

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة
أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
مع تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة مع تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

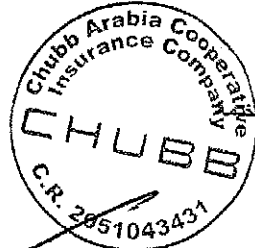
<u>صفحة</u>	<u>جدول المحتويات</u>
-	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
١	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٢	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٢٩ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة توشيبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
١٠٥,٦٥١,٠٠٨	١٧١,٧٩٢,٣٥٦	٥	تقد وما في حكمه
١٠٢,١٤٤,٩٤٢	٩٣,٠٨٧,٧٥٤	٦	أقساط وأرصدة تأمين منبذة، صافي
٧٤,١٩٦,٨٧٩	٨١,٨١٢,٠٦٠	٢-١٧	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٣٧,١٦٧,٢٣٨	٤٣,٧٩٨,٣٥٦	١-١٧	حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة
٣٨,٦٢٩,٦٠٩	٣٥,٣٧٠,٤٣٠	١-١٧	حصة معدي التأمين من مطالبات مؤكدة غير مبلغ عنها
٥,٣٢٣,٦٧٧	٦,٩٤٣,٦٠٩	٣-١٧	تكاليف إكتناء وثائق تأمين مؤجلة
٩٦,٥٠٦,٦٩٦	٩٥,٢٣٩,٥٢٢	٧	إستثمارات محتفظ بها بفرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	٧	إستثمارات متاحة للبيع
١٦,٨٥٣,٦٤٩	١٧,٩٦٦,٠٠٢		دفعات مقدمة وموجودات أخرى
١٣٢,٠٨١,٧٧٣	٩٤,٤٥٩,٨٨١		ودائع لأجل
٥٨٩,١٣٤	٦٧٨,٩٧٨		ممتلكات ومعدات
٢,١٥٦,٩٩٩	١,٦١٧,٧٤٩		أصول حق الإستخدام
٧٩٩,٩٨٩	٦٦٨,٩٥٤		موجودات غير ملموسة
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٨	الشهرة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
١,٨٥٤,٨١٢	٢,٠٦٤,٦٦٨	١١	إيراد مستحق من وديعة نظامية
٦٧٩,٦٦٣,٢٣٣	٧١١,٢٠٧,١٤٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٢,١٤٦,١٦١	٢٢,٩٤٨,٩٧٠		ذمم دائنة
١١,٩٥٤,٩١٤	٧,٣٠٨,٨١١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,١٩٥,٤٥٥	١,٠٩٧,٥٢٧		التزامات عقود الإيجار
٦٤,٨٠٧,٤٦٨	٦٣,٣٢٨,٣٧٥	١٠	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٠١,٠٢٧,٩٦١	١٢١,٨٩٩,٦٢٤	٢-١٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨,٨٥١,٨٦٩	١٠,١٠٦,١٦٤		إيراد عملات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٩,٠٠٢,٦١٩	٥٥,٣٢٢,٣٨٣	١-١٧	المطالبات القائمة
٥٨,٢٦٧,٧٠٧	٥٢,١٣٦,٨٣٠	١-١٧	مطالبات مؤكدة غير مبلغ عنها
٣,٠٨٨,٦٤٥	٥,٩٥٧,٧٥٢	١-١٧	إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
١,٨٠١,٠٦٤	١,٧٩٥,٤٥٧	١-١٧	إحتياطيات فنية أخرى
٨,٤١٠,٧٣٠	٨,٨٨٥,١٩٩		تعويض نهاية الخدمة
١,٨٥٤,٨١٢	٢,٠٦٤,٦٦٨	١١	إيرادات عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
١٦,٥٠١,١٩٦	١٩,٠٦٦,٨٠٥	١٤	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٩,١٨٤,٦٧١	٥,٨٧٩,٨٤٠	١٥	الفائض المتركم المستحق
٣٥٩,٠٩٥,٢٧٢	٣٧٧,٧٩٨,٤٠٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٣٢,٤٣٧,٦٥١	٣٥,٠٠٥,٨٠٧		إحتياطي نظامي
٨٩,٩٧٦,٦١٥	١٠٠,٢٤٩,٢٤٠		أرباح مبقاة
٣٢٢,٤١٤,٢٦٦	٣٣٥,٢٥٥,٠٤٧		مجموع حقوق المساهمين
(١,٨٤٦,٣٠٥)	(١,٨٤٦,٣٠٥)		إحتياطي إعادة قياس تعويض نهاية المطاف
٣٢٠,٥٦٧,٩٦١	٣٣٣,٤٠٨,٧٤٢		مجموع حقوق الملكية
٦٧٩,٦٦٣,٢٣٣	٧١١,٢٠٧,١٤٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



١٣
إن القوائم المالية الأولية الموجزة التي تظهر في الصفحات من ١ إلى ٢٩ تم الموافقة عليها قبل مجلس إدارة الشركة وتم التوقيع عليها بالنيابة عنهم من قبل:

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

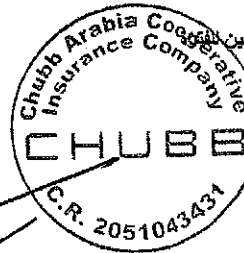
الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
إيرادات				
إجمالي أقساط تأمين مكتبة	١٤٣,٩٠٤,٨٥٤	١٤٦,٦٠٢,٢٦٦	٥٠,٨٦٣,٥٨٢	٤٩,٥٠٨,٨٨٢
بخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة	(٣,٨٧٤,٨٩١)	(٤,٦١٠,٢٠٧)	(١٩٨,٠٣٩)	(٢,١٩٨,٥٦٨)
- محلية	(٧٤,٤٢٥,٥٦٥)	(٨٢,٩٣٠,٣٨٠)	(٣٢,٤٤٧,٦٦٠)	(٣٨,٦٤٢,٩٨٧)
- أجنبية	(١,٨٦٨,٢٨٠)	(٢,١٧٢,٨٢٨)	(١٢٤,١٩١)	(٩٦٨,٥٦١)
مصاريف فائض الخسارة	١٢,٧٣٦,٠١٨	٥٦,٨٨٨,٨٥٤	١٧,٢٨٣,٦٦٢	١٧,٢٩٨,٧٦١
صافي أقساط التأمين المكتبة	(٣٢,٢٤٢,٦٥٠)	(٢٠,٨٧١,٦٦٣)	٥,٠٢٨,٠٧٨	١٤,٢٤٧,٥٨٢
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتبة	١٢,٠٥٧,١٥٢	٧,٦١٥,١٨١	(٤٨٧,١٤٨)	(٩,٩٦٨,٥١٣)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتبة	٤٣,٥٥١,٥٢٠	٤٣,٦٢٢,٣٧٢	٢١,٨٢٤,٥٩٢	٢١,٩٧٧,٨٢٠
صافي أقساط التأمين المكتبة	١٠,٩٣٢,٦٦٦	١١,٨٧١,٠٩٨	٥,٣٥٠,٦١٠	٥,٩٠٢,١٥٥
إيرادات عمولات معيدي التأمين	٥٤,٤٨٤,٢١٦	٥٥,٥٠٣,٤٧٠	٢٧,١٧٥,٢٠٢	٢٧,٨٨٠,٤٣٥
مجموع الإيرادات	(٢٦,٨٥٦,٤٤٢)	(١٢,١٣٢,٤٨٦)	(١٤,٣٠٠,٧٩٥)	(٥,١٥٠,٩٤٠)
تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(١,٢٣٥,٦٢٤)	(١,٥٠٤,٢٩١)	(٦٧٢,٢١٣)	(٨٥٣,٨٥٢)
إجمالي المطالبات المدفوعة	١١,٤٤١,٢٣٥	٣,٢٨٩,٤٧٥	٦,٩٢٦,٩٢٤	١,٣٥٣,١٨٦
مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات	(١,٥٣٦,٨٣١)	(١,١٣٤,٣٠٢)	(٨٠٣٢,٠٨٤)	(٤,٦٥١,٦٠٦)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٣,٢٨٦,٠٠٧	(١,٣١٩,٧٦٤)	٣,٤١٦,١١٧	٣,١١٧,٣٣٢
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة	(٥,٣٧٢,١٥٠)	١,٢٣١,١١٨	(٤,١٨٠,٤٥١)	(١,٣٩٣,٥٤١)
التغيرات في المطالبات القائمة	٧,١٢٨,٠٨٧	١,١٣٠,٨٧٧	(١٦٧,٠٢٦)	٦,٨١١,٠٨٨
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(٣,٢٥٨,١٨١)	(٣,٢٥٩,١٩٩)	(٩٥٢,٧٤٢)	(٣,٦٠٨,٤٩٣)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(١٤,٧٥٢,٥٦٨)	(٨,١٦٤,٢٥٠)	(٦,٩١٨,١٨٦)	٢٧٤,٧٨٠
صافي المطالبات المتكبدة	(١,٤١٧,٤١٩)	(٢,٨٦٩,١٠٧)	٨٢,٦٢٨	(٣,٣٨٤,٠٤٢)
التغيرات في احتياطات أقساط تأمين إضافية	١,٢٦٢,٩٨٧	٥,٦٠٧	١٠,٩٢١٢	٢٨٦,٩٣٥
التغيرات في ي فنية أخرى	(٧,٣٧٥,٦٣٨)	(٨,٢٠٣,٩٩٣)	(٣,٤١٢,٣٥٢)	(٤,١٦٨,٥٠٦)
تكاليف إكتفاء وثائق تأمين	(١,٦٥٩,٧٠٣)	(١,٥٣٩,٢٨٦)	(٨١٥,٧٨٥)	(٧٣٣,٣٥٣)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٢٣,٤٤٢,٣٤١)	(٢٠,٧٧١,٠٢٩)	(١٣,١٥٤,٤٨٣)	(٧,٧٢٤,١٨٦)
مجموع تكاليف الإكتتاب والمصاريف	٣٠,٥٤١,٨٧٥	٣٤,٧٣٢,٤٤١	١٤,٠٢٠,٧١٩	٢٠,١٥٦,٢٤٩
صافي دخل الإكتتاب	(٦,٤١٣,٢٣٠)	(١,٨٨٠,٧٦٥)	(٥,٤٩٥,٤٠٩)	(٧,٥٦٤,٢٩٦)
(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى	(١٧,٢٥٧,١٢٩)	(١٧,٧٢٠,٤٥٢)	(٨,٨١١,٥١٠)	(٨,٥٨٧,٧٠٢)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٤,٦٠٤,٠٨٩	٤,١٣٢,٥١٩	٢,٦٧٨,٥٥١	١,٨٧٠,٩١٠
مصاريف عمومية وإدارية	٨٠,١٢٦	(٢٣٢,٨٩٨)	(١,١٣٤)	(١٧٣,٦٥٤)
إيرادات توزيعات أرباح وفوائد وعمولات (خسائر) / أرباح محققة من بيع إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	١,٨٣٤,٩٦٣	(٥١٣,٦٩٩)	١,٠٨٨,٠٢٧	٤,٤٩٢,٦٧٧
(خسائر) / أرباح غير محققة من إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	١,٠٤٧,٩١٤	٣,٥٨٨,٠٧٨	٦٣٨,٤٤٦	٢,٨٥٥,٩١٠
إيرادات أخرى، صافي	(١٥,٨٠٣,٣١٧)	(١٧,١٢٧,٠٨٧)	(٩,٩٠٢,٥١٩)	(٧,١٠٦,١٦٥)
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى	١٤,٧٣٨,٥٠٨	١٧,١٠٥,٣٥٤	٤,١١٧,٢٠٠	١٣,٥٠٠,٠٨٤
مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وتخصيص الفائض	(١,٨٠٧,١٤٤)	(١,٥١٠,٨٢٠)	(٥١٥,١٧٨)	(٨٨٩,٠١٥)
الزكاة	(٢٢٤,٧٣٨)	(١,٠٥٤,٧٨٩)	(٢٦٧,٤٢٤)	(٨٤٣,٣٢٧)
ضريبة الدخل	١٢,٠٠٦,٦٢٦	١٤,٥٣٩,٧٤٥	٣,٣٢٤,٧٧٦	١١,٣١٧,٧٤٢
مجموع الدخل للفترة	(١,٢٨٠,١١٧)	(١,٢٩٨,٩٦٤)	(٢٩٣,٨٢٠)	(١,٠٢٠,٥٦٤)
مجموع الدخل للعائد إلى عمليات التأمين	١٠,٧٢٦,٥٠٩	١٢,٨٤٤,٧٨١	٣,٠٤٠,٩٤٦	١٠,٢٩٧,١٧٨
صافي الربح المتعلق بالمساهمين	٠,٥٤	٠,٦٤	٠,١٥	٠,٥١
ربحية السهم	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
ربحية السهم الأساسي والمخفض				
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة				



عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
١٢,٠٠٦,٦٢٦	١٤,٥٣٩,٧٤٥	٣,٣٣٤,٧٧٦	١١,٣١٧,٧٤٢
-	-	-	-
١٢,٠٠٦,٦٢٦	١٤,٥٣٩,٧٤٥	٣,٣٣٤,٧٧٦	١١,٣١٧,٧٤٢
(١,٢٨٠,١١٧)	(١,٦٩٨,٩٦٤)	(٢٩٣,٨٣٠)	(١,٠٢٠,٥٦٤)
١٠,٧٢٦,٥٠٩	١٢,٨٤٠,٧٨١	٣,٠٤٠,٩٤٦	١٠,٢٩٧,١٧٨

مجموع الدخل للفترة
بنود سيتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في
فترات لاحقة:
الدخل الشامل الأخر
مجموع الدخل الشامل للفترة
صافي الدخل الشامل العائد لعمليات التأمين
صافي الدخل الشامل للسنة العائد للمساهمين



عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

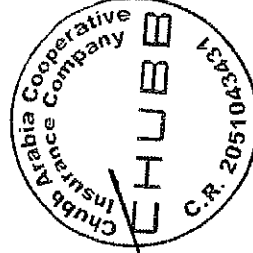
شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة السنته أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إجمالي حقوق الملكية	احتياطي إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة	إجمالي حقوق الشركاء	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال
٣٢٠,٥٦٧,٩٦٦	(١,٨٤٦,٣٠٥)	٣٢٢,٤١٤,٢٦٦	٨٩,٩٧٦,٦١٥	٣٢,٤٣٧,٦٥١	٢٠٠,٥٠٠,٠٠٠
١٢,٨٤٠,٧٨١	-	١٢,٨٤٠,٧٨١	١٢,٨٤٠,٧٨١	-	-
١٢,٨٤٠,٧٨١	-	١٢,٨٤٠,٧٨١	-	-	-
٣٢٢,٤٠٨,٧٤٢	(١,٨٤٦,٣٠٥)	٣٢٥,٢٥٥,٤٣٧	(٢,٥٦٨,١٥٦)	٢,٥٦٨,١٥٦	-
٢٩٢,١٦٩,٤٥٧	(٨٩٩,٣٧١)	٢٩٣,٠٦٨,٨٢٨	٦٤,٨٦١,٠٠١	٢٨,٢٠٧,٧٧٧	٢٠٠,٥٠٠,٠٠٠
١٠,٧٢٦,٥٠٩	-	١٠,٧٢٦,٥٠٩	١٠,٧٢٦,٥٠٩	-	-
١٠,٧٢٦,٥٠٩	-	١٠,٧٢٦,٥٠٩	-	-	-
٣٠٢,٨٩٥,٩٦٦	(٨٩٩,٣٧١)	٣٠٣,٧٩٥,٣٣٧	(٢,١٤٥,٣٠٢)	٢,١٤٥,٣٠٢	-
٢٩٢,١٦٩,٤٥٧	-	٢٩٣,٠٦٨,٨٢٨	٦٤,٨٦١,٠٠١	٢٨,٢٠٧,٧٧٧	٢٠٠,٥٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)
صافي الربح للفترة الممتدة إلى المساهمين
الدخل الشامل الآخر للفترة
مجموع الدخل الشامل للفترة
المحول إلى الإحتياطي النظامي
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)
صافي الربح للفترة الممتدة إلى المساهمين
الدخل الشامل الآخر للفترة
مجموع الدخل الشامل للفترة
المحول إلى الإحتياطي النظامي
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)



