

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في  
٣٠ سبتمبر 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
٦ - ٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨ - ٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٤١ - ٩	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 للأصم، 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 سبتمبر ٢٠١٨م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وللتغيرات في حقوق الملكية وللتدفقات النقدية لفترة التسعة 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 فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل 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 نبدي 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 للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

عن / ارنست ويونغ  
(محاسبون قانونيون)

عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

أحمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٣٥٦٦

إبراهيم عبود باعشن  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٣٨٢



جدة - المملكة العربية السعودية  
١٤ صفر ١٤٤٠هـ  
٢٣ أكتوبر ٢٠١٨م



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
٢٢٩,٨٨٤	٣٧٦,٣٥٢	٤	النقد وما في حكمه
٣,٩٤٥,٣٨٣	٤,٢٢٨,١٥١	٥	ودائع لأجل
٨٧٠,٩٨٢	٢,٢٧٧,٦٩٣	٦	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
١,٧٢١,٦٩٠	١,٥٩٨,٧٨٦	١٢,٤٧	استثمارات
٥,١٤٦	٨,٨٧١	٩.١	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٣٦٠	٨٢٠	٩.٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٦٧٠	٢,٣٦٦	٩.٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات المنكبة غير المبلغ عنها
٧١,٠٧٦	١٠٠,١٥٥		تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
١٧٠,٥٢٨	١٧٥,٣٠٠		مبالغ منقوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٥,١٢١	٦,٣٧٣	٨	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٩٣,٦١٧	٨٢,٨٧٣		تجهيزات واثاث ومعدات، بالصافي
٣٩,٨٨٠	٥٠,٩٨٥		موجودات غير ملموسة، بالصافي
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠		الشهرة
٧,٣٣٢,٣٣٧	٩,٠٨٦,٧٢٥		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٤٥,٥٩٨	٢٥١,١١٠		مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٩,٦١٣	٧٧,٩٠٣		ارصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
٣,٠٩١,٠٧٩	٤,٣٦٦,٦٢٩	٩.١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٥٠,٢٤٩	٥٧٦,٨٧٠	٩.٢	مطالبات قائمة
٨٧١,٩٩٨	٨٤٣,٠٨٦	٩.٢	مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
١٩,٢٨٩	١٩,٢٨٩	٩.٢	احتياطي تسوية المطالبات
٣٣,٥٨٦	٣٩,٨٢٨	١٤	مستحقات لجهات ذات علاقة
١٣٨,٥٨١	١٣٧,٦٦١		فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
١٤٨,٧٠٤	١٨٥,٨٦٢	١٥	زكاة وضريبة دخل
٥,١٢١	٦,٣٧٣	٨	عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦٦,٤٦٩	٧٠,٧٠٧		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٥,٠١٠,٢٨٧	٦,٥٧٥,٣١٨		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>الحقوق</b>
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	١٦	راس المال
(٢٨,٩١٥)	(٣٢,٦٦٢)	١٩	أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
٥٠٤,٠٢٥	٥٠٤,٠٢٥	١٨	احتياطي نظامي
١٧,٢٢٠	١٥,٣١٣	١٩	دفعات على أساس السهم
(١,٨٨٠)	(١٣,٩٢٨)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد للمساهمين
١,٠٣٠,٨٨٧	١,٢٤٤,٧١٨		أرباح مبقاه
٢,٣٢١,٣٣٧	٢,٥١٧,٤٦٦		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٧١٣	(٦,٠٥٩)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد لحملة الوثائق
٢,٣٢٢,٠٥٠	٢,٥١١,٤٠٧		<b>مجموع الحقوق</b>
٧,٣٣٢,٣٣٧	٩,٠٨٦,٧٢٥		<b>مجموع المطلوبات والحقوق</b>

