وفوائد عموالات
٦٣٨,٤٤٦	-	-	-	-	-	أرباح (خسائر) محققة من استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
(٩,٩٠٣,٥١٩)	-	-	-	-	-	أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة
٤,١١٧,٢٠٠	-	-	-	-	-	الدخل الأخر
(٧٨٢,٤٢٤)	-	-	-	-	-	إجمالي المصاريق التشغيلية الأخرى
٣,٢٣٤,٧٧٦	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٩٣,٨٣٠)	-	-	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
٣,٠٤٠,٩٤٦	-	-	-	-	-	إجمالي دخل الفترة
						إجمالي الدخل للفترة المتعلقة بعمليات التأمين
						صافي الدخل عن الفترة المتعلقة بالمساهمين

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية المؤجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

١٧. المعلومات القطاعية (تتمه)

القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

ممتلكات ريال سعودي	هندسة ريال سعودي	مركبات ريال سعودي	حوادث علمة ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
٤٥,٨٢٤,١٩٢	٧,٩٦١,٢٧٩	٦١,٩٩٦,٩١٥	١٩,٤٨٨,٣٥٢	١٦,٣١٧,٢٧٩	١٥١,٥٨٨,٠١٧
(٣,٠٧١,٣٠٧)	(٥٥٥,٢٣٦)	-	(٨٣,٩٣٨)	(٢٣٦,١٩٠)	(٣,٩٤٦,٦٧١)
(٣٧,١٨٥,٩٩٨)	(٥,٩٢٦,٣٨٨)	(٩,٨٠٧,٣٣٣)	(٧,١٢٩,٢٧٨)	(٨,٤٧٤,٩٣٤)	(١٨,٥٢٣,٩٣١)
(٧٤٨,٢٣٥)	(٢٩٠,٩٨٠)	(٤٧٧,٨٤١)	(٢٤٦,١٦١)	(٤٤٠,٤١٥)	(٢,٢٠٣,٦٣٢)
٤,٨١٨,٦٥٢	١,١٨٨,٦٧٥	٥١,٧١١,٧٤١	١٢,٠٢٨,٩٧٥	٧,١٦٥,٧٤٠	٧٦,٩١٣,٧٨٣
(٨,٨٨٤,٨٥٣)	١,٠١٥,٩٢٨	(٢٤,١٥٥,٥٤٥)	(١,٧٤٥,٤١٠)	(٨٥٤,٤٣٩)	(٣٤,٦٢٤,٣١٩)
٦,٨٥٥,٣٤٩	(٧٥٠,٥٧٢)	٦,١٠٠,١٨٧	(١,٥٤٤,٨٩٠)	٢١٦,٦٨٤	١٠,٨٧٦,٧٥٨
٢,٧٨٩,١٤٨	١,٤٥٤,٠٣١	٣٣,٦٥٦,٣٨٣	٨,٧٣٨,٦٧٥	٦,٥٢٧,٩٨٥	٥٣,١٦٦,٢٢٢
٤,٧٣٨,٧٣٣	١,٨٢٨,٩٣٨	٩٦٩,٥٢٨	١,٣٦٠,٤٥٨	١,٤٨٥,٨٨٨	١٠,٣٨٣,٥٤٥
٧,٥٢٧,٨٨١	٣,٢٨٢,٩٦٩	٣٤,٦٢٥,٩١١	١٠,٠٩٩,١٣٣	٨,٠١٣,٨٧٣	٦٣,٥٤٩,٧٦٧
(٥,٦٥٨,٢٨٠)	(٨٢٢,٨٧٦)	(١٥,٨٤٥,١٠٨)	(٦٣١,٨٤٤)	(٢,٠١٠,٥٩٢)	(٢٤,٩٥٩,٧٠٠)
(٢٤٧,٧٧٩)	(٥٤,٢٠٩)	(٨٠٣,٣٥٠)	(١٨,٠٤٤)	(١٣٧,٥١٩)	(١,٢٦٠,٩٠١)
٣,٦٥٧,٧٢٣	٧٧٩,٩٠٧	٨٧١,٥٦٩	٢٧,٤١٦	١,٤٥٨,٠٤٢	٦,٧٩٤,٦٥٧
(٢,٢٤٨,٣٣٦)	(٩٧,١٧٨)	(١٥,٧٧٦,٨٨٩)	(٦٢٢,٤٧٢)	(٦٨١,٠٦٩)	(١٩,٤٢٥,٩٤٤)
٥,٢٩٣,٧١٨	٥٧,١١١	(١,٥٤٦,٦٩٨)	(٢٧٤,٩٩١)	٨٤١,٥٣٣	٤,٣٧٠,٦٧٣
(٢,٦٢٠,٩٢٩)	(٧٤,٩٥٢)	٧٠٧,٠٤٥	٨٣,٩٥٦	(٧٣٠,١٤٩)	(٢,٦٣٥,٠٢٩)
(١,٤٣٠,٨٠٧)	(١,١١٨,٩٧٩)	(٣١٨,٢٤٤)	٥,٢٣٧,٨١٣	(٢,٣٨٢,٠٣٧)	(١٢,٢٥٤)
١,٩٠٠,٩٣٦	٢,٣٠٣,٣٣٥	٧٥٥,٨٥١	(٤,٦٠٦,٧٠٥)	١,٦٠٩,٩٩٣	١,٩٦٣,٤١٠
٨٩٤,٥٨٢	١,٠٦٩,٣٣٧	(١٦,١٧٨,٩٣٥)	(١٨٢,٣٩٩)	(١,٣٤١,٧٢٩)	(١٥,٧٣٩,١٤٤)
٦٦٤,٢٧٣	(١,٠١٠,٠٢٧)	-	-	٣١,٨٦٢	(٣١٣,٨٩٢)
٨٢٨,٢٣٢	(١٠,٩٠٥)	(٦٦,٨٦٤)	٥١,٠٠٣	(١٩,٦١٢)	٧٨١,٨٥٤
(٢,١٢٤,٢٤٩)	(٦٨١,١٧٥)	(٣,٧٣٤,٣٩٥)	(١,٥٤٠,٨٩٦)	(١,٢٧٤,٩١٧)	(٩,٣٦٥,٦٣٢)
(٢٩٩,١٥٩)	(١٢٢,٤٢٦)	(٤٥٧,٣٢٣)	(١٧٤,٧٧٣)	(٢٣٥,٩٠٧)	(١,٢٨٩,٥٨٨)
(٤٦,٣٢١)	(٧٥٥,١٩٦)	(٢٠,٤٣٧,٥١٧)	(١,٨٤٧,٠٦٥)	(٢,٨٤٠,٣٠٣)	(٢٥,٩٢٦,٤٠٢)
٧,٤٨١,٥٦٠	٢,٥٢٧,٧٧٣	١٤,١٨٨,٣٩٤	٨,٢٥٢,٠٦٨	٥,١٧٣,٥٧٠	٣٧,٦٢٣,٣٦٥
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	مصاريف عمومية وإدارية	إيرادات توزيع أرباح وفوائد وعمولات	أرباح (خسائر) محققة من بيع استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة	الدخل الأخر
إجمالي تكاليف الاكتتاب	إجمالي تكاليف الاكتتاب	إجمالي تكاليف الاكتتاب	إجمالي تكاليف الاكتتاب	إجمالي تكاليف الاكتتاب	إجمالي تكاليف الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب	صافي دخل الاكتتاب	صافي دخل الاكتتاب	صافي دخل الاكتتاب	صافي دخل الاكتتاب	صافي دخل الاكتتاب
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	مصاريف عمومية وإدارية	إيرادات توزيع أرباح وفوائد وعمولات	أرباح (خسائر) محققة من بيع استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة	الدخل الأخر
إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	الزكاة وضريبة الدخل	إجمالي دخل الفترة	إجمالي الدخل للفترة المتعلقة بعمليات التأمين	صافي الدخل عن الفترة المتعلقة بالمساهمين	
٢٣,١٩٧,٤٥٩	(٣,٩٤١,٤٦٥)	١٩,٢٥٥,٩٩٤	(٢,٢٨٨,٤٦٩)	١٦,٩٦٧,٥٢٥	

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٧. المعلومات القطاعية (تتمه)

القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

ممتلكات ريال سعودي	هندسة ريال سعودي	مركبات ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
(غير مدققة) معجلة					
١٧,٨٣٦,٣٢٧	٣,٩٦٣,٧٥٢	١٩,٤٠١,١٦٢	٧,٦٦٣,٥٧٠	٣,٨٥٦,٠٢٦	٥٢,٧٢٠,٨٣٧
(١,٦٠٠,٥٠٧)	(٢٧٦,٣٥٧)	-	-	(٧٩,٦٠٤)	(١,٩٥٦,٤٦٨)
(١٣,٤٢٢,٣٢٦)	(٣,٠٠٤,٠٤٦)	(٣,٤٣٥,٩٤٣)	(٢,٧٧٦,٩٥٨)	(١,٥٦٧,٦٨٧)	(٢٤,٢٠٦,٩٦٠)
(٣٧٤,١١٧)	(١٤٥,٤٨٩)	(٢٣٨,٩٢١)	(١٢٣,٠٨٠)	(٢٢٠,٢٠٦)	(١,١٠١,٨١٣)
٢,٤٣٩,٣٧٧	٥٣٧,٨٦٠	١٥,٧٢٦,٢٩٨	٤,٧٦٣,٥٢٢	١,٩٨٨,٥٢٩	٢٥,٤٥٥,٥٩٦
١,٣٣٣,١٨٧	٦٧٥,٩٥٦	٣٦٦,٢٨٤	٨٨٣,٨٧٥	٧,٠٠٢,٠٨١	١٠,٢٦١,٣٨٣
(٢,٣١٤,٦١٥)	(٤٧٩,٩١٠)	١,١١٧,٩٥٥	(١,٠٨٦,٧٨٠)	(٤,٨٤١,٧٨٩)	(٧,٦٠٥,١٣٩)
١,٤٥٧,٩٤٩	٧٣٣,٩٠٦	١٧,٢١٠,٥٣٧	٤,٥٦٠,٦٢٧	٤,١٤٨,٨٢١	٢٨,١١١,٨٤٠
٢,٢٨٨,١٥٠	٩١٤,٠٢٧	٦١٥,١١٢	٥٧٨,٨٤٤	٩٢٧,٢٠٥	٥,٣٢٣,٣٣٨
٣,٧٤٦,٠٩٩	١,٦٤٧,٩٣٣	١٧,٨٢٥,٦٤٩	٥,١٣٩,٤٧١	٥,٠٧٦,٠٢٦	٣٣,٤٣٥,١٧٨
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
(٤٥٨,٣٠١)	(٤٠٢,٨٨٠)	(٨,٨٦٩,٤٣٩)	(٥٢٨,٢٤٨)	(١,٠٠٢,٧٩٥)	(١١,٢٦١,٦٦٣)
(٤٢,٥٧٤)	(٢٨,٥١١)	(٤٢١,٤٦٦)	(١١,٢٨٧)	(١٠٢,٠٠٦)	(٦٠٥,٨٩٤)
٤٩٧,٦٤١	٤٠٤,١٣٨	٦٤٩,١٣٦	١٢,١٤٦	٨٨٩,٢٤٠	٢,٤٥٢,٣٠١
(٣,٢٣٤)	(٢٧,٥٣٣)	(٨,٦٤١,٧١٩)	(٥٢٧,٣٨٩)	(٢١٥,٦٦١)	(٩,٤١٥,٢٥٦)
(٣٤,٥٣٩)	٦٢١,١٨٦	(٢٣٩,٢٦٦)	(٦١١,٠٥١)	(٩٢٠,٨٨٢)	(١,١٨٤,٥٥٢)
١١٤,٩٥٣	(٦٥٣,٩١١)	٤٧٧,٠٣٠	٣٨٥,٣٦٩	٦٣٠,٥٠٥	٩٥٣,٩٤٦
٥٨٩,٤٧٠	(٢٤٥,٥٥١)	٢,٥٤٥,١١٥	(١,٥٤٣,٢٣٧)	(٧١٢,٢٠١)	٦٣٣,٥٩٦
(٩٤٨,٢٠٩)	٣٨٠,٩٨٣	(٣٠,٧١٧)	٢,٢٦٩,٧٠٨	(٢٥٢,٢٨٨)	١,٤١٩,٤٧٧
(٢٨١,٥٥٩)	٧٥,٤٥٤	(٥,٨٨٩,٥٥٧)	(٢٦,٦٠٠)	(١,٤٧٠,٥٢٧)	(٧,٥٩٢,٧٨٩)
التغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافي					
٥,٧٢٢	٦٥٠	٩٣,٤٣٠	(١٨,٤٨٧)	(١١,٧٢٦)	٦٩,٥٨٩
(١,٠٧٥,٤٥٥)	(٣٢٢,٢١٩)	(١,٩٣١,٨٥٤)	(٧٠٨,٢٢٥)	(٧٣٠,٠٩٤)	(٤,٧٦٧,٨٤٧)
(١٠٥,١٠٠)	(٤٢,٣٦٠)	(١١٥,٤٨٩)	(٥٦,٨٠٢)	(٥٥,٨٥١)	(٣٧٥,٦٠٢)
(١,٤٥٦,٣٩٢)	(٨٩٩,١٢٤)	(٧,٨٤٣,٤٧٠)	(٨١٠,١١٤)	(٢,٢٦٨,١٩٨)	(١٣,٢٧٧,٢٩٨)
٢,٢٨٩,٧٠٧	٧٤٨,٨٠٩	٩,٩٨٢,١٧٩	٤,٣٢٩,٣٥٧	٢,٨٠٧,٨٢٨	٢٠,١٥٧,٨٨٠
إيرادات (مصاريف) تشغيلية أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
مصاريف عمومية وإدارية					
إيرادات وتوزيعات أرباح فوائد وعمولات					
أرباح (خسائر) محققة من بيع استثمارات محتفظ بها للمتاجرة					
أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة					
الدخل الأخر					
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى					
إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل					
الزكاة وضريبة الدخل					
إجمالي دخل الفترة					
إجمالي الدخل للفترة المتعلقة بعمليات التأمين					
صافي الدخل عن الفترة المتعلقة بالمساهمين					
(٣,٣٥٧,١٠٤)					
(٨,٠٨٣,٦٢٧)					
١,٦٨٤,٦١٠					
(٥,٩٨٥)					
١٣٧,٧٢٤					
٨٥٧,٤١٤					
(٨,٧٦٦,٩٦٨)					
١١,٣٩٠,٩١٢					
(١,٩٨٠,٦٩٨)					
٩,٤١٠,٢١٤					
(١,١٢١,١٨٣)					
٨,٢٨٩,٠٣١					

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأثرية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٧. المعلومات القطاعية (تتمه)

								كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
المجموع	عمليات المساهمين	الإجمالي -	أخرى	حوادث عامة	مركبات	هندسة	ممتلكات		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(غير مدققة)									
٦٤,٦٨٦,٨٤٢	٦٤,٦٨٦,٨٤٢	٦٤,٦٨٦,٨٤٢	٢,٣٨١,١٤٣	١١,٠٥٠,٦٩٤	٥,٠٧٣,٢٠٧	١٠,٤٢٨,١٤٦	٣٥,٧٥٣,٦٥٢	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة	
٢٧,٠٣٠,٠٠٣	٢٧,٠٣٠,٠٠٣	٢٧,٠٣٠,٠٠٣	١,٥١٥,١٧٧	٣,١٣٣,٣٧٦	١,٢٢٩,٥٥٦	٤,٢٦٣,٩٣٩	١٦,٨٧٧,٩٥٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	
٣٩,٦٦٩,٦٠٧	٣٩,٦٦٩,٦٠٧	٣٩,٦٦٩,٦٠٧	٣,٤٤٢,٦٧٦	٤,٦٥٨,٩٧٩	٥٧٤,٨١٩	٤,٣٠٢,٩٨٦	٢٦,٦٩٠,١٤٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات مُتكَبَّة غير مبلغ عنها	
٦,٩٣١,٣٩١	٦,٩٣١,٣٩١	٦,٩٣١,٣٩١	٤٢٣,٥١٠	١,١٨٢,٣٧٤	٢,٣٨٦,٢٣٠	٨٧٧,١٥٥	٢,٠٦٢,١٢٢	تكاليف ائتمان وثائق تأمين مؤجلة	
٥٠٨,٢٣٥,٣٧١	٣١١,٢٩٣,٤٥٧	١٩٦,٩٤١,٩١٤	-	-	-	-	-	أصول غير موزعة	
٦٤٦,٥٥٣,٢١٤	٣١١,٢٩٣,٤٥٧	٣٣٥,٢٥٩,٧٥٧	٧,٧٦٢,٥٠٦	٢٠,٠٢٥,٤٢٣	٩,٢٧٣,٨١٢	١٩,٨٧٢,٢٢٦	٨١,٣٨٣,٨٧٦	إجمالي الموجودات	
المطلوبات									
١١٠,٥٠٧,٥٤٧	١١٠,٥٠٧,٥٤٧	١١٠,٥٠٧,٥٤٧	٥,٠٧٥,٠٠٠	٢٠,٨٥١,٨٠٢	٣٣,٩٧٨,٠٤٤	١١,٨٦٠,٩٤٨	٣٨,٧٤١,٧٠٣	إجمالي الأقساط غير المكتسبة	
١٠,٨٥٧,٢٩٧	١٠,٨٥٧,٢٩٧	١٠,٨٥٧,٢٩٧	٥٨٠,٧٢٤	١,١١٠,٣٥٧	١,٥٤٦,٤٧٢	٢,٤١٦,٦٠٣	٥,٢٠٣,١٤١	إيرادات عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة	
٤٠,٦٣٠,٨١٩	٤٠,٦٣٠,٨١٩	٤٠,٦٣٠,٨١٩	٣,٣٠٤,٦٦٣	٨,٤٤٤,٣٩٣	٥,٣٤٤,٤٤٤	٥,٤٧٥,٥٤٣	١٨,٠٦١,٧٧٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية	
٦٠,٣٩٦,٦٧٢	٦٠,٣٩٦,٦٧٢	٦٠,٣٩٦,٦٧٢	٧,٠٣٧,١٢٣	٩,٣٠٦,٩٦٣	٨,٧٢٢,٦٨٤	٥,٤٩٣,٣٩٢	٢٩,٨٣٦,٥١٠	مطالبات مُتكَبَّة غير مبلغ عنها	
١,٧٥٦,٤٠٦	١,٧٥٦,٤٠٦	١,٧٥٦,٤٠٦	٧١٧,٥٠٢	-	-	-	١,٠٣٨,٩٠٤	احتياطي أقساط تأمين إضافية	
٢,٧٧٩,٦١٥	٢,٧٧٩,٦١٥	٢,٧٧٩,٦١٥	٣٢٢,٧٨٢	٣٩٠,٩٢٧	١,٠٢١,٦٧٨	٣١٩,٧٠٤	٧٢٤,٥٢٤	احتياطيات فنية أخرى	
١٠٨,٩٧٧,٦٠٥	٢٠,٦٠٠,٢١٤	٨٨,٣٧٧,٣٩١	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة	
٣٣٥,٩٠٥,٩٦١	٢٠,٦٠٠,٢١٤	٣١٥,٣٠٥,٧٤٧	١٧,٠٣٧,٨٤٤	٤٠,١٠٤,٤٤٢	٥٠,٦١٣,٣٢٢	٢٥,٥٦٦,١٩٠	٩٣,٦٠٦,٥٥٨	إجمالي المطلوبات	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م									
الموجودات									
٥١,٦٢٩,٦٩٠	٥١,٦٢٩,٦٩٠	٥١,٦٢٩,٦٩٠	١,٨٠٠,١٤٦	١٠,٣١١,٧٩١	٢,٨٢٨,٤١١	٩,١١٦,٦١٣	٢٧,٥٧٢,٧٢٩	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة	
٣٢,٤٠٢,١٥٣	٣٢,٤٠٢,١٥٣	٣٢,٤٠٢,١٥٣	١,٦٤٦,٤٨١	٤٧٧,٥٤٤	٨٧٤,٨٨٩	١٠,١١٧,٤٨٠	١٩,٢٨٥,٧٥٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	
٤٢,٩٢٧,٧٨٨	٤٢,٩٢٧,٧٨٨	٤٢,٩٢٧,٧٨٨	٢,٧٢١,٢٣٨	١,٩٦٥,٩٥٧	١,٤٨١,٩٤٥	٤,٤٢٤,١٨٣	٣٢,٣٣٤,٤٦٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات مُتكَبَّة غير مبلغ عنها	
٤,٣٠٥,٢٨١	٤,٣٠٥,٢٨١	٤,٣٠٥,٢٨١	٣١٠,١٣٥	١,١٦٨,٩٩٧	١,٣٩١,٦٣٥	٤٧٤,٤٢٣	٩٦٠,٠٩١	تكاليف ائتمان وثائق تأمين مؤجلة	
٤٥٩,٢٤٢,٥٣٨	٢٧٣,٤٩٧,٢٨٣	١٨٥,٧٤٥,٢٥٥	-	-	-	-	-	أصول غير موزعة	
٥٩٠,٥٠٧,٤٥٠	٢٧٣,٤٩٧,٢٨٣	٣١٧,٠١٠,١٦٧	٦,٤٧٨,٠٠٠	١٣,٩٢٤,٢٨٩	٦,٥٧٦,٨٨٠	٢٤,١٣٢,٦٩٩	٨٠,١٥٣,٠٤٤	إجمالي الموجودات	
المطلوبات									
٧٧,٢٦٤,٨٩٧	٧٧,٢٦٤,٨٩٧	٧٧,٢٦٤,٨٩٧	٣,٤٩٨,٥٠٩	١٦,٠٤٤,٩٥٦	١٧,٤٩٦,٠١٣	١٠,٣٢٧,١٢٨	٢٩,٨٩٨,٢٩١	إجمالي الأقساط غير المكتسبة	
٧,١١٠,٢٩٥	٧,١١٠,٢٩٥	٧,١١٠,٢٩٥	٥٣٠,٧٩٨	١,٣٤٧,٧٨١	٧٢٤,٩٣٢	١,٨٩٢,٢٠٠	٢,٦١٤,٥٨٤	إيرادات عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة	
٤٣,٩١٧,٣٢٦	٤٣,٩١٧,٣٢٦	٤٣,٩١٧,٣٢٦	٣,٢٦١,٨٢٦	٥,٠٣٩,٠٨٠	٣,٩٥٠,٥٠٢	١١,٢١٥,١٢٧	٢٠,٤٥٠,٧٩١	إجمالي المطالبات تحت التسوية	
٦٧,٥٢٤,٧٥٩	٦٧,٥٢٤,٧٥٩	٦٧,٥٢٤,٧٥٩	٦,٣٦٤,٣٦٨	٧,٦٣٥,٢٥١	١١,٥٣٢,١٩٠	٦,٤٧٣,١٥٧	٣٥,٥١٩,٧٩٣	مطالبات مُتكَبَّة غير مبلغ عنها	
٣٣٨,٩٨٧	٣٣٨,٩٨٧	٣٣٨,٩٨٧	١,٦٥٦	-	-	١١١,٦٦١	٢٢٥,٦٧٠	احتياطي أقساط تأمين إضافية	
٤,٠٤٢,٦٠٢	٤,٠٤٢,٦٠٢	٤,٠٤٢,٦٠٢	٣٨٧,٤٤٨	٣٧٥,٠٤٠	١,٠٠١,٥٤١	٦٠٢,٨٨٧	١,٦٧٥,٦٨٦	احتياطيات فنية أخرى	
٩١,٣٧٤,٨٧٧	٢٢,٠٤١,٢٨٣	٦٩,٣٣٣,٥٩٤	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة	
٢٩١,٥٧٣,٧٤٣	٢٢,٠٤١,٢٨٣	٢٦٩,٥٣٢,٤٦٠	١٤,٠٤٤,٦٠٥	٣٠,٤٤٢,١٠٨	٣٤,٧٠٥,١٧٨	٣٠,٦٢٢,١٦٠	٩٠,٣٨٤,٨١٥	إجمالي المطلوبات	

القطاعات الجغرافية

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

١٨. القيم العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو مدفوع لتحويل مطلوب ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. ويُحدَّد قياس القيمة العادلة بناءً على افتراضات بإجراء المعاملة إما:
- في السوق الرئيسية سهلة الوصول للأصول أو الالتزامات.
- أو في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في سوق سهلة الوصول وأكثر منفعة للأصول والالتزامات.

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:
- المستوى الأول: الأسعار المُدرَّجة في أسواق نشطة لأداة مماثلة التي يمكن لأي كيان الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: الأسعار المُدرَّجة في أسواق نشطة للأصول والالتزامات المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة
- المستوى الثالث: تقنية التقييم التي لا تعتمد أي مدخلات هامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

ولا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للأصول والمطلوبات المالية وقيمتها الدفترية كما بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

(أ) تُصنَّف الاستثمارات على النحو التالي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٧,٠٨٧,٤٩٠	٣٦,٠٢٨,١٣٨	٤٦,٧٣٨,٠٨٦	١,٩٣٢,٠٧٨	سنتثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
-	-	١,٩٣٢,٠٧٨	-	سنتثمارات متاحة للبيع
٣٧,٠٨٧,٤٩٠	٣٦,٠٢٨,١٣٨	٤٨,٦٧٠,١٦٤	٥٧,٥٨٧,٩٢٦	

تُصنَّف الأوراق المالية الاستثمارية على النحو التالي:

(١) الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

(أ) فيما يلي تحليل حسب الفئة:

عمليات التأمين		المحلية		الدولية		الإجمالي		
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
١١,٤٢٤,٢٣٥	٨,٤٥٥,٥٠٣	١٤,٧٠٤,٧٥٧	١٦,٩٣٠,٢٧٧	٢٦,١٢٨,٩٩٢	٢٥,٣٨٥,٧٨٠	٢٦,١٢٨,٩٩٢	٢٥,٣٨٥,٧٨٠	صكوك وسندات
١٠,٩٥٨,٤٩٨	١٠,٦٤٢,٣٥٨	-	-	١٠,٩٥٨,٤٩٨	١٠,٦٤٢,٣٥٨	١٠,٩٥٨,٤٩٨	١٠,٦٤٢,٣٥٨	أوراق مالية
٢٢,٣٨٢,٧٣٣	١٩,٠٩٧,٨٦١	١٤,٧٠٤,٧٥٧	١٦,٩٣٠,٢٧٧	٣٧,٠٨٧,٤٩٠	٣٦,٠٢٨,١٣٨	٣٧,٠٨٧,٤٩٠	٣٦,٠٢٨,١٣٨	
عمليات المساهمين		المحلية		الدولية		الإجمالي		
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
٢٢,٣٢٣,٧٧٥	١٠,٩٦٩,٠٣٩	١٩,٠٧٥,٩٨٣	٢١,٩٦٣,٠٧٧	٤١,٤٣٩,٧٥٨	٣٢,٩٣٢,١١٦	٤١,٤٣٩,٧٥٨	٣٢,٩٣٢,١١٦	صكوك وسندات
١٤,٢١٦,٠٩٠	١٣,٨٠٥,٩٧٠	-	-	١٤,٢١٦,٠٩٠	١٣,٨٠٥,٩٧٠	١٤,٢١٦,٠٩٠	١٣,٨٠٥,٩٧٠	أوراق مالية
٣٦,٥٧٩,٨٦٥	٢٤,٧٧٥,٠٠٩	١٩,٠٧٥,٩٨٣	٢١,٩٦٣,٠٧٧	٥٥,٦٥٥,٨٤٨	٤٦,٧٣٨,٠٨٦	٥٥,٦٥٥,٨٤٨	٤٦,٧٣٨,٠٨٦	

١٨. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمه)

فيما يلي الحركة في رصيد الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٦,٣٢٠,٨٤٨	٤٦,٧٣٨,٠٨٦	٢٩,١٠٨,٠٦٤	٣٦,٠٢٨,١٣٨	في بداية الفترة / السنة
١١,٦٥٨,٤٠٩	١٧,٩٠٩,٠٢٥	٨,٩٨٦,٩٠٥	٨,٠٢٣,٨١٤	استحوذات خلال الفترة / السنة
(١١,٦٧٩,١٠٠)	(١٠,٠٩١,٦٤٩)	(١,٢٨٠,٩٢٥)	(٧,٧٧٩,١٦٥)	استيعادات خلال الفترة / السنة
(٩٦٨,٠٤٦)	١,٠٥٥,١٣٩	(٧٤٦,٢٢٠)	٧٧٩,٨٢٤	(خسارة) أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها
١,٤٠٠,٩٧٥	٤٥,٢٤٧	(٣٩,٦٨٦)	٣٤,٨٧٩	بغرض المتاجرة
				خسائر محققة
٤٦,٧٣٨,٠٨٦	٥٥,٦٥٥,٨٤٨	٣٦,٠٢٨,١٣٨	٣٧,٠٨٧,٤٩٠	في نهاية الفترة / السنة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)					
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩٢,٧٤٣,٣٣٨	-	-	٩٢,٧٤٣,٣٣٨	٩٢,٧٤٣,٣٣٨	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٩٢,٧٤٣,٣٣٨	-	-	٩٢,٧٤٣,٣٣٨	٩٢,٧٤٣,٣٣٨	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)					
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	
٨٢,٧٦٦,٢٢٤	-	-	٨٢,٧٦٦,٢٢٤	٨٢,٧٦٦,٢٢٤	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٨٢,٧٦٦,٢٢٤	-	-	٨٢,٧٦٦,٢٢٤	٨٢,٧٦٦,٢٢٤	

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال الفترة.

١٩. ربحية السهم للفترة

احسبت ربحية السهم للفترة بقسمة صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. وأجري تعديل ربحية السهم للفترة المقارنة بأثر رجعي بهدف إظهار الزيادة في رأس المال وفقاً لمقتضى المعيار المحاسبي ذي الصلة.

٢٠. معلومات إضافية

وفقاً لللائحة التنفيذية، أُفصح عن قائمة المركز المالي الأولية وقائمة التدفقات النقدية الأولية كل على حدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو التالي:

