

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في  
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥ - ٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٧ - ٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٩ - ٤١	الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



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

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 فحص 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 بخصوص المحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي تقديم نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

**نطاق الفحص**

لقد فحصنا 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 نبدى 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 قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة على الزكاة والضريبة.

عن / ارنست ويونغ  
(محاسبون قانونيون)

عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

حسين صالح عسيري  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٤١٤

إبراهيم عبود باعشن  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٣٨٢



جدة - المملكة العربية السعودية  
١٧ ذو القعدة ١٤٣٩هـ  
الموافق ٣٠ يوليو ٢٠١٨م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
٢٢٩,٨٨٤	٢٣٣,١٤٢	٤	النقد وما في حكمه
٣,٩٤٥,٣٨٣	٣,٨٤٥,٠٧٤	٥	ودائع لأجل
٨٧٠,٩٨٢	٢,٢١٨,٧٧٦	٦	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
١,٧٢١,٦٩٠	١,٤٠٥,٢٧٦	١٢,٧	استثمارات
٥,١٤٦	١١,٢٢٩	٩,١	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٣٦٠	٣٥٢	٩,٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٦٧٠	٦٧٨	٩,٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٧١,٠٧٦	٧٦,٥٢٨		تكاليف اقتناء وثائق مزجلة
١٧٠,٥٢٨	١٧٧,٤٤٨		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٥,١٢١	٥,٩٤٨	٨	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٩٣,٦١٧	٨٨,٤٩٢		تجهيزات واثاث ومعدات، بالصافي
٣٩,٨٨٠	٤٦,٣٧٦		موجودات غير ملموسة، بالصافي
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠		الشهرة
<u>٧,٣٣٢,٣٣٧</u>	<u>٨,٢٨٧,٣١٩</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٤٥,٥٩٨	٢١٨,١٣٧		مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٩,٦١٣	٦١,٤٠١		ارصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
٢,٠٩١,٠٧٩	٣,٦٥٠,٣٤٦	٩,١	اقساط غير مكتسبة
٤٥٠,٢٤٩	٧٤٧,٤٩٧	٩,٢	مطالبات قائمة
٨٧١,٩٩٨	٨٧٠,٠٦٨	٩,٢	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٢٨٩	١٩,٢٨٩	٩,٢	احتياطي تسوية المطالبات
٣٣,٥٨٦	٣٤,٣٨٩	١٤	مستحقات لجهات ذات علاقة
١٣٨,٥٨١	١٤١,٧٤٩		فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
١٤٨,٧٠٤	١٧٣,٨٩٤	١٥	زكاة وضريبة دخل
٥,١٢١	٥,٩٤٨	٨	عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦٦,٤٦٩	٦٨,٦٥٣		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
<u>٥,٠١٠,٢٨٧</u>	<u>٥,٩٩١,٣٧١</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	١٦	راس المال
(٢٨,٩١٥)	(٢٥,٢٩٨)	١٩	أسهم محتفظ بها بموجب برنامج اسهم الموظفين
٥٠٤,٠٢٥	٥٠٤,٠٢٥	١٨	احتياطي نظامي
١٧,٢٢٠	١٣,٠٣٣	١٩	دفعات على أساس السهم
(١,٨٨٠)	(٨,٥١٦)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد للمساهمين
١,٠٣٠,٨٨٧	١,٠٢٠,٠٩٥		أرباح مبقاه
<u>٢,٣٢١,٣٣٧</u>	<u>٢,٣٠٣,٣٣٩</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٧١٣	(٧,٣٩١)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد لحملة الوثائق
<u>٢,٣٢٢,٠٥٠</u>	<u>٢,٢٩٥,٩٤٨</u>		<b>مجموع الحقوق</b>
<u>٧,٣٣٢,٣٣٧</u>	<u>٨,٢٨٧,٣١٩</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ 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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		يضاح
٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٨ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٨ م (ألف ريال سعودي)	
<b>الإيرادات</b>				
٤,١٠٠,٥٤٨	٤,٥٠٨,٧٦٨	١,٨٤٧,٧٧٨	٢,٠١٩,٦١١	
(٢,٧٦٦)	(٦,١٦٦)	(١,٣٧٤)	(٣,٨٢٠)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٩,٧٨١)	(٣٧,٦٣٤)	(١٤,٧٦٦)	(٢٣,٣١٦)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً
٤,٠٦٨,٠٠١	٤,٤٦٤,٩٦٨	١,٨٣١,٦٣٨	١,٩٩٢,٤٧٥	أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً
(٢٨٢,٢٠٥)	(٥٥٣,١٨٤)	٧٧,٧٢٠	(١٨,٨٠٢)	صافي الأقساط المكتتبة
٣,٧٨٥,٧٩٦	٣,٩١١,٧٨٤	١,٩٠٩,٣٥٨	١,٩٧٣,٦٧٣	٩.١ صافي التخفيض في الأقساط غير المكتتبة
				صافي الأقساط المكتتبة
<b>تكاليف ومصروفات الإكتتاب</b>				
(٣,٢٨٣,٤٩٦)	(٢,٩٨٢,٨٥٣)	(١,٦٤٧,٤٥٦)	(١,٦٤١,٥٧٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	١٢,٦٠٠	-	-	حصة معدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٣,٢٨٣,٤٩٦)	(٢,٩٧٠,٢٥٣)	(١,٦٤٧,٤٥٦)	(١,٦٤١,٥٧٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٨٩١,٨٤٢)	(٢٩٧,٢٤٨)	(٨٨٤,٢٦٣)	(١٥٨,٧٧٦)	التخفيضات في المطالبات للقيمة، بالصافي
٩٨٤,٠٧٣	١,٩٣٠	١,٠٠٩,٤٤٦	٢٦٢,٦١٩	التخفيضات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، بالصافي
(٣,١٩١,٢٦٥)	(٣,٢٦٥,٥٧١)	(١,٥٢٢,٢٧٣)	(١,٥٣٧,٧٣٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩٨,٨٨٨)	(٩٥,٨١٨)	(٤٨,٣٧٠)	(٥٢,٥٠٨)	تكاليف اقتناء الوثائق
(٣,٢٩٠,١٥٣)	(٣,٣٦١,٣٨٩)	(١,٥٧٠,٦٤٣)	(١,٥٩٠,٢٤١)	مجموع تكاليف ومصروفات الإكتتاب
٤٩٥,٦٤٣	٥٥٠,٣٩٥	٣٣٨,٧١٥	٣٨٣,٤٣٢	صافي دخل الإكتتاب
<b>(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى</b>				
(٤٢,٤٢٢)	(٨٩,٦٧٥)	(٢٨,٩٠٧)	(٧٨,٨٢٨)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(١٨١,٠٩٣)	(٢٠٦,٧٤٦)	(٩١,٣٢٨)	(١٠١,٠١٧)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٥٣,١٣٤)	(١٤٣,٨٥٣)	(٩٧,٨٢٠)	(٥٩,٦٩٩)	مصروفات بيع وتسويق
٨١,٠١١	٨٩,٠٥٠	٣٩,٦٤٧	٤٥,٣٢٦	إيراد استثمارات
-	٥,٠٧٤	-	٥,٦٨٣	إيرادات أخرى
(٢٩٥,٦٣٨)	(٣٤٦,١٥٠)	(١٧٨,٤٠٨)	(١٨٨,٥٣٥)	مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
٢٠٠,٠٠٥	٢٠٤,٢٤٥	١٦٠,٣٠٧	١٩٤,٨٩٧	صافي دخل الفترة
(١٧,٥٣٩)	(١٦,٠٣٤)	(١٤,٥٣٤)	(١٦,٠٣٤)	١ صافي الدخل المقدر إلى صلاحيات التأمين
١٨٢,٤٦٦	١٨٨,٢١١	١٤٥,٧٧٣	١٧٨,٨٦٣	صافي الدخل المعاد للمساهمين
٧٩,٨١٤	٧٩,٧٦٥	٧٩,٨١٥	٧٩,٧٧٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القلقة (بالآلاف)
٢,٢٩	٢,٣٦	١,٨٣	٢,٢٤	٢١ ربحية السهم الأساسية (بالريال السعودي لكل سهم)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADLER ASTOOL  
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧ م (الف ريال سعودي)	٢٠١٨ م (الف ريال سعودي)	٢٠١٧ م (الف ريال سعودي)	٢٠١٨ م (الف ريال سعودي)	
٢٠٠,٠٠٥	٢٠٤,٢٤٥	١٦٠,٣٠٧	١٩٤,٨٩٧	صافي دخل الفترة
(١٧,٥٣٩)	(١٦,٠٣٤)	(١٤,٥٣٤)	(١٦,٠٣٤)	صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
١٨٢,٤٦٦	١٨٨,٢١١	١٤٥,٧٧٣	١٧٨,٨٦٣	صافي الدخل العائد إلى عمليات المساهمين
<b>الدخل الشامل الآخر</b>				
<i>ينود ممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة</i>				
صافي الحركة في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع:				
(٣١٢)	(٦,٦٣٦)	(١,٥١٨)	(٤,٣٤٧)	- العائد للمساهمين
١,٤٣٣	(٨,١٠٤)	١,٢٤٢	(٣,٤٢٩)	- العائد لحملة الوثائق
١,١٢١	(١٤,٧٤٠)	(٢٧٦)	(٧,٧٧٦)	
١٨٣,٥٨٧	١٧٣,٤٧١	١٤٥,٤٩٧	١٧١,٠٨٧	مجموع الدخل الشامل للفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADEL ASHRAF  
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة  
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