الرئيس المالي

الرئيس التنفيذي

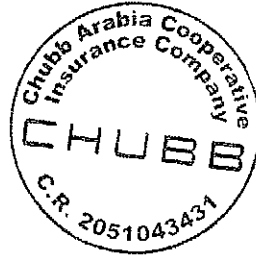
عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
١٤,٧٣٨,٥٠٨	١٧,١٠٥,٣٥٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٠٩,٨٣٣	١٦٥,٥٧٣	صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
١١٣,٨٦٨	٦٥,٥١٧	<u>تعديلات على بنود غير نقدية:</u>
٥٣٩,٢٥٠	٥٣٩,٢٥٠	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٦,٤١٣,٣٣٠	٦,٨٨٠,٧٦٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١,٨٣٤,٩٦٣)	٥١٣,٠٦٩	استهلاك أصول حق الاستخدام
(٨٠,١٢٦)	٢٣٣,٨٩٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٠,٦٩٩	٢٤,٣٠٠	خسائر / أرباح غير محققة من إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٦٧٣,٧٩٤	٧٠٧,٠٦٨	خسائر / أرباح محققة من إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٢٠,٧١٤,١٩٣	٢٦,٢٣٤,٧٩٤	فائدة على إلتزامات عقود الإيجار التمويلية
		مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٣٢,٣٩٢,٤٣٣)	٢,١٧٦,٤٢٣	<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
(١٣,٠٥٧,١٥٢)	(٧,٦١٥,١٨١)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٥,٣٧٢,١٥٠	(٦,٦٣١,١١٨)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٣,٢٥٨,١٨١	٣,٢٥٩,١٧٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٢,٦٢٦,١١٠)	(١,٦١٩,٩٣٢)	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦٨,١٢٧	(١,١١٢,٣٥٣)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين موجلة
٣,٥٤٤,٠٨١	٨٠٢,٨٠٩	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٢,٢٧٧,٦١٢	(٤,٦٤٦,١٠٣)	ذمم دائنة
١٠,٩١٣,٥٨٦	(١,٤٧٩,٠٩٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٣,٢٤٢,٦٥٠	٢٠,٨٧١,٦٦٣	أرصدة إعادة تأمين
٣,٧٤٧,٠٠٢	١,٢٥٤,٢٩٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٣,٢٨٦,٥٠٧)	٦,٣١٩,٧٦٤	إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٧,١٢٨,٠٨٧)	(٦,١٣٠,٨٧٧)	المطالبات القائمة
١,٤١٧,٤١٩	٢,٨٦٩,١٠٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(١,٢٢٢,٩٨٧)	(٥,٦٠٧)	إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
٢٤,٨٠١,٧٢٥	٣٤,٥٤٧,٧٧٠	ي فنية أخرى
(٢٩٣,٠٨٠)	(٥,٠٠٣,٧٩٥)	النقد الناتج من العمليات
(٤,٤٧٤,٤٣٢)	-	توزيع فائض إلى حملة وثائق تأمين
(٤٩٧,٩١٣)	(٢٣٢,٥٩٩)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
١٩,٥٣٦,٣١٠	٢٩,٣١١,٣٧٦	تعويض نهاية الخدمة مدفوع
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٥,٩٣٢,٨٣٩)	(٢٢,٥٩٠,٩١٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
١٧,٨٧٠,٨١٤	٢٣,١١١,١١٧	شراء إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(١٠٢,١٦٣,٤٤٦)	٣٧,٦٢١,٨٩٢	المتحصل من إستبعاد إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(٣٨,٢٦٥)	(١٨٩,٩٠٠)	المتحصل من / (إضافات إلى) ودائع لأجل، صافي
(١٨٩,٠٦١)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(١١٠,٤٥٢,٧٩٧)	٣٧,٩٥٢,١٩٩	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(١,١٢٢,٢٢٧)	(١,١٢٢,٢٢٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,١٢٢,٢٢٧)	(١,١٢٢,٢٢٧)	دفعات بموجب إلتزامات عقود الإيجار التمويلية
(٩٢,٠٣٨,٧١٤)	٦٦,١٤١,٣٤٨	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٤١,٥١٠,٣١٩	١٠٥,٦٥١,٠٠٨	صافي الزيادة / (الإنخفاض) في النقد وما في حكمه
٤٩,٤٧١,٦٠٥	١٧١,٧٩٢,٣٥٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إنَّ شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة سعودية مساهمة مسجلة بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩) بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٦٦٠٢٩ والذي جرى تعديله لاحقاً إلى رقم ٢٠٥١٠٤٣٤٣١ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٣١هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠١٠) والصادر من مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية. وقد رُخصت الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية حسب مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

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

ويُوزَع الفائض من عمليات التأمين وفقاً لللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، حيث من المقرر أن يتسلم المساهمون في الشركة نسبة ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين، فيما سيتسلم حملة وثائق التأمين نسبة الـ ١٠٪ المتبقية. ويتم تحويل أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

قرر مجلس إدارة الشركة يوم الثلاثاء بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠٢٠ عن بدء مناقشات مبدئية مع شركة الأهلي للتكافل لدراسة إمكانية اندماج الشركتين، علماً أن الدخول في هذه المناقشات لا يعني بالضرورة أن عملية الاندماج سوف تتم بين الطرفين، ولكن فقط ليتم استكشاف إمكانية وجود منفعة متبادلة بين مساهمي الشركتين. وفي حال تم الاتفاق المبدئي على الاندماج سوف يتم توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة بين الشركتين للتكافل لتقييم جدوى اندماج الشركتين ولكنه لا يزال من الواجب الحصول على الموافقات الرسمية قبل إتمام عملية الاندماج.

٢. اتفاقية شراء الأصول وتحويل محفظة التأمين

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

٣. أساس الإعداد

(أ) أساس العرض

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تُعَدُّ هذه القوائم المالية الأُوَليَّة على أساس مبدأ الإستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة وتعويض نهاية الخدمة بالقيمة العادلة. ولا تُظهر قائمة المركز المالي الأُوَليَّة الموجزة وفقاً لتصنيف المتداول / غير المتداول ولكن تُظهر قائمة المركز المالي الأُوَليَّة الموجزة للشركة وفقاً لترتيب السيولة. وبإستثناء الممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام والموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية والشهرة وإيراد عمولة الوديعة النظامية مستحقة الدفع وتعويض نهاية الخدمة وأقساط التأمين غير المكتسبة المتعلقة بالهندسة، وحصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة، وعمولة إعادة تأمين غير مكتسبة وتكلفة إقتناء وثائق التأمين وإيراد عمولة مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي، فإن جميع الموجودات 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 المعلومات المالية بناءً عليها، تُسجَل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المرتبطة ارتباطاً واضحاً بكل نشاط منهما في الحسابات ذات العلاقة. وتُحدِّد الإدارة أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة ويعتمد من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

تُدرج قائمة المركز المالي الأُوَليَّة الموجزة والقوائم الأُوَليَّة الموجزة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، المُدرجة في الإيضاح رقم ٢١ 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 الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعليه، فلا تُظهر القوائم الأُوَليَّة الموجزة للمركز المالي والدخل والشامل والتدفقات النقدية المُعدَّة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو مشار إليها أعلاه، إلا للموجودات 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 وجدت. إن السياسات المحاسبية المعتمدة في عمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة لمثل هذه المعاملات والأحداث في ظروف مشابهة.

لا تتضمن القوائم المالية الأُوَليَّة الموجزة كافة المعلومات اللازمة في القوائم المالية السنوية، وينبغي قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تُعْرَض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي. ما لم يذكر بخلاف ذلك.

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣. أساس الإعداد (تتمة)

(ب) موسمية العمليات

لا يوجد تغيرات موسمية تؤثر على نشاط التأمين بالشركة.

(ج) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والإفتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المصرح عنها. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، تعد الأحكام الهامة التي أصدرتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها تلك المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وبالرغم من ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير المفصّل عنها في آخر قوائم مالية سنوية فيما يتعلق بجائحة كوفيد - ١٩. لمزيد من التفاصيل يرجى الاطلاع على إيضاح رقم ٢٢ حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. ستستمر الإدارة في تقييم الموقف وعرض أي تغييرات مطلوبة في فترات التقرير المستقبلية.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

توافق السياسات والتقديرات والإفتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع ذلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

المعايير التالية والتفسيرات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، موضحة أدناه. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير، عندما تصبح سارية المفعول وتطبق على الشركة. إضافة لذلك، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والمراجعات على المعايير الدولية للتقرير المالي والتي تم نشرها وتعتبر الزامية للشركة اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

١) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية

نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان الأصل المالي يقاس بالتكلفة المطفأة، وفقاً للقيمة العادلة من خلال إيرادات دخل شامل أخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطين:

(أ) يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
(ب) تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:

(أ) يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع و
(ب) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً.

يتم قياس الموجودات التي لا تلي أي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن الشركة استخدام خيار تعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للتداول، يمكن للجهة أيضاً إجراء عملية اختيار غير قابلة للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة) في الدخل الشامل الآخر مع أرباح معترف بها في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية التي يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بمبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية الذي يعزى إلى التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن الاعتراف بآثار التغييرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

الإنخفاض في القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة في إطار المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بالخسائر الائتمانية المتكبدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. في إطار نهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، لم يعد من الضروري أن يحدث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. وبدلاً من ذلك، تقوم الجهة دائماً باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ رفع التقارير ليعكس التغييرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفتري الثالثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(١) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية (تتمة)
المحاسبية عن التحوط

يُقدّم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط التي تتوافق مع محاسبة التحوط بشكل أوثق مع إدارة المخاطر. وتؤسس المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ لنموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة (يُشار إليها عادة باسم "التحوط الكلي للقيمة العادلة"). وبالنسبة لهذه، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وقد مُنح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

التاريخ الفعلي

كان تاريخ بدء الفعلي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المنشور في ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين: وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، تغير المعيار الدولي الحالي رقم ٤ للسماح للشركات التي تصدر عقود تأمين ضمن نطاق المعيار الدولي رقم ٤ بتخفيف بعض التأثيرات المترتبة على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ قبل أن يصبح المعيار الجديد لعقد التأمين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين ساري المفعول. وتطرح التعديلات خيارين بديلين:

(١) تطبيق اعفاء مؤقت من تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى وقت سابق من:

(أ) التاريخ الفعلي للمعيار الجديد لعقد التأمين القياسي؛

(ب) فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ١٧ مارس ٢٠٢٠ تمديد إضافي للتاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والإعفاء الاختياري للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٣. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التاجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سابقاً؛ أو؛

(٢) اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ولكن بالنسبة للموجودات المالية، يتم حذف آثار بعض حالات عدم التوافق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد من الربح أو الخسارة.

إن الشركة مؤهلة للإعفاء المؤقت بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

تقييم الأثر

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق واعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. وحتى تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم تقم الشركة بعد بتقييم الأثر المالي لاعتماد المعيار بشكل كامل.

(٢) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين

نظرة عامة

نُشر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧. وهو يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين والتي تحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ – عقود التأمين.

هذا المعيار الجديد ينطبق على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعلى عقود الاستثمار التي تتمتع بخصائص المشاركة التقديرية شريطة أن تصدر الجهة هي الأخرى عقود التأمين. ويتطلب هذا فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- (١) المشتقات المرفقة إذا كانت تقابل معايير محددة معينة؛
- (٢) مكونات الاستثمار المتميزة؛ و
- (٣) أي تعهد بنقل سلع متميزة أو خدمات غير تأمينية.

يتعين أن يتم حساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥).

القياس

على النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي سمح لشركات التأمين بالاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد نموذج القياس العام على مجموعات البناء التالية:

(أ) التدفقات النقدية المحققة والتي تشمل:

- تقديرات مرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية و
- تعديلات عاكسة للقيم الزمنية للنقود (على سبيل المثال الخصومات) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية.
- تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

القياس (تتمة)

ب) يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف به باعتباره كياناً يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً عند البداية فأي مبلغ صافي سلبي للتدفقات النقدية المستوفاة عند البداية سيتم تسجيلها على الفور في الربح أو الخسارة.

في نهاية كل فترة تقارير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها مجموع:

- التزامات التغطية المتبقية والتي تشمل التدفقات النقدية المحققة ذات الصلة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للشركة في ذلك التاريخ و
- الالتزامات عن المطالبات المتكبدة والتي تقاس باعتبارها التدفقات النقدية المحققة المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للشركة في هذا التاريخ.

ويتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً لأي تغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. ونظراً لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون سلبياً، فإن التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية المتبقية يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

سيتم الإبلاغ عن تأثير التغيرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر ويتم تحديده من خلال إختيار السياسة المحاسبية.

يُعد منهج الرسوم المتغير نموذجاً إلزامياً لقياس العقود مميزات المشاركة المباشرة (يشار إليه أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول إذا ما كان العقد في هذه المعايير يتم إجراؤه عند بدء العقد ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً. لهذه العقود، وبالإضافة إلى التعديل بموجب نموذج القياس العام، فإن هامش الخدمة التعاقدية يتم تعديله أيضاً من أجل:

- (١) حصة المنشأة في التغيرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية؛
- (٢) أثر التغيرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يُسمح بنهج تخصيص قسط التأمين مبسط لقياس الإلتزام المالي عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن نموذج القياس العام لمجموعة العقود أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل ومن خلال نهج تخصيص قسط التأمين، فإن الإلتزام بالتغطية المتبقية يتوافق مع ألساط التأمين المستلمة عند الاعتراف المبدئي مخصوماً منها التدفقات النقدية لحيازة التأمين. يظل نموذج القياس العام سارياً في قياس الإلتزام المالي عن المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يطلب من المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية حسب القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية/إسلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

التاريخ الفعلي

تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ السريان (١ يناير ٢٠٢٣). أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات مسودة التعرض على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والذي اقترح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ وتلقى تعليقات مختلفة من أصحاب المصلحة. في ١٧ مارس ٢٠٢٠، أكمل مجلس معايير المحاسبة الدولية مناقشات حول التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين" التي تم اقتراحها للحصول على الاستشارة العامة بهذا الخصوص في يونيو ٢٠١٩. وقد قرر تأجيل التاريخ الفعلي للمعيار إلى فترت إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يتوقع مجلس معايير المحاسبة الدولي إصدار التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ في الربع الثاني من عام ٢٠٢٠. يسمح بالإعتماد المبكر إذا تم تطبيق كلاً من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥- الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩- الأدوات المالية.

مطلوب التطبيق بالأثر الرجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإنه على الشركة عندئذ أن تختار إما نهجاً معدلاً بأثر رجعي أو نهجاً ذا قيمة عادلة.

العرض والإفصاحات

وتتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير في سياسات المحاسبة المتعلقة بعقود التأمين وإعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات الميزات الاختيارية المشاركة، إذا كانت منطوقة مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

تقييم الأثر:

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. كما في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم يتم تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بالكامل من قبل الشركة.

بدأت الشركة عملية التطبيق وشكلت فريق للمشروع تحت إشراف لجنة توجيهية.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥. نقد وما في حكمه

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
-	٢٠,٠٠٠	نقد في الصندوق
١٤,٠٧٣,٩١٤	١٣,٥٠١,١٧٠	نقد لدى البنوك
٤٤,٤٣٦,٩٨٠	٥٧,٥٢٥,٢٣٦	- حسابات جارية
٥٨,٥١٠,٨٩٤	٧١,٠٤٦,٤٠٦	- ودائع لأجل
		المجموع

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٦٠٧,٨٠٥	٤,٦٢٩,٦١٦	نقد لدى البنوك
٤٤,٥٣٢,٣٠٩	٩٦,١١٦,٣٣٤	- حسابات جارية
٤٧,١٤٠,١١٤	١٠٠,٧٤٥,٩٥٠	- ودائع لأجل
١٠٥,٦٥١,٠٠٨	١٧١,٧٩٢,٣٥٦	المجموع
		مجموع النقد وما في حكمه

يتم إيداع الودائع لدى البنوك المحلية لفترات استحقاق أقل من ثلاثة أشهر وتحقق إيرادات تمويل بمتوسط بنسبة ٠,٦٪ إلى ١,٦٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٤٪ إلى ٢,٦٪).