أ) قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩			إيضاح
الإجمالي ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي (مُدققة)	عمليات التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي (غير مُدققة)	عمليات التأمين ريال سعودي	
١٤١,٥١٠,٣١٩	٦٨,٤٦٧,٥٩٣	٧٣,٠٤٢,٧٢٦	٤٩,٤٧١,٦٠٥	٢,٥٣٣,٩٧٨	٤٦,٩٣٧,٦٢٧	٥
٧١,٧٤٢,٩٣٨	-	٧١,٧٤٢,٩٣٨	٩٧,٧٢٢,٠٤١	-	٩٧,٧٢٢,٠٤١	٦
٥١,٦٢٩,٦٩٠	-	٥١,٦٢٩,٦٩٠	٦٤,٦٨٦,٨٤٢	-	٦٤,٦٨٦,٨٤٢	٢-١٤
٣٢,٤٠٢,١٥٣	-	٣٢,٤٠٢,١٥٣	٢٧,٠٣٠,٠٠٣	-	٢٧,٠٣٠,٠٠٣	١-١٤
٤٢,٩٢٧,٧٨٨	-	٤٢,٩٢٧,٧٨٨	٣٩,٦٦٩,٦٠٧	-	٣٩,٦٦٩,٦٠٧	١-١٤
٤,٣٠٥,٢٨١	-	٤,٣٠٥,٢٨١	٦,٩٣١,٣٩١	-	٦,٩٣١,٣٩١	-
٨٢,٧٦٦,٢٢٤	٤٦,٧٣٨,٠٨٦	٣٦,٠٢٨,١٣٨	٩٢,٧٤٣,٣٣٨	٥٥,٦٥٥,٨٤٨	٣٧,٠٨٧,٤٩٠	١٦
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	١٦
١٥,٦٩٧,٤٣٥	١١,٨٧٣,٨٠٤	٣,٨٢٣,٦٣١	١٥,٦٢٩,٣٠٨	١٢,٣٠٣,٥٤١	٣,٣٢٥,٧٦٧	-
٧٩,٤٦٧,٧٠١	٧٩,٤٦٧,٧٠١	-	١٨١,٦٣١,١٤٧	١٧٣,٥٦٩,٨٥٤	٨,٠٦١,٢٩٣	-
٣٨٧,٤٢٧	-	٣٨٧,٤٢٧	٣١٥,٨٥٩	-	٣١٥,٨٥٩	-
٧٢,٠٣٩٥	-	٧٢,٠٣٩٥	٧٩٥,٥٨٨	-	٧٩٥,٥٨٨	-
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	-	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	-	-
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧
١,٢٤٣,٢٧١	١,٢٤٣,٢٧١	-	١,٥٢٣,٤٠٨	١,٥٢٣,٤٠٨	-	١٠
٤٨,٤٥٥,٤٨٢	٤٥,٠٣٤,١٥٥	٣,٤٢١,٣٢٧	١٥,١٨٢,١٥٦	١٤,١٤٢,١٢٥	١,٠٤٠,٠٣١	١٠
٦٣٨,٩٦٢,٩٣٢	٣١٨,٥٣١,٤٣٨	٣٢٠,٤٣١,٤٩٤	٦٦١,٧٣٥,٣٧٠	٣٢٥,٤٣٥,٥٨٢	٣٣٦,٢٩٩,٧٨٨	
(٤٨,٤٥٥,٤٨٢)	(٤٥,٠٣٤,١٥٥)	(٣,٤٢١,٣٢٧)	(١٥,١٨٢,١٥٦)	(١٤,١٤٢,١٢٥)	(١,٠٤٠,٠٣١)	
٥٩٠,٥٠٧,٤٥٠	٢٧٣,٤٩٧,٢٨٣	٣١٧,٠١٠,١٦٧	٦٤٦,٥٥٣,٢١٤	٣١١,٢٩٣,٤٥٧	٣٣٥,٢٥٩,٧٥٧	
١٧,٥٧٠,٥٢٤	-	١٧,٥٧٠,٥٢٤	٢١,١١٤,٦٠٥	-	٢١,١١٤,٦٠٥	
٩,٣٦٠,٣٢٧	٢,٦٦٣,٤٩٩	٦,٦٩٦,٨٢٨	١١,٦٣٧,٩٣٩	٢,٦٨٤,٨٣٣	٨,٩٥٣,١٠٦	
-	-	-	٢,١٥٣,٩٧١	-	٢,١٥٣,٩٧١	
٣٧,٨٩٢,٠٦٦	-	٣٧,٨٩٢,٠٦٦	٤٨,٨٠٥,٦٥٢	-	٤٨,٨٠٥,٦٥٢	٩
٧٧,٢٦٤,٨٩٧	-	٧٧,٢٦٤,٨٩٧	١١٠,٥٠٧,٥٤٧	-	١١٠,٥٠٧,٥٤٧	٢-١٤
٧,١١٠,٢٩٥	-	٧,١١٠,٢٩٥	١٠,٨٥٧,٢٩٧	-	١٠,٨٥٧,٢٩٧	-
٤٣,٩١٧,٣٢٦	-	٤٣,٩١٧,٣٢٦	٤٠,٦٣٠,٨١٩	-	٤٠,٦٣٠,٨١٩	١-١٤
٦٧,٥٢٤,٧٥٩	-	٦٧,٥٢٤,٧٥٩	٦٠,٣٩٦,٦٧٢	-	٦٠,٣٩٦,٦٧٢	١-١٤
٣٣٨,٩٨٧	-	٣٣٨,٩٨٧	١,٧٥٦,٤٠٦	-	١,٧٥٦,٤٠٦	١-١٤
٤,٠٤٢,٦٠٢	-	٤,٠٤٢,٦٠٢	٢,٧٧٩,٦١٥	-	٢,٧٧٩,٦١٥	١-١٤
٧,١٧٤,١٧٦	-	٧,١٧٤,١٧٦	٧,٣٥٠,٠٥٧	-	٧,٣٥٠,٠٥٧	-
١,٢٤٣,٢٧١	١,٢٤٣,٢٧١	-	١,٥٢٣,٤٠٨	١,٥٢٣,٤٠٨	-	١٠
١٨,١٣٤,٥١٣	١٨,١٣٤,٥١٣	-	١٦,٣٩١,٩٧٣	١٦,٣٩١,٩٧٣	-	١٣
٤٨,٤٥٥,٤٨٢	٣,٤٢١,٣٢٧	٤٥,٠٣٤,١٥٥	١٥,١٨٢,١٥٦	١,٠٤٠,٠٣١	١٤,١٤٢,١٢٥	
٣٤٠,٠٢٩,٢٢٥	٢٥,٤٦٢,٦١٠	٣١٤,٥٦٦,٦١٥	٣٥١,٠٨٨,١١٧	٢١,٦٤٠,٢٤٥	٣٢٩,٤٤٧,٨٧٢	
(٤٨,٤٥٥,٤٨٢)	(٣,٤٢١,٣٢٧)	(٤٥,٠٣٤,١٥٥)	(١٥,١٨٢,١٥٦)	(١,٠٤٠,٠٣١)	(١٤,١٤٢,١٢٥)	
٢٩١,٥٧٣,٧٤٣	٢٢,٠٤١,٢٨٣	٢٦٩,٥٣٢,٤٦٠	٣٣٥,٩٠٥,٩٦١	٢٠,٦٠٠,٢١٤	٣١٥,٣٠٥,٧٤٧	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١١
٢٨,٢٠٧,٧٧٧	٢٨,٢٠٧,٧٧٧	-	٣٠,٣٥٣,٠٧٩	٣٠,٣٥٣,٠٧٩	-	-
٦٤,٨٦١,٠٥١	٦٤,٨٦١,٠٥١	-	٧٣,٤٤٢,٢٥٨	٧٣,٤٤٢,٢٥٨	-	-
٢٩٣,٠٦٨,٨٢٨	٢٩٣,٠٦٨,٨٢٨	-	٣٠٣,٧٩٥,٣٣٧	٣٠٣,٧٩٥,٣٣٧	-	-
٦,٧٦٤,٢٥٠	-	٦,٧٦٤,٢٥٠	٧,٧٥١,٢٨٧	-	٧,٧٥١,٢٨٧	
(٨٩٩,٣٧١)	-	(٨٩٩,٣٧١)	(٨٩٩,٣٧١)	-	(٨٩٩,٣٧١)	
٥,٨٦٤,٨٧٩	-	٥,٨٦٤,٨٧٩	٦,٨٥١,٩١٦	-	٦,٨٥١,٩١٦	
٢٩٨,٩٣٣,٧٠٧	٢٩٣,٠٦٨,٨٢٨	٥,٨٦٤,٨٧٩	٣١٠,٦٤٧,٢٥٣	٣٠٣,٧٩٥,٣٣٧	٦,٨٥١,٩١٦	
٥٩٠,٥٠٧,٤٥٠	٣١٥,١١٠,١١١	٢٧٥,٣٩٧,٣٣٩	٦٤٦,٥٥٣,٢١٤	٣٢٤,٣٩٥,٥٥١	٣٢٢,١٥٧,٦٦٣	

٢٠. معلومات إضافية (تتمه)

