

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017م

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017م

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
1	تقرير الفحص المحدود لمراجع الحسابات المستقل
3 - 2	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
4	قائمة دخل عمليات التأمين الأولية الموجزة
5	قائمة دخل عمليات المساهمين الشامل الأولية الموجزة
6	قائمة التعثيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
7	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
8	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
22 - 9	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة إلى السادة المساهمين في شركة تشب العربية للتأمين التعاوني (شركة سعودية مساهمة)

مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة تشب العربية للتأمين التعاوني (شركة سعودية مساهمة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م والقوائم الأولية الموجزة لدخل عمليات التأمين والدخل الشامل لعمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى أعمال فحصنا.

نطاق الفحص:

لقد أجرينا فحصاً وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين بالمملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويُعدّ الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي لن يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه فلن نبدي رأي المراجعة.

نتيجة الفحص المحدود:

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

عن PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧



٨ شعبان ١٤٣٨ هـ
٤ مايو ٢٠١٧ م

الخير

عن إرنست ويونغ

عبد العزيز سعود الشيبيني
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩



31 ديسمبر 2016 ريال سعودي (مُدقَّقة)	31 مارس 2017 ريال سعودي (غير مُدقَّقة)	إيضاحات
46,507,276	54,247,522	
113,380,369	123,151,435	
5,257,852	8,765,980	
165,145,497	186,164,937	
99,339,063	78,202,060	6
29,943,700	30,967,065	16
58,147,725	81,726,740	7
5,160,722	4,796,720	
58,504	58,504	9
3,000,815	2,691,115	
815,912	721,397	
598,221	478,786	
362,210,159	385,807,324	
104,962,706	121,035,534	6
49,937,913	48,768,885	16
1,932,078	1,932,078	16
502,330	262,844	
37,706,155	21,247,712	
43,774,750	43,774,750	8
10,000,000	10,000,000	11
597,027	642,654	11
249,412,959	247,664,457	
611,623,118	633,471,781	

أصول عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب واثاق تأمين مؤجلة
إجمالي الأصول الناشئة عن عقود التأمين

نقد وما في حكمه
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
أقساط وأرصدة تأمين مدينة
مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
مبالغ مُستحقة من جهات ذات علاقة
مبالغ مُستحقة من عمليات المساهمين
ممتلكات ومعدات
أصول غير ملموسة
إجمالي أصول عمليات التأمين

أصول المساهمين

نقد وما في حكمه
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
استثمارات متاحة للبيع
مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
مبالغ مُستحقة من عمليات التأمين
شهرة
وديعة نظامية
عمولة وديعة نظامية
إجمالي أصول المساهمين
إجمالي الأصول

CHUBB®
شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
السعودية

العضو المنتدب
عبدالعزیز عبدالکريم الخرجي



المدير التنفيذي
فيجاي راغافان



مدير الإدارة المالية
غالب زماري



31 ديسمبر 2016 ريال سعودي (مُدققة)	31 مارس 2017 ريال سعودي (غير مُدققة)	إيضاحات
75,997,779	106,308,293	
1,905,830	1,610,804	
-	1,627,554	
166,843,433	175,599,505	
257,293	257,293	
883,234	843,420	
7,032,478	10,633,432	
252,920,047	296,880,301	
7,999,217	8,549,680	
20,069,618	25,660,793	9 و 10
13,332,529	8,890,352	
13,277,037	6,636,244	
37,706,155	21,247,712	
345,304,603	367,865,082	
16,905,556	17,942,242	
362,210,159	385,807,324	
3,000,815	2,691,115	
1,835,001	2,046,001	
597,027	642,654	11
17,600,102	8,032,324	14
23,032,945	13,412,094	
100,000,000	100,000,000	12
31,774,306	33,601,629	
94,605,708	100,650,734	
226,380,014	234,252,363	
249,412,959	247,664,457	
611,623,118	633,471,781	

العضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المدير التنفيذي
فيجاي راغفان

مدير الادارة المالية
غالب زماري




CHUBB
شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
ت. ٥١.٤٢٤٤١

مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين

المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين

إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة

احتياطي مخاطر سارية

احتياطي العجز في أقساط تأمين

إجمالي مطالبات تحت التسوية

احتياطي كوارث

احتياطي تسوية مطالبات

إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

إجمالي المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين

مكافآت نهاية خدمة

أرصدة إعادة تأمين دائنة

دائنون

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين

إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

الفائض المتراكم لعمليات التأمين

إجمالي مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين

المطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

عمولة وديعة نظامية

مخصص زكاة وضريبة دخل

إجمالي مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال

احتياطي نظامي

أرباح مبقاة

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين

إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

إجمالي مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين

ومطلوبات وحقوق المساهمين

المعايير الدولية للتقرير المالي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر ريال سعودي (غير مُدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2017 ريال سعودي (غير مُدققة)	ايضاحات
80,702,579	84,499,326	9
(30,450,897)	(35,170,379)	9
(1,463,442)	(1,044,026)	
48,788,240	48,284,921	
(20,372,619)	(22,570,268)	
-	(1,627,554)	
-	295,026	
28,415,621	24,382,125	
(67,198,454)	(12,652,471)	
46,321,815	2,823,887	
3,989,135	1,014,994	
-	39,814	
(16,887,504)	(8,773,776)	
(5,556,526)	(4,736,392)	
6,260,407	3,147,171	
(531,771)	(579,761)	
11,700,227	13,439,367	
(5,991,390)	(6,330,498)	9
(2,516,779)	1,748,230	
540,890	605,095	
(36,310)	(45,738)	
609,595	962,441	
4,306,233	10,378,897	
(3,875,610)	(9,341,007)	
430,623	1,037,890	

