

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في
٣٠ يونيو ٢٠١٩م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص من مراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦ - ٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨ - ٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٤٤ - ٩	الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

EYلبنان، عمان
المركز الماليارنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)لقدور ثلاث طرء، برج طريق الملك
صندوق بريء ١٩٩٤
طريق الملك عبء المزبء (طريق الملك)
جءة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل: ٤٥**KPMG**كي بي إم جي القوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيونمركز زهران للأصل، برج أء، لءور الصبء
شارع الأمير سلطان
مربب ٥٥٠٧٨
جءة ٢١٥٢٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٩/١١/٢٢٢ بتاريخ ١٤١٢/٩/٧م**تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة**إلى السءاءة / المساهمون في
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية**مقدمة**

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، والقوائم الأولية الموجزة للءءل والءءل الشامل لقرءتي للءلاءة أشهر والمئة أشهر المءتبوءان في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية الموجزة للءءبراء في حقوق الملكية والءءقلء للءءءة لءرة السءة أشهر المءتبوءة في ذلك التاريخ والابءصاءء حول القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإءلراء مسؤولة عن إءءاء وعرض هءة القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الءءولي (٢٤)، "التقرير المالي الءءولي" المعءءة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوبءنا هي إءءاء نءءءة فحص حول هءة القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

نطاق الفحص

لقد فحصنا وفقاً للمعيار الءءولي الخاص بارتباطاء الفحص ٢٤١٠ "فحص المءطوءاء المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المسءل للمنشاء" المعءء في المملكة العربية السعودية. يشءل فحص المءطوءاء المالية الأولية بصورة أساسية على ءوءبه اسءصراء إلى الأشخاص المسؤوبن عن الأمور المالية والمحاسبية وءطببب إءراءءء ءطوباءة وإءراءءاء فحص لءراء. إن هءا الفحص كءل نطاقاً بشكل ءوءري من عبءية المراجعة الءءي ءم وفقاً للمعاببب الءءولية للمراجعة المعءءة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الءصوءل على ءكوبء باننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة الءءي يمكن ءءبءها أثناء المراجعة. وبناءً عليه، فلننا لا لءءي رأبب مراجعة.

نءءءة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر بءعلنا نءءءء أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إءءءاءها من كافة القواعبب الءوءرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الءءولي (٢٤) "التقرير المالي الءءولي" المعءءة في المملكة العربية السعودية.

عن / ارءسء وببوءب وشركاهم
(محاسبون قانونيون)عن / كي بي إم جي القوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيونأءمء إبراهيم رضاء
مءاسب قانوني
رقم الترخببب ٢٥٦إبراهبب عبوء باءبب
مءاسب قانوني
رقم الترخببب ٢٨٢

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)	إيضاح	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
٢٩٠,٤١٣	٦٢١,١٩٦	٤	الموجودات
٩٥٠,٦٧١	٢,٠٦٣,٩٧٦	٥	النقد وما في حكمه
٦,٣٢٠	١٤,٥٧١	٩.١	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٣٣٦	٤٦٠	٩.٢	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٢,٦٧٨	٢,٧١٩	٩.٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
١١٨,٢٢٣	١٣٣,٥٥٦		حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٦٢١,٤٩١	١,٩٥١,٥٤٦	٦	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٢٠٢,٩٨٥	٢٣٥,٩٤٤		استثمارات
٤,٧١٥,٢٨١	٤,٠٢٣,٢٤٨	٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨١,٢٤٣	١٧٧,٣٧٢	٣.ب	ودائع لأجل
٥٧,٢٧٣	٥٨,٧٩٥		تجهيزات واثاث وأصول حق استخدام، بالصافي
٢٥,٥٥٢	٣٢,١٦١	١٥	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠		موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٨	الشهرة
٦,٨٨٢	٨,٨٠٨	٨	وديعة نظامية
٨,٢٩٧,٤٤٨	٩,٥٤٢,٣٥٢		عمولات مستحقة على وديعة نظامية
			مجموع الموجودات
٢٨٥,٨٠٩	٣٩٨,٠٢٤		المطلوبات
١٣٩,٧٥٥	١٦٣,٧٠٨		مصرفوات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥٠,٦٣٦	٧٤,٥٧٣		فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
٣,٤٢٨,١٣١	٤,٢٤٧,٤٣٣	٩.١	ارصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
٥٥٥,١٥٨	٥٨٧,٦٥٧	٩.٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٩٨,١٢٣	٨٠١,٣٠٦	٩.٢	مطالبات قائمة
١٩,٤٠٠	١٨,٥٢٥	٩.٢	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤١,٠٩٥	٤١,٤٧٦	١٤	احتياطي تسوية المطالبات
٨١,٣٩٥	٨٧,٢٩٤		مستحقات لجهات ذات علاقة
١٩٩,٧٨٤	٢١٧,٣٨٠	١٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٦,٨٨٢	٨,٨٠٨	٨	مخصص زكاة وضريبة دخل
٥,٧٠٦,١٦٨	٦,٦٤٦,١٨٤		عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
			مجموع المطلوبات
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١٦	حقوق الملكية
٦٠٩,١١١	٦٠٩,١١١	١٧	رأس المال
١٧,٥٧٩	١٣,٢٢٥	١٨	إحتياطي نظامي
(٣٢,٦٦٢)	(٢٤,٧٩٥)	١٨	دفعات على أساس السهم
٨٣٦,٧٠٥	١,٠٩٥,٤٩٥		أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)		أرباح مبقاه
(٢١,٩٤٢)	٣,٠٢٤		إحتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,٥٩٩,٨٦٩	٢,٨٨٧,١٣٨		إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد للمساهمين
(٨,٥٨٩)	٩,٠٣٠		مجموع حقوق المساهمين
٢,٥٩١,٢٨٠	٢,٨٩٦,١٦٨		إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد لحملة الوثائق
			مجموع حقوق الملكية
٨,٢٩٧,٤٤٨	٩,٥٤٢,٣٥٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نادي
NADER ASFOUR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والمدة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	
(معلقة)	(معلقة)	(معلقة)	(معلقة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	إيضاح
٤,٥٠٨,٧٦٨	٥,٣٤٤,٢٤٩	٢,٠١٩,٦١١	٢,٤٣٨,٨٠٢	الإيرادات
(٦,١٦٦)	(٥,٠٩٠)	(٣,٨٢٠)	(٢,٥٩٥)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣٧,٦٣٤)	(٤٩,٠٢٧)	(٢٢,٣١٦)	(٢٧,٨٥٤)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً
٤,٤٦٤,٩٦٨	٥,٢٩٢,١٣٢	١,٩٩٢,٤٧٥	٢,٤٠٨,٣٥٣	أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً
(٥٥٣,١٨٤)	(٨١١,٠٥١)	(١٨,٨٠٢)	(١٢٣,٥٩٧)	صافي الأقساط المكتتبة
٣,٩١١,٧٨٤	٤,٤٨٢,٠٨١	١,٩٧٣,٦٧٣	٢,٢٨٤,٧٥٦	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
(٢,٩٨٢,٨٥٣)	(٢,٧٨٣,٢٩٧)	(١,٦٤١,٥٧٦)	(١,٨٥١,٤١١)	صافي الأقساط المكتتبة
١٢,٦٠٠	٢٤,٨٩٧	-	١٢,٤٤٨	تكاليف ومصروفات الاكتتاب
(٢,٩٧٠,٢٥٣)	(٢,٧٥٨,٣٩٥)	(١,٦٤١,٥٧٦)	(١,٨٣٨,٩٦٣)	إجمالي المطالبات المنفوعة
(٢٩٧,٢٤٨)	(٢٢,٤٩٩)	(١٥٨,٧٧٦)	(٦٣,٠٢٥)	حصة مجدي للتأمين في المطالبات المنفوعة
١,٩٣٠	٩٦,٨١٧	٢٦٢,٦١٩	١١٩,٢٤٢	صافي للمطالبات المنفوعة
-	٨٧٥	-	٥٢٥	التغيرات في المطالبات القائمة
(٨)	١٢٤	-	١٥٦	التغيرات في المطالبات لمكتتبة غير المبلغ عنها
٨	٤١	-	٥٠	التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات
(٢,٢٦٥,٥٧١)	(٢,٦٩٤,٠٢٧)	(١,٥٢٧,٧٣٣)	(١,٧٨٢,٠١٥)	التغير في حصة مجدي للتأمين من المطالبات القائمة
(٦٦,٢٧٣)	(١١١,٣٥٢)	(٥٢,٩٠٦)	(٥٣,٤٧٦)	التغير في حصة مجدي للتأمين من المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها
(٢,٣٣١,٨٤٤)	(٢,٨٠٤,٣٩٤)	(١,٥٨٠,٦٣٩)	(١,٨٣٥,٤٩١)	صافي المطالبات المكتتبة
٥٤٩,٩٤٠	٦٧٧,٦٨٧	٣٨٣,٠٣٤	٤٤٩,٢٦٥	تكاليف اقتناء الوثائق
(٨٩,٦٧٥)	(٧٣,٠٥١)	(٧٨,٨٢٨)	(٨٤,٠٩٠)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
(٢٠٦,٢٩١)	(٢٢١,١٤٨)	(١٠٠,٦١٩)	(١١٢,٥٤٤)	صافي نتائج الاكتتاب
(١٤٣,٨٥٣)	(١٧٥,٠٦١)	(٥٩,٦٩٩)	(٨٢,٠٥١)	(مصروفات) إيرادات تشغيلية أخرى
٨٩,٠٥٠	١١٨,٥٤٣	٤٥,٣٢٦	٦١,٧١٦	مخصص أقساط تأمين مدينة مشترك في تحصيلها
٥,٠٧٤	١١,٠٠٠	٥,٦٨٣	٥,٢١١	مصروفات صمودية وإدارية
(٣٤٥,٦٩٥)	(٣٣٩,٧١٧)	(١٨٨,١٣٧)	(٢١٢,٧٥٨)	مصروفات بيع وتسويق
٢٠٤,٢٤٥	٣٣٧,٩٧٠	١٩٤,٨٩٧	٢٣٦,٥٠٧	إيرادات استثمار، بالصفائي
(١٦,٠٣٤)	(٢٧,٧٧٣)	(١٦,٠٣٤)	(٢٠,٤٣٣)	إيرادات أخرى، بالصفائي
١٨٨,٢١١	٣١٠,١٩٧	١٧٨,٨٦٣	٢١٦,٠٧٤	مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
(٢٥,٢٨٧)	(٢٤,١٥١)	(١٢,٦٤٣)	(١٣,١٢٥)	دخل للفترة قبل القفاص، الزكاة وضريبة الدخل
(١٨,٧٥٤)	(٢٤,٤٨٧)	(٨,٨٣١)	(١٦,٩٢٣)	صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
١٤٤,١٧٠	٢٦١,٥٥٩	١٥٧,٢٨٩	١٨٩,٠٢٦	زكاة
١١٩,٦٧٦	١١٩,٥٧٣	١١٩,٧١٨	١١٩,٥٩٦	ضريبة دخل
١,٢٠	٢,١٩	١,٣١	١,٥٦	صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
				المتوسط المرجح لحد الأسهم للعادية للقائمة (بالآلاف)
				ربحية السهم الأساسية (بالريال السعودي لكل سهم)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADER ASFOOR

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوياء العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٤٤,١٧٠	٢٦٦,٥٥٩	١٥٧,٣٨٩	١٨٦,٠٢٦	صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
				الدخل للشامل الأخر
				ينود يتم أو يمكن أن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل
				الأولية للموجزة في فترات لاحقة
				صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع:
				- العائد للمساهمين
				- العائد لعملة الوثائق
(٦,٦٣٦)	٢٤,٩٦٦	(٤,٣٤٧)	٤,٣٣٠	
(٨,١٠٤)	١٧,٦١٩	(٣,٤٢٦)	٧,٩٧٨	
(١٤,٧٤٠)	٤٢,٥٨٥	(٧,٧٧٦)	١٢,٣٠٨	
١٢٩,٤٣٠	٣٠٤,١٤٤	١٤٩,٦١٣	١٩٨,٣٣٤	مجموع الدخل الشامل للفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نادي
NADER ASABOR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

حقوق الملكية	التغيرات القوية		مجموع حقوق المساهمين	التغيرات القوية	التغيرات القوية	التغيرات القوية	العائد للمساهمين		رأس المال
	العائد لحملة الأوراق المالية	التغيرات القوية					العائد لحملة الأوراق المالية	التغيرات القوية	
٢,٥٦٥,٧٢٨	(٨,٥٨٩)	٢,٥٧٤,٣١٧	(٢١,٩٤٢)	(٨,٩٢٢)	٨١١,١٥٣	(٣٢,٦٦٢)	١٧,٥٧٩	٦٠٩,١١١	١,٢٠٠,٠٠٠
٢٥,٥٥٢	-	٢٥,٥٥٢	-	-	٢٥,٥٥٢	-	-	-	-
(٨,٩٠٠)	-	(٨,٩٠٠)	-	-	(٨,٩٠٠)	-	-	-	-
٢,٥٨٢,٣٨٠	(٨,٥٨٩)	٢,٥٩٠,٩٦٩	(٢١,٩٤٢)	(٨,٩٢٢)	٨٢٧,٨٠٥	(٣٢,٦٦٢)	١٧,٥٧٩	٦٠٩,١١١	١,٢٠٠,٠٠٠
٢٦١,٥٥٩	-	٢٦١,٥٥٩	-	-	٢٦١,٥٥٩	-	-	-	-
٤٢,٥٨٥	١٧,٦١٩	٢٤,٩٦٦	٢٤,٩٦٦	-	-	-	-	-	-
٣٠٤,١٤٤	١٧,٦١٩	٢٨٦,٥٢٥	٢٤,٩٦٦	-	٢٦١,٥٥٩	-	-	-	-
٣,٥١٣	-	٣,٥١٣	-	-	-	-	٣,٥١٣	-	-
-	-	-	-	-	-	٧,٨٦٧	(٧,٨٦٧)	-	-
٦,١٣١	-	٦,١٣١	-	-	٦,١٣١	-	-	-	-
٢,٨٩٦,١٦٨	٩,٠٣٠	٢,٨٨٧,١٣٨	٣,٥٢٤	(٨,٩٢٢)	١,٠٩٥,٤٩٥	(٢٤,٧٩٥)	١٣,٢٢٥	٦٠٩,١١١	١,٢٠٠,٠٠٠

