

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود
لمراجعي الحسابات المستقلين (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019

صفحة	جدول المحتويات
1	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
3 - 2	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
5 - 4	قائمة الدخل الأولية الموجزة
6	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
7	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
9 - 8	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
40 - 10	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير المراجعين المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

الى المادة المصاهمين في
شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الخبر
المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة تشب العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٢٠
سبتمبر ٢٠١٩ و القوائم الأولية الموجزة للدخل والحل والشامل لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في
حقوق الملكية والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر 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 الدولية رقم
٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين
القانونيين. ان مسروليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استنادا إلى 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 للمنشأة"
المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة على توجيه استفسارات، بشكل أسس الى المسؤولين عن
الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ان الفحص الى حد كبير أقل في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام
بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد باننا سنكون على علم بكافة
الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام باعمال المراجعة. وعليه فإننا لا نبدي رأي المراجعة.

الاستنتاج

بناء على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لشركة تشب العربية للتأمين التعاوني لم يتم اعدادها،
من كافة النواحي الجوهرية، وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير
والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أمر آخر

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

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
صندوق بريد ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية



عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١

دبليوت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٨٢
الدمام ٣١٤١١
المملكة العربية السعودية



المطهر بن يحيى حميد الدين
محاسب قانوني
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٩٦

١٠ ربيع الأول ١٤٤١ هـ
٧ نوفمبر ٢٠١٩ م



شركة تشبب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في 30 سبتمبر 2019

31 ديسمبر 2018 (بالريال السعودي) (مدققة)	30 سبتمبر 2019 (بالريال السعودي) (غير مدققة)	ايضاح	
141,510,319	121,849,493	5	الموجودات
71,742,938	76,713,363	6	نقد وما في حكمه
51,629,690	55,076,333	2-16	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي
32,402,153	32,325,956	1-16	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
42,927,788	39,669,607	1-16	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
4,305,281	6,380,285	3-16	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	924,626		فائض خسارة مؤجلة من قسط تأمين
82,766,224	93,951,909	18	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
1,932,078	1,932,078	18	استثمارات متاحة للبيع
15,697,435	17,176,224		دفعات مقدمة وموجودات أخرى
79,467,701	119,809,217		ودائع لأجل
387,427	266,777		ممتلكات ومعدات
-	2,426,624		أصول حق الاستخدام
720,395	866,146		أصول غير ملموسة
43,774,750	43,774,750	7	الشهرة
20,000,000	20,000,000	10	وديعة نظامية
1,243,271	1,689,110	10	إيراد مستحق من وديعة نظامية
590,507,450	634,832,498		مجموع الموجودات
17,570,524	22,810,096		المطلوبات
9,360,327	12,779,370		ذمم دائنة
-	2,174,614		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
37,892,066	37,800,399	9	التزامات إيجار
77,264,897	91,234,262	2-16	أرصدة إعادة تأمين دائنة
7,110,295	10,020,087		اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
43,917,326	47,230,595	1-16	إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
67,524,759	60,396,672	1-16	اجمالي مطالبات تحت التسوية
338,987	1,756,406	1-16	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
4,042,602	2,779,615	1-16	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
7,174,176	7,686,955		احتياطيات فنية أخرى
1,243,271	1,689,110	10	تعويض نهاية الخدمة
18,134,513	18,040,188	13	إيرادات عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
6,764,250	8,143,550	14	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
298,337,993	324,541,919		الفائض المتراكم من عمليات التأمين
			مجموع المطلوبات



العضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة

عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المدير المالي

ناصر جميل شيخ

مدير الإدارة المالية

غالب اسعد زماري

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)
كما في 30 سبتمبر 2019

30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018	ايضاح
(بالريال السعودي) (غير مدققة)	(بالريال السعودي) (مدققة)	
200,000,000	200,000,000	11
31,832,001	28,207,777	
79,357,949	64,861,051	
(899,371)	(899,371)	
310,290,579	292.169.457	
634,832,498	590,507,450	



حقوق المساهمين
رأس المال
احتياطي نظامي
ارباح مستبقة
احتياطي إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة
مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

العضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة

عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المدير المالي

ناصر جميل شيخ

مدير الإدارة المالية

غالب اسعد زماري

شركة تُشَدب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		ايضاح
2018 (بالريال السعودي) (معدلة)	2019 (بالريال السعودي)	2018 (بالريال السعودي) (معدلة)	2019 (بالريال السعودي)	
183,775,211	179,999,824	32,187,194	36,094,970	15-8
(4,948,086)	(4,780,004)	(1,001,415)	(905,113)	8
(90,033,475)	(96,622,883)	(21,509,544)	(22,197,318)	
(3,295,425)	(2,793,004)	(1,091,793)	(924,624)	
85,498,225	75,803,933	8,584,442	12,067,915	
(10,278,367)	(13,969,365)	24,345,952	19,273,285	
2,496,193	3,446,643	(8,380,565)	(9,610,509)	
77,716,051	65,281,211	24,549,829	21,730,691	
15,586,637	16,435,538	5,203,092	5,501,842	
93,302,688	81,716,749	29,752,921	27,232,533	
(35,429,428)	(39,948,685)	(10,469,728)	(13,096,243)	
(2,051,141)	(1,890,817)	(790,240)	(565,193)	
10,093,947	17,444,578	3,299,290	5,803,343	
(27,386,622)	(24,394,924)	(7,960,678)	(7,858,093)	
430,780	(3,313,269)	(3,939,893)	(6,599,776)	
1,113,470	(76,197)	3,748,499	5,295,953	
16,275,423	7,128,087	16,287,677	-	
(12,220,190)	(3,258,181)	(14,183,600)	-	
(21,787,139)	(23,914,484)	(6,047,995)	(9,161,916)	
661,641	(1,417,419)	975,533	-	
962,015	1,262,987	180,161	-	
(13,806,642)	(11,042,933)	(4,441,010)	(3,667,295)	
(1,774,465)	(2,162,001)	(484,877)	(502,298)	
(35,744,590)	(37,273,850)	(9,818,188)	(13,331,509)	
57,558,098	44,442,899	19,934,733	13,901,024	



العضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة

عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المدير المالي

ناصر جميل خليج

مدير الإدارة المالية

غالب اسعد زماري

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمه)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		ايضاح
2018 (بالريال السعودي) (معدلة)	2019 (بالريال السعودي)	2018 (بالريال السعودي) (معدلة)	2019 (بالريال السعودي)	
(11,329,940)	(5,703,404)	(8,164,959)	709,926	(مصاريف)/ ايرادات تشغيلية أخرى
(23,376,248)	(25,895,067)	(7,561,551)	(8,637,938)	8 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
4,304,728	7,280,099	1,388,643	2,376,010	مصاريف ادارية وعمومية
(15,496)	202,863	(9,510)	122,737	ايرادات توزيعات ارباح وفوائد وعمولات
37,450	2,787,445	(193,740)	952,482	ارباح/(خسائر) محققة من بيع استثمارات محتفظ بها
1,857,846	1,556,815	445,364	508,901	للمتاجرة
(28,521,660)	(19,771,249)	(14,095,753)	(3,967,882)	ارباح (خسائر) غير محققة من استثمارات محتفظ بها
				بالقيمة العادلة
				ايرادات أخرى
				مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
29,036,438	24,671,650	5,838,980	9,933,142	مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل والدخل
(2,932,359)	(2,170,431)	(643,890)	(890,313)	العائد الى عمليات التأمين
26,104,079	22,501,219	5,195,090	9,042,829	الدخل العائد الى عمليات التأمين
(3,886,409)	(2,839,157)	(1,344,190)	(1,032,013)	الربح المتعلق بالمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(1,751,551)	(1,540,940)	(352,305)	(616,202)	13 الزكاة للفترة
				13 ضريبة الدخل للفترة
20,466,119	18,121,122	3,498,595	7,394,614	صافي الربح المتعلق بالمساهمين بعد الزكاة وضريبة
				الدخل
1.02	0.91	0.17	0.37	ربحية السهم للفترة
20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	19 ربحية السهم الأساسي والمخفض بالريال السعودي
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (معدل)



العضو المنتدب وعضو مجلس الادارة

عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المدير المالي

ناصر جميل شيخ

مدير الادارة المالية

غالب اسعد زماري

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 الى 22 جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019

الفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
2018 (بالريال السعودي)	2019 (بالريال السعودي)	2018 (بالريال السعودي)	2019 (بالريال السعودي)
(معدلة)		(معدلة)	
20,466,119	18,121,122	3,498,595	7,394,614
-	-	-	-
20,466,119	18,121,122	3,498,595	7,394,614

صافي الربح للفترة العائد الى المساهمين

بنود قد يعاد تصنيفها الى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة

الدخل الشامل الأخر

مجموع الدخل الشامل للفترة



العضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة

عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المدير المالي

ناصر جميل شيخ

مدبر الإدارة المالية

غالب اسعد زماري

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

30 سبتمبر 2018 (بالريال السعودي)	30 سبتمبر 2019 (بالريال السعودي)
29,036,438	24,671,650
237,052	158,915
59,630	177,784
-	808,875
(24,162)	(84,550)
11,329,940	5,703,404
1,371,482	(2,787,445)
(1,393,437)	(202,863)
-	61,342
1,184,153	1,010,691
41,801,096	29,517,803
(25,422,301)	(10,673,829)
(2,496,193)	(3,446,643)
(1,113,470)	76,197
12,220,190	3,258,181
(1,356,999)	(2,075,004)
(1,091,789)	(924,626)
(6,665,099)	(1,478,789)
9,949,255	5,239,572
1,119,880	3,419,044
4,468,017	(91,667)
10,278,367	13,969,365
2,146,309	2,909,792
(430,780)	3,313,269
(16,275,423)	(7,128,087)
(661,641)	1,417,419
(962,015)	(1,262,987)
25,507,404	36,039,010
23,229	(791,131)
(3,432,721)	(4,474,422)
(1,383,528)	(497,913)
20,714,384	30,275,544