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADER ASHOOF  
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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٨ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٨ م (ألف ريال سعودي)	
<b>الإيرادات</b>				
إجمالي الأقساط المكتتبة				
٦,٦٢٣,١٧٢	٧,٣٤٠,٦٤٩	٢,٥٢٢,٦٢٥	٢,٨٣١,٨٨١	
(٤,٦٩٢)	(٧,١٥٥)	(١,٦٢٩)	(٩٨٩)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً
(٥٣,٥٠٤)	(٥٤,٢٥٨)	(٢٤,٠١١)	(١٦,٦٢٤)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً
٦,٥٦٤,٩٧٦	٧,٢٧٩,٢٣٦	٢,٤٩٦,٩٧٥	٢,٨١٤,٢٦٨	صافي الأقساط المكتتبة
(٨٤٢,٢٢٠)	(١,٢٧١,٨٢٥)	(٥٦٠,٠١٥)	(٧١٨,٦٤١)	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
٥,٧٢٢,٧٥٦	٦,٠٠٧,٤١١	١,٩٣٦,٩٦٠	٢,٠٩٥,٦٢٧	٩.١ صافي الأقساط المكتتبة
<b>تكاليف ومصروفات الاكتتاب</b>				
إجمالي المطالبات المدفوعة				
(٤,٨١٩,٢٢٧)	(٤,٨١٤,٨٥٨)	(١,٥٣٥,٧٣١)	(١,٨٣٢,٠٠٥)	
٩,٢٨٣	١٢,٦٠٠	٩,٢٨٣	-	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٤,٨٠٩,٩٤٤)	(٤,٨٠٢,٢٥٨)	(١,٥٢٦,٤٤٨)	(١,٨٣٢,٠٠٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٩٠,٥٧٩)	(١٢٦,١٦١)	(٢٥٨,٥٦٣)	١٧١,٠٨٧	التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي
٣٣٣,٩١٩	٣٠,٦٠٨	٣٠٩,٦٧٢	٢٨,٦٧٨	التغيرات في المطالبات المنكدة غير المبلغ عنها، بالصافي
(٤,٦٦٦,٦٠٤)	(٤,٨٩٧,٨١١)	(١,٤٧٥,٣٣٩)	(١,٦٣٢,٢٤٠)	صافي المطالبات المنكدة
(١٤٥,٨٦١)	(١٣٩,٦٦٦)	(٤٦,٩٧٣)	(٤٣,٣٩٣)	تكاليف اقتناء الوثائق
(٤,٨١٢,٤٦٥)	(٥,٠٣٧,٤٧٧)	(١,٥٢٢,٣١٢)	(١,٦٧٥,٦٣٣)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٩١٠,٢٩١	٩٦٩,٩٣٤	٤١٤,٦٤٨	٤١٩,٩٩٤	صافي نتائج الاكتتاب
<b>(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى</b>				
(٦٧,٦٩٧)	(٩٣,٧٧٣)	(٣٨,٧٩٠)	(٤,٠٩٨)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(٢٧٧,٤٣٧)	(٣١١,٧٠٣)	(٩٦,٣٤٩)	(١٠٤,٩٥٨)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢٤٠,٨٦٦)	(٢٣٣,١٠٤)	(٧٤,٢١٢)	(٨٩,٧٠٦)	مصروفات بيع وتسويق
١١٦,٠٤٣	١٣٢,٨٧٥	٣٥,٠٣٢	٤٣,٨٢٥	إيراد استثمارات
(٤٠٩)	٩,٥٤٢	(٤٠٩)	٤,٤٦٩	إيرادات / (خسائر) أخرى
(٤٧٠,٣٦٦)	(٤٩٦,١٦٣)	(١٧٤,٧٢٨)	(١٥٠,٤٦٨)	مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
٤٣٩,٩٢٥	٤٧٣,٧٧١	٢٣٩,٩٢٠	٢٦٩,٥٢٦	صافي دخل الفترة
(٤٠,٤٧٨)	(٤٠,٧٨٠)	(٢٢,٩٣٩)	(٢٤,٧٤٦)	١ صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
٣٩٩,٤٤٧	٤٣٢,٩٩١	٢١٦,٩٨١	٢٤٤,٧٨٠	صافي الدخل العائد للمساهمين
٧٩,٧٩٣	٧٩,٧٦٠	٧٩,٧٥٣	٧٩,٧٤٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٥,٠١	٥,٤٣	٢,٧٢	٣,٠٧	٢١ ربحية السهم الأساسية (بالريال السعودي لكل سهم)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

LIC  
NADEX ASFOOK  
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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (ألف ريال سعودي)		
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (ألف ريال سعودي)		
٣٩٩,٤٤٧	٤٣٢,٩٩١	٢١٦,٩٨١	٢٤٤,٧٨٠	صافي الدخل العائد للمساهمين
				الدخل الشامل الآخر
				بنود ممكن إعادة تصنيفها في قوائم الدخل
				الأولية الموجزة في فترات لاحقة
				صافي الحركة في القيمة العادلة لاستثمارات
				متاحة للبيع:
(١,٧٥٤)	(١٢,٠٤٨)	(١,٤٤٢)	(٥,٤١٢)	- العائد للمساهمين
١,٨٣١	(٦,٧٧٢)	٣٩٨	١,٣٣٢	- العائد لحملة الوثائق
٧٧	(١٨,٨٢٠)	(١,٠٤٤)	(٤,٠٨٠)	
٣٩٩,٥٢٤	٤١٤,١٧١	٢١٥,٩٣٧	٢٤٠,٧٠٠	مجموع الدخل الشامل للفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

LC  
NADER ASHOUR  
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  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