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADEL ASADOK

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

مجموع الدخل الشامل للفترة
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
مجموع الدخل الشامل للفترة

معاملات الصفقات على أساس الأسهم
توزيع أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
ضريبة دخل مستحقة للاسترداد من مساهمين غير سعوديين
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

٢٠١٩ م (الف ريال سعودي)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م كما أعلن سابقاً (مراجعة)
أثر التعديل (بوضوح (٣.أ)
أثر تطبيق المعيار الدولي ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩ (بوضوح ب.٣)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م (محل)

تعتبر الإيضاحات المرتقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	إيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٤٤,١٧٠	٢٦١,٥٥٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات على البنود غير النقدية:
		صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
		زكاة
		ضريبة دخل
		استهلاك وإطفاء تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام
		إطفاء موجودات غير ملموسة
		مخصص أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
		مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
		أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٥٥٥)	(٥,٠١٤)	أرباح محققة من استثمارات
(٨,٣٤٢)	(٣,٨٤١)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٧,٦٩٣	٩,٥٧٥	
٣٠٢,٥٧٩	٤٤١,٧٥٨	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		أقساط تأمين مدينة
(١,٤٣٧,٤٦٩)	(١,١٨٦,٣٥٦)	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
(٦,٠٨٢)	(٨,٢٥١)	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٨	(١٢٤)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٨)	(٤١)	تكاليف اقتناء الوثائق الموجزة
(٥,٤٥٢)	(١٥,٢٣٣)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٦,٩٢٠)	(٣٢,٩٥٩)	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٧٢,٥٣٩	١٣,٨٦٩	ارصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع
٢١,٧٨٨	٢٣,٩٣٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٥٩,٢٦٧	٨١٩,٣٠٢	مطالبات قائمة
٢٩٧,٢٤٨	٣٢,٤٩٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(١,٩٣٠)	(٩٦,٨١٧)	احتياطي تسوية مطالبات
-	(٨٧٥)	مبلغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٨٠٣	٦,٥١٢	الزيادة في التزامات عقود الإيجار
(٥,٥٠٩)	(٣,٦٧٦)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١٢,٨٦٦)	(٣,٨٢٠)	فائض مدفوع إلى حملة الوثائق
(١٩,٩٤٤)	(٣٧,٦٥١)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٢٤١,٩٤٩)	(٤٥,٢١٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٩١٥,٠٧٤)	(١,٧٦٢,٤٨٩)	إيداع في ودائع لأجل
٢,٠١٥,٣٨٣	٢,٤٥٤,٥٢٢	متحصلات من استحقاق ودائع لأجل
(٩٤٤,٠٢٧)	(١,٢٦٩,٧٣٧)	شراء استثمارات
١,٢٥٧,٥٩٨	٩٩١,١٢٢	بيع استثمارات
(١,١٩٤)	(٨,٤١٨)	شراء تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام
-	١٠٠	استبعاد تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام
(٩,٤٨٠)	(١٢,٦٤١)	شراء موجودات غير ملموسة
(٤,١٣٠)	-	شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
٣٩٩,٠٧٦	٣٩٢,٤٥٩	صافي النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نادي
NADER ASHOUR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(١٦,٤٦٢)	التزام عقود إيجار مدفوع
(١٦٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
٦,١٣١	-	ضريبة دخل مستحقة للاسترداد من مساهمين غير سعوديين
(١٥٣,٨٦٩)	(١٦,٤٦٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣,٢٥٨	٣٣٠,٧٨٣	صافي التخير في النقد وما في حكمه
٢٢٩,٨٨٤	٢٩٠,٤١٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٣٣,١٤٢	٢٢١,١٩٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		<u>معاملات غير نقدية</u>
(١٤,٧٤٠)	(٤٢,٥٨٥)	أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
-	١١٢,٠٩٦	تسجيل التزام عقود إيجار
-	١٠٣,١٩٦	تسجيل أصول حق استخدام

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADEL ASADOR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والاستثمار رقم ١٣٨/ك بتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨م). رقم السجل التجاري للشركة هو ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ الصادر بتاريخ ٥ جمادى الأولى ١٤٢٩هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠٠٨م). عنوان المركز الرئيسي المسجل للشركة كما يلي:

حي الخالدية
شارع الأمير سعود الفيصل
مقابل مبنى الخطوط السعودية للشحن
ص ب ٢٣٨٠٧
جدة ٢١٤٣٦
المملكة العربية السعودية

لدى الشركة ترخيص لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٧٤ بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧م).

تتمثل أهداف الشركة في تقديم خدمات التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية وفقاً للنظام الأساسي للشركة والانظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة في مجال التأمين الطبي فقط.

يوافق مجلس الإدارة على توزيع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") حيث يحصل المساهمين في الشركة على نسبة ٩٠% من الفائض السنوي من عمليات التأمين بينما يحصل حملة وثائق التأمين على النسبة المتبقية وهي ١٠%. أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين يتم تحويله الى عمليات المساهمين بالكامل.

٢. أساس الإعداد

(أ) أساس الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والاصدارات الأخرى والمعايير المعتمدة من قبل هيئة المحاسبين السعوديين القانونيين. تم إعداد القوائم المالية للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، على التوالي، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ و "معايير التقارير المالية الدولية" على التوالي، كما تم تعديلها من قبل مؤسسة النقد لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - "ضرائب الدخل" والتفسير (٢١) - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل).

في ٢٣ يوليو ٢٠١٩م، أصدرت مؤسسة النقد تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لعرض الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. يتماشى ذلك مع المعايير التقارير المالية الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والاصدارات والمعايير المعتمدة من قبل هيئة المحاسبين السعوديين القانونيين. وفقاً لذلك، غيرت الشركة معاملتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي بما يتماشى مع السياسات المحاسبية الدولية ٨ للمحاسبة، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية - باستثناء قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع. يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حسب ترتيب السيولة. باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والتجهيزات والاثاث وأصول حق الاستخدام والموجودات غير الملموسة والشهرة والوديعة النظامية ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والارادات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى هي ذات طبيعة قصيرة الأجل - إلا إذا تم النص على خلاف ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
٢. أساس الإعداد (تتمة)

(أ) أساس الالتزام (تتمة)

وفقاً لأحكام نظام التأمين في المملكة العربية السعودية (اللوائح التنفيذية)، فإن الشركة تحتفظ بسجلات مستقلة لكل من حسابات "عمليات التأمين" و"عمليات المساهمين". وبالتالي، يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة إلى عمليات التأمين أو عمليات المساهمين في الحسابات ذات الصلة. يقدم الإيضاح (٢١) حول القوائم المالية الأولية الموجزة بيان بقائمة المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل منفصل.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية بالكامل ويجب أن تقرأ بجانب القوائم المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

قد لا تكون هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة بشكل كامل.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وتم تقريب الأرقام لأقرب ألف صحيح.

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة من الإدارة إتباع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرح عنها فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

وفي إطار إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن التقديرات الجوهرية التي اتبعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التيقن من التقديرات والتي تتضمن سياسات إدارة المخاطر هي نفس السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

(ج) موسمية العمليات

نظراً لموسمية العمليات، من المتوقع أن تتفاوت أرباح التشغيل من فترة إلى أخرى.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة هي متماثلة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، عدا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل، ومعايير التقارير المالية الدولية الجديدة، وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية وتعديلاتها، المعتمدة من قبل الشركة كما هو موضح أدناه:

(أ) التغييرات في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل:

تم الاعتراف سابقاً بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغييرات في حقوق الملكية بناءً على تعميم مؤسسة النقد رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م. بناءً على التعليمات الحديثة الصادرة عن مؤسسة النقد بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩ م، على الشركات الآن الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. اعتمدت الشركة هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي. أدى التغيير إلى زيادة دخل الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م بمبلغ ١,١ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) التغيرات في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تتمة):

السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل المعتمدة من قبل الشركة هي كما يلي:

ضريبة الدخل

مصروف ضريبة الدخل أو القابل للإسترداد للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق لكل سلطة ضريبية، مع تعديلها بالتغييرات في الأصول والخصوم الضريبية المؤجلة التي تعزى إلى فروقات مؤقتة وخسائر ضريبية غير مستخدمة.

يتم احتساب رسوم ضريبة الدخل الحالية على أساس قوانين الضرائب التي تم سنها أو سنها بشكل جوهري في نهاية فترة إعداد التقارير في البلدان التي تعمل فيها الشركة وتدر دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالمواقف التي يخضع فيها التنظيم الضريبي المطبق للتفسير. تقوم الشركة بوضع أحكام، بما يناسب، على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

تسجل التعديلات الناتجة عن تقييمات ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات. إن مصروف ضرائب الدخل على الفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق المعدل للتغيرات في أصول ومطلوبات الضريبة المؤجلة المنسوبة إلى الفروق المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

التفسير (٢٣) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية عدم اليقين بشأن معاملة ضريبة الدخل

يتناول التفسير محاسبة ضريبة الدخل عندما تنطوي المعالجة الضريبية على عدم اليقين والذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل. لا ينطبق التفسير على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢، ولا تشمل على وجه التحديد متطلبات متعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المنشأة تنظر في المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل
- الافتراضات التي تضعها المنشأة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والضريبة القابلة للإسترداد غير المستخدمة ومعدلات الضريبة
- كيف تنظر المنشأة للتغييرات في الحقائق والظروف

يتعين على المنشأة تحديد ما إذا كان ينبغي النظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع حالة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع النهج الذي يتوقع أن يحل بشكل أفضل حالة عدم اليقين.

تستند الشركة على خبراتها في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. لم يكن للتفسير تأثير على البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) التغيرات في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تتمة):

الضريبة المؤجلة

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية وتلك المستخدمة لأغراض الضريبة. يعتمد مبلغ الضريبة المؤجلة المحتسبة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل ويكون هناك ضريبة قابلة للاسترداد. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه الإستفادة من المنافع الضريبية ذات الصلة.

لا يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون الشركة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا يتم عكس الفروق في المستقبل القريب.

يتم عرض موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة بالصافي عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ قانوناً لذلك وعندما تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بنفس السلطة الضريبية. يتم عرض الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية بالصافي عندما يكون للمنشأة حق قابل للتنفيذ قانوناً لذلك وتعزم إما التسوية على أساس صاف أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في الوقت ذاته. يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في قائمة الدخل، باستثناء ما يتعلق منها بالبنود المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

التأثير على قائمة الدخل الأولية الموجزة

التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل له الأثر التالي:

كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

القائمة المالية المتأثرة	البند	قبل التعديل ألف ريال سعودي	أثر التعديل ألف ريال سعودي	بعد التعديل ألف ريال سعودي
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (أرباح مبقاه)	(٤٥,١٣٤)	٤٥,١٣٤	-
قائمة الدخل	مصروف الزكاة وضريبة الدخل	-	(٤٤,٠٤١)	(٤٤,٠٤١)
قائمة الدخل	ربحية السهم	١,٥٧	(٠,٣٧)	١,٢٠
قائمة المركز المالي	أصل ضريبة مؤجلة	-	٢٠,٢٥٤	٢٠,٢٥٤

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

القائمة المالية المتأثرة	البند	قبل التعديل ألف ريال سعودي	أثر التعديل ألف ريال سعودي	بعد التعديل ألف ريال سعودي
قائمة الدخل	مصروف الزكاة وضريبة الدخل	-	(٢١,٤٧٤)	(٢١,٤٧٤)
قائمة الدخل	ربحية السهم	١,٤٩	(٠,١٨)	١,٣١

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) التغييرات في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تتمة):

التأثير على قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

القائمة المالية المتأثرة	البند	قبل التعديل ألف ريال سعودي	أثر التعديل ألف ريال سعودي	بعد التعديل ألف ريال سعودي
قائمة المركز المالي	موجودات ضريبية مؤجلة	-	٢٥,٥٥٢	٢٥,٥٥٢
قائمة المركز المالي	أرباح مبقاه	٨١١,١٥٣	٢٥,٥٥٢	٨٣٦,٧٠٥

كما في ١ يناير ٢٠١٨ م

القائمة المالية المتأثرة	البند	قبل التعديل ألف ريال سعودي	أثر التعديل ألف ريال سعودي	بعد التعديل ألف ريال سعودي
قائمة المركز المالي	موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٩,١٦١	١٩,١٦١
قائمة المركز المالي	أرباح مبقاه	١,٠٣٠,٨٨٧	١٩,١٦١	١,٠٥٠,٠٤٨

(ب) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة:

المعايير والتعديلات والتغييرات الجديدة التالية للمعايير الحالية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة ("المجلس") والتي دخلت حيز التنفيذ في ١ يناير ٢٠١٩ م تم تطبيقها من قبل الشركة - كما يكون مناسباً:

المعيار/ التعديلات	البيان
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦)	عقود الإيجار (انظر أدناه)
تفسير المعيار الدولي للتقارير المالية (٢٣)	عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل
معيار المحاسبة الدولي (٢٨)	فوائد طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
معيار المحاسبة الدولي (١٩)	تعديلات خطة الموظفين، تقليصها، تسويتها
تفسير المعيار الدولي للتقارير المالية (٣)،	
(١١) ومعيار المحاسبة الدولي (١٢) و (٢٣)	التحسينات السنوية لدورة التقارير المالية الدولية ٢٠١٥ - ٢٠١٧

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة (تتمة):

إن تطبيق المعايير المعدلة والتفسيرات، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦)، التي تنطبق على الشركة ليس لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار"

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي (١٧) "عقود الإيجار"، وتفسير المعيار الدولي (٤) من لجنة تفسير المعايير بخصوص "تحديد فيما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة تفسير المعايير للمعيار (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز"، وتفسير لجنة تفسير المعايير للمعيار (٢٧) - "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على شكل قانوني لعقد إيجار". يحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين احتساب معظم عقود الإيجار بموجب نموذج مفرد في قائمة المركز المالي. لم يتم تغيير مبادئ المحاسبة بالنسبة للمؤجر بموجب المعيار بشكل جوهري من مبادئ المحاسبة السائدة بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧). وبالتالي يستمر المؤجرون بتصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام مبادئ التصنيف ذاتها كما في معيار المحاسبة الدولي (١٧) وبالتالي ليس للمعيار (١٦) تأثير على عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة هي المؤجر.