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل العائد الى عمليات التأمين

تعديلات على بنود غير نقدية:

استهلاك ممتلكات ومعدات
إطفاء اصول غير ملموسة
استهلاك اصول حق الاستخدام
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
أرباح محققة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
فائدة على التزامات عقود ايجار تمويلي
مخصص تعويض نهاية الخدمة

تعديلات رأس المال العامل:

أقساط وأرصدة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت تسوية
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
فائض خسارة مؤجلة من قسط تأمين
دفعات مقدمة وموجودات أخرى
ذمم دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة إعادة تأمين
اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
ايراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
اجمالي مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
النقد الناتج من العمليات

توزيع فائض إلى حملة وثائق تأمين
زكاة وضريبة دخل مدفوعة
تعويض نهاية الخدمة مدفوع
صافي النقد الناتج من عمليات التشغيل



العضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة

عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المدير المالي

ناصر جميل شيخ

مدير الإدارة المالية

عادل اسعد زماري

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 الى 22 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة) (نتمه)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

30 سبتمبر 2018 (بالريال السعودي)	30 سبتمبر 2019 (بالريال السعودي)
(5,169,345)	(32,578,478)
11,080,025	24,383,101
7,815,581	(40,341,516)
47,100	84,550
(50,528)	(38,265)
(132,000)	(323,535)
13,590,833	(48,814,143)
-	(1,122,227)
-	(1,122,227)
34,305,217	(19,660,826)
141,924,558	141,510,319
176,229,775	121,849,493

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
شراء استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
عوائد من استبعاد استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
إضافات على ودائع طويلة الأجل
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
شراء ممتلكات ومعدات
شراء اصول غير ملموسة
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من عمليات الاستثمار



التدفقات النقدية من عمليات التمويل
دفعات بموجب التزامات عقود ايجار تمويلي
صافي النقد المستخدم في عمليات التمويل

نقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

العضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة

عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المدير المالي

ناصر جميل شيخ

مدير الإدارة المالية

غالب المعدن ماري

1. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة سعودية مساهمة مُسجّلة بتاريخ 28 رجب 1430 هـ (الموافق 21 يوليو 2009م) بموجب السجل التجاري رقم 2050066029 والذي جرى تعديله لاحقاً إلى رقم 2051043431 بتاريخ 9 شعبان 1431 هـ (الموافق 21 يوليو 2010م) والصادر من مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية. وقد رُخصت الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية حسب مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/60 بتاريخ 18 رمضان 1427 هـ (الموافق 11 أكتوبر 2006م) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم 233 بتاريخ 16 رمضان 1427 هـ (الموافق 9 أكتوبر 2006م).

وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وجميع الأنشطة المتعلقة بها بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وبتاريخ 21 ذي الحجة 1430 هـ (الموافق 8 ديسمبر 2009)، تسلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين بالمملكة العربية السعودية.

ويُورَع الفائض من عمليات التأمين وفقاً لللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، حيث من المقرر أن يتسلم المساهمون في الشركة نسبة 90% من الفائض السنوي من عمليات التأمين، فيما سيتسلم حاملو وثائق التأمين نسبة الـ 10% المتبقية. ويتم تحويل أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

2. اتفاقية شراء الأصول وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين بتاريخ 1 فبراير 2010. 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 1 يناير 2009 بحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بهذا الصدد، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل في عام 2012.

3. أساس الاعداد

(أ) أساس العرض

تم اعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في 30 سبتمبر 2019 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في والسنة والفترة المنتهية في 31 مارس 2019 و 31 ديسمبر 2018، على التوالي، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 و المعيار الدولي للتقرير المالي، على التوالي، المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 12 - "ضرائب الدخل" ولجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم 21 - "الرسوم" اللذان يتعلقان بالزكاة وضريبة الدخل) ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ 23 يوليو 2019، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية للقيام بالمحاسبة عن الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم اقرارها في المملكة العربية السعودية.

3. أساس الاعداد (تتمه)

(أ) أساس العرض (تتمه)
وبناء عليه، غيرت الشركة طريقة معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم 8 "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، وقد تم بيان أثر هذا التغيير في إيضاح 13 حول القوائم المالية الأولية الموجزة.

تعد هذه القوائم المالية الأُولِيَّة الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. وتُظهر قائمة المركز المالي الأولية 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.

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

تُدرج قائمة المركز المالي الأُولِيَّة الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الأُولِيَّة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأُولِيَّة الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، المُدرجة في الإيضاح رقم 20 من القوائم المالية، كمعلومات مالية إضافية وتماشياً مع متطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). وتتطلب اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فصلاً واضحاً بين الأصول والمطلوبات والدخل والمصاريف لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعليه، فلا تُظهر قائمة المركز المالي الأُولِيَّة وقائمة الدخل الأُولِيَّة وقائمة الدخل الشامل الأُولِيَّة المُعدَّة 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 الأُولِيَّة المُوجزة كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في القوائم المالية السنوية، وينبغي قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في 31 ديسمبر 2018.

تُعْرَض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

3. أساس الاعداد (تتمه)

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة
يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المصرح عنها. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه 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 31 ديسمبر 2018 وفي نهاية تلك الفترة.

(ج) موسمية العمليات

لا يوجد تغييرات موسمية تؤثر على نشاط التأمين بالشركة.

4. 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 31 ديسمبر 2018، باستثناء ما ذكر ادناه:

التغير في سياسة المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل:

كما هو مشار إليه أعلاه، تم تغيير أساس الإعداد للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019 نتيجة لإصدار تعليمات جديدة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 23 يوليو 2019. وسابقاً، كان يتم قيد الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية حسب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 وتاريخ 11 أبريل 2017. وبصدور تعليمات جديدة من ساما بتاريخ 23 يوليو 2019، 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 13 حول القوائم المالية الأولية الموجزة. ونتج عن التغيير تخفيض إيراد الشركة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 بمبلغ 5.6 مليون ريال سعودي. ولم يكن لهذا التغيير أي أثر على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018.

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 الموجلة العائدة إلى الفروق المؤقتة وإلى الخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية المستحقة على أساس الأنظمة الضريبية المطبقة أو التي أقرها 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 الموجلة العائدة إلى الفروق المؤقتة و إلى الخسائر الضريبية غير المستخدمة.

4. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم 23 الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل
يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على الشكوك التي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي 12 ضرائب الدخل، ولا ينطبق التفسير على الضرائب أو الرسوم التي تقع خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 12، ولا يتضمن على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. وينطبق التفسير بالتحديد على 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 إمكانية 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 الربح والخسارة ولا يتم احتساب الزكاة كضريبة الدخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

التغير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالمحاسبة عن الإيجارات حسب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16:
اعتباراً من 1 يناير 2019، تبنت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 "عقود الإيجار"، حيث يستبدل المعيار الإرشادات الحالية بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم 17 "عقود الإيجار"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم 4 - تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار وتفسير لجنة التفسيرات الدولية السابقة 27 تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار. وتفسير لجنة التفسيرات الدولية السابقة 27 تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار.

طبقاً للمعيار المالي رقم 16 تم تغيير المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار للمستأجرين حيث تم إلغاء نموذج المحاسبة المزدوج طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 والذي يفصل بين الإيجار التمويلي والإيجار الفعلي وخلافاً لذلك، ينص المعيار على مبادئ الاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، ويلتزم 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:-

أصول حق الاستخدام/التزامات الإيجار
عند الاعتراف الأولي، عند بداية عقد الإيجار، يجب على الشركة تحديد ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار. يكون العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار إذا نقل العقد حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الوقت مقابل عوض مادي. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم الفوائد تتدفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الأصول.

4. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

أصول حق الاستخدام

- تعترف الشركة بأصول حق الاستخدام، وتُقاس أصول حق الاستخدام بالتكلفة:
- أ- ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر ناشئة عن الانخفاض في القيمة.
 - ب- مُعدّلة حسب أي إعادة قياس في التزامات عقد إيجار.

الالتزامات عقود الإيجار

تعترف الشركة، عند بدء عقد الإيجار، بالالتزامات الإيجار التي تُقاس بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي تُدفع على مدى فترة عقد الإيجار للمؤجر.

وبعد تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بقياس التزامات عقود الإيجار بـ:

- 1- زيادة القيمة الدفترية ليعكس على عقد الإيجار.
- 2- تُخفّض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المُسدّدة.
- 3- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي تعديل أو تغيير في عقد الإيجار.

الأثر عند التحول

اختارت الشركة تطبيق التعديل بأثر رجعي الذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 عند تبني المعيار الجديد. خلال تطبيق المعيار الدولي رقم 16 لأول مرة على عقود التناجز التشغيلي، تم قياس أصول حق الاستخدام المؤجرة بمبلغ التزام الإيجار، باستخدام سعر الفائدة في وقت التطبيق لأول مرة. ان التعديلات كما في 1 يناير 2019 هي كما يلي:

2019	
3,235,499	
3,235,499	أصول حق الاستخدام
	الالتزامات إيجار

• فيما يلي تسوية الارصدة الافتتاحية والختامية للالتزامات الإيجار.

2019	
3,235,499	الأرصدة الافتتاحية للالتزامات الإيجار المعترف بها عند التحول الى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16
61,342	فوائد محملة للفترة
(1,122,227)	دفعات
2,174,614	الرصيد الختامي

عند قياس عقد الإيجار للإيجارات المعاد تصنيفها كإيجار تشغيلي، قامت الشركة بخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض المتزايد.

