

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود لمراجع الحسابات المستقل
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة دخل عمليات التأمين الشامل الأولية
٥	قائمة دخل عمليات المساهمين الشامل الأولية
٦	قائمة التعغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
٢٦ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المخطط لأرجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية المؤجلة إلى السادة المساهمين في شركة تشب العربية للتأمين التعاوني (شركة سعودية مساهمة)

مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة تشب العربية للتأمين التعاوني (شركة سعودية مساهمة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وقائمة دخل عمليات التأمين الشامل الأولية وقائمة دخل عمليات المساهمين الشامل الأولية لفترة من الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية المؤجلة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد بالمملكة العربية السعودية ووفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاجات عن هذه القوائم المالية الأولية المؤجلة استناداً إلى أعمال فحصنا.

نطاق الفحص:

لقد أجرينا فحصاً وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنقذ 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 المسؤولين 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 لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة؛ وعليه فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

الاستنتاج:

استناداً إلى فحصنا، لم نلاحظ انتهاكاً ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المؤجلة المرفقة لا تُعدّ من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد بالمملكة العربية السعودية ووفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

عن PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧



١٠ صفر ١٤٣٩ هـ
٣٠ أكتوبر ٢٠١٧ م

الخبر

عن إيرست ويونغ

وليد غازي توفيق
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٤٣٧



شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017م

31 ديسمبر 2016 ريال سعودي (مدققة)	30 سبتمبر 2017 ريال سعودي (غير مدققة)	إيضاح
--	--	-------

أصول عمليات التأمين

46.507.276	41.933.801	
113.380.369	101.435.762	
5.257.852	7.038.472	
165.145.497	150.408.035	
99.339.063	78.472.305	6
29.943.700	31.264.097	16
58.147.725	73.325.974	7
5.160.722	6.092.491	
58.504	58.504	9
3.000.815	1.613.213	
815.912	639.409	
598.221	437.015	
362.210.159	342.311.043	

الأصول الناشئة عن عقود التأمين
حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب وثائق 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 مستحقة من جهات ذات علاقة
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
ممتلكات ومعدات
أصول غير ملموسة
إجمالي أصول عمليات التأمين

أصول المساهمين

104.962.706	62.310.780	6
-	59.845.669	
49.937.913	49.382.329	16
1.932.078	1.932.078	16
502.330	1.336.467	
37.706.155	30.488.488	
43.774.750	43.774.750	8
10.000.000	10.000.000	11
597.027	742.621	
249.412.959	259.813.182	
611.623.118	602.124.225	

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

CHUBB
مجموعة تشب العربية للتأمين التعاوني
514443110000

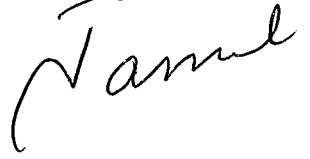
المدير التنفيذي والعضو المنتدب
عبدالعزیز عبدالکريم الخريجي



مدير الإدارة المالية
غالب اسعد زماري



المدير المالي
ناصر الشيخ



القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017م

المدير التنفيذي والعضو المنتدب
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

مدير الإدارة المالية
غالب أسعد زماري

المدير المالي

ناصر الشيخ

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017م

ناصر الشيخ

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

قائمة دخل عمليات المساهمين الشامل الأوليّة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال سعودي (غير مُدقّقة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 ريال سعودي (غير مُدقّقة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال سعودي (غير مُدقّقة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 ريال سعودي (غير مُدقّقة)	إيضاح
25.729.574	27.018.574	10.553.299	7.801.017	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
2.367.625	2.215.698	876.834	661.480	إيرادات فوائد
(2.439.402)	(37.766)	(1.482.959)	(150.656)	خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
9.392	(59.419)	-	(1.382)	(خسائر) / أرباح محققة من استثمار محتفظ به بغرض المتاجرة
646.203	271.263	471.893	92.800	إيرادات توزيعات أرباح
26.313.392	29.408.350	10.419.067	8.403.259	مصاريف عمومية وإدارية
(2.862.932)	(2.690.692)	(953.504)	(603.535)	صافي دخل الفترة
23.450.460	26.717.658	9.465.563	7.799.724	بنود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة عمليات المساهمين الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	
23.450.460	26.717.658	9.465.563	7.799.724	إجمالي الدخل الشامل للفترة
2.35	2.67	0.95	0.78	15 ربحية السهم للفترة (ريال سعودي / السهم)
10.000.000	10.000.000	10.000.000	10.000.000	12 المتوسط المرجّح لعدد الأسهم القائمة

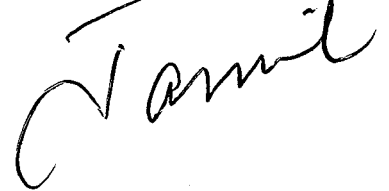
المدير التنفيذي والعضو المنتدب
عبدالعزیز عبدالکريم الخريجي

مدير الادارة المالية
غالب أسعد زماري

المدير المالي
ناصر الشيخ







شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة دخل عمليات المساهمين الشامل الأوليَّة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017م

الإجمالي ريال سعودي	الأرباح المبقة ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي
196.083.283	71.769.496	24.313.787	100.000.000
23.450.460	23.450.460	-	-
(3.130.234)	(3.130.234)	-	-
(1.405.568)	(1.405.568)	-	-
-	(4.690.092)	4.690.092	-
214.997.941	85.994.062	29.003.879	100.000.000
226.380.014	94.605.708	31.774.306	100.000.000
26.717.658	26.717.658	-	-
(3.724.886)	(3.724.886)	-	-
(1.287.091)	(1.287.091)	-	-
-	(5.343.532)	5.343.532	-
248.085.695	110.967.857	37.117.838	100.000.000

1 يناير 2016 (مُدققة)

صافي الدخل الشامل للفترة

مخصص زكاة الفترة الحالية (ملاحظة أ-14)

مخصص ضريبة دخل الفترة الحالية (ملاحظة ب-14)

تحويل إلى الاحتياطي النظامي

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)

1 يناير 2017 (مُدققة)

صافي الدخل الشامل للفترة

مخصص زكاة الفترة الحالية (ملاحظة أ-14)

مخصص ضريبة دخل الفترة الحالية (ملاحظة ب-14)

تحويل إلى الاحتياطي النظامي

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)

المدير التنفيذي والعضو المنتدب

عبدالعزیز عبدالکريم الخريجي



مدير الادارة المالية

غالب اسعد زماري



المدير المالي

ناصر الشيخ



CHUBB
شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
سجل تجاري ٢٠١٤٢٤١

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأوليّة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال سعودي (غير مُدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 ريال سعودي (غير مُدققة)
2.858.842	3.002.064
685.143	647.282
1.114.649	1.030.035
127.812	173.667
(7.240)	45.803
-	(40.050)
4.779.206	4.858.801
8.464.154	(15.178.249)
16.451.951	4.573.475
93.679.895	11.944.607
(697.397)	(1.780.620)
(3.065.932)	(931.769)
37.843	-
374.920	1.387.602
1.748.547	(1.429.581)
(22.806.613)	4.513.872
(1.393.542)	3.423.370
740.081	265.104
(709.340)	(83.634)
-	1.332.545
14.656	-
(10.861.125)	7.166.375
(97.955.584)	(13.383.023)
8.663	(5.986.022)
6.521.855	(7.217.667)
(4.667.762)	(6.524.814)
(1.457.707)	(10.384.814)
(141.864)	(2.147.740)
(6.267.333)	(19.057.368)
(2.032.000)	(7.122.590)
1.667.572	5.582.723
(48.842)	(309.573)
-	40.050
(413.270)	(1.809.390)
(6.680.603)	(20.866.758)
101.215.791	99.339.063
94.535.188	78.472.305