العائد للمساهمين

مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق العائد للمساهمين	أرباح مفاد	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد	مجموع حقوق المساهمين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد	احتياطي نظامي	أرباح مفاد	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أساس السهم	دفعات على أساس السهم	احتياطي نظامي	أرباح مفاد	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد	مجموع حقوق الملكية
٢,٣٢٢,١٥٠	٢,٣٢٢,٣٣٧	١,٠٣٠,٨٨٧	(١,٨٨٠)	١٧,٢٢٠	١٧,٢٢٠	٥٤,٠٢٥	١,٠٣٠,٨٨٧	(١,٨٨٠)	١٧,٢٢٠	١٧,٢٢٠	٥٤,٠٢٥	١,٠٣٠,٨٨٧	(١,٨٨٠)	٢,٣٢١,٣٣٧	١,٠٣٠,٨٨٧	٢,٣٢٢,١٥٠
٤٣٢,٩٩١	٤٣٢,٩٩١	٤٣٢,٩٩١	-	-	-	-	٤٣٢,٩٩١	-	-	-	-	٤٣٢,٩٩١	-	٤٣٢,٩٩١	٤٣٢,٩٩١	٤٣٢,٩٩١
(١٨,٨٢٠)	(١٢,٠٤٨)	-	(١٢,٠٤٨)	-	(١٢,٠٤٨)	-	-	(١٢,٠٤٨)	-	-	-	-	(١٢,٠٤٨)	(١٢,٠٤٨)	(١٨,٨٢٠)	(١٨,٨٢٠)
٤١٤,١٧١	٤٢٠,٩٤٣	٤٣٢,٩٩١	(١٢,٠٤٨)	-	(١٢,٠٤٨)	-	٤٣٢,٩٩١	(١٢,٠٤٨)	-	-	-	٤٣٢,٩٩١	(١٢,٠٤٨)	٤٢٠,٩٤٣	٤٣٢,٩٩١	٤١٤,١٧١
٥,٨٤٠	٥,٨٤٠	-	-	٥,٨٤٠	-	-	-	-	٥,٨٤٠	٥,٨٤٠	-	-	-	٥,٨٤٠	٥,٨٤٠	٥,٨٤٠
-	-	-	-	(٧,٧٤٧)	-	-	-	-	(٧,٧٤٧)	(٧,٧٤٧)	-	-	-	-	-	-
(١١,٤٩٤)	(١١,٤٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١,٤٩٤)	(١١,٤٩٤)	(١١,٤٩٤)
(٦٥,٢٩١)	(٦٥,٢٩١)	(٦٥,٢٩١)	-	-	-	-	(٦٥,٢٩١)	-	-	-	-	(٦٥,٢٩١)	-	(٦٥,٢٩١)	(٦٥,٢٩١)	(٦٥,٢٩١)
(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٦٠,٠٠٠)	-	(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)
٦,١٣١	٦,١٣١	٦,١٣١	-	-	-	-	٦,١٣١	-	-	-	-	٦,١٣١	-	٦,١٣١	٦,١٣١	٦,١٣١
٢,٥١١,٤٠٧	٢,٥١٧,٤٦٦	١,٢٤٤,٧١٨	(١٣,٩٧٨)	١٥,٣١٣	(١٣,٩٧٨)	٥٤,٠٢٥	١,٢٤٤,٧١٨	(١٣,٩٧٨)	١٥,٣١٣	(٧,٧٤٧)	٥٤,٠٢٥	١,٢٤٤,٧١٨	(١٣,٩٧٨)	٢,٥١٧,٤٦٦	١,٢٤٤,٧١٨	٢,٥١١,٤٠٧
٢,٥١١,٤٠٧	٢,٥١٧,٤٦٦	١,٢٤٤,٧١٨	(١٣,٩٧٨)	١٥,٣١٣	(١٣,٩٧٨)	٥٤,٠٢٥	١,٢٤٤,٧١٨	(١٣,٩٧٨)	١٥,٣١٣	(٧,٧٤٧)	٥٤,٠٢٥	١,٢٤٤,٧١٨	(١٣,٩٧٨)	٢,٥١٧,٤٦٦	١,٢٤٤,٧١٨	٢,٥١١,٤٠٧

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 بوياء العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

		العائد المساهمين				
		احتياطي القيمة	دفعات على أساس السهم	احتياطي نظامي	أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين	رأس المال
٢,٠٢٧,٠٥٤	٢,٠٢٧,٠٥٤	-	١٦,٩٢١	٤٠٣,٩١٢	(٢٣,٤٠٤)	٨٠٠,٠٠٠
٣٩٩,٤٤٧	٣٩٩,٤٤٧	-	-	-	-	-
٧٧	(١,٧٥٤)	(١,٧٥٤)	-	-	-	-
٣٩٩,٥٢٤	٣٩٧,٦٩٣	(١,٧٥٤)	-	-	-	-
(٤٧٦)	(٤٧٦)	-	(٤٧٦)	-	-	-
(٥,٥١١)	(٥,٥١١)	-	-	-	(٥,٥١١)	-
(٥٦,٣٦١)	(٥٦,٣٦١)	-	-	-	-	-
(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٢,٢٤٤,٢٣١	٢,٢٤٢,٣٩٩	(١,٧٥٤)	١٦,٤٥٥	٤٠٣,٩١٢	(٢٨,٩١٥)	٨٠٠,٠٠٠