CHUBB
شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
س.ت. ٤٣٤٣١.٠١

العضو المنتدب
عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی

المدير التنفيذي
فيحاجي راعافان

مدير الادارة المالية
غالب زماري

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017م ريال سعودي (غير مُدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017م ريال سعودي (غير مُدققة)	إيضاحات
3,875,610	9,341,007	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
487,203	726,264	إيرادات فوائد
(1,335,436)	(99,925)	خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
85,662	85,662	إيرادات توزيعات أرباح
3,113,039	10,053,008	مصاريف عمومية وإدارية
(895,579)	(916,394)	9
2,217,460	9,136,614	صافي دخل الفترة
-	-	بنود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة عمليات المساهمين
2,217,460	9,136,614	الدخل الشامل الآخر
0.22	0.91	إجمالي الدخل الشامل للفترة
10,000,000	10,000,000	17 ربحية السهم للسنة للفترة (ريال سعودي / السهم)
		12 المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

العضو المنتدب
عبدالعزيز عبدالكريم الخريجي



المدير التنفيذي
فيجاي راغافان



مدير الإدارة المالية
غالب زماري



الإجمالي ريال سعودي	الأرباح المبقاة ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	الحصة رأس المال ريال سعودي	
196,083,283	71,769,496	24,313,787	100,000,000	1 يناير 2016
2,217,460	2,217,460	-	-	صافي دخل الفترة
(944,631)	(944,631)	-	-	مخصص زكاة
(85,607)	(85,607)	-	-	مخصص ضريبة دخل
-	(443,492)	443,492	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
<u>197,270,505</u>	<u>72,513,226</u>	<u>24,757,279</u>	<u>100,000,000</u>	31 مارس 2016
226,380,014	94,605,708	31,774,306	100,000,000	1 يناير 2017
9,136,614	9,136,614	-	-	صافي دخل الفترة
(1,119,919)	(1,119,919)	-	-	مخصص زكاة
(144,346)	(144,346)	-	-	مخصص ضريبة دخل
-	(1,827,323)	1,827,323	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
<u>234,252,363</u>	<u>100,650,734</u>	<u>33,601,629</u>	<u>100,000,000</u>	31 مارس 2017

CHUBB

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
س.ت. ٤٣٤٣١.٥١.٢٠

العضو المنتدب
عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی



المدير التنفيذي
فیجای راغافان



مدير الادارة المالية
غالب زماری



عن السنة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016, 31 ريال سعودي (غير مُدققة)	عن السنة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017, 31 ريال سعودي (غير مُدققة)
430,623	1,037,890
261,479	213,950
567,445	550,463
36,310	45,738
1,295,857	1,848,041
(26,755,819)	(23,579,015)
(555,210)	(7,740,246)
33,721,947	(9,771,066)
(3,025,396)	(3,508,128)
(1,169,307)	364,002
96,347	-
2,041,054	309,700
12,760,247	(4,442,177)
(13,870,149)	5,591,175
(204,954)	3,600,954
-	(295,026)
-	(39,814)
-	1,627,554
20,927,829	30,310,514
(37,711,082)	8,756,072
808,839	(6,640,793)
(14,734,396)	(17,527,546)
(26,374,193)	(21,135,799)
-	(1,204)
(17,421)	-
(26,391,614)	(21,137,003)
(26,391,614)	(21,137,003)
101,215,791	99,339,063
74,824,177	78,202,060
-	1,069,107

النشاطات التشغيلية
صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

التعديلات على:
استهلاك وإطفاء
مخصص مكافآت نهاية خدمة
خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:

أقساط وأرصدة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
مبالغ مُستحقة من جهات ذات علاقة
مبالغ مُستحقة من عمليات المساهمين
داننون

أرصدة إعادة تأمين داننة
إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
احتياطي مخاطر سارية
احتياطي تسوية مطالبات
احتياطي عجز في أقساط تأمين
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
إجمالي مطالبات تحت التسوية
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مبالغ مُستحقة إلى عمليات المساهمين

النقدية المستخدمة في العمليات
توزيع فائض مدفوع إلى حملة وثائق تأمين
مكافآت نهاية خدمة مدفوعة

صافي النقدية المُستخدمة في النشاطات التشغيلية

النقص في النقد وما في حكمه

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

معاملة غير نقدية:

شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

العضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

المدير التنفيذي
فليجاي راغافان

مدير الادارة المالية
غالب (ماري)

تُشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذا التقرير المالي الأوليَّة الموجزة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 ريال سعودي	
(غير مُدقّقة)	(غير مُدقّقة)	النشاطات التشغيلية
2,217,460	9,136,614	صافي دخل الفترة
1,335,436	99,925	التعديل على:
3,552,896	9,236,539	خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(14,473)	239,486	التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:
14,734,396	17,527,546	مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
(24,666)	(45,627)	مبالغ مُستحقة من عمليات التأمين
(2,041,054)	(309,700)	عمولة وديعة نظامية
(292,898)	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
250,501	211,000	مبالغ مُستحقة إلى جهات ذات علاقة
24,666	45,627	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		عمولة وديعة نظامية
16,189,368	26,904,871	النقدية من العمليات
-	(10,832,043)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
16,189,368	16,072,828	صافي النقدية من النشاطات التشغيلية
16,189,368	16,072,828	الزيادة في النقد وما في حكمه
88,371,217	104,962,706	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
104,560,585	121,035,534	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
-	(1,069,107)	معاملة غير نقدية:
		شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
٢٠٠١٤٣٤٣١٠٠٠١

العضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي



المدير التنفيذي
فيجاي راغان



مدير الادارة المالية
غالب زماري



1
2

1. التنظيم والنشاطات الرئيسية

إنَّ شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني (سابقًا: شركة إيس العربية للتأمين التعاوني) ("الشركة") هي شركة سعودية مساهمة مُسجَّلة بتاريخ 28 رجب 1430هـ (الموافق 21 يوليو 2009م) بموجب السجل التجاري رقم 2050066029 والذي جرى تعديله لاحقًا إلى رقم 2051043431 بتاريخ 9 شعبان 1431هـ (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 وفقًا للمرسوم الملكي رقم م/60 بتاريخ 18 رمضان 1427هـ (الموافق 11 أكتوبر 2006م) ووفقًا لقرار مجلس الوزراء رقم 233 بتاريخ 16 رمضان 1427هـ (الموافق 9 أكتوبر 2006م).