المدير التنفيذي والعضو المنتدب

عبد العزيز عبد الكريم الخريجي

مدير الادارة المالية

غالب اسعد زماري

المدير المالي

ناصر الشيخ

النشاطات التشغيلية

صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
التعديلات لتسوية صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حساب حصة
المساهمين مع صافي التدفقات النقدية:
استهلاك وإطفاء
مخصص مكافآت نهاية خدمة
خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
خسائر (أرباح) محققة من استثمار محتفظ به بغرض المتاجرة
أرباح من بيع ممتلكات ومعدات

تعديلات رأس المال العامل:

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 مُستحق من جهات ذات علاقة
مبالغ مُستحقة من عمليات المساهمين
داننوت
أرصدة إعادة تأمين دائنة
إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
احتياطي مخاطر سارية
احتياطي تسوية مطالبات
احتياطي عجز في أقساط تأمين
احتياطي العجز في البيانات
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

النشاطات الاستثمارية

شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
إيرادات متحصلة من بيع استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
شراء ممتلكات ومعدات
إيرادات متحصلة من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقدية المُستخدمة في النشاطات الاستثمارية

النقص في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

CHUBB
شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
سجلت ١٠٥١٤٤٣٦١

Tamil

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 ريال سعودي (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 ريال سعودي (غير مدققة)
23.450.460	26.717.658
(9.392)	37.766
2.439.402	59.419
25.880.470	26.814.843
(243.832)	(834.137)
(6.521.855)	7.217.667
(114.971)	(145.594)
(374.920)	(1.387.602)
(292.898)	-
(250.000)	(252.332)
114.971	145.594
18.196.965	31.558.439
(2.019.402)	(14.823.095)
16.177.563	16.735.344
(2.636.047)	(6.783.879)
2.163.285	7.242.278
-	(59.845.669)
(472.762)	(59.387.270)
15.704.801	(42.651.926)
88.371.217	104.962.706
104.076.018	62.310.780

النشاطات التشغيلية

صافي دخل الفترة

التعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي التدفقات النقدية:

خسائر (أرباح) غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

خسائر محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

تعديلات رأس المال العامل:

مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى

مبالغ مستحقة من عمليات التأمين

عمولة وديعة نظامية

مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

عمولة وديعة نظامية

النقدية من العمليات

زكاة وضريبة دخل مدفوعة

صافي النقدية من النشاطات التشغيلية

النشاطات الاستثمارية

شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

إيرادات متحصلة من بيع استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

ودائع لأجل

صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية

(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

CHUBB
شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
سجل تجاري ١٥١٤٩٤٣١٠

المدير التنفيذي والعضو المنتدب

عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی

مدير الادارة المالية

عقاب اسعد زماري

المدير المالي

ناصر الشيخ

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لـ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

١. التنظيم والنشاطات الرئيسية

إن شركة تشب العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة سعودية مساهمة مسجلة بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩ م) بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٦٦٠٢٩ والذي جرى تعديله لاحقاً إلى رقم ٢٠٥١٠٤٣٤٣١ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٣١ هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠١٠ م) 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 ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦ م) ووفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦ م).

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 ٢١ ذي الحجة ١٤٣٠ هـ (الموافق ٨ ديسمبر ٢٠٠٩ م)، تسلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين بالمملكة العربية السعودية.

ويتطلب نظام التأمين الاحتفاظ بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبحسب اللوائح التنفيذية للتأمين توزع نسبة ٩٠% من فائض عمليات التأمين على عمليات المساهمين ونسبة ١٠% على حاملي بوالص التأمين. وفي حال أسفرت عمليات التأمين عن عجز، يتحمل المساهمون كامل ذلك العجز.

وخلال عام ٢٠١٦ م، انعقدت جمعية عامة غير عادية بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٦ م، حيث أُجري تعديل اسم الشركة من شركة إيس العربية للتأمين التعاوني إلى شركة تشب العربية للتأمين التعاوني اعتباراً من ١٨ أكتوبر ٢٠١٦ م. وقد استُكملت كافة الإجراءات النظامية المتعلقة بتغيير اسم الشركة خلال السنة.

٢. اتفاقية شراء الأصول وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين بتاريخ ١ فبراير ٢٠١٠ م. وقد وافقت الجمعية العمومية غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٠ م 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) الموجّه 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) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ م بحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بهذا الصدد، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل في عام ٢٠١٢ م.

٣. أساس الإعداد

(١) أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

(٢) لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في القوائم المالية السنوية، وينبغي قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م. وتتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة التعديلات التي تشمل بصفة رئيسة على المبالغ المستحقة الدفع المتكررة الاعتيادية التي تُعتبر لازمة حسب إدارة الشركة لإظهار قائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بصورة عادلة.

شركة شطب العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لـ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

٣. أساس الإعداد (تتمة)

(٣) بدأت وزارة التجارة والاستثمار العمل بنظام الشركات الجديد اعتباراً من ٢٥ رجب ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٦ م) ("تاريخ التطبيق"). ويجل النظام الجديد محل نظام الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٣٨٥ هـ، ويلغي كل ما يتعارض معه من أحكام. ويتعين 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 استكملت كافة الإجراءات النظامية والتعديلات اللازمة على عقد تأسيس الشركة وفقاً لمقتضى النظام الجديد.

(٤) أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، خلال عام ٢٠١٧ م، تعميماً برقم ٣٨١٠٠٠٢٩٤٩٩ بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧ م بشأن المحاسبة عن الزكاة والضريبة. وقد أجرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") تعديلات لاحقة على التعميم من خلال بعض التوضيحات. وفيما يلي تأثير تلك التعديلات:

- تلتزم شركات التأمين بإعداد القوائم المالية باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

- تُقيد الزكاة وضريبة الدخل على الاستحقاقات، ويُعترف بهما في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين مع ما يقابلها من مطلوبات مُعترف بها في قائمة المركز المالي.

وتطبيقاً لإطار العمل المذكور أعلاه، فقد أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في وعن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" ووفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

وحتى عام ٢٠١٦ م، كانت القوائم المالية للشركة تُعد وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، وقد نشأ عن هذا التغيير في إطار العمل تغييراً في سياسة المحاسبة عن عرض الزكاة وضريبة الدخل. ومع ذلك، لم يُعترف بأي تغيير؛ إذ أن الشركة كانت بالفعل تُقيد الزكاة وضريبة الدخل كاستحقاقات على أساس ربع سنوي.

