

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٩ م

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
كما في ٣١ مارس 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
٤٠ - ٩	الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

EYتنبهوا عالمياً
أفضل للعمل**ارنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)**الدور الثالث عشر، برج طريق الملك
صندوق بريد ١٩٩٤
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل: ٤٥**KPMG****كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون**مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٦/١١/٣٢٣ بتاريخ ١٤١٢/٩/٧هـ**تقرير الفحص من مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة****إلى السادة / المساهمين في
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية****مقدمة**

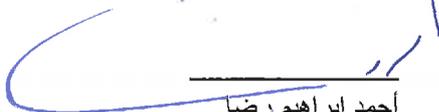
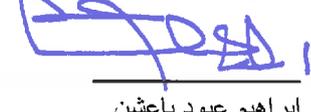
لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل، والدخل الشامل، وللتغيرات في حقوق الملكية، وللتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما تم تعديله من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية الأولية بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نندي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما تم تعديله من مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

**عن / ارنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)**أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦**عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون**إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٨٢جدة - المملكة العربية السعودية
٨ رمضان ١٤٤٠هـ
١٣ مايو ٢٠١٩م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			الموجودات
٢٩٠,٤١٣	٣٩٠,١٢٥	٤	النقد وما في حكمه
٩٥٠,٦٧١	١,٧١١,٠٢٣	٥	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٦,٣٢٠	٦,١٣١	٩.١	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٣٣٦	٣٠٤	٩.٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢,٦٧٨	٢,٦٦٩	٩.٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١١٨,٣٢٣	١٢١,٨١٦		تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
١,٦٢١,٤٩١	١,٧٧٦,٩٧٣	١٢.٦	استثمارات
٢٠٢,٩٨٥	٢٣٦,٧٢٨		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٧١٥,٢٨١	٤,٤٩٦,٣٨٨	٧	ودائع لأجل
٨١,٢٤٣	١٧٧,٢٨٥	٣.أ	تجهيزات واثاث وأصول حق استخدام، بالصافي
٥٧,٢٧٣	٦٥,٢٢٣		موجودات غير ملموسة، بالصافي
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠		الشهرة
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٦,٨٨٢	٧,٨١٣	٨	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٨,٢٧١,٨٩٦	٩,٢١٠,٤٧٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٨٥,٨٠٩	٣٩٥,١٠٩		مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٢٩,٧٥٥	١٤٦,٢٠٥		فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
٥٠,٦٣٦	٦٧,٢٧٢		ارصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
٣,٤٢٨,١٣١	٤,١١٥,٣٩٦	٩.١	اقساط تأمين غير مكتسبة
٥٥٥,١٥٨	٥٢٤,٦٣٢	٩.٢	مطالبات قائمة
٨٩٨,١٢٣	٩٢٠,٥٤٨	٩.٢	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٤٠٠	١٩,٠٥٠	٩.٢	احتياطي تسوية المطالبات
٤١,٠٩٥	٤٤,٣٣٣	١٤	مستحقات لجهات ذات علاقة
٨١,٣٩٥	٨٢,٧٢٧		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٩٩,٧٨٤	٢١٦,٣٧٦	١٥	مخصص زكاة وضريبة دخل
٦,٨٨٢	٧,٨١٣	٨	عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٧٠٦,١٦٨	٦,٥٣٩,٤٦١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١٦	راس المال
٦٠٩,١١١	٦٠٩,١١١	١٧	إحتياطي نظامي
١٧,٥٧٩	١٦,٣٧٧	١٨	دفعات على أساس السهم
(٣٢,٦٦٢)	(٢٩,٢١١)	١٨	أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
٨١١,١٥٣	٨٨٣,٩١٦		أرباح مبقاه
(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)		إحتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٢١,٩٤٢)	(١,٣٠٦)		إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد للمساهمين
٢,٥٧٤,٣١٧	٢,٦٦٩,٩٦٥		مجموع حقوق المساهمين
(٨,٥٨٩)	١,٠٥٢		إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد لحملة الوثائق
٢,٥٦٥,٧٢٨	٢,٦٧١,٠١٧		مجموع حقوق الملكية
٨,٢٧١,٨٩٦	٩,٢١٠,٤٧٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADER ASHOK
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)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	
٢,٤٨٩,١٥٧	٢,٩٠٥,٤٤٧	
(٢,٣٤٦)	(٢,٤٩٥)	
(١٤,٣١٨)	(١٨,١٧٤)	
٢,٤٧٢,٤٩٣	٢,٨٨٤,٧٧٨	
(٥٣٤,٣٨٢)	(٦٨٧,٤٥٤)	
١,٩٣٨,١١١	٢,١٩٧,٣٢٤	٩.١
(١,٣٤١,٢٧٧)	(١,٩٣١,٨٨١)	
١٢,٦٠٠	١٢,٤٤٩	
(١,٣٢٨,٦٧٧)	(١,٩١٩,٤٣٢)	
(١٣٨,٤٧٢)	٣٠,٥٢٦	
(٢٦٠,٦٨٩)	(٢٢,٤٢٥)	
-	٣٥٠	
(٨)	(٣٢)	
٨	(٩)	
(١,٧٢٧,٨٣٨)	(١,٩١١,٠٢٢)	
(٤٣,٣٦٧)	(٥٧,٨٨١)	
(١,٧٧١,٢٠٥)	(١,٩٦٨,٩٠٣)	
١٦٦,٩٠٦	٢٢٨,٤٢١	
(١٠,٨٤٧)	١١,٠٣٨	
(١٠٥,٦٧٢)	(١٠٨,٦٠٥)	
(٨٤,١٥٤)	(٩٢,٠١٠)	
٤٣,٧٢٤	٥٦,٨٢٨	
(٦٠٩)	٥,٧٨٩	
(١٥٧,٥٥٨)	(١٢٦,٩٦٠)	
٩,٣٤٨	١٠١,٤٦١	
-	(٧,٣٣٩)	١
٩,٣٤٨	٩٤,١٢٢	
٧٩,٧٥٥	١١٩,٥٥٠	
٠,١٢	٠,٧٩	٢٠

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتبة

أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً

أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً

صافي الأقساط المكتتبة

صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

تكاليف ومصروفات الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات

التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة

غير المبلغ عنها

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اقتناء الوثائق

مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب

صافي نتائج الاكتتاب

(مصروفات) // إيرادات تشغيلية أخرى

عكس/ (مخصص) أقساط تأمين مدينة مشكوك في

تحصيلها

مصروفات عمومية وإدارية

مصروفات بيع وتسويق

إيراد استثمارات، بالصافي

إيرادات/(خسائر) أخرى

مجموع (المصروفات) // الإيرادات التشغيلية الأخرى

صافي دخل الفترة

صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين بعد تحمل

العجز من قبل المساهمين / (التحويل إلى فائض

عمليات التأمين مستحق الدفع)

صافي الدخل العائد للمساهمين

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)

ربحية السهم الأساسية (بالريال السعودي لكل سهم)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADER ARTOUK
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 الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٩,٣٤٨	٩٤,١٢٢	صافي الدخل العائد للمساهمين
الدخل الشامل الآخر		
بنود يتم أو يمكن أن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة		
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع:		
(٢,٢٨٩)	٢٠,٦٣٦	- العائد للمساهمين
(٤,٦٧٥)	٩,٦٤١	- العائد لحملة الوثائق
(٦,٩٦٤)	٣٠,٢٧٧	
٢,٣٨٤	١٢٤,٣٩٩	مجموع الدخل الشامل للفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