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

ويطلب نظام التأمين الاحتفاظ بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبحسب اللوائح التنفيذية للتأمين توزع نسبة 90% من فائض عمليات التأمين على عمليات المساهمين ونسبة 10% على حاملي بوالص التأمين. وفي حال أسفرت عمليات التأمين عن عجز، يتحمَّل المساهمون كامل ذلك العجز.

وخلال السنة، انعقدت جمعية عامة غير عادية بتاريخ 18 أكتوبر 2016م، حيث أُجريَ تعديل اسم الشركة من شركة إيس العربية للتأمين التعاوني إلى شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني اعتبارًا من 18 أكتوبر 2016م. وقد استُكملت كافة الإجراءات النظامية المتعلقة بتغيير اسم الشركة خلال السنة.

2. اتفاقية شراء الأصول وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين بتاريخ 1 فبراير 2010م. وقد وافقت الجمعية العمومية غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ 22 مايو 2010م على تحويل المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة إيس العربية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مغلقة) والشركة الدولية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مغلقة) إلى الشركة بعد استكمال الإجراءات المطلوبة بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) الموجَّه إلى الشركة.

وقد استحوذت الشركة على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة إيس العربية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مغلقة) والشركة الدولية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مغلقة) اعتبارًا من 1 يناير 2009م بحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بهذا الصدد، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل في عام 2012م.

3. أساس الإعداد

- (1) أُعدَّت هذه القوائم المالية الأُولية الموجزة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017م وفقًا للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") ومعياري المحاسبة الدولي رقم (34) "التقرير المالي الأولي".
 - (2) لا تتضمن القوائم المالية الأُولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في القوائم المالية السنوية، وينبغي قراءتها جنبًا إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في 31 ديسمبر 2016م. وتتضمَّن القوائم المالية الأُولية الموجزة كافة التعديلات التي تشتمل بصفة رئيسية على المبالغ المُستحقة الدفع المتكررة الاعتيادية التي تُعتبر لازمة حسب إدارة الشركة لإظهار قائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بصورة عادلة.
 - (3) بدأت وزارة التجارة والاستثمار العمل بنظام الشركات الجديد اعتبارًا من 25 رجب 1437هـ (الموافق 2 مايو 2016م) ("تاريخ التطبيق"). ويجلُّ النظام الجديد محل نظام الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/6 بتاريخ 22 ربيع الأول 1385هـ، ويُلغى كل ما يتعارض معه من أحكام. ويتعيَّن على الشركات القائمة كما بتاريخ تطبيق النظام إجراء كافة التعديلات اللازمة على نظامها الأساسي لتتوافق مع متطلبات أحكام نظام الشركات الجديد خلال فترة مدتها سنة واحدة من تاريخ تطبيق نظام الشركات.
- وقد حصلت الشركة على كافة الموافقات اللازمة المتعلقة بالتعديلات على النظام الأساسي للشركة وفقًا لمقتضى النظام الجديد. ومع ذلك فإن النظام الأساسي الجديد لن يُعمل به إلا بمجرد موافقة المساهمين في الجمعية العامة المُزمع انعقادها خلال الفترة المقررة؛ وعليه فقد أُعدَّت هذه القوائم المالية وفقًا لنظام الشركات القديم.

3. أساس الإعداد (تتمة)

(4) أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، بتاريخ 11 إبريل 2017م، تعميماً برقم 38100029499 طالبت فيه المؤسسات المالية بما في ذلك شركات التأمين بإعداد قوائمها المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، باستثناء معيار المحاسبة الدولي رقم 12 "ضرائب الدخل" والتفسير رقم (21) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي "الضرائب" (فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل). وقد نشأ عن ذلك فرق في المحاسبة عن معالجة الزكاة وضريبة الدخل وإظهارها بين المعايير الدولية للتقرير المالي والتوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

وكما بتاريخ القوائم المالية، فإن العمل بالتعميم الصادر عن ("ساما") لم تستكمله / تعتمد بعد الجهات التنظيمية، ومن ثم لم يعتبر تغييرا كليا في السياسة المحاسبية. فضلا عن ذلك، ووفقاً لما أوصت به ("ساما")، ستجري كل من ("ساما") والهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين مزيداً من المناقشات مع مجلس معايير المحاسبة الدولية في هذا الشأن في الوقت المناسب قبل اتخاذ القرار النهائي. ومع ذلك، فقد قرّرت إدارة الشركة تطبيق التغييرات وفقاً لمقتضى التعميم فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل وإظهارها بأثر رجعي على النحو التالي:

31 مارس 2016	التعديل	31 مارس 2016	
مُعَدَّل	ريال سعودي	مُعَدَّل سابقاً	ريال سعودي
ريال سعودي		ريال سعودي	
2,217,460	-	2,217,460	صافي دخل الفترة
-	944,631	(944,631)	بنود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة عمليات المساهمين
-	85,607	(85,607)	مخصص زكاة
			مخصص ضريبة دخل
2,217,460	1,030,238	1,187,222	إجمالي الدخل الشامل للفترة

التأثير على قائمة دخل عمليات المساهمين الشامل الأُولِيَّة المُوجَّزة

لو كانت إدارة الشركة قد طبّقت هذا التغيير، لنشأ عنه تعديل كما هو مبين أعلاه. علاوة على ذلك، فإن تأثير هذا التغيير، إن وُجد، على الأرصدة الأخرى لم يُؤخذ بعين الاعتبار في هذه القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَّزة؛ إذ أنّ التعميم لا يزال قيد الدراسة.

4. السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية المطبّقة في إعداد القوائم الأُولِيَّة المُوجَّزة، مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م، باستثناء الأمور الواردة في الفقرة (3-4) أعلاه.

المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبّقة من قبل الشركة

طبّقت الشركة التعديلات والتنقيحات التالية على المعايير الحالية التي أصدرتها مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار	الوصف
معيار المحاسبة الدولي رقم 7	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) - قائمة التدفقات النقدية: مبادرة الإفصاح
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (12)	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 12 - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: توضيح نطاق متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي للتقرير المالي
معيار المحاسبة الدولي رقم 12	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - ضرائب الدخل: الاعتراف بالأصول الضريبية مؤجلة للخسائر غير المُعترف بها

لم يكن لتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمُعَدَّلة ذات الصلة على الشركة أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَّزة.

04 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الصادرة غير السارية المفعول بعد

فيما يلي قائمة بالمعايير الصادرة غير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. وتمثل القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بدرجة معقولة أن تصبح قابلة للتطبيق مستقبلاً. وتتوي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار التفسير	الوصف	اعتباراً من التواريخ التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9)	الأدوات المالية	1 يناير 2018
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (15)	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء	1 يناير 2018
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (16)	عقود الإيجار	1 يناير 2019
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (1) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28)	التحسينات السنوية لعام 2016م على دورة المعايير الدولية للتقرير المالي للأعوام 2014م-2016م	1 يناير 2018

إدارة المخاطر

وتتعرض نشاطات الشركة لمخاطر مالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار العمولات ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

ولا تتضمن القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَّزة كافة معلومات وإفصاحات إدارة المخاطر المالية اللازمة في القوائم المالية السنوية، ومن ثم ينبغي قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المدققة للشركة عن الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م. ولم تكن هناك تغييرات في قسم إدارة المخاطر أو أي من سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة. ونظراً لموسمية العمليات، يُتوقع أن تتحقق الإيرادات الأعلى والأرباح التشغيلية في النصف الثاني من السنة مقارنة بالنصف الأول منها.

5. استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَّزة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَّزة، طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها، استخدام الافتراضات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الأصول والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَّزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية. ومع أن هذه التقديرات والأحكام مبنية على أفضل ما توفر للإدارة من معلومات عن الأحداث والأعمال الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في نهاية المطاف عن هذه التقديرات.

6. النقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
31 ديسمبر 2016	31 مارس 2017	31 ديسمبر 2016	31 مارس 2017	
ريال سعودي (مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)	ريال سعودي (مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)	
-	-	-	35,000	نقدية بالصندوق
738,274	1,205,096	11,720,239	12,499,128	نقدية لدى بنوك
104,224,432	119,830,438	87,618,824	65,667,932	- الحسابات الجارية
				- حسابات الودائع
104,962,706	121,035,534	99,339,063	78,202,060	

إن الودائع مودعة لدى بنوك محلية ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر، وتحقق إيرادات تمويل بمتوسط نسبة 1% إلى 1.3% سنوياً (31 ديسمبر 2016: 1.5% إلى 3.2% سنوياً).

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأوليّة الموجزة (تتمة)
كما في 31 مارس 2017م

7. أقساط وأرصدة التأمين المدينة

31 ديسمبر 2016 ريال سعودي	31 مارس 2017 ريال سعودي	
(مُدَقَّعة)	(غير مُدَقَّعة)	
57,220,120	83,490,665	سائط تأمين مدينة (إيضاح 9)
5,975,382	940,571	م مدينة مُستَحَقَّة من شركات إعادة تأمين
758,283	1,353,334	سائط تأمين مدينة وضم إعادة تأمين مدينة مُستَحَقَّة من جهات ذات علاقة (إيضاح 9)
63,953,785	85,784,570	
(5,806,060)	(4,057,830)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، بالصافي
58,147,725	81,726,740	

8. الشهرة

أبرمت الشركة اتفاقية شراء قامت بموجبها شراء عمليات أعمال التأمين بالمملكة العربية السعودية لشركة إس العربية للتأمين ش. م. ب "مقفلة" والشركة الدولية للتأمين ش. م. ب. "مقفلة". وقد حُدِّد سعر الشراء وفقاً لدراسة تقييم أجريت طبقاً لتوجيهات التقارير النافية للجهة والتقييم الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). ووفقاً لخطاب (ساما) المؤرَّخ في 10 نوفمبر 2008م ("الخطاب")، قُدِّرت قيمة الشهرة المُجمَّعة بمبلغ 43.77 مليون ريال سعودي. على أن يُدفع المبلغ وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتممة)
كما في 31 مارس 2017م

9. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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 في نهاية الفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 ريال سعودي (غير مُدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 ريال سعودي (غير مُدققة)	طبيعة المعاملات	الجهات ذات العلاقة
963,329	723,204	إجمالي أقساط تأمين مكتتبه	جهات منتسبة
357,606	381,123	إيجار	
1,078,189	852,472	مصاريف مطالبات	
285,000	285,000	مكافأة	مجلس الإدارة
73,500	76,500	بدلات ومصاريف حضور اجتماعات	
7,965,894	10,967,942	أقساط إعادة تأمين مُسنّدة	المساهمون
9,846,247	935,675	حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة	
1,292,653	1,899,260	إيرادات عمولات إعادة تأمين	