يتم قياس حق استخدام الأصول بقيمة تساوي التزامات الإيجار معدلة بقيمة مدفوعات الإيجار المدفوعة مقدماً أو المستحقة.

استخدمت الشركة الإعفاءات التالية عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 على عقود الإيجار المصنفة سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي 17:

- طبقت الإعفاء بعدم الاعتراف بأصول حق الاستخدام والمطلوبات التي تكون مدد عقودها نقل عن 12 شهراً أو عقود إيجار ذات القيم المنخفضة التي تقل عن 18,750 ريال سعودي.
- استبعدت التكاليف المباشرة الأولية من قياس أصول حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي.
- استخدام الإدراك المتأخر المستخدم عند تحديد شروط الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات تتيح تمديد أو إنهاء العقد.

4. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتفسيرات والتعديلات الجديدة الأخرى على المعايير المنشورة التي تم تطبيقها من قبل الشركة

- الحصاص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28) ساري المفعول للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019.
- تعديل الخطة (أو التقليل أو التسوية) (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19) ساري المفعول للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019.
- دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي 2015-2017 التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم 3 و 11 و معيار المحاسبة الدولي 12 و 23) سارية المفعول للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019.

المتطلبات المستقبلية

فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة غير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. وتنوي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول:

- تعديلات على مراجع الاطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي، ساري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020.
- تعريف النشاط التجاري - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 3، ساري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020.
- تعريف الأهمية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8، ساري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020.

- تم نشر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 "عقود التأمين" في 18 مايو 2017 ليكون ساري المفعول من 1 يناير 2022. يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 توجيهات شاملة بشأن المحاسبة عن عقود التأمين والإستثمارات مع خيار المشاركة التقديرية. بالنسبة لعقود التأمين دون التأمين على الحياة وعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 خصماً إجبارياً على احتياطي الخسائر بالإضافة إلى تعديل للمخاطر غير المالية، والذي يتطلب الإفصاح عن مستوى الثقة بها. علاوة على ذلك، سوف يغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 عرض إيرادات عقد التأمين، حيث لن يتم عرض اجمالي الأقساط المكتتبة في الربح أو الخسارة. في تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يكن من الممكن عملياً تحديد ما هو الأثر المحتمل على القوائم المالية بعد اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17.

- بيع أو مساهمة الأصل بين المستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28) متاح لاعتماد الخيار - تاريخ السريان مؤجل لأجل غير مسمى.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" من المتوقع ان يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الى اعادة تصنيف جزء كبير من الأصول المالية المصنفة حالياً على انها متاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر من المتوقع ان تزداد مخصصات الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة، مع التغييرات في القيمة العادلة المعترف بها، وذلك بسبب تطبيق منهجية خسارة الائتمان المتوقعة ستستفيد الشركة من الاعفاءات المتاحة لشركات التأمين وأجلت تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الى موعد لاحق، ولكن في موعد لا يتجاوز 1 يناير 2022م، ان تأثير تبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 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 رقم 9.

5. نقد وما في حكمه

عمليات التأمين	
30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
(غير مدققة)	(مدققة)
20,000	-
16,028,832	8,298,585
39,000,869	64,744,141
55,049,701	73,042,726

نقد بالصندوق
ارصدة لدى البنوك
- حسابات جارية
- ودائع لأجل

عمليات المساهمين	
30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
(غير مدققة)	(مدققة)
-	1,523,906
66,799,792	66,943,687
66,799,792	68,467,593
121,849,493	141,510,319

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

إنّ الودائع مُودعة لدى بنوك محلية ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر، وتحقق إيرادات تمويل بمتوسط نسبة 1.90% إلى 2.45% (2.0% إلى 2.80% في 31 ديسمبر 2018).

6. أقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي

عمليات التأمين	
30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
(غير مدققة)	(مدققة)
89,908,475	80,386,603
1,353,066	598,390
403,793	6,512
91,665,334	80,991,505
(14,951,971)	(9,248,567)
76,713,363	71,742,938

أقساط تأمين مدينة
ذمم مدينة مُستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين
أقساط تأمين مدينة وذمم إعادة تأمين مدينة مُستحقة من جهات ذات علاقة

ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، صافي
ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي

7. الشهرة

أبرمت الشركة اتفاقية شراء اشترت بموجبها عمليات أعمال التأمين بالمملكة العربية السعودية لشركة إيس العربية للتأمين ش. م. ب "مقفلت" والشركة الدولية للتأمين ش. م. ب. "مقفلت". وقد حُدد سعر الشراء وفقاً لدراسة تقييم أجريت طبقاً لتوجيهات التقارير النافية للجهالة والتقييم الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، وقُدِّرت قيمة الشهرة بمبلغ قدره 43.77 مليون ريال سعودي.

8. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		طبيعة المعاملات	جهات ذات علاقة
2018 (بالريال السعودي)	2019 (بالريال السعودي) (غير مدققة)		
934,674	335,303	اجمالي اقساط تأمين مكتتبة	شركات شقيقة
1,015,900	965,625	ايجار	
1,921,980	2,377,054	مصاريف مطالبات	
-	9,000	المصاريف	
1,068,750	1,068,750	مكافآت	مكافآت اعضاء مجلس الادارة
738,500	1,433,320	مصاريف واتعاب اجتماعات	
43,860,363	36,209,798	اقساط إعادة التأمين متنازل عنها	مساهمين
7,477,092	3,532,979	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات	
6,402,602	6,042,805	ايراد عمولات اعادة تأمين	

- تتعلق المبالغ، المُستحقة من/المُستحقة إلى جهات ذات علاقة، بمعاملات تمت مع شركات شقيقة.
- ان أسعار هذه المعاملات وشروط الدفع المتعلقة بها موافق عليها من قبل الإدارة.

تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمدبرين التنفيذيين
يتضمن كبار موظفي الإدارة بالشركة جميع أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وغير التنفيذيين والإدارة العليا. يوضح الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة عن الفترتين المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019 و 2018:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019		
أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيون) (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) (غير مدققة)	الإدارة العليا (غير مدققة)
-	-	2,725,143
-	-	212,580
39,044	415,526	-
238,750	1,869,750	-
277,794	2,285,276	2,937,723

رواتب وأجور
تعويض نهاية الخدمة
مصاريف سفر
مكافآت سنوية وبدلات حضور اجتماعات
المجموع

8. معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمه)

الإدارة العليا (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيون) (غير مدققة)
2,533,379	-	-
161,866	-	-
-	284,217	3,428
-	1,329,605	190,000
2,695,245	1,613,822	193,428

الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018

رواتب وأجور
تعويض نهاية الخدمة
مصاريف سفر
مكافآت سنوية وبدلات حضور اجتماعات
المجموع

9. أرصدة إعادة تأمين دائنة

31 ديسمبر 2018 (بالريال السعودي) (مدققة)	30 سبتمبر 2019 (بالريال السعودي) (غير مدققة)
10,432,831	13,804,276
27,459,235	23,996,123
37,892,066	37,800,399

جهات ذات علاقة
أخرى

10. الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية نسبة 10% 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 1 مارس 2016، أفصحت الشركة عن العمولة المستحقة على الوديعة النظامية كما في 30 سبتمبر 2019 كأصل والتزام في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

11. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع 200 مليون ريال سعودي كما في 30 سبتمبر 2019 ويتألف من 20 مليون سهم (200 مليون ريال سعودي ويتألف من 20 مليون سهم في 31 ديسمبر 2018) بقيمة 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

ان هيكل ملكية الشركة هو كما يلي:

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) / 31 ديسمبر 2018 - (مدققة)		الأسم المدفوعة
عدد الأسهم بالآلاف	الأسم المصرح بها والصادرة	الأسم المدفوعة
بالآلاف الريالات السعودية		
1,000	10,000	10,000
1,000	10,000	10,000
1,000	10,000	10,000
1,000	10,000	10,000
2,000	20,000	20,000
6,000	60,000	60,000
8,000	80,000	80,000
20,000	200,000	200,000

الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات
شركة الخريجي للمقاولات
شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات
شركة الخريجي للاستثمار
شركة الخريجي العقارية
تشب إنترناشيونال هولدينج
الجمهور
المجموع

12. التزامات محتملة

دعاوى قضائية
تعمل الشركة في مجال التأمين، وتعرض لدعاوى قضائية فيما يتعلق بمطالبات تأمين المساهمين في السياق العادي للأعمال. وفي حين أنه من غير العملي التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لكافة الدعاوى القضائية المعلقة أو 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.

13. زكاة وضريبة دخل

(أ) تم تكوين مخصص ضريبة الدخل على أساس الربح الخاضع للضريبة التقديري بنسبة تبلغ 20% سنوياً.
إن الفرق بين النتائج وفقاً للقوائم المالية والدخل الخاضع للضريبة قد نشأت بصورة رئيسية نتيجة التعديلات على بعض التكاليف / المطالبات وفقاً للأنظمة ذات العلاقة.

الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال الفترة / السنة
فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

30 سبتمبر 2019 (بالريال السعودي) (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (بالريال السعودي) (مدققة)
18,134,513	13,371,168
4,380,097	8,196,066
(4,474,422)	(3,432,721)
<u>18,040,188</u>	<u>18,134,513</u>

في بداية الفترة / السنة
مخصص الفترة / السنة
المدفوع خلال الفترة / السنة
في نهاية الفترة / السنة

(ب) نسب المساهمين الخاضعين للزكاة وضريبة الدخل

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

30 سبتمبر 2019 %	31 ديسمبر 2018 %
70	70
30	30

المساهمون الخاضعين للزكاة
المساهمون الخاضعين لضريبة الدخل

(ج) الربوط الزكوية والضريبية

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل خلال عام 2015 الربوط النهائية عن الأعوام المنتهية في 31 ديسمبر 2009 حتى 2012، مطالبة بالتزام زكوي وضريبي إضافي بما في ذلك ضريبة استقطاع بقيمة 13.79 مليون ريال سعودي. وقدمت الإدارة اعتراضاً على هذه الربوط، وتعتقد بأن نتيجة هذا الاعتراض ستأتي في صالح الشركة. ومع ذلك، فقد دفعت الشركة مبلغاً قدره 14.9 مليون ريال سعودي (بما في ذلك غرامات التأخير وضريبة الاستقطاع) كما قدمت ضماناً بنكيًا بقيمة 3.3 مليون ريال سعودي لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل من أجل تفادي أي غرامات تأخير إضافية حتى استكمال الاعتراض المقدم على الربوط.