LC
NADER ISHOK
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 الموزعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

العائد المساهمين

مجموع حقوق الملكية	احتياطي القيمة العائدة للاستثمارات - العائد المحلة الوتائق	مجموع حقوق المساهمين	احتياطي القيمة العائدة للاستثمارات	احتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة	أرباح مقاد	اسهم محتفظ بها	موجب برنامج اسهم الموظفين	دفعات على أساس الأسهم	احتياطي نظامي	رأس المال
٢,٥٦٥,٧٢٨ (٨,٩٠٠)	(٨,٥٨٩)	٢,٥٧٤,٣١٧ (٨,٩٠٠)	(٢١,٩٤٢)	(٨,٩٢٢)	٨١١,١٥٣ (٨,٩٠٠)	(٣٢,٦٢٢)	١٧,٥٧٩	٦٠٩,١١١	١,٣٠٠,٠٠٠	
٢,٥٥٩,٨٢٨	(٨,٥٨٩)	٢,٥٦٥,٤١٧	(٢١,٩٤٢)	(٨,٩٢٢)	٨٠٢,٢٥٣	(٣٢,٦٢٢)	١٧,٥٧٩	٦٠٩,١١١	١,٣٠٠,٠٠٠	
٩٤,١٢٢	-	٩٤,١٢٢	-	-	٩٤,١٢٢	-	-	-	-	
٣,٠٢٧	٩,٦٤١	٢٠,٦٣٦	٢٠,٦٣٦	-	-	-	-	-	-	
١٢٤,٣٩٩	٩,٦٤١	١١٤,٧٥٨	٢٠,٦٣٦	-	٩٤,١٢٢	-	-	-	-	
٢,٢٤٩	-	٢,٢٤٩	-	-	-	-	٢,٢٤٩	-	-	
-	-	-	-	-	-	٣,٤٥١	(٣,٤٥١)	-	-	
(١٨,٥٩٠)	-	(١٨,٥٩٠)	-	-	(١٨,٥٩٠)	-	-	-	-	
٦,١٣١	-	٦,١٣١	-	-	٦,١٣١	-	-	-	-	
٢,٦٧١,٠١٧	١,٠٥٢	٢,٦٦٩,٩٦٥	(١,٣٠٦)	(٨,٩٢٢)	٨٨٣,٩١٦	(٢٩,٢١١)	١٦,٣٧٧	٦٠٩,١١١	١,٣٠٠,٠٠٠	

٢٠١٩ م (الف ريال سعودي)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)

أثر تطبيق المعيار الدولي ١٢ في ١ يناير ٢٠١٩ (إيضاح ٣.١)

الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٩ م

مجموع الدخل الشامل للفترة

صافي الدخل للفترة العائدة للاستثمارات مساهمين

التغيرات في القيمة العائدة لاستثمارات مساهمين

مجموع الدخل الشامل للفترة

معاملات الدفعات على أساس الأسهم

توزيع أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين

مخصص زكاة وضريبة دخل

ضريبة دخل مستحقة للإسترداد من مساهمين غير سعوديين

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبيا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

		الحالة المساهمين									
		احتياطي القيمة		إعانة		أسمم محتفظ بها		دفعات على أساس الأسهم		احتياطي نظامي	
		العائلة	الاستثمارات - العائلة لحصة الوثائق	إعانة مقاس مكافئة نهاية الخدمة	أسمم محتفظ بها	أسمم للموظفين	أساس الأسهم	احتياطي نظامي	رأس المال		
٢,٣٢٢,٠٥٠	٧١٣	٢,٣٢١,٣٢٧	(١,٨٨٠)	-	١,٠٣٠,٨٨٧	(٢٨,٩١٥)	١٧,٢٢٠	٥٠٤,٠٢٥	٨٠٠,٠٠٠		
٩,٣٤٨	-	٩,٣٤٨	-	-	٩,٣٤٨	-	-	-	-		
(١,٩١٤)	(٤,٦٧٥)	(٢,٧٨٩)	(٢,٧٨٩)	-	-	-	-	-	-		
٢,٣٨٤	(٤,٦٧٥)	٧,٠٥٩	(٢,٧٨٩)	-	٩,٣٤٨	-	-	-	-		
١,٥٠٠	-	١,٥٠٠	-	-	-	-	١,٥٠٠	-	-		
-	-	-	-	-	-	١,٤١٦	(١,٤١٦)	-	-		
(٢٢,٥١٧)	-	(٢٢,٥١٧)	-	-	(٢٢,٥١٧)	-	-	-	-		
٢,٣٠٢,٣٦٧	(٣,٩٦٢)	٢,٣٠٧,٣٢٩	(٤,١٦٩)	-	١,٠١٧,٦٦٨	(٢٧,٤٩٩)	١٧,٣٠٤	٥٠٤,٠٢٥	٨٠٠,٠٠٠		

٢٠١٨ م (الف ريال سعودي)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)

مجموع الدخل الشامل للفترة

صافي الدخل للفترة العائلة المساهمين

التغيرات في القيم العائلة لاستثمارات متاحة للبيع

مجموع الدخل الشامل للفترة

معاملات الدفعات على أساس الأسهم

توزيع أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين

مخصص زكاة وصرفية دخل

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

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)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٨ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩ م (ألف ريال سعودي)	
٩,٣٤٨	٩٤,١٢٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	٧,٣٣٩	صافي الدخل العائد للمساهمين
٢,٨٩٠	٧,٥٨٢	تعديلات على البنود غير النقدية:
١,٤٨٦	٣,٥٨٢	صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
١,٥٠٠	٢,٢٤٩	استهلاك وإطفاء تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام
١٠,٨٤٧	(١١,٠٣٨)	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٢,١٠٧)	(٢,٤٤٤)	مخصص أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
(٧,٨٩٨)	٣,٣٩٨	(عكس)/مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٤,٤٥٤	٣,٧٦٤	أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة
٢٠,٥٢٠	١٠٨,٥٥٤	من خلال قائمة الدخل
		أرباح محققة من استثمارات
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(١,٠٥٧,٩٤٥)	(٧٤٩,٣١٤)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣,٧٩٤	١٨٩	أقساط تأمين مدينة
٨	٣٢	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
(٨)	٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
(١٠,٢٣٣)	(٣,٤٩٣)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢,٩١٦	(٣٣,٧٤٣)	تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة
٦٧,٧٢٧	(٤,٠٤٢)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٥,٦٤٠	١٦,٦٣٦	مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥٣٠,٥٨٨	٦٨٧,٢٦٥	ارصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع
١٣٨,٤٧٢	(٣٠,٥٢٦)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٦٠,٦٨٩	٢٢,٤٢٥	مطالبات قائمة
-	(٣٥٠)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥,٧٨١	٩,٣٦٩	احتياطي تسوية مطالبات
-	١,٤٠٥	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
(٢٢,٠٥١)	٢٤,٤١٦	الزيادة في التزامات عقود الإيجار
(٣,٨٩٤)	(٢,٤٣٢)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١٠,٤٢٠)	(٨٨٩)	فائض مدفوع إلى حملة الوثائق
-	(١,٩٩٨)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٣٦,٣٦٥)	١٩,٠٩٧	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٩٠٧,٩٤٩)	(٩٨٤,١١٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٧٩٧,٥٢١	١,٢٠٣,٠١١	إيداع في ودائع لأجل
(٦٧٧,٧٢٦)	(٢٩٢,٠٠٠)	متحصلات من استحقاق ودائع لأجل
٨٧٩,٤٤٨	١٦٥,٨٤١	شراء استثمارات
(٦,٠٣٩)	(٥٢٩)	بيع استثمارات
-	١٠١	شراء تجهيزات وأثاث ومعدات
(٣٢٥)	(١١,٥٣٢)	استبعاد تجهيزات وأثاث ومعدات
٨٤,٩٣٠	٨٠,٧٧٤	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADER KISTOK
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبيا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	إيضاح
-	(١٥٩)	
-	(١٥٩)	
٤٨,٥٦٥	٩٩,٧١٢	
٢٢٩,٨٨٤	٢٩٠,٤١٣	
٢٧٨,٤٤٩	٣٩٠,١٢٥	
(٦,٩٦٤)	٣٠,٢٧٧	
(٢٢,٥٦٧)	(١٨,٥٩٠)	
-	٦,١٣١	
-	٩٩,٢٤٣	٣.أ