قررت الشركة تطبيق المعيار (١٦) باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدلة في تاريخ التطبيق لأول مرة في ١ يناير ٢٠١٩م. وفقاً لطريقة الاعتماد بأثر رجعي المعدلة للتطبيق، طبقت الشركة المعيار الدولي ١٦ في التطبيق الأول مع تأثير انتقالي معترف به في الأرباح المبقاة. وفقاً لذلك، لم تتم إعادة بيان المعلومات المقارنة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة. لقد اختارت الشركة استخدام الوسائل العملية للتحوّل الذي يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها مسبقاً كعقود إيجار من خلال معيار المحاسبة الدولي (١٧) وتفسير المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) من لجنة تفسير المعايير الدولية في تاريخ التطبيق الأولي. كما اختارت الشركة استخدام استثناءات الاعتراف لعقود الإيجار التي تبلغ فيها مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل ولا تتضمن خيار شراء (عقود إيجار قصيرة الأجل) وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة (موجودات منخفضة القيمة). عند اعتماد المعيار الدولي ١٦، اعترفت الشركة بمطالبات الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وأصول حق استخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول الأساسية.

إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) كما في ١ يناير ٢٠١٩م (زيادة/نقص) هو على النحو التالي:

	٢٠١٩	الموجودات
	ألف ريال سعودي	أصول حق استخدام
	١٠٣,١٩٦	
		المطلوبات
	١١٢,٠٩٦	التزامات عقود إيجار
		حقوق الملكية
	(٨,٩٠٠)	أرباح مبقاة

لدى الشركة عقود إيجار لمكاتبها. قبل اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، صنفت الشركة كل عقود إيجارها (كمستأجر) في تاريخ إنشائها كعقد إيجار تشغيلي. يتم تصنيف عقود الإيجار حيث يحتفظ المؤجر بشكل كبير بجميع مخاطر وفوائد ملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلية. يتم قيد مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف في بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. حيث يتم الاعتراف بأي إيجار مدفوع مقدماً والإيجار المتراكم ضمن المصاريف المدفوعة مسبقاً والموجودات الأخرى والالتزامات المستحقة والالتزامات الأخرى، على التوالي.

(ب) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة (تتمة):

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) " عقود الإيجار " (تتمة)

إن تسوية مطلوبات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩م مع التزامات الإيجار التشغيلي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م على النحو التالي:

<u>٢٠١٩</u> <u>ألف ريال سعودي</u>		<u>المطلوبات</u>
١٥٠,٣٦٣		التزامات عقود الإيجار التشغيلية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(٢٤,١٥٠)		تعديلات على التزامات عقود الإيجار التشغيلية
<u>١٢٦,٢١٣</u>		مجموع الالتزامات
%٥		المتوسط المرجح لسعر الاقتراض المتزايد في ١ يناير ٢٠١٩م
١١٢,٠٩٦		مطالبات الإيجار التشغيلي المخصومة في ١ يناير ٢٠١٩م

فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للشركة عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦:

أصول حق استخدام

تعترف الشركة بأصول حق استخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس أصول حق استخدام بالتكلفة، مطروحًا منها أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة والإهلاك، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس لالتزامات الإيجار. تشمل تكلفة أصول حق استخدام على مبلغ مطلوبات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، مطروحًا منها أي حوافز تأجير مستلمة. ما لم تكن الشركة على يقين معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم إهلاك أصول حق استخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الصلاحية الإنتاجية المقدرة ومدة الإيجار. تخضع أصول حق استخدام إلى انخفاض القيمة. ويتم إدراجها ضمن بند تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام.

التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تعترف الشركة بمطالبات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين القيام بها على مدى عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمّنة) مطروحًا منها حوافز الإيجار المستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار أيضًا سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد أن تمارسه الشركة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان عقد الإيجار يعكس أن الشركة تمارس خيار الإنهاء. يتم التعرف على مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على فهرس أو سعر كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤكد الدفع.

عند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة التكلفة الداخلية لاقتراض الأموال كمعدل اقتراض متزايد في تاريخ بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ مطلوبات الإيجار لتعكس تراكم الفائدة وتخفيض مدفوعات الإيجار المقدمة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابت المضمون أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الأساسي. يتم إدراج التزامات الإيجار ضمن الالتزامات المستحقة والالتزامات الأخرى.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة (تتمة):

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) " عقود الإيجار " (تتمة)

الشركة كمتأجر

جميع عقود الإيجار التي أبرمتها الشركة هي عقود إيجار تشغيلية. يتم تحميل المدفوعات التي تتم بموجب عقود إيجار تشغيلية على قائمة الدخل المرحلية الموجزة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. عندما يتم إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدة عقد الإيجار، يتم الاعتراف بأي مدفوعات يلزم دفعها للمؤجر عن طريق الغرامة، بعد خصم إيرادات الإيجار المتوقعة (إن وجدت)، كمصروف في الفترة التي يتم فيها إنهاء العقد.

حكم جوهري في تحديد مدة عقد الإيجار للعقود مع خيار التجديد

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، إلى جانب أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسته، أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا تمارس.

المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل الأولية الموجزة

موضح أدناه، الحركة والمبالغ المدرجة أصول حق استخدام ومطالبات الإيجار. تقدم الشركة أصول حق استخدام ضمن التجهيزات والأثاث وأصول حق استخدام في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. يتم عرض التزامات الإيجار ضمن المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى.

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

مطالبات إيجار ألف ريال سعودي	أصول حق استخدام ألف ريال سعودي	
١١٢,٠٩٦	١٠٣,١٩٦	كما في ١ يناير ٢٠١٩م
-	(٧,٩٠٥)	إطفاء أصول حق استخدام
٢,٧١٢	-	تكلفة التمويل
(١٦,٤٦٢)	-	دفعات إيجار
٩٨,٣٤٦	٩٥,٢٩١	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

(ج) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة. تعتزم الشركة تطبيق المعايير التالية حالما تصبح قيد التنفيذ:

يسري مفعوله اعتباراً من

الفترة التي تبدأ في أو

بعد التواريخ التالية

المعيار/التفسير	البيان	انظر الإيضاح أدناه
المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠٢٠م
تعديل للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣)	تعريف العمل التجاري	١ يناير ٢٠٢٠م
تعديل على معيار المحاسبة الدولي (١) و (٨)	تعريف المواد	١ يناير ٢٠٢٢م
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٢م

ج) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - الأدوات المالية

في يوليو ٢٠١٤م، أصدر مجلس المعايير الدولية للتقارير المالية المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يدمج المعيار متطلبات التصنيف والقياس الجديدة للموجودات المالية مع إدخال نموذج انخفاض خسائر الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة في المعيار (٣٩) ومتطلبات المحاسبة على التحوط الجديدة بموجب المعيار (٩):

* إن جميع الموجودات المالية سيتم قياسها إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. سوف يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يبقى المعيار على معظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٩) للمطلوبات المالية باستثناء تلك المطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث أن ذلك الجزء من تغيرات القيمة العادلة العائد على التصنيف الائتماني الخاص بالشركة يجب إدراجه في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.

* إن المعيار (٩) يتطلب من المنشآت تسجيل مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة عن جميع القروض والموجودات المالية للديون الأخرى غير المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بجانب الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي، مع التزامات القروض و عقود الضمانات المالية. يعتمد المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة مع احتمالية التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً القادمة إلا إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. بموجب المعيار (٩) يتم إدراج خسائر الائتمان قبل الاعتراف بها ضمن المعيار (٣٩).

* إن متطلبات المحاسبة على التحوط متوافقة أكثر مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع أسلوباً أكثر انضباطاً.

في سبتمبر ٢٠١٦م، أصدر مجلس المعايير الدولية للتقارير المالية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) "عقود التأمين" التي تعالج النتائج المحاسبية جراء تطبيق المعيار (٩) بالنسبة لشركات التأمين قبل إصدار معيار المحاسبة المتوقع صدوره لاحقاً لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: طريقة التأجيل وطريقة الاستبعاد. توفر طريقة التأجيل للمنشأة - إذا كانت مؤهلة لذلك - إعفاء مؤقتاً من تطبيق المعيار (٩) حتى تاريخ سريان عقود التأمين الجديد أو العام ٢٠٢٢م - أيهما أقرب. تسمح طريقة الاستبعاد للمنشأة باستبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التوافق المحاسبية من الربح أو الخسارة والتي يمكن أن تقع قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.

بموجب الاعفاء المؤقت المقدم من خلال التعديلات على المعيار (٤)، فإن المنشأة التي تتعلق أنشطتها بشكل رئيسي بالتأمين يمكنها تأجيل تطبيق المعيار (٩). وقد قامت الشركة بتقييم التأثيرات والتوصل إلى استنتاج يقضي بتأجيل تطبيق المعيار (٩) حتى تاريخ لاحق والذي لن يكون بعد ١ يناير ٢٠٢٢م.

إن تأثير تطبيق المعيار (٩) على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة سوف يأخذ في الاعتبار - والى حد كبير - التداخل مع معيار "عقود التأمين" القادمة. وبالتالي، فليس من الممكن تقييم تأثير تطبيق المعيار (٩) بشكل كامل.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٤. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			
٥١,٧١٥	٤٤,٨١٩	٦,٨٩٦	أرصدة بنكية
٥٦٩,٤٨١	٢٤٤,٥٦٧	٣٢٤,٩١٤	ودائع لأجل
٦٢١,١٩٦	٢٨٩,٣٨٦	٣٣١,٨١٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			
٢٩٠,٤١٣	١٧,٨٨٦	٢٧٢,٥٢٧	أرصدة بنكية

تم تسوية مبلغ مستحق الدفع إلى / مستحق القبض من عمليات المساهمين عن طريق تحويل نقدي في تاريخ التقرير المالي. خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، حولت عمليات التأمين نقداً بمبلغ ٩٢ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٩٩ مليون ريال سعودي).

٥. أقساط تأمين مدينة، بالصافي

تتضمن أقساط التأمين المدينة المبالغ المستحقة من الأطراف التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٧٥٥,٢٩٢	١,٥٥٦,٧٩٦	حملة وثائق التأمين
٣٦٤,٦١٠	٧٤١,٠٥٢	وسطاء
-	٤,٤١٠	جهات ذات علاقة (إيضاح ١٤)
١,١١٩,٩٠٢	٢,٣٠٢,٢٥٨	
(١٦٩,٢٣١)	(٢٣٨,٢٨٢)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٩٥٠,٦٧١	٢,٠٦٣,٩٧٦	أقساط تأمين مدينة، بالصافي

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

٦. الاستثمارات

تصنف الاستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			(ألف ريال سعودي)			
٣٨٠,٣٩٤	١٣١,١١٠	٢٤٩,٢٨٤	٤٣٤,١٢٣	١٢١,٦٩٢	٣١٢,٤٣١	استثمارات محتفظ بها
١,٢٤١,٠٩٧	٦٨٠,٢٠٦	٥٦٠,٨٩١	١,٣٨٦,١٧٣	٨٢١,٦١٧	٥٦٤,٥٥٦	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	١٣١,٢٥٠	١٣١,٢٥٠	-	استثمارات متاحة للبيع
١,٦٢١,٤٩١	٨١١,٣١٦	٨١٠,١٧٥	١,٩٥١,٥٤٦	١,٠٧٤,٥٥٩	٨٧٦,٩٨٧	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

(١) تتكون الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولي	محلي	دولي	محلي	
(ألف ريال سعودي)					
١٢١,١٠٤	-	٩١,٠٧٩	-	٣٠,٠٢٥	صكوك
٣١٣,٠١٩	-	٣٠,٦١٣	-	٢٨٢,٤٠٦	صناديق استثمار
٤٣٤,١٢٣	-	١٢١,٦٩٢	-	٣١٢,٤٣١	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولي	محلي	دولي	محلي	
(ألف ريال سعودي)					
١٢٧,١٠٤	-	٩٥,٠٧٩	-	٣٢,٠٢٥	صكوك
٢٥٣,٢٩٠	-	٣٦,٠٣١	-	٢١٧,٢٥٩	صناديق استثمار
٣٨٠,٣٩٤	-	١٣١,١١٠	-	٢٤٩,٢٨٤	