الرئيس التنفيذي المالي  
NADIP ASHOK

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	إيضاح
٣٩٩,٤٤٧	٤٣٢,٩٩١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤٠,٤٧٨	٤٠,٧٨٠	صافي الدخل العائد للمساهمين
٨,١٩٨	١٠,٣٥٣	تعديلات على البنود غير النقدية:
٤,١١٧	٤,٥٤٠	صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
(٤٧٦)	٥,٨٤٠	استهلاك تجهيزات وأثاث ومعدات
٦٧,٦٩٧	٩٣,٧٧٣	اطفاء موجودات غير ملموسة
(١٠,٢٧٢)	(٥,٣٥٩)	مصاريف الدفعات على أساس السهم
(٤,٠٦٨)	(٩,١٨٤)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٩,٣٥٧	١٢,٥٧٩	أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٣٣	-	أرباح محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩٨٥,٣٥٨)	(١,٥٠٠,٤٨٤)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٥,٨٢١)	(٣,٧٢٥)	خسائر بيع تجهيزات وأثاث ومعدات
٢٤٢	(٤٦٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٤٤٨	(١,٦٩٦)	أقساط تأمين مدينة
(٦٣)	(٢٩,٠٧٩)	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٥,٩٤٢	(٤,٧٧٢)	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
١١,٨٠٠	١٠٥,٥١٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤٧,٠٧٧	٣٨,٢٩٠	تكاليف اقتناء الوثائق الموجزة
٨٤٨,٠٤٢	١,٢٧٥,٥٥٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٨٦,٩٥٠	١٢٦,٦٢١	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٣٣٠,٩٨١)	(٢٨,٩١٢)	ارصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع
٢,٢١٢	٦,٢٤٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٩٥,٤٠١	٥٦٩,٤٠٠	مطالبات قائمة
(٢,٧٨٠)	(٨,٣٤١)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(٥٤,٨٢٨)	(٤١,٧٠٠)	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
(٣٧,٩٩٢)	(٢٨,١٣٣)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
١٩٩,٨٠١	٤٩١,٢٢٦	فائض مدفوع إلى حملة الوثائق
		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٣,١٢٣,١٥٩)	(٣,٦٦١,٢٩٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣,٧١٤,٦٠٧	٣,٣٧٨,٥٣٠	إيداع في ودائع لأجل
(٢,٠٣٦,٣٠٩)	(١,٣٨٩,١٢٩)	متحصلات من استحقاق ودائع لأجل
١,٤٢١,١٣٤	١,٥٠٧,٧٥٦	شراء استثمارات
(٣٧,٧٣٥)	(٤,٠٢٥)	بيع استثمارات
٨	-	شراء تجهيزات وأثاث ومعدات
(٦,٩٦٢)	(١١,٢٢٩)	استبعاد تجهيزات وأثاث ومعدات
(٥,٥١١)	(١١,٤٩٤)	شراء موجودات غير ملموسة
(٧٢,٩٢٧)	(١٩٠,٨٨٩)	شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين، بالصافي
		صافي النقد المستخدم 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.

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		توزيعات أرباح مدفوعة
(١٢٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	ضريبة دخل مستردة من مساهمين غير سعوديين
-	٦,١٣١	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٢٠,٠٠٠)	(١٥٣,٨٦٩)	
٥,٨٧٤	١٤٦,٤٦٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٢٥,٨٣٠	٢٢٩,٨٨٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٣١,٧٠٤	٣٧٦,٣٥٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية
٧٧	(١٨,٨٢٠)	(خسائر) / أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
٥٦,٣٦١	٦٥,٢٩١	زكاة وضريبة دخل تم قيدها على الأرباح المبقاه

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

## 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). 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 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 ("مؤسسة النقد") حيث يحصل المساهمين في الشركة على نسبة ٩٠% من الفائض السنوي من عمليات التأمين بينما يحصل حملة وثائق التأمين على النسبة المتبقية وهي ١٠%. أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين يتم تحويله الى عمليات المساهمين بالكامل.

## ٢. أساس الإعداد

### (أ) أساس الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" 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 ٥١٩٤٥١٠٠٠٧٤٥١٩ تاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧ م 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 والمعدات والموجودات غير الملموسة والشهرة والوديعة النظامية ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والاياردات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد، 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 مؤسسة النقد قوائم مالية توضيحية لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية. وفي إطار إعداد قوائم مالية على مستوى الشركة بما يتوافق مع المعايير الدولية للقرارات المالية كما تم تعديلها من قبل مؤسسة النقد 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 مؤسسة النقد، حيث لم يكن لهذا الدمج أثر على صافي الأرباح والأرباح المبقة المفصح عنها سابقاً. كما أن الإيضاح ٢٢ حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يعرض قائمة مركز مالي، وقوائم الدخل 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

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 ٢٠١٤م - 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 مكونات 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 معيار المحاسبة الدولي (٣٩) للمطلوبات المالية باستثناء تلك المطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث أن ذلك الجزء من تغيرات القيمة العادلة العائد على التصنيف الائتماني الخاص بالشركة يجب إدراجه في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.
- \* إن المعيار (٩) يتطلب من المنشآت تسجيل مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة عن جميع القروض والموجودات المالية للديون الأخرى غير 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 استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التوافق المحاسبية من الربح أو الخسارة والتي يمكن أن تقع قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.

## 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 ٢٠٢١م.

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

## ٤. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			
٣٠١,٣٥٢	٧١,٧٢٢	٢٢٩,٦٣٠	أرصدة بنكية
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	ودائع لأجل
٣٧٦,٣٥٢	١٤٦,٧٢٢	٢٢٩,٦٣٠	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			
٢٢٩,٨٨٤	١١٩,٥٠٠	١١٠,٣٨٤	أرصدة بنكية

تم تسوية مبلغ مستحق الدفع إلى / مستحق القبض من عمليات المساهمين عن طريق تحويل نقدي في تاريخ التقرير المالي. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م، حولت عمليات التأمين نقداً بمبلغ ٨٤,٤ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٤٢٠,٥ مليون ريال سعودي).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