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

التزام عقود إيجار مدفوع

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية

أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

زكاة وضريبة دخل تم قيدها على الأرباح المبقاه

ضريبة دخل مستحقة للإسترداد من مساهمين غير سعوديين

أصول حق استخدام

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

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 والصناعة 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 الأعداد

(أ) أساس الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما تم تعديله من قبل مؤسسة النقد بخصوص المحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية - باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية للمعيار (٢١) "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ تاريخ ١١ إبريل ٢٠١٨م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل، فإنه يتم احتساب مستحقات الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقاه.

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 استثمارات متاحة للبيع والتجهيزات والاثاث والأصول حق استخدام والموجودات غير الملموسة والشهرة والوديعة النظامية ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والإيرادات 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 ٣١ مارس 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 والشامل 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، فإنه من المتوقع ارتفاع الأرباح التشغيلية في النصف الثاني من السنة مقارنة بالنصف الأول.

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، فيما عدا الموضح أدناه:

(أ) 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)	حوص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
معيار المحاسبة الدولي (١٩)	تعديلات خطة الموظفين أو تقليصها أو تسويتها
تفسير المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) و(١١)	التحسينات السنوية لدورة التقارير المالية الدولية ٢٠١٥ - ٢٠١٧
ومعيار المحاسبة الدولي (١٢) و (٢٣)	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) 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 للتقارير المالية (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 (١٦) 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 (١٦) 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، 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 القوائم المالية الأولية الموجزة. لقد اختارت الشركة استخدام الوسائل العملية للتحوّل التي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها مسبقاً كعقود إيجار من خلال معيار المحاسبة الدولي (١٧) وتفسير المعيار الدولي للتقارير المالية (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 ذات العلاقة.

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

٢٠١٩	
ألف ريال سعودي	
١٠٣,١٩٦	الموجودات أصول حق استخدام
١١٢,٠٩٦	المطلوبات التزامات عقود إيجار
(٨,٩٠٠)	حقوق الملكية 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 قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. تم الاعتراف بأي إيجار مدفوع مقدماً والإيجار المتراكم ضمن المصاريف المدفوعة مسبقاً والموجودات الأخرى ومصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى، على التوالي.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) " عقود الإيجار " (تتمة)

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

فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للشركة عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ :

أصول حق استخدام

تعترف الشركة بأصول حق استخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة، مطروحًا منها أي خسائر مترجمة من انخفاض القيمة والإهلاك، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس للالتزامات الإيجار. تشمل تكلفة أصول حق الاستخدام 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 الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الصلاحية الإنتاجية المقدرة ومدة الإيجار. تخضع أصول حق الاستخدام إلى اختبار 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 دفعها 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 إضافي 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 مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى.

الشركة كمتأجر

جميع عقود الإيجار التي أبرمتها الشركة هي عقود إيجار تشغيلية. يتم تحميل المدفوعات التي تتم بموجب عقود إيجار تشغيلية على قائمة الدخل الأولية 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.

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

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 والقيمة الدفترية لأصول حق الاستخدام والتزامات عقود 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

أصول حق استخدام	التزامات عقود الإيجار	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
١٠٣,١٩٦	١١٢,٠٩٦	كما في ١ يناير ٢٠١٩م
(٣,٩٥٣)	-	إطفاء أصول حق استخدام
-	١,٤٠٥	تكلفة التمويل
-	(١٥٩)	دفعات إيجار
٩٩,٢٤٣	١١٣,٣٤٢	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

ب) 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:

المعيار/التفسير	البيان	يسري مفعوله اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية
المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	الأدوات المالية	انظر الإيضاح أدناه
تعديل للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣)	تعريف العمل التجاري	١ يناير ٢٠٢٠م
تعديل على معيار المحاسبة الدولي (١) و (٨)	تعريف جوهري	١ يناير ٢٠٢٠م
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٢م

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):

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

* 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.

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

* إن المعيار (٩) يتطلب من المنشآت تسجيل مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة عن جميع القروض والموجودات المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بجانب الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي، مع التزامات القروض وعقود 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 ٢٠٢١م - 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 الإعفاء 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 - وإلى حد كبير - التداخل مع معيار "عقود التأمين" القادمة. وبالتالي، فليس من الممكن تقييم تأثير تطبيق المعيار (٩) بشكل كامل.

٤. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			
٢٥٠,٣٦٠	٧٠,٣٧٥	١٧٩,٩٨٥	أرصدة بنكية
١٣٩,٧٦٥	-	١٣٩,٧٦٥	ودائع لأجل
٣٩٠,١٢٥	٧٠,٣٧٥	٣١٩,٧٥٠	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
٤. النقد وما في حكمه (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م، حولت عمليات التأمين نقداً بمبلغ ٦٧ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٩٩ مليون ريال سعودي).

٥. أقساط تأمين مدينة، بالصافي

تتضمن أقساط التأمين المدينة المبالغ المستحقة من الأطراف التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٧٥٥,٢٩٢	١,٢١٢,٤٢٢	حملة وثائق التأمين
٣٦٤,٦١٠	٦٥٠,٧٠٦	وسطاء
-	٥,٠٠٢	جهات ذات علاقة (إيضاح ١٤)
١,١١٩,٩٠٢	١,٨٦٨,١٣٠	
(١٦٩,٢٣١)	(١٥٧,١٠٧)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٩٥٠,٦٧١	١,٧١١,٠٢٣	أقساط تأمين مدينة، بالصافي

٦. الاستثمارات

تصنف الاستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)			٣١ مارس 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	٤٨٢,٠٦٨	١٨٥,٥٠٤	٢٩٦,٥٦٤	استثمارات محتفظ بها
١,٢٤١,٠٩٧	٦٨٠,٢٠٦	٥٦٠,٨٩١	١,٢٩٤,٩٠٥	٧٣٥,٣٤٦	٥٥٩,٥٥٩	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٦٢١,٤٩١	٨١١,٣١٦	٨١٠,١٧٥	١,٧٧٦,٩٧٣	٩٢٠,٨٥٠	٨٥٦,١٢٣	استثمارات متاحة للبيع

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٦. الاستثمارات (تتمة)

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

٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولي	محلي	دولي	محلي	
	(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		
١٢٥,١٠٤	-	٩٤,٠٧٩	-	٣١,٠٢٥	صكوك
٣٥٦,٩٦٤	-	٩١,٤٢٥	-	٢٦٥,٥٣٩	صناديق استثمار
٤٨٢,٠٦٨	-	١٨٥,٥٠٤	-	٢٩٦,٥٦٤	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولي	محلي	دولي	محلي	
	(ألف ريال سعودي)		(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:

٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولي	محلي	دولي	محلي	
	(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		
٩٦٤,٧٦٢	١٨٩,٥٩٤	٢٥٣,٧٢٨	٢٨٦,٣٩٠	٢٣٥,٠٥٠	صكوك
١٥٦,٥٠١	٩,٢٥٨	١٠٩,١٢٤	٣٨,١١٩	-	صناديق استثمار
١٧٣,٦٤٢	-	١٧٣,٦٤٢	-	-	استثمارات في محافظة خاصة
١,٢٩٤,٩٠٥	١٩٨,٨٥٢	٥٣٦,٤٩٤	٣٢٤,٥٠٩	٢٣٥,٠٥٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولي	محلي	دولي	محلي	
	(ألف ريال سعودي)		(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 محافظة خاصة
١,٢٤١,٠٩٧	١٩٧,٤٦٠	٤٨٢,٧٤٦	٣١٩,١٠٧	٢٤١,٧٨٤	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٦. الاستثمارات (تتمة)
فيما يلي الحركة في أرصدة الاستثمارات:

٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين	
١,٦٢١,٤٩١	٨١١,٣١٦	٨١٠,١٧٥	الرصيد في بداية الفترة
٢٩٢,٠٠٠	١٣٦,٠٠٠	١٥٦,٠٠٠	مشتراه خلال الفترة
(١٦٩,٥١٠)	(٤٧,٣٧٧)	(١٢٢,١٣٣)	مباعة خلال الفترة
٣٢,٩٩٢	٢٠,٩١١	١٢,٠٨١	أرباح غير محققة خلال الفترة، بالصافي
١,٧٧٦,٩٧٣	٩٢٠,٨٥٠	٨٥٦,١٢٣	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين	
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	

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 أكثر من ثلاثة أشهر وتحقق إيرادات مالية بنسب تتراوح من ٢,٧٥% إلى ٤,٣٠% سنوياً (٢٠١٨م: ٢,٢٧% إلى ٤,١٠% سنوياً). فيما يلي حركة الودائع لأجل خلال الفترة / السنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م على التوالي:

٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين	
٤,٧١٥,٢٨١	١,٦٨١,٥٣٨	٣,٠٣٣,٧٤٣	الرصيد في بداية الفترة
(١,٢٠٣,٠١١)	(٥٣٤,٤٤٩)	(٦٦٨,٥٦٢)	ودائع مستحقة خلال الفترة
٩٨٤,١١٨	٤٩٢,١١٨	٤٩٢,٠٠٠	ودائع مضافة خلال الفترة
٤,٤٩٦,٣٨٨	١,٦٣٩,٢٠٧	٢,٨٥٧,١٨١	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين	
٣,٩٤٥,٣٨٣	١,٠٣٢,٨٠٦	٢,٩١٢,٥٧٧	الرصيد في بداية السنة
(٤,٥٥٤,٨٦٠)	(٨٢٩,٩٧٧)	(٣,٧٢٤,٨٨٣)	ودائع مستحقة خلال السنة
٥,٣٢٤,٧٥٨	١,٤٧٨,٧٠٩	٣,٨٤٦,٠٤٩	ودائع مضافة خلال السنة
٤,٧١٥,٢٨١	١,٦٨١,٥٣٨	٣,٠٣٣,٧٤٣	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

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. الاحتياطيات الفنية

٩.١ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

فيما يلي الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة:

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
الإجمالي	إعادة تأمين	الصافي
(ألف ريال سعودي)		
٣,٤٢٨,١٣١	(٦,٣٢٠)	٣,٤٢١,٨١١
٢,٩٠٥,٤٤٧	(٢٠,٦٦٩)	٢,٨٨٤,٧٧٨
(٢,٢١٨,١٨٢)	٢٠,٨٥٨	(٢,١٩٧,٣٢٤)
٤,١١٥,٣٩٦	(٦,١٣١)	٤,١٠٩,٢٦٥

الرصيد في بداية الفترة
أقساط تأمين مكتسبة / (صادرة) خلال الفترة
أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة

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

الرصيد في بداية السنة
أقساط تأمين مكتسبة / (صادرة) خلال السنة
أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة

٩.٢ صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

يتكون صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات الفنية الأخرى مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٥٢٤,٦٣٢	٥٥٥,١٥٨	مطالبات قائمة
٩٢٠,٥٤٨	٨٩٨,١٢٣	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٠٥٠	١٩,٤٠٠	احتياطي تسوية المطالبات
١,٤٦٤,٢٣٠	١,٤٧٢,٦٨١	
(٣٠٤)	(٣٣٦)	يخصم:
(٢,٦٦٩)	(٢,٦٧٨)	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
(٢,٩٧٣)	(٣,٠١٤)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٤٦١,٢٥٧	١,٤٦٩,٦٦٧	صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

١٠. الموجودات المستأمنة

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م، 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 ١٤٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م (٢٠١٨م: ١٩٤,٨ مليون ريال سعودي).

١١. التزامات ومطلوبات محتملة

(أ) فيما يلي الالتزامات والمطلوبات المحتملة على الشركة:

٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي
٢٨,٢١٥	٢٦,٣٤٦
-	١٥٠,٣٦٣
٢٨,٢١٥	١٧٦,٧٠٩

خطابات ضمان*

التزامات تشغيلية (إيضاح أ.٣)

المجموع

(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 ٣١ مارس ٢٠١٩م، بلغ مجموع خطابات الضمان الصادرة من قبل البنوك ٩٧,٠٦ مليون ريال سعودي منها ٢٨,٢٢ 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 ٣١ مارس ٢٠١٩ م
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 الدفترية	القيمة العادلة			
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
				٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)
				موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
				استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٨٢,٠٦٨	٤٨٢,٠٦٨	-	٤٧٦,٨٦٨	٥,٢٠٠
١,٢٩٤,٩٠٥	١,٢٩٤,٩٠٥	-	٣١٩,٥٥٢	٩٧٥,٣٥٣
١,٧٧٦,٩٧٣	١,٧٧٦,٩٧٣	-	٧٩٦,٤٢٠	٩٨٠,٥٥٣
				استثمارات متاحة للبيع

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)
				موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
				استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
				استثمارات متاحة للبيع
٣٨٠,٣٩٤	٣٨٠,٣٩٤	-	٣٦٤,٣٧٣	١٦,٠٢١
١,٢٤١,٠٩٧	١,٢٤١,٠٩٧	-	٣٩٨,٨٣٥	٨٤٢,٢٦٢
١,٦٢١,٤٩١	١,٦٢١,٤٩١	-	٧٦٣,٢٠٨	٨٥٨,٢٨٣

(ج) قياس القيمة العادلة

أساليب التقييم والمدخلات الجوهرية غير الملاحظة

يبين الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى الثاني كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م إضافة إلى المدخلات الجوهرية المستخدمة غير الملاحظة.