(٢) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولي	محلي	دولي	محلي	
(ألف ريال سعودي)					
١,٠٦٥,٩٢٦	٢٠٩,٦٤٧	٣٣٠,٠٩٣	٢٨٩,٤٥٨	٢٣٦,٧٢٨	صكوك
١٥٦,٨٧٣	٨,٥٢٠	١٠٩,٩٨٣	٣٨,٣٧٠	-	صناديق استثمار
١٦٣,٣٧٤	-	١٦٣,٣٧٤	-	-	استثمارات في محفظة خاصة
١,٣٨٦,١٧٣	٢١٨,١٦٧	٦٠٣,٤٥٠	٣٢٧,٨٢٨	٢٣٦,٧٢٨	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
٦. الاستثمارات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولي	محلي	دولي	محلي	
	(ألف ريال سعودي)				
٩٩١,٢٣٣	١٨٦,٩٢٤	٢٨٠,٦٩٧	٢٨١,٨٢٨	٢٤١,٧٨٤	صكوك
١٥٧,٠٦٢	١٠,٥٣٦	١٠٩,٢٤٧	٣٧,٢٧٩	-	صناديق استثمار
٩٢,٨٠٢	-	٩٢,٨٠٢	-	-	استثمارات في محفظة خاصة
١,٢٤١,٠٩٧	١٩٧,٤٦٠	٤٨٢,٧٤٦	٣١٩,١٠٧	٢٤١,٧٨٤	

(٣) تتكون الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولي	محلي	دولي	محلي	
	(ألف ريال سعودي)				
١٣١,٢٥٠	-	١٣١,٢٥٠	-	-	صكوك
١٣١,٢٥٠	-	١٣١,٢٥٠	-	-	

فيما يلي الحركة في أرصدة الاستثمارات:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			
١,٦٢١,٤٩١	٨١١,٣١٦	٨١٠,١٧٥	الرصيد في بداية الفترة
١,٢٦٩,٧٣٧	٧٥٩,٥٨٤	٥١٠,١٥٣	مشتراه خلال الفترة
(٩٨٧,٢٨١)	(٥٢١,٥٤٢)	(٤٦٥,٧٣٩)	مباعة خلال الفترة
٤٧,٥٩٩	٢٥,٢٠١	٢٢,٣٩٨	أرباح غير محققة خلال الفترة، بالصافي
١,٩٥١,٥٤٦	١,٠٧٤,٥٥٩	٨٧٦,٩٨٧	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			
١,٧٢١,٦٩٠	٩٠٠,٩١٤	٨٢٠,٧٧٦	الرصيد في بداية السنة
١,٨٢٨,٠٢٤	٧٩٤,٥٤٤	١,٠٣٣,٤٨٠	مشتراه خلال السنة
(١,٩٠٥,٨٢٥)	(٨٦٥,٥٠٣)	(١,٠٤٠,٣٢٢)	مباعة خلال السنة
(٢٢,٣٩٨)	(١٨,٦٣٩)	(٣,٧٥٩)	خسائر غير محققة خلال السنة، بالصافي
١,٦٢١,٤٩١	٨١١,٣١٦	٨١٠,١٧٥	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

٧. ودائع لأجل

يوجد لدى الشركة ودائع لأجل مع بنوك تجارية ومؤسسات مالية مرموقة. هذه الودائع هي بشكل رئيسي ودائع مرابحة بالإضافة الى نسبة ضئيلة كودائع مضاربة. ودائع المرابحة هذه مقومة بالريال السعودي في الغالب ولديها مدة استحقاق اصلية من أكثر من ثلاثة أشهر الى أكثر من سنة وتحقق إيرادات مالية بنسب تتراوح من ٣,٠٠% إلى ٤,٣٠% سنوياً. فيما يلي حركة الودائع لأجل خلال الفترة / السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م على التوالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٤,٧١٥,٢٨١	١,٦٨١,٥٣٨	٣,٠٣٣,٧٤٣
(٢,٤٥٤,٥٢٢)	(٩٩٣,٩٤٧)	(١,٤٦٠,٥٧٥)
١,٧٦٢,٤٨٩	٧٦٠,٩٢٤	١,٥٧١,٥٦٥
٤,٠٢٣,٢٤٨	١,٤٤٨,٥١٥	٢,٥٧٤,٧٣٣

الرصيد في بداية الفترة
ودائع مستحقة خلال الفترة
ودائع مضافة خلال الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٣,٩٤٥,٣٨٣	١,٠٣٢,٨٠٦	٢,٩١٢,٥٧٧
(٤,٥٥٤,٨٦٠)	(٨٢٩,٩٧٧)	(٣,٧٢٤,٨٨٣)
٥,٣٢٤,٧٥٨	١,٤٧٨,٧٠٩	٣,٨٤٦,٠٤٩
٤,٧١٥,٢٨١	١,٦٨١,٥٣٨	٣,٠٣٣,٧٤٣

الرصيد في بداية السنة
ودائع مستحقة خلال السنة
ودائع مضافة خلال السنة

٨. الوديعة النظامية

وفقاً للوائح التأمين التي حددتها مؤسسة النقد، أودعت الشركة مبلغاً يعادل ١٠% من رأسمالها المدفوع بقيمة ١٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك حددته مؤسسة النقد. يتم دفع العمولات المستحقة على هذه الوديعة إلى مؤسسة النقد علماً بأن هذه الوديعة لا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد.

٩. الاحتياطات الفنية

٩.١ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

فيما يلي الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

الإجمالي	إعادة تأمين	الصافي
٣,٤٢٨,١٣١	(٦,٣٢٠)	٣,٤٢١,٨١١
٥,٣٤٤,٢٤٩	(٥١,١١٧)	٥,٢٩٣,١٣٢
(٤,٥٢٤,٩٤٧)	٤٢,٨٦٦	(٤,٤٨٢,٠٨١)
٤,٢٤٧,٤٣٣	(١٤,٥٧١)	٤,٢٣٢,٨٦٢

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
أقساط تأمين مكتسبة / (صادرة) خلال الفترة
أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٩. الاحتياطات الفنية (تتمة)

٩.١ الحركة في اقساط التأمين غير المكتسبة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)			
الإجمالي	إعادة تأمين	الصافي	
(ألف ريال سعودي)			
٣,٠٩١,٠٧٩	(٥,١٤٦)	٣,٠٨٥,٩٣٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
٨,٥٦٦,٦٤٨	(٨٠,٥٢٨)	٨,٤٨٦,١٢٠	أقساط تأمين مكتتبة / (صادرة) خلال السنة
(٨,٢٢٩,٥٩٦)	٧٩,٣٥٤	(٨,١٥٠,٢٤٢)	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
٣,٤٢٨,١٣١	(٦,٣٢٠)	٣,٤٢١,٨١١	

٩.٢ صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

يتكون صافي المطالبات القائمة والاحتياطات الفنية الأخرى مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٥٨٧,٦٥٧	٥٥٥,١٥٨	مطالبات قائمة
٨٠١,٣٠٦	٨٩٨,١٢٣	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٨,٥٢٥	١٩,٤٠٠	احتياطي تسوية المطالبات
١,٤٠٧,٤٨٨	١,٤٧٢,٦٨١	
(٤٦٠)	(٣٣٦)	يخصم:
(٢,٧١٩)	(٢,٦٧٨)	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
(٣,١٧٩)	(٣,٠١٤)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٤٠٤,٣٠٩	١,٤٦٩,٦٦٧	صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

١٠. الموجودات المستأمنة

خلال ٢٠١٨م، وبعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد، قامت الشركة بتوقيع اتفاقية إدارة طرف ثالث ("الاتفاقية") مع عميل حيث تقوم الشركة بتسهيل الخدمات الطبية المقدمة لموظفي العميل حسب أنظمة وشروط محددة ويتم الحصول مقابل هذه الخدمات على رسوم إدارية. يسري مفعول هذه الاتفاقية من ١٣ جمادى الآخرة ١٤٣٩هـ (الموافق ١ مارس ٢٠١٨م).

لغرض الوفاء بالالتزامات المترتبة إزاء هذه الاتفاقية، قامت الشركة باستلام مبالغ نقدية مقدمة من العميل لتسوية المطالبات المتوقعة من مقدمي الخدمات الطبية. وبما أن الشركة تعمل كوكيل، فإن الأرصدة البنكية والمطالبات القائمة المتعلقة بالاتفاقية كما في تاريخ إعداد قائمة المركز المالي تم إجراء المقاصة بينها في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. بلغت الموجودات والمطلوبات المحتجزة بصفة مستأمنة ١٣٤,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (٢٠١٨م: ١٩٤,٨ مليون ريال سعودي).

١١. التزامات ومطلوبات محتملة

(أ) فيما يلي الالتزامات والمطلوبات المحتملة على الشركة:

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	خطابات ضمان* التزامات تشغيلية (إيضاح ب.٣) المجموع
١٩,٣٧١	٢٦,٣٤٦	
-	١٥٠,٣٦٣	
١٩,٣٧١	١٧٦,٧٠٩	

(ب) تخضع الشركة لإجراءات قانونية في إطار الاعمال الاعتيادية. لم يطرأ أي تغيير جوهري في حالة الإجراءات القانونية منذ تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

* كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، بلغ مجموع خطابات الضمان الصادرة من قبل البنوك ٨٤,١٨ مليون ريال سعودي منها ١٩,٣٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٢٦,٣٥ مليون ريال سعودي) ايداعات مقيدة مع البنوك، تم إدراجها تحت بند المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى.

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي الثمن التي يتم الحصول عليه مقابل بيع أصل أو سداه لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع أصل أو تحويل التزام تحدث إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في ظل غياب سوق رئيسية

(أ) تحديد القيمة العادلة والتدرج الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية أو استثمار مطابق والتي يمكن لمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مشابهة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها جميع المعطيات الهامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.

المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تعتمد فيها أي معطيات هامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) القيم الدفترية والقيمة العادلة

يبين الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتها في التدرج الهرمي للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا يتضمن الجدول معلومات حول القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية قريبة نسبياً للقيمة العادلة.

القيمة العادلة

القيمة الدفترية	المجموع	القيمة العادلة		
		المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
				٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)
				(ألف ريال سعودي)

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

القيمة الدفترية	المجموع	القيمة العادلة			استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات متاحة للبيع
		المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٤٣٤,١٢٣	٤٣٤,١٢٣	-	٤١٩,٤٢٥	١٤,٦٩٨	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣٨٦,١٧٣	١,٣٨٦,١٧٣	-	٤٢٨,٩٤٥	٩٥٧,٢٢٨	استثمارات متاحة للبيع
١,٨٢٠,٢٩٦	١,٨٢٠,٢٩٦	-	٨٤٨,٣٧٠	٩٧١,٩٢٦	

القيمة العادلة

القيمة الدفترية	المجموع	القيمة العادلة			٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)
		المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)
					(ألف ريال سعودي)

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

القيمة الدفترية	المجموع	القيمة العادلة			استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات متاحة للبيع
		المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٣٨٠,٣٩٤	٣٨٠,٣٩٤	-	٣٦٤,٣٧٣	١٦,٠٢١	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٤١,٠٩٧	١,٢٤١,٠٩٧	-	٣٩٨,٨٣٥	٨٤٢,٢٦٢	استثمارات متاحة للبيع
١,٦٢١,٤٩١	١,٦٢١,٤٩١	-	٧٦٣,٢٠٨	٨٥٨,٢٨٣	

(ج) قياس القيمة العادلة

أساليب التقييم والمدخلات الجوهرية غير الملاحظة

يبين الجدول التالي اساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى الثاني كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إضافة إلى المدخلات الجوهرية المستخدمة غير الملاحظة.

النوع	أسلوب التقييم	مدخلات جوهرية غير ملاحظة	العلاقة بين المدخلات الجوهرية غير الملاحظة وقياس القيمة العادلة
صكوك ذات معدل فائدة متغير وصناديق استثمارية	تستند التقييمات الى الأسعار التي تم استلامها من قبل مدير المحفظة الاستثمارية في نهاية كل فترة وعلى أسعار الإغلاق لصادفي قيمة الموجودات المعلنة.	لا ينطبق	لا ينطبق

١٣. القطاعات التشغيلية

تصدر الشركة عقود تأمين قصيرة الأجل فقط لتغطية خدمات الرعاية الصحية (التأمين الصحي). إن كافة عمليات التأمين للشركة تُمارس في المملكة العربية السعودية. لأغراض تقارير الإدارة، يتم مراقبة العمليات وفقاً لفئتين من العملاء بناءً على عدد الأفراد المشمولين بالتغطية. إن قطاع العملاء الرئيسيين يمثل عملاء الشركات الكبرى، أما بقية العملاء فلا يعتبروا عملاء رئيسيين. يتم إعداد التقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة الى فريق الإدارة التنفيذية، وهو المسئول عن توزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية تماشياً مع القرارات الاستراتيجية.

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

لا تتضمن نتائج القطاعات إيرادات الاستثمار والعمولات والإيرادات الأخرى ومصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية والإدارية.