تسلّمت الشركة أيضاً ربطاً مؤقتاً عن الأعوام من 2013 حتى 2015، حيث طلبت الهيئة العامة للزكاة والدخل التزاماً زكويًا وضريبيًا إضافيًا بقيمة 6.2 مليون ريال سعودي. هذا وقد قدّمت الإدارة أيضاً اعتراضاً على هذا الربط. غير أن الشركة قد قدمت ضماناً بنكيًا إضافيًا بقيمة 6.2 مليون ريال سعودي لتغطية الالتزام الإضافي بالكامل ولتجنب فرض غرامات تأخير.

ولم تُصدر الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية والضريبية عن عام 2016 أو عام 2018.

13. زكاة وضريبة دخل (تتمه)

(د) ان التغيير في طريقة المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو مبين في ايضاح 3) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين:

كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018:

القوائم المالية المتأثرة	الحساب	قبل التعديل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018	اثر التعديل	معدل كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018
قائمة التغييرات في حقوق الملكية	مخصص زكاة (ارباح مستبقاة)	(3,886,409)	3,886,409	-
	مخصص ضريبة الدخل (ارباح مستبقاة)	(1,751,551)	1,751,551	-
قائمة الدخل	الزكاة للفترة	-	(3,886,409)	(3,886,409)
	ضريبة الدخل للفترة	-	(1,751,551)	(1,751,551)
	ربحية السهم (معروضة بالريال السعودي للسهم)	1.31	(0.29)	1.02

كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018:

القوائم المالية المتأثرة	الحساب	قبل التعديل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018	اثر التعديل	معدل كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018
قائمة التغييرات في حقوق الملكية	مخصص زكاة (ارباح مستبقاة)	(1,344,190)	1,344,190	-
	مخصص ضريبة الدخل (ارباح مستبقاة)	(352,305)	352,305	-
قائمة الدخل	الزكاة للفترة	-	(1,344,190)	(1,344,190)
	ضريبة الدخل للفترة	-	(352,305)	(352,305)
	ربحية السهم (معروضة بالريال السعودي للسهم)	0.26	(0.09)	0.17

14. فائض متراكم مُستحق الدفع

30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
(غير مدققة)	(مدققة)
6.764.250	5.234.380
2,170,431	5.003.795
(791,131)	(3,473,925)
8.143.550	6.764.250

الرصيد الافتتاحي للفائض المتراكم مُستحق الدفع
مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين
فائض مدفوع إلى حاملي وثائق تأمين
الرصيد الختامي للفائض المُستحق الدفع

15. إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي أقساط تأمين مكتتبة - لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)

الفئة	أفراد	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	الشركات	المجموع
مركبات	6,624,100	823,079	2,846,285	7,110,360	37,684,205	55,088,029
ممتلكات	449,643	1,896,695	6,407,623	8,154,019	108,003,815	124,911,795
وحوادث	7,073,743	2,719,774	9,253,908	15,264,379	145,688,020	179,999,824
المجموع						

إجمالي أقساط تأمين مكتتبة - لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

الفئة	أفراد	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	الشركات	المجموع
مركبات	8,064,185	656,025	2,148,890	4,232,616	51,658,097	66,759,813
ممتلكات	1,431,035	558,321	5,876,404	6,547,846	102,601,792	117,015,398
وحوادث	9,495,220	1,214,346	8,025,294	10,780,462	154,259,889	183,775,211
المجموع						

إجمالي أقساط تأمين مكتتبة - لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)

الفئة	أفراد	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	الشركات	المجموع
مركبات	1,148,595	138,327	621,083	163,697	4,327,044	6,398,746
ممتلكات	85,853	305,563	1,394,536	430,464	27,479,808	29,696,224
وحوادث	1,234,448	443,890	2,015,619	594,161	31,806,852	36,094,970
المجموع						

إجمالي أقساط تأمين مكتتبة - لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

الفئة	أفراد	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	الشركات	المجموع
مركبات	1,448,147	225,280	226,570	14,283	2,848,617	4,762,897
ممتلكات	392,186	203,699	1,034,163	557,781	25,236,468	27,424,297
وحوادث	1,840,333	428,979	1,260,733	572,064	28,085,085	32,187,194
المجموع						

16. الاحتياطات الفنية

16-1 صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

تتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

30 سبتمبر 2019 (بالريال السعودي) (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (بالريال السعودي) (مدققة)
48,609,295	46,098,352
(1,378,700)	(2,181,026)
47,230,595	43,917,326
60,396,672	67,524,759
1,756,406	338,987
2,779,615	4,042,602
112,163,288	115,823,674
(32,325,956)	(32,402,153)
(39,669,607)	(42,927,788)
40,167,725	40,493,733

مطالبات تحت التسوية

تنزل: القيمة القابلة للإسترداد لمستردات الحطام والحلول

مطالبات مكتوبة غير مبلغ عنها

احتياطي أقساط تأمين إضافية

احتياطات فنية أخرى

تنزل:

- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

- حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتوبة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

16-2 الحركة في الأقساط غير المكتسبة

تتمثل الحركة في الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	إعادة التأمين	الإجمالي
25,635,207	(51,629,690)	77,264,897
78,596,937	(101,402,887)	179,999,824
(68,074,215)	97,956,244	(166,030,459)
36,157,929	(55,076,333)	91,234,262

الرصيد كما في بداية الفترة

الأقساط المكتسبة خلال الفترة

الأقساط المكتسبة خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 (غير مدققة)

صافي	إعادة التأمين	الإجمالي
30,029,184	(44,255,912)	74,285,096
96,938,499	(137,034,260)	233,972,759
(101,332,476)	129,660,482	(230,992,958)
25,635,207	(51,629,690)	77,264,897

الرصيد كما في بداية السنة

الأقساط المكتسبة خلال السنة

الأقساط المكتسبة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

16-3 الحركة في تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

30 سبتمبر 2019 (بالريال السعودي) (غير مدققة)	31 ديسمبر 2018 (بالريال السعودي) (مدققة)
4,305,281	4,912,113
11,042,933	17,641,071
(8,967,929)	(18,247,903)
6,380,285	4,305,281

الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة

مكتوبة خلال الفترة/ السنة

اطفاء خلال الفترة/ السنة

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

17. القطاعات التشغيلية

لأغراض الإدارة، فإنَّ الشركة منظمة في قطاعات أعمال التأمين ومصنَّفة على النحو التالي: الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة وغيرها. ويتضمَّن التأمين الآخر التأمين البحري والتأمين العام الآخر. وتمثِّل هذه القطاعات الأساس الذي بناءً عليه تفصح الشركة عن معلوماتها القطاعية الرئيسية.

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

لم تطرأ أي تغييرات على أساس القطاعات أو أساس قياس الربح أو الخسارة منذ 31 ديسمبر 2018.

لا تشمل نتائج القطاع مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها والمصاريف الإدارية والعمومية وتوزيعات الأرباح وإيرادات الفوائد والعمولات والأرباح/ (الخسائر) المحققة من بيع استثمارات محتفظ بها للمتاجرة والأرباح/ (الخسائر) غير المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة والدخل الآخر.

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 وأصول حق الاستخدام والأصول غير الملموسة والشهرة والوديعة النظامية والدخل المستحق على الوديعة النظامية. وفقاً لذلك، يتم تضمينها ضمن الموجودات غير الموزعة.

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

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019

17. القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

ممتلكات (بالريال السعودي)	هندسي (بالريال السعودي)	مركبات (بالريال السعودي)	حوادث (بالريال السعودي)	أخرى (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)
63,314,697	14,038,291	55,088,029	31,325,312	16,233,495	179,999,824
(3,414,218)	(1,090,417)	-	-	(275,369)	(4,780,004)
(54,096,150)	(10,619,950)	(8,269,136)	(15,011,306)	(8,626,341)	(96,622,883)
(1,070,548)	(251,327)	(621,209)	(357,541)	(492,379)	(2,793,004)
4,733,781	2,076,597	46,197,684	15,956,465	6,839,406	75,803,933
(2,354,277)	(1,360,687)	(7,572,221)	(2,179,735)	(502,445)	(13,969,365)
1,906,807	846,972	930,200	(522,081)	284,745	3,446,643
4,286,311	1,562,882	39,555,663	13,254,649	6,621,706	65,281,211
7,851,667	2,485,438	2,111,189	2,123,269	1,863,975	16,435,538
12,137,978	4,048,320	41,666,852	15,377,918	8,485,681	81,716,749
(4,326,535)	(7,873,120)	(21,956,828)	(3,933,286)	(1,858,916)	(39,948,685)
(220,698)	(102,848)	(1,293,327)	(148,990)	(124,954)	(1,890,817)
4,216,939	7,219,369	3,226,106	1,742,519	1,039,645	17,444,578
(330,294)	(756,599)	(20,024,049)	(2,339,757)	(944,225)	(24,394,924)
785,592	5,101,884	(4,407,412)	(5,416,702)	623,369	(3,313,269)
(758,173)	(5,323,618)	630,102	5,758,189	(382,697)	(76,197)
5,683,283	979,765	2,809,506	(1,671,712)	(672,755)	7,128,087
(5,644,318)	(121,197)	(907,126)	2,693,022	721,438	(3,258,181)
(263,910)	(119,765)	(21,898,979)	(976,960)	(654,870)	(23,914,484)
(813,234)	111,661	-	-	(715,846)	(1,417,419)
951,162	283,183	(20,137)	(15,887)	64,666	1,262,987
(3,433,111)	(772,445)	(3,632,119)	(2,167,158)	(1,038,100)	(11,042,933)
(491,458)	(278,911)	(491,027)	(436,902)	(463,703)	(2,162,001)
(4,050,551)	(776,277)	(26,042,262)	(3,596,907)	(2,807,833)	(37,273,850)
8,087,427	3,272,043	15,624,590	11,781,011	5,677,828	44,442,899
(5,703,404)					(5,703,404)
(25,895,067)					(25,895,067)
7,280,099					7,280,099
202,863					202,863
2,787,445					2,787,445
1,556,815					1,556,815
(19,771,249)					(19,771,249)
24,671,650					24,671,650
(2,170,431)					(2,170,431)
22,501,219					22,501,219
(2,839,157)					(2,839,157)
(1,540,940)					(1,540,940)
18,121,122					18,121,122