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

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 ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)

المجموع	المساهميين	عمليات التأمين			القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
		مجموع عمليات التأمين	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	
١,٧١١,٠٢٣	-	١,٧١١,٠٢٣	٧٠٥,٨٤٦	١,٠٠٥,١٧٧	الموجودات أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٦,١٣١	-	٦,١٣١	٣,٧٤٠	٢,٣٩١	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٣٠٤	-	٣٠٤	٢٦	٢٧٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢,٦٦٩	-	٢,٦٦٩	٢٤٠	٢,٤٢٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٢١,٨١٦	-	١٢١,٨١٦	٤٧,٥٠٨	٧٤,٣٠٨	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٧,٣٦٨,٥٣٥	٣,١٣٨,٧٧٧	٤,٢٢٩,٧٥٨			موجودات غير مصنفة
٩,٢١٠,٤٧٨	٣,١٣٨,٧٧٧	٦,٠٧١,٧٠١			مجموع الموجودات
					المطلوبات
٤,١١٥,٣٩٦	-	٤,١١٥,٣٩٦	١,٦٠٥,٠٠٤	٢,٥١٠,٣٩٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٢٤,٦٣٢	-	٥٢٤,٦٣٢	١٨٨,٨٦٨	٣٣٥,٧٦٤	مطالبات قائمة
٩٢٠,٥٤٨	-	٩٢٠,٥٤٨	٣٣١,٣٩٧	٥٨٩,١٥١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٠٥٠	-	١٩,٠٥٠	٦,٨٥٨	١٢,١٩٢	احتياطي تسوية المطالبات
٩٥٩,٨٣٥	٤٦٨,٨١٢	٤٩١,٠٢٣			مطلوبات غير مصنفة
٦,٥٣٩,٤٦١	٤٦٨,٨١٢	٦,٠٧٠,٦٤٩			مجموع المطلوبات

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م
١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)

عمليات التأمين

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
<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
٧,١٩٣,٥٦٨	٢,٩٠٨,٢٥٧	٤,٢٨٥,٣١١			موجودات غير مصنفة
<u>٨,٢٧١,٨٩٦</u>	<u>٢,٩٠٨,٢٥٧</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 ٣١ مارس ٢٠١٩م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

(غير مراجعة)

المجموع	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
			الإيرادات
٢,٩٠٥,٤٤٧	١,١١٦,٢١٢	١,٧٨٩,٢٣٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢,٤٩٥)	(٧٢٤)	(١,٧٧١)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً
(١٨,١٧٤)	(٥,٢٧٠)	(١٢,٩٠٤)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً
٢,٨٨٤,٧٧٨	١,١١٠,٢١٨	١,٧٧٤,٥٦٠	صافي الأقساط المكتتبة
(٦٨٧,٤٥٤)	(٣٣٣,٥٩٠)	(٣٥٣,٨٦٤)	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
٢,١٩٧,٣٢٤	٧٧٦,٦٢٨	١,٤٢٠,٦٩٦	صافي الأقساط المكتتبة
			تكاليف ومصروفات الاكتتاب
(١,٩٣١,٨٨١)	(٦٢٧,٠٨٣)	(١,٣٠٤,٧٩٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢,٤٤٩	٤,٠٤١	٨,٤٠٨	حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة
(١,٩١٩,٤٣٢)	(٦٢٣,٠٤٢)	(١,٢٩٦,٣٩٠)	صافي المطالبات المدفوعة
٣٠,٥٢٦	١٠,٩٨٩	١٩,٥٣٧	التغيرات في المطالبات القائمة
(٢٢,٤٢٥)	(٨,٠٧٣)	(١٤,٣٥٢)	التغيرات في المطالبات المتكيدة غير مبلغ عنها
٣٥٠	١٢٦	٢٢٤	التغير في احتياطي تسوية المطالبات
(٣٢)	(٤)	(٢٨)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٩)	(١)	(٨)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير مبلغ عنها
(١,٩١١,٠٢٢)	(٦٢٠,٠٠٥)	(١,٢٩١,٠١٧)	صافي المطالبات المتكيدة
(٥٧,٨٨١)	(٢٢,٨٢٦)	(٣٥,٠٥٥)	تكاليف اقتناء الوثائق
(١,٩٦٨,٩٠٣)	(٦٤٢,٨٣١)	(١,٣٢٦,٠٧٢)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٢٢٨,٤٢١	١٣٣,٧٩٧	٩٤,٦٢٤	صافي نتائج الاكتتاب
			(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
١١,٠٣٨			عكس أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٦٢,٦١٧			إيرادات غير مصنفة
(٢٠٠,٦١٥)			مصروفات غير مصنفة
(١٢٦,٩٦٠)			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
١٠١,٤٦١			صافي دخل الفترة
(٧,٣٣٩)			صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
٩٤,١٢٢			صافي الدخل العائد للمساهمين

تصنيف إجمالي الأقساط المكتتبة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠١٩م

ألف ريال سعودي

٣,٦٢٩	أفراد
١٦,٥٤٠	منشآت متناهية الصغر
١٩٤,٠٠٩	منشآت صغيرة
٥٧٥,٠٢٦	منشآت متوسطة
٢,١١٦,٢٤٣	شركات
٢,٩٠٥,٤٤٧	المجموع

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

(غير مراجعة)

المجموع	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
			<u>الإيرادات</u>
٢,٤٨٩,١٥٧	٩٨١,٦٣٤	١,٥٠٧,٥٢٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢,٣٤٦)	(٦٨٠)	(١,٦٦٦)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً
(١٤,٣١٨)	(٤,١٥٣)	(١٠,١٦٥)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً
٢,٤٧٢,٤٩٣	٩٧٦,٨٠١	١,٤٩٥,٦٩٢	صافي الأقساط المكتتبة
(٥٣٤,٣٨٢)	(٢٢٩,٨٨٥)	(٣٠٤,٤٩٧)	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
١,٩٣٨,١١١	٧٤٦,٩١٦	١,١٩١,١٩٥	صافي الأقساط المكتسبة
			<u>تكاليف ومصروفات الاكتتاب</u>
(١,٣٤١,٢٧٧)	(٥٠٩,٦٨٥)	(٨٣١,٥٩٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢,٦٠٠	٤,٧٨٨	٧,٨١٢	حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة
(١,٣٢٨,٦٧٧)	(٥٠٤,٨٩٧)	(٨٢٣,٧٨٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٣٨,٤٧٢)	(٥٢,٢٤٧)	(٨٦,٢٢٥)	التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي
(٢٦٠,٦٨٩)	(٩٨,٣٦١)	(١٦٢,٣٢٨)	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها، بالصافي
(١,٧٢٧,٨٣٨)	(٦٥٥,٥٠٥)	(١,٠٧٢,٣٣٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٣,٣٦٧)	(١٨,٢٤٧)	(٢٥,١٢٠)	تكاليف اقتناء الوثائق
(١,٧٧١,٢٠٥)	(٦٧٣,٧٥٢)	(١,٠٩٧,٤٥٣)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
١٦٦,٩٠٦	٧٣,١٦٤	٩٣,٧٤٢	صافي نتائج الاكتتاب
			<u>(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى</u>
(١٠,٨٤٧)			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٤٣,١١٥			إيرادات غير مصنفة
(١٨٩,٨٢٦)			مصروفات غير مصنفة
(١٥٧,٥٥٨)			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
٩,٣٤٨			<u>صافي دخل الفترة</u>
-			صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
٩,٣٤٨			صافي الدخل العائد للمساهمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠١٨م

ألف ريال سعودي

تصنيف إجمالي الأقساط المكتتبة

٢,٨٠٥	أفراد
١٢,٦٦٥	منشآت متناهية الصغر
١٦١,٧١١	منشآت صغيرة
٥١٨,١٧٢	منشآت متوسطة
١,٧٩٣,٨٠٤	شركات
٢,٤٨٩,١٥٧	المجموع

