

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٥ - ٤	قائمة الدخل الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأُولِيَّة
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٣١ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

البسام وشركاه  
المحاسبون المتحالفون  
(عضو PKF العالمية)

PKF  
تدقيق - استشارات - رخصة وحريية

إرنست و يونغ و شركاهم (محاسبون قانونيون)  
الطابق ٤، مبنى الجمالي  
صندوق بريد ٣٧٩٥  
الخبير ٣١٩٥٢  
الهلجة العربية السعودية  
هاتف : ٩٦٦ ١٣ ٨٤٩ ٩٥٠٠  
فاكس : ٩٦٦ ١٣ ٨٨٢٠٠٨٧  
البريد الإلكتروني: alkhobar@sa.ey.com  
ey.com/mena  
رقم التسجيل: ٤٥  
تسجيل تجاري: ٢٠٥١٥٨٧٩٢

EY  
لبلبي عملاً  
افضل للعمل

## تقرير الفحص الحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية المؤجزة 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 ٣١ مارس ٢٠١٨م وقائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية المؤجزة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المؤجزة استناداً إلى أعمال فحصنا.

### نطاق الفحص

لقد أجرينا فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة 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 المراجعة.

### نتيجة الفحص

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المؤجزة المرفقة لا تُعدّ، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

عن PKF البسام وشركاه  
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧



عن إرنست و يونغ

وليد غازي توفيق  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٤٣٧

٢٨ شعبان ١٤٣٩ هـ  
١٤ مايو ٢٠١٨ م  
الخبير



شركة تُشَبُّب العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)  
قائمة المركز المالي الأولية  
كما في 31 مارس 2018م

31 ديسمبر 2017 ريال سعودي (مُدقَّعة)	31 مارس 2018 ريال سعودي (غير مُدقَّعة)	ايضاح	
141.924.558	148.452.068	5	نقد وما في حكمه
65.262.463	111.896.899	6	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
83.254	83.254	8	مبالغ مُستَحَقَّة من جهات ذات علاقة
44.255.912	62.737.809	14-2	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
24.224.633	20.635.658	14-1	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
91.887.300	92.431.233	14-1	حصة معيدي التأمين من مطالبات تأمين متكبدة غير المبلغ عنها
4.912.113	10.023.654		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجَّلة
-	1.101.813		مصاريف فائض خسارة مؤجَّلة
75.428.912	75.522.377	16	استثمارات محتفظ بها بغرض المُتاجرة
1.932.078	1.932.078	16	استثمارات متاحة للبيع
11.327.755	19.388.021		مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
59.845.669	59.845.670		ودائع لأجل
599.321	509.974		ممتلكات ومعدات
385.005	487.190		أصول غير ملموسة
43.774.750	43.774.750	7	شهرة
20.000.000	20.000.000	10	وديعة نظامية
817.322	911.452	10	إيرادات عمولة وديعة نظامية
<u>586.661.045</u>	<u>669.733.900</u>		إجمالي الأصول

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب  
عبد العزيز عبدالكريم الخريجي



المدير المالي  
ناصر جميل الشيخ



مدير الادارة المالية  
غالب اسعد زماري



**CHUBB®**  
Chubb Arabia Cooperative  
Insurance Company  
C.R. 20510 43431

شركة تُشَبُّب العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)  
قائمة المركز المالي الأولية (تنمة)  
كما في 31 مارس 2018م

31 ديسمبر 2017 ريال سعودي (مُدقَّعة)	31 مارس 2018 ريال سعودي (غير مُدقَّعة)	إيضاح	المطلوبات
13.460.813	21.034.529		دائنون
10.569.072	9.637.553		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
29.815.786	51.292.037	9	أرصدة إعادة تأمين دائنة
74.285.096	119.170.798	14-2	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
6.225.692	9.825.667		إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
39.475.033	33.919.808	14-1	إجمالي مطالبات تحت التسوية
125.252.803	125.898.653	14-1	مطالبات مُتكدِّدة غير مُبلَّغ عنها
2.416.499	2.119.742	14-1	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
3.005.737	2.293.472	14-1	احتياطيات فنية أخرى
6.117.342	6.603.792		مكافآت نهاية خدمة
5.234.380	6.401.665		توزيعات فائض مستحقة
(157.784)	(157.784)		احتياطي إعادة قياس خسارة اكتوارية
817.322	911.452	10	إيرادات عمولة وديعة نظامية دائنة
13.371.168	15.331.935	13	مخصص زكاة وضريبة دخل
329.888.959	404.283.319		إجمالي المطلوبات
200.000.000	200.000.000	11	حقوق المساهمين
19.309.215	21.437.067		رأس المال
37.462.871	44.013.514		احتياطي نظامي
			أرباح مبقاة
256.772.086	265.450.581		إجمالي حقوق الملكية
586.661.045	669.733.900		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب  
عبد العزيز عبدالكريم الخريجي



المدير المالي  
ناصر جميل الشيخ



مدير الادارة المالية  
غالب اسعد رماري



**CHUBB®**  
Chubb Arabia Cooperative  
Insurance Company  
C.R. 20510 43431

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 ريال سعودي (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 ريال سعودي (غير مدققة)	إيضاح	
84.499.326	98.867.180	8	الإيرادات
(1.544.221)	(1.990.203)	8	إجمالي أقساط تأمين مكتتبه
(33.626.158)	(44.316.971)		ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مُسندة
(1.044.026)	(1.101.819)		محلية
48.284.921	51.458.187		أجنبية
(22.570.268)	(26.403.805)		مصاريف فائض خسارة
25.714.653	25.054.382		صافي أقساط التأمين المكتتبه
5.191.377	5.060.207		التغيرات في أقساط تأمين غير مكتتبه، بالصافي
30.906.030	30.114.589		صافي أقساط التأمين المكتسبة
			إيرادات عمولات إعادة تأمين
			إجمالي الإيرادات
(12.652.471)	(14.353.044)		تكاليف ومصاريف الاكتتاب
2.823.887	4.342.356		إجمالي مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى
(9.828.584)	(10.010.688)		حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة
1.897.182	1.966.250		صافي المطالبات المدفوعة
(882.188)	(101.917)		التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
			التغيرات في مطالبات مُتكدّبة غير مُبلّغ عنها، بالصافي
(8.813.590)	(8.146.355)		صافي المطالبات المتكدّبة
(1.332.528)	296.757		التغيرات في احتياطيات أقساط تأمين إضافية
(2.004.392)	712.265		التغيرات في احتياطيات فنية أخرى
(4.736.392)	(4.597.785)		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(579.761)	(913.986)		مصاريف اكتتاب أخرى، بالصافي
(17.466.663)	(12.649.104)		إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
13.439.367	17.465.485		صافي دخل الاكتتاب
1.748.230	192.123		(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
(7.246.892)	(7.731.070)	8	عكس قيد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
993.907	829.823		مصاريف عمومية وإدارية
423.114	401.652		إيرادات فوائد وعمولات
(145.663)	93.465		إيرادات توزيعات أرباح
962.441	555.069		أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة
(3.264.863)	(5.658.938)		دخل آخر
10.174.504	11.806.547		إجمالي دخل الفترة
			مدير الإدارة المالية
			غالب اسعد زماري
			المدير المالي
			ناصر جميل الشيخ

CHUBB  
Chubb Arabia Cooperative  
Insurance Company  
C.R. 20510 43431

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب  
عبد العزيز عبدالكريم الخريجي

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)  
قائمة الدخل الأولية (تتممة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 ريال سعودي (غير مُدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 ريال سعودي (غير مُدققة)	ايضاح	
10.174.504	11.806.547		إجمالي دخل الفترة
(1.037.890)	(1.167.285)		إجمالي الدخل المتعلق بحاملي وثائق تأمين
9.136.614	10.639.262		إجمالي دخل الفترة المتعلق بالمساهمين
20.000.000	20.000.000	11	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (معدّل)
0.46	0.53	17	ربحية السهم للفترة (المعدّلة)

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب  
عبد العزيز عبد الكريم الخريجي



المدير المالي  
ناصر جميل الشيخ

*Tamim*  
**CHUBB**  
Chubb Arabia Cooperative  
Insurance Company  
C.R. 20510 43431

مدير الادارة المالية  
غالب اسعد زماري



شركة نُسب العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)  
قائمة الدخل الشامل الأوليّة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 ريال سعودي (غير مُدقّقة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 ريال سعودي (غير مُدقّقة)
10.174.504	11.806.547
-	-
<u>10.174.504</u>	<u>11.806.547</u>

إجمالي دخل الفترة

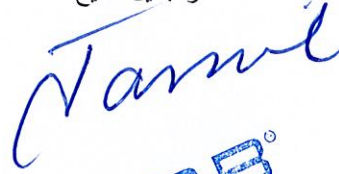
البنود التي قد يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في  
الفترات اللاحقة  
الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب  
عبد العزيز عبدالكريم الخريجي



المدير المالي  
ناصر جميل الشيخ



مدير الادارة المالية  
غالب اسعد زماري



**CHUBB®**  
Chubb Arabia Cooperative  
Insurance Company  
C.R. 20510 43431



شركة نشب العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018م

الإجمالي ريال سعودي	الأرباح المبقاة ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
256.772.086	37.462.871	19.309.215	200.000.000	1 يناير 2018 (مُدقَّعة)
10.639.262	10.639.262	-	-	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
10.639.262	10.639.262	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(1.222.433)	(1.222.433)	-	-	مخصص زكاة (ملاحظة أ-13)
(738.334)	(738.334)	-	-	مخصص ضريبة دخل (ملاحظة ب-13)
-	(2.127.852)	2.127.852	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
<b>265.450.581</b>	<b>44.013.514</b>	<b>21.437.067</b>	<b>200.000.000</b>	<b>31 مارس 2018 (غير مُدقَّعة)</b>
226.380.014	94.605.708	31.774.306	100.000.000	في 1 يناير 2017 (مدقَّعة)
9.136.614	9.136.614	-	-	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
9.136.614	9.136.614	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(1.119.919)	(1.119.919)	-	-	مخصص زكاة (ملاحظة أ-13)
(144.346)	(144.346)	-	-	مخصص ضريبة دخل (ملاحظة ب-13)
-	(1.827.323)	1.827.323	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
<b>234.252.363</b>	<b>100.650.734</b>	<b>33.601.629</b>	<b>100.000.000</b>	<b>في 31 مارس 2017 (غير مدقَّعة)</b>

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب  
عبد العزيز عبدالكريم الخريجي