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019

17. القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

ممتلكات (بالريال السعودي)	هندسي (بالريال السعودي)	مركبات (بالريال السعودي)	حوادث (بالريال السعودي)	أخرى (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)
15,119,855	3,813,057	6,398,744	7,566,991	3,196,323	36,094,970
(536,580)	(311,273)	-	-	(57,260)	(905,113)
(12,974,562)	(2,654,655)	(961,069)	(3,919,670)	(1,687,362)	(22,197,318)
(356,850)	(83,775)	(207,069)	(119,181)	(157,749)	(924,624)
1,251,863	763,354	5,230,606	3,528,140	1,293,952	12,067,915
6,489,135	173,133	8,909,810	2,627,111	1,074,096	19,273,285
(6,274,116)	(464,561)	(1,314,596)	(1,260,984)	(296,252)	(9,610,509)
1,466,882	471,926	12,825,820	4,894,267	2,071,796	21,730,691
2,830,720	694,599	688,037	708,768	579,718	5,501,842
4,297,602	1,166,525	13,513,857	5,603,035	2,651,514	27,232,533
(2,374,957)	(817,286)	(6,648,710)	(2,582,111)	(673,179)	(13,096,243)
(31,342)	(41,633)	(380,875)	(58,475)	(52,868)	(565,193)
2,118,364	711,610	1,043,830	1,622,315	307,224	5,803,343
(287,935)	(147,309)	(5,985,755)	(1,018,271)	(418,823)	(7,858,093)
(1,603,423)	(637,700)	(3,013,470)	(2,011,389)	666,206	(6,599,776)
1,649,631	529,923	265,435	3,102,357	(251,393)	5,295,953
-	-	-	-	-	-
(241,727)	(255,086)	(8,733,790)	72,697	(4,010)	(9,161,916)
(1,210,863)	(212,788)	(1,143,498)	(749,342)	(350,804)	(3,667,295)
(49,359)	(55,653)	(64,141)	(109,564)	(223,581)	(502,298)
(1,501,949)	(523,527)	(9,941,429)	(786,209)	(578,395)	(13,331,509)
2,795,653	642,998	3,572,428	4,816,826	2,073,119	13,901,024
709,926					709,926
(8,637,938)					(8,637,938)
2,376,010					2,376,010
122,737					122,737
952,482					952,482
508,901					508,901
(3,967,882)					(3,967,882)
9,933,142					9,933,142
(890,313)					(890,313)
9,042,829					9,042,829
(1,032,013)					(1,032,013)
(616,202)					(616,202)
7,394,614					7,394,614

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019

17. القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018

ممتلكات (بالريال السعودي)	هندسي (بالريال السعودي)	مركبات (بالريال السعودي)	حوادث (بالريال السعودي)	أخرى (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)
56,119,262	12,076,135	66,759,812	30,307,041	18,512,961	183,775,211
(3,554,631)	(996,660)	(10,578,528)	(83,938)	(312,857)	(4,948,086)
(46,112,164)	(8,930,596)	(14,719,725)	(14,719,725)	(9,692,462)	(90,033,475)
(1,122,353)	(436,471)	(369,242)	(369,242)	(650,598)	(3,295,425)
5,330,114	1,712,408	55,464,523	15,134,136	7,857,044	85,498,225
56,197	1,568,044	(10,635,001)	(2,380,373)	1,112,766	(10,278,367)
(1,110,425)	(1,204,654)	4,356,411	720,093	(265,232)	2,496,193
4,275,886	2,075,798	49,185,933	13,473,856	8,704,578	77,716,051
7,068,437	2,730,488	1,633,415	2,205,351	1,948,946	15,586,637
11,344,323	4,806,286	50,819,348	15,679,207	10,653,524	93,302,688
(5,710,659)	(2,159,962)	(23,913,774)	(794,304)	(2,850,729)	(35,429,428)
(247,779)	(253,033)	(1,374,548)	(23,903)	(151,878)	(2,051,141)
3,704,980	2,298,273	1,847,800	83,597	2,159,297	10,093,947
(2,253,458)	(114,722)	(23,440,522)	(734,610)	(843,310)	(27,386,622)
1,990,493	(203,672)	(1,503,978)	(277,749)	425,686	430,780
609,067	154	928,904	157,430	(582,085)	1,113,470
10,654,358	634,112	871,830	6,933,277	(2,818,154)	16,275,423
(10,221,406)	823,946	1,257,474	(5,900,069)	1,819,865	(12,220,190)
779,054	1,139,818	(21,886,292)	178,279	(1,997,998)	(21,787,139)
664,273	(34,494)	(17,766)	-	31,862	661,641
932,568	5,322	(5,458,086)	67,944	(26,053)	962,015
(3,262,881)	(941,683)	(550,809)	(2,106,475)	(1,737,517)	(13,806,642)
(403,634)	(196,206)	(27,912,953)	(278,348)	(345,468)	(1,774,465)
(1,290,620)	(27,243)	(27,912,953)	(2,438,600)	(4,075,174)	(35,741,590)
10,053,703	4,779,043	22,906,395	13,240,607	6,578,350	57,558,098
(11,329,940)					(11,329,940)
(23,376,248)					(23,376,248)
4,304,728					4,304,728
(15,496)					(15,496)
37,450					37,450
1,857,846					1,857,846
(28,521,660)					(28,521,660)
29,036,438					29,036,438
(2,932,359)					(2,932,359)
26,104,079					26,104,079
(3,886,409)					(3,886,409)
(1,751,551)					(1,751,551)
20,466,119					20,466,119

إيرادات

إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
ينزل : أقساط إعادة التأمين المسندة

محلية

أجنبية

مصاريف فاقض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة،

التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة،

صافي أقساط التأمين المكتتبة

إيراد عملات معيدي التأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

المبلغ عنها

صافي المطالبات المتكبدة

التغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافي

التغيرات في احتياطات فنية أخرى

تكاليف شراء وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف الاكتتاب والمصاريف

صافي إيرادات الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات أخرى من العمليات

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

إيراد توزيعات أرباح وفوائد وعمولات

أرباح محققة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة

إيرادات أخرى

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى

صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل العائد الى عمليات التأمين

صافي الربح للفترة العائد الى عمليات التأمين

صافي الدخل للفترة العائد الى المساهمين للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة للفترة

ضريبة الدخل للفترة

صافي الربح للفترة العائد الى المساهمين

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019

17. القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018

ممتلكات (بالريال السعودي)	هندسي (بالريال السعودي)	مركبات (بالريال السعودي)	حوادث (بالريال السعودي)	أخرى (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)
(غير مدققة) معدلة					
10,295,070	4,114,856	4,762,897	10,818,689	2,195,682	32,187,194
(483,324)	(441,424)	-	-	(76,667)	(1,001,415)
(8,926,166)	(3,004,208)	(771,195)	(7,590,447)	(1,217,528)	(21,509,544)
(374,118)	(145,491)	(238,920)	(123,081)	(210,183)	(1,091,793)
511,462	523,733	3,752,782	3,105,161	691,304	8,584,442
8,941,050	552,116	13,520,544	(634,963)	1,967,205	24,345,952
(7,965,774)	(454,082)	(1,743,776)	2,264,983	(481,916)	(8,380,565)
1,486,738	621,767	15,529,550	4,735,181	2,176,593	24,549,829
2,329,704	901,550	663,887	844,893	463,058	5,203,092
3,816,442	1,523,317	16,193,437	5,580,074	2,639,651	29,752,921
(52,379)	(1,337,086)	(8,068,666)	(162,460)	(849,137)	(10,469,728)
-	(198,824)	(571,198)	(5,859)	(14,359)	(790,240)
47,257	1,518,366	976,231	56,181	701,255	3,299,290
(5,122)	(17,544)	(7,663,633)	(112,138)	(162,241)	(7,960,678)
(3,303,225)	(260,783)	42,720	(2,758)	(415,847)	(3,939,893)
3,229,996	75,106	221,859	73,474	148,064	3,748,499
12,085,165	1,753,091	1,190,074	1,695,464	(436,117)	16,287,677
(12,122,342)	(1,479,389)	501,623	(1,293,364)	209,872	(14,183,600)
(115,528)	70,481	(5,707,357)	360,678	(656,269)	(6,047,995)
-	975,533	-	-	-	975,533
104,336	16,227	49,098	16,941	(6,441)	180,161
(1,128,632)	(260,508)	(1,723,691)	(865,579)	(462,600)	(4,441,010)
(104,475)	(73,780)	(93,486)	(103,575)	(109,561)	(484,877)
(1,244,299)	727,953	(7,475,436)	(591,535)	(1,234,871)	(9,818,188)
2,572,143	2,251,270	8,718,001	4,988,539	1,404,780	19,934,733
(8,164,959)					(8,164,959)
(7,561,551)					(7,561,551)
1,388,643					1,388,643
(9,510)					(9,510)
(193,740)					(193,740)
445,364					445,364
(14,095,753)					(14,095,753)
5,838,980					5,838,980
(643,890)					(643,890)
5,195,090					5,195,090
(1,344,190)					(1,344,190)
(352,305)					(352,305)
3,498,595					3,498,595