مجموع حقوق الملكية	احتياطي القيمة المعادلة للاستثمارات - العائد لحملة الأوراق	مجموع حقوق المساهمين		العائد للمساهمين			أسهم مختطف بها بموجب برنامج أسهم للموظفين	رأس المال	
		أرباح مبقاة	احتياطي القيمة المعادلة للاستثمارات	تطاعت على أساس السهم	احتياطي نظمي	أسهم مختطف بها			
٢,٢٢٢,٠٥٠	٧١٢	٢,٢٢١,٣٣٧	١,٠٢٠,٨٨٧	(١,٨٨٠)	١٧,٢٢٠	٥٠٤,٠٢٥	(٢٨,٩١٥)	٨٠٠,٠٠٠	٢٠١٨ م (لغا يزال معدود)
١٨٨,٢١١	-	١٨٨,٢١١	١٨٨,٢١١	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)
(١٤,٧١٠)	(٨,١٠٤)	(٦,٦٣٦)	-	(٦,٦٣٦)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٧٣,٤٧١	(٨,١٠٤)	١٨١,٥٧٥	١٨٨,٢١١	(٦,٦٣٦)	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة للمعاد المساهمين
٣,٥٦٠	-	٣,٥٦٠	-	-	٣,٥٦٠	-	-	-	التغيرات في القيمة المعادلة لاستثمارات متحلة للبيع
-	-	-	-	-	(٧,٧٤٧)	-	٧,٧٤٧	-	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
(٤,١٣٠)	-	(٤,١٣٠)	-	-	-	-	(٤,١٢٠)	-	معاملات الذمعات على أساس السهم
(٤٥,١٣٤)	-	(٤٥,١٣٤)	(٤٥,١٣٤)	-	-	-	-	-	توزيع أسهم مختطف بها بموجب خطة أسهم الموظفين
(١٦٠,٠٠٠)	-	(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	شراء أسهم مختطف بها بموجب خطة أسهم الموظفين
٦,١٣١	-	٦,١٣١	٦,١٣١	-	-	-	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
٢,٢٢٥,٩٤٨	(٧,٢٩١)	٢,٢١٨,٦٥٧	١,٠٢٠,٠٩٥	(٨,٥١٦)	١٣,٠٣٣	٥٠٤,٠٢٥	(٢٥,٢٩٨)	٨٠٠,٠٠٠	توزعت أرباح (إيضاح ١٧)
									ضريبة دخل معتمدة من مساهمين غير مسجلين
									الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

عضو مجلس الإدارة والترييس التنفيذي

NADEK ASHROK  
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

مجموع حقوق الملكية	احتياطي القيمة المعجلة للاستثمارات - المقعد لحملة التوظيف	العائد للمساهمين					اسهم محتفظ بها بموجب برنامج اسهم للموظفين	رأس المال	٢٠١٧ م (رقم رقم سعودي)	
		مجموع حقوق المساهمين	أرباح مبرأة	احتياطي القيمة المعجلة للاستثمارات	دخلت على أساس السهم	احتياطي نظمي				
٢,٠٢٧,٠٥٤	-	٢,٠٢٧,٠٥٤	٨٢٩,٦٢٥	-	١٦,٩٣١	٤٠٣,٩٠٢	٨٠٠,٠٠٠	(٢٢,٤٠٤)	٨٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)
١٨٢,٤٦٦	-	١٨٢,٤٦٦	١٨٢,٤٦٦	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,١٢١	١,٤٣٣	(٣١٢)	-	(٣١٢)	-	-	-	-	-	سلفي الدخل للفترة المئدة للمساهمين
١٨٢,٥٨٧	١,٤٣٣	١٨٢,١٥٤	١٨٢,٤٦٦	(٣١٢)	-	-	-	-	-	التغيرات في القيمة المعجلة لاستثمارات منحة للبيع
(١,٢٤١)	-	(١,٢٤١)	-	-	(١,٢٤١)	-	-	-	-	مجموع (الضريبة) / الدخل الشامل للفترة
(٥,٥١١)	-	(٥,٥١١)	-	-	-	-	-	-	-	معاملات الصفات على أساس السهم
(٣٧,٥٧٤)	-	(٣٧,٥٧٤)	(٣٧,٥٧٤)	-	-	-	-	(٥,٥١١)	-	شراء/الاستيفاءات اسهم محتفظ بها بموجب خطة
(١٢٠,٠٠٠)	-	(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	أمدف الموظفين، بالمساعي
٢,٠٤٦,٣١٥	١,٤٣٣	٢,٠٤٤,٨٨٢	٨٥٤,٥١٧	(٣١٢)	١٥,٦٩٠	٤٠٣,٩٠٢	٨٠٠,٠٠٠	(٢٨,٩١٥)	٨٠٠,٠٠٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
										توزيعات أرباح (يضاح ١٧)
										الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NDER ASTOOR  
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٨ م (ألف ريال سعودي)	
٢٠٠,٠٠٥	٢٠٤,٢٤٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الربح للفترة
٥,٤١٥	٦,٣١٩	تعديلات على البنود غير النقدية:
٢,٧٠٠	٢,٩٨٤	استهلاك تجهيزات وأثاث ومعدات
(١,٢٤١)	٣,٥٦٠	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٨,٩٠٧	٨٩,٦٧٥	مخصص أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين مخصص أقساط تأمين مدينة مشكور في تحصيلها
(٧,٢١٣)	(٣,٥٥٥)	الأرباح غير المحققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٤٤٧)	(٨,٣٤٢)	الأرباح المحققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٥٨٠	٧,٦٩٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٦٩٤,٤٣٧)	(١,٤٣٧,٤٦٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٤٣)	(٦,٠٨٣)	أقساط تأمين مدينة
-	٨	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
-	(٨)	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٧,٣٨٢	(٥,٤٥٢)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٤,٨١٠	(٦,٩٢٠)	تكاليف اقتناء الوثائق الموجزة
١٥,٤٥٨	٧٢,٥٣٩	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٤,٥٨٠	٢١,٧٨٨	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٨٢,٥٤٨	٥٥٩,٢٦٧	ارصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع
(٩٢,٢٣١)	٢٩٧,٢٤٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	(١,٩٣٠)	مطالبات قائمة
(١٠,٦٨٥)	٨٠٣	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(٢٠٠,٢١٢)	(٢٠٣,٦٣٠)	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
(١,٧٦٠)	(٥,٥٠٩)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٥٣,٥٩١)	(١٢,٨٦٦)	فائض موزع الى حملة الوثائق
(٢٩,١٩١)	(١٩,٩٤٤)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٢٨٤,٧٥٤)	(٢٤١,٩٤٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,٩٣٣,٠٠٥)	(١,٩١٥,٠٧٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢,٧٦٣,٤٧٤	٢,٠١٥,٣٨٣	إيداع في ودائع لأجل
(١,٣٧٠,٣١٤)	(٩٤٤,٠٢٧)	متحصلات من استحقاق ودائع لأجل
٨٨٢,٨٤٩	١,٢٥٧,٥٩٨	شراء استثمارات
(٢٥,٨٥٠)	(١,١٩٤)	بيع استثمارات
(٣١٤)	(٩,٤٨٠)	شراء تجهيزات وأثاث ومعدات
(٥,٥١١)	(٤,١٣٠)	شراء موجودات غير ملموسة
٣١١,٣٢٩	٣٩٩,٠٧٦	شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين، بالصافي
		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ 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 ٢٠١٨ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٨ م (ألف ريال سعودي)
	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٢٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)
-	٦,١٣١
(١٢٠,٠٠٠)	(١٥٣,٨٦٩)
	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٩٣,٤٢٥)	٣,٢٥٨
٢٢٥,٨٣٠	٢٢٩,٨٨٤
١٣٢,٤٠٥	٢٣٣,١٤٢
	صافي التغير في النقد وما في حكمه
	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
	<b>معاملات غير نقدية</b>
	(خسائر) / أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
١,٣٩٧	(١٤,٧٤٠)
٣٧,٥٧٤	٤٥,١٣٤
	زكاة وضريبة دخل تم قيدها على الأرباح المبقاه

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ 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 ١٤٢٩ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨ م). رقم السجل التجاري للشركة هو ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ الصادر بتاريخ ٥ جمادى الأولى ١٤٢٩ هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠٠٨ م). يقع المركز الرئيسي المسجل للشركة في:

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 ١٤٢٨ هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧ م).

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 ("المؤسسة") حيث يحصل المساهمين على نسبة ٩٠% من الفائض السنوي من عمليات التأمين بينما يحصل حملة وثائق التأمين على النسبة المتبقية وهي ١٠%. أي عزز 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" كما تم تعديله من قبل المؤسسة 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 المؤسسة رقم ٢٠١٩٤٥١٠٠٠٧٤٥١٩ تاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧ م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم المؤسسة")، 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 السبولة. باستثناء التجهيزات والاثاث والمعدات والموجودات غير الملموسة والشهرة والوديعة النظامية ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والايرادات مستحقة الدفع إلى المؤسسة، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى هي ذات طبيعة قصيرة الأجل - إلا إذا تم النص على خلاف ذلك.

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. كانت القوائم المالية الأولية الموجزة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ للشركة تعرض قائمة المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل منفصل.

خلال الفترة الحالية، أصدرت المؤسسة قوائم مالية توضيحية لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية. وفي إطار إعداد قوائم مالية على مستوى الشركة بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية كما تم تعديلها من قبل المؤسسة فقد تم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع أرصدة ومعاملات عمليات المساهمين. وتم استبعاد الأرصدة والمعاملات المشتركة - إن وجدت - بالكامل. وتم تطبيق نفس السياسات المحاسبية المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين على المعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

وفي إطار إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، تم دمج أرقام المقارنة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية وحسب متطلبات المؤسسة، حيث لم يكن لهذا الدمج أثر على صافي الأرباح والأرباح المبقاة المفصّل عنها سابقاً. كما أن الإيضاح ٢٢ حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يقدم قائمة مركز مالي، وقوائم للدخل والدخل شامل 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 ٢٠١٧ 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 تلك 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 ٢٠١٧ م.

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

(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 اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة هي متماثلة مع تلك المستخدمة في اعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، 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 ٢٠١٨ تم تطبيقها من قبل الشركة - كما يكون مناسباً:

المعيار/التعديلات	البيان
المعيار الدولي للتقارير المالية (٢)	تعديلات على المعيار (٢) "تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم"
معيار المحاسبة الدولي (٤٠)	تعديلات على المعيار (٤٠) "تحويلات الاستثمارات العقارية"
تفسير المعيار الدولي للتقارير المالية (٢٢)	معاملات العملات الأجنبية والتمن المدفوع مقدماً
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء (انظر أدناه)
المعيار الدولي للتقارير المالية (١) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)	دورة التحسينات السنوية ٢٠١٦م على المعايير ٢٠١٤ - ٢٠١٦م.