٦. أقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٥,٧١٨,٧١٥	٣٧,٦٩٣,٦٥٢	حملة وثائق التأمين
٨٦,٥٠٢,٧٢٤	٧٣,٠٠٨,٠٦١	وسطاء
١,٥٦٧,٧٥٣	١,٠٣٢,٥١٩	ذمم مدينة مُستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين
١٧٦,٧٤١	٥٥,٢٧٨	أقساط تأمين مدينة وذمم إعادة تأمين مدينة مُستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٩)
١١٣,٩٦٥,٩٣٣	١١١,٧٨٩,٥١٠	يخصم: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(١١,٨٢٠,٩٩١)	(١٨,٧٠١,٧٥٦)	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
١٠٢,١٤٤,٩٤٢	٩٣,٠٨٧,٧٥٤	

الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٩,٢٤٨,٥٦٧	١١,٨٢٠,٩٩١	الرصيد في ١ يناير
٢,٥٧٢,٤٢٤	٦,٨٨٠,٧٦٥	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للفترة / السنة
١١,٨٢٠,٩٩١	١٨,٧٠١,٧٥٦	الرصيد النهائي

شركة نُسب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧. إستثمارات

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(مدققة)	(غير مدققة)
٢٨,٠١٣,٤٦٠	٣٧,٤٢٦,٥٤٢
٢٨,٠١٣,٤٦٠	٣٧,٤٢٦,٥٤٢

إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
المجموع

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(مدققة)	(غير مدققة)
٥٨,٤٩٣,٢٣٦	٥٧,٨١٢,٩٨٠
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨
٦٠,٤٢٥,٣١٤	٥٩,٧٤٥,٠٥٨
٩٦,٥٠٦,٦٩٦	٩٥,٢٣٩,٥٢٢
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨
٩٨,٤٣٨,٧٧٤	٩٧,١٧١,٦٠٠

إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
إستثمارات متاحة للبيع *
المجموع

مجموع إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
مجموع إستثمارات متاحة للبيع
مجموع الإستثمارات

* تتمثل الإستثمارات المتاحة للبيع في المساهمة في ملكية شركة نجم لخدمات التأمين والتي تقدم خدمات تحديد الخسائر لقطاع السيارات. تم إدراج هذا الإستثمار بالتكلفة في غياب سوق نشط أو وسائل أخرى لقياس قيمته العادلة بشكل موثوق به. لا يوجد حركة على هذا الإستثمار بين الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

يتم تصنيف الإستثمار في الأوراق المالية على النحو التالي:
(١) إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

(أ) فيما يلي التحليل حسب الفئة:

عمليات التأمين

المجموع		دولية		محلية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٢٦,٩١٤,٦٣٨	٢٦,٨٦٨,٧٣٤	١٤,٦٠٧,٦٥٦	٨,٧٦٣,١٧٤	١٢,٣٠٦,٩٨٢	١٨,١٠٥,٥٦٠
١١,٠٩٨,٨٢٢	١٠,٥٥٧,٨٠٨	-	-	١١,٠٩٨,٨٢٢	١٠,٥٥٧,٨٠٨
٢٨,٠١٣,٤٦٠	٣٧,٤٢٦,٥٤٢	١٤,٦٠٧,٦٥٦	٨,٧٦٣,١٧٤	٢٣,٤٠٥,٨٠٤	٢٨,٦٦٣,٣٦٨

صكوك وسندات
أوراق مالية متداولة
المجموع

عمليات المساهمين

المجموع		دولية		محلية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٤٢,٥٣١,٧٠١	٤٢,٦٧٥,٢٥١	١٨,٩٥٠,٠١٩	١١,٣٦٨,١٧٠	٢٣,٥٨١,٦٨٢	٣١,٣٠٧,٠٨١
١٥,٩٦١,٥٣٥	١٥,١٣٧,٧٢٩	-	-	١٥,٩٦١,٥٣٥	١٥,١٣٧,٧٢٩
٥٨,٤٩٣,٢٣٦	٥٧,٨١٢,٩٨٠	١٨,٩٥٠,٠١٩	١١,٣٦٨,١٧٠	٣٩,٥٤٣,٢١٧	٤٦,٤٤٤,٨١٠

صكوك وسندات
أوراق مالية متداولة
المجموع

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧. إستثمارات (تتمة)

تتمثل الحركة على إستثمار محتفظ به بغرض المتاجرة فيما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٦,٧٢٨,٠٨٦	٥٨,٤٩٣,٢٣٦	٣٦,٠٢٨,١٢٨	٣٨,٠١٣,٤٦٠	في بداية الفترة / السنة
٢٣,٧٥٨,١١٠	١٢,٧٥٧,٠٨٧	١١,٤٣٨,٥٥١	٩,٨٣٣,٨٢٣	شراء خلال الفترة / السنة
(١٣,٧٦٩,١٣٧)	(١٣,٠٥٠,٨٤٨)	(١٠,٦١٣,٩٦٤)	(١٠,٠٦٠,٢٦٩)	إستبعادات خلال الفترة / السنة
١,٦٥١,٦٢٠	(٢٥٤,٤١٣)	١,٠٧٢,٤٢٩	(٢٥٨,٦٥٦)	(خسائر) / أرباح غير محققة
١١٤,٥٥٧	(١٣٢,٠٨٢)	٨٨,٣٠٦	(١٠١,٨١٦)	(خسائر) / أرباح محققة
٥٨,٤٩٣,٢٣٦	٥٧,٨١٢,٩٨٠	٣٨,٠١٣,٤٦٠	٣٧,٤٢٦,٥٤٢	في نهاية الفترة / السنة

٨. الشهرة

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

٩. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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 تعتمد سياسات تسعير هذه المعاملات والشروط المتعلقة بها من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. وفيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدها كما في نهاية الفترة:

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
٢٠١٩	٢٠٢٠	طبيعة المعاملات	جهات ذات علاقة
(غير مدققة)			
٥٣٣,٢٨٧	٣٢٠,٧٠٣	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	شركات شقيقة
٦٤٣,٧٥٠	٦٤٣,٧٥٠	إيجار	
١,٦٥٢,٩٢٨	٩٤٧,١٨١	مصاريف مطالبات	
٩,٠٠٠	-	مصاريف	
٧١٢,٥٠٠	٧١٢,٥٠٠	مكافآت	مجلس الإدارة
١,٠٦٣,١٣٦	٩٣١,٢٣٧	اتعاب اجتماعات ومصاريف	
٢٧,١٠٤,٨٧٩	٢٤,١٦٥,٠٧٢	أقساط إعادة التأمين مسندة	مساهمين
١,٥٣٧,٣٢٢	١,٢١٤,٩٧٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات	
٤,٣٥٦,٣٣٥	٤,٠٧٧,٩٢٧	إيراد عمولات إعادة تأمين	

فيما يلي تفاصيل أرصدة جهات ذات علاقة كما في:

طبيعة المعاملات		العلاقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
(مدققة)	(غير مدققة)		
١٧٦,٧٤١	٥٥,٢٧٨	شقيقة	أقساط ودمم إعادة تأمين مدينة
١٢,٨٥٦,٤٩٠	٢٠,٥٢٧,٦٣٩	شقيقة	أرصدة إعادة تأمين دائنة

تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين
يتضمن كبار موظفي الإدارة بالشركة جميع المديرين التنفيذيين وغير التنفيذيين والإدارة العليا. يوضح الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة عن الفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)
تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين (تتمة)

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإدارة العليا (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيون) (غير مدققة)	
١,٨٩٢,٢٥٦	-	-	رواتب وأجور
١٦٩,٠٠٤	-	-	تعويض نهاية الخدمة
-	١٣١,٠٤٢	١٣,٦٩٥	مصاريف سفر
-	١,٣٢٦,٥٠٠	١٧٢,٥٠٠	مكافآت سنوية وبدلات حضور اجتماعات
٢,٠٦١,٢٦٠	١,٤٥٧,٥٤٢	١٨٦,١٩٥	المجموع

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الإدارة العليا (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين) (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة (التنفيذيون) (غير مدققة)	
٢,٠٧٩,٧٣٦	-	-	رواتب وأجور
١٤١,٥٧٦	-	-	تعويض نهاية الخدمة
-	٣١١,٥٢٩	٢٥,١٠٧	مصاريف سفر
-	١,٢٢٥,٥٠٠	١٦٣,٥٠٠	مكافآت سنوية وبدلات حضور اجتماعات
٢,٢٢١,٣١٢	١,٥٨٧,٠٢٩	١٨٨,٦٠٧	المجموع

١٠. أرصدة إعادة تأمين دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	جهات ذات علاقة (إيضاح ٩) أخرى
١٢,٨٥٦,٤٩٠	٢٠,٥٢٧,٦٣٩	
٥١,٩٥٠,٩٧٨	٤٢,٨٠٠,٧٣٦	
٦٤,٨٠٧,٤٦٨	٦٣,٣٢٨,٣٧٥	

١١. الوديعة النظامية

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

ووفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الواردة بالتعميم الصادر بتاريخ ١ مارس ٢٠١٦، أفصحت الشركة عن العمولة المستحقة على الوديعة النظامية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ كأصل والتزام في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٢. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ويتألف من ٢٠ مليون سهم (٢٠٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ٢٠ مليون سهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

إن هيكل ملكية الشركة هو كما يلي:

الأسهم المدفوعة	الأسهم المصرح بها والصادرة	عدد الأسهم "بالآلاف"	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) / ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	"بالآلاف" الريالات السعودية	"بالآلاف"	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,٠٠٠	الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,٠٠٠	شركة الخريجي للمقاولات
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,٠٠٠	شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,٠٠٠	شركة الخريجي للاستثمار
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	شركة الخريجي العقارية
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٦,٠٠٠	تشب إنترناشيونال هولدينج
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٨,٠٠٠	الجمهور
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المجموع

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. 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 تأثيرًا جوهريًا على نتائج الشركة أو مركزها المالي.

١٤. زكاة وضريبة دخل

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

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

الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال الفترة / السنة

تتمثل الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	في بداية الفترة / السنة
١٨,١٣٤,٥١٣	١٦,٥٠١,١٩٦	الزكاة المحملة للفترة / السنة
٩٥٥,٩٤٥	١,٥١٠,٨٢٠	الضريبة المحملة للفترة / السنة
١,٨٨٥,١٦٠	١,٠٥٤,٧٨٩	المدفوع خلال الفترة / السنة
(٤,٤٧٤,٤٢٢)	-	في نهاية الفترة / السنة
١٦,٥٠١,١٩٦	١٩,٠٦٦,٨٠٥	

(ب) نسب المساهمين الخاضعين للزكاة وضريبة الدخل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
%	%	المساهمين الخاضعين للزكاة
٧٠	٧٠	المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل
٣٠	٣٠	

(ج) الربوط الزكوية والضريبية

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

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

ولم تُصدر الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية والضريبية للأعوام من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٨.

١٥. الفائض المتراكم المستحق

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	الرصيد الافتتاحي للفائض المتراكم مُستحق الدفع
٦,٧٦٤,٢٥٠	٩,١٨٤,٦٧١	مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين
٣,٢١١,٥٥٢	١,٦٩٨,٩٦٤	فائض مدفوع إلى حملة وثائق تأمين
(٧٩١,١٣١)	(٥,٠٠٣,٧٩٥)	الرصيد النهائي للفائض المُستحق الدفع
٩,١٨٤,٦٧١	٥,٨٧٩,٨٤٠	

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦. إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي أقساط تأمين مكتتبة - لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الفئة	أفراد	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	الشركات	المجموع
مركبات	٨٧٥,٧٣١	٢٢٠,٥٥٦	٩٠٨,٧٢٨	١,٩٣٤,٢٧٨	٦,٤٠٣,٩١٢	١٠,٣٤٣,٢٠٥
ممتلكات وحوادث	٢٤,٥٩٣	٢,٢١٥,٠١٣	٢,٥٦٧,٤٩٨	١,٨١٢,٧١٨	٣٢,٥٤٥,٨٥٥	٣٩,١٦٥,٦٧٧
المجموع	٩٠٠,٣٢٤	٢,٤٣٥,٥٦٩	٣,٤٧٦,٢٢٦	٣,٧٤٦,٩٩٦	٣٨,٩٤٩,٧٦٧	٤٩,٥٠٨,٨٨٢

إجمالي أقساط تأمين مكتتبة - لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

الفئة	أفراد	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	الشركات	المجموع
مركبات	١,٥٠٨,١٢٣	٢٢٩,٨٧٣	٧٢٦,٤٦١	٢,٣٤٤,٣٩١	٥,٣١٥,٣٩٥	١٠,١٢٤,٢٤٣
ممتلكات وحوادث	٧٦,٤٢٢	٩٦٢,٦٣١	٣,١٤٦,٥٨٣	١,٢٩٥,٩٥٢	٣٥,٢٥٧,٧٥٢	٤٠,٧٣٩,٣٤٠
المجموع	١,٥٨٤,٥٤٥	١,١٩٢,٥٠٤	٣,٨٧٣,٠٤٤	٣,٦٤٠,٣٤٣	٤٠,٥٧٣,١٤٧	٥٠,٨٦٣,٥٨٣

إجمالي أقساط تأمين مكتتبة - لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الفئة	أفراد	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	الشركات	المجموع
مركبات	٤,٠٢١,٩٩٦	١,١٥٥,٦٣٧	٢,١٦٤,٦٦٠	٦,٤٠٨,٣٢٩	٢,٥٥٠,١٦٥	٣٤,٣٠٠,٧٨٧
ممتلكات وحوادث	١٤٦,٢٦٨	٢,٩٩٥,٦٤٧	٦,١١٠,٤٢١	٥,٥١٨,٨٨٠	٩٧,٥٣٠,٢٦٦	١١٢,٣٠١,٤٨٢
المجموع	٤,١٦٨,٢٦٤	٤,١٥١,٢٨٤	٨,٢٧٥,٠٨١	١١,٩٢٧,٢٠٩	١١٨,٠٨٠,٤٣١	١٤٦,٦٠٢,٢٦٩

إجمالي أقساط تأمين مكتتبة - لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

الفئة	أفراد	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	الشركات	المجموع
مركبات	٥,٤٧٥,٥٠٥	٦٨٤,٧٥١	٢,٢٢٥,٢٠٢	٦,٩٤٦,٦٦٣	٣٣,٣٥٧,١٦٤	٤٨,١٨٩,٢٨٥
ممتلكات وحوادث	٣٦٣,٧٩٠	١,٥٩١,١٣٣	٥,٠١٣,٠٨٨	٧,٧٢٣,٥٥٥	٨٠,٥٢٤,٠٠٣	٩٥,٢١٥,٥٦٩
المجموع	٥,٨٣٩,٢٩٥	٢,٢٧٥,٨٨٤	٧,٢٣٨,٢٩٠	١٤,٦٧٠,٢١٨	١١٣,٨٨١,١٦٧	١٤٣,٩٠٤,٨٥٤

١٧. الإحتياطيات الفنية

١-١٧ صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات

تتألف صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	المطالبات القائمة
٥٧,١٨٣,٠٤٠	٥٠,١٩٤,٠٢٤	تنزل: القيمة القابلة للاسترداد لمستردات الحطام والطول
(١,٨٦٠,٦٥٧)	(١,١٩١,٤٠٥)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥٥,٣٢٢,٣٨٣	٤٩,٠٠٢,٦١٩	إحتياطي أقساط تأمين إضافية
٥٢,١٣٦,٨٣٠	٥٨,٢٦٧,٧٠٧	ي احتياطيات فنية أخرى
٥,٩٥٧,٧٥٢	٣,٠٨٨,٦٤٥	
١,٧٩٥,٤٥٧	١,٨٠١,٠٦٤	
١١٥,٢١٢,٤٢٢	١١٢,١٦٠,٠٣٥	
(٤٣,٧٩٨,٣٥٦)	(٣٧,١٦٧,٢٣٨)	يخصم:
(٣٥,٣٧٠,٤٣٠)	(٣٨,٢٢٩,٦٠٩)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣٦,٠٤٣,٦٣٦	٣٦,٣٦٣,١٨٨	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
		صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧. الإحتياطات الفنية (تتمة)

١٧-٢ الحركة على الأقساط غير المكتسبة

تتمثل الحركة على الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
صافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٢٦,٨٣١,٠٨٢	(٧٤,١٩٦,٨٧٩)	١٠١,٠٢٧,٩٦١	الرصيد كما في بداية الفترة
٥٦,٨٨٨,٨٥٤	(٨٩,٧١٣,٤١٥)	١٤٦,٦٠٢,٢٦٩	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(٤٣,٦٣٢,٣٧٢)	٨٢,٠٩٨,٢٣٤	(١٢٥,٧٣٠,٦٠٦)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٤٠,٠٨٧,٥٦٤	(٨١,٨١٢,٠٦٠)	١٢١,٨٩٩,٦٢٤	الرصيد كما في نهاية الفترة
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)			
صافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٢٥,٦٣٥,٢٠٧	(٥١,٦٢٩,٦٩٠)	٧٧,٢٦٤,٨٩٧	الرصيد كما في بداية السنة
٨٨,٦٣٥,١٥٦	(١٦٩,٥٨٨,٠٩٥)	٢٥٨,٢٢٣,٢٥١	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٨٧,٤٣٩,٢٨١)	١٤٧,٠٢٠,٩٠٦	(٢٣٤,٤٦٠,١٨٧)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
٢٦,٨٣١,٠٨٢	(٧٤,١٩٦,٨٧٩)	١٠١,٠٢٧,٩٦١	الرصيد كما في نهاية السنة

١٧-٣ الحركة على تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة

تتمثل الحركة على تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٥,٣٢٣,٦٧٧	٤,٣٠٥,٢٨١	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
٩,٨٢٣,٩٢٥	١٥,٩٨٨,٣٧٥	متكبدة خلال الفترة / السنة
(٨,٢٠٣,٩٩٣)	(١٤,٩٦٩,٩٧٩)	اطفاء خلال الفترة / السنة
٦,٩٤٣,٦٠٩	٥,٣٢٣,٦٧٧	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٨. القطاعات التشغيلية

لأغراض الإدارة، فإن الشركة منظمة في قطاعات أعمال التأمين ومصنفة على النحو التالي: الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة وأخرى. وبتضمن قطاعات التأمين الأخرى، التأمين البحري والتأمين العام الأخر. 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 وموجوداتها ومطلوباتها.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس التقسيم القطاعي أو أساس قياس الربح أو الخسارة القطاعي منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

ولا تتضمن المطلوبات القطاعية نمم دائنة، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى، التزامات عقود ايجار، أرصدة إعادة تأمين دائنة، المطلوب إلى عمليات المساهمين، تعويض نهاية الخدمة، إيراد عمولة ودبعة نظامية مستحقة الدفع، مخصص زكاة وضريبة الدخل، والفائض المتراكم لعمليات التأمين. وعليه، يتم تضمينها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا تشمل القطاعات موجودات ومطلوبات المساهمين، وبالتالي يتم عرضها ضمن الموجودات / المطلوبات غير الموزعة وفقاً لذلك.