المدير المالي  
ناصر جميل الشيخ



مدير الإدارة المالية  
غالب اسعوزماري



**CHUBB®**  
Chubb Arabia Cooperative  
Insurance Company  
C.R. 20510 43431

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 ريال سعودي (غير مُدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 ريال سعودي (غير مُدققة)	
10.174.504	11.806.547	النشاطات التشغيلية
		إجمالي دخل الفترة
		التعديلات على:
94.515	75.909	استهلاك ممتلكات ومعدات
119.435	29.815	إطفاء أصول غير ملموسة
-	(24.162)	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
1.748.230	192.123	عكس قيد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
145.663	(93.465)	(أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
45.627	94.130	إيرادات عمولات
550.463	691.149	مخصص مكافآت نهاية خدمة
12.878.437	12.772.046	
		تعديلات رأس المال العامل:
(25.327.245)	(46.826.559)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(7.740.246)	(18.481.897)	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
(4.243.445)	3.588.975	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(5.527.621)	(543.933)	حصة معيدي تأمين من مطالبات تأمين مُتكددة غير مُبلغ عنها
(3.508.128)	(5.111.541)	تكاليف ائتمان وثائق تأمين مؤجلة
(1.044.028)	(1.101.813)	مصاريف فائض خسارة مؤجلة
1.647.516	(8.060.266)	مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
(4.442.177)	7.573.716	دائنون
(6.429.793)	(931.519)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
5.591.175	21.476.251	أرصدة إعادة تأمين دائنة
30.310.514	44.885.702	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
3.600.954	3.599.975	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
2.346.263	(5.555.225)	إجمالي مطالبات تحت التسوية
6.409.809	645.850	مطالبات مُتكددة غير مُبلغ عنها
1.332.528	(296.757)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
(39.814)	(712.265)	احتياطيات فنية أخرى
5.814.699	6.920.740	النقدية من العمليات
(1.204)	-	توزيع فائض مدفوع إلى حملة وثائق تأمين
(10.832.043)	-	زكاة وضريبة دخل مدفوعتان
-	(204.700)	مكافآت نهاية خدمة مدفوعة
(5.018.548)	6.716.040	صافي النقدية من / (المُستخدمة في) النشاطات التشغيلية
		النشاطات الاستثمارية
(45.627)	(94.130)	إيرادات عمولات مقبوضة
-	47.100	إيرادات مُتحصلة من مبيعات ممتلكات ومعدات
-	(9.500)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(132.000)	شراء أصول غير ملموسة
(45.627)	(188.530)	صافي النقدية المُستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(5.064.175)	6.527.510	الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
204.301.769	141.924.558	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
199.237.594	148.452.068	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب  
عبد العزيز عبدالكريم الخرجي

المدير المالي  
ناصر جميل الشيخ

مدير الإدارة المالية  
غالب اسعد زماري

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
٣١ مارس ٢٠١٨ م

١. التنظيم والنشاطات الرئيسية

إن شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة سعودية مساهمة مُسجّلة 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. 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.

وقد اعتمد مجلس الإدارة توزيع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، حيث من المقرر أن يتسلم المساهمون في الشركة نسبة ٩٠% من الفائض السنوي من عمليات التأمين، فيما سيتسلم حاملو وثائق التأمين نسبة الـ ١٠% المتبقية. ويحوز أي عجز ناشئ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين كاملاً.

٢. اتفاقية شراء الأصول وتحويل محفظة التأمين

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين بتاريخ ١ فبراير ٢٠١٠ م. 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) أُعدت القوائم المالية الموجزة الأولية عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقرير المالي الأولي) المعدل من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل الذي يتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضرائب الدخل والتفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي "الرسوم"، للذان يتعلقان بالزكاة وضريبة الدخل. وبناءً على التعميم رقم ٢٨١٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧ م والتعديلات التوضيحية اللاحقة المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم ساما")، تُقيد الزكاة وضريبة الدخل كاستحقاقات على أساس ربع سنوي وتحمل على قائمة حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة.

٢) تُعدّ القوائم المالية الأولية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمار المحتفظ به بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. وتُظهر قائمة المركز المالي الأولية للشركة بترتيب السيولة، ولا تُظهر باستخدام التصنيف المتداول / غير المتداول. وبإستثناء الممتلكات والمعدات والوديعة النظامية ومكافآت نهاية الخدمة وأقساط التأمين غير المحققة المتعلقة بقطاع الهندسة، فإن عمولة إعادة التأمين غير المحققة وتكلفة اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة والمطالبات تحت النسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية فإن جميع الأصول والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

٣) طبقاً لنظام التأمين السعودي، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين؛ وعليه تُسجل الأصول والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المرتبطة ارتباطاً واضحاً بكل نشاط منهما في الحسابات ذات العلاقة. وبالمثل، كما كان معمولاً به في الماضي، كانت القوائم المالية الموجزة الأولية والسنوية للشركة تُظهر كل على حدة قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتُحدّد الإدارة أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة ويعتمده مجلس الإدارة.

٣. أساس الإعداد (تتممة)

٤) تُدرج قائمة المركز المالي الأولية وقائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، المدرجة في الصفحات من (٢٦) إلى (٣١) من القوائم المالية، كمعلومات مالية إضافية لتتماشى مع متطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللانحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). وتتطلب اللانحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فصلاً واضحاً بين الأصول والمطلوبات والدخل والمصاريف لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين؛ ومن ثمّ فلا تُظهر قائمة المركز المالي الأولية وقائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية المُعدّة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، كما هو مُشار إليها أعلاه، إلا الأصول والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة.

٥) أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، خلال الفترة الحالية، قوائم مالية توضيحية لقطاع التأمين بالمملكة العربية السعودية. واتباعاً لتلك القوائم المالية التوضيحية، تُعدّ هذه الفترة هي الأولى التي أصدرت خلالها الشركة قوائمها المالية الأولية بعد ضم عمليات المساهمين وعمليات التأمين لإعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على مستوى الشركة. وعند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة تماشياً مع المعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة عمليات التأمين ومعاملاتها مع تلك المتعلقة بعمليات المساهمين. وتُحدّف بالكامل الأرصدة والمعاملات فيما بين العمليات والأرباح والخسائر غير المحققة منها، إن وُجدت. وتُعدّ السياسات المحاسبية المطبّقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين هي السياسات الموحّدة لمثل تلك المعاملات والأحداث التي تقع في ظروف مشابهة.

٦) عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن أرقام المقارنة، المدرجة في القوائم المالية السنوية الأحدث لعمليات المساهمين وعمليات التأمين كل على حدة، قد أُدمجت أيضاً معاً كي تتماشى ومتطلبات عرض الفترة الحالية ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

غير أن الإيضاح (٢٠) حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يعرض قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، كلٌّ على حدة.

٧) 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 ٢٠١٧م. وتتضمّن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة التعديلات التي تشتمل بصفة رئيسية على المبالغ المُستحقة الدفع المتكررة الاعتيادية التي تُعتبر لازمة حسب إدارة الشركة لإظهار قائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بصورة عادلة.

٨) تُعرض هذه القوائم المالية الموجزة الأولية بالريال السعودي.

#### 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 ٢٠١٧ م.

المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة طُبقت الشركة التعديلات والتفسيحات التالية على المعايير الحالية التي أصدرتها مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار	الوصف
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٢)	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية: مبادرة الإفصاح دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٤م-٢٠١٦م: تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٢) - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: توضيح نطاق متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٢)
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل: الاعتراف بالأصول الضريبية مؤجلة للخسائر غير المعترف بها
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥) معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) التفسير رقم (٢٢) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء تحويلات الاستثمار العقاري - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) المعاملات بالعملة الأجنبية والعوض المُقَدَّم
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤)	دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٢م-٢٠١٤م على المعايير الدولية للتقرير المالي
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٢)	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤): "تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) "عقود التأمين" التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٢) "تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم وقياسها"

لم يكن لتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمُعَدَّلة 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. وتنوي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

#### اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي

المعيار	الوصف	التفسير
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨):	الحصص الطويلة الأجل في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	التفسير رقم (٢٣) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣)	عقود الإيجار دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٥م-٢٠١٧م على المعايير الدولية للتقرير المالي	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)
	الأدوات المالية	

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إدارة المخاطر

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

ولا تتضمن القوائم المالية الأُوليَّة المُوجزة كافة معلومات وإفصاحات إدارة المخاطر المالية اللازمة في القوائم المالية السنوية، ومن ثمَّ ينبغي قراءتها جنبًا إلى جنب مع القوائم المالية المدققة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م. ولم تكن هناك تغييرات في قسم إدارة المخاطر أو أي من سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

موسمية العمليات

نظرًا لموسمية العمليات، يمكن أن تختلف النتائج على أساس ربع سنوي.

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأُوليَّة المُوجزة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأُوليَّة المُوجزة من الإدارة وضع التقديرات والأحكام والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح عنها من الأصول والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

وعند إعداد هذه المعلومات المالية المُوجزة، كانت التعديلات الهامة التي أجرتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التيقن حيال التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي ذاتها تلك التي طبقت على المعلومات المالية السنوية كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

٥. النقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
ريال سعودي (مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)	ريال سعودي (مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)
-	-	١٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
٦,٧١٢,٧٩٤	٧,١٣٠,٢٩٦	١٢,٩٣٥,٩٥٢	٢٧,٩٩١,٤٦٨
٤٨,٧١٧,٦٣٥	٤٩,٥٢١,٩٦١	٧٣,٥٤٣,١٧٧	٦٣,٧٧٣,٣٤٣
٥٥,٤٣٠,٤٢٩	٥٦,٦٥٢,٢٥٧	٨٦,٤٩٤,١٢٩	٩١,٧٩٩,٨١١

نقدية بالصندوق  
نقدية لدى بنوك  
- الحسابات الجارية  
- ودائع قصيرة الأجل

إنَّ الودائع مُودعة لدى بنوك محلية ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر، وتحقق إيرادات تمويل بمتوسط نسبة ١,٨% إلى ٢,٠٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٤% إلى ١,٩٦%).

٦. أقساط وأرصدة التأمين المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
ريال سعودي (مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)
٦٣,٧٠٠,٧٨٤	١١٥,٢٤٧,٨٠٨
٧,٧١٣,٥٤٢	٢,٦٧٤,٨٤٣
٦٦,٠١٢	-
٧١,٤٨٠,٣٣٨	١١٧,٩٢٢,٦٥١
(٦,٢١٧,٨٧٥)	(٦,٠٢٥,٧٥٢)
٦٥,٢٦٢,٤٦٣	١١١,٨٩٦,٨٩٩

أقساط تأمين مدينة  
ذمم مدينة مُستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين  
أقساط تأمين مدينة وذمم إعادة تأمين مدينة مُستحقة من جهات ذات علاقة  
(إيضاح ٨)

ناقصًا: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، بالصافي

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية الموجزة (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٨م

٧. 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)، وقُدّرت قيمة الشهرة بمبلغ قدره ٤٣,٧٧ مليون ريال سعودي.

٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

الجهات ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال سعودي (غير مُدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مُدققة)
جهات منتسبة	إجمالي أقساط تأمين مكتتبه إيجار مصاريف مطالبات	٨٧٤,٨٧٢ ٣٦٠,١٥٨ ٣٧٦,٨٩٠	٧٢٣,٢٠٤ ٣٨١,١٢٣ ٨٥٢,٤٧٢
مجلس الإدارة	مكافأة بدلات ومصاريف حضور اجتماعات	٤٦٢,٢٥٠ ١٨٨,٠٣٢	٢٨٥,٠٠٠ ٧٦,٥٠٠
مساهمون	أقساط إعادة تأمين مُسندة حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات إيرادات عمولات إعادة تأمين	١٦,٧٩٨,١٨٧ ١,١٨٤,٥١٦ ٢,٧٥٥,٤٧٩	١٠,٩٦٧,٩٤٢ ٩٣٥,٦٧٥ ١,٨٩٩,٢٦٠

تتألف الأرصدة المُستحقة من جهات ذات علاقة مما يلي:

الجهات ذات العلاقة	المبالغ المُستحقة من جهات ذات علاقة	
	٣١ مارس ٢٠١٨ ريال سعودي (غير مُدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال سعودي (مُدققة)
شركة إيس العربية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مقفلة) الشركة الدولية للتأمين (شركة بحرينية مساهمة مقفلة) الإجمالي	٨٠,٧٥٠ ٢,٥٠٤ ٨٣,٢٥٤	٨٠,٧٥٠ ٢,٥٠٤ ٨٣,٢٥٤

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية الموجزة (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٨ م

٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

الجهات ذات العلاقة		أقساط التأمين		ذمم إعادة التأمين الدائنة	
		وإعادة التأمين المدينة			
		٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
		ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
		(غير مُدققة)	(مُدققة)	(غير مُدققة)	(مُدققة)
-	نشب أمريكيان إنشورنس كومباني - الولايات المتحدة	-	-	٦,٦٤٠,٢٤٠	٣,٦٣٥,٧٣٢
-	نشب تمبست آر أي	-	-	٢,٨٦٤,٩٢٤	٧٠٠,٠٢١
-	آر إف أي بي جروب ليمتد - المملكة المتحدة	١٥,٤٩٧	-	٢,٥٣٩,٣٥٢	١٠١,١١٧
-	نشب يورويان جروب لندن - المملكة المتحدة	-	-	١,٦٢٣,٠١٠	٩٦٨,٣٩٣
-	نشب يورويان جروب - فرنسا	-	-	١,٠٢٨,٣٧٦	١,٠٦٦,٩٦٧
-	إيس مينا - البحرين	-	-	٨٠٨,٨٨٤	٦٢٦,١٩١
-	نشب يورويان جروب مركيزي إنجلتري	-	-	٧٦٨,٣٧٢	٧٦٨,٣٧٢
-	نشب فيلادلفيا - الولايات المتحدة الأمريكية	-	-	١١٩,٥٤١	١١٩,٥٤١
-	أخرى	٥٠,٥١٥	-	٢٩٦,٨٠٢	٢٦١,١٤٧
-	الإجمالي	٦٦,٠١٢	-	١٦,٦٨٩,٥٠١	٨,٢٤٧,٤٨١

- تتعلق المبالغ، المُستحقة من / المُستحقة إلى، بمعاملات أُجريت 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:

الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	رواتب ومكافآت
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	مكافآت نهاية خدمة
ريال سعودي	ريال سعودي	
(غير مُدققة)	(غير مُدققة)	
١,٣٩٦,٧٥٠	١,١٥١,٢٠٧	
٩٦,٢٠٧	٧٩,٩٧٨	
١,٤٩٢,٩٥٧	١,٢٣١,١٨٥	

٩. أرصدة إعادة التأمين الدائنة

الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	جهات ذات علاقة (إيضاح ٨)
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أخرى
ريال سعودي	ريال سعودي	
(غير مُدققة)	(مُدققة)	
١٦,٦٨٩,٥٠١	٨,٢٤٧,٤٨١	
٢٤,٦٠٢,٥٣٦	٢١,٥٦٨,٣٠٥	
٥١,٢٩٢,٠٣٧	٢٩,٨١٥,٧٨٦	



شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية المؤجزة (تمة)  
٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٠. الودیعة النظامیة

تمثل الودیعة النظامیة نسبة ١٠% من رأس المال المدفوع والمحتفظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمین التعاونی فی المملكة العربیة السعودیة. ولمؤسسة النقد العربی السعودی ("ساما") الحق فی أرباح هذه الودیعة النظامیة، ولا یمكن سحبها دون موافقتها.

ووفقاً لتعلیمات مؤسسة النقد العربی السعودی الواردة بالتعمیم الصادر بتاريخ ١ مارس ٢٠١٦ م، أفصحت الشركة عن العمولة المستحقة علی الودیعة النظامیة كما فی ٣١ مارس ٢٠١٨ م كأصل والتزام فی هذه القوائم المالیة الأؤلیة المؤجزة.

١١. رأس المال

یبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٠٠ مليون ریال سعودی كما فی ٣١ مارس ٢٠١٨ م ويتألف من ٢٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٠٠ مليون ریال سعودی ويتألف من ٢٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ریال سعودی للسهم الواحد.

١٢. الالتزامات المحتملة

الدعاوى القضائیة

تعمل الشركة فی مجال التأمین، وتتعرض لدعاوى قضائیة فیما یعلق بمطالبات تأمین المساهمین فی السیاق العادی للأعمال. وفی حین أنه من غیر العملی التنبؤ أو تحدیج النتائج النهائیة لكافة الدعاوى القضائیة المعلقة أو المهدد برفعها ضد الشركة، تعتقد الإدارة أن هذه الدعاوى القضائیة (بما فی ذلك دعاوى التقاضي) لن تؤثر تأثیراً جوهرياً علی نتائج المركز المالی للشركة.

١٣. الزكاة وضریبة الدخل

(أ) الزكاة

محمل للفترة / السنة

فیما یلی الزكاة المحملة المتعلقة بالمساهمین السعودیین والعناصر الأساسية للوعاء الزکوی:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
ریال سعودی	ریال سعودی
(مدفئة)	(غیر مدفئة)
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٩,٢٩٤,٢٤٨	٤٩,٣٧٥,٢٢٤
(٢,٠٤١,٤٨٥)	(٢,٠٥٠,٤٧٢)
١٤٧,٢٥٢,٧٦٣	١٨٧,٣٢٤,٧٥٢
٢٩,٩٣٨,٠٥٢	٨,٢٦٤,٥٨٣
١٧٧,١٩٠,٨١٥	١٩٥,٥٨٩,٣٣٥

حقوق الملكية  
المخصصات فی بداية السنة والتعدیلات الأخری  
القیمة الدفتریة للأصول الطویلة الأجل (بالصافي بعد حسم التمويل المتعلق بها)  
دخل الفترة / السنة الخاضع للزكاة  
وعاء الزكاة

المحمل للسنة

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
ریال سعودی	ریال سعودی
(غیر مدفئة)	(غیر مدفئة)
١,١١٩,٩١٩	١,٢٢٢,٤٣٣

محمل ومخصص الفترة

إن الفرق بین النتائج وفقاً للقوائم المالیة والربح المعدل قد نشأ بصورة رئيسة نتيجة التعدیلات علی بعض التكاليف وفقاً للأنظمة الزکویة ذات العلاقة.

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٨م

١٣. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ب) ضريبة الدخل

المُحمَّل للفترة

تتألف ضريبة الدخل المتعلقة بالمساهمين غير السعوديين مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مُدقَّقة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ريال سعودي (غير مُدقَّقة)	مُحمَّل ومُخصَّص للفترة
١٤٤,٣٤٦	٧٣٨,٣٣٤	

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

إنَّ الفروق بين النتائج وفقاً للقوائم المالية والدخل الخاضع للضريبة قد نشأت بصورة رئيسية عن التعديلات على بعض التكاليف / المطالبات وفقاً للأنظمة الضريبية ذات العلاقة.

(ج) الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال الفترة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال سعودي (مُدقَّقة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ريال سعودي (غير مُدقَّقة)	في بداية الفترة / السنة مُخصَّص الفترة / السنة مدفوع خلال الفترة / السنة في نهاية الفترة / السنة
١٧,٦٠٠,١٠٢	١٣,٣٧١,١٦٨	
٧,٢٨٢,٤٧٢	١,٩٦٠,٧٦٧	
(١١,٥١١,٤٠٦)	-	
١٣,٣٧١,١٦٨	١٥,٣٣١,٩٣٥	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ %	٣١ مارس ٢٠١٨ %	مساهمة خاضعة للزكاة مساهمة خاضعة لضريبة الدخل
(مُدقَّقة)	(غير مُدقَّقة)	
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	

١٣. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

د) الربوط الزكوية والضريبية

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل خلال عام ٢٠١٥ م الربوط النهائية عن الأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م حتى ٢٠١٢ م، مطالبة بالتزام زكوي وضريبي إضافي بما في ذلك ضريبة استقطاع بقيمة ١٣,٧٩ مليون ريال سعودي. عليه فقد قدمت الإدارة اعتراضاً على هذه الربوط، وتعتقد بأن نتيجة هذا الاعتراض ستأتي في صالح الشركة. ومع ذلك، فقد دفعت الشركة مبلغاً قدره ١٤,٩ مليون ريال سعودي (بما في ذلك غرامات التأخير وضريبة الاستقطاع) كما قدمت 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.

بالإضافة إلى ذلك، فقد تسلمت الشركة، خلال الفترة، ربطاً مؤقتاً عن الأعوام من ٢٠١٣ م حتى ٢٠١٥ م، حيث طلبت الهيئة العامة للزكاة والدخل التزاماً زكويًا وضريبيًا إضافيًا بقيمة ٦,٢ مليون ريال سعودي. هذا وقد قدمت الإدارة أيضًا اعتراضًا على هذا الربط، 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 عن عام ٢٠١٦ م.

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 ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٧ م). وقد يختلف الالتزام الزكوي والضريبي الذي تحتسبه الشركة عن الالتزام الزكوي والضريبي الذي تُقدّره الهيئة عن الأعوام التي لم تصدر الهيئة بعد الربوط عنها.