إن تطبيق المعايير المعدلة والتفسيرات التي تنطبق على الشركة ليس لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيرادات من عقود العملاء

يوضح المعيار (١٥) نموذجاً شاملاً منفرداً للمحاسبة عن الإيرادات من عقود العملاء ويحل محل التوجيهات الحالية بخصوص الإيرادات والموجود حالياً في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقارير المالية. ومع أن المعيار (١٥) لا ينطبق على "الإيرادات من عقود التأمين"، إلا أن المنشآت سوف تحتاج إلى تطبيق هذا المعيار على العقود غير التأمينية (أو أجزاء من عقود التأمين).

قامت الإدارة بإجراء تقييم واستنتجت بعدم وجود أي أثر جوهري على المبالغ التي سبق الإفصاح عنها عند تبني المعيار (١٥) في ١ يناير ٢٠١٨م.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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:

يسري مفعوله اعتباراً من  
الفترات التي تبدأ في أو بعد

التواريخ التالية	البيان	المعيار / التفسير
انظر الإيضاح أدناه	الأدوات المالية	المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
١ يناير ٢٠١٩م	عقود الإيجار	المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦)
١ يناير ٢٠١٩م	عدم التيقن بخصوص معالجة ضرائب الدخل	تفسير المعيار الدولي للتقارير المالية (٢٣)
١ يناير ٢٠٢١م	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)

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 المطالبات المالية للمعيار (٣٩) باستثناء تلك المطالبات 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 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 معيار المحاسبة الدولي (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" وعالجت التعديلات 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.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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 ٢٠٢١ م.

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

٤ - النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)		
٢٣٣,١٤٢	١٤٣,٥١٣	٨٩,٦٢٩
نقد وما في حكمه		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)		
٢٢٩,٨٨٤	١١٩,٥٠٠	١١٠,٣٨٤
نقد وما في حكمه		

تم تسوية مبلغ مستحق الدفع إلى / مستحق القبض من عمليات المساهمين عن طريق تحويل نقدي في تاريخ التقرير المالي. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م، حولت عمليات التأمين نقداً بمبلغ ١٢,٩ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٤٢٠,٥ مليون ريال سعودي).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

٥ - 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 أصلية أكثر من ثلاثة أشهر وتحقق إيرادات مالية بنسب تتراوح من ٢,١٣% إلى ٤,٠٠% سنوياً (٢٠١٧م: ٢,١٥% إلى ٤,٠٠% سنوياً). فيما يلي حركة الودائع لأجل خلال الفترة / السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م على التوالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			
٣,٩٤٥,٣٨٣	١,٠٣٢,٨٠٦	٢,٩١٢,٥٧٧	الرصيد في بداية الفترة
(٢,٠١٥,٣٨٣)	(٥٠٥,٢٢٦)	(١,٥١٠,١٥٧)	ودائع مستحقة خلال الفترة
١,٩١٥,٠٧٤	٨٢٧,٣١٢	١,٠٨٧,٧٦٢	ودائع مضافة خلال الفترة
٣,٨٤٥,٠٧٤	١,٣٥٤,٨٩٢	٢,٤٩٠,١٨٢	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			
٤,٠٤٥,٣١٠	٩٨٧,٤٩٤	٣,٠٥٧,٨١٦	الرصيد في بداية السنة
(٤,٠٤٥,٣١٠)	(٩٨٧,٤٩٤)	(٣,٠٥٧,٨١٦)	ودائع مستحقة خلال السنة
٣,٩٤٥,٣٨٣	١,٠٣٢,٨٠٦	٢,٩١٢,٥٧٧	ودائع مضافة خلال السنة
٣,٩٤٥,٣٨٣	١,٠٣٢,٨٠٦	٢,٩١٢,٥٧٧	

٦ - أقساط تأمين مدينة، بالصافي

تتضمن أقساط التأمين المدينة المبالغ المستحقة من الأطراف التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
١,٠١٣,٤٣٠	٢,٤٤٥,٢٦٧	حملة وثائق التأمين
٢٢٦	٣,٣٠٢	جهات ذات علاقة (إيضاح ١٤)
١,٠١٣,٦٥٦	٢,٤٤٨,٥٦٩	
(١٤٢,٦٧٤)	(٢٢٩,٧٩٣)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٨٧٠,٩٨٢	٢,٢١٨,٧٧٦	أقساط تأمين مدينة، بالصافي



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٧ - الاستثمارات

تصنف الاستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			(ألف ريال سعودي)			
٩٠٧,٤٠٧	٤٩٥,٩٦٦	٤١١,٤٤١	٣٦٩,٨٢٠	٢١١,٩٨٧	١٥٧,٨٣٣	استثمارات محتفظ بها
٨١٤,٢٨٣	٤٠٤,٩٤٨	٤٠٩,٣٣٥	١,٠٣٥,٤٥٦	٥٥٠,١٨٩	٤٨٥,٢٦٧	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧٢١,٦٩٠	٩٠٠,٩١٤	٨٢٠,٧٧٦	١,٤٠٥,٢٧٦	٧٦٢,١٧٦	٦٤٣,١٠٠	استثمارات متاحة للبيع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			(ألف ريال سعودي)			
١٢٧,١٠٤	٩٥,٠٧٩	٣٢,٠٢٥	١٢٧,١٠٤	٩٥,٠٧٩	٣٢,٠٢٥	صكوك
٦٧٩,٤٠٣	٢٩٩,٩٨٧	٣٧٩,٤١٦	٢٤٢,٧١٦	١١٦,٩٠٨	١٢٥,٨٠٨	صناديق استثمار
١٠٠,٩٠٠	١٠٠,٩٠٠	-	-	-	-	استثمارات في محفظة اختيارية
٩٠٧,٤٠٧	٤٩٥,٩٦٦	٤١١,٤٤١	٣٦٩,٨٢٠	٢١١,٩٨٧	١٥٧,٨٣٣	

(ب) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			(ألف ريال سعودي)			
٧٦٠,٥٦١	٣٨٨,٧٢٧	٣٧١,٨٣٤	٧٧٢,٦٧٢	٣٢٤,٤٩٠	٤٤٨,١٨٢	صكوك
٥٣,٧٢٢	١٦,٢٢١	٣٧,٥٠١	١٦١,٤٦٣	١٢٤,٣٧٨	٣٧,٠٨٥	صناديق استثمار
-	-	-	١٠١,٣٢١	١٠١,٣٢١	-	استثمارات في محفظة اختيارية
٨١٤,٢٨٣	٤٠٤,٩٤٨	٤٠٩,٣٣٥	١,٠٣٥,٤٥٦	٥٥٠,١٨٩	٤٨٥,٢٦٧	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٧ - الاستثمارات (تتمة)

فيما يلي الحركة في أرصدة الاستثمارات:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين	
١,٧٢١,٦٩٠	٩٠٠,٩١٤	٨٢٠,٧٧٦	الرصيد في بداية السنة
٩٤٤,٠٢٧	٤٢٥,٢١٣	٥١٨,٨١٤	مشتراه خلال الفترة
(١,٢٥٧,٥٩٨)	(٥٦٥,٤٥١)	(٦٩٢,١٤٧)	مباعة خلال الفترة
٨,٣٤٢	٧,٢٦٥	١,٠٧٧	أرباح محققة خلال الفترة
(١١,١٨٥)	(٥,٧٦٥)	(٥,٤٢٠)	(خسائر) / أرباح غير محققة خلال الفترة
١,٤٠٥,٢٧٦	٧٦٢,١٧٦	٦٤٣,١٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين	
١,٢٥٨,٤٢٠	٧١٤,٣٣٠	٥٤٤,٠٩٠	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٢١,٥٧٢	١,٤٦٢,٨٤٨	٩٥٨,٧٢٤	مشتراه خلال السنة
(١,٩٨١,٢٤٧)	(١,٢٨٩,٩٣٠)	(٦٩١,٣١٧)	مباعة خلال السنة
١١,٨١٦	٨,٢٥٧	٣,٥٥٩	أرباح محققة خلال السنة
١١,١٢٩	٥,٤٠٩	٥,٧٢٠	أرباح غير محققة خلال السنة
١,٧٢١,٦٩٠	٩٠٠,٩١٤	٨٢٠,٧٧٦	

٨ - الوديعة النظامية

وفقاً للوائح التأمين التي حددتها المؤسسة، أودعت الشركة مبلغاً يعادل ١٠% من رأسمالها المدفوع بقيمة ٨٠ مليون ريال سعودي لدى بنك حددته المؤسسة. يتم دفع العمولات المستحقة على هذه الوديعة إلى المؤسسة علماً بأن هذه الوديعة لا يمكن سحبها بدون موافقة المؤسسة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

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 ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	إعادة تأمين	الصافي
(ألف ريال سعودي)		
٣,٠٩١,٠٧٩	(٥,١٤٦)	٣,٠٨٥,٩٣٣
٤,٥٠٨,٧٦٨	(٤٣,٨٠٠)	٤,٤٦٤,٩٦٨
(٣,٩٤٩,٥٠١)	٣٧,٧١٧	(٣,٩١١,٧٨٤)
٣,٦٥٠,٣٤٦	(١١,٢٢٩)	٣,٦٣٩,١١٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م  
أقساط تأمين مكتسبة / صادرة) خلال الفترة  
أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)		
الإجمالي	إعادة تأمين	الصافي
(ألف ريال سعودي)		
٣,٠٩٤,٩٩٠	(١,٣٥٦)	٣,٠٩٣,٦٣٤
٧,٧٣٢,٩٦١	(٦٨,٣٤٨)	٧,٦٦٤,٦١٣
(٧,٧٣٦,٨٧٢)	٦٤,٥٥٨	(٧,٦٧٢,٣١٤)
٣,٠٩١,٠٧٩	(٥,١٤٦)	٣,٠٨٥,٩٣٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ م  
أقساط تأمين مكتسبة / صادرة) خلال السنة  
أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة

٩.٢ صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

يتكون صافي المطالبات القائمة والاحتياطات الفنية الأخرى مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٧٤٧,٤٩٧	٤٥٠,٢٤٩	مطالبات قائمة
٨٧٠,٠٦٨	٨٧١,٩٩٨	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٢٨٩	١٩,٢٨٩	احتياطي تسوية المطالبات
١,٦٣٦,٨٥٤	١,٣٤١,٥٣٦	
(٣٥٢)	(٣٦٠)	يخصم:
(٦٧٨)	(٦٧٠)	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
(١,٠٣٠)	(١,٠٣٠)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٦٣٥,٨٢٤	١,٣٤٠,٥٠٦	صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

#### ١٠- الموجودات المستأمنة

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م، وبعد الحصول على موافقة المؤسسة، 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 هذا العقد من ١٣ جمادى الثاني ١٤٣٩ (الموافق ١ مارس ٢٠١٨ م).