لا تتضمن موجودات القطاعات أرصدة النقد وما في حكمه وودائع مرابحة واستثمارات ومبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى. لا تتضمن مطلوبات القطاعات أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع ومصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى ومبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين والتزامات دفعات على أساس السهم وحصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

طبقاً للتقارير الداخلية بالشركة، تم اعتماد القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هي مدرجة أدناه:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات التأمين			عملاء رئيسيين	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	عملاء غير رئيسيين		
الموجودات					
٢,٠٦٣,٩٧٦	—	٢,٠٦٣,٩٧٦	٨٥١,٤٤٩	١,٢١٢,٥٢٧	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
١٤,٥٧١	—	١٤,٥٧١	٨,٨٨٨	٥,٦٨٣	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٤٦٠	—	٤٦٠	٤١	٤١٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢,٧١٩	—	٢,٧١٩	٢٤٥	٢,٤٧٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٣٣,٥٥٦	—	١٣٣,٥٥٦	٥٢,٠٨٧	٨١,٤٦٩	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٧,٣٢٧,٠٧٠	٣,٣٤٤,٣٧٠	٣,٩٨٢,٧٠٠			موجودات غير مصنفة
٩,٥٤٢,٣٥٢	٣,٣٤٤,٣٧٠	٦,١٩٧,٩٨٢			مجموع الموجودات
المطلوبات					
٤,٢٤٧,٤٣٣	—	٤,٢٤٧,٤٣٣	١,٨٤٣,٥٠٧	٢,٤٠٣,٩٢٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٨٧,٦٥٧	—	٥٨٧,٦٥٧	٢١١,٥٥٧	٣٧٦,١٠٠	مطالبات قائمة
٨٠١,٣٠٦	—	٨٠١,٣٠٦	٢٨٨,٤٧٠	٥١٢,٨٣٦	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٨,٥٢٥	—	١٨,٥٢٥	٦,٦٦٩	١١,٨٥٦	احتياطي تسوية المطالبات
٩٩١,٢٦٣	٤٥٧,٢٣٢	٥٣٤,٠٣١			مطلوبات غير مصنفة
٦,٦٤٦,١٨٤	٤٥٧,٢٣٢	٦,١٨٨,٩٥٢			مجموع المطلوبات

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) (معدلة)

عمليات التأمين					القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	
<u>الموجودات</u>					
٩٥٠,٦٧١	—	٩٥٠,٦٧١	٣٩٢,١٧٩	٥٥٨,٤٩٢	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٦,٣٢٠	—	٦,٣٢٠	٣,٨٥٥	٢,٤٦٥	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٣٣٦	—	٣٣٦	٣٠	٣٠٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢,٦٧٨	—	٢,٦٧٨	٢٤١	٢,٤٣٧	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١١٨,٣٢٣	—	١١٨,٣٢٣	٤٦,١٤٦	٧٢,١٧٧	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٧,٢١٩,١٢٠	٢,٩٣٣,٨٠٩	٤,٢٨٥,٣١١			موجودات غير مصنفة
<u>٨,٢٩٧,٤٤٨</u>	<u>٢,٩٣٣,٨٠٩</u>	<u>٥,٣٦٣,٦٣٩</u>			مجموع الموجودات
<u>المطلوبات</u>					
٣,٤٢٨,١٣١	—	٣,٤٢٨,١٣١	١,٣٣٦,٩٧١	٢,٠٩١,١٦٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٥٥,١٥٨	—	٥٥٥,١٥٨	١٩٩,٨٥٧	٣٥٥,٣٠١	مطالبات قائمة
٨٩٨,١٢٣	—	٨٩٨,١٢٣	٣٢٣,٣٢٤	٥٧٤,٧٩٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٤٠٠	—	١٩,٤٠٠	٦,٩٨٤	١٢,٤١٦	احتياطي تسوية المطالبات
٨٠٥,٣٥٦	٣٣٣,٩٤٠	٤٧١,٤١٦			مطلوبات غير مصنفة
<u>٥,٧٠٦,١٦٨</u>	<u>٣٣٣,٩٤٠</u>	<u>٥,٣٧٢,٢٢٨</u>			مجموع المطلوبات

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)		
المجموع	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين
٢,٤٣٨,٨٠٢	٩٧٣,٠٩٣	١,٤٦٥,٧٠٩
(٢,٥٩٥)	(٧٥٣)	(١,٨٤٢)
(٢٧,٨٥٤)	(٨,٠٧٨)	(١٩,٧٧٦)
٢,٤٠٨,٣٥٣	٩٦٤,٢٦٢	١,٤٤٤,٠٩١
(١٢٣,٥٩٧)	(١٦٤,٦٩٥)	٤١,٠٩٨
٢,٢٨٤,٧٥٦	٧٩٩,٥٦٧	١,٤٨٥,١٨٩
(١,٨٥١,٤١١)	(٥٩٢,٤٥٢)	(١,٢٥٨,٩٥٩)
١٢,٤٤٨	٣,٩٨٣	٨,٤٦٥
(١,٨٣٨,٩٦٣)	(٥٨٨,٤٦٩)	(١,٢٥٠,٤٩٤)
(٦٣,٠٢٥)	(٢٢,٦٨٩)	(٤٠,٣٣٦)
١١٩,٢٤٢	٤٢,٩٢٧	٧٦,٣١٥
٥٢٥	١٨٩	٣٣٦
١٥٦	١٥	١٤١
٥٠	٥	٤٥
(١,٧٨٢,٠١٥)	(٥٦٨,٠٢٢)	(١,٢١٣,٩٩٣)
(٥٣,٤٧٦)	(٢١,٣٣٧)	(٣٢,١٣٩)
(١,٨٣٥,٤٩١)	(٥٨٩,٣٥٩)	(١,٢٤٦,١٣٢)
٤٤٩,٢٦٥	٢١٠,٢٠٨	٢٣٩,٠٥٧
(٨٤,٠٩٠)		
٦٦,٩٢٧		
(١٩٥,٥٩٥)		
(٢١٢,٧٥٨)		
٢٣٦,٥٠٧		
(٢٠,٤٣٣)		
٢١٦,٠٧٤		
(١٣,١٢٥)		
(١٦,٩٢٣)		
١٨٦,٠٢٦		
تصنيف إجمالي الأقساط المكتتبة		
شركات		
منشآت متوسطة		
منشآت صغيرة		
منشآت متناهية الصغر		
أفراد		
المجموع		
صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل		
صافي الأقساط المكتتبة		
صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة		
صافي الأقساط المكتسبة		
تكاليف ومصروفات الاكتتاب		
إجمالي المطالبات المدفوعة		
حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة		
صافي المطالبات المدفوعة		
التغيرات في المطالبات القائمة		
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها		
التغير في احتياطي تسوية المطالبات		
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة		
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها		
صافي المطالبات المتكبدة		
تكاليف اقتناء الوثائق		
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب		
صافي نتائج الاكتتاب		
(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى		
مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها		
إيرادات غير مصنفة		
مصروفات غير مصنفة		
مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى		
دخل الفترة قبل الفانض، الزكاة وضريبة الدخل		
الدخل العائد إلى عمليات التأمين (التحويل إلى فانض مستحق الدفع)		
الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل		
زكاة		
ضريبة دخل		
صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل		

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

ألف ريال سعودي

١,٧١٠,٢٦٤

٥٢٥,٠٢٠

١٨٦,٧٧٩

١٣,٦٣٥

٣,١٠٤

٢,٤٣٨,٨٠٢

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

(غير مراجعة)

(معدلة)

المجموع	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
٢,٠١٩,٦١١	٨٤٢,٩٩١	١,١٧٦,٦٢٠	الإيرادات
(٣,٨٢٠)	(١,٤٩١)	(٢,٣٢٩)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٣,٣١٦)	(٩,١٠١)	(١٤,٢١٥)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً
١,٩٩٢,٤٧٥	٨٣٢,٣٩٩	١,١٦٠,٠٧٦	أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً
(١٨,٨٠٢)	(١٠٠,٥٠١)	٨١,٦٩٩	صافي الأقساط المكتتبة
١,٩٧٣,٦٧٣	٧٣١,٨٩٨	١,٢٤١,٧٧٥	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
			صافي الأقساط المكتتبة
			تكاليف ومصروفات الاكتتاب
(١,٦٤١,٥٧٦)	(٦١٣,١١٥)	(١,٠٢٨,٤٦١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة
(١,٦٤١,٥٧٦)	(٦١٣,١١٥)	(١,٠٢٨,٤٦١)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٥٨,٧٧٦)	(٥٩,٢٨٥)	(٩٩,٤٩١)	التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي
٢٦٢,٦١٩	١٧٥,٧١٣	٨٦,٩٠٦	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها، بالصافي
(١,٥٣٧,٧٣٣)	(٤٩٦,٦٨٧)	(١,٠٤١,٠٤٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥٢,٩٠٦)	(٢١,٠٠٣)	(٣١,٩٠٣)	تكاليف اقتناء الوثائق
(١,٥٩٠,٦٣٩)	(٥١٧,٦٩٠)	(١,٠٧٢,٩٤٩)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٣٨٣,٠٣٤	٢١٤,٢٠٨	١٦٨,٨٢٦	صافي نتائج الاكتتاب
			(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٧٨,٨٢٨)			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٥١,٠٠٩			إيرادات غير مصنفة
(١٦٠,٣١٨)			مصروفات غير مصنفة
(١٨٨,١٣٧)			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
١٩٤,٨٩٧			دخل الفترة قبل الفانض، الزكاة وضريبة الدخل
(١٦,٠٣٤)			الدخل العائد إلى عمليات التأمين (تحويل إلى فائض مستحق الدفع)
١٧٨,٨٦٣			الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٢,٦٤٣)			زكاة
(٨,٨٣١)			ضريبة دخل
١٥٧,٣٨٩			صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

تصنيف إجمالي الأقساط المكتتبة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

ألف ريال سعودي

١,٤١٠,١٩٧	شركات
٤٤٢,٥٣٣	منشآت متوسطة
١٥٤,٨٤٢	منشآت صغيرة
١٠,٦٥٧	منشآت متناهية الصغر
١,٣٨٢	أفراد
٢,٠١٩,٦١١	المجموع

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

(غير مراجعة)

المجموع	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
٥,٣٤٤,٢٤٩	٢,٠٨٩,٣٠٤	٣,٢٥٤,٩٤٥	الإيرادات
(٥,٠٩٠)	(١,٤٧٧)	(٣,٦١٣)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٤٦,٠٢٧)	(١٣,٣٤٦)	(٣٢,٦٨١)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً
٥,٢٩٣,١٣٢	٢,٠٧٤,٤٨١	٣,٢١٨,٦٥١	أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً
(٨١١,٠٥١)	(٤٩٨,٢٨٥)	(٣١٢,٧٦٦)	صافي الأقساط المكتتبة
٤,٤٨٢,٠٨١	١,٥٧٦,١٩٦	٢,٩٠٥,٨٨٥	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
(٣,٧٨٣,٢٩٢)	(١,٢١٩,٥٣٤)	(٢,٥٦٣,٧٥٨)	صافي الأقساط المكتسبة
٢٤,٨٩٧	٨,٠٢٤	١٦,٨٧٣	تكاليف ومصروفات الاكتتاب
(٣,٧٥٨,٣٩٥)	(١,٢١١,٥١٠)	(٢,٥٤٦,٨٨٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٢,٤٩٩)	(١١,٧٠٠)	(٢٠,٧٩٩)	حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة
٩٦,٨١٧	٣٤,٨٥٤	٦١,٩٦٣	صافي المطالبات المدفوعة
٨٧٥	٣١٥	٥٦٠	التغيرات في المطالبات القائمة
١٢٤	١١	١١٣	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
٤١	٤	٣٧	التغير في احتياطي تسوية المطالبات
(٣,٦٩٣,٠٣٧)	(١,١٨٨,٠٢٦)	(٢,٥٠٥,٠١١)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(١١١,٣٥٧)	(٤٤,١٦٣)	(٦٧,١٩٤)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(٣,٨٠٤,٣٩٤)	(١,٢٣٢,١٨٩)	(٢,٥٧٢,٢٠٥)	صافي المطالبات المتكبدة
٦٧٧,٦٨٧	٣٤٤,٠٠٧	٣٣٣,٦٨٠	تكاليف اقتناء الوثائق
(٧٣,٠٥١)			مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
١٢٩,٥٤٣			صافي نتائج الاكتتاب
(٣٩٦,٢٠٩)			(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٣٩,٧١٧)			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٣٣٧,٩٧٠			إيرادات غير مصنفة
(٢٧,٧٧٣)			مصروفات غير مصنفة
٣١٠,١٩٧			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
(٢٤,١٥١)			دخل الفترة قبل الفانض، الزكاة وضريبة الدخل
(٢٤,٤٨٧)			الدخل العائد إلى عمليات التأمين (تحويل إلى فانض مستحق الدفع)
٢٦١,٥٥٩			الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
			زكاة
			ضريبة دخل
			صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

تصنيف إجمالي الأقساط المكتتبة

لفترة الستة أشهر المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

ألف ريال سعودي

٣,٨٢٦,٥٠٦

١,١٠٠,٠٤٧

٣٨٠,٧٨٧

٣٠,١٧٦

٦,٧٣٣

٥,٣٤٤,٢٤٩

شركات

منشآت متوسطة

منشآت صغيرة

منشآت متناهية الصغر

أفراد

المجموع

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٣. القطاعات التشغيلية (تمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

(غير مراجعة)

(معدلة)

المجموع	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
٤,٥٠٨,٧٦٨	١,٨٢٤,٦٢٥	٢,٦٨٤,١٤٣	الإيرادات
(٦,١٦٦)	(٢,١٧١)	(٣,٩٩٥)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣٧,٦٣٤)	(١٣,٢٥٤)	(٢٤,٣٨٠)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
٤,٤٦٤,٩٦٨	١,٨٠٩,٢٠٠	٢,٦٥٥,٧٦٨	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
(٥٥٣,١٨٤)	(٣٣٠,٣٨٦)	(٢٢٢,٧٩٨)	صافي الأقساط المكتتبة
٣,٩١١,٧٨٤	١,٤٧٨,٨١٤	٢,٤٣٢,٩٧٠	صافي التغيير في الأقساط غير المكتتبة
(٢,٩٨٢,٨٥٣)	(١,١٢٢,٨٠٠)	(١,٨٦٠,٠٥٣)	صافي الأقساط المكتتبة
١٢,٦٠٠	٤,٧٨٨	٧,٨١٢	تكاليف ومصروفات الاكتتاب
(٢,٩٧٠,٢٥٣)	(١,١١٨,٠١٢)	(١,٨٥٢,٢٤١)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٩٧,٢٤٨)	(١١١,٥٣٢)	(١٨٥,٧١٦)	حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة
١,٩٣٠	٧٧,٣٥٢	(٧٥,٤٢٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٨)	(٢)	(٦)	التغيير في المطالبات القائمة
٨	٢	٦	التغيير في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(٣,٢٦٥,٥٧١)	(١,١٥٢,١٩٢)	(٢,١١٣,٣٧٩)	التغيير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(٩٦,٢٧٣)	(٣٩,١٩٣)	(٥٧,٠٨٠)	التغيير في حصة معيدي التأمين في احتياطي تسوية المطالبات
(٣,٣٦١,٨٤٤)	(١,١٩١,٣٨٥)	(٢,١٧٠,٤٥٩)	صافي المطالبات المتكبدة
٥٤٩,٩٤٠	٢٨٧,٤٢٩	٢٦٢,٥١١	تكاليف اقتناء الوثائق
(٨٩,٦٧٥)			مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٩٤,١٢٤			صافي دخل الاكتتاب
(٣٥٠,١٤٤)			(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٤٥,٦٩٥)			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٢٠٤,٢٤٥			إيرادات غير مصنفة
(١٦,٠٣٤)			مصروفات غير مصنفة
١٨٨,٢١١			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
(٢٥,٢٨٧)			دخل الفترة قبل الفانض، الزكاة وضريبة الدخل
(١٨,٧٥٤)			الدخل العائد إلى عمليات التأمين (تحويل إلى فائض مستحق الدفع)
١٤٤,١٧٠			الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
			زكاة
			ضريبة دخل
			صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