لا يتم التقرير عن هذه الموجودات والمطلوبات غير الموزعة لرئيس صانعي القرار التشغيليين تحت القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات الواردة في التقرير لإجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وإجمالي إيراداتها ومصروفاتها وصافي دخلها لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣٠ يونيو ٢٠١٩ هي كما يلي:

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

المجموع	أخرى	حوادث (غير مدفوعة)	مركبات	هندسي	ممتلكات	
٤٩,٥٠٨,٨٨٢	٢,٦٢٢,٢٢٣	١٢,١٦٣,٦٦٠	١٠,٣٤٣,٢٠٤	٣,٤٦٤,٩٠٢	٢٠,٩٠٤,٨٩٣	إيرادات إجمالي أقساط تأمين مكتتبة يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة مطية
(٢,١٩٨,٥٦٨)	(٩٣,٤٥٧)	(١٤,٢٥١)	(١٩,٨٨٩)	(٣٢٣,٠٦٩)	(١,٧٤٧,٩٠٧)	أجنبية
(٢٨,٤٤٢,٩٨٧)	(١,٣١٥,٦٧٧)	(٧,٠٨٤,٦٦٦)	(٩,٣٢٤)	(٢,٥٠٢,٢٥٩)	(١٧,٧٢٠,٦٦١)	مصاريف فائض الخسارة
(٩٦٨,٥٦٦)	(١٨٦,٣١٤)	(١٤٢,٥١١)	(١٩٨,٩٩٠)	(٧٩,٩٦٩)	(٣٦٠,٧٨٢)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧,٦٩٨,٧٦١	١,٠٣٦,٧٧٥	٤,٩٢٢,٢٢٢	١٠,١١٥,٠٠١	٥٥٩,٢٠٥	١,٠٦٥,٥٤٨	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
١٤,٢٤٧,٥٨٢	٧,٨٤٤,٥٣٨	(٧٠٥,٨١٦)	١,٧٣٧,٩٥٠	٢,٧٩٢,١٥٤	٢,٥٧٨,٧٥٩	التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٩,٩٦٨,٥١٣)	(٥,٣٩٤,١٦٣)	١,١٨٠,٧٨٣	(٦٢٨,٥٥٩)	(٢,٦٣٧,٧١٤)	(٢,٤٨٨,٨٦٠)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢١,٩٧٧,٨٣٠	٣,٤٨٧,١٥٠	٥,٣٩٧,١٩٩	١١,٢٢٤,٣٩٢	٧١٣,٦٤٥	١,١٥٥,٤٤٤	إيرادات عموالات معيدي التأمين
٥,٩٠٢,٢٠٥	١,١٠١,٠٧٣	٦٣١,٤٧٢	٢٠١,٠٩١	١,١٢١,٦٩٦	٢,٨٤٧,٢٧٣	مجموع الإيرادات
٢٧,٨٨٠,٤٣٥	٤,٥٨٨,٢٢٣	٦,٠٢٨,٦٧١	١١,٤٢٥,٤٨٣	١,٨٣٥,٣٤١	٤,٠٠٢,٧١٧	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(٥,١٥٠,٩٤٠)	(٣٥٥,١٨٧)	(٦٥٤,٤٧٨)	(٤,٠٨٩,٩٢٠)	(٥٣,٩٧٥)	٢,٦٢٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٥٣,٨٥٢)	(٤٦,٩٢٣)	(٥٤٣,٨٧٦)	(٢٣٩,٣٦٥)	(٩,٧٦٥)	(١٣,٩٢٣)	مصاريف مكبدة متعلقة بمطالبات
١,٣٥٣,١٨٦	١٦٥,٩٧٢	٦٨٣,٠٨٠	٤٤٠,٦٦٦	٥٣,٤٧٣	١٠,٠٤٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤,٦٥١,٦٠٦)	(٢٣٦,١٣٨)	(٥١٥,٢٧٤)	(٣,٨٨٨,٦٦٩)	(١٠,٢٦٧)	(١,٢٥٨)	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
٣,١١٧,٣٢٢	٧١,٣٥٣	٦,٩٥٤,٢٦٠	١,٦٩٤,٤٣٤	(٩٦٧,٢٩٢)	(٤,٦٣٥,٤٢٢)	التغيرات في المطالبات القائمة
(١,٣٩٣,٥٤١)	(٣٩٣,٠٧٠)	(٥,٥٠٧,٦٤٠)	(٥٦٦,٨٧٨)	٥٠,٤١٣	٤,٥٦٩,٩٣٤	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٦,٨١١,٠٨٨	٧٨٥,٠٣٠	١,٢١٦,٣١٨	٢,٢٥٣,٣٤٦	(٩٨١,٨٨٩)	٣,٥٣٨,٢٨٣	التغيرات في المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
(٣,٦٠٨,٤٩٣)	١١,٤٢٦	(٦٩٧,٧٢٩)	(٧٥٤,١٣٧)	٩٧٩,٠١٠	(٣,١٤٧,٠٦٣)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
٢٧٤,٧٨٠	٢٢٨,٦٠١	١,٤٤٩,٩٣٥	(١,٢٦١,٩٠٤)	(٤٧٦,٣٢٦)	٣٢٤,٤٧٤	صافي المطالبات المكتسبة
(٣,٢٨٤,٠٤٢)	-	(١,٠١١,٧٩٨)	(٢,٣٣٧,٠٧٠)	-	(٣٥,١٧٤)	التغيرات في إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
٢٨٦,٩٣٥	٣٠,٤٢٩	١٢٨,٢٩٣	٨٠,٧٢٧	(٢٧,٠٩٩)	٧٤,٥٧٥	التغيرات في إحتياطيات فنية أخرى
(٤,١٦٨,٥٠٦)	(٦٧١,٩٥٠)	(٧٩٥,٢٩١)	(١,٠٥٩,١٢٦)	(٣٣٣,٠٧٢)	(١,٣٠٩,٠٦٧)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
(٧٣٣,٣٥٣)	(١٧١,٥٢٠)	(١٤٠,١٥٩)	(١٥١,٣٥١)	(٩٥,١٢٤)	(١٧٥,١٩٩)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٧,٧٢٤,١٨٦)	(٥٧٤,٤٤٠)	(٣٦٩,٠٢٠)	(٤,٧٢٨,٧١٤)	(٩٢١,٢٢١)	(١,١٢٠,٣٩١)	مجموع تكاليف الإكتتاب والمصاريف
٢٠,١٥٦,٢٤٩	٤,٠١٣,٧٨٣	٥,٦٥٩,٦٥١	٦,٦٩٦,٧٦٩	٩٠٣,٧٢٠	٢,٨٨٢,٣٢٦	صافي دخل الإكتتاب
(٧,٥٦٤,٢٩٦)						(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى
(٨,٥٨٧,٧٠٢)						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٨٧٠,٩١٠						مصاريف عمومية وإدارية
(١٧٢,٦٥٤)						إيرادات توزيعات أرباح وفوائد وحوالات
٤,٤٩٢,٦٦٧						خسائر محققة من بيع إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٢,٨٥٥,٩١٠						أرباح غير محققة من إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(٧,١٠٦,١٦٥)						إيرادات أخرى، صافي
١٣,٠٥٠,٠٨٤						مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
(٨٨٩,٠١٥)						مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٨٤٣,٣٢٧)						الزكاة
١١,٢١٧,٧٤٢						ضريبة الدخل
(١,٠٢٠,٥٦٤)						مجموع الدخل للفترة
١٠,٢٩٧,١٧٨						مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين للفترة
						صافي الربح المتعلق بالمساهمين

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إيرادات	ممتلكات	هندسي	مركبات (غير منققة)	حوادث	أخرى	المجموع
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة محلية	٤٥,٥٠٣,٧٥٧	٢٨,٠٥٩,١١٥	٣٤,٣٠٠,٧٨٨	٢٤,٦٤٦,٦١٧	١٤,٠٩١,٩٩٢	١٤٦,٦٠٢,٢٦٩
	(٣,٢٢٩,٤٧٤)	(٩٦٠,٦٠٠)	(٣٩٠,٧٨٨)	(٢٨,٥٠٢)	(٣٥١,٨٤٣)	(٤,٦١٠,٢٠٧)
أجنبية	(٣٨,٢٥١,٢٤٠)	(٢٥,٣١٧,٨٥٨)	(٥٩,٠٤١)	(١١,٢٣٣,٥٥٤)	(٨,٠٦٨,٦٨٧)	(٨٢,٩٣٠,٣٨٠)
مصاريف قاتنض الخسارة	(٧٢١,٥٦٣)	(١٥٩,٩٣٧)	(٣٩٧,٩٨٠)	(٢٨٥,٠٢١)	(٦٠٨,٣٢٧)	(٢,١٧٢,٨٢٨)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣,٣٠١,٤٨٠	١,٦٢٠,٧٢٠	٢٣,٨٠٣,٩٧٩	١٣,٠٩٩,٥٤٠	٥,٠٦٣,١٣٥	٥٦,٨٨٨,٨٥٤
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة	١,٣٣٥,٧٣٧	(١٤,٩٦٤,١٢٨)	(٨,٦٥٠,١٧١)	(١,٥١٥,٨٠٧)	٢,٩٢٢,٧٠٦	(٢٠,٨٧١,٦٦٣)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة	(٢,٠٤٩,٩٦٧)	١٥,٠٥٥,٥٤٢	(١,٩٢٥,٢٨١)	(٦٣٩,٩٠١)	(٢,٨٢٥,٢١٢)	٧,٦١٥,١٨١
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢,٥٨٧,٢٥٠	١,٧١٢,١٣٤	٢٣,٢٢٨,٥٢٧	١٠,٩٤٣,٨٣٢	٥,١٦٠,٦٢٩	٤٣,٦٢٢,٣٧٢
إيرادات عمولات معيدي التأمين	٥,٦٧٢,٧٨٩	٢,٤٧٠,٦٠٢	٦٢٠,٨٨١	١,٢٢١,٨٦٠	١,٨٨٤,٩٦٦	١١,٨٧١,٠٩٨
مجموع الإيرادات	٨,٢٦٠,٠٣٩	٤,١٨٢,٧٣٦	٢٣,٨٤٩,٤٠٨	١٢,١٦٥,٦٩٢	٧,٠٤٥,٥٩٥	٥٥,٥٠٣,٤٧٠
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٠٧,٨٨٨)	(٣٩٠,٩٩٠)	(١٠,٤١٠,٢٦٨)	(٨١٤,١٠٩)	(١,٢٠٩,٢٣١)	(١٣,١٣٢,٤٨٦)
مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات	(٣٧,٠٣٤)	(٥٧,١٨٦)	(٣٣٢,٣٣١)	(٥٧٤,٣٩٤)	(١٠٣,٣٤٦)	(١,٥٠٤,٢٩١)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٣١,٦٢٣	٣٠١,٦١٥	١,٢٣٩,٤٠٢	٨٣٢,٠٦٣	٦٨٤,٧٧٢	٣,٢٨٩,٤٧٥
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة	(١١٣,٢٩٩)	(١٤٦,٥٦١)	(٩,٩٠٣,١٩٧)	(٥٥٦,٤٤٠)	(٦٢٧,٨٠٥)	(١١,٣٤٧,٣٠٢)
التغيرات في المطالبات القائمة	(٥,٢٠٤,٥٦١)	(١,١٢٢,١٤٠)	٥٤٣,٧١٣	٤,١٧٥,٧٥١	(٤,٧٠٨,٥٢٧)	(٦,٣١٩,٧٦٤)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٥,١٨٥,٧٧٥	٥٢٢,٩٤٩	(٥٠,٥٥٤٢)	(٢,٧١٨,١٠٨)	٤,١٤٦,٠٤٨	٦,٦٣١,١١٨
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٣,٤٧٩,٧٣٢	(٧١٩,٩٣٤)	١,٧٥٩,٢٧٨	١,٣٣٣,٥٤٧	٢٧٨,١٥٤	٦,١٣٠,٨٧٧
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(٣,٠٩٨,٥٥٦)	٧٢٠,٨٩٩	(٣٧٢,٦٠٠)	(٨٧٩,٨٣٤)	٣٧٠,٩١٢	(٣,٢٥٩,١٧٩)
صافي المطالبات المتكبدة	٢٤٩,٠٩١	(٧٤٨,٧٨٧)	(٨,٤٧٨,٢٥٢)	١,٣٥٤,٩١٦	(٥٤١,٢١٨)	(٨,١٦٤,٢٥٠)
التغيرات في إحتياطيات أقساط تأمين إضافية	٩٢٩,٠٨٤	-	(٢,٧٨٦,٣٩٣)	(١,٠١١,٧٩٨)	-	(٢,٨٦٩,١٠٧)
التغيرات في إحتياطيات فنية أخرى	١٩,٧٤٢	(٤١,٠٨٥)	(٣,٣١٨)	٧٦,٩٨٢	(٤٦,٧١٤)	٥,٦٠٧
تكاليف إبتداء وثائق تأمين	(٢,٥٨٢,١٩٦)	(٧٨٠,٥٤١)	(٢,١٦١,٠٢٨)	(١,٦٣٠,٨١٩)	(١,٠٤٩,٤٠٩)	(٨,٢٠٣,٩٩٣)
مصاريف إكتتاب أخرى	(٣٣٧,٨٥٢)	(٢١٨,٦٣٢)	(٣٢٢,٩٢٢)	(٢٥٦,٢٣٠)	(٣٥٣,٦٤٨)	(١,٥٣٩,٢٨٦)
مجموع تكاليف الإكتتاب والمصاريف	(١,٧٢٢,١٣١)	(١,٨٣٩,٠٤١)	(١٣,٧٥١,٩١٤)	(١,٤٦٦,٩٤٩)	(١,٩٩٠,٩٨٩)	(٢٠,٧٧١,٠٢٩)
صافي دخل الإكتتاب	٦,٥٣٧,٩٠٨	٢,٣٤٣,٦٩٠	١٠,٠٩٧,٤٩٤	١٠,٦٩٨,٧٤٣	٥,٠٥٤,٦٠٦	٣٤,٧٣٢,٤٤١
(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى						
مخصص ديون مشترك في تحصيلها						(٦,٨٨٠,٧٦٥)
مصاريف عمومية وإدارية						(١٧,٧٢٠,٤٥٢)
إيرادات توزيعات أرباح وفوائد وعمولات						٤,١٣٣,٥١٩
خسائر محققة من بيع إستثمارات محتفظ بها بفرض المتاجرة						(٢٣٣,٨٩٨)
خسائر غير محققة من إستثمارات محتفظ بها بفرض المتاجرة						(٥١٢,٠٦٩)
إيرادات أخرى، صافي						٣,٥٨٨,٠٧٨
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى						(١٧,٦٢٧,٠٨٧)
مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل						١٧,١٠٥,٣٥٤
الزكاة						(١,٥١٠,٨٢٠)
ضريبة الدخل						(١,٠٥٤,٧٨٩)
مجموع الدخل للفترة						١٤,٥٣٩,٧٤٥
مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين للفترة						(١,٦٩٨,٩٦٤)
صافي الربح المتعلق بالمساهمين						١٢,٨٤٠,٧٨١