١٤. الاحتياطات الفنية

١٤-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

يتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال سعودي (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ريال سعودي (غير مدققة)	
٣٩,٨٧٠,١٥٢	٣٤,٦١٨,٦١٧	مطالبات تحت التسوية
٣٩٥,١١٩	٦٩٨,٨٠٩	ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق للمستفقات والحلول
٣٩,٤٧٥,٠٣٣	٣٣,٩١٩,٨٠٨	
١٢٥,٢٥٢,٨٠٣	١٢٥,٨٩٨,٦٥٣	مطالبات مُتكدّبة غير مُبلّغ عنها
٢,٤١٦,٤٩٩	٢,١١٩,٧٤٢	احتياطي أقساط تأمين إضافي
٣,٠٠٥,٧٣٧	٢,٢٩٣,٤٧٢	احتياطي فني آخر
١٧٠,١٥٠,٠٧٢	١٦٤,٢٣١,٦٧٥	
(٢٤,٢٢٤,٦٣٣)	(٢٠,٦٣٥,٦٥٨)	ناقصاً:
(٩١,٨٨٧,٣٠٠)	(٩٢,٤٣١,٢٣٣)	- حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٥٤,٠٣٨,١٣٩	٥١,١٦٤,٧٨٤	- حصة معيدي تأمين من مطالبات تأمين مُتكدّبة غير مُبلّغ عنها
		صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية الموجزة (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٤. الاحتياطات الفنية (تتمة)

١٤-٢ الحركة في أقساط التأمين غير المحققة

تتألف الحركة في أقساط التأمين غير المحققة مما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(غير مدققة)

الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
٧٤,٢٨٥,٠٩٦	(٤٤,٢٥٥,٩١٢)	٣٠,٠٢٩,١٨٤
٩٨,٨٦٧,١٨٠	(٤٧,٤٠٨,٩٩٣)	٥١,٤٥٨,١٨٧
(٥٣,٩٨١,٤٧٨)	٢٨,٩٢٧,٠٩٦	(٢٥,٠٥٤,٣٨٢)
١١٩,١٧٠,٧٩٨	(٦٢,٧٣٧,٨٠٩)	٥٦,٤٣٢,٩٨٩

الرصيد كما في بداية الفترة  
أقساط تأمين مكتتبة خلال الفترة  
أقساط تأمين محققة خلال الفترة  
الرصيد كما في نهاية الفترة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(مدققة)

الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
٧٥,٩٩٧,٧٧٩	(٤٦,٥٠٧,٢٧٦)	٢٩,٤٩٠,٥٠٣
٢٢٠,٤٩٧,٨٦٦	(١١٥,١٠٧,٤٠٦)	١٠٥,٣٩٠,٤٦٠
(٢٢٢,٢١٠,٥٤٩)	١١٧,٣٥٨,٧٧٠	(١٠٤,٨٥١,٧٧٩)
٧٤,٢٨٥,٠٩٦	(٤٤,٢٥٥,٩١٢)	٣٠,٠٢٩,١٨٤

الرصيد كما في بداية السنة  
أقساط تأمين مكتتبة خلال السنة  
أقساط تأمين محققة خلال السنة  
الرصيد كما في نهاية السنة

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.

لم تنشأ تغييرات على أساس تقسيم القطاعات أو أساس قياس الربح القطاعي أو الخسارة القطاعية منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

ولا تتضمن النتائج القطاعية مصاريف الاكتتاب الأخرى والمصاريف العمومية والإدارية وإيرادات الفوائد والدخل الآخر وعكس قيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والخسائر المحققة (الربح المحقق) من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والأرباح (الخسائر) غير المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.

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

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأثرية الموجزة (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٥. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١٨

الإجمالي ريال سعودي (غير منقحة)	أخرى ريال سعودي (غير منقحة)	الحوادث العامة ريال سعودي (غير منقحة)	المركبيات ريال سعودي (غير منقحة)	الهندسة ريال سعودي (غير منقحة)	الممتلكات ريال سعودي (غير منقحة)
٩٨,٨٦٧,١٨٠	١٢,٤٦٦,٢٥٣	١١,٨٢٤,٧٨٢	٤٢,٥٩٥,٧٥٣	٣,٩٩٧,٥٢٧	٢٧,٩٨٧,٨٦٥
(١,٩٩٠,٢٠٣)	(١٥٦,٥٨٦)	(٨٣,٩٣٨)	-	(٢٧٨,٨٧٩)	(١,٤٧٠,٨٠٠)
(٤٤,٣١٦,٩٧١)	(٦,٩٠٧,٢٤٧)	(٤,٣٥٢,٣٢٠)	(١,٣٧١,٣٩٠)	(١,٩٢٢,٣٤٢)	(٢٣,٧٦٣,١٧٢)
(١,١٠١,٨١٩)	(٢٢٠,٢٠٩)	(١٢٣,٠٨١)	(٢٣٨,٩٢٠)	(١٤٥,٤٩١)	(٣٧٤,١١٨)
٥١,٤٥٨,١٨٧	٥,١٧٧,٢١١	٧,٢٦٥,٤٤٣	٣٥,٩٨٥,٤٤٣	٦٥,٠٨١٥	٢,٣٧٩,٢٧٥
(٢٦,٤٠٣,٨٠٥)	(٢,٧٩٨,٠٤٧)	(٣,٠٨٧,٣٩٥)	(١٩,٥٣٩,٥٩٧)	٦٩,٣١٠	(١,٠٤٨,٠٧٦)
٢٥,٠٥٤,٣٨٢	٢,٣٧٩,١٦٤	٤,١٧٨,٠٤٨	١٦,٤٤٥,٨٤٦	٧٢,٠١٢٥	١,٣٣١,١٩٩
٥,٠٦٠,٢٠٧	٥٥٨,٦٨٣	٧٨١,٦١٤	٣٥٤,٤٦٦	٩١٤,٩١١	٢,٤٥٠,٥٨٣
٣٠,١١٤,٥٨٩	٢,٩٣٧,٨٤٧	٤,٩٥٩,٦٦٢	١٦,٨٠٠,٢٦٢	١,٦٣٥,٠٢٦	٣,٧٨١,٧٨٢
(١٤,٣٥٢,٠٤٤)	(١,٠٣٤,٢١٠)	(١١٠,٣٥٣)	(٧,٣٥٧,٦٠٣)	(٤٤٥,٦٩٤)	(٥,٤٠٥,١٨٤)
٤,٣٤٢,٣٥٦	٥٦٨,٨٠٢	١٥,٢٧٠	٢٢٢,٥٩٣	٣٧٥,٦٦٩	٣,١٦٠,٠٨٢
(١٠,٠١٠,٦٨٨)	(٤٦٥,٤٠٨)	(٩٥,٠٨٣)	(٧,١٣٥,١٧٠)	(٦٩,٩٢٥)	(٢,٢٤٥,١٠٢)
١,٩٦٦,٢٥٠	٤٠١,٧٦١	٣٤,٦٤٧	(١,٠٧٧,٤١٧)	١٤,٨٨٤	٢,٥٩٢,٣٧٥
(١٠١,٩١٧)	١٩٢,٤٤٥	(٩٥,٣٦٣)	(٢,٠٧٦,٧٩١)	١,٠٤٨,٩٢٤	٨٢٨,٨٦٨
(٨,١٤٦,٣٥٥)	١٢٨,٧٩٨	(١٥٥,٧٩٩)	(١٠,٢٨٩,٣٧٨)	٩٩٣,٨٨٣	١,١٧٦,١٤١
٢٩٦,٧٥٧	٣١,٨١٢	-	-	(٣٩٩,٣٧٨)	٦٦٤,٢٧٣
٧١٢,٢٦٥	(٧,٨٨٦)	٦٩,٤٩٠	(١٦٠,٢٩٤)	(١١,٥٥٥)	٨٢٢,٥١٠
(٤,٥٩٧,٧٨٥)	(٥٤٤,٨٢٣)	(٨٣٢,٦٧١)	(١,٨٠٢,٥١١)	(٣٥٨,٩٥٦)	(١,٠٥٨,٧٩٤)
(٩١٣,٩٨٦)	(١٨٠,٠٥٦)	(١١٧,٩٧١)	(٣٤١,٨٣٤)	(٨٠,٠٦٦)	(١٩٤,٠٥٩)
(١٢,٦٤٩,١٠٤)	(٥٧٢,١٠٥)	(١,٠٣٦,٩٥١)	(١٢,٥٩٤,٠٤٧)	١٤٣,٩٢٨	١,٤١٠,٠٧١
١٧,٤٦٥,٤٨٥	٢,٣٦٥,٧٤٢	٣,٩٢٢,٧١١	٤,٢٠٦,٢١٥	١,٧٧٨,٩٦٤	٥,١٩١,٨٥٣
١٩٢,١٢٣					
(٧,٧٣١,٠٧٠)					
٨٢٩,٨٢٣					
٤٠١,٦٥٢					
٩٣,٤٦٥					
٥٥٥,٠٦٩					
(٥,٦٥٨,٩٣٨)					
١١,٨٠٦,٥٤٧					

(المصاريف التشغيلية الأخرى) / الدخل التشغيلي الآخر

عكس قيد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنّف  
مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة  
إيرادات فوائده وإيرادات عمولات غير مصنفة  
إيرادات توزيعات أرباح غير مصنفة  
خسائر غير محققة غير مصنفة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة  
إيرادات أخرى غير مصنفة  
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

إجمالي دخل الفترة

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية الموجزة (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٥. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