لغرض الوفاء بالالتزامات المترتبة إزاء تلك 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 ١٥٠,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (٢٠١٧ م: لا شيء).

#### ١١- التزامات ومطلوبات محتملة

(أ) فيما يلي الالتزامات والمطلوبات المحتملة على الشركة:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٦٨٤	١,٠٠٠	خطابات اعتماد
٥٠,٣٢٢	٣٢,٦٨٢	خطابات ضمان*
١٦٠,٠٦٣	١٦٩,٧٦٤	التزامات تشغيلية
<u>٢١١,٠٦٩</u>	<u>٢٠٣,٤٤٦</u>	<b>المجموع</b>

(ب) تخضع الشركة لإجراءات قانونية في إطار الاعمال الاعتيادية. لم يطرأ أي تغيير في حالة الإجراءات القانونية منذ تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

\* بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م، أصدرت الشركة خطابات ضمان إلى عملاء مقابل تأمينات نقدية بمبلغ ٥٠,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ م: ٣٢,٦٨ مليون ريال سعودي) مودعة لدى البنوك. تم ادراج هذه الإيداعات المفيدة ضمن 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 للشركة 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)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			المستوى الأول	
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني		
					(ألف ريال سعودي)
					٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)
					موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
					استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة
					من خلال قائمة الدخل
					استثمارات متاحة للبيع
٣٦٩,٨٢٠	٣٦٩,٨٢٠	-	٣٦٤,٥٠٨	٥,٣١٢	
١,٠٣٥,٤٥٦	١,٠٣٥,٤٥٦	-	٤١٩,٨١٩	٦١٥,٦٣٧	
١,٤٠٥,٢٧٦	١,٤٠٥,٢٧٦	-	٧٨٤,٣٢٧	٦٢٠,٩٤٩	

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			المستوى الأول	
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني		
					(ألف ريال سعودي)
					٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)
					موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
					استثمارات محتفظ بها بالقيمة
					العادلة من خلال قائمة الدخل
					استثمارات متاحة للبيع
٩٠٧,٤٠٧	٩٠٧,٤٠٧	-	٨٠١,١١٧	١٠٦,٢٩٠	
٨١٤,٢٨٣	٨١٤,٢٨٣	-	٣٦١,١٢٦	٤٥٣,١٥٧	
١,٧٢١,٦٩٠	١,٧٢١,٦٩٠	-	١,١٦٢,٢٤٣	٥٥٩,٤٤٧	

(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 ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م إضافة الى المدخلات الجوهرية المستخدمة غير الملاحظة.

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

ج) قياس القيمة العادلة (تتمة)

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 على الأسعار التي تم استلامها من قبل مدير المحفظة الاستثمارية في نهاية كل فترة وعلى أسعار الإغلاق لصافي 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 لأجل 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 الأسهم وحصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

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 ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
		مجموع عمليات التأمين	غير رئيسي	رئيسي	
<b>الموجودات</b>					
٢,٢١٨,٧٧٦	-	٢,٢١٨,٧٧٦	٩١٥,٣٠٩	١,٣٠٣,٤٦٧	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
١١,٢٢٩	-	١١,٢٢٩	١١,٢٢٩	-	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٣٥٢	-	٣٥٢	٣٢	٣٢٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٦٧٨	-	٦٧٨	٦١	٦١٧	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٧٦,٥٢٨	-	٧٦,٥٢٨	٣٠,٦١١	٤٥,٩١٧	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٥,٩٧٩,٧٥٦	٢,٥٩٦,٧٧٢	٣,٣٨٢,٩٨٤	-	-	موجودات غير مصنفة
<b>٨,٢٨٧,٣١٩</b>	<b>٢,٥٩٦,٧٧٢</b>	<b>٥,٦٩٠,٥٤٧</b>	<b>٩٥٧,٢٤٢</b>	<b>١,٣٥٠,٣٢١</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>					
٣,٦٥٠,٣٤٦	-	٣,٦٥٠,٣٤٦	١,٥٨٠,٦٠٠	٢,٠٦٩,٧٤٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٤٧,٤٩٧	-	٧٤٧,٤٩٧	٢٦٩,٠٩٩	٤٧٨,٣٩٨	مطالبات قائمة
٨٧٠,٠٦٨	-	٨٧٠,٠٦٨	٣١٣,٢٢٤	٥٥٦,٨٤٤	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٢٨٩	-	١٩,٢٨٩	٦,٩٤٤	١٢,٣٤٥	احتياطي تسوية المطالبات
٧٠٤,١٧١	٢٩٣,٤٣٣	٤١٠,٧٣٨	-	-	مطلوبات غير مصنفة
<b>٥,٩٩١,٣٧١</b>	<b>٢٩٣,٤٣٣</b>	<b>٥,٦٩٧,٩٣٨</b>	<b>٢,١٦٩,٨٦٧</b>	<b>٣,١١٧,٣٣٣</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)

عمليات التأمين

عمليات		القطاعات التشغيلية			
المجموع	المساهمين	مجموع عمليات التأمين	غير رئيسي	رئيسي	(ألف ريال سعودي)
<u>الموجودات</u>					
٨٧٠,٩٨٢	—	٨٧٠,٩٨٢	٣٥٩,٣٠٥	٥١١,٦٧٧	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٥,١٤٦	—	٥,١٤٦	٥,١٤٦	—	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١,٠٣٠	—	١,٠٣٠	٩٣	٩٣٧	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٧١,٠٧٦	—	٧١,٠٧٦	٢٩,٨٥٣	٤١,٢٢٣	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٦,٣٨٤,١٠٣	٢,٣٨٢,٨٣١	٤,٠٠١,٢٧٢	—	—	موجودات غير مصنفة
<u>٧,٣٣٢,٣٣٧</u>	<u>٢,٣٨٢,٨٣١</u>	<u>٤,٩٤٩,٥٠٦</u>	<u>٣٩٤,٣٩٧</u>	<u>٥٥٣,٨٣٧</u>	مجموع الموجودات
<u>المطلوبات</u>					
٣,٠٩١,٠٧٩	—	٣,٠٩١,٠٧٩	١,٢٠٠,٩٤٨	١,٨٩٠,١٣١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٥٠,٢٤٩	—	٤٥٠,٢٤٩	١٥٤,٠٦٦	٢٩٦,١٨٣	مطالبات قائمة
٨٧١,٩٩٨	—	٨٧١,٩٩٨	٣٢١,٩٤٣	٥٥٠,٠٥٥	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٢٨٩	—	١٩,٢٨٩	٦,٩٤٤	١٢,٣٤٥	احتياطي تسوية المطالبات
٥٧٧,٦٧٢	٢٦١,٤٩٤	٣١٦,١٧٨	—	—	مطلوبات غير مصنفة
<u>٥,٠١٠,٢٨٧</u>	<u>٢٦١,٤٩٤</u>	<u>٤,٧٤٨,٧٩٣</u>	<u>١,٦٨٣,٩٠١</u>	<u>٢,٧٤٨,٧١٤</u>	مجموع المطلوبات



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

(غير مراجعة)

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
			<b>الإيرادات</b>
٢,٠١٩,٦١١	٨٤٢,٩٩١	١,١٧٦,٦٢٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣,٨٢٠)	(١,٤٩١)	(٢,٣٢٩)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
(٢٣,٣١٦)	(٩,١٠١)	(١٤,٢١٥)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
١,٩٩٢,٤٧٥	٨٣٢,٣٩٩	١,١٦٠,٠٧٦	صافي الأقساط المكتتبة
(١٨,٨٠٢)	(١٠٠,٥٠١)	٨١,٦٩٩	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة
١,٩٧٣,٦٧٣	٧٣١,٨٩٨	١,٢٤١,٧٧٥	صافي الأقساط المكتسبة
			<b>تكاليف ومصروفات الاكتتاب</b>
(١,٦٤١,٥٧٦)	(٦١٣,١١٥)	(١,٠٢٨,٤٦١)	اجمالي 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)	صافي التغير في المطالبات القائمة
٢٦٢,٦١٩	١٧٥,٧١٣	٨٦,٩٠٦	صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(١,٥٣٧,٧٣٣)	(٤٩٦,٦٨٧)	(١,٠٤١,٠٤٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥٢,٥٠٨)	(٢١,٠٠٣)	(٣١,٥٠٥)	تكاليف اقتناء الوثائق
(١,٥٩٠,٢٤١)	(٥١٧,٦٩٠)	(١,٠٧٢,٥٥١)	<b>مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب</b>
٣٨٣,٤٣٢	٢١٤,٢٠٨	١٦٩,٢٢٤	صافي دخل الاكتتاب
			<b>(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى</b>
(٧٨,٨٢٨)			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٥١,٠٠٩			إيرادات غير مصنفة
(١٦٠,٧١٦)			مصروفات غير مصنفة
(١٨٨,٥٣٥)			<b>مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى</b>
١٩٤,٨٩٧			صافي دخل الفترة
(١٦,٠٣٤)			صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
١٧٨,٨٦٣			صافي الدخل العائد للمساهمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٣- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م  
(غير مراجعة)