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس 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
٣١ مارس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ مارس ٢٠١٩م	٣١ مارس ٢٠١٨م		
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
٥,٠٠٢	(٤٩٨)**	١,٦٥١	١٤٣,٧٢١	اقساط تأمين مكتتية	مساهمون
(٢٦,٩١١)*	(٢٣,٢٤٢)*	١,٠٢٥	٤,٠٣٣	اقساط إعادة تأمين صادرة	مساهمون
(٢,٨٩٦)***	(٢,٧٨٤)***	٧١١	٢٥,٣٠٦	مطالبات مدفوعة	مساهمون
(١,٧٢٨)***	(١١٠)***	٢,٥٥٩	١٥,٧٠٥	تكاليف علاج تم تحميلها من قبل مقدمي الخدمة	مساهمون
(٢٣٦)*	(٤١)*	٢٧٤	٢٣,٧٣٩	مصروفات محملة إلى/ من جهة ذات علاقة - بالصافي	مساهمون
٩,١٢٠*	٢,٩٨٨*	-	٦,١٣١	مساواة في توزيع الضريبة، بالصافي	مساهمون
(٢٢٥)*	(٢٥٨)*	-	٢٢٥	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	مساهمون
(٢٦,٠٨١)*	(٢٠,٥٤٢)*	٤,٨٨٦	٥,٥٣٩	رسوم علامة تجارية	شركة بوبا ميلد ايست ليمتد القابضة (جهة ذات علاقة)

* بلغت المستحقات لجهات ذات علاقة ٤٤,٣٣٣ 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 ٣١ مارس:

٣١ مارس ٢٠١٩م	٣١ مارس ٢٠١٨م	منافع قصيرة الأجل
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	منافع طويلة الأجل
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦,٠٨٠	٦,٠٣٤	
١,٦٤٤	١,٦٦١	
٧,٧٢٤	٧,٦٩٥	

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

١٥. الزكاة وضريبة الدخل

الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات المالية حتى ٢٠١٨م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). استلمت الشركة الربوط النهائية للفترة 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 المقطرة 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 للفترة المالية من ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٣م.

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

المجموع	المجموع	ضريبة الدخل	الزكاة المستحقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ مارس ٢٠١٩م	المستحقة	(ألف ريال سعودي)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٤٨,٧٠٤	١٩٩,٧٨٤	١٥,٤٨٩	١٨٤,٢٩٥	الرصيد في بداية السنة
٨٩,١٩٩	١٨,٥٩٠	٧,٥٦٤	١١,٠٢٦	المخصص خلال الفترة / السنة
(٣٨,١١٩)	(١,٩٩٨)	(٦٩٤)	(١,٣٠٤)	المدفوع خلال الفترة / السنة
١٩٩,٧٨٤	٢١٦,٣٧٦	٢٢,٣٥٩	١٩٤,٠١٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٦. رأس المال

بلغ راس مال الشركة المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس 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 كالتالي:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

١٧. الاحتياطي النظامي

وفقاً للوائح نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة تجنيب 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 ٣١ مارس ٢٠١٩ تم تخصيص 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 وبموجبه يقوم المشاركون المعتمدون باستلام أسهم شركة بوبا العربية بعد استكمال فترة ثلاث سنوات من الأداء وتحقيق مقاييس الأداء وتلبية الشروط اللازمة للمشاركة بالإضافة إلى 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 الأسهم التي سيتم منحها في النهاية. ان المصروفات المحملة أو المضافة للسنة تمثل الحركة في المصروفات المتراكمة 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 تجنيب 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 اكتمال شراء الأسهم للدورة ذات العلاقة ويتم الاحتفاظ بها لدى الوسيط الاستثماري - وهو الأهلي كابيتال في الوقت الحالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

١٨. الدفع على أساس السهم (تتمة)

فيما يلي تفاصيل عمليات البرنامج:

المبلغ ٣١ مارس ٢٠١٩ م (ألف ريال سعودي)	القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح	عدد الأسهم المشترأة / (الموزعة، المستبعدة) - بالوصافي	الشهر / الفترة
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)
٢٩,٢١١		٤١٣,٥٦٧	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 المشترأة 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 سهم تم إصدارهما، ونتيجة لذلك حصلت على ١٥٢,٨١١ سهماً إضافياً من أسهم البرنامج.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

١٩. إدارة رأس المال

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.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٢١. المعلومات الإضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	(الف ريال سعودي)
						الموجودات
٢٩٠,٤١٣	١٧,٨٨٦	٢٧٢,٥٢٧	٣٩٠,١٢٥	٧٠,٣٧٥	٣١٩,٧٥٠	النقد وما في حكمه
٩٥٠,٦٧١	-	٩٥٠,٦٧١	١,٧١١,٠٢٣	-	١,٧١١,٠٢٣	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٦,٣٢٠	-	٦,٣٢٠	٦,١٣١	-	٦,١٣١	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٣٣٦	-	٣٣٦	٣٠٤	-	٣٠٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
						حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢,٦٧٨	-	٢,٦٧٨	٢,٦٦٩	-	٢,٦٦٩	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
١١٨,٣٢٣	-	١١٨,٣٢٣	١٢١,٨١٦	-	١٢١,٨١٦	استثمارات
١,٦٢١,٤٩١	٨١١,٣١٦	٨١٠,١٧٥	١,٧٧٦,٩٧٣	٩٢٠,٨٥٠	٨٥٦,١٢٣	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢٠٢,٩٨٥	٣٤,١١٩	١٦٨,٨٦٦	٢٣٦,٧٢٨	٤٠,٠٢٤	١٩٦,٧٠٤	ودائع لأجل
٤,٧١٥,٢٨١	١,٦٨١,٥٣٨	٣,٠٣٣,٧٤٣	٤,٤٩٦,٣٨٨	١,٦٣٩,٢٠٧	٢,٨٥٧,١٨١	تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام، بالصافي
٨١,٢٤٣	٨١,٢٤٣	-	١٧٧,٢٨٥	١٧٧,٢٨٥	-	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٥٧,٢٧٣	٥٧,٢٧٣	-	٦٥,٢٢٣	٦٥,٢٢٣	-	الشهرة
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	-	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	-	وديعة نظامية
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٦,٨٨٢	٦,٨٨٢	-	٧,٨١٣	٧,٨١٣	-	
٨,٢٧١,٨٩٦	٢,٩٠٨,٢٥٧	٥,٣٦٣,٦٣٩	٩,٢١٠,٤٧٨	٣,١٣٨,٧٧٧	٦,٠٧١,٧٠١	مجموع الموجودات