الممتلكات ريال سعودي (غير تدفئة)	الهنئمة ريال سعودي (غير تدفئة)	المركبات ريال سعودي (غير تدفئة)	الحوادث العامة ريال سعودي (غير تدفئة)	أخرى ريال سعودي (غير تدفئة)	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين ريال سعودي (غير تدفئة)	صليات المساهمين ريال سعودي (غير تدفئة)	الإجمالي ريال سعودي (غير تدفئة)
٣٣,٠٢٨,٥٧١	٨,٢١٦,٠٠٩	٥,٢٩٤,٩٩٨	٩,١٢٢,٢٣٥	٧,٠٧٥,٩٩٦	٦٢,٧٣٧,٨٠٩	-	٦٢,٧٣٧,٨٠٩
٩,٧٠٩,٤٦٦	٩,٧٧٤,٩٤٢	٢٣,٠٠١٥	٣٥,٤٥٠	٨٨٥,٧٨٥	٢٠,٦٣٥,٦٥٨	-	٢٠,٦٣٥,٦٥٨
٨١,٢٤٨,٣٦٦	٤,٩٤١,٠٩٧	٨٦٩,٨١٧	١,٩٠٢,٨٧١	٣,٤٦٩,٠٨٢	٩٢,٤٣١,٢٣٣	-	٩٢,٤٣١,٢٣٣
٢,٥١٦,٨٨٩	١٣٥,٤٥٥	٤,٥٩٠,٧٨١	١,٤٠١,١٩٤	٨٧٩,٣٣٥	١٠,٠٢٣,٦٥٤	-	١٠,٠٢٣,٦٥٤
٣٧٤,١١٧	١٤٥,٤٨٩	٢٣٨,٩٢١	١٢٣,٠٨٠	٢٢٠,٢٠٦	١,١٠١,٨١٣	-	١,١٠١,٨١٣
٤٨٢,٨٠٣,٧٣٣	٢٤١,١٣١,٩٧٢	٢٤١,١٣١,٩٧٢	٢٤١,١٣١,٩٧٢	٢٤١,١٣١,٩٧٢	٢٤١,١٣١,٩٧٢	-	٢٤١,١٣١,٩٧٢
١٦٩,١٧٠,٧٩٨	٣٥,٩٠٥,٥٣١	٤٣,٢٠٤,٠٤٢	١٨,١٢٢,٢٤٦	١٢,٢٣٤,٥١٤	١١٩,١٧٠,٧٩٨	-	١١٩,١٧٠,٧٩٨
٤,٥٤٤,٣٧٩	١,٧٣٦,٠٠٩	١,٤٤٤,٩٧٣	١,١٧٣,١٠٠	٩٢٧,٢٠٦	٩,٨٢٥,٦٦٧	-	٩,٨٢٥,٦٦٧
١٠,٤٩٦,٧٩١	١٠,٣٣٣,٤٥	٩,١٢٨,٦٤٤	٢,٥٠٨,٧٩٦	١,٤٥٢,١٢٥	٣٣,٩١٩,٨٠٨	-	٣٣,٩١٩,٨٠٨
٨٤,٥٧٠,٥٠٦	٧,٥٠٥,٣٨٩	١٩,٧٠٠,٨٩٨	٨,٢٩٧,٨٠٧	٥,٨٢٤,٠٥٣	١٢٥,٨٩٨,٦٥٣	-	١٢٥,٨٩٨,٦٥٣
-	-	-	-	-	٢,١١٩,٧٤٢	-	٢,١١٩,٧٤٢
٨٩٨,١٨٩	١١٦,٧٢١	١,١٠٧,٥٣٨	٩٥,٥٢٣	٦٥,٥٠١	٢,٢٩٣,٤٧٢	-	٢,٢٩٣,٤٧٢
١١١,٠٥٥,١٧٩	١٨,٥٦١,٨٨٩	١٨,٥٦١,٨٨٩	١٨,٥٦١,٨٨٩	١٨,٥٦١,٨٨٩	١٨,٥٦١,٨٨٩	-	١٨,٥٦١,٨٨٩
٤٠٤,٢٨٢,٣١٩	٣٨٥,٧٢١,٤٣٠	٣٨٥,٧٢١,٤٣٠	٣٨٥,٧٢١,٤٣٠	٣٨٥,٧٢١,٤٣٠	٣٨٥,٧٢١,٤٣٠	-	٣٨٥,٧٢١,٤٣٠

شركة ثشب العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)  
٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٥. المعلومات القطاعية (تمة)

القطاعات التشغيلية (تمة)

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في  
٣١ مارس ٢٠١٧

الممتلكات ريال سعودي (غير مُنفقة)	الهندسة ريال سعودي (غير مُنفقة)	المركبات ريال سعودي (غير مُنفقة)	الحوادث العامة ريال سعودي (غير مُنفقة)	أخرى ريال سعودي (غير مُنفقة)	الإجمالي ريال سعودي (غير مُنفقة)
٢١,٨٥٤,٨٠٥	٥,٩٩٨,٧٢٤	٣٥,٦١٠,١٧٠	١٠,٥٨٥,٥٠٤	١٠,٤٥٠,١٢٣	٨٤,٤٩٩,٣٢٦
(١,١٥٤,٠٨٩)	(٢٨٦,٠٢٩)	-	-	(١٠٤,١٠٣)	(١,٥٤٤,٢٢١)
(١٨,١٢٦,٨٩٣)	(٥,١٢٢,٦١٥)	(٥٦٩,٦٠٢)	(٣,٨٣٦,٣٦٨)	(٥,٩٧٠,٦٨٠)	(٣٣,٦٢٦,١٥٨)
(٢٥٨,٤٠٢)	(١٢٣,٥٤٥)	(٢٣٣,٤١٠)	(١١٨,٩٣٥)	(٢٩٩,٧٣٤)	(١,٠٤٤,٠٢٦)
٢,٣١٥,٤٢١	٤٥٦,٥٣٥	٣٤,٨٠٧,١٥٨	٦,٦٢٠,٢٠١	٤,٠٧٥,٦٠٦	٤٨,٢٨٤,٩٢١
(٨٧٨,٦٧٣)	٣٥٧,٢٢٧	(١٨,١٧٨,٨٨٢)	(٢,٢١٦,٨٩١)	(١,٦٥٣,٤٤٩)	(٢٢,٥٧٠,٢٦٨)
١,٤٣٦,٧٤٨	٨١٤,١٦٢	١٦,٦٢٨,٢٧٦	٤,٤١٣,٣١٠	٢,٤٢٢,١٥٧	٢٥,٧١٤,٦٥٣
٢,٥٧٧,٩٣٣	١,٢٦١,٩٠٩	١٢,٣٣٩	٦٧١,٢١٣	٦٦٧,٩٨٣	٥,١٩١,٣٧٧
٤,٠١٤,٦٨١	٢,٠٧٦,٠٧١	١٦,٦٤٠,٦١٥	٥,٠٨٤,٥٢٣	٣,٠٩٠,١٤٠	٣٠,٩٠٦,٠٣٠
إجمالي الإيرادات					
١,٠١٦,٦١٤	(١,٤٦٠,٩١٤)	(٨,٣٤٤,٣٦٨)	(٣٢١,٧١٣)	(١,٥٠٨,٨٦٢)	(١٢,٦٥٢,٤٧١)
٧٨٧,١٧٧	١,٢٥٠,٤٠٨	-	٣,٢٧٥	٧٨٢,٩٢٧	٢,٨٢٣,٨٨٧
(٢٢٩,٤٣٧)	(٢١٠,٥٠٦)	(٨,٣٤٤,٣٦٨)	(٣١٨,٣٣٨)	(٧٢٥,٩٣٥)	(٩,٨٢٨,٥٨٤)
١,٠٢٥,٢٤٩	(١١٨,٦٠٩)	٦٥٩,٥٣٩	٢٩٩,٦٢١	٣١,٣٨٢	١,٨٩٧,١٨٢
(٧٤٤,٣٠٩)	(١٩٥,٧٤٥)	٦١٧,٣٥٣	(٧٧٧,٤٩٠)	٢١٨,٠٠٣	(٨٨٢,١٨٨)
٥١,٥٠٣	(٥٢٤,٨٦٠)	(٧,٠٦٧,٤٧٦)	(٧٦٦,٢٠٧)	(٤٧٦,٥٥٠)	(٨,٨١٣,٥٩٠)
تغيرت في احتياطي أقساط تأمين إضافي	(١,٢٢٧,٥٥٤)	٢٩٥,٠٢٦	-	-	(١,٣٣٢,٥٢٨)
احتياطيات فنية أخرى	(٢,٠٤٤,٢٠٦)	-	٣٩,٨١٤	-	(٢,٠٠٤,٣٩٢)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	(١,١٨٣,٤٢٨)	(٤٦٢,٨٨٩)	(١,٦٩٧,٧٩٣)	(٧٦٢,٢٧٠)	(٤,١٠٦,٣٩٢)
مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة	(١٣٣,١٦٣)	(٤٧,٤٤٢)	(٢٣٧,٨٥٩)	(٧١,٨٠٨)	(٥٧٩,٣١٢)
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٤,٩٣٦,٨٤٨)	(٧٤٠,١٦٥)	(٨,٩٦٣,٣١٤)	(١,٦٣٠,٢٨٥)	(١٧,٤٦٦,٦١٤)
صافي دخل الاكتتاب	(٩٢٢,١٦٧)	١,٣٣٥,٩٠٦	٧,٦٧٧,٣٠١	٣,٤٥٤,٢٣٨	١٣,٤٣٩,٣٦٧
المصاريف التشغيلية (الأخرى) / الدخل التشغيلي الأخر					
عكس قيد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مؤزّع					١,٧٤٨,٢٣٠
مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة					(٧,٢٤٦,٨٩٢)
إيرادات فوائد غير مصنفة					٩٩٣,٩٠٧
إيرادات توزيعات أرباح غير مصنفة					٤٢٣,١١٤
خسائر غير محققة غير مصنفة من استثمارات محفظتها بالقيمة العادلة					(١٤٥,٦٦٣)
إيرادات أخرى غير مصنفة					٩٦٢,٤٤١
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى					(٣,٢٦٤,٨٦٣)
إجمالي دخل الفترة					١٠,١٧٤,٥٠٤

شركة نشب العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٥. المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(مُدققة)