تتألف الأرصدة المُستحقة من / (المُستحقة إلى) جهات ذات علاقة مما يلي:

المبالغ المُستحقة من جهات ذات علاقة		الجهات ذات العلاقة
31 مارس 2017 ريال سعودي (غير مُدققة)	31 ديسمبر 2016 ريال سعودي (مُدققة)	
56,000	56,000	شركة إيس العربية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مغلقة)
2,504	2,504	الشركة الدولية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مغلقة)
58,504	58,504	الإجمالي

أقساط التأمين وإعادة التأمين الدائنة		أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة		الجهات ذات العلاقة
31 مارس 2017 ريال سعودي (غير مُدققة)	31 ديسمبر 2016 ريال سعودي (مُدققة)	31 مارس 2017 ريال سعودي (غير مُدققة)	31 ديسمبر 2016 ريال سعودي (مُدققة)	
1,579,852	4,401,153	-	-	تشب أمريكيان إنشورنس كومباني يو إس أي
1,472,226	2,104,441	-	-	تشب يوروبيان جروب لندن يو كي
-	1,898,950	-	-	تشب تمبست
298,067	310,904	-	-	تشب يوروبيان جروب فرانس
-	12,469	664,593	-	إيس مينا البحرين
-	119,541	-	-	تشب فيلادلفيا
-	-	-	964,053	اتفاقية آر إف بي أي
-	-	-	266,820	شركة الخريجي للتجارة والالكترونيات
300,193	220,865	93,690	122,461	أخرى
3,650,338	9,068,323	758,283	1,353,334	الإجمالي

9. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

- أظهرت المبالغ المُستحقة من جهات ذات علاقة ضمن أصول عمليات التأمين في القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَزَة.
- أظهرت أقساط التأمين المدينة وأرصدة إعادة التأمين المدينة ضمن الإيضاح 7 في القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَزَة.
- أظهرت أقساط التأمين الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة ضمن الإيضاح 10 في القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَزَة.
- تتعلق المبالغ، المُستحقة من / المُستحقة إلى بمعاملات أُجريت مع جهات منتسبة.

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

رواتب ومكافآت كبار موظفي الإدارة
تمثلت مكافأة كبار موظفي الإدارة خلال الفترة فيما يلي:

لفترة أشهر المنتهية في مارس 31 2016	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017	رواتب ومكافآت مكافآت نهاية خدمة
ريال سعودي (غير مُدققة)	ريال سعودي (غير مُدققة)	
1,067,767	1,396,750	
91,829	96,207	
<u>1,159,596</u>	<u>1,492,957</u>	

10. أرصدة إعادة التأمين الدائنة

31 ديسمبر 2016	31 مارس 2017	جهات ذات علاقة (إيضاح 9) أخرى
ريال سعودي (مُدققة)	ريال سعودي (غير مُدققة)	
3,650,338	9,068,323	
16,419,280	16,592,470	
<u>20,069,618</u>	<u>25,660,793</u>	

11. 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 2016م، أفصحت الشركة عن العمولة المُستحقة على الوديعة النظامية كما في 31 مارس 2017م كأصل والتزام في هذه القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَزَة.

12. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرّح به والمُصدّر والمدفوع 100 مليون ريال سعودي كما في 31 مارس 2017م ويتألف من 10 مليون سهم (31 ديسمبر 2016: 100 مليون ريال سعودي ويتألف من 10 مليون سهم) بقيمة 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَّزة (تتمة)
كما في 31 مارس 2017م

13. الالتزامات المحتملة

الدعاوى القضائية

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، فإنَّ الشركة معرضة لإقامة دعاوى قضائية عليها خلال سياق أعمالها العادي. وكما بتاريخ قائمة المركز المالي الأُولِيَّة المُوجَّزة، فإنَّ الإدارة ليست على علم بأي مطالبات تحت التسوية هامة على الشركة.

14. الزكاة وضريبة الدخل

أ) الزكاة

المُحمَّل للفترة

تتألف الزكاة المُحمَّلة المتعلقة بالمساهم السعودي مما يلي:

31 مارس 2016	31 مارس 2017
ريال سعودي	ريال سعودي
(غير مُدقَّقة)	(غير مُدقَّقة)
944,631	1,119,919

مُحمَّل ومخصص الفترة

فيما يلي العناصر الأساسية للوعاء الزكوي:

31 مارس 2016	31 مارس 2017
ريال سعودي	ريال سعودي
(غير مُدقَّقة)	(غير مُدقَّقة)
70,000,000	67,840,000
88,939,561	106,569,616
(9,652,249)	(2,124,928)
149,287,312	172,284,688
1,853,658	6,902,384
151,140,970	179,187,072

حقوق الملكية
المخصصات في بداية السنة والتعديلات الأخرى
القيمة الدفترية للأصول الطويلة الأجل (بالصافي بعد حسم التمويل
المتعلق بها)

دخل الفترة الخاضع للزكاة

وعاء الزكاة

إنَّ الفرق بين النتائج وفقاً للقوائم المالية والربح المُعدَّل قد نشأ بصورة رئيسية نتيجة التعديلات على بعض التكاليف وفقاً للأنظمة الزكوية ذات العلاقة.

ب) ضريبة الدخل

المُحمَّل للفترة

تتألف ضريبة الدخل المتعلقة بالمساهم غير السعودي مما يلي:

31 مارس 2016	31 مارس 2017
ريال سعودي	ريال سعودي
(غير مُدقَّقة)	(غير مُدقَّقة)
85,607	144,346

مُحمَّل ومخصص الفترة

14. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ب) ضريبة الدخل (تتمة)

جُنِبَ مخصص ضريبة الدخل على أساس الربح الخاضع للضريبة التقديري بنسبة تبلغ 20% سنويًا.