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

المجموع	أخرى	حوادث	مركبات (غير مدققة)	هندسي	ممتلكات	إيرادات إجمالي أقساط تأمين مكتتبة بخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة مطية أجنبية مصاريف فائض الخسارة صافي أقساط التأمين المكتتبة التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٠,٨١٣,٥٨٣	٤,١٨٧,٥٢٩	١١,٣٣١,٣٩١	١٠,١٢٤,٢٤٣	٥,٢٦٠,٥٩٧	١٩,٩٥٩,٨٢٣	١٩,٩٥٩,٨٢٣
(١٩٨,٠٣٩)	٣١٠,٤٨٤	-	-	(٣٧٢,٦٨٥)	(١٣٥,٨٣٨)	(١٣٥,٨٣٨)
(٣٢,٤٤٧,٦٩٠)	(٢,٢٨٧,٨٩٠)	(٥,٩٧٨,٣١٦)	(١,٥٢١,٧٥٢)	(٤,٣٠٦,٠٦٦)	(١٨,٢٥٣,٦٦١)	(١٨,٢٥٣,٦٦١)
(٩٣٤,١٩٢)	(١٦٧,٣١٧)	(١١٩,١٧٩)	(٢٠٧,٠٧١)	(٨٢,٧٧٧)	(٣٥٦,٨٤٨)	(٣٥٦,٨٤٨)
١٧,٢٨٣,٦٦٢	١,٩٤٢,٨٠٦	٥,٢٣٣,٨٩٦	٨,٣٩٥,٤٢٠	٤٩٨,٠٦٩	١,٢١٣,٤٧١	١,٢١٣,٤٧١
٥٠,٢٨٨,٠٧٨	٢,٦٢٧,١٢٩	(٢,٦٣٤,٤٢٩)	٥,٧٦٧,٧٦٨	(١,٢٠٧,٧٢١)	(٥٢٤,٦٥٩)	(٥٢٤,٦٥٩)
(٤٨٧,١٤٨)	(٢,٦٤٥,٢٩١)	٩٩٧,٩٨١	(٤٦٨,٦١٦)	١,١٠٥,٥٩٨	٥٢٣,١٨٠	٥٢٣,١٨٠
٢١,٨٢٤,٥٩٢	٢,٩٢٤,٦٤٤	٣,٥٩٧,٤٤٨	١٣,٦٩٤,٥٧٢	٣٩٥,٩٣٦	١,٢١١,٩٩٢	١,٢١١,٩٩٢
٥,٣٥٠,٦١٠	٧٥٣,٤٦٠	٦١٨,٨٢٠	٥٨٦,٤٤٣	٨٢٨,٢٩٤	٢,٥٦٣,٥٩٣	٢,٥٦٣,٥٩٣
٢٧,١٧٥,٢٠٢	٣,٦٧٨,١٠٤	٤,٢١٦,٢٦٨	١٤,٢٨١,٠١٥	١,٢٢٤,٢٣٠	٣,٧٧٥,٥٨٥	٣,٧٧٥,٥٨٥
(١٤,٣٠٠,٧٩٥)	(٨٣٦,٦٦٣)	(٦٣٦,٠١٩)	(٧,٥١١,٦٦٩)	(٣,٥١٤,٨٧٨)	(١,٨٠١,٥٦٦)	(١,٨٠١,٥٦٦)
(١٧٢,٢١٣)	(٤٠,٢٩٧)	(٢١,٣١٥)	(٤٧١,٦٢٥)	٢١,٧١٥	(١٥٠,٦٤١)	(١٥٠,٦٤١)
٦,٩٣٩,٩٢٤	٤٢٨,٨٢٣	٥٥,٦٤٣	١,١٩١,٧٧٤	٣,٣٣٩,٣٠٤	١,٩١٤,٣٨٠	١,٩١٤,٣٨٠
(٨,٠٣٣,٠٨٤)	(٤٢٨,١٣٧)	(٦١١,٧٤١)	(٦,٧٩١,٥٢٠)	(١٥٣,٨٥٩)	(٣٧,٨٢٧)	(٣٧,٨٢٧)
٣,٤١٦,١١٧	٥١٢,٢٤٩	(٣,٥٥٦,١٧٢)	٩٨٨,٧٧٧	٢,٠١٣,٧٧١	٣,٤٥٧,٤٩٢	٣,٤٥٧,٤٩٢
(٤,١٨٠,٤٥١)	(٣٨٨,٧٦٨)	٢,٣٦٧,٦٤١	(٤٠,٠٠٦)	(٢,٥٩٠,٧٥١)	(٣,٥٢٨,٥٦٧)	(٣,٥٢٨,٥٦٧)
(١٦٧,٠٢٦)	-	-	(١٦٧,٠٢٦)	-	-	-
(٩٥٣,٧٤٢)	-	-	(٩٥٣,٧٤٢)	-	-	-
(٩,٩١٨,١٨٦)	(٣١٤,٦٥٦)	(١,٨٠٠,٢٧٢)	(٦,٩٦٣,٥١٧)	(٧٢٠,٨٣٩)	(١٠٨,٩٠٢)	(١٠٨,٩٠٢)
٨٢,٦٢٨	-	-	-	٨٢,٦٢٨	-	-
٩٠٩,٢١٢	٩٤,٥٦٠	٥٣,٦٨٦	(١٢٥,٥٢٤)	١٥١,٣٦٥	٧٣٥,١٣٥	٧٣٥,١٣٥
(٣,٤١٢,٣٥٢)	(٣٨٦,٥٢٥)	(٢٢٥,٦٠٩)	(١,٠٢٥,١٩٢)	(٢٥٨,٢٥٨)	(١,١١٦,٦٦٨)	(١,١١٦,٦٦٨)
(٨١٥,٧٨٥)	(٨٦,٨٩٣)	(١٦٤,٢٨٨)	(١٧٣,٧١٠)	(١٣٢,٠٧٢)	(٢٥٨,٨٢٢)	(٢٥٨,٨٢٢)
(١٣,١٥٤,٤٨٣)	(١٩٣,٥١٤)	(٢,٥٣٦,٤٨٣)	(٨,٢٨٧,٩٥٣)	(٨٨٧,٢٧٦)	(٧٤٩,٢٥٧)	(٧٤٩,٢٥٧)
١٤,٠٢٠,٧١٩	٢,٩٨٤,٥٩٠	١,٦٧٩,٧٨٥	٥,٩٩٣,٠٦٢	٣٣٦,٩٥٤	٣,٠٢٦,٣٢٨	٣,٠٢٦,٣٢٨
(٥,٤٩٥,٤٠٩)	-	-	-	-	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى مخصص ديون مشكوك في تحصيلها مصاريف عمومية وإدارية إيرادات توزيعات أرباح وفوائد وعمولات خسائر محققة من بيع إستثمارات محفظ بها بغرض المتاجرة أرباح غير محققة من إستثمارات محفظ بها بغرض المتاجرة إيرادات أخرى، صافي مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وتخصيص الفائض الزكاة ضريبة الدخل مجموع الدخل للفترة	
(٨,٨١١,٥١٠)	-	-	-	-	-	-
٢,٦٧٨,٥٥١	-	-	-	-	-	-
(١,٦٣٤)	-	-	-	-	-	-
١,٠٨٨,٠٣٧	-	-	-	-	-	-
١٣٨,٤٤٦	-	-	-	-	-	-
(٩,٩٠٣,٥١٩)	-	-	-	-	-	-
٤,١١٧,٢٠٠	-	-	-	-	-	-
(٥١٥,١٧٨)	-	-	-	-	-	-
(٦٦٧,٢٤٦)	-	-	-	-	-	-
٣,٣٣٤,٧٧٦	-	-	-	-	-	-
(١٩٣,٨٣٠)	-	-	-	-	-	-
٣,١٤٠,٩٤٦	-	-	-	-	-	-

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (تمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	حوادث	مركبات	هندسي	ممتلكات	
١٤٣,٩٠٤,٨٥٤	١٣,٠٣٧,١٧٢	٢٣,٧٥٨,٣٢١	٤٨,٦٨٩,٢٨٥	١٠,٢٢٥,٢٣٤	٤٨,١٩٤,٨٤٢	إيرادات إجمالي أقساط تأمين مكتتبة يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣,٨٧٤,٨٩١)	(٢١٨,١٠٩)	-	-	(٧٧٩,١٤٤)	(٢,٨٧٧,٦٣٨)	محلية
(٧٤,٤٢٥,٥٦٥)	(١,٩٣٨,٩٧١)	(١١,٠٩١,٦٣٦)	(٧,٣٠٨,٠٦٧)	(٧,٩٦٥,٢٩٥)	(٤١,١٢١,٥٨٨)	أجنبية
(١,٨٦٨,٣٨٠)	(٣٣٤,٦٣٠)	(٢٣٨,٣٦٠)	(٤١٤,١٤٠)	(١٦٧,٥٥٢)	(٧١٣,١٩٨)	مصاريف فائض الخسارة
٦٣,٧٣٦,٠١٨	٥,٥٤٥,٤٥٤	١٢,٤٢٨,٣٢٥	٤٠,٩٦٧,٠٧٨	١,٣١٣,٢٤٣	٣,٤٨١,٩١٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٣,٤٤٢,٦٥٠)	(١,٥٧٦,٥٤١)	(٤,٨٠٦,٨٤٦)	(١٦,٤٨٢,٠٣١)	(١,٥٣٣,٨٢٠)	(٨,٨٤٣,٤١٢)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
١٣,٠٥٧,١٥٢	٥٨٠,٩٩٧	٧٣٨,٩٠٣	٢,٢٤٤,٧٩٦	١,٣١١,٥٣٣	٨,١٨٠,٩٢٣	التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
٤٣,٥٥٠,٥٢٠	٤,٥٤٩,٩١٠	٨,٣٦٠,٣٨٢	٢٦,٧٢٩,٨٤٣	١,٠٩٠,٩٥٦	٢,٨١٩,٤٢٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠,٩٣٣,٦٦٦	١,٢٨٤,٢٥٧	١,٤١٤,٥٠١	١,٤٢٣,١٥٢	١,٧٩٠,٨٣٩	٥,٠٢٠,٩٤٧	إيرادات عمولات معيدي التأمين
٥٤,٤٨٤,٢١٦	٥,٨٣٤,١٦٧	٩,٧٧٤,٨٨٣	٢٨,١٥٢,٩٩٥	٢,٨٨١,٧٩٥	٧,٨٤٠,٣٧٦	مجموع الإيرادات
(٢١,٨٥٢,٤٤٢)	(١,١٨٥,٧٣٧)	(١,٣٥١,١٧٥)	(١٥,٣٠٨,١١٨)	(٧,٠٥٥,٨٣٤)	(١,٩٥١,٥٧٨)	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(١,٣٢٥,٦٢٤)	(٧٢,٠٨٦)	(٩٠,٥١٥)	(٩١٢,٤٥٢)	(٦١,٢١٥)	(١٨٩,٣٥١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١١,٤٤١,٢٣٥	٧٣٢,٤٢١	١٢٠,٢٠٤	٢,١٨٢,٢٧٦	٦,٥٠٧,٥٥٩	٢,٠٩٨,٥٧٥	مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات
(١٦,٥٣٦,٨٣١)	(٥٢٥,٤٠٢)	(١,٣٢١,٤٨٦)	(١٤,٠٣٨,٢٩٤)	(٦,٠٩,٢٩٠)	(٤٢,٣٥٩)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٢٨٦,٥٠٧	(٤٢,٨٣٧)	(٣,٤٠٥,٣١٢)	(١,٣٢٩,٩٤٢)	٥,٧٣٩,٥٨٤	٢,٣٨٩,٠١٥	صافي للمطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(٥,٢٧٢,١٥٠)	(١٣١,٣٠٤)	٢,٦٥٥,٨٣٢	٣٦٤,٦٦٧	(٥,٨٥٣,٥٤١)	(٢,٤٠٧,٨٠٤)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٧,١٢٨,٠٨٧	(٦٧٢,٧٥٥)	(١,٢٧١,٧١٢)	٢,٨٠٩,٥٠٦	٩٧٩,٦٦٥	٥,٦٨٣,٢٨٣	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المطبوع عنها
(٣,٢٥٨,١٨١)	٧٢١,٤٣٨	٢,٦٩٣,٠٢٢	(٩٠٧,١٢٦)	(١٢١,١٩٧)	(٥,٢٤٤,٣١٨)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المطبوع عنها
(١٤,٧٥٢,٥٦٨)	(٦٥٠,٨٦٠)	(١,٠٤٩,٦٥٧)	(١٣,١٦٥,١٨٩)	١٣٥,٣٢١	(٢٢,١٨٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٤١٧,٤١٩)	(٧١٥,٨٤٦)	-	-	١١١,٦٦١	(٨١٣,٢٣٤)	التغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافية
١,٢٢٢,٩٨٧	٦٤,٦٦٦	(١٥,٨٨٧)	(٢٠,١٣٧)	٢٨٣,١٨٣	٩٥١,١٢٢	التغيرات في احتياطي فنية أخرى
(٧,٣٧٥,٣٣٨)	(٦٨٧,٢٩٦)	(١,٤١٧,٨١٦)	(٢,٤٨٨,٦٢١)	(٥٥٩,٦٥٧)	(٢,٢٢٢,٢٤٨)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
(١,٦٥٩,٧٠٢)	(٢٤,١٢٢)	(٣٢٧,٣٣٨)	(٤٢٦,٨٨٦)	(٢٢٢,٢٥٨)	(٤٤٢,٠٩٩)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٢٣,٩٤٢,٣٤١)	(٢,٢٢٩,٥٥٨)	(٢,٨١٠,٦٩٨)	(١٦,١٠٠,٨٣٢)	(٢٥٢,٧٥٠)	(٢,٥٤٨,٦٠٢)	مجموع تكاليف الإكتتاب والمصاريف
٣٠,٥٤١,٨٧٥	٢,٦٠٤,٧٠٩	٦,٩٢٤,١٨٥	١٢,٠٥٢,١٢٢	٢,٦٢٩,٠٤٥	٥,٢٩١,٧٧٤	صافي دخل الإكتتاب
(٦,٤١٣,٣٣٠)						(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى
(١٧,٢٥٧,١٢٩)						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٩,٩٠٤,٠٨٩						مصاريف صوملية وإدارية
٨٠,١٢٦						إيرادات توزيعات أرباح وفوائد وعمولات
١,٨٣٤,٩٦٣						خسائر محققة من بيع إستثمارات محفظ بها بغرض
١٠,٤٧,٩١٤						المتاجرة
(١٥,٨٠٣,٢٦٧)						خسائر غير محققة من إستثمارات محفظ بها بغرض
						المتاجرة
١٤,٧٣٨,٥٠٨						إيرادات أخرى، صافي
(١,٨٠٧,١٤٤)						مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
(٩٢٤,٧٣٨)						مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وتخصيص
١٢,٠٠٦,٦٦٦						الفائض
						الزكاة
						ضريبة الدخل
						مجموع الدخل للفترة
(١,٢٨٠,١١٧)						مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين للفترة
١٠,٧٢٦,٥٤٩						صافي الربح المتعلق بالمساهمين

شركة تشيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨. قائمة المركز المالي الأولية الموجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