الممتلكات ريال سعودي (مُدققة)	الهندسة ريال سعودي (مُدققة)	العربات ريال سعودي (مُدققة)	الحوادث العامة ريال سعودي (مُدققة)	أخرى ريال سعودي (مُدققة)	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين ريال سعودي (مُدققة)	عمليات المساهمين ريال سعودي (مُدققة)	الإجمالي ريال سعودي (مُدققة)
٢٣,٨٥٨,٦٠٧	٨,٤٨٦,٦٧١	٣١٤,٧٦٦	٩,٥٨٠,٣٤٥	٢,٠١٧,٥٢٣	-	٤٤,٢٥٥,٩١٢	٤٤,٢٥٥,٩١٢
١٢,٤٤٥,٣٤٨	٩,١٩٥,٩٨٣	-	٣٣٦,٨٦٣	٢,٢٤٦,٤٢٩	-	٢٤,٢٢٤,٦٣٣	٢٤,٢٢٤,٦٣٣
٧٨,٣٩٩,٢٢١	٣,٠١٨,٧٤٥	٨٣,٢٤٩	٨,٧٧٩,٢٨٤	١,٦٠٦,٨٠١	-	٩١,٨٨٧,٣٠٠	٩١,٨٨٧,٣٠٠
٧٦٨,١٦٨	٥٧٥,٦٤٦	١,٦٩٢,٠١٦	١,٣٣١,٢٩١	٥٤٤,٩٩٢	-	٤,٩١٢,١١٣	٤,٩١٢,١١٣
٢٣٣,٥٠١,١٠٥	١٨٧,٨٧٩,٩٨٢	٣٥٣,١٥٩,٩٤٠	١٨,٦٨٢,٢١٣	٤,٣٧٧,٩٩٤	-	٧٤,٢٨٥,٠٩٦	٥٨٦,٦٦١,٠٤٥
٢٥,٦٨٧,٤٩١	١٠,٠٤٤,٤٣٧	١٨,٦٨٢,٢١٣	١٥,٤٩٢,٩٦١	٤,٣٧٧,٩٩٤	-	٧٤,٢٨٥,٠٩٦	٧٤,٢٨٥,٠٩٦
٢,٤١٢,٥٨٠	١,٨٠٧,٤٩٦	٣١,٠٨١	١,٤١٥,٨٥٢	٥٥٨,٦٨٣	-	٦,٢٢٥,٦٩٢	٦,٢٢٥,٦٩٢
١٥,٨٢٥,٠٤٨	٩,٧٦٩,٣٧٧	٧,٨٢١,٢١٢	٢,٨٤٤,٨٥٦	٣,٢١٤,٥٤٠	-	٣٩,٤٧٥,٠٣٣	٣٩,٤٧٥,٠٣٣
٨٢,٥٥٠,٢٢٩	٦,٦٢١,٩٦١	١٦,٨٣٧,٥٣٩	١٥,٠٧٨,٨٥٧	٤,١٥٤,٢١٧	-	١٢٥,٢٥٢,٨٠٣	١٢٥,٢٥٢,٨٠٣
٦٦٤,٢٧٣	١,٧٢٠,٣٦٤	-	-	٣١,٨٦٦	-	٢,٤١٦,٤٩٨	٢,٤١٦,٤٩٨
١,٧٢٠,٦٩٩	١١٥,١٦٦	٩٤٧,٢٤٤	١٦٥,٠١٣	٥٧,٦١٥	-	٣,٠١٥,٧٣٧	٣,٠١٥,٧٣٧
١٦,٠٨٨,٩٩٢	١٦,٠٨٨,٩٩٢	١٦,٠٨٨,٩٩٢	١٦,٠٨٨,٩٩٢	١٦,٠٨٨,٩٩٢	-	٦٣,١٣٩,١٠٨	٦٣,١٣٩,١٠٨
٣١٣,٧٩٩,٩٦٧	٣١٣,٧٩٩,٩٦٧	٣١٣,٧٩٩,٩٦٧	٣١٣,٧٩٩,٩٦٧	٣١٣,٧٩٩,٩٦٧	-	١٦,٠٨٨,٩٩٢	٣٢٩,٨٨٨,٩٥٩

القطاعات الجغرافية

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



شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٦. القيم العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تتم على أساسه مبادلة أصل ما أو سداد التزام ما بين أطراف مدركة وراعية وعلى أساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة. وتتضمن الأصول المالية للشركة نقداً وما في حكمه واستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة واستثمارات متاحة للبيع وأقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة وحصص معبد تأمين من مطالبات تحت التسوية ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة ومبالغ مستحقة من مساهمين وأصول أخرى. فيما تتلّف 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(مُدقّقة)	(مُدقّقة)	(غير مُدقّقة)	(غير مُدقّقة)	
٤٦,٣٢٠,٨٤٨	٢٩,١٠٨,٠٦٤	٤٦,٧٥١,٢١٥	٢٨,٧٧١,١٦٢	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨	-	استثمارات متاحة للبيع
<u>٤٨,٢٥٢,٩٢٦</u>	<u>٢٩,١٠٨,٠٦٤</u>	<u>٤٨,٦٨٣,٢٩٣</u>	<u>٢٨,٧٧١,١٦٢</u>	

فيما يلي الحركة في رصيد الاستثمار المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(مُدقّقة)	(مُدقّقة)	(غير مُدقّقة)	(غير مُدقّقة)	
٤٩,٩٣٧,٩١٣	٤٦,٣٢٠,٨٤٨	٢٩,٩٤٣,٧٠٠	٢٩,١٠٨,٠٦٤	في بداية الفترة / السنة
٦,٧٨٣,٨٧٩	-	٧,١٢٢,٥٩٠	-	استحوادات خلال السنة
(٩,٧٥٣,٧٨١)	-	(٧,٥١٨,٧٢٠)	-	استيعادات خلال السنة
(٥٧٩,٨٨٣)	٤٣٠,٣٦٧	(٣٨٧,٦٤٣)	(٣٣٦,٩٠٢)	(خسائر) / أرباح غير محققة من
(٦٧,٢٨٠)	-	(٥١,٨٦٣)	-	استثمارات محتفظ بها بغرض
				المتاجرة
				خسائر محققة
<u>٤٦,٣٢٠,٨٤٨</u>	<u>٤٦,٧٥١,٢١٥</u>	<u>٢٩,١٠٨,٠٦٤</u>	<u>٢٨,٧٧١,١٦٢</u>	في نهاية الفترة / السنة

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٦. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليل بالاستثمارات حسب الفئة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(مُدقَّعة)	(مُدقَّعة)	(غير مُدقَّعة)	(غير مُدقَّعة)	
٤٦,٣٢٠,٨٤٨	٢٩,١٠٨,٠٦٤	٤٦,٧٥١,٢١٥	٢٨,٧٧١,١٦٢	المُدرَّجة في السوق المالية
١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨	-	غير المُدرَّجة في السوق المالية
<u>٤٨,٢٥٢,٩٢٦</u>	<u>٢٩,١٠٨,٠٦٤</u>	<u>٤٨,٦٨٣,٢٩٣</u>	<u>٢٨,٧٧١,١٦٢</u>	
(ج) فيما يلي تحليل بالاستثمارات حسب الفئات الأخرى:				
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨			
ريال سعودي	ريال سعودي			
(مُدقَّعة)	(غير مُدقَّعة)			
٧٥,٤٢٨,٩١٢	٧٥,٥٢٢,٣٧٧			صكوك وسندات وأوراق مالية متداولة
١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨			أسهم عادية
<u>٧٧,٣٦٠,٩٩٠</u>	<u>٧٧,٤٥٤,٤٥٥</u>			

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

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

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

- المستوى الأول: الأسعار المُدرَّجة (بدون تعديل) في أسواق نشطة لأصول ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق تقييم فنية تُعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: طرق تقييم تُعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

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

٣١ مارس ٢٠١٨				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
(غير مُدقَّعة)	(غير مُدقَّعة)	(غير مُدقَّعة)	(غير مُدقَّعة)	(غير مُدقَّعة)
٧٥,٥٢٢,٣٧٧	٧٥,٥٢٢,٣٧٧	-	-	٧٥,٥٢٢,٣٧٧
١,٩٣٢,٠٧٨	-	-	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨
<u>٧٧,٤٥٤,٤٥٥</u>	<u>٧٥,٥٢٢,٣٧٧</u>	<u>-</u>	<u>١,٩٣٢,٠٧٨</u>	<u>٧٧,٤٥٤,٤٥٥</u>

استثمارات محتفظ بها بغرض

المُتاجرة

استثمارات متاحة للبيع

شركة نثب العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠١٨م

١٦. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
القيمة الدفترية	المستوى الأول:	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
(مُدقَّقة)	(مُدقَّقة)	(مُدقَّقة)	(مُدقَّقة)	(مُدقَّقة)
استثمارات محتفظ بها بغرض المتأخرة	٧٥,٤٢٨,٩١٢	-	-	٧٥,٤٢٨,٩١٢
استثمارات متاحة للبيع	-	١,٩٣٢,٠٧٨	-	١,٩٣٢,٠٧٨
	٧٥,٤٢٨,٩١٢	١,٩٣٢,٠٧٨	-	٧٧,٣٦٠,٩٩٠

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

١٧. ربحية السهم للفترة

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

١٨. الأرصدة المقارنة

أعيد تصنيف بعض الأرصدة المقارنة وأعيد تنظيمها بما يتماشى مع عرض الفترة الحالية. وتمثل الغرض من التغييرات الملخصة أدناه بصفة رئيسية في أن تتماشى مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

- كما هو منكور في الإيضاح (٣) حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن قائمة المركز المالي الأولية وقائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية وقائمة التدفقات النقدية الأولية قد تم عرضهم في السابق بصورة مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، حيث أدمجت معاً الآن لإظهار قائمة المركز المالي الأولية وقائمة الدخل الأولية وقائمة التدفقات النقدية الأولية على مستوى الشركة.
- تُحذف بالكامل الآن المبالغ "المستحقة إلى / من" عمليات المساهمين وعمليات التأمين التي أظهرت في السابق بصورة مستقلة في قائمة المركز المالي ذات الصلة (راجع إيضاح ٢٠).
- تُظهر الآن الحصة في فائض عمليات التأمين، المقسمة إلى نسبة ١٠/٩٠ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين، والتي كانت تُدرج بصورة مستقلة عن بعضهما، كمصروف في قائمة الدخل (راجع إيضاح ٢٠).

١٩. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٩هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٨م).

شركة ثمن العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)  
في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٢٠. معلومات إضافية

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

(أ) قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٢٠١٨ مارس ٣١		إيضاح
الإجمالي ريال سعودي (نقطة)	عمليات التأمين ريال سعودي (نقطة)	الإجمالي ريال سعودي (غير متدفقة)	عمليات المساهمين ريال سعودي (غير متدفقة)	
١٤١,٩٢٤,٥٥٨	٥٥,٤٢٠,٤٢٩	١٤٨,٤٥٢,٦٦٨	٥٦,٦٥٢,٢٥٧	٥
٦٥,٦٦٢,٤٦٣	-	١١١,٨٩٢,٨٩٩	-	٦
٨٣,٢٥٤	٨٣,٢٥٤	٨٣,٢٥٤	-	٨
٤٤,٢٥٥,٩١٢	-	٦٢,٧٣٧,٨٠٩	-	١٤-٢
٢٤,٢٤٤,٦٣٣	-	٢٠,٦٣٥,٦٥٨	-	١٤-١
٩١,٨٨٧,٣٠٠	-	٩٢,٤٣١,٢٣٣	-	١٤-١
٤,٩١٢,١١٣	-	١٠,٠٢٣,٦٥٤	-	
-	-	١,١٠١,٨١٣	-	
٧٥,٤٦٨,٩١٢	٢٩,١٠٨,٠٦٤	٧٥,٥٢٢,٣٧٧	٤٦,٧٥١,٢١٥	١٦
١,٩٢٢,٠٧٨	-	١,٩٢٢,٠٧٨	١,٩٢٢,٠٧٨	١٦
١١,٢٢٧,٧٥٥	٥,٣٨٠,٠٠٩	١٩,٣٨٨,٠٢١	١١,٢٦٤,٥٥٠	
٥٩,٨٤٥,٦٦٩	-	٥٩,٨٤٥,٦٧٠	٥٩,٨٤٥,٦٧٠	
٥٩٩,٣٢١	-	٥٩٩,٣٢١	-	
٣٨٥,٠٠٥	-	٣٨٥,٠٠٥	-	
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	-	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٧
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠
٨١٧,٣٢٢	-	٩١١,٤٥٢	-	١٠
٣٩,٣٥٩,٩٧٣	-	٤٢,٨٨٠,٤٩٨	٤٢,٨٨٠,٤٩٨	
٦٦٦,٢١٠,١٨	٢٧٢,٨٦١,٠٧٨	٧١٢,٦١٤,٣٩٨	٢٨٤,١٢٢,٤٧٠	٤٢٨,٦٠١,٩٢٨
(٣٩,٣٥٩,٩٧٣)	(٣٩,٣٥٩,٩٧٣)	(٤٢,٨٨٠,٤٩٨)	(٤٢,٨٨٠,٤٩٨)	-
٥٨٦,٨٥١,٠٤٥	٢٣٣,٥٠١,١٠٥	٦٦٩,٧٣٣,٩٠٠	٢٤١,١٣١,٩٧٢	٤٢٨,٦٠١,٩٢٨