إنَّ الفروق بين النتائج وفقًا للقوائم المالية والنتائج الخاضعة للضريبة قد نشأت بصورة رئيسة عن التعديلات على بعض التكاليف / المطالبات وفقًا للأنظمة الضريبية ذات العلاقة.

(ج) الحركة في مخصص زكاة وضريبة الدخل خلال الفترة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

31 ديسمبر 2016	31 مارس 2017
ريال سعودي (مُدقَّعة)	ريال سعودي (غير مُدقَّعة)
12,613,640	17,600,102
7,005,864	1,264,265
(2,019,402)	(10,832,043)
17,600,102	8,032,324

1 يناير
مخصص الفترة / السنة
مدفوع خلال الفترة / السنة
31 مارس

فيما يلي نسبة المساهمة في القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَّزة كما في نهاية الفترة:

31 مارس 2016	31 مارس 2017
%	%
(غير مُدقَّعة)	(غير مُدقَّعة)
70.00	67.84
30.00	32.16

مساهمة خاضعة للزكاة
مساهمة خاضعة لضريبة الدخل

(د) الربوط الزكوية والضريبية

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل خلال عام 2015م الربوط النهائية عن الأعوام المنتهية في 31 ديسمبر 2009م حتى 2012م، مطالبة بالالتزام زكوي وضريبي إضافي بما في ذلك ضريبة استقطاع قدره 13.79 مليون ريال سعودي. فقدّمت الإدارة اعتراضًا على هذه الربوط، وتعتقد بأنَّ نتيجة هذا الاعتراض ستأتي في صالح الشركة. ومع ذلك، فقدّ دفعت الشركة خلال الفترة مبلغًا قدره 18.2 مليون ريال سعودي (بما في ذلك غرامات التأخير) مع ضمان بنكي بقيمة 3.3 مليون ريال سعودي لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل من أجل تفادي أي غرامات تأخير إضافية حتى استكمال الاعتراض المقدم على الربوط.

ولم تُصدر الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية والضريبية عن الأعوام من 2013م حتى 2016م.

وقد احتُسبت الزكاة وضريبة الدخل بناءً على فهم الشركة وتفسيرها للأنظمة الزكوية والضريبية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. وتواظب الهيئة العامة للزكاة والدخل على إصدار تعميمات لتوضيح بعض الأنظمة الزكوية والضريبية التي تسري عادة على كافة السنوات المعلقة. وتخضع الأنظمة الزكوية في المملكة العربية السعودية لتفسيرات متباينة، وقد أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل الأنظمة الزكوية الجديدة بتاريخ 1 جمادى الآخرة 1438هـ (الموافق 28 فبراير 2017م). وقد يختلف الالتزام الزكوي والضريبي الذي تحتسبه الشركة عن الالتزام الزكوي والضريبي الذي تُقدِّره الهيئة عن الأعوام التي لم تصدر الهيئة بعد الربوط عنها.

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في 31 مارس 2017م

15. المعلومات القطاعية

لأغراض الإدارة فإن الشركة منظمة في القطاعات الأعمال المصنفة على النحو التالي: تأمين المركبات والممتلكات وغيرها. ويتضمن التأمين الآخر التأمين البحري والهندسي والتأمين العام الآخر. وتمثل هذه القطاعات الأساس الذي بناء عليه تفصح الشركة عن معلوماتها القطاعية الرئيسية.

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

ولا تتضمن النتائج القطاعية أي مصاريف اكتتاب أخرى والمصاريف العمومية والإدارية وإيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى وعكس قيد مخصص (مخصص) الديون المشكوك في تحصيلها والخسارة غير المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.

ولا تتضمن أصول عمليات التأمين القطاعية النقد وما في حكمه والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة وأقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة.

ولا تتضمن المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين القطاعية الذمم الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين ومكافآت نهاية الخدمة والفائض المتراكم لعمليات التأمين.

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017						
الممتلكات ريال سعودي (غير مُدققة)	الهندسة ريال سعودي (غير مُدققة)	المركبات ريال سعودي (غير مُدققة)	الحوادث العامة ريال سعودي (غير مُدققة)	أخرى ريال سعودي (غير مُدققة)	الإجمالي ريال سعودي (غير مُدققة)	
21,854,805	5,998,724	35,610,170	10,585,504	10,450,123	84,499,326	عمليات التأمين إجمالي أقساط تأمين مكتتبة ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مُسندة أقساط تأمين فائض الخسارة
(19,280,982)	(5,408,644)	(569,602)	(3,836,368)	(6,074,783)	(35,170,379)	صافي أقساط التأمين المكتتبة التغير في أقساط تأمين غير مكتتبة، بالصافي
(258,402)	(133,545)	(233,410)	(118,935)	(299,734)	(1,044,026)	التغير في احتياطي العجز في أقساط التأمين
2,315,421	456,535	34,807,158	6,630,201	4,075,606	48,284,921	التغير في احتياطي مخاطر سارية صافي أقساط التأمين المكتتبة
(878,673)	357,627	(18,178,882)	(2,216,891)	(1,653,449)	(22,570,268)	إجمالي مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى
(1,627,554)	-	-	-	-	(1,627,554)	حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة
295,026	295,026	-	-	-	295,026	التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
(190,806)	1,109,188	16,628,276	4,413,310	2,422,157	24,382,125	التغيرات في احتياطي تسوية مطالبات صافي المطالبات المتكيدة
(1,016,614)	(1,460,914)	(8,344,368)	(321,713)	(1,508,862)	(12,652,471)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين إيرادات عمولات إعادة تأمين
787,177	1,250,408	-	3,375	782,927	2,823,887	مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة صافي نتائج الاكتتاب
280,940	(314,354)	1,276,892	(477,869)	249,385	1,014,994	مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة عكس قيد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنفة
51,503	(524,860)	(7,027,662)	(796,207)	(476,550)	(8,773,776)	إيرادات فوائد غير مصنفة خسارة غير محققة من استثمارات بغرض المتاجرة غير مصنفة
(1,183,428)	(462,889)	(1,697,793)	(762,270)	(630,012)	(4,736,392)	إيرادات أخرى غير مصنفة
533,727	1,261,909	12,339	671,213	667,983	3,147,171	صافي الفائض من عمليات التأمين
					(579,761)	
					13,439,367	
					(6,330,498)	
					1,748,230	
					605,095	
					(45,738)	
					962,441	
					10,378,897	