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
			<u>الإيرادات</u>
١,٨٤٧,٧٧٨	٨٧١,١٩٦	٩٧٦,٥٨٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١,٣٧٤)	(٥٣١)	(٨٤٣)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
(١٤,٧٦٦)	(٥,٧٠٥)	(٩,٠٦١)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
١,٨٣١,٦٣٨	٨٦٤,٩٦٠	٩٦٦,٦٧٨	صافي الأقساط المكتتبة
٧٧,٧٢٠	(١٢٣,١٣٥)	٢٠٠,٨٥٥	صافي التغير في الأقساط غير المكتتبة
١,٩٠٩,٣٥٨	٧٤١,٨٢٥	١,١٦٧,٥٣٣	صافي الأقساط المكتتبة
			<u>تكاليف ومصروفات الاكتتاب</u>
(١,٦٤٧,٤٥٦)	(٥٨٤,١٦٩)	(١,٠٦٣,٢٨٧)	اجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة
(١,٦٤٧,٤٥٦)	(٥٨٤,١٦٩)	(١,٠٦٣,٢٨٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٨٨٤,٢٦٣)	(٤٢٣,٥٥٧)	(٤٦٠,٧٠٦)	صافي التغير في المطالبات القائمة
١,٠٠٩,٤٤٦	٤٨٣,٥١٩	٥٢٥,٩٢٧	صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(١,٥٢٢,٢٧٣)	(٥٢٤,٢٠٧)	(٩٩٨,٠٦٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٨,٣٧٠)	(٢٠,٣١٦)	(٢٨,٠٥٤)	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
(١,٥٧٠,٦٤٣)	(٥٤٤,٥٢٣)	(١,٠٢٦,١٢٠)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٣٣٨,٧١٥	١٩٧,٣٠٢	١٤١,٤١٣	صافي دخل الاكتتاب
			<u>(مصروفات)/ إيرادات تشغيلية أخرى</u>
(٢٨,٩٠٧)			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٣٩,٦٤٧			إيرادات غير مصنفة
(١٨٩,١٤٨)			مصروفات غير مصنفة
(١٧٨,٤٠٨)			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية
١٦٠,٣٠٧			<u>الأخرى</u>
(١٤,٥٣٤)			صافي الدخل للفترة
١٤٥,٧٧٣			صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
			صافي الدخل العائد للمساهمين

## ١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

(غير مراجعة)

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
			<u>الإيرادات</u>
٤,٥٠٨,٧٦٨	١,٨٢٤,٦٢٥	٢,٦٨٤,١٤٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٦,١٦٦)	(٢,١٧١)	(٣,٩٩٥)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
(٣٧,٦٣٤)	(١٣,٢٥٤)	(٢٤,٣٨٠)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
٤,٤٦٤,٩٦٨	١,٨٠٩,٢٠٠	٢,٦٥٥,٧٦٨	صافي الأقساط المكتتبة
(٥٥٣,١٨٤)	(٣٣٠,٣٨٦)	(٢٢٢,٧٩٨)	صافي التغيير في الأقساط غير المكتتبة
٣,٩١١,٧٨٤	١,٤٧٨,٨١٤	٢,٤٣٢,٩٧٠	صافي الأقساط المكتتبة
			<u>تكاليف ومصروفات الاكتتاب</u>
(٢,٩٨٢,٨٥٣)	(١,١٢٢,٨٠٠)	(١,٨٦٠,٠٥٣)	اجمالي المطالبات المدفوعة
١٢,٦٠٠	٤,٧٨٨	٧,٨١٢	حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة
(٢,٩٧٠,٢٥٣)	(١,١١٨,٠١٢)	(١,٨٥٢,٢٤١)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٩٧,٢٤٨)	(١١١,٥٣٢)	(١٨٥,٧١٦)	صافي التغيير في المطالبات القائمة
١,٩٣٠	٧٧,٣٥٢	(٧٥,٤٢٢)	صافي التغيير في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(٣,٢٦٥,٥٧١)	(١,١٥٢,١٩٢)	(٢,١١٣,٣٧٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩٥,٨١٨)	(٣٩,١٩٣)	(٥٦,٦٢٥)	تكاليف اقتناء الوثائق
(٣,٣٦١,٣٨٩)	(١,١٩١,٣٨٥)	(٢,١٧٠,٠٠٤)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٥٥٠,٣٩٥	٢٨٧,٤٢٩	٢٦٢,٩٦٦	صافي دخل الاكتتاب
			<u>(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى</u>
(٨٩,٦٧٥)			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٩٤,١٢٤			إيرادات غير مصنفة
(٣٥٠,٥٩٩)			مصروفات غير مصنفة
(٣٤٦,١٥٠)			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
٢٠٤,٢٤٥			صافي دخل الفترة
(١٦,٠٣٤)			صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
١٨٨,٢١١			صافي الدخل العائد للمساهمين

## ١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

(غير مراجعة)

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	القطاعات التشغيلية (الف ريال سعودي)
			<u>الإيرادات</u>
٤,١٠٠,٥٤٨	١,٧٨٥,٨٩٤	٢,٣١٤,٦٥٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢,٧٦٦)	(٩٣٤)	(١,٨٣٢)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
(٢٩,٧٨١)	(١٠,٠٦٠)	(١٩,٧٢١)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
٤,٠٦٨,٠٠١	١,٧٧٤,٩٠٠	٢,٢٩٣,١٠١	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٨٢,٢٠٥)	(٣٠٢,٦٩٢)	٢٠,٤٨٧	صافي التغيير في الأقساط غير المكتتبة
٣,٧٨٥,٧٩٦	١,٤٧٢,٢٠٨	٢,٣١٣,٥٨٨	صافي الأقساط المكتتبة
			<u>تكاليف ومصروفات الاكتتاب</u>
(٣,٢٨٣,٤٩٦)	(١,١٧٣,١٤٣)	(٢,١١٠,٣٥٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة
(٣,٢٨٣,٤٩٦)	(١,١٧٣,١٤٣)	(٢,١١٠,٣٥٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٨٩١,٨٤٢)	(٣٩٢,٤٠٤)	(٤٩٩,٤٣٨)	صافي التغيير في المطالبات القائمة
٩٨٤,٠٧٣	٤٣٢,٩٨٥	٥٥١,٠٨٨	صافي التغيير في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(٣,١٩١,٢٦٥)	(١,١٣٢,٥٦٢)	(٢,٠٥٨,٧٠٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩٨,٨٨٨)	(٤١,٥٣٤)	(٥٧,٣٥٤)	تكاليف اقتناء الوثائق
(٣,٢٩٠,١٥٣)	(١,١٧٤,٠٩٦)	(٢,١١٦,٠٥٧)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٤٩٥,٦٤٣	٢٩٨,١١٢	١٩٧,٥٣١	صافي دخل الاكتتاب
			(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٤٢,٤٢٢)			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٨١,٠١١			إيرادات غير مصنفة
(٣٣٤,٢٢٧)			مصروفات غير مصنفة
(٢٩٥,٦٣٨)			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
٢٠٠,٠٠٥			صافي دخل الفترة
(١٧,٥٣٩)			صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
١٨٢,٤٦٦			صافي الدخل العائد للمساهمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

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 العمليات 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	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو		
٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م		
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
٣,٣٠٢	٢٢٦	٧,١٦٨	١٠,٥٤٢	اقساط تأمين مكتتبة	مساهمون
(٢٢,٥١٢)*	(١١,٤٧٦)*	٢,٦٩٣	١٢,٦٠٣	اقساط إعادة تأمين صادرة	مساهمون
٥٠٦	(١,١١٨)	٣,٨٧٤	٤,٦٨٣	مطالبات مدفوعة	مساهمون
١,٥١٣	(١٣٨)	٤,٤٢٢	١٤,٥٨٦	تكاليف علاج تم تحميلها من قبل مقدمي الخدمة	مساهمون
-	-	١	٤٦١	مصروفات معاد تحميلها إلى/ من جهة ذات علاقة - بالصافي	مساهمون
-	(١,١٦٩)*	-	٦,١٣١	مساواة في توزيع الضريبة بالصافي	مساهمون
(٢,٠٢٠)*	(١,٦٢٠)*	٦٩٠	٤٠٠	أتعاب ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة، بالصافي	مساهمون
(٩,٨٥٧)*	(١٩,٣٢١)*	٩,٥٤٠	٩,٨٥٧	شركة بوبا ميدل ايست ليمتد القايسة (جهة ذات علاقة)	شركة بوبا ميدل ايست ليمتد القايسة (جهة ذات علاقة)
-	-	٧٦	-	رسوم علامة تجارية	عضو مجلس إدارة (جهة ذات علاقة)
-	-	-	-	خدمات المراجعة الشرعية	خدمات المراجعة الشرعية

\* بلغت المستحقات لجهات ذات علاقة ٣٤,٣٨٩ ألف ريال سعودي (٢٠١٧ م: ٣٣,٥٨٦ ألف ريال سعودي).

## ١٤ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٩,٣٠٤	١٢,٨١٦	منافع قصيرة الأجل
٢,٩٦٧	٣,٧٦٣	منافع طويلة الأجل
<u>١٢,٢٧١</u>	<u>١٦,٥٧٩</u>	

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 ٢٠١٧ م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة").

استلمت الشركة الربوط النهائية للفترات المالية من ٢٠٠٨ م حتى ٢٠١٢ م وربوطاً أولية للفترتين ٢٠١٣ م و ٢٠١٤ م متضمنة مطالبات إضافية بإجمالي ٤٠ مليون ريال سعودي تعود بشكل رئيسي لعدم السماح بخصم استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وودائع نظامية من الوعاء الزكوي. قدمت الشركة اعتراضات على هذه الربوط لدى الهيئة. وفيما يتعلق بالسنتين ٢٠١١ م و ٢٠١٢ م 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. تعتقد إدارة الشركة بأحقية موقفها وتتوقع صدور قرار من لجنة الاستئناف العليا لصالح الشركة، وبالرغم من ذلك قامت الشركة ب قيد مخصص اضافي احتياطي للزكاة.

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

لم تقم الهيئة بعد بإصدار أي ربط للسنوات ٢٠١٥ م و ٢٠١٦ م و ٢٠١٧ م.