تصنيف إجمالي الأقساط المكتتبة

لفترة الستة أشهر المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

ألف ريال سعودي

٣,٢٠٤,٠٠١

٩٦٠,٧٠٥

٣١٦,٥٥٣

٢٣,٣٢٢

٤,١٨٧

٤,٥٠٨,٧٦٨

شركات

منشآت متوسطة

منشآت صغيرة

منشآت متناهية الصغر

أفراد

المجموع

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٤. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وكبار أعضاء الإدارة بالشركة والشركات التي هم ملاكها الرئيسيين والمنشآت الأخرى الخاضعة لسيطرة تلك الجهات أو التي تخضع لسيطرة مشتركة أو التي تتأثر بتلك الجهات. تتم الموافقة على تسعير هذه المعاملات والأحكام التي تخضع لها من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة المتعلقة بها:

الرصيد المدين/ (الدائن) كما في		مبلغ المعاملات للفترة المنتهية في		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣٠ يونيو ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣٠ يونيو ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠١٨م		
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
٤,٤١٠	(٤٩٨)**	١٠,٥٤٢	٢١٨,٧٣١	اقساط تأمين مكتتبية	مساهمون
(٣٨,٥٦٨)*	(٢٣,٢٤٢)*	١٢,٦٠٣	١٦,٩٨٨	اقساط إعادة تأمين صادرة	مساهمون
(٨,٣٥٣)	(٢,٧٨٤)***	٤,٦٨٣	٧٥,٣٣٤	مطالبات مدفوعة	مساهمون
(٣,٧٥٢)	(١١٠)***	١٤,٥٨٦	٣٤,١٠٦	تكاليف علاج تم تحميلها من قبل مقدمي الخدمة	مساهمون
(٢٨٣)*	(٤١)*	٤٦١	٣٣٨	صافي مصروفات محملة إلى/ من جهة ذات علاقة	مساهمون
٩,١١٩*	٢,٩٨٨*	٦,١٣١	٦,١٣١	مساهمة في توزيع الضريبة، بالصافي	مساهمون
(٤٥٠)*	(٢٥٨)*	٤٠٠	٤٥٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	مساهمون
(١١,٢٩٤)*	(٢٠,٥٤٢)*	٩,٨٥٧	١١,٢٩٤	رسوم علامة تجارية	شركة بوبا ميدل ايست ليمتد القابضة (جهة ذات علاقة)

* بلغت المستحقات لجهات ذات علاقة ٤١,٤٧٦ ألف ريال سعودي (٢٠١٨م: ٤١,٠٩٥ ألف ريال سعودي).

** المبالغ المدرجة في بند أقساط تأمين مدينة.

*** المبالغ المدرجة في بند المطالبات القائمة.

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو:

٣٠ يونيو ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠١٨م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٢,٤٦١	١٢,٨١٦	منافع قصيرة الأجل
٢,٧٩٤	٣,٧٦٣	منافع طويلة الأجل
١٥,٢٥٥	١٦,٥٧٩	

تتضمن المنافع قصيرة الأجل الرواتب والبدلات والعمولات والمكافآت السنوية والحوافز، بينما تتكون المنافع طويلة الأجل من مكافأة نهاية الخدمة وبرنامج الحوافز طويل الأجل.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

١٥. الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي تفاصيل الزكاة وضريبة الدخل لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م و ٢٠١٨ م:

فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٢٥,٢٨٧	٢٤,١٥١	مصروف الزكاة الحالي
١٩,٨٤٧	٣١,٠٩٦	مصروف ضريبة الدخل الحالي
(١,٠٩٣)	(٦,٦٠٩)	أصل ضريبة مؤجلة (إيضاح أ)
١٨,٧٥٤	٢٤,٤٨٧	
٤٤,٠٤١	٤٨,٦٣٨	

(أ) الحركة في الضريبة المؤجلة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ألف ريال سعودي	
١٩,١٦١	٢٠,٢٥٤	٢٥,٥٥٢	الرصيد الافتتاحي لأصل الضريبة المؤجلة
-	-	-	الاعتراف بخسائر معترف بها سابقاً
١,٠٩٣	٥,٢٩٨	٦,٦٠٩	دخل ضريبة مؤجلة
٢٠,٢٥٤	٢٥,٥٥٢	٣٢,١٦١	

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م على التوالي:

المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	المجموع ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	ضريبة الدخل المستحقة (ألف ريال سعودي)	الزكاة المستحقة (ألف ريال سعودي)	
١٤٨,٧٠٤	١٩٩,٧٨٤	١٥,٤٨٩	١٨٤,٢٩٥	الرصيد في بداية السنة المخصص خلال
٨٩,١٩٩	٥٥,٢٤٧	٣١,٠٩٦	٢٤,١٥١	الفترة / السنة المدفوع خلال
(٣٨,١١٩)	(٣٧,٦٥١)	(٢٧,٥١٧)	(١٠,١٣٤)	الفترة / السنة الرصيد في نهاية
١٩٩,٧٨٤	٢١٧,٣٨٠	١٩,٠٦٨	١٩٨,٣١٢	الفترة / السنة

١٥. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات المالية حتى ٢٠١٨م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). استلمت الشركة الربوط النهائية للفترات المالية ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٠م مما رفع من المطالبات الإضافية التي بلغ مجموعها ٩ مليون ريال سعودي، تعود بشكل رئيسي لعدم السماح بخصم استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وودائع نظامية من الوعاء الزكوي. قامت الشركة بتقديم اعتراض على هذا القرار لدى لجنة الاستئناف العليا.

وفيما يتعلق بالسنتين ٢٠١١م و٢٠١٢م فقد تسلمت الشركة قرار لجنة الاعتراض الابتدائية لصالح الهيئة بمطالبات زكوية إضافية بمقدار ١٧ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتقديم اعتراض على هذا القرار لدى لجنة الاستئناف العليا.

تلقت الشركة الربوط النهائية للسنوات المالية ٢٠١٣م إلى ٢٠١٦م من الزكاة الإضافية وضريبة دخل الشركات وضريبة الاستقطاع بالإضافة إلى غرامات التأخير على ضريبة دخل الشركات الإضافية المقدرة وضريبة الاستقطاع. نشأت الاختلافات بشكل رئيسي لعدم السماح بخصم استثمارات وودائع نظامية من الوعاء الزكوي وكذلك عدم مراعاة الضريبة والزكاة المستقرة بالفعل مع إعلانات الضرائب / الزكاة للسنوات المعنية. قدمت الشركة استئنافات ضد هذه الربوط لدى الهيئة.

الشركة بانتظار قرار الهيئة حول المعلومات الإضافية التي قدمتها الشركة لسنة ٢٠١٤م والمتعلقة بمعالجة الوديعة النظامية والتوزيع التعاوني للفترات المالية من ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٣م.

١٦. رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي) ويتكون من ١٢٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٢٠ مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

إن هيكل ملكية الشركة ينقسم كالآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)		
نسبة الملكية	(ألف ريال سعودي)	نسبة الملكية	(ألف ريال سعودي)	
٥٢,٣%	٦٢٨,٠٦٦	٥٢,٣%	٦٢٨,٠٦٦	مساهمون رئيسيون
٤٧,٧%	٥٧١,٩٣٤	٤٧,٧%	٥٧١,٩٣٤	عموم المساهمين
١٠٠,٠%	١,٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠%	١,٢٠٠,٠٠٠	

١٧. الاحتياطي النظامي

وفقاً للوائح نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة تجنيد ٢٠% من دخل المساهمين كاحتياطي نظامي من صافي الدخل حتى يساوي هذا الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال المدفوع. تقوم الشركة بإجراء هذا التحويل على أساس سنوي في ٣١ ديسمبر. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م تم تجنيد مبلغ ٦٠٩,١١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٦٠٩,١١ مليون ريال سعودي) كاحتياطي نظامي مما يمثل ٥١% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٥١%) من رأس مال الشركة المدفوع.

١٨. الدفع على أساس السهم

تقدم الشركة برنامج حوافز طويل الأجل ("البرنامج") لبعض كبار الموظفين التنفيذيين المؤهلين. يركز البرنامج على كل من الأداء الحالي والمستقبلي ويمكن المشاركين من المساهمة في نجاح الشركة ويقاس بناءً على نمو صافي الدخل وهامش الربح. يُمنح البرنامج على أساس فترة ثلاث سنوات من دورة الأداء. يتم تقييم الأداء الفعلي للشركة في نهاية كل سنة خلال فترة المنح.

البرنامج مبني بالكامل على الدفع على أساس السهم ويموجه يقوم المشاركون المعتمدون باستلام أسهم شركة بوبا العربية بعد استكمال فترة ثلاث سنوات من الاداء وتحقيق مقاييس الأداء وتلبية الشروط اللازمة للمشاركة بالإضافة الى استكمال الموافقات اللازمة. يتم الإشراف على البرنامج من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت المعتمدة من مجلس الإدارة.

يتم قيد تكلفة البرنامج خلال الفترة التي يتم الوفاء فيها بشروط الخدمة والتي تنتهي في التاريخ الذي يصبح الموظفون مؤهلين بالكامل للحصول على منافع البرنامج ("تاريخ المنح"). تمثل المصروفات المسجلة والمتعلقة بالبرنامج في كل تاريخ مالي حتى تاريخ المنح أفضل تقديرات للإدارة حول عدد الاسهم التي سيتم منحها في النهاية. ان المصروفات المحملة أو المضافة للسنة تمثل الحركة في المصروفات المتركمة كما في بداية ونهاية تلك السنة.

يتم قيد إجمالي مصروفات البرنامج لخدمات الموظفين المقدمة ضمن بند رواتب ومصروفات الموظفين مع زيادة مقابلة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٢) "مدفوعات على أساس الأسهم". يتم تجنب أي توزيعات أرباح على أسهم المكافأة خلال فترة المنح وتحويلها إلى المشاركين حال المنح.

من الممارسات المعتمدة في الشركة اعتبار تاريخ المنح هو التاريخ الذي يتم فيه اكمال شراء الأسهم للدورة ذات العلاقة ويتم الاحتفاظ بها لدى الوسيط الاستثماري - وهو الأهلي كابيتال في الوقت الحالي.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

١٨. الدفع على أساس السهم (تتمة)

فيما يلي تفاصيل عمليات البرنامج:

المبلغ	عدد الأسهم	المشتراة / (الموزعة،	الشهر/ الفترة
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	القيمة العادلة	المستبعدة) - بالصافي	
(ألف ريال سعودي)	لأسهم في تاريخ المنح		
٨,٩٠١	٢٧٧	٣٢,١١٠	يوليو ٢٠١٥ م
٤,٢٠٠	٢٢١	١٨,٩٩٣	نوفمبر ٢٠١٥ م
-	-	٥١,١٠٣	ديسمبر ٢٠١٥ م (١)
١٠,٦٩٣	١١٥	٩٢,٦٦٩	مارس ٢٠١٦ م
(٣٩٠)	١٣٩	(٢,٨١٤)	مارس ٢٠١٦ م
(٤,٧٦١)	١٣٩	(٣٤,٣٤٦)	مارس ٢٠١٧ م
(٧٨٨)	١١٥	(٦,٨٢٥)	مارس ٢٠١٧ م
١١,٠٦١	١١٥	٩٦,٤٩١	يونيو ٢٠١٧ م
(١,٤١٦)	١٣٩	(١٠,٢١٠)	مارس ٢٠١٨ م
(٤,٢٠٠)	١١١	(٣٧,٩٨٦)	مايو ٢٠١٨ م
(٢,١٣٢)	١٣٩	(١٥,٣٧٨)	يونيو ٢٠١٨ م (٢)
١١,٤٩٤	٩٤	١٢١,٨١٦	سبتمبر ٢٠١٨ م (٣)
-	-	١٥٢,٨١١	نوفمبر ٢٠١٨ م (٤)
(٣,٤٥١)	٧٧	(٤٤,٨٦٧)	مارس ٢٠١٩ م (٥)
(٤,٤١٦)	٧٧	(٥٧,٤٠٦)	يونيو ٢٠١٩ م (٥)
٢٤,٧٩٥		٣٥٦,١٦١	المجموع

(١) خلال ديسمبر ٢٠١٥ م، أصدرت الشركة أسهم مكافأة بواقع سهم مقابل كل سهم مصدر ونتيجة لذلك تم استلام ٥١,١٠٣ سهماً إضافياً من أسهم البرنامج.

(٢) تم تسليم أسهم البرنامج للدورة ٢٠١٥ م - ٢٠١٧ م، لجميع كبار الموظفين التنفيذيين المؤهلين بعد الحصول على موافقة لجنة الترشيحات والمكافآت.

(٣) تمت الموافقة رسمياً على قيمة الأسهم المشتراة لدورة البرنامج ٢٠١٨ م - ٢٠٢٠ م، من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الذي انعقد بتاريخ ٣١ مايو ٢٠١٨ م، وتمت عملية الشراء الجزئية لأسهم البرنامج بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠١٨ م، حيث بلغ متوسط سعر الشراء لكل سهم ٩٧ ريال سعودي، وتم استكمال عملية الشراء لأسهم البرنامج المتبقية لهذه الدورة في ٤ سبتمبر ٢٠١٨ م، بمتوسط سعر شراء قدره ٩٠ ريال سعودي لكل سهم.