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 ٢,٢٥% إلى ٤,٠٠% سنوياً (٢٠١٧م: ٢,١٥% إلى ٤,٠٠% سنوياً). فيما يلي حركة الودائع لأجل خلال الفترة / السنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م على التوالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			
٣,٩٤٥,٣٨٣	١,٠٣٢,٨٠٦	٢,٩١٢,٥٧٧	الرصيد في بداية الفترة
(٣,٣٧٨,٥٣٠)	(٦٩٨,٢١٩)	(٢,٦٨٠,٣١١)	ودائع مستحقة خلال الفترة
٣,٦٦١,٢٩٨	١,١٦٦,٢٠٤	٢,٤٩٥,٠٩٤	ودائع مضافة خلال الفترة
٤,٢٢٨,١٥١	١,٥٠٠,٧٩١	٢,٧٢٧,٣٦٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (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 ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٧٣٢,٥٥٧	٢,٠٤٤,٤٩٨	حملة وثائق التأمين
٢٨٠,٨٧٣	٤٦٢,٨٣٤	وسطاء
٢٢٦	٣,٠٢٩	جهات ذات علاقة (إيضاح ١٤)
١,٠١٣,٦٥٦	٢,٥١٠,٣٦١	
(١٤٢,٦٧٤)	(٢٣٢,٦٦٨)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٨٧٠,٩٨٢	٢,٢٧٧,٦٩٣	أقساط تأمين مدينة، بالصافي



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٧. الاستثمارات

تصنف الاستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات متاحة للبيع
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			(ألف ريال سعودي)			
٩٠٧,٤٠٧	٤٩٥,٩٦٦	٤١١,٤٤١	٤٠٩,٢٠٣	١٩٩,٧٠٨	٢٠٩,٤٩٥	
٨١٤,٢٨٣	٤٠٤,٩٤٨	٤٠٩,٣٣٥	١,١٨٩,٥٨٣	٦٣٥,٥٨٤	٥٥٣,٩٩٩	
١,٧٢١,٦٩٠	٩٠٠,٩١٤	٨٢٠,٧٧٦	١,٥٩٨,٧٨٦	٨٣٥,٢٩٢	٧٦٣,٤٩٤	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			صكوك صناديق استثمار استثمارات في محفظة اختيارية
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	
٦٧٩,٤٠٣	٢٩٩,٩٨٧	٣٧٩,٤١٦	٢٨٢,٠٩٩	١٠٤,٦٢٩	١٧٧,٤٧٠	
١٠٠,٩٠٠	١٠٠,٩٠٠	-	-	-	-	
٩٠٧,٤٠٧	٤٩٥,٩٦٦	٤١١,٤٤١	٤٠٩,٢٠٣	١٩٩,٧٠٨	٢٠٩,٤٩٥	

(٢) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			صكوك صناديق استثمار استثمارات في محفظة اختيارية
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			(ألف ريال سعودي)			
٧٦٠,٥٦١	٣٨٨,٧٢٧	٣٧١,٨٣٤	٩٣١,٣٤٦	٤١٤,٨٩٧	٥١٦,٤٤٩	
٥٣,٧٢٢	١٦,٢٢١	٣٧,٥٠١	١٦١,٩١٧	١٢٤,٣٦٧	٣٧,٥٥٠	
-	-	-	٩٦,٣٢٠	٩٦,٣٢٠	-	
٨١٤,٢٨٣	٤٠٤,٩٤٨	٤٠٩,٣٣٥	١,١٨٩,٥٨٣	٦٣٥,٥٨٤	٥٥٣,٩٩٩	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٧. الاستثمارات (تتمة)

فيما يلي الحركة في أرصدة الاستثمارات:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			
١,٧٢١,٦٩٠	٩٠٠,٩١٤	٨٢٠,٧٧٦	الرصيد في بداية الفترة
١,٣٨٩,١٢٩	٥٣٣,٠٠١	٨٥٦,١٢٨	مشتراه خلال الفترة
(١,٤٩٨,٥٧٢)	(٥٨٧,٨٣٠)	(٩١٠,٧٤٢)	مباعة خلال الفترة
(١٣,٤٦١)	(١٠,٧٩٣)	(٢,٦٦٨)	خسائر غير محققة خلال الفترة
١,٥٩٨,٧٨٦	٨٣٥,٢٩٢	٧٦٣,٤٩٤	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			
١,٢٥٨,٤٢٠	٧١٤,٣٣٠	٥٤٤,٠٩٠	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٢١,٥٧٢	١,٤٦٢,٨٤٨	٩٥٨,٧٢٤	مشتراه خلال السنة
(١,٩٦٩,٤٣١)	(١,٢٨١,٦٧٣)	(٦٨٧,٧٥٨)	مباعة 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 مؤسسة النقد، أودعت الشركة مبلغاً يعادل ١٠% من رأسمالها المدفوع بقيمة ٨٠ 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.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٩. الاحتياطات الفنية

٩.١ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

فيما يلي الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)		
الإجمالي	إعادة تأمين	الصافي
(ألف ريال سعودي)		
٣,٠٩١,٠٧٩	(٥,١٤٦)	٣,٠٨٥,٩٣٣
٧,٣٤٠,٦٤٩	(٦١,٤١٣)	٧,٢٧٩,٢٣٦
(٦,٠٦٥,٠٩٩)	٥٧,٦٨٨	(٦,٠٠٧,٤١١)
٤,٣٦٦,٦٢٩	(٨,٨٧١)	٤,٣٥٧,٧٥٨