إجمالي الأصول وفقاً لقائمة المركز المالي الأولية

تأقصياً: استبعاد المعاملات بين العمليات

شركة تُشَدُّ العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)  
في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٢٠. معلومات إضافية (تمة)

(١) قائمة المركز المالي الأولية (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨		إيضاح	
الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	ريال سعودي	ريال سعودي
(مُدقَّقة)	(مُدقَّقة)	(غير مُدقَّقة)	(غير مُدقَّقة)	(غير مُدقَّقة)	(غير مُدقَّقة)
١٣,٤٦٠,٨١٣	-	٢١,٠٣٤,٥٢٩	-	٢١,٠٣٤,٥٢٩	دائرون
١٠,٥٦٩,٠٧٢	١,٩٠٠,٥٠٢	٩,٦٣٧,٥٥٣	٢,٣١٨,٥٠٢	٧,٣١٩,٠٥١	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٩,٨١٥,٧٨٦	-	٥١,٢٩٢,٠٣٧	-	٥١,٢٩٢,٠٣٧	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٧٤,٢٨٥,٠٩٦	-	١١٩,١٧٠,٧٩٨	-	١١٩,١٧٠,٧٩٨	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٢٢٥,٦٩٢	-	٩,٨٢٥,٦٦٧	-	٩,٨٢٥,٦٦٧	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٩,٤٧٥,٠٣٣	-	٣٣,٩١٩,٨٠٨	-	٣٣,٩١٩,٨٠٨	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٢٥,٢٥٢,٨٠٣	-	١٢٥,٨٩٨,٦٥٣	-	١٢٥,٨٩٨,٦٥٣	مطالبات منكمبة غير مبلغ عنها
٢,٤٦٦,٤٩٩	-	٢,١١٩,٧٤٢	-	٢,١١٩,٧٤٢	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٣,٠٠٥,٧٣٧	-	٢,٢٩٣,٤٧٢	-	٢,٢٩٣,٤٧٢	احتياطيات فنية أخرى
٦,١١٧,٣٤٢	-	٦,٦٠٣,٧٩٢	-	٦,٦٠٣,٧٩٢	مكافآت نهاية خدمة
٥,٢٢٤,٣٨٠	-	٦,٤٠١,٦٦٥	-	٦,٤٠١,٦٦٥	فائض مترك مستحق الدفع
(١٥٧,٧٨٤)	-	(١٥٧,٧٨٤)	-	(١٥٧,٧٨٤)	احتياطي إعادة قياس خسائر اكتوارية من التزام
٨١٧,٣٢٢	٨١٧,٣٢٢	٩١١,٤٥٢	٩١١,٤٥٢	-	إيرادات عمولة ودبحة نظامية دائنة
١٣,٣٧١,١٦٨	١٣,٣٧١,١٦٨	١٥,٣٣١,٩٣٥	١٥,٣٣١,٩٣٥	-	مخصص زكاة وصريية دخل
٣٩,٣٥٩,٩٧٣	٣٩,٣٥٩,٩٧٣	٤٢,٨٨٠,٤٩٨	-	٤٢,٨٨٠,٤٩٨	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٣٦٩,٢٤٨,٩٣٢	١٦,٠٨٨,٩٩٢	٤٤٧,١٦٣,٨١٧	١٨,٥٦١,٨٨٩	٤٢٨,٦٠١,٩٢٨	إجمالي المطلوبات
(٣٩,٣٥٩,٩٧٣)	-	(٤٢,٨٨٠,٤٩٨)	-	(٤٢,٨٨٠,٤٩٨)	تأقضا: استبعاد المعاملات بين العمليات
٣٢٩,٨٨٨,٩٥٩	١٦,٠٨٨,٩٩٢	٤٠٤,٢٨٣,٣١٩	١٨,٥٦١,٨٨٩	٣٨٥,٧٢١,٤٣٠	إجمالي المطلوبات وفقاً لقائمة المركز المالي الأولية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	حقوق المساهمين
١٩,٣٠٩,٢١٥	١٩,٣٠٩,٢١٥	٢١,٤٣٧,٦٧	٢١,٤٣٧,٦٧	-	رأس المال
٣٧,٤٦٢,٨٧١	٣٧,٤٦٢,٨٧١	٤٤,٠١٣,٥١٤	٤٤,٠١٣,٥١٤	-	احتياطي نظامي
٢٥٦,٧٧٢,٠٨٦	٢٥٦,٧٧٢,٠٨٦	٢٦٥,٤٥٠,٥٨١	٢٦٥,٤٥٠,٥٨١	-	أرباح سبقة
٥٨١,٦٦١,٠٤٥	٢٧٢,٨١١,٠٧٨	٢٦٩,٧٣٣,٩٠٠	٢٨٤,٠١٢,٤٧٠	٣٨٥,٧٢١,٤٣٠	إجمالي حقوق الملكية
					إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة شطب العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأثرية الموجزة (تتمه)  
في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٠٢٠ مضمونات إضافية (تتمه)  
ب) قائمة الدخل الأثرية

٣١ مارس ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨	
عمليات التأمين الإجمالي	ريال سعودي (غير مُدققة)	عمليات التأمين الإجمالي	ريال سعودي (غير مُدققة)
٨٤,٤٩٩,٣٢٦	-	٩٨,٨٦٧,١٨٠	-
(١,٥٤٤,٢٢١)	-	(١,٩٩٠,٢٠٣)	-
(٣٣,٦٢٦,١٥٨)	-	(٤٤,٣١٦,٩٧١)	-
(١,٠٤٤,٥٢٦)	-	(١,١٠١,٨١٩)	-
٤٨,٢٨٤,٩٢١	-	٥١,٤٥٨,١٨٧	-
(٢٢,٥٧٠,٢٦٨)	-	(٢٦,٤٠٢,٨٠٥)	-
٢٥,٧١٤,٦٥٣	-	٢٥,٥٤٣,٣٨٢	-
٥,١٩١,٣٧٧	-	٥,٦٥٢,٠٧٧	-
٣٠,٩٠٦,٠٣٠	-	٣٠,١١٤,٥٨٩	-
(١٢,٦٥٢,٤٧١)	-	(١٤,٣٥٢,٠٤٤)	-
٢,٨٢٣,٨٨٧	-	٤,٣٤٢,٣٥٦	-
(٩,٨٢٨,٥٨٤)	-	(١٠,٠١٠,٦٨٨)	-
١,٨٩٧,١٨٢	-	١,٩٦٦,٢٥٠	-
(٨٨٢,١٨٨)	-	(١,٠١١,٩١٧)	-
(٨,٨١٣,٥٩٠)	-	(٨,١٤٦,٣٥٥)	-
(١,٣٢٢,٥٢٨)	-	٢٩٦,٧٥٧	-
(٢,٠٠٤,٣٩٢)	-	٧١٢,٢٦٥	-
(٤,٧٣٦,٣٩٢)	-	(٤,٥٩٧,٧٨٥)	-
(٥٧٩,٧٦١)	-	(٩١٣,٩٨٦)	-
(١٧,٤٦٦,٦٦٣)	-	(١٢,٦٤٩,١٠٤)	-
١٣,٤٣٩,٣٦٧	-	١٧,٤٦٥,٤٨٥	-
١,٧٤٨,٢٣٠	-	١٩٢,١٢٣	-
(٧,٢٤٦,٨٩٢)	(٩١٦,٣٩٤)	(١,٠٢٣,٢٢٥)	(٦,٧٠٧,٨٤١)
٩٩٣,٩٠٧	٥٧٢,٩٩٣	٤٩٩,٧٤٠	٣٣٠,٨٢٣
٤٢٣,١١٤	٢٣٨,٩٣٣	٤٠١,٢٥٢	٢٢٦,٨١٤
(١٤٥,٧٣٨)	(٩٩,٩٢٥)	٤٢٠,٣٦٧	(٣٢٦,٩٠٢)
٩٢٢,٤٤١	-	٥٥٥,٠٦٩	-
(٣,٢٦٤,٨١٢)	(٢٠٤,٣٩٢)	(٥,٦٥٨,٩٣٨)	(٥,٧٩٢,٦٣٠)
١,١٧٤,٥٠٤	(٢٠٤,٣٩٢)	١١,٨٠٦,٥٤٧	١٢,٦٧٢,٨٥٥
-	٩,٣٤١,٠٠٧	-	١٠,٥٥٥,٥٧٠
١,١٧٤,٥٠٤	٩,١٣٦,٦١٤	١٠,٦٣٩,٦٦٢	١١,٦٧٢,٨٥٥

ايضاح

الإيرادات إجمالي أقساط تأمين مكتبة ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مُسندة محلية أجنبية أقساط تأمين فائض الخسارة صافي أقساط التأمين المكتبة التغيرات في أقساط تأمين غير مكتبة، بالصافي صافي أقساط التأمين المكتبة عمرات إعادة تأمين إجمالي الإيرادات تكاليف ومصاريف الاكتتاب إجمالي مصاريف مفرقة ومصاريف أخرى حصة عمدي التأمين من إجمالي مطالبات مفرقة صافي مطالبات ومكافآت أخرى مدفوعة التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي تغيرات في مطالبات مُتكددة غير مبلغ عنها، بالصافي صافي المطالبات المتكددة تغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافي تغيرات في احتياطي قية أخرى تكاليف اكتتاب وفاق تأمين مصاريف اكتتاب أخرى، بالصافي إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٨ ٨
---	--------