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			قائمة الدخل الأولية	
الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
١٥١,٥٨٨,٠١٧	-	١٥١,٥٨٨,٠١٧	١٤٣,٩٠٤,٨٥٤	-	١٤٣,٩٠٤,٨٥٤	٨	إيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٣,٩٤٦,٦٧١)	-	(٣,٩٤٦,٦٧١)	(٣,٨٧٤,٨٩١)	-	(٣,٨٧٤,٨٩١)	٨	ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة محلية
(٦٨,٥٢٣,٩٣١)	-	(٦٨,٥٢٣,٩٣١)	(٧٤,٤٢٥,٥٦٥)	-	(٧٤,٤٢٥,٥٦٥)		أجنبية
(٢,٢٠٣,٦٣٢)	-	(٢,٢٠٣,٦٣٢)	(١,٨٦٨,٣٨٠)	-	(١,٨٦٨,٣٨٠)		أقساط تأمين فائض خسارة
٧٦,٩١٣,٧٨٣	-	٧٦,٩١٣,٧٨٣	٦٣,٧٣٦,٠١٨	-	٦٣,٧٣٦,٠١٨		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٣٤,٦٤٤,٣١٩)	-	(٣٤,٦٤٤,٣١٩)	(٣٣,٢٤٢,٦٥٠)	-	(٣٣,٢٤٢,٦٥٠)		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
١٠,٨٧٦,٧٥٨	-	١٠,٨٧٦,٧٥٨	١٣,٠٥٧,١٥٢	-	١٣,٠٥٧,١٥٢		التغيرات في حصة معيدي أقساط التأمين غير المكتسبة
٥٣,١٦٦,٢٢٢	-	٥٣,١٦٦,٢٢٢	٤٣,٥٥٠,٥٢٠	-	٤٣,٥٥٠,٥٢٠		صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٠,٣٨٣,٥٤٥	-	١٠,٣٨٣,٥٤٥	١٠,٩٣٣,٦٩٦	-	١٠,٩٣٣,٦٩٦		عمولات إعادة تأمين إجمالي الإيرادات
٦٣,٥٤٩,٧٦٧	-	٦٣,٥٤٩,٧٦٧	٥٤,٤٨٤,٢١٦	-	٥٤,٤٨٤,٢١٦		
(٢٤,٩٥٩,٧٠٠)	-	(٢٤,٩٥٩,٧٠٠)	(٢٦,٨٥٢,٤٤٢)	-	(٢٦,٨٥٢,٤٤٢)		تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(١,٢٦٠,٩٠١)	-	(١,٢٦٠,٩٠١)	(١,٣٢٥,٦٢٤)	-	(١,٣٢٥,٦٢٤)		إجمالي مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى
٦,٧٩٤,٦٥٧	-	٦,٧٩٤,٦٥٧	١١,٦٤١,٢٣٥	-	١١,٦٤١,٢٣٥		المصروفات المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
(١٩,٤٢٥,٩٤٤)	-	(١٩,٤٢٥,٩٤٤)	(١٦,٥٣٦,٨٣١)	-	(١٦,٥٣٦,٨٣١)		حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة
٤,٣٧٠,٦٧٣	-	٤,٣٧٠,٦٧٣	٣,٢٨٦,٥٠٧	-	٣,٢٨٦,٥٠٧		صافي مطالبات ومزايا أخرى مدفوعة
(٢,١٣٥,٠٢٩)	-	(٢,١٣٥,٠٢٩)	(٥,٣٧٢,١٥٠)	-	(٥,٣٧٢,١٥٠)		التغيرات في مطالبات تحت التسوية
(١٢,٢٥٤)	-	(١٢,٢٥٤)	٧,١٢٨,٠٨٧	-	٧,١٢٨,٠٨٧		التغيرات في مطالبات معيدي التأمين تحت التسوية
١,٩٦٣,٤١٠	-	١,٩٦٣,٤١٠	(٢,٢٥٨,١٨١)	-	(٢,٢٥٨,١٨١)		التغيرات في مطالبات مُتَّكِّبَة غير مبلغ عنها
(١٥,٧٣٩,١٤٤)	-	(١٥,٧٣٩,١٤٤)	(١٤,٧٥٢,٥٦٨)	-	(١٤,٧٥٢,٥٦٨)		التغيرات في مساهمة معيدي التأمين مُتَّكِّبَة غير مبلغ عنها
(٣١٣,٨٩٢)	-	(٣١٣,٨٩٢)	(١,٤١٧,٤١٩)	-	(١,٤١٧,٤١٩)		صافي المطالبات المتكبدة
٧٨١,٨٥٤	-	٧٨١,٨٥٤	١,٢٦٢,٩٨٧	-	١,٢٦٢,٩٨٧		التغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافي
(٩,٣٦٥,٦٣٢)	-	(٩,٣٦٥,٦٣٢)	(٧,٣٧٥,٦٣٨)	-	(٧,٣٧٥,٦٣٨)		التغيرات في احتياطي فنية أخرى
(١,٢٨٩,٥٨٨)	-	(١,٢٨٩,٥٨٨)	(١,٦٥٩,٧٠٣)	-	(١,٦٥٩,٧٠٣)		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(٢٥,٩٢٦,٤٠٢)	-	(٢٥,٩٢٦,٤٠٢)	(٢٣,٩٤٢,٤٤١)	-	(٢٣,٩٤٢,٤٤١)		مصاريف اكتتاب أخرى
٣٧,٦٢٣,٣٦٥	-	٣٧,٦٢٣,٣٦٥	٣٠,٥٤١,٨٧٥	-	٣٠,٥٤١,٨٧٥		إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
							صافي إيرادات الاكتتاب
(٣,١٦٤,٩٨١)	-	(٣,١٦٤,٩٨١)	(٦,٤١٣,٣٣٠)	-	(٦,٤١٣,٣٣٠)		(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى
(١٥,٨١٤,٦٩٧)	(٢,١٩٠,٤١٠)	(١٣,٦٢٤,٢٨٧)	(١٧,٢٥٧,١٢٩)	(٢,٧٧٩,٩٢٢)	(١٤,٤٧٧,٢٠٧)		مخصص ديون مشترك في حصيلها
٢,٩١٦,٠٨٤	١,٧٣٩,٦١٠	١,١٧٦,٤٧٤	٤,٩٠٤,٠٨٩	٣,٦١٦,٨٧١	١,٢٨٧,٢١٨		مصاريف عمومية وإدارية
(٥٩,٠٢٣)	(٣٣,٣٣٠)	(٢٥,٦٩٣)	٨٠,١٢٦	٤٥,٢٤٧	٣٤,٨٧٩		أرباح موزعة وفوائد وإيرادات عمولات
٢٨٤,٢٢٨	٧٩٦,٨٩٩	(٥١٢,٦٧١)	١,٨٣٤,٩٦٣	١,٠٥٥,١٣٩	٧٧٩,٨٢٤		(خسارة) أرباح محققة من استثمارات
١,٤١٢,٤٨٣	-	١,٤١٢,٤٨٣	١,٠٤٧,٩١٤	-	١,٠٤٧,٩١٤		(خسارة) أرباح غير محققة من استثمارات
(١٤,٤٢٥,٩٠٦)	٣١٢,٧١٩	(١٤,١١٣,١٨٧)	(١٥,٨٠٣,٣٦٧)	١,٩٣٧,٣٣٥	(١٧,٧٤٠,٧٠٢)		إيرادات أخرى
٢٣,١٩٧,٤٥٩	٣١٢,٧١٩	٢٣,٥١٠,١٧٨	١٤,٧٣٨,٥٠٨	١,٩٣٧,٣٣٥	١٦,٦٧٥,١٧٣		إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى
(٣,٩٤١,٤٦٥)	(٣,٩٤١,٤٦٥)	-	(٢,٧٣١,٨٨٢)	(٢,٧٣١,٨٨٢)	-		صافي الإيرادات للفترة قبل الزكاة الشرعية وضريبة الدخل
١٩,٦٥٥,٩٩٤	(٣,٦٢٨,٦٩٦)	١٦,٠٢٧,٢٩٨	١٢,٠٠٦,٦٢٦	(٧٩٤,٥٤٧)	١٢,٨٠١,١٧٣		الزكاة الشرعية وضريبة الدخل
-	٢٠,٥٩٦,٢٢١	(٢٠,٥٩٦,٢٢١)	-	١١,٥٢١,٠٥٦	(١١,٥٢١,٠٥٦)		صافي الإيرادات للفترة
١٩,٦٥٥,٩٩٤	١٦,٩٦٧,٥٢٥	٢,٢٨٨,٤٦٩	١٢,٠٠٦,٦٢٦	١٠,٧٢٦,٥٠٩	١,٢٨٠,١١٧		فائض مُحوَّل إلى المساهمين
							صافي التلّاح من عمليات التأمين بعد تحويل فائض عمليات المساهمين

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

١٩,٦٥٥,٩٩٤	١٦,٩٦٧,٥٢٥	٢,٢٨٨,٤٦٩	١٢,٠٠٦,٦٢٦	١٠,٧٢٦,٥٠٩	١,٢٨٠,١١٧
-	-	-	-	-	-
١٩,٦٥٥,٩٩٤	١٦,٩٦٧,٥٢٥	٢,٢٨٨,٤٦٩	١٢,٠٠٦,٦٢٦	١٠,٧٢٦,٥٠٩	١,٢٨٠,١١٧
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
	٠,٨٥			٠,٥٤	

إجمالي الإيرادات للفترة
العناصر التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة
الإيرادات
الدخل الشامل الأخر
إجمالي الدخل الشامل للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (المعدلة) ١١
ربحية المسهم للفترة (معدلة) ١٧

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية الموجزة (تتمه)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