(٤) خلال شهر نوفمبر من عام ٢٠١٨ م، أصدرت الشركة أسهم منحة، واحدة لكل ساهمين تم إصدارهما، ونتيجة لذلك حصلت على ١٥٢,٨١١ سهماً إضافياً من أسهم البرنامج.

(٥) تم تسليم أسهم البرنامج للدورة ٢٠١٦ م - ٢٠١٨ م للمديرين التنفيذيين المعنيين بعد موافقة لجنة تعيين مجلس الإدارة والمكافآت.

يحدد مجلس إدارة الشركة أهدافا للحفاظ على نسب جيدة لرأس المال لدعم أهدافها التجارية وتحقيق القيمة القصوى للمساهمين.

تدير الشركة متطلباتها الرأسمالية عن طريق تقييم مخاطر حالات العجز بين مستويات رأس المال القائمة والمطلوبة على أساس منتظم. يتم تعديل مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار أسهم.

التزمت الشركة حسب رأي مجلس الإدارة بشكل كامل بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة رقابيا خلال فترة التقرير المالي المعلن عنها.

٢٠. ربحية السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم من خلال قسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية الفترة.

لا يتم تطبيق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة.

تم تعديل ربحية السهم الأساسي والمخفض بسبب التغير في السياسة المحاسبية لعرض الزكاة وضريبة الدخل كما هو موضح في الإيضاح ٣ (أ) لهذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٢١. المعلومات الإضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) (معدلة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) (معدلة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٣١,٨١٠	٢٨٩,٣٨٦	٢٧٢,٥٢٧	٢٢١,١٩٦	١٧,٨٨٦	٢٩٠,٤١٣
٢,٠٦٣,٩٧٦	-	٩٥٠,٦٧١	٢,٠٦٣,٩٧٦	-	٩٥٠,٦٧١
١٤,٥٧١	-	٦,٣٢٠	١٤,٥٧١	-	٦,٣٢٠
٤٦٠	-	٣٣٦	٤٦٠	-	٣٣٦
٢,٧١٩	-	٢,٦٧٨	٢,٧١٩	-	٢,٦٧٨
١٣٣,٥٥٦	-	١١٨,٣٢٣	١٣٣,٥٥٦	-	١١٨,٣٢٣
٨٧٦,٩٨٧	١,٠٧٤,٥٥٩	٨١٠,١٧٥	١,٩٥١,٥٤٦	٨١١,٣١٦	١,٦٢١,٤٩١
١٩٩,١٧٠	٣٦,٧٧٤	١٦٨,٨٦٦	٢٣٥,٩٤٤	٣٤,١١٩	٢٠٢,٩٨٥
٢,٥٧٤,٧٣٣	١,٤٤٨,٥١٥	٣,٠٣٣,٧٤٣	٤,٠٢٣,٢٤٨	١,٦٨١,٥٣٨	٤,٧١٥,٢٨١
-	١٧٧,٣٧٢	-	١٧٧,٣٧٢	٨١,٢٤٣	٨١,٢٤٣
-	٥٨,٧٩٥	-	٥٨,٧٩٥	٥٧,٢٧٣	٥٧,٢٧٣
-	٣٢,١٦١	-	٣٢,١٦١	٢٥,٥٥٢	٢٥,٥٥٢
-	٩٨,٠٠٠	-	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠
-	١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
-	٨,٨٠٨	-	٨,٨٠٨	٦,٨٨٢	٦,٨٨٢
٦,١٩٧,٩٨٢	٣,٣٤٤,٣٧٠	٥,٣٦٣,٦٣٩	٩,٥٤٢,٣٥٢	٢,٩٣٣,٨٠٩	٨,٢٩٧,٤٤٨

الموجودات

النقد وما في حكمه

أقساط تأمين مدينة، بالصافي

حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة

حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير

المبلغ عنها

تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة

استثمارات

مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

ودائع لأجل

تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام، بالصافي

موجودات غير ملموسة، بالصافي

موجودات ضريبة مؤجلة

الشهرة

وديعة نظامية

عمولات مستحقة على وديعة نظامية

مجموع الموجودات

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٢١. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) (معدلة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)			المطلوبات
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
٢٨٥,٨٠٩	٤,٧٨٤	٢٨١,٠٢٥	٣٩٨,٠٢٤	١٠٢,٢٧٤	٢٩٥,٧٥٠	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٣٩,٧٥٥	-	١٣٩,٧٥٥	١٦٣,٧٠٨	-	١٦٣,٧٠٨	فائض عمليات التأمين مستحقة الدفع
٥٠,٦٣٦	-	٥٠,٦٣٦	٧٤,٥٧٣	-	٧٤,٥٧٣	ارصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
٣,٤٢٨,١٣١	-	٣,٤٢٨,١٣١	٤,٢٤٧,٤٣٣	-	٤,٢٤٧,٤٣٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٥٥,١٥٨	-	٥٥٥,١٥٨	٥٨٧,٦٥٧	-	٥٨٧,٦٥٧	مطالبات قائمة
٨٩٨,١٢٣	-	٨٩٨,١٢٣	٨٠١,٣٠٦	-	٨٠١,٣٠٦	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٤٠٠	-	١٩,٤٠٠	١٨,٥٢٥	-	١٨,٥٢٥	احتياطي تسوية المطالبات
٤١,٠٩٥	٤١,٠٩٥	-	٤١,٤٧٦	٤١,٤٧٦	-	مستحقات لجهات ذات علاقة
٨١,٣٩٥	٨١,٣٩٥	-	٨٧,٢٩٤	٨٧,٢٩٤	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٩٩,٧٨٤	١٩٩,٧٨٤	-	٢١٧,٣٨٠	٢١٧,٣٨٠	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
٦,٨٨٢	٦,٨٨٢	-	٨,٨٠٨	٨,٨٠٨	-	عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٧٠٦,١٦٨	٣٣٣,٩٤٠	٥,٣٧٢,٢٢٨	٦,٦٤٦,١٨٤	٤٥٧,٢٣٢	٦,١٨٨,٩٥٢	مجموع المطلوبات
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-	حقوق الملكية
٦٠٩,١١١	٦٠٩,١١١	-	٦٠٩,١١١	٦٠٩,١١١	-	راس المال
١٧,٥٧٩	١٧,٥٧٩	-	١٣,٢٢٥	١٣,٢٢٥	-	احتياطي نظامي
(٣٢,٦٦٢)	(٣٢,٦٦٢)	-	(٢٤,٧٩٥)	(٢٤,٧٩٥)	-	دفعات على أساس السهم
٨٣٦,٧٠٥	٨٣٦,٧٠٥	-	١,٠٩٥,٤٩٥	١,٠٩٥,٤٩٥	-	أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	-	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	-	أرباح مبقاه
(٣٠,٥٣١)	(٢١,٩٤٢)	(٨,٥٨٩)	١٢,٠٥٤	٣,٠٢٤	٩,٠٣٠	احتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,٥٩١,٢٨٠	٢,٥٩٩,٨٦٩	(٨,٥٨٩)	٢,٨٩٦,١٦٨	٢,٨٨٧,١٣٨	٩,٠٣٠	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٨,٢٩٧,٤٤٨	٢,٩٣٣,٨٠٩	٥,٣٦٣,٦٣٩	٩,٥٤٢,٣٥٢	٣,٣٤٤,٣٧٠	٦,١٩٧,٩٨٢	مجموع حقوق الملكية
						مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٢١. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)			
٢٠١٨م (معدلة)			٢٠١٩م			٢٠١٨م (معدلة)			٢٠١٩م			(ألف ريال سعودي)
المجموع	المساهميين	عمليات التأمين	المجموع	المساهميين	عمليات التأمين	المجموع	المساهميين	عمليات التأمين	المجموع	المساهميين	عمليات التأمين	
٤,٥٠٨,٧٦٨	-	٤,٥٠٨,٧٦٨	٥,٣٤٤,٢٤٩	-	٥,٣٤٤,٢٤٩	٢,٠١٩,٦١١	-	٢,٠١٩,٦١١	٢,٤٣٨,٨٠٢	-	٢,٤٣٨,٨٠٢	الإيرادات
(٦,١٦٦)	-	(٦,١٦٦)	(٥,٠٩٠)	-	(٥,٠٩٠)	(٣,٨٢٠)	-	(٣,٨٢٠)	(٢,٥٩٥)	-	(٢,٥٩٥)	اجمالي الأقساط المكتتبة
(٣٧,٦٣٤)	-	(٣٧,٦٣٤)	(٤٦,٠٢٧)	-	(٤٦,٠٢٧)	(٢٣,٣١٦)	-	(٢٣,٣١٦)	(٢٧,٨٥٤)	-	(٢٧,٨٥٤)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
٤,٤٦٤,٩٦٨	-	٤,٤٦٤,٩٦٨	٥,٢٩٣,١٣٢	-	٥,٢٩٣,١٣٢	١,٩٩٢,٤٧٥	-	١,٩٩٢,٤٧٥	٢,٤٠٨,٣٥٣	-	٢,٤٠٨,٣٥٣	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
(٥٥٣,١٨٤)	-	(٥٥٣,١٨٤)	(٨١١,٠٥١)	-	(٨١١,٠٥١)	(١٨,٨٠٢)	-	(١٨,٨٠٢)	(١٢٣,٥٩٧)	-	(١٢٣,٥٩٧)	صافي الأقساط المكتتبة
٣,٩١١,٧٨٤	-	٣,٩١١,٧٨٤	٤,٤٨٢,٠٨١	-	٤,٤٨٢,٠٨١	١,٩٧٣,٦٧٣	-	١,٩٧٣,٦٧٣	٢,٢٨٤,٧٥٦	-	٢,٢٨٤,٧٥٦	صافي التغير في الأقساط غير المكتتبة
(٢,٩٨٢,٨٥٣)	-	(٢,٩٨٢,٨٥٣)	(٣,٧٨٣,٢٩٢)	-	(٣,٧٨٣,٢٩٢)	(١,٦٤١,٥٧٦)	-	(١,٦٤١,٥٧٦)	(١,٨٥١,٤١١)	-	(١,٨٥١,٤١١)	تكاليف ومصروفات الاكتتاب
١٢,٦٠٠	-	١٢,٦٠٠	٢٤,٨٩٧	-	٢٤,٨٩٧	-	-	-	١٢,٤٤٨	-	١٢,٤٤٨	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٩٧٠,٢٥٣)	-	(٢,٩٧٠,٢٥٣)	(٣,٧٥٨,٣٩٥)	-	(٣,٧٥٨,٣٩٥)	(١,٦٤١,٥٧٦)	-	(١,٦٤١,٥٧٦)	(١,٨٣٨,٩٦٣)	-	(١,٨٣٨,٩٦٣)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٢٩٧,٢٤٨)	-	(٢٩٧,٢٤٨)	(٣٢,٤٩٩)	-	(٣٢,٤٩٩)	(١٥٨,٧٧٦)	-	(١٥٨,٧٧٦)	(٦٣,٠٢٥)	-	(٦٣,٠٢٥)	صافي المطالبات المدفوعة
١,٩٣٠	-	١,٩٣٠	٩٦,٨١٧	-	٩٦,٨١٧	٢٦٢,٦١٩	-	٢٦٢,٦١٩	١١٩,٢٤٢	-	١١٩,٢٤٢	صافي التغير في المطالبات القائمة
-	-	-	٨٧٥	-	٨٧٥	-	-	-	٥٢٥	-	٥٢٥	صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٨)	-	(٨)	١٢٤	-	١٢٤	-	-	-	١٥٦	-	١٥٦	التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات
٨	-	٨	٤١	-	٤١	-	-	-	٥٠	-	٥٠	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٣,٢٦٥,٥٧١)	-	(٣,٢٦٥,٥٧١)	(٣,٦٩٣,٠٣٧)	-	(٣,٦٩٣,٠٣٧)	(١,٥٣٧,٧٣٣)	-	(١,٥٣٧,٧٣٣)	(١,٧٨٢,٠١٥)	-	(١,٧٨٢,٠١٥)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٩٦,٢٧٣)	-	(٩٦,٢٧٣)	(١١١,٣٥٧)	-	(١١١,٣٥٧)	(٥٢,٩٠٦)	-	(٥٢,٩٠٦)	(٥٣,٤٧٦)	-	(٥٣,٤٧٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣,٣٦١,٨٤٤)	-	(٣,٣٦١,٨٤٤)	(٣,٨٠٤,٣٩٤)	-	(٣,٨٠٤,٣٩٤)	(١,٥٩٠,٦٣٩)	-	(١,٥٩٠,٦٣٩)	(١,٨٣٥,٤٩١)	-	(١,٨٣٥,٤٩١)	تكاليف اقتناء الوثائق
٥٤٩,٩٤٠	-	٥٤٩,٩٤٠	٦٧٧,٦٨٧	-	٦٧٧,٦٨٧	٣٨٣,٠٣٤	-	٣٨٣,٠٣٤	٤٤٩,٢٦٥	-	٤٤٩,٢٦٥	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
												صافي دخل الاكتتاب