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (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 ٢٠١٧م  
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 سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) ألف ريال سعودي
٥٧٦,٨٧٠	٤٥٠,٢٤٩
٨٤٣,٠٨٦	٨٧١,٩٩٨
١٩,٢٨٩	١٩,٢٨٩
١,٤٣٩,٢٤٥	١,٣٤١,٥٣٦
(٨٢٠)	(٣٦٠)
(٢,٣٦٦)	(٦٧٠)
(٣,١٨٦)	(١,٠٣٠)
١,٤٣٦,٠٥٩	١,٣٤٠,٥٠٦

مطالبات قائمة

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها  
احتياطي تسوية المطالبات

يخصم:

حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة  
حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

#### ١٠. الموجودات المستأمنة

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م، 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 ١٤٣٩ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠١٨ م).

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 ١٦٧ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (٢٠١٧ م: لا شيء).

#### ١١. التزامات ومطلوبات محتملة

(أ) فيما يلي الالتزامات والمطلوبات المحتملة على الشركة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥٨,٨٥٤	٣٢,٦٨٢	خطابات ضمان*
١٥٥,٢١٣	١٦٩,٧٦٤	التزامات تشغيلية
٢١٤,٠٦٧	٢٠٢,٤٤٦	المجموع

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

\* كما في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م، بلغ مجموع خطابات الضمان الصادرة من قبل البنوك ٥٨,٨٥ مليون ريال سعودي منها ٢٧,٦٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ م: ٣٢,٦٨ مليون ريال سعودي) ايداعات مقيدة مع البنوك، تم إدراجها تحت بند المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى.

#### ١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

#### (أ) تحديد القيمة العادلة والتدرج الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ 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			المستوى الأول	
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني		
					(ألف ريال سعودي)
					٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)
					موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
					استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة
٤٠٩,٢٠٣	٤٠٩,٢٠٣	-	٤٠٣,٣٥٧	٥,٨٤٦	من خلال قائمة الدخل
١,١٨٩,٥٨٣	١,١٨٩,٥٨٣	-	٤٢١,٩١١	٧٦٧,٦٧٢	استثمارات متاحة للبيع
١,٥٩٨,٧٨٦	١,٥٩٨,٧٨٦	-	٨٢٥,٢٦٨	٧٧٣,٥١٨	

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

(ج) قياس القيمة العادلة

أساليب التقييم والمدخلات الجوهرية غير الملاحظة

يبين الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى الثاني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م و٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م إضافة إلى المدخلات الجوهرية المستخدمة غير الملاحظة.

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ج) قياس القيمة العادلة (تتمة)

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 ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
		مجموع عمليات التأمين	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	
٢,٢٧٧,٦٩٣	-	٢,٢٧٧,٦٩٣	٩٣٩,٦١٤	١,٣٣٨,٠٧٩	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٨,٨٧١	-	٨,٨٧١	٥,٤١١	٣,٤٦٠	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٨٢٠	-	٨٢٠	٢٩٥	٥٢٥	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢,٣٦٦	-	٢,٣٦٦	٨٥٢	١,٥١٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٠٠,١٥٥	-	١٠٠,١٥٥	٣٩,٦٣٠	٦٠,٥٢٥	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٦,٦٩٦,٨٢٠	٢,٨٢٧,٦٥٤	٣,٨٦٩,١٦٦	-	-	موجودات غير مصنفة
٩,٠٨٦,٧٢٥	٢,٨٢٧,٦٥٤	٦,٢٥٩,٠٧١			مجموع الموجودات
٤,٣٦٦,٦٢٩	-	٤,٣٦٦,٦٢٩	١,٧٠٢,٩٨٥	٢,٦٦٣,٦٤٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٧٦,٨٧٠	-	٥٧٦,٨٧٠	٢٠٧,٦٧٣	٣٦٩,١٩٧	مطالبات قائمة
٨٤٣,٠٨٦	-	٨٤٣,٠٨٦	٣٠٣,٥١١	٥٣٩,٥٧٥	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٢٨٩	-	١٩,٢٨٩	٦,٩٤٤	١٢,٣٤٥	احتياطي تسوية المطالبات
٧٦٩,٤٤٤	٣١٠,١٨٨	٤٥٩,٢٥٦	-	-	مطلوبات غير مصنفة
٦,٥٧٥,٣١٨	٣١٠,١٨٨	٦,٢٦٥,١٣٠			مجموع المطلوبات

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)

عمليات التأمين					
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	القطاعات التشغيلية (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>			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>			مجموع المطلوبات



١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

(غير مراجعة)