٢٠. معلومات إضافية (تتمه)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			إيضاح	قائمة الدخل الأؤلية
المجموع ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي (غير مُدققة)	عمليات المساهمين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي (غير مُدققة)	عمليات المساهمين ريال سعودي		
٥٢,٧٢٠,٨٣٧	٥٢,٧٢٠,٨٣٧	-	٥٠,٨٦٣,٥٨٣	-	٥٠,٨٦٣,٥٨٣	٨	إيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة محلية
(١,٩٥٦,٤٦٨)	(١,٩٥٦,٤٦٨)	-	(١٩٨,٠٣٩)	-	(١٩٨,٠٣٩)	٨	أجنبية
(٢٤,٢٠٦,٩٦٠)	(٢٤,٢٠٦,٩٦٠)	-	(٣٢,٤٤٧,٦٦٠)	-	(٣٢,٤٤٧,٦٦٠)		أقساط تأمين فائض خسارة
(١,١٠١,٨١٣)	(١,١٠١,٨١٣)	-	(٩٣٤,١٩٢)	-	(٩٣٤,١٩٢)		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٥,٤٥٥,٥٩٦	٢٥,٤٥٥,٥٩٦	-	١٧,٢٨٣,٦٦٢	-	١٧,٢٨٣,٦٦٢		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
١٠,٢١١,٣٨٣	١٠,٢١١,٣٨٣	-	٥,٠٢٨,٠٧٨	-	٥,٠٢٨,٠٧٨		التغيرات في حصة معيدي أقساط التأمين غير المكتسبة
(٧,٦٠٥,١٣٩)	(٧,٦٠٥,١٣٩)	-	(٤٨٧,١٤٨)	-	(٤٨٧,١٤٨)		صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٨,١١١,٨٤٠	٢٨,١١١,٨٤٠	-	٢١,٨٢٤,٥٩٢	-	٢١,٨٢٤,٥٩٢		عوامل إعادة تأمين
٥,٣٢٣,٣٣٨	٥,٣٢٣,٣٣٨	-	٥,٣٥٠,٦١٠	-	٥,٣٥٠,٦١٠		إجمالي الإيرادات
٣٣,٤٣٥,١٧٨	٣٣,٤٣٥,١٧٨	-	٢٧,١٧٥,٢٠٢	-	٢٧,١٧٥,٢٠٢		تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(١١,٢٦١,٦٦٣)	(١١,٢٦١,٦٦٣)	-	(١٤,٣٠٠,٧٩٥)	-	(١٤,٣٠٠,٧٩٥)		إجمالي مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى
(٦٠٥,٨٩٤)	(٦٠٥,٨٩٤)	-	(٦٧٢,٢١٣)	-	(٦٧٢,٢١٣)		المصروفات المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
٢,٤٥٢,٣٠١	٢,٤٥٢,٣٠١	-	٦,٩٣٩,٩٤٤	-	٦,٩٣٩,٩٤٤		حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة
(٩,٤١٥,٢٥٦)	(٩,٤١٥,٢٥٦)	-	(٨,٠٣٣,٠٨٤)	-	(٨,٠٣٣,٠٨٤)		صافي مطالبات ومزايا أخرى مدفوعة
(١,١٨٤,٥٥٢)	(١,١٨٤,٥٥٢)	-	٣,٤١٦,١١٧	-	٣,٤١٦,١١٧		التغيرات في مطالبات تحت التسوية
٩٥٣,٩٤١	٩٥٣,٩٤١	-	(٤,١٨٠,٤٥١)	-	(٤,١٨٠,٤٥١)		التغيرات في مطالبات معيدي التأمين تحت التسوية
٦٣٣,٥٩٦	٦٣٣,٥٩٦	-	(١٦٧,٠٢٦)	-	(١٦٧,٠٢٦)		التغيرات في مطالبات مُتكبدة غير مبلغ عنها
١,٤١٩,٤٧٧	١,٤١٩,٤٧٧	-	(٩٥٣,٧٤٢)	-	(٩٥٣,٧٤٢)		التغيرات في مساهمة معيدي التأمين مُتكبدة غير مبلغ عنها
(٧,٥٩٢,٧٨٩)	(٧,٥٩٢,٧٨٩)	-	(٩,٩١٨,١٨٦)	-	(٩,٩١٨,١٨٦)		صافي المطالبات المتكبدة
(٦١٠,٦٤٩)	(٦١٠,٦٤٩)	-	٨٢,٦٢٨	-	٨٢,٦٢٨		التغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافي
٦٩,٥٨٩	٦٩,٥٨٩	-	٩,٠٩٢,٢١٢	-	٩,٠٩٢,٢١٢		التغيرات في احتياطيات فنية أخرى
(٤,٧٦٧,٨٤٧)	(٤,٧٦٧,٨٤٧)	-	(٣,٤١٢,٣٥٢)	-	(٣,٤١٢,٣٥٢)		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(٣٧٥,٦٠٢)	(٣٧٥,٦٠٢)	-	(٨١٥,٧٨٥)	-	(٨١٥,٧٨٥)		مصاريف اكتتاب أخرى
(١٣,٢٧٧,٢٩٨)	(١٣,٢٧٧,٢٩٨)	-	(١٣,١٥٤,٤٨٣)	-	(١٣,١٥٤,٤٨٣)		إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٢٠,١٥٧,٨٨٠	٢٠,١٥٧,٨٨٠	-	١٤,٠٢٠,٧١٩	-	١٤,٠٢٠,٧١٩		صافي إيرادات الاكتتاب
(٣,٣٥٧,١٠٤)	(٣,٣٥٧,١٠٤)	-	(٥,٤٩٥,٤٠٩)	-	(٥,٤٩٥,٤٠٩)		إيرادات (مصاريف) تشغيلية أخرى
(٨,٠٨٣,٢٢٧)	(٨,٠٨٣,٢٢٧)	-	(٨,٨١١,٥١٠)	-	(٨,٨١١,٥١٠)		عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٦٨٤,٦١٠	١,٠١٣,٥٠٧	٦٧١,٥٥٣	٢,٦٧٨,٥٥١	٢,٠١١,٨٧٢	٦٦٦,٦٧٩		مصاريف عمومية وإدارية
(٥,٩٨٥)	(٣,٣٨٠)	(٢,٦٠٥)	(١,٦٣٤)	(٩٢٣)	(٧١١)		إيرادات توزيعات أرباح وفوائد وعمولات
١٣٧,٧٢٤	٣٣٦,٥٨١	(١٩٨,٨٥٧)	١,٠٨٨,٠٣٧	٦٣٣,٣٥٠	٤٥٤,٦٨٧		أرباح (خسارة) محققة من استبعاد استثمارات محتفظ بها لغرض التجارة
٨٥٧,٤١٤	-	٨٥٧,٤١٤	٦٣٨,٤٤٦	-	٦٣٨,٤٤٦		أرباح (خسارة) غير محققة من استثمارات محتفظ بها بقيمة المعادلة
(٨,٧٦٦,٩٦٨)	١٧٩,٠٧٧	(٨,٩٤٦,٠٤٥)	(٩,٦٠٣,٥١٩)	١,١٧٨,٩٠١	(١١,٠٨٢,٤٢٠)		إيرادات أخرى
١١,٣٩٠,٩١٢	١٧٩,٠٧٧	١١,٢١١,٨٣٥	٤,١١٧,٢٠٠	١,١٧٨,٩٠١	٢,٩٣٨,٢٩٩		إجمالي المصاريف التشغيلية الأؤرية
(١,٩٨٠,٦٩٨)	(١,٩٨٠,٦٩٨)	-	(٧٨٢,٤٢٤)	(٧٨٢,٤٢٤)	-		صافي الإيرادات للفترة قبل الزكاة الشرعية وضريبة الدخل
٩,٤١٠,٢١٤	(١,٨٠١,٦٢١)	١١,٢١١,٨٣٥	٣,٣٣٤,٧٧٦	٣٩٦,٤٧٧	٢,٩٣٨,٢٩٩		صافي الإيرادات للفترة
-	١,٠٠٩,٠٦٥٢	(١,٠٠٩,٠٦٥٢)	-	٢,٦٤٤,٤٦٩	(٢,٦٤٤,٤٦٩)		فائض حوّل إلى المساهمين
٩,٤١٠,٢١٤	٨,٢٨٩,٠٣١	١,١٢١,١٨٣	٣,٣٣٤,٧٧٦	٣,٠٤٠,٩٤٦	٢٩٣,٨٣٠		صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل فائض عمليات المساهمين
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			إيضاح	قائمة الدخل الشامل الأؤلية
المجموع ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي (غير مُدققة)	عمليات المساهمين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي (غير مُدققة)	عمليات المساهمين ريال سعودي		
٩,٤١٠,٢١٤	٨,٢٨٩,٠٣١	١,١٢١,١٨٣	٣,٣٣٤,٧٧٦	٣,٠٤٠,٩٤٦	٢٩٣,٨٣٠		إجمالي الإيرادات للفترة
-	-	-	-	-	-		العناصر التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الإيرادات
-	-	-	-	-	-		الدخل الشامل الأؤر
٩,٤١٠,٢١٤	٨,٢٨٩,٠٣١	١,١٢١,١٨٣	٣,٣٣٤,٧٧٦	٣,٠٤٠,٩٤٦	٢٩٣,٨٣٠		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (المعدلة)
-	٠,٤١	-	-	٠,١٥	-	١٧	ربحية السهم للفترة (معدلة)

٢٠. معلومات إضافية (تتمه)