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م على التوالي:

المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	المجموع ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	ضريبة الدخل المستحقة (ألف ريال سعودي)	الزكاة المستحقة (ألف ريال سعودي)	
١١٦,٩٥٣	١٤٨,٧٠٤	٤,٣٧٩	١٤٤,٣٢٥	الرصيد في بداية السنة المخصص خلال
٧٩,٢٢٩	٤٥,١٣٤	١٩,٨٤٧	٢٥,٢٨٧	الفترة / السنة المدفوع خلال
<u>(٤٧,٤٧٨)</u>	<u>(١٩,٩٤٤)</u>	<u>(١١,٧٦٢)</u>	<u>(٨,١٨٢)</u>	الفترة / السنة الرصيد في نهاية
<u>١٤٨,٧٠٤</u>	<u>١٧٣,٨٩٤</u>	<u>١٢,٤٦٤</u>	<u>١٦١,٤٣٠</u>	الفترة / السنة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٦- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل ٨٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٨٠٠ مليون ريال سعودي) ويتكون من ٨٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٨٠ مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

إن هيكل ملكية الشركة ينقسم كالآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

نسبة الملكية	(ألف ريال سعودي)	
٥٢,٣%	٤١٨,٧١٠	مساهمون رئيسيون
٤٧,٧%	٣٨١,٢٩٠	عموم المساهمين
١٠٠,٠%	٨٠٠,٠٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)

نسبة الملكية	(ألف ريال سعودي)	
٥٢,٣%	٤١٨,٧١٠	مساهمون رئيسيون
٤٧,٧%	٣٨١,٢٩٠	عموم المساهمين
١٠٠,٠%	٨٠٠,٠٠٠	

١٧- توزيعات الأرباح

بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٨ م اقترح مجلس إدارة الشركة دفع توزيعات أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بواقع ٢ ريال سعودي للسهم وبإجمالي ١٦٠ مليون ريال سعودي للمساهمين (٢٠١٦ م: ١٢٠ مليون ريال سعودي)، حيث تم تقديم هذا الاقتراح والموافقة عليه من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي الذي انعقد بتاريخ ٣١ مايو ٢٠١٨ م، وبناءً عليه تم دفع توزيعات الأرباح في ١١ يونيو ٢٠١٨ م.

١٨- الاحتياطي النظامي

وفقاً للوائح نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة تجنب 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 ٢٠١٨ م تم تجنب مبلغ ٥٠٤,٠٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٥٠٤,٠٢ مليون ريال سعودي) كاحتياطي نظامي مما يمثل ٦٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٦٣%) من رأس مال الشركة المدفوع.

١٩ - الدفع على أساس السهم

تقدم الشركة برنامج حوافز طويل الأجل ("البرنامج") لبعض كبار الموظفين التنفيذيين المؤهلين لمكافأتهم مقابل دورهم في تحقيق أهداف الشركة طويلة الأجل وجذب وإبقاء المواهب. 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 الاداء وتحقيق مقاييس الأداء وتلبية الشروط اللازمة للمشارك 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 المتراكمة كما في بداية ونهاية تلك السنة.

يتم قيد اجمالي 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. تقوم الشركة بشراء أسهم في تاريخ كل منح والاحتفاظ بها لدى الوسيط الاستثماري - وهو الأهلي كابيتال في الوقت الحالي.

فيما يلي تفاصيل عمليات البرنامج:

المبلغ	عدد الأسهم	المشتراة / (الموزعة، المستبعدة) - بالصافي	القيمة العادلة	المبلغ	الشهر / الفترة
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م			للأسهم في تاريخ المنح	(ألف ريال سعودي)	
٨,٩٠١	٣٢,١١٠		٢٧٧		يوليو ٢٠١٥ م
٤,٢٠٠	١٨,٩٩٣		٢٢١		نوفمبر ٢٠١٥ م
-	٥١,١٠٣		-		ديسمبر ٢٠١٥ م*
١٠,٦٩٣	٩٢,٦٦٩		١١٥		مارس ٢٠١٦ م
(٣٩٠)	(٢,٨١٤)		١٣٩		مارس ٢٠١٦ م
(٤,٧٦١)	(٣٤,٣٤٦)		١٣٩		مارس ٢٠١٧ م
(٧٨٨)	(٦,٨٢٥)		١١٥		مارس ٢٠١٧ م
١١,٠٦٠	٩٦,٤٩١		١١٥		يونيو ٢٠١٧ م
(١,٤١٥)	(١٠,٢١٠)		١٣٩		مارس ٢٠١٨ م
(٤,٢٠٠)	(٣٧,٩٨٦)		١١١		مايو ٢٠١٨ م
(٢,١٣٢)	(١٥,٣٧٨)		١٣٩		يونيو ٢٠١٨ م**
٤,١٣٠	٤٥,٩٠٠		٩٠		يونيو ٢٠١٨ م***
٢٥,٢٩٨	٢٢٩,٧٠٧				المجموع



١٩- الدفع على أساس السهم (تتمة)

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

\*\* تم تسليم أسهم البرنامج لدورة ٢٠١٥م - ٢٠١٧م، لجميع كبار الموظفين التنفيذيين المؤهلين بعد الحصول على موافقة لجنة الترشيحات والمكافآت.

\*\*\* تمت الموافقة رسمياً على دورة البرنامج ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م، من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الذي انعقد بتاريخ ٣١ مايو ٢٠١٨م، وتمت عملية الشراء الجزئية لأسهم البرنامج بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠١٨م، وسيتم استكمال عملية الشراء لأسهم البرنامج المتبقية لهذه الدورة فيما بعد خلال السنة الحالية.

٢٠- إدارة رأس المال

يحدد مجلس إدارة الشركة أهدافاً 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 رقابياً خلال فترة التقرير المالي المعلن عنها.

٢١- 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)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٢٢- المعلومات الإضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
						(ألف ريال سعودي)
						<u>الموجودات</u>
٢٢٩,٨٨٤	١١٩,٥٠٠	١١٠,٣٨٤	٢٣٣,١٤٢	١٤٤,٣٦٦	٨٨,٧٧٦	النقد وما في حكمه
٣,٩٤٥,٣٨٣	١,٠٣٢,٨٠٦	٢,٩١٢,٥٧٧	٣,٨٤٥,٠٧٤	١,٣٥٤,٨٩٢	٢,٤٩٠,١٨٢	ودائع لأجل
٨٧٠,٩٨٢	-	٨٧٠,٩٨٢	٢,٢١٨,٧٧٦	-	٢,٢١٨,٧٧٦	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
١,٧٢١,٦٩٠	٩٠٠,٩١٤	٨٢٠,٧٧٦	١,٤٠٥,٢٧٦	٧٦٢,١٧٦	٦٤٣,١٠٠	استثمارات
٥,١٤٦	-	٥,١٤٦	١١,٢٢٩	-	١١,٢٢٩	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٣٦٠	-	٣٦٠	٣٥٢	-	٣٥٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٦٧٠	-	٦٧٠	٦٧٨	-	٦٧٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٧١,٠٧٦	-	٧١,٠٧٦	٧٦,٥٢٨	-	٧٦,٥٢٨	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١٧٠,٥٢٨	١٢,٩٩٣	١٥٧,٥٣٥	١٧٧,٤٤٨	١٦,٥٢٢	١٦٠,٩٢٦	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	-	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٥,١٢١	٥,١٢١	-	٥,٩٤٨	٥,٩٤٨	-	عمولات مستحقة من وديعة نظامية
٩٣,٦١٧	٩٣,٦١٧	-	٨٨,٤٩٢	٨٨,٤٩٢	-	تجهيزات وأثاث ومعدات - بالصافي
٣٩,٨٨٠	٣٩,٨٨٠	-	٤٦,٣٧٦	٤٦,٣٧٦	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	-	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	-	الشهرة
٧,٥٣٢,٣٣٧	٢,٥٨٢,٨٣١	٤,٩٤٩,٥٠٦	٨,٢٨٧,٣١٩	٢,٥٩٦,٧٧٢	٥,٦٩٠,٥٤٧	
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	يخصم: استبعاد عمليات مشتركة
٧,٣٣٢,٣٣٧	٢,٣٨٢,٨٣١	٤,٩٤٩,٥٠٦	٨,٢٨٧,٣١٩	٢,٥٩٦,٧٧٢	٥,٦٩٠,٥٤٧	<u>مجموع الموجودات</u>