عمليات التأمين		عمليات التأمين		عمليات التأمين		عمليات التأمين		عمليات التأمين	
المجموع	المساهمون	مجموع	أخرى	حوادث	مركبات	هندسي	ممتلكات	المجموع	المساهمون
				(غير متقاة)					
٨١,٨١٢,٠٦٠	-	٨١,٨١٢,٠٦٠	١,٨٦٤,٥٠٣	١٢,٢٢٢,٧٠٣	٤١١,٦٢٢	٢٥,٢٧٩,٧٣٩	٤١,٩٨٢,٤٩٢	٨١,٨١٢,٠٦٠	-
٤٣,٧٩٨,٢٥٦	-	٤٣,٧٩٨,٢٥٦	٥,٢٩٣,٩٧٦	٣,٦٤٠,١٠٢	٤٣٦,٦٢٦	٣٠,٧٣٦,٧٢٧	٣١,٣٥٣,٨٨٥	٤٣,٧٩٨,٢٥٦	-
٣٥,٣٢٧,٤٤٣	-	٣٥,٣٢٧,٤٤٣	٣,٨٨٨,٩٧٠	٣,٥٨٩,٨٠٥	٩٧٨,٤٠١	٥,٨٣٥,٩٤٦	٢١,٠٧٧,٣٠٨	٣٥,٣٢٧,٤٤٣	-
٦,٩٤٦,٦٠٩	-	٦,٩٤٦,٦٠٩	٣٢٢,١٥١	١,٤٥٤,٩٧٠	٢,١٢١,٤٤٦	٨١٢,٣٥٦	٢,١٧٠,٤٨٦	٦,٩٤٦,٦٠٩	-
٥٤٢,٢٨٤,٤٩٢	٣٢٤,٣٤٥,٢١٩	٢٠٨,٩٣٧,٤٧٣	-	-	-	-	-	٥٤٢,٢٨٤,٤٩٢	٣٢٤,٣٤٥,٢١٩
٧١١,٤٠٧,٤٤٧	٣٢٤,٣٤٥,٢١٩	٣٨٦,٨٦٦,٩٢٨	١١,٣٧٠,٦٠٠	٢,٩٠٧,٥٨٠	٤,٠٠٨,٢٩٦	٣٥,٠٥٢,٨٠٨	٩٦,٥٨٥,١٧١	٧١١,٤٠٧,٤٤٧	٣٢٤,٣٤٥,٢١٩
١٢١,٨٩٦,٦٢٤	-	١٢١,٨٩٦,٦٢٤	٢,٨٨٨,٩٧٢	٢١,٩٥٦,١٢٦	٢٤,٥٦٠,٢٥٠	٢٦,٦٨٦,٠٩٨	٤٤,٨٠٥,١٧٨	١٢١,٨٩٦,٦٢٤	-
١٠,١٠٦,١٤٤	-	١٠,١٠٦,١٤٤	٣٠٤,٩٢٦	١,١٥٧,٢٣٩	١٢٩,٣١٧	٢,٨٨٠,٦٦١	٥,٦٢٧,٠٢٦	١٠,١٠٦,١٤٤	-
٥٥٣,٢٢٦,٢٨٢	-	٥٥٣,٢٢٦,٢٨٢	٧,٠١٨,٧٨٦	٦,٤٤١,٥٢٠	٤,٨٠٨,٤٥١	٤,٤٤٩,٣٥٤	٣٢,٥٥٤,٠٧٢	٥٥٣,٢٢٦,٢٨٢	-
٥٢,١٣٦,٨٣٠	-	٥٢,١٣٦,٨٣٠	٦,١٧٨,٧٧٥	٦,٥٥٧,٦٢٦	٩,٩٦٢,٧٣٨	٦,٥١٠,١٩٢	٢٢,٩٢٦,٤٩٨	٥٢,١٣٦,٨٣٠	-
٥,٩٥٧,٧٥٢	-	٥,٩٥٧,٧٥٢	-	١,٠١١,٧٩٨	٢,٨٨٨,٨٠٠	-	٢,٠٥٧,١٥٤	٥,٩٥٧,٧٥٢	-
١,٧٩٥,٤٥٧	-	١,٧٩٥,٤٥٧	٢١٨,٠١٧	٢٢,٠٥٦	٢٧٨,٢٥٩	١٩٢,٥٣٥	٨٨٢,٠٨٠	١,٧٩٥,٤٥٧	-
١٣,٠٥٨,١٤٥	٢٢,١٩٢,٨٠٦	١٠,٨٦٥,٢٨٩	١٧,٦١٠,٤٦٦	٣٧,٣٩٧,٨٨٥	٤٢,٦٢٥,١٤٥	٤٠,٧٢٢,٨٤٦	١,٠٨,٨٥٢,٠١٣	١٣,٠٥٨,١٤٥	٢٢,١٩٢,٨٠٦
٣٧٧,٧٩٨,٤٠٥	٢٢,١٩٢,٨٠٦	٣٥٥,٦٠٤,٥٩٩	١٧,٦١٠,٤٦٦	٣٧,٣٩٧,٨٨٥	٤٢,٦٢٥,١٤٥	٤٠,٧٢٢,٨٤٦	١,٠٨,٨٥٢,٠١٣	٣٧٧,٧٩٨,٤٠٥	٢٢,١٩٢,٨٠٦

الموجودات
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
موجودات غير مؤزعة
مجموع الموجودات

المطلوبات
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
إيراد عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
إجمالي المطالبات القائمة
مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
إحتياطي أقساط تأمين إضافية
ي احتياطي غير مؤزعة
مطلوبات غير مؤزعة
مجموع المطلوبات

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)
قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

عمليات التأمين							
المجموع	صليات المساهمين	صليات التأمين	صليات أخرى	حوائد			ممتلكات
				مركبات	هندسي	ممتلكات	
٧٤,١٩٦,٨٧٩	-	٧٤,١٩٦,٨٧٩	٤,٦٨٩,٧١٥	١٢,٨٢٢,٦٠٤	٢,٣٨١,٩٠٤	١٠,٣٢٤,١٩٧	٤٤,٠٣٢,٤٥٩
٣٧,١٦٧,٣٢٨	-	٣٧,١٦٧,٣٢٨	١,١٤٧,٩٢٨	٦,٣٥٨,٢١٠	٩٤٢,١٧٢	٦,٥٥٠,٨١٨	٢٦,١٦٨,١١٠
٣٨,٢٢٩,٦١٩	-	٣٨,٢٢٩,٦١٩	٣,٥١٨,٥٠٨	٤,٤٦٩,٣٢٩	١,٣٥١,٠٠١	٥,١١٥,٠٤٧	٢٤,١٧٥,٨٢٤
٥,٣٢٢,٦٧٧	-	٥,٣٢٢,٦٧٧	٤٥٤,٧٢١	١,٢٨٤,٧٦٦	١,١٤٥,٢١٨	١,٠٥١,٣٨٥	١,٣٨١,٥٧٧
٥٤,٣٤٥,٨٣٠	٣١,٨٦٢,١٥٦	٢,٥٥,٧٢٥,٦٧٤	٩,٨١٠,٤٣٢	-	٥,٧٢٥,٢٩٥	-	٩٥,٧٦٤,٠١٠
٦٧٤,٦٢٢,٢٢٣	٣١,٨٦٢,١٥٦	٣٦١,٤٢٠,٧٧٧	٩,٨١٠,٤٣٢	٢٤,٩٧٥,٢١٩	٥,٧٢٥,٢٩٥	١٨,٩٤٢,٤٤٧	٩٥,٧٦٤,٠١٠
١٠,١٠٢,٧٩٦	-	١٠,١٠٢,٧٩٦	٦,٨١٦,٦٧٨	٢,٤٤٢,٣١٩	١٥,٩١٠,٠٧٩	١١,٧٦١,٩٧٠	٤٦,١٤٠,٩٦٥
٨,٨٥٦,٨٦٩	-	٨,٨٥٦,٨٦٩	٧٨٢,٩٢٤	١,١٥٨,٥٨٢	٧٣٦,٤١٩	٢,٦١١,٠٧٢	٣,٥٦١,٨٦٢
٤٩,٠٠٦,٦١٩	-	٤٩,٠٠٦,٦١٩	٢,٣٦٠,٢٥٩	١,٠٦٦,٧٧١	٥,٢٥٦,٣٢٤	٣,٣٢٢,٢١٤	٢٧,٣٤٩,٥١١
٥٨,٢٦٧,٧٠٧	-	٥٨,٢٦٧,٧٠٧	٦,٤٥٧,٩٢٩	٧,٨٩١,١٧٣	١١,٧٢٢,١١٦	٥,٧٩٠,٢٥٩	٢٦,٤٠٦,٢٣٠
٢,٨٨٠,٦٤٥	-	٢,٨٨٠,٦٤٥	١٧١,٢٩٣	٢٩٧,٥٥٨	١٠٢,٤٠٧	-	٢,٩٨١,٢٣٨
١,٨٠١,٠٦٤	-	١,٨٠١,٠٦٤	-	-	٢٧٤,٩٤١	١٥٥,٤٥٠	٩٠,١١,٨٢٢
١٣٧,٥٥,٤٠٧	٢١,٧٨٥,٥٠٧	١١٥,٦٦٩,٩٠٠	٦,٥٣٥,٩٢	٤,٤٥٧,٩٠٣	٢٤,٠٩٨,٢٢٢	٢٣,٦٠١,٩٦٥	١٠٧,٣٤٦,٥٧٨
٣٥٩,٠٩٥,٢٧٢	٢١,٧٨٥,٥٠٧	٣٣٧,٢٠٩,٧٦٥	٦,٥٣٥,٩٢	٤,٤٥٧,٩٠٣	٢٤,٠٩٨,٢٢٢	٢٣,٦٠١,٩٦٥	١٠٧,٣٤٦,٥٧٨

المطلوبات
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
إيراد عمولات عميدي التأمين غير المكتسبة
إجمالي المطالبات القائمة
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
احتياطي أقساط تأمين إضافية
احتياطي فنية أخرى
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطالبات

المطلوبات
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
إيراد عمولات عميدي التأمين غير المكتسبة
إجمالي المطالبات القائمة
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
احتياطي أقساط تأمين إضافية
احتياطي فنية أخرى
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطالبات

القطاعات الجغرافية
تقع جميع موجودات ومطلوبات الشركة في المملكة العربية السعودية باستثناء بعض الإستثمارات المملوكة في دول مجلس التعاون الخليجي.

شركة تُشيب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩. 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 ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و
المستوى ٣: 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.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	المستوى ١ (غير مدققة)	المستوى ١ (غير مدققة)	المستوى ١ (غير مدققة)	القيمة الدفترية (غير مدققة)	
٩٥,٢٣٩,٥٢٢	-	-	٩٥,٢٣٩,٥٢٢	٩٥,٢٣٩,٥٢٢	إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	-	١,٩٣٢,٠٧٨	إستثمارات متاحة للبيع
٩٧,١٧١,٦٠٠	١,٩٣٢,٠٧٨	-	٩٥,٢٣٩,٥٢٢	٩٧,١٧١,٦٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع	المستوى ١ (غير مدققة)	المستوى ١ (غير مدققة)	المستوى ١ (غير مدققة)	القيمة الدفترية (غير مدققة)	
٩٦,٥٠٦,٦٩٦	-	-	٩٦,٥٠٦,٦٩٦	٩٦,٥٠٦,٦٩٦	إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	-	١,٩٣٢,٠٧٨	إستثمارات متاحة للبيع
٩٨,٤٣٨,٧٧٤	١,٩٣٢,٠٧٨	-	٩٦,٥٠٦,٦٩٦	٩٨,٤٣٨,٧٧٤	

خلال الفترة، لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣.

٢٠. ربحية السهم للفترة

تم حساب ربحية السهم للفترة بقسمة صافي دخل الفترة على المتوسط المُرجَّح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ القوائم التكميلية