المجموع	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
			<u>الإيرادات</u>
٢,٨٣١,٨٨١	٦١٤,٠١٦	٢,٢١٧,٨٦٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٩٨٩)	(٣٨٦)	(٦٠٣)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً
(١٦,٦٢٤)	(٦,٤٨٨)	(١٠,١٣٦)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً
٢,٨١٤,٢٦٨	٦٠٧,١٤٢	٢,٢٠٧,١٢٦	صافي الأقساط المكتتبة
(٧١٨,٦٤١)	١٦٣,٧١٠	(٨٨٢,٣٥١)	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
٢,٠٩٥,٦٢٧	٧٧٠,٨٥٢	١,٣٢٤,٧٧٥	صافي الأقساط المكتسبة
			<u>تكاليف ومصروفات الاكتتاب</u>
(١,٨٣٢,٠٠٥)	(٦٠٤,٥٦٣)	(١,٢٢٧,٤٤٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة
(١,٨٣٢,٠٠٥)	(٦٠٤,٥٦٣)	(١,٢٢٧,٤٤٢)	صافي المطالبات المدفوعة
١٧١,٠٨٧	٥٦,٤٥٩	١١٤,٦٢٨	التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي
			التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ
٢٨,٦٧٨	٨,٧٧٨	١٩,٩٠٠	عنها، بالصافي
(١,٦٣٢,٢٤٠)	(٥٣٩,٣٢٦)	(١,٠٩٢,٩١٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٣,٣٩٣)	(١٦,٩٤٦)	(٢٦,٤٤٧)	تكاليف اقتناء الوثائق
(١,٦٧٥,٦٣٣)	(٥٥٦,٢٧٢)	(١,١١٩,٣٦١)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٤١٩,٩٩٤	٢١٤,٥٨٠	٢٠٥,٤١٤	صافي نتائج الاكتتاب
			<u>(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى</u>
(٤,٠٩٨)			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في
٤٨,٢٩٤			تحصيلها
(١٩٤,٦٦٤)			إيرادات غير مصنفة
			مصروفات غير مصنفة
(١٥٠,٤٦٨)			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية
٢٦٩,٥٢٦			<u>الأخرى</u>
(٢٤,٧٤٦)			صافي دخل الفترة
٢٤٤,٧٨٠			صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
			صافي الدخل العائد للمساهمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

(غير مراجعة)

المجموع	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
			<u>الإيرادات</u>
٢,٥٢٢,٦٢٥	٥٨٥,٣١٥	١,٩٣٧,٣١٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١,٦٣٩)	(٦٤٠)	(٩٩٩)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
(٢٤,٠١١)	(٩,٣٧١)	(١٤,٦٤٠)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
٢,٤٩٦,٩٧٥	٥٧٥,٣٠٤	١,٩٢١,٦٧١	صافي الأقساط المكتتبة
(٥٦٠,٠١٥)	١٧٢,٤٧٧	(٧٣٢,٤٩٢)	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
١,٩٣٦,٩٦٠	٧٤٧,٧٨١	١,١٨٩,١٧٩	صافي الأقساط المكتسبة
			<u>تكاليف ومصروفات الاكتتاب</u>
(١,٥٣٥,٧٣١)	(٥٥٢,٨٦٣)	(٩٨٢,٨٦٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩,٢٨٣	٣,٣٤٢	٥,٩٤١	حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة
(١,٥٢٦,٤٤٨)	(٥٤٩,٥٢١)	(٩٧٦,٩٢٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٥٨,٥٦٣)	(٥٩,٤٦٩)	(١٩٩,٠٩٤)	التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي
			التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ
٣٠٩,٦٧٢	٧١,٢٢٣	٢٣٨,٤٤٩	عنها، بالصافي
(١,٤٧٥,٣٣٩)	(٥٣٧,٧٦٧)	(٩٣٧,٥٧٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٦,٩٧٣)	(١٨,٣١٩)	(٢٨,٦٥٤)	تكاليف اقتناء الوثائق
(١,٥٢٢,٣١٢)	(٥٥٦,٠٨٦)	(٩٦٦,٢٢٦)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٤١٤,٦٤٨	١٩١,٦٩٥	٢٢٢,٩٥٣	صافي نتائج الاكتتاب
			<u>(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى</u>
(٣٨,٧٩٠)			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في
٣٤,٦٢٣			تحصيلها
(١٧٠,٥٦١)			إيرادات غير مصنفة
			مصروفات غير مصنفة
(١٧٤,٧٢٨)			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية
٢٣٩,٩٢٠			<u>الأخرى</u>
(٢٢,٩٣٩)			صافي دخل الفترة
٢١٦,٩٨١			صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
			صافي الدخل العائد للمساهمين

## ١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

(غير مراجعة)