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٢٢- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التامين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التامين	
						(الف ريال سعودي)
						<b>المطلوبات</b>
١٤٥,٥٩٨	٧,٦١٤	١٣٧,٩٨٤	٢١٨,١٣٧	١٠,٥٤٩	٢٠٧,٥٨٨	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٩,٦١٣	-	٣٩,٦١٣	٦١,٤٠١	-	٦١,٤٠١	ارصدة إعادة تامين مستحقة الدفع
٣,٠٩١,٠٧٩	-	٣,٠٩١,٠٧٩	٣,٦٥٠,٣٤٦	-	٣,٦٥٠,٣٤٦	أقساط غير مكتسبة
٤٥٠,٢٤٩	-	٤٥٠,٢٤٩	٧٤٧,٤٩٧	-	٧٤٧,٤٩٧	مطالبات قائمة
٨٧١,٩٩٨	-	٨٧١,٩٩٨	٨٧٠,٠٦٨	-	٨٧٠,٠٦٨	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٢٨٩	-	١٩,٢٨٩	١٩,٢٨٩	-	١٩,٢٨٩	احتياطي تسوية المطالبات
٣٣,٥٨٦	٣٣,٥٨٦	-	٣٤,٣٨٩	٣٤,٣٨٩	-	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١٣٨,٥٨١	-	١٣٨,٥٨١	١٤١,٧٤٩	-	١٤١,٧٤٩	فائض عمليات التامين مستحق الدفع
١٤٨,٧٠٤	١٤٨,٧٠٤	-	١٧٣,٨٩٤	١٧٣,٨٩٤	-	زكاة وضريبة دخل
٥,١٢١	٥,١٢١	-	٥,٩٤٨	٥,٩٤٨	-	عمولات مستحقة الدفع إلى المؤسسة
٦٦,٤٦٩	٦٦,٤٦٩	-	٦٨,٦٥٣	٦٨,٦٥٣	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٥,٢١٠,٢٨٧	٢٦١,٤٩٤	٤,٩٤٨,٧٩٣	٥,٩٩١,٣٧١	٢٩٣,٤٣٣	٥,٦٩٧,٩٣٨	
(٢٠٠,٠٠٠)	-	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	يخصم: استبعاد عمليات مشتركة
٥,٠١٠,٢٨٧	٢٦١,٤٩٤	٤,٧٤٨,٧٩٣	٥,٩٩١,٣٧١	٢٩٣,٤٣٣	٥,٦٩٧,٩٣٨	<b>مجموع المطلوبات</b>
						<b>حقوق الملكية</b>
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	راس المال
(٢٨,٩١٥)	(٢٨,٩١٥)	-	(٢٥,٢٩٨)	(٢٥,٢٩٨)	-	أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
٥٠٤,٠٢٥	٥٠٤,٠٢٥	-	٥٠٤,٠٢٥	٥٠٤,٠٢٥	-	احتياطي نظامي
١٧,٢٢٠	١٧,٢٢٠	-	١٣,٠٣٣	١٣,٠٣٣	-	دفعات على أساس السهم
(١,١٦٧)	(١,٨٨٠)	٧١٣	(١٥,٩٠٧)	(٨,٥١٦)	(٧,٣٩١)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١,٠٣٠,٨٨٧	١,٠٣٠,٨٨٧	-	١,٠٢٠,٠٩٥	١,٠٢٠,٠٩٥	-	أرباح مبقاه
٢,٣٢٢,٠٥٠	٢,٣٢١,٣٣٧	٧١٣	٢,٢٩٥,٩٤٨	٢,٣٠٣,٣٣٩	(٧,٣٩١)	<b>مجموع الحقوق</b>
٧,٣٣٢,٣٣٧	٢,٥٨٢,٨٣١	٤,٧٤٩,٥٠٦	٨,٢٨٧,٣١٩	٢,٥٩٦,٧٧٢	٥,٦٩٠,٥٤٧	<b>مجموع المطلوبات والحقوق</b>

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٢٢- 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)			
٢٠١٧ م			٢٠١٨ م			٢٠١٧ م			٢٠١٨ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	(الف ريال سعودي)
٤,١٠٠,٥٤٨	-	٤,١٠٠,٥٤٨	٤,٥٠٨,٧٦٨	-	٤,٥٠٨,٧٦٨	١,٨٤٧,٧٧٨	-	١,٨٤٧,٧٧٨	٢,٠١٩,٦١١	-	٢,٠١٩,٦١١	الإيرادات
(٢,٧٦٦)	-	(٢,٧٦٦)	(٦,١٦٦)	-	(٦,١٦٦)	(١,٣٧٤)	-	(١,٣٧٤)	(٣,٨٢٠)	-	(٣,٨٢٠)	اجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٩,٧٨١)	-	(٢٩,٧٨١)	(٣٧,٦٣٤)	-	(٣٧,٦٣٤)	(١٤,٧٦٦)	-	(١٤,٧٦٦)	(٢٣,٣١٦)	-	(٢٣,٣١٦)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
٤,٠٦٨,٠٠١	-	٤,٠٦٨,٠٠١	٤,٤٦٤,٩٦٨	-	٤,٤٦٤,٩٦٨	١,٨٣١,٦٣٨	-	١,٨٣١,٦٣٨	١,٩٩٢,٤٧٥	-	١,٩٩٢,٤٧٥	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
(٢٨٢,٢٠٥)	-	(٢٨٢,٢٠٥)	(٥٥٣,١٨٤)	-	(٥٥٣,١٨٤)	٧٧,٧٢٠	-	٧٧,٧٢٠	(١٨,٨٠٢)	-	(١٨,٨٠٢)	صافي الأقساط المكتتبة
٣,٧٨٥,٧٩٦	-	٣,٧٨٥,٧٩٦	٣,٩١١,٧٨٤	-	٣,٩١١,٧٨٤	١,٩٠٩,٣٥٨	-	١,٩٠٩,٣٥٨	١,٩٧٣,٦٧٣	-	١,٩٧٣,٦٧٣	صافي التغيير في الأقساط غير المكتتبة
(٣,٢٨٣,٤٩٦)	-	(٣,٢٨٣,٤٩٦)	(٢,٩٨٢,٨٥٣)	-	(٢,٩٨٢,٨٥٣)	(١,٦٤٧,٤٥٦)	-	(١,٦٤٧,٤٥٦)	(١,٦٤١,٥٧٦)	-	(١,٦٤١,٥٧٦)	صافي الأقساط المكتتبة
--	-	-	١٢,٦٠٠	-	١٢,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	تكاليف ومصروفات
(٣,٢٨٣,٤٩٦)	-	(٣,٢٨٣,٤٩٦)	(٢,٩٧٠,٢٥٣)	-	(٢,٩٧٠,٢٥٣)	(١,٦٤٧,٤٥٦)	-	(١,٦٤٧,٤٥٦)	(١,٦٤١,٥٧٦)	-	(١,٦٤١,٥٧٦)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٩١,٨٤٢)	-	(٨٩١,٨٤٢)	(٢٩٧,٢٤٨)	-	(٢٩٧,٢٤٨)	(٨٨٤,٢٦٣)	-	(٨٨٤,٢٦٣)	(١٥٨,٧٧٦)	-	(١٥٨,٧٧٦)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
٩٨٤,٠٧٣	-	٩٨٤,٠٧٣	١,٩٣٠	-	١,٩٣٠	١,٠٠٩,٤٤٦	-	١,٠٠٩,٤٤٦	٢٦٢,٦١٩	-	٢٦٢,٦١٩	صافي المطالبات المدفوعة
(٣,١٩١,٢٦٥)	-	(٣,١٩١,٢٦٥)	(٣,٢٦٥,٥٧١)	-	(٣,٢٦٥,٥٧١)	(١,٥٢٢,٢٧٣)	-	(١,٥٢٢,٢٧٣)	(١,٥٣٧,٧٣٣)	-	(١,٥٣٧,٧٣٣)	صافي التغيير في المطالبات القائمة
(٩٨,٨٨٨)	-	(٩٨,٨٨٨)	(٩٥,٨١٨)	-	(٩٥,٨١٨)	(٤٨,٣٧٠)	-	(٤٨,٣٧٠)	(٥٢,٥٠٨)	-	(٥٢,٥٠٨)	صافي التغيير في المطالبات المتكبدة غير
(٣,٢٩٠,١٥٣)	-	(٣,٢٩٠,١٥٣)	(٣,٣٦١,٣٨٩)	-	(٣,٣٦١,٣٨٩)	(١,٥٧٠,٦٤٣)	-	(١,٥٧٠,٦٤٣)	(١,٥٩٠,٢٤١)	-	(١,٥٩٠,٢٤١)	المبلغ عنها
٤٩٥,٦٤٣	-	٤٩٥,٦٤٣	٥٥٠,٣٩٥	-	٥٥٠,٣٩٥	٣٣٨,٧١٥	-	٣٣٨,٧١٥	٣٨٣,٤٣٢	-	٣٨٣,٤٣٢	صافي المطالبات المتكبدة
												تكاليف اقتناء الوثائق
												مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
												صافي دخل الاكتتاب

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

٢٢- 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)						
٢٠١٧م			٢٠١٨م			٢٠١٧م			٢٠١٨م			(ألف ريال سعودي)
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
(٤٢,٤٢٢)	-	(٤٢,٤٢٢)	(٨٩,٦٧٥)	-	(٨٩,٦٧٥)	(٢٨,٩٠٧)	-	(٢٨,٩٠٧)	(٧٨,٨٢٨)	-	(٧٨,٨٢٨)	(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١٨١,٠٩٣)	(٣,٨٧٤)	(١٧٧,٢١٩)	(٢٠٦,٧٤٦)	(٤,٥٧٨)	(٢٠٢,١٦٨)	(٩١,٣٢٨)	(١,٦٦٢)	(٨٩,٦٦٦)	(١٠١,٠١٧)	(٢,٢٦٨)	(٩٨,٧٤٩)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(١٥٣,١٣٤)	-	(١٥٣,١٣٤)	(١٤٣,٨٥٣)	-	(١٤٣,٨٥٣)	(٩٧,٨٢٠)	-	(٩٧,٨٢٠)	(٥٩,٦٩٩)	-	(٥٩,٦٩٩)	مصروفات عمومية وإدارية
٨١,٠١١	٢٨,٤٩٣	٥٢,٥١٨	٨٩,٠٥٠	٤٣,٩٩٠	٤٥,٠٦٠	٣٩,٦٤٧	١٦,٦٢٩	٢٣,٠١٨	٤٥,٣٢٦	٢٣,٢٠٠	٢٢,١٢٦	مصروفات بيع وتسويق
-	-	-	٥,٠٧٤	٤,٤٨٩	٥٨٥	-	-	-	٥,٦٨٣	٥,٠٩٨	٥٨٥	إيرادات استثمارات
(٢٩٥,٦٣٨)	٢٤,٦١٩	(٣٢٠,٢٥٧)	(٣٤٦,١٥٠)	٤٣,٩٠١	(٣٩٠,٠٥١)	(١٧٨,٤٠٨)	١٤,٩٦٧	(١٩٣,٣٧٥)	(١٨٨,٥٣٥)	٢٦,٠٣٠	(٢١٤,٥٦٥)	إيرادات أخرى
٢٠٠,٠٠٥	٢٤,٦١٩	١٧٥,٣٨٦	٢٠٤,٢٤٥	٤٣,٩٠١	١٦٠,٣٤٤	١٦٠,٣٠٧	١٤,٩٦٧	١٤٥,٣٤٠	١٩٤,٨٩٧	٢٦,٠٣٠	١٦٨,٨٦٧	مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
-	١٥٧,٨٤٧	(١٥٧,٨٤٧)	-	١٤٤,٣١٠	(١٤٤,٣١٠)	-	١٣٠,٨٠٦	(١٣٠,٨٠٦)	-	١٥٢,٨٣٣	(١٥٢,٨٣٣)	صافي دخل الفترة
٢٠٠,٠٠٥	١٨٢,٤٦٦	١٧,٥٣٩	٢٠٤,٢٤٥	١٨٨,٢١١	١٦,٠٣٤	١٦٠,٣٠٧	١٤٥,٧٧٣	١٤,٥٣٤	١٩٤,٨٩٧	١٧٨,٨٦٣	١٦,٠٣٤	تحويل الفائض إلى المساهمين
٧٩,٨١٤			٧٩,٧٦٥			٧٩,٨١٥			٧٩,٧٧٥			صافي نتائج العمليات
٢٤,٢٩			٢٠,٣٦			١,٨٣			٢,٢٤			المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
												ربحية السهم الأساسية للسهم (بالريال السعودي لكل سهم)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٢٢- 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)						
٢٠١٧ م			٢٠١٨ م			٢٠١٧ م			٢٠١٨ م			
عمليات			عمليات			عمليات			عمليات			(ألف ريال سعودي)
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
٢٠٠,٠٠٥	١٨٢,٤٦٦	١٧,٥٣٩	٢٠٤,٢٤٥	١٨٨,٢١١	١٦,٠٣٤	١٦٠,٣٠٧	١٤٥,٧٧٣	١٤,٥٣٤	١٩٤,٨٩٧	١٧٨,٨٦٣	١٦,٠٣٤	صافي نتيجة العمليات
الدخل الشامل الاخر												
ينود ممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل												
الأولية الموجزة في فترات لاحقة												
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات												
١,١٢١	(٣١٢)	١,٤٣٣	(١٤,٧٤٠)	(٦,٦٣٦)	(٨,١٠٤)	(٢٧٦)	(١,٥١٨)	١,٢٤٢	(٧,٧٧٦)	(٤,٣٤٧)	(٣,٤٢٩)	متاحة للبيع
٢٠١,١٢٦	١٨٢,١٥٤	١٨,٩٧٢	١٨٩,٥٠٥	١٨١,٥٧٥	٧,٩٣٠	١٦٠,٠٣١	١٤٤,٢٥٥	١٥,٧٧٦	١٨٧,١٢١	١٧٤,٥١٦	١٢,٦٠٥	<u>مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل</u>
تسوية:												
يخصم: صافي الدخل العائد لعمليات التأمين												
المحول إلى فائض عمليات التأمين مستحق												
الدفع												
(١٧,٥٣٩)			(١٦,٠٣٤)			(١٤,٥٣٤)			(١٦,٠٣٤)			<u>مجموع الدخل الشامل للفترة</u>
١٨٣,٥٨٧			١٧٣,٤٧١			١٤٥,٤٩٧			١٧١,٠٨٧			