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في 31 مارس 2017م

15. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي ريال سعودي (غير مُدققة)	أخرى ريال سعودي (غير مُدققة)	الحوادث العامة ريال سعودي (غير مُدققة)	المركبات ريال سعودي (غير مُدققة)	الهندسة ريال سعودي (غير مُدققة)	الممتلكات ريال سعودي (غير مُدققة)	كما في 31 مارس 2017م
54,247,522	5,995,858	8,290,157	437,171	10,898,874	28,625,462	أصول عمليات التأمين حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
123,151,435	6,965,207	6,436,352	433,884	19,387,597	89,928,395	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
8,765,980	644,774	1,330,789	3,534,212	883,015	2,373,190	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
199,642,387						أصول عمليات التأمين غير مصنفة
385,807,324						
106,308,293	10,312,203	16,574,128	35,208,660	12,766,122	31,447,180	مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين
1,610,804	-	-	-	1,610,804	-	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
1,627,554	-	-	-	-	1,627,554	احتياطي مخاطر سارية
175,599,505	10,782,665	15,463,303	28,114,015	23,600,447	97,639,075	احتياطي العجز في أقساط تأمين
257,293	-	-	-	55,635	201,658	إجمالي مطالبات تحت التسوية
843,420	-	-	843,420	-	-	احتياطي كوارث
10,633,432	703,304	1,168,389	35,344	2,557,902	6,168,493	احتياطي تسوية مطالبات إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
88,927,023						إيرادات عمولات مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
385,807,324						لعمليات التأمين غير مصنفة

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأوليَّة الموجزة (تتمة)
كما في 31 مارس 2017م

15. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية 31 مارس 2016					
الممتلكات	الهندسة	المركبات	الحوادث العامة	أخرى	الإجمالي
ريال سعودي (غير مُدقَّقة)	ريال سعودي (غير مُدقَّقة)	ريال سعودي (غير مُدقَّقة)	ريال سعودي (غير مُدقَّقة)	ريال سعودي (غير مُدقَّقة)	ريال سعودي (غير مُدقَّقة)
18,037,660	6,246,555	36,169,381	11,954,224	8,294,759	80,702,579
(15,333,913)	(4,713,100)	(799,198)	(4,500,126)	(5,104,560)	(30,450,897)
(592,395)	(191,658)	(206,130)	(124,965)	(348,294)	(1,463,442)
2,111,352	1,341,797	35,164,053	7,329,133	2,841,905	48,788,240
(486,578)	263,863	(18,123,782)	(2,022,375)	(3,747)	(20,372,619)
1,624,774	1,605,660	17,040,271	5,306,758	2,838,158	28,415,621
(52,186,369)	(2,386,444)	(9,160,326)	(558,876)	(2,906,439)	(67,198,454)
43,729,339	1,085,233	-	15,446	1,491,797	46,321,815
7,196,919	595,631	(3,318,058)	(597,399)	112,042	3,989,135
(1,260,111)	(705,580)	(12,478,384)	(1,140,829)	(1,302,600)	(16,887,504)
(1,739,525)	(638,012)	(1,673,275)	(854,389)	(651,325)	(5,556,526)
3,676,335	1,369,669	16,997	627,024	570,382	6,260,407
					12,231,998
					(531,771)
					11,700,227
					(5,991,390)
					(2,516,779)
					540,890
					(36,310)
					609,595
					<u>4,306,233</u>

عمليات التأمين
إجمالي أقساط تأمين مكتتبه
ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مُسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبه
التغير في أقساط تأمين غير مكتتبه، بالصافي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

إجمالي مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى
حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات
مدفوعة

التغيرات في مطالبات تحت التسوية،
بالصافي

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
إيرادات عمولات إعادة تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة

صافي نتائج الاكتتاب
مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير
مصنف

إيرادات فوائد غير مصنفة
خسارة غير محققة من استثمارات بغرض
المتاجرة غير مصنفة
إيرادات أخرى غير مصنفة

صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في 31 مارس 2017م

15. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي ريال سعودي (مُدققة)	أخرى ريال سعودي (مُدققة)	الحوادث العامة ريال سعودي (مُدققة)	المركبات ريال سعودي (مُدققة)	الهندسة ريال سعودي (مُدققة)	الممتلكات ريال سعودي (مُدققة)	كما في 2016 ديسمبر 2016
46,507,276	2,306,345	8,433,585	17,282	10,300,096	25,449,968	أصول عمليات التأمين حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
113,380,369	3,012,183	5,199,191	484,116	16,758,763	87,926,116	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
5,257,852	627,585	1,289,992	1,529,686	826,779	983,810	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
197,064,662						أصول عمليات التأمين غير مصنفة
362,210,159						
75,997,779	4,969,241	14,500,665	16,609,889	12,524,971	27,393,013	مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين
257,293	-	-	-	55,635	201,658	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
1,905,830	-	-	-	1,905,830	-	احتياطي كوارث
883,234	-	-	883,234	-	-	احتياطي مخاطر سارية
166,843,433	7,079,026	13,748,273	29,441,139	20,657,259	95,917,736	احتياطي تسوية مطالبات إجمالي مطالبات تحت التسوية
7,032,478	667,722	1,358,528	2,115	2,322,344	2,681,769	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
109,290,112						مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات
362,210,159						التأمين غير مصنفة