شركة تشب العويبة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019

17. القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في 30 سبتمبر 2019

المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي)	مجموع - عمليات التأمين (بالريال السعودي)	أخرى (بالريال السعودي)	حوادث (بالريال السعودي)	مركبات (بالريال السعودي)	هندسي (بالريال السعودي)	ممتلكات (بالريال السعودي)
55,076,333	-	55,076,333	2,084,891	9,789,710	3,758,611	9,963,585	29,479,536
32,325,956	-	32,325,956	1,263,784	6,235,733	1,504,991	4,793,862	18,527,586
39,669,607	-	39,669,607	3,442,676	4,658,979	574,819	4,302,986	26,690,147
6,380,285	-	6,380,285	342,869	1,177,284	1,909,302	908,312	2,042,518
501,380,317	315,894,327	185,485,990	-	-	-	-	-
634,832,498	315,894,327	318,938,171	7,134,220	21,861,706	7,747,723	19,968,745	76,739,787
91,234,262	-	91,234,262	4,000,954	18,224,691	25,068,234	11,687,815	32,252,568
10,020,087	-	10,020,087	345,395	1,154,094	1,155,213	2,550,032	4,815,353
47,230,595	-	47,230,595	2,638,457	10,455,782	8,357,914	6,113,243	19,665,199
60,396,672	-	60,396,672	7,037,123	9,306,963	8,722,684	5,493,392	29,836,510
1,756,406	-	1,756,406	717,502	-	-	-	1,038,904
2,779,615	-	2,779,615	322,782	390,927	1,021,678	319,704	724,524
111,124,282	23,239,224	87,885,058	-	-	-	-	-
324,541,919	23,239,224	301,302,695	15,062,213	39,532,457	44,325,723	26,164,186	88,333,058

الموجودات
حصصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موزجة
موجودات غير موزجة

مجموع الموجودات

المطلوبات
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
إيراد عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
إجمالي مطالبات تحت التسوية
مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
احتياطي أقساط تأمين إضافية
احتياطات فنية أخرى
التزامات غير موزجة

مجموع المطلوبات

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لقررتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019

17. القطاعات التشغيلية (تتمه)

كما في 31 ديسمبر 2018

المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي)	مجموع - صليات التأمين (بالريال السعودي)	أخرى (بالريال السعودي)	حوادث (بالريال السعودي)	مركبات (بالريال السعودي)	هندسي (بالريال السعودي)	ممتلكات (بالريال السعودي)
51,629,690	-	51,629,690	1,800,146	10,311,791	2,828,411	9,116,613	27,572,729
32,402,153	-	32,402,153	1,646,481	477,544	874,889	10,117,480	19,285,759
42,927,788	-	42,927,788	2,721,238	1,965,957	1,481,945	4,424,183	32,334,465
4,305,281	-	4,305,281	310,135	1,168,997	1,391,635	474,423	960,091
459,242,538	273,497,283	185,745,255	-	-	-	-	-
590,507,450	273,497,283	317,010,167	6,478,000	13,924,289	6,576,880	24,132,699	80,153,044
77,264,897	-	77,264,897	3,498,509	16,044,956	17,496,013	10,327,128	29,898,291
7,110,295	-	7,110,295	530,798	1,347,781	724,932	1,892,200	2,614,584
43,917,326	-	43,917,326	3,261,826	5,039,080	3,950,502	11,215,127	20,450,791
67,524,759	-	67,524,759	6,364,368	7,655,251	11,532,190	6,473,157	35,519,793
338,987	-	338,987	1,656	-	-	111,661	225,670
4,042,602	-	4,042,602	387,448	375,040	1,001,541	602,887	1,675,686
98,139,127	22,041,283	76,097,844	-	-	-	-	-
298,337,993	22,041,283	276,296,710	14,044,605	30,442,108	34,705,178	30,622,160	90,384,815

القطاعات الجغرافية تقع جميع أصول الشركة والتزاماتها بالملكة العربية السعودية، باستثناء بعض الاستثمارات المملوكة بدول مجلس التعاون الخليجي.

18. القيم العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات أو المطلوبات، أو
- أو في ظل عدم وجود سوق رئيسية، في السوق الأكثر ملاءمة للوصول للموجودات أو المطلوبات

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى 1: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
المستوى 2: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و

المستوى 3: طرق تقييم مدخلاتها التي لها تأثير جوهري غير مبنية على أساس بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

لا تختلف القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

(أ) تُصنّف الاستثمارات في الأسهم كما يلي:

عمليات التامين	
30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
(غير مدققة)	(مدققة)
37,268,601	36,028,138
-	-
<u>37,268,601</u>	<u>36,028,138</u>
عمليات المساهمين	
30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
(غير مدققة)	(مدققة)
56,683,308	46,738,086
1,932,078	1,932,078
<u>58,615,386</u>	<u>48,670,164</u>
93,951,909	82,766,224
1,932,078	1,932,078
<u>95,883,987</u>	<u>84,698,302</u>

استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
استثمارات متاحة للبيع
المجموع

استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
استثمارات متاحة للبيع

مجموع الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة
مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع
مجموع الاستثمارات

18. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمه)

تُصنَّفُ الاستثمارات في الاسهم كما يلي:

(1) استثمارات محتفظ بها للمتاجرة:

(أ) فيما يلي تحليل حسب الفئة:

المجموع		عالمية		محلية		عمليات التأمين
31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2019	
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
25,385,780	26,110,585	16,930,277	14,632,105	8,455,503	11,478,480	صكوك وسندات
10,642,358	11,158,016	-	-	10,642,358	11,158,016	أوراق مالية
36,028,138	37,268,601	16,930,277	14,632,105	19,097,861	22,636,496	
المجموع		عالمية		محلية		عمليات المساهمين
31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2019	
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
32,932,116	42,208,391	21,963,077	18,981,735	10,969,039	23,226,656	صكوك وسندات
13,805,970	14,474,917	-	-	13,805,970	14,474,917	أوراق مالية
46,738,086	56,683,308	21,963,077	18,981,735	24,775,009	37,701,573	

فيما يلي الحركة في رصيد الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2019	
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
46,320,848	46,738,086	29,108,064	36,028,138	في بداية الفترة / السنة
11,658,409	21,986,555	8,986,905	10,591,923	شراء خلال الفترة / السنة
(11,674,100)	(13,769,137)	(1,280,925)	(10,613,964)	استبعاد خلال الفترة / السنة
(968,046)	1,613,247	(746,220)	88,306	(خسائر) / أرباح غير محققة من
1,400,975	114,557	(39,686)	1,174,198	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
46,738,086	56,683,308	36,028,138	37,268,601	خسائر محققة
				في نهاية الفترة / السنة

18. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمه)

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

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)					
المجموع (بالريال السعودي) (غير مدققة)	المستوى 3 (بالريال السعودي) (غير مدققة)	المستوى 2 (بالريال السعودي) (غير مدققة)	المستوى 1 (بالريال السعودي) (غير مدققة)	القيمة الدفترية (بالريال السعودي) (غير مدققة)	
93,951,909	-	-	93,951,909	93,951,909	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
93,951,909	-	-	93,951,909	93,951,909	

31 ديسمبر 2018 - (مدققة)					
المجموع (بالريال السعودي) (مدققة)	المستوى 3 (بالريال السعودي) (مدققة)	المستوى 2 (بالريال السعودي) (مدققة)	المستوى 1 (بالريال السعودي) (مدققة)	القيمة الدفترية (بالريال السعودي) (مدققة)	
82,766,224	-	-	82,766,224	82,766,224	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
82,766,224	-	-	82,766,224	82,766,224	

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

19. ربحية السهم للفترة

تم حساب ربحية السهم للفترة بقسمة صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. وتم تعديل ربحية السهم الأساسي والمخفض بناء على التغيير في المعيار المحاسبي المتعلق بعرض الزكاة وضريبة الدخل كما هو موضح في إيضاح 4 و 14 حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019

20. معلومات إضافية

وفقاً للائحة التنفيذية، تم الإفصاح عن قائمة المركز المالي الأولية وقائمة الدخل الأولية وقائمة التدفقات النقدية الأولية كل على حدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو التالي:

(أ) قائمة المركز المالي الأولية

31 ديسمبر 2018			30 سبتمبر 2019			
المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)	
(مدققة)			(غير مدققة)			
141,510,319	68,467,593	73,042,726	121,849,493	66,799,792	55,049,701	نقد وما في حكمه
71,742,938	-	71,742,938	76,713,363	-	76,713,363	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
51,629,690	-	51,629,690	55,076,333	-	55,076,333	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
32,402,153	-	32,402,153	32,325,956	-	32,325,956	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
42,927,788	-	42,927,788	39,669,607	-	39,669,607	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
4,305,281	-	4,305,281	6,380,285	-	6,380,285	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	-	-	924,626	-	924,626	فائض خسارة أقساط تأمين مؤجلة
82,766,224	46,738,086	36,028,138	93,951,909	56,683,308	37,268,601	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
1,932,078	1,932,078	-	1,932,078	1,932,078	-	استثمارات متاحة للبيع
15,697,435	11,873,804	3,823,631	17,176,224	13,267,365	3,908,859	دفعات مقنمة وموجودات أخرى
79,467,701	79,467,701	-	119,809,217	111,747,924	8,061,293	ودائع لأجل
387,427	-	387,427	266,777	-	266,777	ممتلكات ومعدات
-	-	-	2,426,624	-	2,426,624	أصول حق الاستخدام
720,395	-	720,395	866,146	-	866,146	موجودات غير ملموسة
43,774,750	43,774,750	-	43,774,750	43,774,750	-	الشهرة
20,000,000	20,000,000	-	20,000,000	20,000,000	-	وديعة نظامية
1,243,271	1,243,271	-	1,689,110	1,689,110	-	إيرادات عمولة وديعة نظامية
48,455,482	45,034,155	3,421,327	20,532,907	19,533,877	999,030	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
638,962,932	318,531,438	320,431,494	655,365,405	335,428,204	319,937,201	مجموع الموجودات
(48,455,482)	(45,034,155)	(3,421,327)	(20,532,907)	(19,533,877)	(999,030)	تنزل: استبعاد العمليات المشتركة
590,507,450	273,497,283	317,010,167	634,832,498	315,894,327	318,938,171	مجموع الموجودات حسب قائمة المركز المالي الأولية

20. معلومات إضافية (تتمه)

31 ديسمبر 2018			30 سبتمبر 2019			(أ) قائمة المركز المالي الأولية (تتمه)
المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي) (مدفقة)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي) (غير مدفقة)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)	
17,570,524	-	17,570,524	22,810,096	-	22,810,096	ذمم دائنة
9,360,327	2,663,499	6,696,828	12,779,370	3,509,926	9,269,444	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	-	-	2,174,614	-	2,174,614	التزامات إيجار
37,892,066	-	37,892,066	37,800,399	-	37,800,399	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
77,264,897	-	77,264,897	91,234,262	-	91,234,262	إيراد عملات معيدي التأمين غير المكتسبة
7,110,295	-	7,110,295	10,020,087	-	10,020,087	إجمالي القساط تأمين غير مكتسبة
43,917,326	-	43,917,326	47,230,595	-	47,230,595	إيراد عملات معيدي التأمين غير المكتسبة
67,524,759	-	67,524,759	60,396,672	-	60,396,672	إجمالي مطالبات تحت التسمية
338,987	-	338,987	1,756,406	-	1,756,406	مطالبات مؤكدة غير مبلغ عنها
4,042,602	-	4,042,602	2,779,615	-	2,779,615	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
7,174,176	-	7,174,176	7,686,955	-	7,686,955	احتياطيات فنية أخرى
1,243,271	1,243,271	-	1,689,110	1,689,110	-	تمويض نهاية الخدمة
18,134,513	18,134,513	-	18,040,188	18,040,188	-	إيرادات عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
48,455,482	3,421,327	45,034,155	20,532,907	999,030	19,533,877	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
6,764,250	-	6,764,250	8,143,550	-	8,143,550	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
346,793,475	25,462,610	321,330,865	345,074,826	24,238,254	320,836,572	فائض عمليات التأمين
(48,455,482)	(3,421,327)	(45,034,155)	(20,532,907)	(999,030)	(19,533,877)	مجموع المطلوبات
298,337,993	22,041,283	276,296,710	324,541,919	23,239,224	301,302,695	تنزل: استبعاد العمليات المشتركة
						مجموع المطلوبات حسب قائمة المركز المالي الأولية
200,000,000	200,000,000	-	200,000,000	200,000,000	-	حقوق المساهمين
28,207,777	28,207,777	-	31,832,001	31,832,001	-	رأس المال
64,861,051	64,861,051	-	79,357,949	79,357,949	-	احتياطي نظامي
(899,371)	-	(899,371)	(899,371)	-	(899,371)	أرباح مستبقة
292,169,457	293,068,828	(899,371)	310,290,579	311,189,950	(899,371)	احتياطي إعادة قياس لمنافع نهاية الخدمة
590,507,450	315,110,111	275,397,339	634,832,498	334,429,174	300,403,324	مجموع حقوق الملكية
						مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019

20. معلومات إضافية (تتمه)

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018			التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019			(ب) قائمة الدخل الأولية
المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)	
	(غير مدققة) معدلة			(غير مدققة)		
183,775,211	-	183,775,211	179,999,824	-	179,999,824	إيرادات اجمالي أقساط تأمين مكتتبة ينزل : أقساط إعادة التأمين متنازل عنها
(4,948,086)	-	(4,948,086)	(4,780,004)	-	(4,780,004)	محلية
(90,033,475)	-	(90,033,475)	(96,622,883)	-	(96,622,883)	أجنبية
(3,295,425)	-	(3,295,425)	(2,793,004)	-	(2,793,004)	مصاريف لقض خسارة
85,498,225	-	85,498,225	75,803,933	-	75,803,933	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(10,278,367)	-	(10,278,367)	(13,969,365)	-	(13,969,365)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
2,496,193	-	2,496,193	3,446,643	-	3,446,643	التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
77,716,051	-	77,716,051	65,281,211	-	65,281,211	صافي أقساط التأمين المكتتبة
15,586,637	-	15,586,637	16,435,538	-	16,435,538	عمولات إعادة التأمين
93,302,688	-	93,302,688	81,716,749	-	81,716,749	مجموع الإيرادات
(35,429,428)	-	(35,429,428)	(39,948,685)	-	(39,948,685)	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(2,051,141)	-	(2,051,141)	(1,890,817)	-	(1,890,817)	اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
10,093,947	-	10,093,947	17,444,578	-	17,444,578	مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات
(27,386,622)	-	(27,386,622)	(24,394,924)	-	(24,394,924)	حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة
430,780	-	430,780	(3,313,269)	-	(3,313,269)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
1,113,470	-	1,113,470	(76,197)	-	(76,197)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
16,275,423	-	16,275,423	7,128,087	-	7,128,087	التغيرات في مطالبات معيدي التأمين تحت التسوية
(12,220,190)	-	(12,220,190)	(3,258,181)	-	(3,258,181)	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير
(21,787,139)	-	(21,787,139)	(23,914,484)	-	(23,914,484)	صافي المطالبات المتكبدة
661,641	-	661,641	(1,417,419)	-	(1,417,419)	التغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافي
962,015	-	962,015	1,262,987	-	1,262,987	التغيرات في احتياطات فنية أخرى
(13,806,642)	-	(13,806,642)	(11,012,933)	-	(11,042,933)	تكاليف شراء وثائق تأمين
(1,774,465)	-	(1,774,465)	(2,162,001)	-	(2,162,001)	مصاريف اكتتاب أخرى
(35,744,590)	-	(35,744,590)	(37,273,850)	-	(37,273,850)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
57,558,098	-	57,558,098	44,442,899	-	44,442,899	صافي إيرادات الاكتتاب
(11,329,940)	-	(11,329,940)	(5,703,404)	-	(5,703,404)	(مصاريف)/ إيرادات أخرى من العمليات
(23,376,248)	(3,563,810)	(19,812,438)	(25,895,067)	(4,157,758)	(21,737,309)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
2,841,491	1,805,712	1,035,779	7,280,099	5,397,296	1,882,803	مصاريف إدارية وعمومية
2,856,673	2,245,420	611,253	202,863	114,557	88,306	إيراد توزيعات أرباح وفوائد وعمولات
(1,371,482)	(774,476)	(597,006)	2,787,445	1,613,247	1,174,198	أرباح / (خسائر) محققة من استثمارات محتفظ بها للتجارة
1,857,816	-	1,857,816	1,556,815	-	1,556,815	أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة
(28,521,660)	(287,154)	(28,234,506)	(19,771,249)	2,967,342	(22,738,591)	إيرادات أخرى
29,036,438	(287,154)	29,323,592	24,671,650	2,967,342	21,704,308	مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل والدخل المعد
-	26,391,233	(26,391,233)	-	19,533,877	(19,533,877)	إلى عمليات التأمين
29,036,438	26,104,079	2,932,359	24,671,650	22,501,219	2,170,431	فاقد محول إلى المساهمين
(3,886,409)	(3,886,409)	-	(2,839,157)	(2,839,157)	-	صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(1,751,551)	(1,751,551)	-	(1,540,940)	(1,540,940)	-	الزكاة للفترة
						ضريبة الدخل للفترة
23,398,478	20,466,119	2,932,359	20,291,553	18,121,122	2,170,431	صافي الناتج من عمليات التأمين بعد تحويل الفاقد إلى المساهمين

20. معلومات إضافية (تتمه)

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018			التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019		
المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي) (غير مدفئة)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي) (غير مدفئة)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)
23,398,478	20,466,119	2,932,359	20,291,553	18,121,122	2,170,431
-	-	-	-	-	-
23,398,478	20,466,119	2,932,359	20,291,553	18,121,122	2,170,431
20,000,000	20,000,000	-	20,000,000	20,000,000	-
	1.02			0.91	

(ج) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

مجموع الدخل للفترة

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح

الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (معدل)

ربحية السهم للفترة (معدل)

20. معلومات إضافية (تتمه)

الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018			الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019			د) قائمة الدخل الأولية
المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي) (غير مدققة) معدلة	عمليات التأمين (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي) (غير مدققة)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)	
32,187,194	-	32,187,194	36,094,970	-	36,094,970	إيرادات اجمالي أقساط تأمين مكتتبة ينزل : أقساط إعادة التأمين المسندة محلية أجنبية
(1,001,415)	-	(1,001,415)	(905,113)	-	(905,113)	مصاريف فلتض خسارة
(21,509,544)	-	(21,509,544)	(22,197,318)	-	(22,197,318)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(1,091,793)	-	(1,091,793)	(924,624)	-	(924,624)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
8,584,442	-	8,584,442	12,067,915	-	12,067,915	صافي أقساط التأمين المكتتبة
24,345,952	-	24,345,952	19,273,285	-	19,273,285	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
(8,380,565)	-	(8,380,565)	(9,610,509)	-	(9,610,509)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
24,549,829	-	24,549,829	21,730,691	-	21,730,691	صافي أقساط التأمين المكتتبة
5,203,092	-	5,203,092	5,501,842	-	5,501,842	عمولات إعادة التأمين
29,752,921	-	29,752,921	27,232,533	-	27,232,533	مجموع الإيرادات
(10,469,728)	-	(10,469,728)	(13,096,243)	-	(13,096,243)	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(790,240)	-	(790,240)	(565,193)	-	(565,193)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
3,299,290	-	3,299,290	5,803,343	-	5,803,343	مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(7,960,678)	-	(7,960,678)	(7,858,093)	-	(7,858,093)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(3,939,893)	-	(3,939,893)	(6,599,776)	-	(6,599,776)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
3,748,499	-	3,748,499	5,295,953	-	5,295,953	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
16,287,677	-	16,287,677	-	-	-	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(14,183,600)	-	(14,183,600)	-	-	-	التغيرات في مساهمة معيدي التأمين متكبدة غير مبلغ عنها
(6,047,995)	-	(6,047,995)	(9,161,916)	-	(9,161,916)	صافي المطالبات المتكبدة
975,533	-	975,533	-	-	-	التغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافي
180,161	-	180,161	-	-	-	التغيرات في احتياطات فنية أخرى
(4,441,010)	-	(4,441,010)	(3,667,295)	-	(3,667,295)	تكاليف شراء وثائق تأمين
(484,877)	-	(484,877)	(502,298)	-	(502,298)	مصاريف اكتتاب أخرى
(9,818,188)	-	(9,818,188)	(13,331,509)	-	(13,331,509)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
19,934,733	-	19,934,733	13,901,024	-	13,901,024	صافي إيرادات الاكتتاب
(8,164,959)	-	(8,164,959)	709,926	-	709,926	(مصاريف) إيرادات أخرى من العمليات
(7,561,551)	(1,373,400)	(6,188,151)	(8,637,938)	(1,377,836)	(7,260,102)	عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,388,643	892,392	496,251	2,376,010	1,780,425	595,585	مصاريف إدارية وعمومية
(9,510)	(9,510)	-	122,737	69,310	53,427	توزيعات أرباح، فوائد وإيرادات العمولات
(193,740)	(109,405)	(84,335)	952,482	558,108	394,374	أرباح / (خسائر) محققة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
445,364	-	445,364	508,901	-	508,901	أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة
(14,095,753)	(599,923)	(13,495,830)	(3,967,882)	1,030,007	(4,997,889)	إيرادات أخرى
5,838,980	(599,923)	6,438,903	9,933,142	1,030,007	8,903,135	مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
-	5,795,013	(5,795,013)	-	8,012,822	(8,012,822)	صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل العائد إلى عمليات التأمين
5,838,980	5,195,090	643,890	9,933,142	9,042,829	890,313	فلتض محول إلى المساهمين
(1,344,190)	(1,344,190)	-	(1,032,013)	(1,032,013)	-	صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(352,305)	(352,305)	-	(616,202)	(616,202)	-	الزكاة للفترة
4,142,485	3,498,595	643,890	8,284,927	7,394,614	890,313	ضريبة الدخل للفترة
						صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفلتض إلى المساهمين

20. معلومات إضافية (تتمه)

هـ) قائمة الدخل الشامل الأولية

الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018			الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019		
المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي) (غير مدققة)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي) (غير مدققة)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)
4,142,485	3,498,595	643,890	8,284,927	7,394,614	890,313
-	-	-	-	-	-
4,142,485	3,498,595	643,890	8,284,927	7,394,614	890,313
20,000,000	20,000,000	-	20,000,000	20,000,000	-
	0.17			0.37	

مجموع الربح للفترة
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح
الدخل الشامل الأخر
مجموع الدخل الشامل للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (معدل)
ربحية السهم للفترة (معدل)

20. معلومات إضافية (تتمه)

30 سبتمبر 2018			30 سبتمبر 2019			(و) قائمة التشفقات النقدية الأولية
المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي) (غير مدققة)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي) (غير مدققة)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)	
29,036,438	26,104,079	2,932,359	24,671,650	22,501,219	2,170,431	التشفقات النقدية من عمليات التشغيل صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل تعديلات على:
237,052	-	237,052	158,915	-	158,915	استهلاك ممتلكات ومعدات
59,630	-	59,630	177,784	-	177,784	إطفاء موجودات غير ملموسة
-	-	-	808,875	-	808,875	استهلاك وإطفاء أصول حق الاستخدام
(24,162)	-	(24,162)	(84,550)	-	(84,550)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
11,329,940	-	11,329,940	5,703,404	-	5,703,404	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,371,482	774,476	597,006	(2,787,445)	(1,613,247)	(1,174,198)	(ربح)/خسارة غير محققة من استثمارات
(1,393,437)	(1,419,130)	25,693	(202,863)	(114,557)	(88,306)	(ربح)/خسارة غير محققة من استثمار
-	-	-	61,342	-	61,342	فائدة على التزامات عقود ايجار تمويلي
1,184,153	-	1,184,153	1,010,691	-	1,010,691	مخصص تعويض نهاية الخدمة
41,801,096	25,459,425	16,341,671	29,517,803	20,773,415	8,744,388	
(25,422,301)	-	(25,422,301)	(10,673,829)	-	(10,673,829)	تعديلات رأس المال العامل:
(2,496,193)	-	(2,496,193)	(3,446,643)	-	(3,446,643)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(1,113,470)	-	(1,113,470)	76,197	-	76,197	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
12,220,190	-	12,220,190	3,258,181	-	3,258,181	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(1,356,999)	-	(1,356,999)	(2,075,004)	-	(2,075,004)	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(1,091,789)	-	(1,091,789)	(924,626)	-	(924,626)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(6,665,099)	(5,562,973)	(1,102,126)	(1,478,789)	(1,393,561)	(85,228)	فائض خسارة من أقساط تأمين مؤجلة
9,949,255	-	9,949,255	5,239,572	-	5,239,572	دفعات مقبلة وموجودات أخرى
1,119,880	705,664	414,216	3,419,044	846,427	2,572,617	نعم دائنة
4,468,017	-	4,468,017	(91,667)	-	(91,667)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
10,278,367	-	10,278,367	13,969,365	-	13,969,365	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
2,146,309	-	2,146,309	2,909,792	-	2,909,792	اجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
(430,780)	-	(430,780)	3,313,269	-	3,313,269	إيراد عملات معيدي التأمين غير المكتسبة
(16,275,423)	-	(16,275,423)	(7,128,087)	-	(7,128,087)	اجمالي مطالبات تحت التسوية
(661,641)	-	(661,641)	1,417,419	-	1,417,419	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(962,015)	-	(962,015)	(1,262,987)	-	(1,262,987)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
25,507,404	20,602,116	4,905,288	36,039,010	20,226,281	15,812,729	احتياطيات فنية أخرى
						النقد من العمليات
23,229	-	23,229	(791,131)	-	(791,131)	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حملة وثائق تأمين
(3,432,721)	(3,432,721)	-	(4,474,422)	(4,474,422)		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(1,383,528)	-	(1,383,528)	(497,913)	-	(497,913)	تعويض نهاية الخدمة مدفوع
20,714,384	17,169,395	3,544,989	30,275,544	15,751,859	14,523,685	صافي النقد الناتج من عمليات التشغيل

20. معلومات إضافية (تتمه)

(و) قائمة التدفقات النقدية الأليوية (تتمه)

30 سبتمبر 2018			30 سبتمبر 2019			
المجموع (بالريال السعودي) (غير مدققة)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي) (غير مدققة)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)	عمليات المساهمين (بالريال السعودي) (غير مدققة)	عمليات التأمين (بالريال السعودي)	
(50,528)	-	(50,528)	84,550	-	84,550	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
47,100	-	47,100	(32,578,478)	(21,986,555)	(10,591,923)	عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
(5,169,345)	(2,919,129)	(2,250,216)	(38,265)	-	(38,265)	شراء استثمار محتفظ به للمتاجرة
11,080,025	10,615,288	464,737	(40,341,516)	(32,280,223)	(8,061,293)	شراء ممتلكات ومعدات
-	-	-	24,383,101	13,769,137	10,613,964	اضافات الي/ استيعادات في الودائع طويلة الأجل / ودائع الدخل الثابت
7,815,581	7,815,581	-	-	-	-	عوائد من استبعاد استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
(132,000)	-	(132,000)	(323,535)	-	(323,535)	إيراد عمولة مدفوع
13,590,833	15,511,740	(1,920,907)	(48,814,143)	(40,497,641)	(8,316,502)	شراء موجودات غير ملموسة
-	-	-	(1,122,227)	-	(1,122,227)	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
-	8,730,311	(8,730,311)	-	25,500,278	(25,500,278)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-	-	-	-	(2,422,297)	2,422,297	دفعات بموجب التزامات عقود ايجار تمويلي
-	8,730,311	(8,730,311)	(1,122,227)	23,077,981	(24,200,208)	الأرصدة فيما بين العمليات
34,305,217	41,411,446	(7,106,229)	(19,660,826)	(1,667,801)	(17,993,025)	مستحق إلى (من) عمليات المساهمين / التأمين
141,924,558	55,430,429	86,494,129	141,510,319	68,467,593	73,042,726	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) عمليات التمويل
176,229,775	96,841,875	79,387,900	121,849,493	66,799,792	55,049,701	نقد وما في حكمه
						النقد وما في حكمه في بداية الفترة
						النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

21. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع العرض في الفترة الحالية.

22. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 31 أكتوبر 2019 (الموافق 3 ربيع الاول 1441هـ).