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٢٢- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

٢٠١٧ م			٢٠١٨ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	(ألف ريال سعودي)
٢٠٠,٠٠٥	١٨٢,٤٦٦	١٧,٥٣٩	٢٠٤,٢٤٥	١٨٨,٢١١	١٦,٠٣٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الربح للفترة
						<u>تعديلات للبنود غير النقدية:</u>
٥,٤١٥	-	٥,٤١٥	٦,٣١٩	-	٦,٣١٩	استهلاك تجهيزات وأثاث ومعدات
٢,٧٠٠	-	٢,٧٠٠	٢,٩٨٤	-	٢,٩٨٤	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١,٢٤١)	(١,٢٤١)	-	٣,٥٦٠	٣,٥٦٠	-	مخصص أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
٢٨,٩٠٧	-	٢٨,٩٠٧	٨٩,٦٧٥	-	٨٩,٦٧٥	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(٧,٢١٣)	(٥,٢١١)	(٢,٠٠٢)	(٣,٥٥٥)	(٨٧١)	(٢,٦٨٤)	الأرباح غير المحققة من الاستثمارات
(٢,٤٤٧)	(١,٢٥٦)	(١,١٩١)	(٨,٣٤٢)	(٧,٢٦٥)	(١,٠٧٧)	الأرباح المحققة من الاستثمارات
٦,٥٨٠	٦,٥٨٠	-	٧,٦٩٣	٧,٦٩٣	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
						<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
(٦٩٤,٤٣٧)	-	(٦٩٤,٤٣٧)	(١,٤٣٧,٤٦٩)	-	(١,٤٣٧,٤٦٩)	أقساط تأمين مدينة
(٣٤٣)	-	(٣٤٣)	(٦,٠٨٣)	-	(٦,٠٨٣)	حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين غير مكتسبة
-	-	-	٨	-	٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
-	-	-	(٨)	-	(٨)	حصة معيدي التأمين في المطالبات غير المبلغ عنها

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٢٢- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

٢٠١٧ م			٢٠١٨ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	(ألف ريال سعودي)
٧,٣٨٢	-	٧,٣٨٢	(٥,٤٥٢)	-	(٥,٤٥٢)	تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة
٢٤,٨١٠	٧,٥١٥	١٧,٢٩٥	(٦,٩٢٠)	(٣,٥٢٩)	(٣,٣٩١)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٥,٤٥٨	٣,٣٤٥	١٢,١١٣	٧٢,٥٣٩	٢,٩٣٥	٦٩,٦٠٤	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٤,٥٨٠	-	٣٤,٥٨٠	٢١,٧٨٨	-	٢١,٧٨٨	أرصدة معيدي التأمين
٢٨٢,٥٤٨	-	٢٨٢,٥٤٨	٥٥٩,٢٦٧	-	٥٥٩,٢٦٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٩٢,٢٣١)	-	(٩٢,٢٣١)	٢٩٧,٢٤٨	-	٢٩٧,٢٤٨	مطالبات قائمة
-	-	-	(١,٩٣٠)	-	(١,٩٣٠)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(١٠,٦٨٥)	(١٠,٦٨٥)	-	٨٠٣	٨٠٣	-	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
-	١٥٦,٥٩٢	(١٥٦,٥٩٢)	-	٢٠٩,٣٠٣	(٢٠٩,٣٠٣)	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
(٢٠٠,٢١٢)	٣٣٨,١٠٥	(٥٣٨,٣١٧)	(٢٠٣,٦٣٠)	٤٠٠,٨٤٠	(٦٠٤,٤٧٠)	
(١,٧٦٠)	(١,٧٦٠)	-	(٥,٥٠٩)	(٥,٥٠٩)	-	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٥٣,٥٩١)	-	(٥٣,٥٩١)	(١٢,٨٦٦)	-	(١٢,٨٦٦)	فانض مدفوع إلى حملة الوثائق
(٢٩,١٩١)	(٢٩,١٩١)	-	(١٩,٩٤٤)	(١٩,٩٤٤)	-	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٢٨٤,٧٥٤)	٣٠٧,١٥٤	(٥٩١,٩٠٨)	(٢٤١,٩٤٩)	٣٧٥,٣٨٧	(٦١٧,٣٣٦)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٢٢- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

٢٠١٧ م			٢٠١٨ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	(ألف ريال سعودي)
						التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٩٣٣,٠٠٥)	(٥٥٥,٦٧٢)	(١,٣٧٧,٣٣٣)	(١,٩١٥,٠٧٤)	(٨٢٧,٣١٢)	(١,٠٨٧,٧٦٢)	إيداع في ودائع لأجل
٢,٧٦٣,٤٧٤	٦٨٨,٦٠٤	٢,٠٧٤,٨٧٠	٢,٠١٥,٣٨٣	٥٠٥,٢٢٦	١,٥١٠,١٥٧	متحصلات من استحقاق ودائع لأجل
(١,٣٧٠,٣١٤)	(٧٨٦,٥٣٧)	(٥٨٣,٧٧٧)	(٩٤٤,٠٢٧)	(٤٢٥,٢١٣)	(٥١٨,٨١٤)	شراء استثمارات
٨٨٢,٨٤٩	٤١٦,٦٦٢	٤٦٦,١٨٧	١,٢٥٧,٥٩٨	٥٦٥,٤٥١	٦٩٢,١٤٧	بيع استثمارات
(٢٥,٨٥٠)	(٢٥,٨٥٠)	-	(١,١٩٤)	(١,١٩٤)	-	شراء تجهيزات واثاث ومعدات
(٣١٤)	(٣١٤)	-	(٩,٤٨٠)	(٩,٤٨٠)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(٥,٥١١)	(٥,٥١١)	-	(٤,١٣٠)	(٤,١٣٠)	-	شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين بالصافي
٣١١,٣٢٩	(٢٦٨,٦١٨)	٥٧٩,٩٤٧	٣٩٩,٠٧٦	(١٩٦,٦٥٢)	٥٩٥,٧٢٨	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٢٢- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

٢٠١٧ م			٢٠١٨ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	(ألف ريال سعودي)
						التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	-	(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	-	-	٦,١٣١	٦,١٣١	-	ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	-	(١٥٣,٨٦٩)	(١٥٣,٨٦٩)	-	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٩٣,٤٢٥)	(٨١,٤٦٤)	(١١,٩٦١)	٣,٢٥٨	٢٤,٨٦٦	(٢١,٦٠٨)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٢٥,٨٣٠	٩٣,٨٠٠	١٣٢,٠٣٠	٢٢٩,٨٨٤	١١٩,٥٠٠	١١٠,٣٨٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٣٢,٤٠٥	١٢,٣٣٦	١٢٠,٠٦٩	٢٣٣,١٤٢	١٤٤,٣٦٦	٨٨,٧٧٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٣ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف وإعادة تجميع بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض للسنة الحالية كما هو مفصّل عنه في الإيضاح ٢ حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

تم استبعاد المبالغ "المستحقة من/إلى" عمليات المساهمين وعمليات التأمين التي كان يتم الإفصاح عنها سابقاً بشكل مستقل في قائمة المركز المالي ذات الصلة. إضافةً لذلك، فإن حصة الفائض في عمليات التأمين المجزأة بمعدل ١٠/٩٠ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين، التي تعرض الآن بشكل منفصل في المعلومات الإضافية (انظر الإيضاح ٢٢).

٢٤ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ ذو القعدة ١٤٣٩ هـ الموافق ٣٠ يوليو ٢٠١٨ م.