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

(أ) قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (منققة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير منققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
						الموجودات
١٠٥,٦٥١,٠٠٨	٤٧,١٤٠,١١٤	٥٨,٥١٠,٨٩٤	١٧١,٧٩٢,٣٥٦	١٠٠,٧٤٥,٩٥٠	٧١,٠٤٦,٤٠٦	نقد وما في حكمه
١٠٢,١٤٤,٩٤٢	-	١٠٢,١٤٤,٩٤٢	٩٣,٠٨٧,٧٥٤	-	٩٣,٠٨٧,٧٥٤	أقساط وأرصدة تأمين مخينة، صافي
٧٤,١٩٦,٨٧٩	-	٧٤,١٩٦,٨٧٩	٨١,٨١٢,٠٦٠	-	٨١,٨١٢,٠٦٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٧,١٦٧,٢٣٨	-	٣٧,١٦٧,٢٣٨	٤٣,٧٩٨,٣٥٦	-	٤٣,٧٩٨,٣٥٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣٨,٢٢٩,٦٠٩	-	٣٨,٢٢٩,٦٠٩	٣٥,٣٧٠,٤٣٠	-	٣٥,٣٧٠,٤٣٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٥,٣٢٣,٦٧٧	-	٥,٣٢٣,٦٧٧	٦,٩٤٣,٦٠٩	-	٦,٩٤٣,٦٠٩	تكاليف إكتفاء وثائق تأمين موجلة
٩٦,٥٠٦,٦٩٢	٥٨,٤٩٣,٢٣٦	٣٨,٠١٣,٤٥٦	٩٥,٢٣٩,٥٢٢	٥٧,٨١٢,٩٨٠	٣٧,٤٢٦,٥٤٢	إستثمارات محتفظ بها بفرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	-	إستثمارات متاحة للبيع
٣٢,٢٢٨,٣١٥	٢٨,٩٠٣,٩٦٦	٣,٣٢٤,٣٤٩	٢٤,١٠٣,٦٣٤	٢٤,١٠٣,٦٣٤	-	مطلوب من عمليات التأمين
١٦,٨٥٣,٦٤٩	١٣,٣٤٣,٣٩٣	٣,٥١٠,٢٥٦	١٧,٩٦٦,٠٠٢	١٣,٥٥٤,٩١٢	٤,٤١١,٠٩٠	مدفوعات متقدمة وموجودات أخرى
١٣٢,٠٨١,٧٧٣	١٣٢,٠٨١,٧٧٣	-	٩٤,٤٥٩,٨٨١	٩٤,٤٥٩,٨٨١	-	ودائع لأجل
٥٨٩,١٣٤	-	٥٨٩,١٣٤	٦٧٨,٩٧٨	-	٦٧٨,٩٧٨	ممتلكات ومعدات
٢,١٥٦,٩٩٩	-	٢,١٥٦,٩٩٩	١,٦١٧,٧٤٩	-	١,٦١٧,٧٤٩	أصول حق الإستخدام
٧٩٩,٩٨٩	-	٧٩٩,٩٨٩	٦٦٨,٩٥٤	-	٦٦٨,٩٥٤	موجودات غير ملموسة
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	-	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	-	الشهيرة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
١,٨٥٤,٨١٢	١,٨٥٤,٨١٢	-	٢,٠٦٤,٦٦٨	٢,٠٦٤,٦٦٨	-	إيرادات عمولة وديعة نظامية
٧١١,٨٩١,٥٤٨	٣٤٧,٥٤٤,١٢٢	٣٦٤,٣٢٧,٤٢٦	٧٣٥,٣١٠,٧٨١	٣٥٨,٤٤٨,٨٥٣	٣٧٦,٨٦١,٩٢٨	مجموع الموجودات
(٣٢,٢٢٨,٣١٥)	(٢٨,٩٠٣,٩٦٦)	(٣,٣٢٤,٣٤٩)	(٢٤,١٠٣,٦٣٤)	(٢٤,١٠٣,٦٣٤)	-	بخصم: استبعاد العمليات المشتركة
٦٧٩,٦٦٣,٢٣٣	٣١٨,٦٤٠,١٥٦	٣٦١,٠٤٣,٠٧٧	٧١١,٢٠٧,١٤٧	٣٣٤,٣٤٥,٢١٩	٣٧٦,٨٦١,٩٢٨	مجموع الموجودات حسب قائمة المركز المالي
						المطلوبات
٢٢,٩٤٨,٩٧٠	-	٢٢,٩٤٨,٩٧٠	٢٢,٩٤٨,٩٧٠	-	٢٢,٩٤٨,٩٧٠	ذمم دائنة
١١,٥٥٤,٩١٤	٣,٤٢٩,٤٩٨	٨,١٢٥,٤١٦	٧,٣٠٨,٨١١	٢,٠٦٢,٣٣٣	٥,٢٤٦,٤٧٨	مساريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,١٩٥,٤٥٥	-	٢,١٩٥,٤٥٥	١,٠٩٧,٥١٧	-	١,٠٩٧,٥١٧	إلتزامات عقود الإيجار
٦٤,٨٠٧,٤٦٨	-	٦٤,٨٠٧,٤٦٨	٦٣,٣٢٨,٣٧٥	-	٦٣,٣٢٨,٣٧٥	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١٠١,٠٢٧,٩٦١	-	١٠١,٠٢٧,٩٦١	١٢١,٨٩٦,٢٤٤	-	١٢١,٨٩٦,٢٤٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨,٨٥١,٨٦٩	-	٨,٨٥١,٨٦٩	١,٠١٦,١٦٤	-	١,٠١٦,١٦٤	إيراد صولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٤٩,٠٠٢,٦١٩	-	٤٩,٠٠٢,٦١٩	٥٥,٣٢٢,٣٨٣	-	٥٥,٣٢٢,٣٨٣	المطالبات القائمة
٥٨,٢٢٧,٧٠٧	-	٥٨,٢٢٧,٧٠٧	٥٢,١٣٦,٨٣٠	-	٥٢,١٣٦,٨٣٠	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢,٠٨٨,٦٤٥	-	٢,٠٨٨,٦٤٥	٥,٩٥٧,٧٥٢	-	٥,٩٥٧,٧٥٢	إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
١,٨٠١,٠٦٤	-	١,٨٠١,٠٦٤	١,٧٩٥,٤٥٧	-	١,٧٩٥,٤٥٧	ي احتياطيات فنية أخرى
٣٢,٢٢٨,٣١٥	٣,٣٢٤,٣٤٩	٢٨,٩٠٣,٩٦٦	٢٤,١٠٣,٦٣٤	-	٢٤,١٠٣,٦٣٤	مطلوب إلى المساهمين
٨,٤١٠,٧٣٠	-	٨,٤١٠,٧٣٠	٨,٨٨٥,١٩٩	-	٨,٨٨٥,١٩٩	تعويض نهاية الخدمة
١,٨٥٤,٨١٢	١,٨٥٤,٨١٢	-	٢,٠٦٤,٦٦٨	٢,٠٦٤,٦٦٨	-	إيرادات عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
١٦,٥٠٦,١٩٦	١٦,٥٠٦,١٩٦	-	١٩,٠٦٦,٨٠٥	١٩,٠٦٦,٨٠٥	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٩,١٨٤,٦٧١	-	٩,١٨٤,٦٧١	٥,٨٧٩,٨٤٠	-	٥,٨٧٩,٨٤٠	فائض متراكم من عمليات التأمين
٣٩١,٣٢٣,٥٨٧	٢٥,١٠٩,٨٥٥	٣٦٦,٤٣٣,٤٤٢	٤٠١,٩٠٢,٠٣٩	٢٣,١٩٣,٨٠٦	٣٧٨,٧٠٨,٢٣٣	مجموع المطلوبات
(٣٢,٢٢٨,٣١٥)	(٣,٣٢٤,٣٤٩)	(٢٨,٩٠٣,٩٦٦)	(٢٤,١٠٣,٦٣٤)	-	(٢٤,١٠٣,٦٣٤)	بخصم: استبعاد العمليات المشتركة
٣٥٩,٠٩٥,٢٧٢	٢١,٧٨٥,٥٠٦	٣٣٧,٥٢٩,٤٧٦	٣٧٧,٧٩٨,٤٠٥	٢٣,١٩٣,٨٠٦	٣٥٤,٦٠٤,٥٩٩	مجموع المطلوبات حسب قائمة المركز المالي الأولية
						حقوق الملكية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
٣٢,٤٣٧,٦٥١	٣٢,٤٣٧,٦٥١	-	٣٥,٠٠٥,٨٠٧	٣٥,٠٠٥,٨٠٧	-	إحتياطي نظامي
٨٩,٩٧٦,٦١٥	٨٩,٩٧٦,٦١٥	-	١٠٠,٢٤٩,٢٤٠	١٠٠,٢٤٩,٢٤٠	-	أرباح مبقاة
٣٢٢,٤١٤,٢٦٦	٣٢٢,٤١٤,٢٦٦	-	٣٣٥,٢٥٥,٠٤٧	٣٣٥,٢٥٥,٠٤٧	-	مجموع حقوق المساهمين
(١,٨٤٦,٣٠٥)	-	(١,٨٤٦,٣٠٥)	(١,٨٤٦,٣٠٥)	-	(١,٨٤٦,٣٠٥)	إحتياطي إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة
١٧٩,٦٦٣,٣٣٣	٣٤٤,١٩٩,٧٧٢	٣٣٥,٤٦٣,٤٦١	٧١١,٢٠٧,١٤٧	٣٥٨,٤٤٨,٥٥٣	٣٥٢,٧٥٨,٢٩٤	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١. القوائم التكميلية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
المجموع	صحيات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	صحيات المساهمين	عمليات التأمين
١٤٣,٩٠٤,٨٥٤	-	١٤٣,٩٠٤,٨٥٤	١٤٦,٦٠٢,٢٦٩	-	١٤٦,٦٠٢,٢٦٩
(٣,٨٧٤,٨٩١)	-	(٣,٨٧٤,٨٩١)	(٤,٦١٠,٢٠٧)	-	(٤,٦١٠,٢٠٧)
(٧٤,٤٢٥,٥٦٥)	-	(٧٤,٤٢٥,٥٦٥)	(٨٢,٩٣٠,٣٨٠)	-	(٨٢,٩٣٠,٣٨٠)
(١,٨٦٨,٣٨٠)	-	(١,٨٦٨,٣٨٠)	(٢,١٧٢,٨٢٨)	-	(٢,١٧٢,٨٢٨)
٦٣,٧٣٦,٠١٨	-	٦٣,٧٣٦,٠١٨	٥٦,٨٨٨,٨٥٤	-	٥٦,٨٨٨,٨٥٤
(٣٣,٢٤٢,٦٥٠)	-	(٣٣,٢٤٢,٦٥٠)	(٢٠,٨٧١,٦٦٣)	-	(٢٠,٨٧١,٦٦٣)
١٣,٠٥٧,١٥٢	-	١٣,٠٥٧,١٥٢	٧,٦١٥,١٨١	-	٧,٦١٥,١٨١
٤٣,٥٥٠,٥٢٠	-	٤٣,٥٥٠,٥٢٠	٤٣,٦٣٢,٣٧٢	-	٤٣,٦٣٢,٣٧٢
١٠,٩٣٣,٦٩٦	-	١٠,٩٣٣,٦٩٦	١١,٨٧١,٠٩٨	-	١١,٨٧١,٠٩٨
٥٤,٤٨٤,٢١٦	-	٥٤,٤٨٤,٢١٦	٥٥,٥٠٣,٤٧٠	-	٥٥,٥٠٣,٤٧٠
(٢٦,٨٥٢,٤٤٢)	-	(٢٦,٨٥٢,٤٤٢)	(١٣,١٣٢,٤٨٦)	-	(١٣,١٣٢,٤٨٦)
(١,٣٢٥,٦٢٤)	-	(١,٣٢٥,٦٢٤)	(١,٥٠٤,٢٩١)	-	(١,٥٠٤,٢٩١)
١١,٦٤١,٢٣٥	-	١١,٦٤١,٢٣٥	٢,٢٨٩,٤٧٥	-	٢,٢٨٩,٤٧٥
(١٦,٥٣٦,٨٣١)	-	(١٦,٥٣٦,٨٣١)	(١١,٣٤٧,٣٠٢)	-	(١١,٣٤٧,٣٠٢)
٣,٢٨٦,٥٠٧	-	٣,٢٨٦,٥٠٧	(٦,٣١٩,٧٦٤)	-	(٦,٣١٩,٧٦٤)
(٥,٣٧٢,١٥٠)	-	(٥,٣٧٢,١٥٠)	٦,٦٣١,١١٨	-	٦,٦٣١,١١٨
٧,١٢٨,٠٨٧	-	٧,١٢٨,٠٨٧	٦,١٣٠,٨٧٧	-	٦,١٣٠,٨٧٧
(٣,٢٥٨,١٨١)	-	(٣,٢٥٨,١٨١)	(٣,٢٥٩,١٧٩)	-	(٣,٢٥٩,١٧٩)
(١٤,٧٥٢,٥٦٨)	-	(١٤,٧٥٢,٥٦٨)	(٨,١٦٤,٢٥٠)	-	(٨,١٦٤,٢٥٠)
(١,٤١٧,٤١٩)	-	(١,٤١٧,٤١٩)	(٢,٨٦٩,١٠٧)	-	(٢,٨٦٩,١٠٧)
١,٢٦٢,٩٨٧	-	١,٢٦٢,٩٨٧	٥,٦٠٧	-	٥,٦٠٧
(٧,٣٧٥,٦٣٨)	-	(٧,٣٧٥,٦٣٨)	(٨,٢٠٣,٩٩٣)	-	(٨,٢٠٣,٩٩٣)
(١,٦٥٩,٧٠٣)	-	(١,٦٥٩,٧٠٣)	(١,٥٣٩,٢٨٦)	-	(١,٥٣٩,٢٨٦)
(٣٣,٩٤٢,٣٤١)	-	(٣٣,٩٤٢,٣٤١)	(٢٠,٧٧١,٠٢٩)	-	(٢٠,٧٧١,٠٢٩)
٣,٠٥١,٨٧٥	-	٣,٠٥١,٨٧٥	٣٤,٧٣٢,٤٤١	-	٣٤,٧٣٢,٤٤١
(٦,٤١٣,٣٢٠)	-	(٦,٤١٣,٣٢٠)	(٦,٨٨٠,٧٦٥)	-	(٦,٨٨٠,٧٦٥)
(١٧,٢٥٧,١٢٩)	(٢,٧٧٩,٩٢٣)	(١٤,٤٧٧,٢٠٨)	(١٧,٧٢٠,٩٥٢)	(٢,٦٣١,٤٨٤)	(١٥,٠٨٩,٤٦٨)
٤,٩٠٤,٠٨٩	٣,١٦٦,٨٧١	١,٢٨٧,٢١٨	٤,١٣٣,٥١٩	٣,١٣٢,٦٩٢	٩٩٩,٨٢٧
٨٠,١٢٦	٤٥,٢٤٧	٣٤,٨٧٩	(٢٣٣,٨٩٨)	(١٣٢,٠٨٢)	(١٠١,٨١٦)
١,٨٣٤,٩٦٣	١,٠٥٠,١٣٩	٧٧٩,٨٢٤	(٥١٣,٦٦٩)	(٢٥٤,٤١٣)	(٢٥٨,٦٥٦)
١,٠٤٧,٩١٤	-	١,٠٤٧,٩١٤	٣,٥٨٨,٠٧٨	-	٣,٥٨٨,٠٧٨
(١٥,٨٠٣,٣٦٧)	١,٩٣٧,٣٣٥	(١٧,٧٤٠,٧٠٢)	(١٧,٦٢٧,٠٨٧)	١١٥,٧١٣	(١٧,٧٤٢,٨٠٠)
١٤,٧٣٨,٥٠٨	١,٩٣٧,٣٣٥	١٢,٨٠١,١٧٣	١٧,١٠٥,٣٥٤	١١٥,٧١٣	١٦,٩٨٩,٦٤١
(١,٨٠٧,١٤٤)	(١,٨٠٧,١٤٤)	-	(١,٥١٠,٨٢٠)	(١,٥١٠,٨٢٠)	-
(٩٢٤,٧٣٨)	(٩٢٤,٧٣٨)	-	(١,٠٥٤,٧٨٩)	(١,٠٥٤,٧٨٩)	-
١٢,٠٠٦,٢٦٦	(٧٩٤,٥٤٧)	١٢,٨٠١,١٧٣	١٤,٥٣٩,٧٤٥	(٢,٤٤٩,٨٩٦)	١٦,٩٨٩,٦٤١
-	١١,٥٢١,٠٥٦	(١١,٥٢١,٠٥٦)	-	١٥,٢٩٠,٦٧٧	(١٥,٢٩٠,٦٧٧)
١٢,٠٠٦,٢٦٦	١,٠٧٦,٥٠٩	١,٢٨٠,١١٧	١٤,٥٣٩,٧٤٥	١٢,٨٤٠,٧٨١	١,٦٩٨,٩٦٤

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
المجموع	صحيات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	صحيات المساهمين	عمليات التأمين
١٢,٠٠٦,٢٦٦	١,٠٧٦,٥٠٩	١,٢٨٠,١١٧	١٤,٥٣٩,٧٤٥	١٢,٨٤٠,٧٨١	١,٦٩٨,٩٦٤
-	-	-	-	-	-
١٢,٠٠٦,٢٦٦	١,٠٧٦,٥٠٩	١,٢٨٠,١١٧	١٤,٥٣٩,٧٤٥	١٢,٨٤٠,٧٨١	١,٦٩٨,٩٦٤
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
-	٠,٥٤	-	-	٠,٦٤	-

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١. القوائم التكميلية (تتمة)

د) قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٥٠,٨٢٣,٥٨٣	-	٥٠,٨٢٣,٥٨٣	٤٩,٥٠٨,٨٨٢	-	٤٩,٥٠٨,٨٨٢
(١٩٨,٠٣٩)	-	(١٩٨,٠٣٩)	(٢,١٩٨,٥٦٨)	-	(٢,١٩٨,٥٦٨)
(٣٢,٤٤٧,٦٩٠)	-	(٣٢,٤٤٧,٦٩٠)	(٢٨,٦٤٢,٩٨٧)	-	(٢٨,٦٤٢,٩٨٧)
(٩٣٤,١٩٤)	-	(٩٣٤,١٩٤)	(٩٦٨,٥٦٦)	-	(٩٦٨,٥٦٦)
١٧,٢٨٣,٦٢٢	-	١٧,٢٨٣,٦٢٢	١٧,٦٩٨,٧٦١	-	١٧,٦٩٨,٧٦١
٥,٢٨,٠٧٨	-	٥,٢٨,٠٧٨	١٤,٢٤٧,٥٨٢	-	١٤,٢٤٧,٥٨٢
(٤٨٧,١٤٨)	-	(٤٨٧,١٤٨)	(٩,٩٦٨,٥١٣)	-	(٩,٩٦٨,٥١٣)
٢١,٨٢٤,٥٩٢	-	٢١,٨٢٤,٥٩٢	٢١,٩٧٧,٨٣٠	-	٢١,٩٧٧,٨٣٠
٥,٣٥٠,٦١٠	-	٥,٣٥٠,٦١٠	٥,٩٠٢,٦٠٥	-	٥,٩٠٢,٦٠٥
٢٧,١٧٥,٢٠٢	-	٢٧,١٧٥,٢٠٢	٢٧,٨٨٠,٤٣٥	-	٢٧,٨٨٠,٤٣٥
(١٤,٣٠٠,٧٩٥)	-	(١٤,٣٠٠,٧٩٥)	(٥,١٥٠,٩٤٠)	-	(٥,١٥٠,٩٤٠)
(٦٧٢,٢١٣)	-	(٦٧٢,٢١٣)	(٨٥٣,٨٥٢)	-	(٨٥٣,٨٥٢)
٦,٩٣٩,٩٢٤	-	٦,٩٣٩,٩٢٤	١,٣٥٣,١٨٦	-	١,٣٥٣,١٨٦
(٨٠,٣٣,٠٨٤)	-	(٨٠,٣٣,٠٨٤)	(٤,٦٥١,٦٠٦)	-	(٤,٦٥١,٦٠٦)
٣,٤١٦,١١٧	-	٣,٤١٦,١١٧	٣,١١٧,٣٢٢	-	٣,١١٧,٣٢٢
(٤,١٨٠,٤٥١)	-	(٤,١٨٠,٤٥١)	(١,٣٩٣,٥٤١)	-	(١,٣٩٣,٥٤١)
(١١٧,٠٢٦)	-	(١١٧,٠٢٦)	٦,٨١١,٠٨٨	-	٦,٨١١,٠٨٨
(٩٥٣,٧٤٢)	-	(٩٥٣,٧٤٢)	(٣,٦٠٨,٤٩٣)	-	(٣,٦٠٨,٤٩٣)
(٩,٩١٨,١٨١)	-	(٩,٩١٨,١٨١)	٢٧٤,٧٨٠	-	٢٧٤,٧٨٠
٨٢,٦٢٨	-	٨٢,٦٢٨	(٣,٣٨٤,٠٤٢)	-	(٣,٣٨٤,٠٤٢)
٩,٩,٢١٢	-	٩,٩,٢١٢	٢٨٦,٩٣٥	-	٢٨٦,٩٣٥
(٣,٤١٢,٣٥٢)	-	(٣,٤١٢,٣٥٢)	(٤,١٦٨,٥٠٦)	-	(٤,١٦٨,٥٠٦)
(٨١٥,٧٨٥)	-	(٨١٥,٧٨٥)	(٧٣٣,٣٥٣)	-	(٧٣٣,٣٥٣)
(١٣,١٥٤,٤٨٣)	-	(١٣,١٥٤,٤٨٣)	(٧,٧٢٤,١٨٦)	-	(٧,٧٢٤,١٨٦)
١٤,٠٢٠,٧١٩	-	١٤,٠٢٠,٧١٩	٢٠,١٥٦,٢٤٩	-	٢٠,١٥٦,٢٤٩
(٥,٤٩٥,٤٠٩)	-	(٥,٤٩٥,٤٠٩)	(٧,٥٦٤,٢٩٦)	-	(٧,٥٦٤,٢٩٦)
(٨,٨١١,٥١٠)	(١,٤٦٥,٣٩٨)	(٧,٣٤٦,١١٢)	(٨,٥٨٧,٧٠٢)	(١,٣١٣,٤١٤)	(٧,٢٧٤,٢٨٨)
٢,٦٧٨,٥٥١	٢,٠١١,٨٧٢	٦٦٦,٦٧٩	١,٨٧٠,٩١٠	١,٤٢٩,٠٥٠	٤٤١,٨٦٠
(١,٦٣٤)	(٩٢٣)	(٧١١)	(١٧٣,٦٥٤)	(١٠٤,١٤٤)	(٦٩,٥١٠)
١,٠٨٨,٠٣٧	٦٣٣,٣٥٠	٤٥٤,٦٨٧	٤,٤٩٢,٦٦٧	٢,٨٢٣,٩٤٩	١,٦٥٩,٧١٨
٦٣٨,٤٤٦	-	٦٣٨,٤٤٦	٢,٨٥٥,٩١٠	-	٢,٨٥٥,٩١٠
(٩,٩٠٣,٥١٩)	١,١٧٨,٩٠١	(١١,٠٨٢,٤٢٠)	(٧,١٠٦,١٦٥)	٢,٨٤٤,٤٤١	(٩,٩٥٠,٦٠٦)
٤,١١٧,٢٠٠	١,١٧٨,٩٠١	٢,٩٣٨,٢٩٩	١٣,٠٥٠,٠٨٤	٢,٨٤٤,٤٤١	١٠,٢٠٥,٦٤٣
(٥١٥,١٧٨)	(٥١٥,١٧٨)	-	(٨٨٩,٠١٥)	(٨٨٩,٠١٥)	-
(٢١٧,٢٤٦)	(٢١٧,٢٤٦)	-	(٨٤٣,٣٢٧)	(٨٤٣,٣٢٧)	-
٣,٣٣٤,٧٧٦	٣٩٦,٤٧٧	٢,٩٣٨,٢٩٩	١١,٣١٧,٧٤٢	١,١١٢,٠٩٩	١٠,٢٠٥,٦٤٣
-	٢,١٤٤,٤٦٩	(٢,١٤٤,٤٦٩)	-	٩,١٨٥,٠٧٩	(٩,١٨٥,٠٧٩)
٢,٣٣٤,٧٧٦	٣,٠٤٠,٩٤٦	٢٩٣,٨٣٠	١١,٣١٧,٧٤٢	١٠,٢٩٧,١٧٨	١,٠٢٠,٥٦٤