وفيما يلي تأثيرات هذا التغيير:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	
			كما هو موضح عنه سابقاً	التعديل	معدل	كما هو موضح عنه سابقاً
			ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
لتأثير على قائمة دخل عمليات المساهمين الشامل الأولية	صافي دخل الفترة	١١,٧٢٥,٨٨٨	-	-	١١,٧٢٥,٨٨٨	١١,٧٢٥,٨٨٨
	بنود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة عمليات المساهمين مخصص زكاة	(١,١٢٥,٥٩١)	١,١٢٥,٥٩١	-	-	(١,١٢٥,٥٩١)
	مخصص ضريبة دخل	(٧٦٨,٠٦٤)	٧٦٨,٠٦٤	-	-	(٧٦٨,٠٦٤)
إجمالي الدخل الشامل للفترة		٩,٨٣٢,٢٣٣	١,٨٩٣,٦٥٥	-	-	١١,٧٢٥,٨٨٨

شركة تئيب العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

٠٣ أساس الإعداد (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
معدل	التعديل	كما هو موضح عنه سابقاً
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٣,٤٥٠,٤٦٠	-	٢٣,٤٥٠,٤٦٠
-	٣,١٣٠,٢٣٤	(٣,١٣٠,٢٣٤)
-	١,٤٥٥,٥٦٨	(١,٤٥٥,٥٦٨)
٢٣,٤٥٠,٤٦٠	٤,٥٨٥,٨٠٢	١٨,٩١٤,٦٥٨

التأثير على قائمة دخل عمليات المساهمين الشامل الأولية

صافي دخل الفترة

بلود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة عمليات المساهمين

مخصص زكاة

مخصص ضريبة دخل

إجمالي الدخل الشامل للفترة

٤. السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، باستثناء:

(أ) التغيير في سياسة المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل

أجرت الشركة تعديلات على سياستها المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، وبدأت تحميل مصروف الزكاة وضريبة الدخل مباشرة على الأرباح المبقاة. وفي السابق، كانت الزكاة تُحمل على قائمة دخل المساهمين الشامل. وأجرت الشركة المحاسبة عن هذا التغيير في سياسة المحاسبة عن الزكاة بأثر رجعي (انظر إيضاح ٢) وأُفصِح عن التأثيرات التغيير ضمن ذلك الإيضاح.

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

طبقت الشركة التعديلات والتفسيرات التالية على المعايير الحالية التي أصدرتها مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار	الوصف
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية: مبادرة الإفصاح
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٢)	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٢) - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: توضيح نطاق متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي للتقرير المالي
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل: الاعتراف بالأصول الضريبية مؤجلة للخسائر غير المُعترف بها

لم يكن لتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمُعذلة ذات الصلة على الشركة أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اعتباراً من الفترات
التي تبدأ في أو بعد
التاريخ التالي

المعيار / التفسير	الوصف	التاريخ
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥)	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢١ م
التفسير رقم (٢٢) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي	المعاملات بالعملة الأجنبية والعوض المُقدّم	١ يناير ٢٠١٨ م
التفسير رقم (٢٣) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي	عدم التيقن حيال معاملات ضريبة الدخل	١ يناير ٢٠١٩ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	التحسينات السنوية لعام ٢٠١٦ م على دورة المعايير الدولية للتقرير المالي للأعوام ٢٠١٤ م-٢٠١٦ م	١ يناير ٢٠١٨ م

إدارة المخاطر

وتتعرض نشاطات الشركة لمختلف المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار العملات ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة للعقود العادلة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

ولا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م. ولم تكن هناك تغييرات في قسم إدارة المخاطر أو أي من سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

موسمية العمليات

نظراً لموسمية العمليات، يُتوقع أن تتحقق إيرادات وأرباح تشغيلية أعلى في النصف الثاني من السنة مقارنة بالنصف الأول منها.

٥. استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها، استخدام الافتراضات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المصرّح عنها والإفصاح عن الأصول والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرّح عنها خلال فترة القوائم المالية. ومع أنّ 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.

٦. النقد وما في حكمه

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
ريال سعودي (غير مدققة)	ريال سعودي (مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)	ريال سعودي (مدققة)
٣٥,٠٠٠	-	-	-
نقدية بالصندوق			
نقدية لدى بنوك			
- الحسابات الجارية	٢٣,٤٢٩,٢٠٥	١١,٧٢٠,٢٣٩	٧٣٨,٢٧٤
- ودائع لأجل	٥٥,١٠٨,١٠٠	٨٧,٦١٨,٨٢٤	١٠٤,٢٢٤,٤٣٢
	٧٨,٤٧٢,٣٠٥	٩٩,٣٣٩,٠٦٣	١٠٤,٩٦٢,٧٠٦

إنّ الودائع مودعة لدى بنوك محلية ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر، وتحقق إيرادات تمويل بمتوسط نسبة ١,٢٥% إلى ١,٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٥% إلى ٣,٢% سنوياً).

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

٧. أقساط وأرصدة التأمين المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال سعودي	
(مُدَقَّعة)	(غير مُدَقَّعة)	
٥٧,٢٢٠,١٢٠	٧٤,٩٥٢,٧٢٦	أقساط تأمين مدينة (إيضاح ٩)
٥,٩٧٥,٣٨٢	٦,٤٣٣,٥٠٧	ذمم مدينة مُستخقة من شركات تأمين وإعادة تأمين
٧٥٨,٢٨٣	١٧٢,٧٣٥	أقساط تأمين مدينة وذمم إعادة تأمين مدينة مُستخقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٩)
٦٣,٩٥٣,٧٨٥	٨١,٥٥٨,٩٦٨	
(٥,٨٠٦,٠٦٠)	(٨,٢٣٢,٩٩٤)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، بالصفافي
٥٨,١٤٧,٧٢٥	٧٣,٣٢٥,٩٧٤	

٨. الشهرة

أبرمت الشركة اتفاقية شراء اشترت بموجبها عمليات أعمال التأمين بالمملكة العربية السعودية لشركة إيس العربية للتأمين ش. م. ب "مقفلة" والشركة الدولية للتأمين ش. م. ب. "مقفلة". وقد حُدد سعر الشراء وفقاً لدراسة تقييم أجريت طبقاً لتوجيهات التقارير النافية للجهة والتقييم الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). ووفقاً لخطاب (ساما) المؤرخ في ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨ م ("الخطاب")، قُدرت قيمة الشهرة المُجمعة بمبلغ ٤٣,٧٧ مليون ريال سعودي. على أن يُدفع المبلغ وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

٩. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال سعودي (غير مُدَقَّعة)	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مُدَقَّعة)	طبيعة المعاملات	الجهات ذات العلاقة
١,١٤٩,٦٤٧	١,٢١١,١٣٠	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	جهات منتسبة
١,٠٢٤,٥٩٧	١,٠٧٣,١١٥	إيجار	
٣,٢٥٨,٩٢٢	٢,٥٥٤,٥٨٢	مصاريف مطالبات	
٨٥٥,٠٠٠	٨٥٥,٠٠٠	مكافأة	مجلس الإدارة
١٦٥,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	بدلات ومصاريف حضور اجتماعات	
٢٠,٤٨٢,٠٨٥	٣٧,٦٤٨,٧٩٤	أقساط إعادة تأمين مُسلدة	مساهمون
٢٤,٩٩٨,٢٣٢	١٣,٨٢٢,٥٥٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة	
٣,٦١٣,٧٣٠	٧,١٢٨,١٦٦	إيرادات عمليات إعادة تأمين	

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

٩. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)
تتألف الأرصدة المستحقة من / (المستحقة إلى) جهات ذات علاقة مما يلي:

المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة		الجهات ذات العلاقة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٥٦,٠٠٠	٥٦,٠٠٠	شركة إيس العربية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مقفلة)
٢,٥٠٤	٢,٥٠٤	الشركة الدولية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مقفلة)
٥٨,٥٠٤	٥٨,٥٠٤	الإجمالي

أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة		الجهات ذات العلاقة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
-	-	تشب يورويان جروب لندن - المملكة المتحدة	-
-	-	تشب أمريكان إنشورنس كومباني - الولايات المتحدة	-
-	-	تشب تمبست آر أي	-
-	-	تشب يورويان جروب - فرنسا	-
-	-	تشب يورويان جروب مركيزي إنجلتري	-
-	-	تشب - إسبانيا	-
-	٦٦٤,٥٩٣	إيس مينا - البحرين	-
١٦٤,٦٧١	-	اتفاقية آر إف أي بي (RFIB)	-
٨,٠٦٤	٩٣,٦٩٠	أخرى	-
١٧٢,٧٣٥	٧٥٨,٢٨٣	الإجمالي	-
١٠٥٤,٨٨٩	٣,٦٥٠,٣٣٨		
١٥,٢٦٤,٨٠٨	٣,٦٥٠,٣٣٨		

- أظهرت المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة ضمن أصول عمليات التأمين في القوائم المالية الأولية الموجزة.
- أظهرت أرصدة إعادة التأمين المدينة ضمن الإيضاح ٧ في القوائم المالية الأولية الموجزة.
- أظهرت أقساط التأمين الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة ضمن الإيضاح ١٠ في القوائم المالية الأولية الموجزة.
- تتعلق المبالغ، المستحقة من / المستحقة إلى، بمعاملات أجريت مع جهات منتسبة.

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

رواتب ومكافآت كبار موظفي الإدارة

تمثلت مكافأة كبار موظفي الإدارة خلال الفترة فيما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	رواتب ومكافآت
ريال سعودي	ريال سعودي	مكافآت نهائية خدمة
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,١٥٩,٢٢٥	٢,٤٣٣,٣٠١	
١٤٨,٠١٤	١٨٩,٩٣٤	
٢,٣٠٧,٢٣٩	٢,٦٢٣,٢٣٥	

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

١٠. أرصدة إعادة التأمين الدائنة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ريال سعودي (غير مدققة)	ريال سعودي (مدققة)
١٥,٢٦٤,٨٠٨	٣,٦٥٠,٣٣٨
٩,٣١٨,٦٨٢	١٦,٤١٩,٢٨٠
٢٤,٥٨٣,٤٩٠	٢٠,٠٦٩,٦١٨

جهات ذات علاقة (إيضاح ٩)
أخرى

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 م، أفصحت الشركة عن العمولة المستحقة على الوديعة النظامية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م كأصل والتزام في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٢. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ١٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ويتألف من ١٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ١٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

وبعد نهاية الفترة، اعتمد المساهمون، في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ١٩ أكتوبر ٢٠١٧ م، زيادة في رأس مال الشركة بنسبة ١٠٠% عن طريق إصدار أسهم منحة، حيث سُمّول الزيادة في رأس المال من حسابي الأرباح المبقاة والاحتياطي النظامي من خلال تحويل مبلغ قدره ٨٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة ومبلغ قدره ٢٠ مليون ريال سعودي من الاحتياطي النظامي، ما ينشأ عنه زيادة في رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي بدلاً من ١٠٠ مليون ريال سعودي، وكما ستزيد عدد الأسهم المصدرة من عشرة مليون (١٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم إلى عشرين مليون (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم. ومع ذلك، وكما بتاريخ القوائم المالية، لم تُستكمل بعد الإجراءات النظامية المتعلقة بالزيادة؛ ومن ثم لم يدرج هذا التغيير في القوائم المالية الأولية الموجزة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م بخصوص الزيادة في رأس المال وربحية السهم.

١٣. الالتزامات المحتملة

الدعاوى القضائية

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 المهدد برفعها ضد الشركة، تعتقد الإدارة أن هذه الدعاوى القضائية (بما في ذلك دعاوى التقاضي) لن تؤثر تأثيراً جوهرياً على نتائج المركز المالي للشركة.

شركة تُشَبُّب العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لغى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

١٤. الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة

المُحْمَل للفترة

فيما يلي الزكاة المُحْمَلَة المتعلقة بالمساهم السعودي والعناصر الأساسية للوعاء الزكوي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
ريال سعودي	ريال سعودي
(غير مُدَقَّقة)	(غير مُدَقَّقة)
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٦,٣٣٥,٦٧٧	١٣٠,٧٦٦,٥٥٧
(٩,٣٨٩,٨٧٥)	(٢,١٠٥,٩٥٣)
١٦٦,٩٤٥,٨٠٢	١٩٨,٦٦٠,٦٠٤
١٨,٤١٦,٥١١	٢٠,٨٠٣,٨٠٥
١٦٦,٩٤٥,٨٠٢	١٩٨,٦٦٠,٦٠٤
٣,١٣٠,٢٣٤	٣,٧٢٤,٨٨٦

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

مُحْمَل ومخصص الفترة

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

(ب) ضريبة الدخل

المُحْمَل للفترة

تتألف ضريبة الدخل المتعلقة بالمساهم غير السعودي مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
ريال سعودي	ريال سعودي
(غير مُدَقَّقة)	(غير مُدَقَّقة)
١,٤٠٥,٥٦٨	١,٢٨٧,٠٩١

مُحْمَل ومخصص الفترة

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

إن الفروق بين النتائج وفقاً للقوائم المالية والنتائج الخاضعة للضريبة قد نشأت بصورة رئيسية عن التعديلات على بعض التكاليف / المطالبات وفقاً للأنظمة الضريبية ذات العلاقة.

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

١٤. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ج) الحركة في مخصص زكاة وضريبة الدخل خلال الفترة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١٧,٦٠٠,١٠٢	١٢,٦١٣,٦٤٠	في بداية الفترة / السنة
٥,٠١١,٩٧٧	٧,١٠٥,٨٦٤	مخصص الفترة / السنة
(١٤,٨٢٣,٠٩٥)	(٢,٠١٩,٤٠٢)	مدفوع خلال الفترة / السنة
٧,٧٨٨,٩٨٤	١٧,٦٠٠,١٠٢	في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي نسبة المساهمة في القوائم المالية الأولية الموجزة كما في نهاية الفترة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	
%	%	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	مساهمة خاضعة للزكاة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	مساهمة خاضعة لضريبة الدخل

د) الربوط الزكوية والضريبية

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل خلال عام ٢٠١٥م الربوط النهائية عن الأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م حتى ٢٠١٢م، مطالبة بالتزام زكوي وضريبي إضافي بما في ذلك ضريبة استقطاع بقيمة ١٣,٧٩ مليون ريال سعودي. فقدّمت الإدارة اعتراضاً على هذه الربوط، وتعتقد بأن نتيجة هذا الاعتراض ستأتي في صالح الشركة. ومع ذلك، فقد دفعت الشركة مبلغاً قدره ١٨,٢ مليون ريال سعودي (بما في ذلك غرامات التأخير) مع ضمان بنكي بقيمة ٣,٣ 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 ٢٠١٣م حتى ٢٠١٦م.

وقد احتسبت 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 المتعلقة. وتخضع الأنظمة الزكوية في المملكة العربية السعودية لتفسيرات متباينة، وقد أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل الأنظمة الزكوية الجديدة بتاريخ ١ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٧م). وقد يختلف الالتزام الزكوي والضريبي الذي تحتسبه الشركة عن الالتزام الزكوي والضريبي الذي تُقدّره الهيئة عن الأعوام التي لم تصدر الهيئة بعد الربوط عنها.