(و) قائمة التدفقات النقدية الأولية

٣٠ يونيو ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
	(غير مدققة)			(غير مدققة)	
٢٣,١٩٧,٤٥٩	٢٠,٩٠٨,٩٩٠	٢,٢٨٨,٤٦٩	١٤,٧٣٨,٥٠٨	١٣,٤٥٨,٣٩١	١,٢٨٠,١١٧
١٤٤,٢٧٢	-	١٤٤,٢٧٢	١٠٩,٨٣٣	-	١٠٩,٨٣٣
٥٩,٦٣٠	-	٥٩,٦٣٠	١١٣,٨٦٨	-	١١٣,٨٦٨
(٢٤,١٦١)	-	(٢٤,١٦١)	-	-	-
-	-	-	٥٣٩,٢٥٠	-	٥٣٩,٢٥٠
٣,١٦٤,٩٨١	-	٣,١٦٤,٩٨١	٦,٤١٣,٣٣٠	-	٦,٤١٣,٣٣٠
(٢٨٤,٢٢٨)	(٧٩٦,٨٩٩)	٥١٢,٦٧١	(٨٠,١٢٦)	(٤٥,٢٤٧)	(٣٤,٨٧٩)
٥٩,٠٢٣	٣٣,٣٣٠	٢٥,٦٩٣	(١,٨٣٤,٩٦٣)	(١,٠٥٥,١٣٩)	(٧٧٩,٨٢٤)
-	-	-	٤٠,٦٩٩	-	٤٠,٦٩٩
٢٠٣,٩٣٢	٢٠٣,٩٣٢	-	-	-	-
١,١٥١,٣٨٢	-	١,١٥١,٣٨٢	٦٧٣,٧٩٤	-	٦٧٣,٧٩٤
٢٧,٦٧٦,٢٩٠	٢٠,٢٤٩,٣٥٢	٧,٣٢٧,٩٣٧	٢٠,٧١٤,١٩٣	١٢,٣٥٨,٠٠٥	٨,٣٥٦,١٨٨
(٥١,٣٥٩,١١٩)	-	(٥١,٣٥٩,١١٩)	(٣٢,٣٩٢,٤٣٣)	-	(٣٢,٣٩٢,٤٣٣)
(١٠,٨٧٦,٧٥٨)	-	(١٠,٨٧٦,٧٥٨)	(١٣,٠٥٧,١٥٢)	-	(١٣,٠٥٧,١٥٢)
٢,٣٣٥,٠٢٩	-	٢,٣٣٥,٠٢٩	٥,٣٧٢,١٥٠	-	٥,٣٧٢,١٥٠
(١,٩٦٣,٤١٠)	-	(١,٩٦٣,٤١٠)	٣,٢٥٨,١٨١	-	٣,٢٥٨,١٨١
(٣,٣٥٩,١١٣)	-	(٣,٣٥٩,١١٣)	(٢,٦٢٦,١١٠)	-	(٢,٦٢٦,١١٠)
(٥,٣٨٥,١٥٧)	(٥,١٩٦,٨١٩)	(١٨٨,٣٣٨)	٦٨,١٢٧	(٤٢٩,٧٣٧)	٤٩٧,٨٦٤
٩,١٤٨,٢٧٥	-	٩,١٤٨,٢٧٥	٣,٥٤٤,٠٨١	-	٣,٥٤٤,٠٨١
٤٦٥,٦٥٣	١,١٩٣,٠٨١	(٧٢٧,٤٢٨)	٢,٢٧٧,٦١٢	٢١,٣٣٤	٢,٢٥٦,٢٧٨
٨,٨٧٤,١٣٠	-	٨,٨٧٤,١٣٠	١٠,٩١٣,٥٨٦	-	١٠,٩١٣,٥٨٦
٣٤,٦٢٤,٣١٩	-	٣٤,٦٢٤,٣١٩	٣٣,٢٤٢,٦٥٠	-	٣٣,٢٤٢,٦٥٠
٢,٣٣٦,٨٤٩	-	٢,٣٣٦,٨٤٩	٣,٧٤٧,٠٠٢	-	٣,٧٤٧,٠٠٢
(٤,٣٧٠,٦٧٣)	-	(٤,٣٧٠,٦٧٣)	(٣,٢٨٦,٥٠٧)	-	(٣,٢٨٦,٥٠٧)
١٢,٢٥٤	-	١٢,٢٥٤	(٧,١٢٨,٠٨٧)	-	(٧,١٢٨,٠٨٧)
٣١٣,٨٩٢	-	٣١٣,٨٩٢	١,٤١٧,٤١٩	-	١,٤١٧,٤١٩
(٧٨١,٨٥٤)	-	(٧٨١,٨٥٤)	(١,٢٦٢,٩٨٧)	-	(١,٢٦٢,٩٨٧)
٧,٩٨٦,٦٠٧	١٦,٢٤٥,٦١٥	(٨,٣٥٩,٠٠٨)	٢٤,٨٠١,٧٧٥	١١,٩٤٩,٦٠٢	١٢,٨٥٢,١٧٣
٢٣,٢٢٩	-	٢٣,٢٢٩	(٢٩٣,٠٨٠)	-	(٢٩٣,٠٨٠)
(٣,٤٣٢,٧٢١)	(٣,٤٣٢,٧٢١)	-	(٤,٤٧٤,٤٢٢)	(٤,٤٧٤,٤٢٢)	-
(١,٠٢٨,٠٦٥)	-	(١,٠٢٨,٠٦٥)	(٤٩٧,٩١٣)	-	(٤٩٧,٩١٣)
٣,٥٤٩,٠٥٠	١٢,٩١٢,٨٩٤	(٩,٣٦٣,٨٤٤)	١٩,٥٣٦,٣١٠	٧,٤٧٥,١٨٠	١٢,٠٦١,١٣٠
٤٧,١٠٠	-	٤٧,١٠٠	-	-	-
(٩,٥٠٠)	-	(٩,٥٠٠)	(٢٥,٩٣٢,٨٣٩)	(١٧,٩٠٩,٠٢٥)	(٨,٠٢٣,٨١٤)
(٥٧٩,١٣١)	(٥٧٩,١٣١)	-	(٣٨,٢٦٥)	-	(٣٨,٢٦٥)
١,٠٦٧,٦٢٤	٦٠٢,٨٨٧	٤٦٤,٧٣٧	(١٠٢,١٦٣,٤٤٦)	(٩٤,١٠٢,١٥٣)	(٨,٠٦١,٢٩٣)
(٢٠٣,٩٣٢)	(٢٠٣,٩٣٢)	-	١٧,٨٧٠,٨١٤	١٠,٠٩١,٦٤٩	٧,٧٧٩,١٦٥
(١٣٢,٠٠٠)	-	(١٣٢,٠٠٠)	-	-	-
١٩٠,١٦١	(١٨٠,١٧٦)	٣٧٠,٣٣٧	(١٨٩,٠٦١)	-	(١٨٩,٠٦١)
-	-	-	(١١٠,٤٥٢,٧٩٧)	(١٠١,٩١٩,٥٢٩)	(٨,٥٣٣,٢٦٨)
-	١٣,٥٩٣	(١٣,٥٩٣)	(١,١٢٢,٢٢٧)	-	(١,١٢٢,٢٢٧)
-	-	-	٣٠,٨٩٢,٠٣٠	(٣٠,٨٩٢,٠٣٠)	-
-	-	-	(٢,٣٨١,٢٩٦)	(٢,٣٨١,٢٩٦)	-
-	١٣,٥٩٣	(١٣,٥٩٣)	(١,١٢٢,٢٢٧)	٢٨,٥١٠,٧٣٤	(٢٩,٦٣٢,٩٦١)
٣,٧٣٩,٢١١	١٢,٧٤٦,٣١١	(٩,٠٠٧,١٠٠)	(٩٢,٠٣٨,٧١٤)	(٦٥,٩٣٣,٦١٥)	(٢٦,١٠٥,٠٩٩)
١٤١,٩٢٤,٥٥٨	٥٥,٤٣٠,٤٢٩	٨٦,٤٩٤,١٢٩	١٤١,٥١٠,٣١٩	٦٨,٤٦٧,٥٩٣	٧٣,٠٤٢,٧٢٦
١٤٥,٦٦٣,٧٦٩	٦٨,١٧٦,٧٤٠	٧٧,٤٨٧,٠٢٩	٤٩,٤٧١,٦٠٥	٢,٥٣٣,٩٧٨	٤٦,٩٣٧,٦٢٧
عمليات التشغيل					
إجمالي دخل الفترة					
التعديلات على:					
استهلاك ممتلكات ومعدات					
إطفاء أصول غير ملموسة					
ربح من بيع ممتلكات ومعدات					
استهلاك وإطفاء الحق استخدام الموجودات					
عكس قيد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
خسائر / (أرباح) غير محققة من استثمارات					
خسائر / (أرباح) محققة من استثمارات					
الفائدة على التزام التاجير التمويلي					
دخل عملات					
مخصص مكافآت نهاية خدمة					
تعديلات رأس المال العامل:					
أقساط وأرصدة تأمين مدينة					
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة					
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية					
حصة معيدي التأمين من مطالبات مُتَکَبَّدة غير مبلغ عنها					
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة					
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
نعم دائنة					
مصاريق مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى					
أرصدة إعادة تأمين دائنة					
إجمالي الأقساط غير المكتسبة					
إيرادات عملات إعادة تأمين غير مكتسبة					
إجمالي المطالبات تحت التسوية					
مطالبات مُتَکَبَّدة غير مبلغ عنها					
احتياطيات أقساط تأمين إضافية					
احتياطيات فنية أخرى					
النقد من عمليات التشغيل					
توزيع فائض مستحق الدفع إلى حملة وثائق تأمين					
زكاة وضريبة دخل مدفوعة					
مكافآت نهاية خدمة مدفوعة					
صافي النقد من (المستخدمة في) عمليات التشغيل					
عمليات الاستثمار					
إيرادات مُتَکَبَّدة من بيع ممتلكات ومعدات					
شراء استثمارات محتفظ بها بفرض المتأخرة					
شراء ممتلكات ومعدات					
إضافات/استيعادات في ودائع طويلة الأجل					
إيرادات مُتَکَبَّدة من بيع استثمارات محتفظ بها بفرض المتأخرة					
إيرادات عمولة مدفوع					
شراء أصول غير ملموسة					
صافي النقد المُستَخدم في عمليات الاستثمار					
عمليات التمويل					
مدفوع بموجب التزام عقد إيجار تمويلي					
الأرصدة فيما بين العمليات					
مُستَحق إلى (من) عمليات المساهمين / التأمين					
صافي النقد من / (المُستَخدم في) عمليات التمويل					
النقص في النقد وما في حكمه					
النقد وما في حكمه في بداية الفترة					
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة					

٢١. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض مبالغ العام السابق لتتوافق مع طريقة عرض القوائم المالية للعام الحالي.

٢٢. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة بناء على قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٩ م الموافق ٢٨ ذو القعدة ١٤٤٠ هـ