هـ) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢,٣٣٤,٧٧٦	٣,٠٤٠,٩٤٦	٢٩٣,٨٣٠	١١,٣١٧,٧٤٢	١٠,٢٩٧,١٧٨	١,٠٢٠,٥٦٤
-	-	-	-	-	-
٣,٣٣٤,٧٧٦	٣,٠٤٠,٩٤٦	٢٩٣,٨٣٠	١١,٣١٧,٧٤٢	١٠,٢٩٧,١٧٨	١,٠٢٠,٥٦٤
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
-	٠,١٥	-	-	٠,٥١	-

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١. القوائم التكميلية (تتمة)

(و) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٤,٧٣٨,٥٠٨	١٣,٤٥٨,٣٩١	١,٢٨٠,١١٧	١٧,١٠٥,٣٥٤	١٥,٤٠٦,٣٩٠	١,٦٩٨,٩٦٤
١٠٩,٨٣٣	-	١٠٩,٨٣٣	١٦٥,٥٧٣	-	١٦٥,٥٧٣
١١٣,٨٦٨	-	١١٣,٨٦٨	٦٥,٥١٧	-	٦٥,٥١٧
٥٣٩,٢٥٠	-	٥٣٩,٢٥٠	٥٣٩,٢٥٠	-	٥٣٩,٢٥٠
٦,٤١٣,٣٣٠	-	٦,٤١٣,٣٣٠	٦,٨٨٠,٧٦٥	-	٦,٨٨٠,٧٦٥
(١,٨٢٤,٩٦٣)	(١,٥٥٠,١٣٩)	(٧٧٩,٨٢٤)	٥١٣,٠٦٩	٢٥٤,٤١٣	٢٥٨,٦٥٦
(٨٠,١٢٢)	(٤٥,٢٤٧)	(٣٤,٨٧٩)	٢٣٣,٨٩٨	١٣٢,٠٨٢	١٠١,٨١٦
٤٠,٦٩٩	-	٤٠,٦٩٩	٢٤,٣٠٠	-	٢٤,٣٠٠
٦٧٣,٧٩٤	-	٦٧٣,٧٩٤	٧٠٧,٠٦٨	-	٧٠٧,٠٦٨
٢٠,٧١٤,١٩٣	١٢,٢٥٨,٠٠٥	٨,٣٥٦,١٨٨	٢٦,٢٣٤,٧٩٤	١٥,٧٩٢,٨٨٥	١٠,٤٤١,٩٠٩
(٣٢,٣٩٢,٤٣٣)	-	(٣٢,٣٩٢,٤٣٣)	٢,١٧٦,٤٢٣	-	٢,١٧٦,٤٢٣
(١٣,٠٥٧,١٥٢)	-	(١٣,٠٥٧,١٥٢)	(٧,٦١٥,١٨١)	-	(٧,٦١٥,١٨١)
٥,٣٧٢,١٥٠	-	٥,٣٧٢,١٥٠	(٦,٦٣١,١١٨)	-	(٦,٦٣١,١١٨)
٣,٢٥٨,١٨١	-	٣,٢٥٨,١٨١	٣,٢٥٩,١٧٩	-	٣,٢٥٩,١٧٩
(٢,١٢٦,١١٠)	-	(٢,١٢٦,١١٠)	(١,٦١٩,٩٣٢)	-	(١,٦١٩,٩٣٢)
٦٨,١٢٧	(٤٢٩,٧٣٧)	٤٩٧,٨٦٤	(١,١١٢,٣٥٣)	(٢١١,٥١٩)	(٩٠٠,٨٣٤)
٣,٥٤٤,٠٨١	-	٣,٥٤٤,٠٨١	٨٠٢,٨٠٩	-	٨٠٢,٨٠٩
٢,٢٧٧,٦١٢	٢١,٣٣٤	٢,٢٥٦,٢٧٨	(٤,٦٤٦,١٠٣)	(١,٣٦٧,١٦٦)	(٣,٢٧٨,٩٣٧)
١٠,٩١٣,٥٨٢	-	١٠,٩١٣,٥٨٢	(١,٤٧٩,٠٩٣)	-	(١,٤٧٩,٠٩٣)
٣٣,٢٤٢,٦٥٠	-	٣٣,٢٤٢,٦٥٠	٢٠,٨٧١,٦٦٣	-	٢٠,٨٧١,٦٦٣
٣,٧٤٧,٠٠٢	-	٣,٧٤٧,٠٠٢	١,٢٥٤,٢٩٥	-	١,٢٥٤,٢٩٥
(٣,٢٨٦,٥٠٧)	-	(٣,٢٨٦,٥٠٧)	٦,٣١٩,٧٦٤	-	٦,٣١٩,٧٦٤
(٧,١٢٨,٠٨٧)	-	(٧,١٢٨,٠٨٧)	(٦,١٣٠,٨٧٧)	-	(٦,١٣٠,٨٧٧)
١,٤١٧,٤١٩	-	١,٤١٧,٤١٩	٢,٨٦٩,١٠٧	-	٢,٨٦٩,١٠٧
(١,٢١٢,٩٨٧)	-	(١,٢١٢,٩٨٧)	(٥,٦٠٧)	-	(٥,٦٠٧)
٢٤,٨٠١,٧٧٥	١١,٩٤٩,٦٠٢	١٢,٨٥٢,١٢٣	٣٤,٥٤٧,٧٧٠	١٤,٢١٤,٢٠٠	٢٠,٣٣٣,٥٧٠
(٢٩٣,٠٨٠)	-	(٢٩٣,٠٨٠)	(٥,٠٠٣,٧٩٥)	-	(٥,٠٠٣,٧٩٥)
(٤,٤٧٤,٤٢٢)	(٤,٤٧٤,٤٢٢)	-	-	-	-
(٤٩٧,٩١٣)	-	(٤٩٧,٩١٣)	(٢٣٢,٥٩٩)	-	(٢٣٢,٥٩٩)
١٩,٥٣٢,٣١٠	٧,٤٧٥,١٨٠	١٢,٠٦١,١٣٠	٢٩,٣١١,٣٧٦	١٤,٢١٤,٢٠٠	١٥,٠٩٧,١٧٦
(٢٥,٩٢٢,٨٣٩)	(١٧,٩٠٩,٠٢٥)	(٨,٠٢٣,٨١٤)	(٢٢,٥٩١,٩١٠)	(١٢,٧٥٧,٠٨٧)	(٩,٨٣٣,٨٢٣)
١٧,٨٧٠,٨١٤	١٠,٠٩١,٦٤٩	٧,٧٧٩,١٦٥	٢٣,١١١,١١٧	١٣,٠٥٠,٨٤٨	١٠,٠٦٠,٢٦٩
(١٠٢,١٦٣,٤٤٦)	(٩٤,١٠٢,١٥٣)	(٨,٠٦١,٢٩٣)	٣٧,٢٢١,٨٩٢	٣٧,٢٢١,٨٩٢	-
(٣٨,٢١٥)	-	(٣٨,٢١٥)	(١٨٩,٩٠٠)	-	(١٨٩,٩٠٠)
(١٨٩,٠٦١)	-	(١٨٩,٠٦١)	-	-	-
(١١٠,٤٥٢,٧٩٧)	(١٠١,٩١٩,٥٢٩)	(٨,٥٣٣,٢٦٨)	٣٧,٩٥٢,١٩٩	٣٧,٩١٥,٦٥٣	٣٦,٥٤٦
(١,١٢٢,٢٢٧)	-	(١,١٢٢,٢٢٧)	(١,١٢٢,٢٢٧)	-	(١,١٢٢,٢٢٧)
-	٣,٨٩٢,٠٣٠	(٣,٨٩٢,٠٣٠)	-	٤,٨٠٠,٣٣٢	(٤,٨٠٠,٣٣٢)
-	(٢,٣٨١,٢٩٦)	٢,٣٨١,٢٩٦	-	(٣,٣٢٤,٣٤٩)	٣,٣٢٤,٣٤٩
(١,١٢٢,٢٢٧)	٢٨,٥١٠,٧٣٤	(٢٩,٦٣٢,٩٦١)	(١,١٢٢,٢٢٧)	١,٤٧٥,٩٨٣	(٢,٥٩٨,٢١٠)
(٢٢,٠٣٨,٧١٤)	(٦٥,٩٣٢,٦١٥)	(٢٦,١٠٥,٠٩٩)	٦٦,١٤١,٣٤٨	٥٣,٦٠٥,٨٣٦	١٢,٥٣٥,٥١٢
١٤١,٥١٠,٣١٩	٦٨,٤٦٧,٥٩٣	٧٣,٠٤٢,٧٢٤	١٠٥,٦٥١,٠٠٨	٤٧,١٤٠,١١٤	٥٨,٥١٠,٨٩٤
٤٩,٤٧١,٦٠٥	٢,٥٣٣,٩٧٨	٤٦,٩٣٧,٦٢٧	١٧١,٧٩٢,٣٥٦	١٠٠,٧٤٥,٩٥٠	٧١,٠٤٦,٤٠٦

الأنشطة التشغيلية
إجمالي دخل الفترة
تعديلات عن:
إستهلاك ممتلكات ومعدات
إطفاء موجودات غير ملموسة
استهلاك وإطفاء أصول حق الاستخدام
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
خسائر / (أرباح) غير مدققة من استثمارات
خسائر / (أرباح) مدققة من استثمارات
فائدة على التزامات عقود الإيجار التمويلية
مخصص تعويض نهاية الخدمة
تعديلات على رأس المال العامل:
أقساط وأرصدة تأمين مدينة
حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة
حصة معدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
تكاليف إكتفاء وثائق تأمين مؤجلة
دفعات مقبلة وموجودات أخرى
ذمم دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة إعادة تأمين
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي المطالبات القائمة
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
ي احتياطيات فنية أخرى
النقد من العمليات
توزيع فائض إلى حملة وثائق تأمين
زكاة وضريبة دخل مدفوعة
تعويض نهاية الخدمة مدفوع
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية
شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
المتحصل من استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
إضافات / استبعادات على ودائع طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
شراء ممتلكات ومعدات
شراء موجودات غير ملموسة
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية
دفعات بموجب التزامات عقود الإيجار التمويلية
الأرصدة فيما بين العمليات
مطلوب إلى (من) عمليات المساهمين / التأمين
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
صافي التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢. تأثير كوفيد - ١٩

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا المستجد ("كوفيد - ١٩") على أنه جائحة اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت المبادئ التوجيهية للتباعد الاجتماعي وفرض عمليات الطق وحظر التجول على مستوى المملكة.

استجابة لانتشار فيروس كوفيد - ١٩ في دول مجلس التعاون الخليجي والأقاليم الأخرى حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، وقامت إدارة الشركة بتقييم أثارها على عملياتها بشكل استباقي واتخذت سلسلة من الإجراءات الاستباقية والتدابير والعمليات الوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع حيث تعمل
- استمرارية الأعمال في جميع أنحاء المملكة وضمان أنها محمية ومحافظة على سلامتها.

يظهر التأثير الرئيسي لجائحة كوفيد - ١٩ في قطاع أعمال المركبات كما هو موضح أدناه. كما هو الحال مع أي تقدير ، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام مهمة وتطور سريع للوضع والشكوك المحيطة بمدى وشدة الجائحة، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة. إن الأثر غير المؤكد لهذه البيئة الاقتصادية هو تقديري ، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم موقفها والأثر المرتبط بها بشكل منتظم.

احتياطات فنية لقطاع السيارات

استجابة لجائحة كوفيد - ١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ إلى جميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين أمور أخرى، أصدر التعميم تعليمات لشركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق تأمين التجزئة على المركبات الحالية لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق تأمين التجزئة الجديدة على المركبات المكتتبة في غضون شهر واحد من هذا التعميم.

بالنسبة لوثائق تأمين المركبات الجديدة المباعة بالتجزئة والصددرة بحسب التعميم أعلاه، يتم احتساب إكتساب القسط على مدى فترة ١٢ شهراً حيث أن أثر إكتساب إكتساب القسط على مدى فترة التغطية (أي ١٤ شهراً) يعتبر غير جوهري بحسب الإدارة وذلك للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والفترات اللاحقة.

أجرت الشركة اختبار كفاية المطلوبات باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها بمستوى إجمالي لقطاع أعمال المركبات وسجلت احتياطي أقساط إضافية / وإحتياطي عجز بمبلغ ٠,٦١ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

تأثير كوفيد - ١٩ على الموجودات المالية

الموجودات المالية

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياساتها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد - ١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية قد انخفضت قيمته. وتشمل هذه العوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين ، أو التقصير أو التأخر في السداد، واحتمال إفلاس المصدر أو المدين أو سيدخل في إعادة هيكلة مالية أخرى، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع ، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض جوهري ومستمر في القيمة العادلة للموجودات المالية أقل من تكلفتها.

بناءً على هذه التقييمات ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد - ١٩ لم يكن له أي آثار جوهري على نتائج الشركة المبلغ عنها لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣. أرقام المقارنة
أعيد تصنيف أرقام المقارنة بما يتماشى مع عرض الفترة الحالية كما يلي:

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما ظهر سابقاً	تأثير التعديلات	بعد التعديل
ممتلكات ومعدات	٢,٧٤٦,١٣٣	(٢,١٥٦,٩٩٩)	٥٨٩,١٣٤
أصول حق الإستخدام	-	٢,١٥٦,٩٩٩	٢,١٥٦,٩٩٩
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٤,١٥٠,٣٦٩	(٢,١٩٥,٤٥٥)	١١,٩٥٤,٩١٤
إلتزام عقود الإيجار	-	٢,١٩٥,٤٥٥	٢,١٩٥,٤٥٥

٢٤. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة والموافقة على نشرها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٢٠م الموافق ٢٦ ذو الحجة ١٤٤١هـ.