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

١٥. المعلومات القطاعية

لأغراض الإدارة فإن الشركة منظمة في القطاعات الأعمال المصنفة على النحو التالي: الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة وغيرها. ويتضمن التأمين الآخر التأمين البحري 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 نتائج عمليات التأمين القطاعية مصاريف الاكتتاب الأخرى والمصاريف العمومية والإدارية وإيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى وعكس قيد مخصص (مخصص) الديون المشكوك في تحصيلها والخسائر المحققة (الربح المحقق) من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة و (الخسائر) غير المحققة من الاستثمار المحتفظ به 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 المتركم لعمليات التأمين القطاعية الذمم الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين ومكافآت نهاية الخدمة.

القطاعات التشغيلية

للمدة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧						
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)	
١٢,٣٥٤,١٥٤	٧,١٣٠,٧٤١	٧,٣٩٠,٤٧٣	١١,٢٢٥,٣٥٣	٣,٧٨٧,٦٦٤	٤١,٨٨٨,٣٨٥	عمليات التأمين
(١٠,٣٤٥,٨٧٧)	(٦,٣٥٩,٧٦٧)	(٣٢,٤١٩)	(٨,١١٦,٧٢٦)	(١,٧٣٩,٩٢٠)	(٢٦,٥٩١,٧٠٩)	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
(٢٥٨,٤٠٢)	(١٣٣,٥٤٥)	(٢٣٣,٤٠٩)	(١١٨,٩٣٥)	(٢٨٨,٥٨٣)	(١,٠٣٢,٨٧٤)	لأقساط: أقساط إعادة تأمين مُستدة
						أقساط تأمين فائض الخسارة
١,٧٤٩,٨٧٥	٦٣٧,٤٢٩	٧,١٢٤,٦٤٥	٢,٩٨٩,٦٩٢	١,٧٥٩,١٦١	١٤,٢٦٠,٨١٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٠٣,٦٨٤)	١٩٣,٠١٢	١٠,٨٤٧,١٦٣	١,٣٢١,٤٥٩	(١٢٢,٠٨٠)	١١,٩٣٥,٨٧٠	التغير في أقساط تأمين غير مكتتبة، بالصافي
(٣٥٥,٤٧٠)	-	-	-	-	(٣٥٥,٤٧٠)	التغير في احتياطي العجز في أقساط التأمين
-	٢٠٣,١٧٨	-	-	-	٢٠٣,١٧٨	التغير في احتياطي مخاطر سارية
١,٠٩٠,٧٢١	١,٠٣٣,٦١٩	١٧,٩٧١,٨٠٨	٤,٣١١,١٥١	١,٦٣٧,٠٨١	٢٦,٠٤٤,٣٨٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٩,٤٨٩,٣٣٦)	(٢,٥٦٥,٩٠٩)	(٧,٣١٩,٤٥٥)	(٥١,٤٢١)	(١,٦٥٢,٤٠٥)	(٣١,٠٧٩,٥٢٦)	إجمالي مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى
١٨,٤٣١,٧١٨	٢,٠٢٢,٢٧٨	-	١٠,٩٨٠	١,١٤٦,٢٣٧	٢١,٦١١,٢١٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة
٣٢,٩٧٩	١٥,٩٢٤	(٢١٢,٦٤١)	(٦٣١,٧٠٢)	(١٨١,٧٩٧)	(٩٧٧,٢٣٧)	التغير في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
-	-	(٢,٧١٨)	-	-	(٢,٧١٨)	التغير في احتياطي تسوية مطالبات
(١,٠٢٤,٦٣٩)	(٥٢٧,٧٠٧)	(٧,٥٤٤,٨١٤)	(٦٧٢,١٤٣)	(٦٨٨,٩٦٥)	(١٠,٤٤٨,٢٦٨)	صافي المطالبات المتكيدة
(١,١٤٩,٩٤٠)	(٤٣٨,٤٢٨)	(١,٨٦٢,٠٣٣)	(٨٦١,٤٣٢)	(١٢٨,٥٤٣)	(٤,٧٤٠,٣٧٦)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
٢,٥٦٣,٣٢٩	١,٣٣٨,٨٣١	١٤,٧٧٥	٧٩٠,٩١٤	٤٧٠,٢٦١	٥,١٧٨,١٢٠	إيرادات صمولات إعادة تأمين
١,٤٧٩,٤٨١	١,٤٠٦,٣١٥	٨,٥٨٩,٧٣٦	٣,٥٦٨,٤٩٠	٩٨٩,٨٢٤	١٦,٠٣٣,٨٥٦	صافي نتائج الاكتتاب قبل حساب (المصاريف) / الإيرادات غير المصنفة
					(٤١٦,٦٥٢)	مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة
					١٥,٦٢٢,٢٠٤	صافي نتائج الاكتتاب
					(٦,٦١٤,٨١٤)	مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
					(١,٦٤٣,٦٤٤)	مخصص ديون مشترك في تحصيلها غير مصنف
					٣٩٥,٠٠١	إيرادات فوائد غير مصنفة
					(٤٧,٢٤١)	خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة غير مصنفة
					(١,٠٦٥)	خسائر محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة غير مصنفة
					٩٥٧,٣٥٦	إيرادات أخرى غير مصنفة
					٨,٦٩٧,٧٩٧	صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

١٥. المعلومات القطاعية (تمة)

القطاعات التشغيلية (تمة)