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٢١. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)						
٢٠١٨م (معدلة)			٢٠١٩م			٢٠١٨م (معدلة)			٢٠١٩م			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	(ألف ريال سعودي)
(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى												
مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها												
(٨٩,٦٧٥)	-	(٨٩,٦٧٥)	(٧٣,٠٥١)	-	(٧٣,٠٥١)	(٧٨,٨٢٨)	-	(٧٨,٨٢٨)	(٨٤,٠٩٠)	-	(٨٤,٠٩٠)	
(٢٠٦,٢٩١)	(٤,٥٧٨)	(٢٠١,٧١٣)	(٢٢١,١٤٨)	(٤,٥٨٨)	(٢١٦,٥٦٠)	(١٠٠,٦١٩)	(٢,٢٦٨)	(٩٨,٣٥١)	(١١٢,٥٤٤)	(٢,٣٢٣)	(١١٠,٢٢١)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٤٣,٨٥٣)	-	(١٤٣,٨٥٣)	(١٧٥,٠٦١)	-	(١٧٥,٠٦١)	(٥٩,٦٩٩)	-	(٥٩,٦٩٩)	(٨٣,٠٥١)	-	(٨٣,٠٥١)	مصروفات بيع وتسويق
٨٩,٠٥٠	٤٣,٩٩٠	٤٥,٠٦٠	١١٨,٥٤٣	٥١,١٧٠	٦٧,٣٧٣	٤٥,٣٢٦	٢٣,٢٠٠	٢٢,١٢٦	٦١,٧١٦	٢٨,٠٣١	٣٣,٦٨٥	إيرادات استثمارات، بالصافي
٥,٠٧٤	٤,٤٨٩	٥٨٥	١١,٠٠٠	١٣,٦٥٩	(٢,٦٥٩)	٥,٦٨٣	٥,٠٩٨	٥٨٥	٥,٢١١	٦,٤٦٦	(١,٢٥٥)	إيرادات أخرى، بالصافي
(٣٤٥,٦٩٥)	٤٣,٩٠١	(٣٨٩,٥٩٦)	(٣٣٩,٧١٧)	٦٠,٢٤١	(٣٩٩,٩٥٨)	(١٨٨,١٣٧)	٢٦,٠٣٠	(٢١٤,١٦٧)	(٢١٢,٧٥٨)	٣٢,١٧٤	(٢٤٤,٩٣٢)	مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
دخل الفترة قبل الفاتض، الزكاة وضريبة الدخل												
٢٠٤,٢٤٥	٤٣,٩٠١	١٦٠,٣٤٤	٣٣٧,٩٧٠	٦٠,٢٤١	٢٧٧,٧٢٩	١٩٤,٨٩٧	٢٦,٠٣٠	١٦٨,٨٦٧	٢٣٦,٥٠٧	٣٢,١٧٤	٢٠٤,٣٣٣	
-	١٤٤,٣١٠	(١٤٤,٣١٠)	-	٢٤٩,٩٥٦	(٢٤٩,٩٥٦)	-	١٥٢,٨٣٣	(١٥٢,٨٣٣)	-	١٨٣,٩٠٠	(١٨٣,٩٠٠)	تحويل الفائض إلى المساهمين
٢٠٤,٢٤٥	١٨٨,٢١١	١٦,٠٣٤	٣٣٧,٩٧٠	٣١٠,١٩٧	٢٧,٧٧٣	١٩٤,٨٩٧	١٧٨,٨٦٣	١٦,٠٣٤	٢٣٦,٥٠٧	٢١٦,٠٧٤	٢٠,٤٣٣	صافي نتائج العمليات
(٢٥,٢٨٧)	(٢٥,٢٨٧)	-	(٢٤,١٥١)	(٢٤,١٥١)	-	(١٢,٦٤٣)	(١٢,٦٤٣)	-	(١٣,١٢٥)	(١٣,١٢٥)	-	زكاة
(١٨,٧٥٤)	(١٨,٧٥٤)	-	(٢٤,٤٨٧)	(٢٤,٤٨٧)	-	(٨,٨٣١)	(٨,٨٣١)	-	(١٦,٩٢٣)	(١٦,٩٢٣)	-	ضريبة دخل
١٦٠,٢٠٤	١٤٤,١٧٠	١٦,٠٣٤	٢٨٩,٣٣٢	٢٦١,٥٥٩	٢٧,٧٧٣	١٧٣,٤٢٣	١٥٧,٣٨٩	١٦,٠٣٤	٢٠٦,٤٥٩	١٨٦,٠٢٦	٢٠,٤٣٣	صافي دخل الفترة بعد الفاتض، الزكاة وضريبة الدخل
١١٩,٦٧٦			١١٩,٥٧٣			١١٩,٧١٨			١١٩,٥٩٦			المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
١,٢٠			٢,١٩			١,٣١			١,٥٦			ربحية السهم الأساسية للسهم (بالريال السعودي لكل سهم)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٢١. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)						
٢٠١٨م (معدلة)			٢٠١٩م			٢٠١٨م (معدلة)			٢٠١٩م			
عمليات المساهمين			عمليات التأمين			عمليات التأمين			عمليات المساهمين			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	(ألف ريال سعودي)
١٦٠,٢٠٤	١٤٤,١٧٠	١٦,٠٣٤	٢٨٩,٣٣٢	٢٦١,٥٥٩	٢٧,٧٧٣	١٧٣,٤٢٣	١٥٧,٣٨٩	١٦,٠٣٤	٢٠٦,٤٥٩	١٨٦,٠٢٦	٢٠,٤٣٣	صافي دخل الفترة
												الدخل الشامل الاخر
												بنود يتم أو يمكن أن يتم إعادة تصنيفها في قائمة
												الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة
(١٤,٧٤٠)	(٦,٦٣٦)	(٨,١٠٤)	٤٢,٥٨٥	٢٤,٩٦٦	١٧,٦١٩	(٧,٧٧٦)	(٤,٣٤٧)	(٣,٤٢٩)	١٢,٣٠٨	٤,٣٣٠	٧,٩٧٨	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
١٤٥,٤٦٤	١٣٧,٥٣٤	٧,٩٣٠	٣٣١,٩١٧	٢٨٦,٥٢٥	٤٥,٣٩٢	١٦٥,٦٤٧	١٥٣,٠٤٢	١٢,٦٠٥	٢١٨,٧٦٧	١٩٠,٣٥٦	٢٨,٤١١	مجموع الدخل الشامل
												تسوية:
												يخصم: صافي الدخل العائد لعمليات التأمين المحول
(١٦,٠٣٤)			(٢٧,٧٧٣)			(١٦,٠٣٤)			(٢٠,٤٣٣)			إلى فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
١٢٩,٤٣٠			٣٠٤,١٤٤			١٤٩,٦١٣			١٩٨,٣٣٤			مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
٢١. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

٢٠١٨ م (معدلة)			٢٠١٩ م			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	(ألف ريال سعودي)
١٤٤,١٧٠	١٤٤,١٧٠	-	٢٦١,٥٥٩	٢٦١,٥٥٩	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
						تعديلات على البنود غير النقدية:
١٦,٠٣٤	-	١٦,٠٣٤	٢٧,٧٧٣	-	٢٧,٧٧٣	صافي الدخل العائد الى عمليات التأمين
٢٥,٢٨٧	٢٥,٢٨٧	-	٢٤,١٥١	٢٤,١٥١	-	زكاة
١٨,٧٥٤	١٨,٧٥٤	-	٢٤,٤٨٧	٢٤,٤٨٧	-	ضريبة دخل
٦,٣١٩	-	٦,٣١٩	١٥,٣٨٥	-	١٥,٣٨٥	استهلاك وإطفاء تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام
٢,٩٨٤	-	٢,٩٨٤	١١,١١٩	-	١١,١١٩	إطفاء موجودات غير ملموسة
٣,٥٦٠	٣,٥٦٠	-	٣,٥١٣	٣,٥١٣	-	مخصص أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
٨٩,٦٧٥	-	٨٩,٦٧٥	٧٣,٠٥١	-	٧٣,٠٥١	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
						أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة
(٣,٥٥٥)	(٨٧١)	(٢,٦٨٤)	(٥,٠١٤)	(١,٩١٨)	(٣,٠٩٦)	من خلال قائمة الدخل
(٨,٣٤٢)	(٧,٢٦٥)	(١,٠٧٧)	(٣,٨٤١)	(٩٤٣)	(٢,٨٩٨)	أرباح محققة من استثمارات
٧,٦٩٣	٧,٦٩٣	-	٩,٥٧٥	٩,٥٧٥	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣٠٢,٥٧٩	١٩١,٣٢٨	١١١,٢٥١	٤٤١,٧٥٨	٣٢٠,٤٢٤	١٢١,٣٣٤	
						التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٤٣٧,٤٦٩)	-	(١,٤٣٧,٤٦٩)	(١,١٨٢,٣٥٦)	-	(١,١٨٢,٣٥٦)	أقساط تأمين مدينة
(٦,٠٨٣)	-	(٦,٠٨٣)	(٨,٢٥١)	-	(٨,٢٥١)	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٨	-	٨	(١٢٤)	-	(١٢٤)	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
(٨)	-	(٨)	(٤١)	-	(٤١)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٥,٤٥٢)	-	(٥,٤٥٢)	(١٥,٢٣٣)	-	(١٥,٢٣٣)	تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة
(٦,٩٢٠)	(٣,٥٢٩)	(٣,٣٩١)	(٣٢,٩٥٩)	(٢,٦٥٥)	(٣٠,٣٠٤)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٢,٥٣٩	٢,٩٣٥	٦٩,٦٠٤	١٣,٨٦٩	(٨٥٦)	١٤,٧٢٥	مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢١,٧٨٨	-	٢١,٧٨٨	٢٣,٩٣٧	-	٢٣,٩٣٧	أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع
٥٥٩,٢٦٧	-	٥٥٩,٢٦٧	٨١٩,٣٠٢	-	٨١٩,٣٠٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٩٧,٢٤٨	-	٢٩٧,٢٤٨	٣٢,٤٩٩	-	٣٢,٤٩٩	مطالبات قائمة
(١,٩٣٠)	-	(١,٩٣٠)	(٩٦,٨١٧)	-	(٩٦,٨١٧)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
-	-	-	(٨٧٥)	-	(٨٧٥)	احتياطي تسوية المطالبات
٨٠٣	٨٠٣	-	٦,٥١٢	٦,٥١٢	-	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
-	-	-	٢,٧١٢	٢,٧١٢	-	الزيادة في التزامات عقود الإيجار
-	٢٠٩,٣٠٣	(٢٠٩,٣٠٣)	-	٢٣,٧١٣	(٢٣,٧١٣)	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
(٥,٥٠٩)	(٥,٥٠٩)	-	(٣,٦٧٦)	(٣,٦٧٦)	-	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١٢,٨٦٦)	-	(١٢,٨٦٦)	(٣,٨٢٠)	-	(٣,٨٢٠)	فائض مدفوع إلى حملة الوثائق
(١٩,٩٤٤)	(١٩,٩٤٤)	-	(٣٧,٦٥١)	(٣٧,٦٥١)	-	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٢٤١,٩٤٩)	٣٧٥,٣٨٧	(٦١٧,٣٣٦)	(٤٥,٢١٤)	٣٠٨,٥٢٣	(٣٥٣,٧٣٧)	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
٢١. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

٢٠١٨ م (معدلة)			٢٠١٩ م			
عمليات			عمليات			(الف ريال سعودي)
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
(١,٩١٥,٠٧٤)	(٨٢٧,٣١٢)	(١,٠٨٧,٧٦٢)	(١,٧٦٢,٤٨٩)	(٧٦٠,٩٢٤)	(١,٠٠١,٥٦٥)	إيداع في ودائع لأجل
٢,٠١٥,٣٨٣	٥٠٥,٢٢٦	١,٥١٠,١٥٧	٢,٤٥٤,٥٢٢	٩٩٣,٩٤٧	١,٤٦٠,٥٧٥	متحصلات من استحقاق ودائع لأجل
(٩٤٤,٠٢٧)	(٤٢٥,٢١٣)	(٥١٨,٨١٤)	(١,٢٦٩,٧٣٧)	(٧٥٩,٥٨٤)	(٥١٠,١٥٣)	شراء استثمارات
١,٢٥٧,٥٩٨	٥٦٥,٤٥١	٦٩٢,١٤٧	٩٩١,١٢٢	٥٢٤,١٦٨	٤٦٦,٩٥٤	بيع استثمارات
(١,١٩٤)	(١,١٩٤)	-	(٨,٤١٨)	(٨,٤١٨)	-	شراء تجهيزات واثاث وأصول حق استخدام
-	-	-	١٠٠	١٠٠	-	استبعاد تجهيزات واثاث وأصول حق استخدام
(٩,٤٨٠)	(٩,٤٨٠)	-	(١٢,٦٤١)	(١٢,٦٤١)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(٤,١٣٠)	(٤,١٣٠)	-	-	-	-	شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
٣٩٩,٠٧٦	(١٩٦,٦٥٢)	٥٩٥,٧٢٨	٣٩٢,٤٥٩	(٢٣,٣٥٢)	٤١٥,٨١١	صافي النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
-	-	-	(١٦,٤٦٢)	(١٦,٤٦٢)	-	الالتزام عقود إيجار مدفوع
(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
٦,١٣١	٦,١٣١	-	-	-	-	ضريبة دخل مستحقة للاسترداد من مساهمين غير سعوديين
(١٥٣,٨٦٩)	(١٥٣,٨٦٩)	-	(١٦,٤٦٢)	(١٦,٤٦٢)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣,٢٥٨	٢٤,٨٦٦	(٢١,٦٠٨)	٣٣٠,٧٨٣	٢٦٨,٧٠٩	٦٢,٠٧٤	صافي التغيير في النقد وما في حكمه
٢٢٩,٨٨٤	١١٩,٥٠٠	١١٠,٣٨٤	٢٩٠,٤١٣	١٧,٨٨٦	٢٧٢,٥٢٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٣٣,١٤٢	١٤٤,٣٦٦	٨٨,٧٧٦	٦٢١,١٩٦	٢٨٦,٥٩٥	٣٣٤,٦٠١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٢. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف وإعادة تجميع بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض للفترة الحالية.

تم استبعاد المبالغ "المستحقة من/إلى" عمليات المساهمين وعمليات التأمين التي كان يتم الإفصاح عنها سابقاً بشكل مستقل في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. إضافةً لذلك، فإن حصة الفائض في عمليات التأمين المجزأة بمعدل ١٠/٩٠ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين، تعرض الآن بشكل منفصل في المعلومات الإضافية (انظر الإيضاح ٢١ اعلاه).

٢٣. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ الموافق ٦ أغسطس ٢٠١٩ م.