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٢١. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التامين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التامين
٢٨٥,٨٠٩	٤,٧٨٤	٢٨١,٠٢٥	٣٩٥,١٠٩	١١٧,٥٦٣	٢٧٧,٥٤٦
١٣٩,٧٥٥	-	١٣٩,٧٥٥	١٤٦,٢٠٥	-	١٤٦,٢٠٥
٥٠,٦٣٦	-	٥٠,٦٣٦	٦٧,٢٧٢	-	٦٧,٢٧٢
٣,٤٢٨,١٣١	-	٣,٤٢٨,١٣١	٤,١١٥,٣٩٦	-	٤,١١٥,٣٩٦
٥٥٥,١٥٨	-	٥٥٥,١٥٨	٥٢٤,٦٣٢	-	٥٢٤,٦٣٢
٨٩٨,١٢٣	-	٨٩٨,١٢٣	٩٢٠,٥٤٨	-	٩٢٠,٥٤٨
١٩,٤٠٠	-	١٩,٤٠٠	١٩,٠٥٠	-	١٩,٠٥٠
٤١,٠٩٥	٤١,٠٩٥	-	٤٤,٣٣٣	٤٤,٣٣٣	-
٨١,٣٩٥	٨١,٣٩٥	-	٨٢,٧٢٧	٨٢,٧٢٧	-
١٩٩,٧٨٤	١٩٩,٧٨٤	-	٢١٦,٣٧٦	٢١٦,٣٧٦	-
٦,٨٨٢	٦,٨٨٢	-	٧,٨١٣	٧,٨١٣	-
٥,٧٠٦,١٦٨	٣٣٣,٩٤٠	٥,٣٧٢,٢٢٨	٦,٥٣٩,٤٦١	٤٦٨,٨١٢	٦,٠٧٠,٦٤٩
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-
٦٠٩,١١١	٦٠٩,١١١	-	٦٠٩,١١١	٦٠٩,١١١	-
١٧,٥٧٩	١٧,٥٧٩	-	١٦,٣٧٧	١٦,٣٧٧	-
(٣٢,٦٦٢)	(٣٢,٦٦٢)	-	(٢٩,٢١١)	(٢٩,٢١١)	-
٨١١,١٥٣	٨١١,١٥٣	-	٨٨٣,٩١٦	٨٨٣,٩١٦	-
(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	-	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	-
(٣٠,٥٣١)	(٢١,٩٤٢)	(٨,٥٨٩)	(٢٥٤)	(١,٣٠٦)	١,٠٥٢
٢,٥٦٥,٧٢٨	٢,٥٧٤,٣١٧	(٨,٥٨٩)	٢,٦٧١,٠١٧	٢,٦٦٩,٩٦٥	١,٠٥٢
٨,٢٧١,٨٩٦	٢,٩٠٨,٢٥٧	٥,٣٦٣,٦٣٩	٩,٢١٠,٤٧٨	٣,١٣٨,٧٧٧	٦,٠٧١,٧٠١

(ألف ريال سعودي)

المطلوبات

مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

فائض عمليات التأمين مستحقة الدفع

ارصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات قائمة

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

احتياطي تسوية المطالبات

مستحقات لجهات ذات علاقة

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

مخصص زكاة وضريبة دخل

عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

راس المال

احتياطي نظامي

دفعات على أساس السهم

أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين

أرباح مبقاه

احتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٢١. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

٢٠١٨م			٢٠١٩م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	(ألف ريال سعودي)
٢,٤٨٩,١٥٧	-	٢,٤٨٩,١٥٧	٢,٩٠٥,٤٤٧	-	٢,٩٠٥,٤٤٧	الإيرادات
(٢,٣٤٦)	-	(٢,٣٤٦)	(٢,٤٩٥)	-	(٢,٤٩٥)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٤,٣١٨)	-	(١٤,٣١٨)	(١٨,١٧٤)	-	(١٨,١٧٤)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
٢,٤٧٢,٤٩٣	-	٢,٤٧٢,٤٩٣	٢,٨٨٤,٧٧٨	-	٢,٨٨٤,٧٧٨	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
(٥٣٤,٣٨٢)	-	(٥٣٤,٣٨٢)	(٦٨٧,٤٥٤)	-	(٦٨٧,٤٥٤)	صافي الأقساط المكتتبة
١,٩٣٨,١١١	-	١,٩٣٨,١١١	٢,١٩٧,٣٢٤	-	٢,١٩٧,٣٢٤	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
						صافي الأقساط المكتسبة
(١,٣٤١,٢٧٧)	-	(١,٣٤١,٢٧٧)	(١,٩٣١,٨٨١)	-	(١,٩٣١,٨٨١)	تكاليف ومصروفات الاكتتاب
١٢,٦٠٠	-	١٢,٦٠٠	١٢,٤٤٩	-	١٢,٤٤٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٣٢٨,٦٧٧)	-	(١,٣٢٨,٦٧٧)	(١,٩١٩,٤٣٢)	-	(١,٩١٩,٤٣٢)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(١٣٨,٤٧٢)	-	(١٣٨,٤٧٢)	٣٠,٥٢٦	-	٣٠,٥٢٦	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٦٠,٦٨٩)	-	(٢٦٠,٦٨٩)	(٢٢,٤٢٥)	-	(٢٢,٤٢٥)	التغيرات في المطالبات القائمة
-	-	-	٣٥٠	-	٣٥٠	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٨)	-	(٨)	(٣٢)	-	(٣٢)	التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات
٨	-	٨	(٩)	-	(٩)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(١,٧٢٧,٨٣٨)	-	(١,٧٢٧,٨٣٨)	(١,٩١١,٠٢٢)	-	(١,٩١١,٠٢٢)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٤٣,٣٦٧)	-	(٤٣,٣٦٧)	(٥٧,٨٨١)	-	(٥٧,٨٨١)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٧٧١,٢٠٥)	-	(١,٧٧١,٢٠٥)	(١,٩٦٨,٩٠٣)	-	(١,٩٦٨,٩٠٣)	تكاليف اقتناء الوثائق
						مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
١٦٦,٩٠٦	-	١٦٦,٩٠٦	٢٢٨,٤٢١	-	٢٢٨,٤٢١	صافي نتائج الاكتتاب

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٢١. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

٢٠١٨م			٢٠١٩م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(١٠,٨٤٧)	-	(١٠,٨٤٧)	١١,٠٣٨	-	١١,٠٣٨
(١٠٥,٦٧٢)	(٢,٣١٠)	(١٠٣,٣٦٢)	(١٠٨,٦٠٥)	(٢,٢٦٥)	(١٠٦,٣٤٠)
(٨٤,١٥٤)	-	(٨٤,١٥٤)	(٩٢,٠١٠)	-	(٩٢,٠١٠)
٤٣,٧٢٤	٢٠,٧٩٠	٢٢,٩٣٤	٥٦,٨٢٨	٢٣,١٣٩	٣٣,٦٨٩
(٦٠٩)	(٦٠٩)	-	٥,٧٨٩	٧,١٩٣	(١,٤٠٤)
(١٥٧,٥٥٨)	١٧,٨٧١	(١٧٥,٤٢٩)	(١٢٦,٩٦٠)	٢٨,٠٦٧	(١٥٥,٠٢٧)
٩,٣٤٨	١٧,٨٧١	(٨,٥٢٣)	١٠١,٤٦١	٢٨,٠٦٧	٧٣,٣٩٤
-	-	-	-	٦٦,٠٥٥	(٦٦,٠٥٥)
-	(٨,٥٢٣)	٨,٥٢٣	-	-	-
٩,٣٤٨	٩,٣٤٨	-	١٠١,٤٦١	٩٤,١٢٢	٧,٣٣٩
٧٩,٧٥٥			١١٩,٥٥٠		
٠,١٢			٠,٧٩		

(ألف ريال سعودي)
(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى

عكس/(مخصص) أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
مصرفات عمومية وإدارية
مصرفات بيع وتسويق
إيراد استثمارات، بالصافي
إيرادات / (خسائر) أخرى
مجموع (المصرفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى

صافي دخل الفترة

تحويل الفائض إلى المساهمين
تحمل العجز من قبل المساهمين

صافي نتائج العمليات بعد تحمل العجز من قبل المساهمين /
تحويل الفائض

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)

ربحية السهم الأساسية
(بالريال السعودي لكل سهم)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٢١. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

٢٠١٨م			٢٠١٩م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	(ألف ريال سعودي)
٩,٣٤٨	٩,٣٤٨	-	١٠١,٤٦١	٩٤,١٢٢	٧,٣٣٩	صافي دخل الفترة
						(الخسارة) / الدخل الشامل الاخر بنود يتم أو يمكن أن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة
(٦,٩٦٤)	(٢,٢٨٩)	(٤,٦٧٥)	٣٠,٢٧٧	٢٠,٦٣٦	٩,٦٤١	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٢,٣٨٤	٧,٠٥٩	(٤,٦٧٥)	١٣١,٧٣٨	١١٤,٧٥٨	١٦,٩٨٠	مجموع الدخل الشامل تسوية:
-			(٧,٣٣٩)			يخصم: صافي الدخل العائد لعمليات التأمين المحول إلى فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
٢,٣٨٤			١٢٤,٣٩٩			مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٢١. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