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧					
الممتلكات	الهندسة	المركبات	الحوادث العامة	أخرى	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
(غير مُدققة)	(غير مُدققة)	(غير مُدققة)	(غير مُدققة)	(غير مُدققة)	(غير مُدققة)
٤٧,١٩٩,٤٦٢	١٧,٥٨٤,٠٤٥	٦٣,٣٣٦,٧٠٢	٢٩,١١٨,٠٤٠	١٧,٥٢٧,٨٩٤	١٧٤,٧٦٦,١٤٥
(٤١,١٦٦,١٣٧)	(١٤,٨٥٦,٨٠٥)	(٦٦١,٥٧٥)	(١٤,٧٨٦,٢٨٠)	(٩,٣٥٣,٣٢٨)	(٨١,١٢٤,١٢٥)
(٧٧٥,٢٠٥)	(٤٠٠,٦٣٧)	(٧٠٠,٢٢٠)	(٣٥٦,٨٠٧)	(٨٨٨,٠٤٩)	(٣,١٢٠,٩٢٨)
٤,٩٥٨,١٢١	٢,٣٢٦,٦٠٣	٦١,٩٧٤,٨٩٨	١٣,٩٧٤,٩٥٢	٧,٢٨٦,٥١٧	٩٠,٥٢١,٠٩٢
(١٢٢,٨٣٨)	٣٩٨,٣٤١	(١٠,٧٠٠,٧١٢)	(٨٦٣,٤٠٣)	٤٨,٧٦٢	(١١,٧٣٩,٨٥٠)
(١,٣٣٢,٥٤٥)	-	-	-	-	(١,٣٣٢,٥٤٥)
-	(٢٦٥,١٠٤)	-	-	-	(٢٦٥,١٠٤)
٣,٠٠٢,٧٣٨	٢,٤٥٩,٨٤٠	٥١,٢٧٤,١٨٦	١٣,١١١,٥٥٠	٧,٣٣٥,٢٧٩	٧٧,١٨٣,٥٩٣
(٣٥,١٥٠,٤٨٦)	(٥,٧٥٣,٧١٣)	(٢٢,٨٤٥,٩٣٢)	(١,٣٣٩,٤٢٦)	(٧,١٠٦,٣٣١)	(٧٢,٦٩٥,٨٨٨)
٣٣,٠١٤,٦٨١	٤,٧٩٩,٨١٢	-	٤٤,٦٧٩	٥,٥٨٧,٣٨٩	٤٣,٤٤٦,٥٦٤
٣٥,٥٣٢	(٥٠٥,٤٤٢)	٢,٦٢٠,٦٦٢	(٩٣٣,٢٥٩)	٢١,٩٢٣	١,٤٣٨,٤١٦
-	-	٨٣,١٣٤	-	-	٨٣,١٣٤
(٢,١٠٠,٢٧٠)	(١,٤٥٩,٣٤٣)	(٢٠,١٣١,٦٣٦)	(٢,٢٢٨,٠٠٦)	(١,٨٠٨,٠١٩)	(٢٧,٧٢٧,٢٧٤)
(٣,٥٤١,٩٠٣)	(١,٣١٧,٦٠٢)	(٥,١٨٧,٦٧٢)	(٢,٣٦٦,٨٦١)	(١,٥٦٦,٩٩٨)	(١٣,٩٨١,٠٣٦)
٥,٥٨٠,٣٩٤	٣,٨٦٩,٩٨٧	١٩,٠٢٦	٢,٠٤٥,٢٠٤	١,٨٤١,١١٥	١٣,٣٥٥,٦٢٦
٢,٩٤٠,٩٥٩	٣,٥٥٢,٨٨٢	٢٥,٩٧٣,٩٠٤	١٠,٥٩١,٨٨٧	٥,٨٠١,٢٧٧	٤٨,٨٢٠,٩٠٩
-	-	-	-	-	(١,٤٧٧,٠٧٨)
-	-	-	-	-	١٧,٣٥٣,٨٣١
-	-	-	-	-	(١٩,٣٥١,٧٥٤)
-	-	-	-	-	(٢,٤٢٦,٩٣٤)
-	-	-	-	-	١,٥٥٩,٥٩٢
-	-	-	-	-	(١٧٣,٦٦٧)
-	-	-	-	-	(٤٥,٨٠٣)
-	-	-	-	-	٢,١٠٥,٣٧٢
-	-	-	-	-	٢٠,١٢٠,١٢٨

عمليات التأمين
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
ناقصات: أقساط إعادة تأمين مُسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط تأمين غير مكتتبة، بالصافي
التغير في احتياطي العجز في أقساط التأمين
التغير في احتياطي مخاطر سارية
صافي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى
حصة مبدئي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
التغيرات في احتياطي تسوية مطالبات
صافي المطالبات المكتتبة

تكاليف اكتتاب وفائض تأمين
إيرادات عملات إصدار تأمين
صافي نتائج الاكتتاب قبل خصف (المصاريف) /
الإيرادات غير المصنفة

مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة
صافي نتائج الاكتتاب
مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
مخصص ديون مشترك في تحصيلها غير مصنف
إيرادات فوائض غير مصنفة
خسائر غير مصنفة من استثمارات محتفظ بها بغرض
المتاجرة غير مصنفة
خسائر غير مصنفة من استثمارات محتفظ بها بغرض
المتاجرة غير مصنفة
إيرادات أخرى غير مصنفة

صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة نُسب العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

١٥. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧						
الممتلكات	الهندسة	المركبات	الحوادث العامة	أخرى	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٩,٧٥٥,٥٣٢	٩,١٦٩,٣٤٨	٤٧٢,٩٨٢	١٠,٥١٤,٢١٧	٢,٠٢١,٧٢٢	٤١,٩٣٣,٨٠١	أصول عمليات التأمين
٧٤,٥٦٦,١٢٩	١٤,٤٣٣,٧٨٨	٢٨٥,٠٠٠	٩,٠٧١,٢٧٩	٣,٠٧٩,١٦٦	١٠١,٤٣٥,٧٦٢	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٥٣٨,٨١٥	٧٥٠,٥٤٢	٢,٦٧٤,٣١٨	١,٥٢٠,٦٩٦	٥٥٤,١٠١	٧,٠٣٨,٤٧٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
					١٩١,٩٠٣,٠٠٨	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
						أصول عمليات التأمين غير مصنفة
					٣٤٢,٣١١,٠٤٣	
						مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين
٢٢,٣٢١,٤١٥	١٠,٩٩٥,٨٨٢	٢٧,٧٦٦,٣٠١	١٧,٤٤٤,٧٠٠	٤,٦٣٥,٨٥٦	٨٣,١٦٤,١٥٤	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
-	٢,١٧٠,٩٣٤	-	-	-	٢,١٧٠,٩٣٤	احتياطي مخاطر سارية
٨٢,٥٢٢,٢١٧	١٨,٨٣٧,٧٢٦	٢٦,٦١١,٣٦١	١٨,٥٥٤,٠٢٠	٦,٩٣٥,٠٨٦	١٥٣,٤٦٠,٤١٠	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٢٠١,١٥٨	٥٥,٦٣٥	-	-	-	٢٥٧,٢٩٣	احتياطي كوارث
١,٣٣٢,٥٤٥	-	-	-	-	١,٣٣٢,٥٤٥	احتياطي العجز في أقساط تأمين
-	-	٧٩٩,٦٠٠	-	-	٧٩٩,٦٠٠	احتياطي تسوية مطالبات
٥,٩٩٨,٢٨١	٢,٢٤٥,٥٢٩	٤٣,٣٨٤	١,٦٢٢,٠٩٨	٥٤٦,٥٥٦	١٠,٤٥٥,٨٤٨	إيرادات عمولات (إعادة تأمين غير مكتسبة)
						إيرادات عمولات
						مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين غير مصنفة
					٩٠,٦٧٠,٢٥٩	
					٣٤٢,٣١١,٠٤٣	