القطاعات الجغرافية

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

16. القيم العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تتم على أساسه مبادلة أصل ما أو سداد التزام ما بين أطراف مدركة وراغبة وعلى أساس السعر الفوري للتعامل في تعاملات السوق المباشرة. وتتضمن الأصول المالية للشركة نقدًا وما في حكمه واستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة واستثمارات متاحة للبيع وأقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة وحصة معيد تأمين من مطالبات تحت التسوية ومبالغ مُستحقة من جهات ذات علاقة ومبالغ مُستحقة من مساهمين وأصول أخرى. فيما تتألف المطلوبات المالية من إجمالي مطالبات تحت التسوية وأرصدة إعادة تأمين دائنة ودمم دائنة ومبالغ مُستحقة إلى جهات ذات علاقة ومبالغ مُستحقة إلى المساهمين ومطلوبات أخرى.

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

(أ) فيما يلي تصنيف بالاستثمارات:

31 ديسمبر 2016		31 مارس 2017		
عمليات المساهمين ريال سعودي (مُدققة)	عمليات التأمين ريال سعودي (مُدققة)	عمليات المساهمين ريال سعودي (غير مُدققة)	عمليات التأمين ريال سعودي (غير مُدققة)	
49,937,913	29,943,700	48,768,885	30,967,065	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
1,932,078	-	1,932,078	-	استثمارات متاحة للبيع

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأوليَّة الموجزة (تتمة)
كما في 31 مارس 2017م

51,869,991	29,943,700	50,700,963	30,967,065	16. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)
------------	------------	------------	------------	--

ب) فيما يلي تحليل بالاستثمارات حسب الفئة:

31 ديسمبر 2016		31 مارس 2017		
عمليات المساهمين ريال سعودي (مُدققة)	عمليات التأمين ريال سعودي (مُدققة)	عمليات المساهمين ريال سعودي (غير مُدققة)	عمليات التأمين ريال سعودي (غير مُدققة)	
49,937,913	29,943,700	48,768,885	30,967,065	المُدرجة في السوق المالية
1,932,078	-	1,932,078	-	غير المُدرجة في السوق المالية
51,869,991	29,943,700	50,700,963	30,967,065	

ج) فيما يلي تحليل بالاستثمارات حسب الفئات الأخرى:

31 ديسمبر 2016 ريال سعودي (مُدققة)	31 مارس 2017 ريال سعودي (غير مُدققة)	
1,932,078	1,932,078	أسهم عادية
79,881,613	79,735,950	صكوك وسندات وأوراق مالية متداولة
81,813,691	81,668,028	

يمثل الاستثمار في الأسهم العادية حصصًا في رأسمال شركة نجم لخدمات التأمين بالمملكة العربية السعودية. وجميع هذه الحصص هي استثمارات متاحة للبيع غير مدرجة في السوق المالية وتُسجَل بالتكلفة بقيمة دفترية قدرها 1,932,078 ريال سعودي (31 ديسمبر 2016: 1,932,078 ريال سعودي) حيث لا يمكن تقدير القيمة العادلة بصورة موثوقة. ونظرًا لأن جميع هذه الاستثمارات غير مدرجة في السوق المالية، فلا يمكن تقدير القيمة العادلة بدرجة معقولة إلا عند بيع كل استثمار على حدة.

أجرت الإدارة مراجعة على الاستثمارات المتاحة للبيع بغرض تقييم الانخفاض في قيمة تلك الاستثمارات. وبناءً على المعلومات المُحدَّدة، ارتأت الإدارة بأنه لا داعي لانخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع.

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

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

الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأصول ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم فنية أخرى تستند كافة مدخلاتها الهامة على بيانات سوق قابلة للملاحظة.

المستوى الثالث: طرق تقييم فنية لم تستند أي من مدخلاتها الهامة على بيانات سوق قابلة للملاحظة.

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَّزة (تتمة)
كما في 31 مارس 2017م

16. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

31 مارس 2017			
المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الإجمالي
ريال سعودي (غير مُدقَّقة)	ريال سعودي (غير مُدقَّقة)	ريال سعودي (غير مُدقَّقة)	ريال سعودي (غير مُدقَّقة)
79,735,950	-	-	79,735,950
-	1,932,078	-	1,932,078
79,735,950	1,932,078	-	81,668,028

استثمارات محتفظ بها بغرض المُتاجرة
استثمارات متاحة للبيع

31 ديسمبر 2016			
المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الإجمالي
ريال سعودي (مُدقَّقة)	ريال سعودي (مُدقَّقة)	ريال سعودي (مُدقَّقة)	ريال سعودي (مُدقَّقة)
79,881,613	-	-	79,881,613
-	1,932,078	-	1,932,078
79,881,613	1,932,078	-	81,813,691

استثمارات محتفظ بها بغرض المُتاجرة
استثمارات متاحة للبيع

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

17. ربحية السهم للفترة

احتُسبت ربحية السهم الأساس للفترة بقسمة صافي دخل الفترة على المتوسط المُرجَّح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

18. أرقام المقارنة

أُعِيد تصنيف بعض أرقام الفترة الماضية بما يتماشى مع عرض الفترة الحالية.

19. اعتماد القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَّزة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأُولِيَّة المُوجَّزة بتاريخ 8 شعبان 1438 هـ (الموافق 4 مايو 2017م).