صافي دخل الاكتتاب (المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى عكس قيد مخصص ديون مشترك في تحصيلها مصاريف عومية وإدارية إيرادات فوائده وإيرادات عمولات إيرادات توريدات أرباح (خسائر) / أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض دخل آخر إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى إجمالي دخل الفترة فائض محوّل إلى المساهمين صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحويل فائض عمليات المساهمين	٨
---	---

شركة تشبب العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأثرية الموجزة (تمة)  
في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٠٢٠ معلومات إضافية (تمة)  
ج) قائمة الدخل الشامل الأثرية

	٣١ مارس ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨		
	صافي التأمين ريال سعودي (غير مُدقَّقة)	صافي المساهمين ريال سعودي (غير مُدقَّقة)	الإجمالي	صافي التأمين ريال سعودي (غير مُدقَّقة)	صافي المساهمين ريال سعودي (غير مُدقَّقة)	الإجمالي
صافي الفائض من عمليات التأمين	١٠,٣٧٨,٨٩٧	١٠,٣٧٨,٨٩٧	١١,٨٠٦,٥٤٧	١٣٢,٦٩٢	١١,٦٧٢,٨٥٥	١١,٦٧٢,٨٥٥
فائض مُحوَّل إلى المساهمين	(٩,٣٤١,٠٠٧)	(٩,٣٤١,٠٠٧)	-	١٠,٥٠٥,٥٧٠	(١٠,٥٠٥,٥٧٠)	(١٠,٥٠٥,٥٧٠)
صافي نتائج من عمليات التأمين بعد تحويل فائض المساهمين	١,٠٣٧,٨٩٠	١,٠٣٧,٨٩٠	١١,٨٠٦,٥٤٧	١,٠٣٩,٢٢٢	١,١٦٧,٢٨٥	١,١٦٧,٢٨٥
الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-
ينود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل	-	-	-	١٠,٦٣٩,٢٦٢	١,١٦٧,٢٨٥	١,١٦٧,٢٨٥
إجمالي الدخل الشامل للفترة	١,٠٣٧,٨٩٠	١,٠٣٧,٨٩٠	١١,٨٠٦,٥٤٧	١٠,٦٣٩,٢٦٢	١,١٦٧,٢٨٥	١,١٦٧,٢٨٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (معدل)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
ربحية السهم للفترة (المعدلة)	٠,٤٦	٠,٤٦	٠,٥٣	٠,٥٣	٠,٥٣	٠,٥٣

شركة تشبب العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأؤلية الموجزة (تتمة)  
في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٢٠. معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التفتقات النقدية الأؤلية

٣١ مارس ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨	
عمليات المساهمين الإجمالي	عمليات التامين الإجمالي	عمليات المساهمين الإجمالي	عمليات التامين الإجمالي
ريال سعودي (غير متدفقة)	ريال سعودي (غير متدفقة)	ريال سعودي (غير متدفقة)	ريال سعودي (غير متدفقة)
١,١٧٤,٥٠٤	١,١٧٤,٥٠٤	١,١٨٠,٦٠٥	١,١٦٧,٧٨٥
٩٤,٥١٥	٧٥,٩٠٩	-	٧٥,٩٠٩
١١٩,٤٣٥	٢٩,٨١٥	-	٢٩,٨١٥
-	(٣٤,١٦٢)	-	(٣٤,١٦٢)
١,٧٤٨,٣٣٠	١,٩٢,١١٣	-	١,٩٢,١١٣
١٤٥,٦٦٣	(٩٣,٤٦٥)	(٤٣,٣٦٧)	٣٣٦,٩٠٢
٤٥,٦٢٧	٩٤,١٣٠	٩٤,١٣٠	-
٥٥٠,٤٦٣	٦٩١,١٤٩	-	٦٩١,١٤٩
١٢,٨٧٨,٤٣٧	١٢,٧٧٢,٠٤٦	١٠,٣٠٣,٠٢٥	٢,٤٦٩,٠٢١
(٣٥,٣٢٧,٤٤٥)	(٣٥,٣٢٧,٤٤٥)	-	(٤٦,٨٢٦,٥٥٩)
(٧,٧٤٠,٢٤٦)	(٧,٧٤٠,٢٤٦)	-	(١٨,٤٨١,٨٩٧)
(٤,٣٤٣,٤٤٥)	(٤,٣٤٣,٤٤٥)	-	٣,٥٨٨,٩٧٥
(٥,٥٢٧,٦٢١)	(٥,٥٢٧,٦٢١)	-	(٥٤٣,٩٣٣)
(٣,٥٠٨,١٢٨)	(٣,٥٠٨,١٢٨)	-	(٥,١١١,٥٤١)
(١,٤٤٠,٠٢٨)	(١,٤٤٠,٠٢٨)	-	(١,١٠١,٨١٣)
١,٤٤٧,٥١٦	١,٤٠٨,٠٣٠	(٥,٨٨٤,٥٤٢)	(٢,١٧٥,٧٢٤)
(٤,٤٤٢,١٧٧)	(٤,٤٤٢,١٧٧)	-	٧,٥٧٣,٧١٦
(٦,٤٢٩,٧٩٣)	(٦,٤٢٩,٧٩٣)	٤١٧,٩٩٨	(١,٣٤٩,٥١٧)
٥,٥٩١,١٧٥	٥,٥٩١,١٧٥	-	٢١,٤٧٦,٢٥١
٣,٣١٠,٥١٤	٣,٣١٠,٥١٤	-	٤٤,٨٨٥,٧٠٢
٣,٦٠٠,٩٥٤	٣,٦٠٠,٩٥٤	-	٣,٥٩٩,٩٧٥
٢,٣٤٦,٢٦٣	٢,٣٤٦,٢٦٣	-	(٥,٥٥٥,٢٢٥)
٦,٤٠٩,٨٠٩	٦,٤٠٩,٨٠٩	-	٦٤٥,٨٥٠
١,٣٢٢,٥٢٨	١,٣٢٢,٥٢٨	-	(٢٩٦,٧٥٧)
(٣٩,٨١٤)	(٣٩,٨١٤)	-	(٧١٢,٢٦٥)
٥,٨١٤,٢٩٩	٩,٧٣٦,١٥٢	٤,٨٣٦,٤٨١	٢,٠٨٤,٢٥٩
(١,٢٠٤)	-	-	-
(١,٠٨٣٢,٠٤٣)	(١,٠٨٣٢,٠٤٣)	-	-
(٥,٠١٨,٥٤٨)	(١,٠٩٩,٣٩١)	٤,٨٣٦,٤٨١	١,٨٧٩,٥٥٩

التفتقات التشغيلية  
إجمالي دخل الفترة  
التعديلات على:  
استهلاك متراكبات ومعدات  
إطفاء أصول غير ملموسة  
ربح من بيع متراكبات ومعدات  
عكس قيد مخصص ديون مشترك في تحصيلها  
خسائر (أرباح) غير محققة من استثمارات محفظتها  
بمعرض المتاجرة  
إيرادات عمولات  
مخصص مكافآت نهاية خدمة

تعديلات رأس المال العامل:  
أقساط وأرصدة تأمين مبدئية  
حصة عمودي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة  
حصة عمودي التأمين من مطالبات تحت التسوية  
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة  
مصاريف قفص خسائر مؤجلة  
مبالغ مدفوعة مقدما وأصول أخرى  
دائرتون  
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى  
أرصدة إعادة تأمين دائمة  
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة  
إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة  
إجمالي مطالبات تحت التسوية  
مطلوبات مكتسبة غير مُبلغ عنها  
احتياطيات أقساط تأمين إضافية  
احتياطيات فنية أخرى  
التقلية من العمليات  
توزيع فائض مدفوع إلى حملة وثائق تأمين  
زكاة وصرفية دخل مدفوعتان  
مكافآت نهاية خدمة مدفوعة  
صافي التقلية من / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية



شركة تُشَبِّه العربية للتأمين التعاوني  
(شركة سعودية مساهمة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأخرى المؤجزة (تتمه)  
في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٠٧٠. مفاوضات إضافية (تتمه)

(د) قائمة التدفقات النقدية الأولية (تتمه)

		٣١ مارس ٢٠١٨			
		٢٠١٧ م		٢٠١٨ م	
		عمليات التأمين ريال سعودي (غير مُدققة)	عمليات التأمين ريال سعودي (غير مُدققة)	الإجمالي ريال سعودي (غير مُدققة)	عمليات التأمين ريال سعودي (غير مُدققة)
	(٤٥,٦٢٧)	(٤٥,٦٢٧)	-	(٩٤,١٣٠)	-
	-	-	-	٤٧,١٠٠	٤٧,١٠٠
	-	-	-	(٩,٥٠٠)	(٩,٥٠٠)
	-	-	-	(١٢٢,٠٠٠)	(١٢٢,٠٠٠)
	(٤٥,٦٢٧)	(٤٥,٦٢٧)	-	(١٨٨,٥٣٠)	(١٤٤,٤٠٠)
	-	-	-	-	-
	١٧,٥٢٧,٥٤٦	(١٧,٥٢٧,٥٤٦)	-	(٣,٥٢٠,٥٢٣)	٣,٥٢٠,٥٢٣
	(٣٠٩,٧٠٠)	-	-	-	-
	-	١٧,٢١٧,٨٤٦	(١٧,٢١٧,٨٤٦)	-	-
	(٥,٦٤,١٧٥)	١٦,٠٧٢,٨٢٨	(٢١,١٣٧,٠٠٣)	٦,٥٢٧,٥١٠	٥,٢٠٥,٦٨٢
	٢٠٤,٣٠١,٧٦٩	١٠٤,٩٦٢,٧٠٦	٩٩,٣٣٩,٠٦٣	٥٥,٤٣٠,٤٢٩	٨٦,٤٩٤,١٢٩
	١٩٩,٢٢٧,٥٩٤	١٢١,٠٢٥,٥٣٤	٧٨,٢٠٢,٠٦٠	١٤٨,٤٥٢,٠٦٨	٩١,٧٩٩,٨١١

التدفقات الاستثمارية  
إيرادات عمولات مدفوعة  
إيرادات مُحصَّلة من بيع ممتلكات ومعدات  
شراء ممتلكات ومعدات  
شراء أصول غير ملموسة  
صافي التدفقات المستخدمة في النشاطات الاستثمارية

التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية  
الأرصدة فيما بين العمليات  
مُسْتَقْبَل إلى (من) عمليات المساهمين / التأمين  
صافي التدفقات المحققة من / (المستخدمة في) النشاطات التمويلية

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