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

١٥. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	الممتلكات ريال سعودي (غير مدققة)	الهندسة ريال سعودي (غير مدققة)	المركبات ريال سعودي (غير مدققة)	الحوادث العامة ريال سعودي (غير مدققة)	أخرى ريال سعودي (غير مدققة)	الإجمالي ريال سعودي (غير مدققة)
عمليات التأمين						
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	١١,٧٩٩,٥٧٤	٥,٤٦٤,١٠٧	٨,٩٧٣,٧٠٤	١٢,٣٤٧,٩٠٩	٣,٠٥٣,٨٤٥	٤١,٦٣٩,١٣٩
ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مُستندة	(٩,٥٠٢,٤١٧)	(٤,١٢٩,٠٥٧)	(٢٠,٣٧٥)	(٧,٨٤٨,٣٢٤)	(١,٥٣٠,٥٦٦)	(٢٣,٠٤٠,٧٣٤)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(٥٩٢,٣٩٥)	(١٩١,٦٥٧)	(٢٠٦,١٣٠)	(١٢٤,٦٦٥)	(٣٣٨,٧٩٦)	(١,٤٥٣,٩٤٣)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١,٧٠٤,٧٦٧	١,١٤٣,٣٩٣	٨,٧٣٧,١٩٩	٤,٣٧٤,٦٢٠	١,١٨٤,٤٨٣	١٧,١٤٤,٤٦٢
التغيرات في أقساط تأمين غير مكتتبة، بالصافي	(٥٠٨,١٤٦)	٥٤٣,٦٧١	٩,٩٥٢,٦٩٢	١,١٧٣,٢٦٥	١,٣٢٠,٤١٠	١٢,٤٨١,٨٩٢
التغيرات في احتياطي مخاطر سارية	-	(٣٤٥,١٤٠)	-	-	-	(٣٤٥,١٤٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١,١٩٦,٦٢١	١,٣٤١,٩٢٤	٨,٦٨٩,٨٩١	٥,٥٤٧,٨٨٥	٢,٥٠٤,٨٩٣	٢٩,٢٨١,٢١٤
إجمالي مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى	(١٢,٤٣٠,٦٦٥)	(٤,٠٣١,٥٣٩)	(٩,٢٠٣,١٢٩)	(٣٢٤,٥٤٨)	(١,٨٢٥,٠٩٩)	(٢٧,٩١٤,٩٨٠)
حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة	١١,٤٠٠,٠٥٥	٣,٥٣١,٩٥٨	-	١٩١,٢٠٠	١,٤٦٣,٤٠٠	١٦,٥٨٦,٦١٣
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	٧٣٠,٠٣٨	٣٤٤,٥٩٩	(٤,٥٤٢,٢٤٥)	(١,٠٧٥,٧٤٧)	٦٢٣,٧٣٩	(٣,٩١٩,٦١٦)
التغيرات في احتياطي تسوية مطالبات	-	-	٧٧١,٠٥٥	-	-	٧٧١,٠٥٥
صافي المطالبات المتكبدة	(٣٠٠,٥٧٣)	(١٥٤,٩٨٢)	(١٣,٠٧٤,٣١٩)	(١,٢٠٩,٠٩٥)	٢٢٢,٠٤٠	(١٤,٤٧٦,٩٢٨)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	(١,٥٣٠,٧٢٦)	(٥٧٠,٩٤٩)	(١,٩٠٨,٢٦٦)	(٩٥٣,٣٢٨)	(٧٣٥,٦٥١)	(٥,٦٩٨,٩٢٠)
إيرادات عمولات إعادة تأمين	٣,١٢٣,٧٠١	١,٤٣٣,٢٧٥	١٧,٠٢٠	٨١٧,١٥٠	٧٠٠,٧١٨	٦,٠٩١,٨٦٤
صافي نتائج الاكتتاب قبل حساب (المصاريف)/	٢,٤٨٩,٠٢٤	٢,٠٤٩,٢٦٨	٣,٧٢٤,٣٢٦	٤,٢٠٢,٦١٢	٢,٧٣٢,٠٠٠	١٥,١٩٧,٢٣٠
الإيرادات غير المصنفة						
مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة						(٣١٨,٤٤٢)
صافي نتائج الاكتتاب						١٤,٨٧٨,٧٨٨
مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة						(٥,٨٢٦,٠١١)
عكس قيد مخصص ديون مثكوك في تحصيلها						٩١٩,٧٤٠
غير مصنفة						٦٧٨,٨٠٥
إيرادات فوائد غير مصنفة						(٢٨,٠٢٤)
خسارة غير محققة من استثمارات محتفظ بها						١,١٠٢,٥٩٠
بغرض المتاجرة غير مصنفة						
إيرادات أخرى غير مصنفة						١١,٧٢٥,٨٨٨
صافي الفائض من عمليات التأمين						

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

١٥. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي ريال سعودي (غير مدققة)	أخرى ريال سعودي (غير مدققة)	الحوادث العامة ريال سعودي (غير مدققة)	المركبات ريال سعودي (غير مدققة)	الهندسة ريال سعودي (غير مدققة)	الممتلكات ريال سعودي (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
١٧٥,٨٠٧,٢٤٦	١٦,٧٢٧,٧٠٨	٢٩,٩١٤,٨٤١	٦٤,٥٣٣,٧٥٢	١٦,٤٣٠,٠٥٧	٤٨,٢٠٠,٨٨٨	عمليات التأمين
(٧٧,٩٥٣,٨٢٧)	(٩,٢٧٦,٤٩٨)	(١٣,٦٥٩,٤٤٧)	(٨٢٩,٥٧٣)	(١٢,٠٦٩,٧٤٤)	(٤٢,١١٨,٥٦٥)	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
(٤,٣٨٠,٨٣٢)	(١,٠٣٥,٣٨٨)	(٣٧٤,٨٩٧)	(٦١٨,٣٩٠)	(٥٧٤,٩٧٢)	(١,٧٧٧,١٨٥)	ناقضاً: أقساط إعادة تأمين مُسندة
٩٣,٤٧٢,٥٨٧	٦,٤١٥,٨٢٢	١٥,٨٨٠,٤٩٧	٦٣,٠٨٥,٧٨٩	٣,٧٨٥,٣٤١	٤,٣٠٥,١٣٨	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٥,٥٩٠,٨٢٦)	١,٢٠١,٣١١	١٨٩,١٥٨	(٨,٣٩٠,٧٠٩)	١,٦٢١,٦٦٢	(٢١٢,٢٤٨)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٧٤٠,٠٨١)	-	-	-	(٧٤٠,٠٨١)	-	التغيرات في أقساط تأمين غير مكتتبة، بالصافي
٨٧,١٤١,٦٨٠	٧,٦١٧,١٣٣	١٦,٠٦٩,٦٥٥	٥٤,٦٩٥,٠٨٠	٤,٦٦٦,٩٢٢	٤,٠٩٢,٨٩٠	التغيرات في احتياطي مخاطر سرارية
(١٢٥,٢١٧,٧٦٥)	(٧,٦٤٠,١٣٩)	(١,٣١٧,٠٩٦)	(٢٦,٩٧١,٨٤١)	(١٤,٩٦٦,١٩٦)	(٧٤,٣٢٢,٤٩٣)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٩,٢٣٨,٦٩٨	٤,٧٧٣,٠٩٤	٢١١,٦٣٤	-	١٢,٢٠٦,١١٨	٦٢,٠٤٧,٨٥٢	إجمالي مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى
٤,٢٧٥,٦٨٩	٧٦٨,٩٤٤	(٢,٩٢٦,٠٤٣)	(٦,٤٩٢,٠٥٦)	١,٦٨٧,٦٢٦	١١,٢٣٧,٢١٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات
٧٠٩,٣٤٠	-	-	٧٠٩,٣٤٠	-	-	مدفوعة
(١٤,٦٥٦)	-	-	(١٤,٦٥٦)	-	-	التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٤١,٠٠٨,٦٩٤)	(٢,٠٩٨,١٠١)	(٤,٠٣١,٥٠٥)	(٣٢,٧٦٩,٢١٣)	(١,٠٧٢,٤٥٢)	(١,٠٣٧,٤٢٣)	التغيرات في احتياطي تسوية مطالبات
(١٦,٩٤٨,٧٥٥)	(١,٩٩٩,٥٣٧)	(٢,٨٥٦,٥٨٩)	(٥,٥٤٨,٤٩٧)	(١,٩٠٦,٦٤٨)	(٤,٦٣٧,٤٨٤)	التغير في احتياطي العجز في البيانات
١٨,٤١١,٢٤٠	٢,٠٥٩,٣٠٨	٢,٢٠٢,٥٠٢	٥٠,٨٣٨	٤,١٦٤,٩٩٥	٩,٩٣٢,٥٩٧	صافي المطالبات المكتتبة
٤٧,٥٩٥,٤٧١	٥,٥٧٨,٨٠٣	١١,٣٨٤,٠٦٣	١٦,٤٢٨,٢٠٨	٥,٨٥٢,٨١٧	٨,٣٥١,٥٨٠	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(١,٣٣٢,٩٧٠)						إيرادات عمولات إعادة تأمين
٤٦,٢٦٢,٥٠١						صافي نتائج الاكتتاب قبل حساب (المصاريف)
(١٨,٢٥٨,١١١)						/ الإيرادات غير المصنفة
(٣,٩٦٠,٤٨١)						مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة
٢,٠١٦,٧٠٨						صافي نتائج الاكتتاب
(١٢٧,٨١٢)						مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
٧,٢٤٠						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٦٤٨,٢٧١						غير مصنفة
٢٨,٥٨٨,٤١٦						إيرادات عمولات خاصة غير مصنفة
						خسارة غير محققة من استثمارات محتفظ بها
						بغرض المتاجرة غير مصنفة
						أرباح محققة من استثمارات محتفظ بها 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)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