٢٠١٨م		٢٠١٩م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)					
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
٩,٣٤٨	٩,٣٤٨	-	٩٤,١٢٢	٩٤,١٢٢	-
صافي الدخل العائد للمساهمين					
تعديلات على البنود غير النقدية:					
-	-	-	٧,٣٣٩	-	٧,٣٣٩
صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين					
٢,٨٩٠	-	٢,٨٩٠	٧,٥٨٢	-	٧,٥٨٢
استهلاك واطفاء تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام					
١,٤٨٦	-	١,٤٨٦	٣,٥٨٢	-	٣,٥٨٢
إطفاء موجودات غير ملموسة					
١,٥٠٠	١,٥٠٠	-	٢,٢٤٩	٢,٢٤٩	-
مخصص أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين					
١٠,٨٤٧	-	١٠,٨٤٧	(١١,٠٣٨)	-	(١١,٠٣٨)
(عكس)/مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها					
(٢,١٠٧)	(٦٨٩)	(١,٤١٨)	(٢,٤٤٤)	(٢٧٥)	(٢,١٦٩)
أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة					
(٧,٨٩٨)	(٧,١٥٠)	(٧٤٨)	٣,٣٩٨	٤,٤١٦	(١,٠١٨)
من خلال قائمة الدخل					
٤,٤٥٤	٤,٤٥٤	-	٣,٧٦٤	٣,٧٦٤	-
أرباح محققة من استثمارات					
٢٠,٥٢٠	٧,٤٦٣	١٣,٠٥٧	١٠٨,٥٥٤	١٠٤,٢٧٦	٤,٢٧٨
مخصص مكافأة نهاية الخدمة					
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
(١,٠٥٧,٩٤٥)	-	(١,٠٥٧,٩٤٥)	(٧٤٩,٣١٤)	-	(٧٤٩,٣١٤)
أقساط تأمين مدينة					
٣,٧٩٤	-	٣,٧٩٤	١٨٩	-	١٨٩
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة					
٨	-	٨	٣٢	-	٣٢
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة					
(٨)	-	(٨)	٩	-	٩
حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها					

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م

٢١. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

٢٠١٨ م		٢٠١٩ م				
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	(ألف ريال سعودي)
(١٠,٢٣٣)	-	(١٠,٢٣٣)	(٣,٤٩٣)	-	(٣,٤٩٣)	تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة
٢,٩١٦	(١,٩٣٤)	٤,٨٥٠	(٣٣,٧٤٣)	(٥,٩٠٥)	(٢٧,٨٣٨)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٧,٧٢٧	(٦٠٩)	٦٨,٣٣٦	(٤,٠٤٢)	(٥٦٣)	(٣,٤٧٩)	مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٥,٦٤٠	-	١٥,٦٤٠	١٦,٦٣٦	-	١٦,٦٣٦	أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع
٥٣٠,٥٨٨	-	٥٣٠,٥٨٨	٦٨٧,٢٦٥	-	٦٨٧,٢٦٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣٨,٤٧٢	-	١٣٨,٤٧٢	(٣٠,٥٢٦)	-	(٣٠,٥٢٦)	مطالبات قائمة
٢٦٠,٦٨٩	-	٢٦٠,٦٨٩	٢٢,٤٢٥	-	٢٢,٤٢٥	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
-	-	-	(٣٥٠)	-	(٣٥٠)	احتياطي تسوية المطالبات
٥,٧٨١	٥,٧٨١	-	٩,٣٦٩	٩,٣٦٩	-	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
-	-	-	١,٤٠٥	١,٤٠٥	-	الزيادة في التزامات عقود الإيجار
-	٢٠٤,٣٧٦	(٢٠٤,٣٧٦)	-	١١,١٦٤	(١١,١٦٤)	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
(٢٢,٠٥١)	٢١٥,٠٧٧	(٢٣٧,١٢٨)	٢٤,٤١٦	١١٩,٧٤٦	(٩٥,٣٣٠)	
(٣,٨٩٤)	(٣,٨٩٤)	-	(٢,٤٣٢)	(٢,٤٣٢)	-	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١٠,٤٢٠)	-	(١٠,٤٢٠)	(٨٨٩)	-	(٨٨٩)	فانض مدفوع إلى حملة الوثائق
-	-	-	(١,٩٩٨)	(١,٩٩٨)	-	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٣٦,٣٦٥)	٢١١,١٨٣	(٢٤٧,٥٤٨)	١٩,٠٩٧	١١٥,٣١٦	(٩٦,٢١٩)	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 ٣١ مارس ٢٠١٩م

٢١. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

٢٠١٨م			٢٠١٩م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	(ألف ريال سعودي)
						التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩٠٧,٩٤٩)	(٤٥٩,٤٤٩)	(٤٤٨,٥٠٠)	(٩٨٤,١١٨)	(٤٩٢,١١٨)	(٤٩٢,٠٠٠)	إيداع في ودائع لأجل
٧٩٧,٥٢١	١٨٠,٥٨٥	٦١٦,٩٣٦	١,٢٠٣,٠١١	٥٣٤,٤٤٩	٦٦٨,٥٦٢	متحصلات من استحقاق ودائع لأجل
(٦٧٧,٧٢٦)	(٣٣٣,١٠٥)	(٣٤٤,٦٢١)	(٢٩٢,٠٠٠)	(١٣٦,٠٠٠)	(١٥٦,٠٠٠)	شراء استثمارات
٨٧٩,٤٤٨	٤٣٧,٨٢٧	٤٤١,٦٢١	١٦٥,٨٤١	٤٢,٩٦١	١٢٢,٨٨٠	بيع استثمارات
(٦,٠٣٩)	(٦,٠٣٩)	-	(٥٢٩)	(٥٢٩)	-	شراء تجهيزات وأثاث ومعدات
-	-	-	١٠١	١٠١	-	استبعاد تجهيزات وأثاث ومعدات
(٣٢٥)	(٣٢٥)	-	(١١,٥٣٢)	(١١,٥٣٢)	-	شراء موجودات غير ملموسة
٨٤,٩٣٠	(١٨٠,٥٠٦)	٢٦٥,٤٣٦	٨٠,٧٧٤	(٦٢,٦٦٨)	١٤٣,٤٤٢	صافي النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

٢١. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

٢٠١٨م			٢٠١٩م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	(ألف ريال سعودي)
-	-	-	(١٥٩)	(١٥٩)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	-	-	(١٥٩)	(١٥٩)	-	التزام عقود إيجار مدفوع
						صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤٨,٥٦٥	٣٠,٦٧٧	١٧,٨٨٨	٩٩,٧١٢	٥٢,٤٨٩	٤٧,٢٢٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٢٩,٨٨٤	١١٩,٥٠٠	١١٠,٣٨٤	٢٩٠,٤١٣	١٧,٨٨٦	٢٧٢,٥٢٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٧٨,٤٤٩	١٥٠,١٧٧	١٢٨,٢٧٢	٣٩٠,١٢٥	٧٠,٣٧٥	٣١٩,٧٥٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م

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 ٨ رمضان ١٤٤٠ هـ الموافق ١٣ مايو ٢٠١٩م.