١٥. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٢٠١٦ ديسمبر ٢٠١٦ م	الممتلكات	الهندسة	المركبات	الحوادث العامة	أخرى	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
(مُدققة)	(مُدققة)	(مُدققة)	(مُدققة)	(مُدققة)	(مُدققة)	(مُدققة)
أصول عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٥,٤٤٩,٩٦٨	١٠,٣٠٠,٠٩٦	١٧,٢٨٢	٨,٤٣٣,٥٨٥	٢,٣٠٦,٣٤٥	٤٦,٥٠٧,٢٧٦
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٨٧,٩٢٦,١١٦	١٦,٧٥٨,٧٦٣	٤٨٤,١١٦	٥,١٩٩,١٩١	٣,٠١٢,١٨٣	١١٣,٣٨٠,٣٦٩
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٩٨٣,٨١٠	٨٢٦,٧٧٩	١,٥٢٩,٦٨٦	١,٢٨٩,٩٩٢	٦٢٧,٥٨٥	٥,٢٥٧,٨٥٢
أصول عمليات التأمين غير مصنفة						١٩٧,٠٦٤,٦٦٢
						<u>٣٦٢,٢١٠,١٥٩</u>
مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين						
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة احتياطي تسوية مطالبات إجمالي مطالبات تحت التسوية احتياطي كوارث احتياطي مخاطر سارية إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٢٧,٣٩٣,٠١٣	١٢,٥٢٤,٩٧١	١٦,٦٠٩,٨٨٩	١٤,٥٠٠,٦٦٥	٤,٩٦٩,٢٤١	٧٥,٩٩٧,٧٧٩
	-	-	٨٨٣,٢٣٤	-	-	٨٨٣,٢٣٤
	٩٥,٩١٧,٧٣٦	٢٠,٦٥٧,٢٥٩	٢٩,٤٤١,١٣٩	١٣,٧٤٨,٢٧٣	٧,٠٧٩,٠٢٦	١٦٦,٨٤٣,٤٣٣
	٢٠١,٦٥٨	٥٥,٦٣٥	-	-	-	٢٥٧,٢٩٣
	-	١,٩٠٥,٨٣٠	-	-	-	١,٩٠٥,٨٣٠
	٢,٦٨١,٧٦٩	٢,٣٢٢,٣٤٤	٢,١١٥	١,٣٥٨,٥٢٨	٦٦٧,٧٢٢	٧,٠٣٢,٤٧٨
مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين غير مصنفة						١٠٩,٢٩٠,١١٢
						<u>٣٦٢,٢١٠,١٥٩</u>

القطاعات الجغرافية

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

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

١٦. 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 للمعاملة 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 مستحقة من جهات ذات علاقة ومبالغ مستحقة من مساهمين وأصول أخرى. فيما تتألف المطلوبات المالية من إجمالي مطالبات تحت التسوية وأرصدة إعادة تأمين دائنة ودمم دائنة ومبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة ومبالغ مستحقة إلى المساهمين ومطلوبات أخرى.

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

(أ) فيما يلي تصنيف بالاستثمارات:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي (غير مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)	
٣١,٢٦٤,٠٩٧	٤٩,٣٨٢,٣٢٩	٢٩,٩٤٣,٧٠٠	٤٩,٩٣٧,٩١٣	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
-	١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨	استثمارات متاحة للبيع
٣١,٢٦٤,٠٩٧	٥١,٣١٤,٤٠٧	٢٩,٩٤٣,٧٠٠	٥١,٨٦٩,٩٩١	

(ب) فيما يلي تحليل بالاستثمارات حسب الفئة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي (غير مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)	
٣١,٢٦٤,٠٩٧	٤٩,٣٨٢,٣٢٩	٢٩,٩٤٣,٧٠٠	٤٩,٩٣٧,٩١٣	المدرجة في السوق المالية
-	١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨	غير المدرجة في السوق المالية
٣١,٢٦٤,٠٩٧	٥١,٣١٤,٤٠٧	٢٩,٩٤٣,٧٠٠	٥١,٨٦٩,٩٩١	

(ج) فيما يلي تحليل بالاستثمارات حسب الفئات الأخرى:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
ريال سعودي (غير مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)	
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨	أسهم عادية
٨٠,٦٤٦,٤٢٦	٨٠,٦٤٦,٤٢٦	٧٩,٨٨١,٦١٣	٧٩,٨٨١,٦١٣	صكوك وسندات وأوراق مالية متداولة
٨٢,٥٧٨,٥٠٤	٨٢,٥٧٨,٥٠٤	٨١,٨١٣,٦٩١	٨١,٨١٣,٦٩١	

١٦. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أجرت الإدارة مراجعة على الاستثمارات المتاحة للبيع بغرض تقييم الانخفاض في قيمة تلك الاستثمارات. وبناءً على المعلومات المحددة، 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 تتوي بيع هذه الاستثمارات على المدى القصير، فقد صنّفت هذه الاستثمارات كاستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة.

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

- المستوى الأول: الأسعار المدرجة (بدون تعديل) في أسواق نشطة لأصول ومطلوبات مماثلة.

- المستوى الثاني: طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامية لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة

- المستوى الثالث: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامية لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

المستوى الأول ريال سعودي (غير مُدققة)	المستوى الثاني ريال سعودي (غير مُدققة)	المستوى الثالث ريال سعودي (غير مُدققة)	الإجمالي ريال سعودي (غير مُدققة)
٨٠,٦٤٦,٤٢٦	-	-	٨٠,٦٤٦,٤٢٦
-	١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨
٨٠,٦٤٦,٤٢٦	١,٩٣٢,٠٧٨	-	٨٢,٥٧٨,٥٠٤

استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
استثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المستوى الأول ريال سعودي (مُدققة)	المستوى الثاني ريال سعودي (مُدققة)	المستوى الثالث ريال سعودي (مُدققة)	الإجمالي ريال سعودي (مُدققة)
٧٩,٨٨١,٦١٣	-	-	٧٩,٨٨١,٦١٣
-	١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨
٧٩,٨٨١,٦١٣	١,٩٣٢,٠٧٨	-	٨١,٨١٣,٦٩١

استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
استثمارات متاحة للبيع

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

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

١٧. ربحية السهم للفترة

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

١٨. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢ صفر ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٢ أكتوبر ٢٠١٧ م).