المجموع	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
			<b>الإيرادات</b>
٧,٣٤٠,٦٤٩	٢,٤٣٨,٦٤١	٤,٩٠٢,٠٠٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٧,١٥٥)	(٢,٧٩٣)	(٤,٣٦٢)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
(٥٤,٢٥٨)	(١٩,٥٠٧)	(٣٤,٧٥١)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
٧,٢٧٩,٢٣٦	٢,٤١٦,٣٤١	٤,٨٦٢,٨٩٥	<b>صافي الأقساط المكتتبة</b>
(١,٢٧١,٨٢٥)	(١٦٦,٦٧٦)	(١,١٠٥,١٤٩)	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
٦,٠٠٧,٤١١	٢,٢٤٩,٦٦٥	٣,٧٥٧,٧٤٦	<b>صافي الأقساط المكتتبة</b>
			<b>تكاليف ومصروفات الاكتتاب</b>
(٤,٨١٤,٨٥٨)	(١,٧٢٧,٣٦٣)	(٣,٠٨٧,٤٩٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢,٦٠٠	٤,٧٨٨	٧,٨١٢	حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة
(٤,٨٠٢,٢٥٨)	(١,٧٢٢,٥٧٥)	(٣,٠٧٩,٦٨٣)	<b>صافي المطالبات المدفوعة</b>
(١٢٦,١٦١)	(٥٥,٠٧٣)	(٧١,٠٨٨)	التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي
			التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ
٣٠,٦٠٨	٨٦,١٣٠	(٥٥,٥٢٢)	عنها، بالصافي
(٤,٨٩٧,٨١١)	(١,٦٩١,٥١٨)	(٣,٢٠٦,٢٩٣)	<b>صافي المطالبات المتكبدة</b>
(١٣٩,٦٦٦)	(٥٥,٢٧٣)	(٨٤,٣٩٣)	تكاليف اقتناء الوثائق
(٥,٠٣٧,٤٧٧)	(١,٧٤٦,٧٩١)	(٣,٢٩٠,٦٨٦)	<b>مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب</b>
٩٦٩,٩٣٤	٥٠٢,٨٧٤	٤٦٧,٠٦٠	<b>صافي نتائج الاكتتاب</b>
			<b>(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى</b>
(٩٣,٧٧٣)			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في
١٤٢,٤١٧			تحصيلها
(٥٤٤,٨٠٧)			إيرادات غير مصنفة
			مصروفات غير مصنفة
(٤٩٦,١٦٣)			<b>مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية</b>
٤٧٣,٧٧١			<b>الأخرى</b>
(٤٠,٧٨٠)			<b>صافي دخل الفترة</b>
٤٣٢,٩٩١			صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
			صافي الدخل العائد للمساهمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

(غير مراجعة)

المجموع	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
			<u>الإيرادات</u>
٦,٦٢٣,١٧٣	٢,٣٧١,٢٠٩	٤,٢٥١,٩٦٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٤,٦٩٣)	(١,٨٣٣)	(٢,٨٦٠)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً
(٥٣,٥٠٤)	(١٩,١٧٢)	(٣٤,٣٣٢)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً
٦,٥٦٤,٩٧٦	٢,٣٥٠,٢٠٤	٤,٢١٤,٧٧٢	صافي الأقساط المكتتبة
(٨٤٢,٢٢٠)	(١٣٠,٢١٥)	(٧١٢,٠٠٥)	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
٥,٧٢٢,٧٥٦	٢,٢١٩,٩٨٩	٣,٥٠٢,٧٦٧	صافي الأقساط المكتتبة
			<u>تكاليف ومصروفات الاكتتاب</u>
(٤,٨١٩,٢٢٧)	(١,٧٢٦,٠٠٦)	(٣,٠٩٣,٢٢١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩,٢٨٣	٣,٣٤٢	٥,٩٤١	حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة
(٤,٨٠٩,٩٤٤)	(١,٧٢٢,٦٦٤)	(٣,٠٨٧,٢٨٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٩٠,٥٧٩)	(٤٣,٨٣٣)	(١٤٦,٧٤٦)	التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي
٣٣٣,٩١٩	٩٦,١٦٨	٢٣٧,٧٥١	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها، بالصافي
(٤,٦٦٦,٦٠٤)	(١,٦٧٠,٣٢٩)	(٢,٩٩٦,٢٧٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٤٥,٨٦١)	(٥٦,٨٨٤)	(٨٨,٩٧٧)	تكاليف اقتناء الوثائق
(٤,٨١٢,٤٦٥)	(١,٧٢٧,٢١٣)	(٣,٠٨٥,٢٥٢)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٩١٠,٢٩١	٤٩٢,٧٧٦	٤١٧,٥١٥	صافي نتائج الاكتتاب
			<u>(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى</u>
(٦٧,٦٩٧)			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
١١٥,٦٣٤			إيرادات غير مصنفة
(٥١٨,٣٠٣)			مصروفات غير مصنفة
(٤٧٠,٣٦٦)			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
٤٣٩,٩٢٥			<u>صافي دخل الفترة</u>
(٤٠,٤٧٨)			صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
٣٩٩,٤٤٧			صافي الدخل العائد للمساهمين

## ١٤. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

الرصيد المدين/ (الدائن) كما في		مبلغ المعاملات للفترة المنتهية في		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٧م	٢٠١٨م		
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
٣,٠٢٩	٢٢٦	٢٧,٩٥٠	٣٠,٧٠٥	اقساط تأمين مكتتبه	مساهمون
(٢٢,٤١٤)*	(١١,٤٧٦)*	١١,٢٦٢	١٣,٧١٤	اقساط إعادة تأمين صادرة	مساهمون
(١,١٠٤)	(١,١١٣)	٨,٨٢١	١٢,١٧٢	مطالبات مدفوعة	مساهمون
(٢,٥٨٨)	(١٣٨)	٩,٧٢٨	٢١,٥٢٣	تكاليف علاج تم تحميلها من قبل مقدمي الخدمة	مساهمون
(١,٦٧٣)*	(٨٢٠)*	٣٨٨	٦٨٠	مصروفات محملة إلى/ من جهة ذات علاقة - بالصافي	مساهمون
-	(١,١٦٩)*	-	٦,١٣١	مساهمة في توزيع الضريبة بالصافي	مساهمون
(٦٠٠)*	(٨٠٠)*	٦٠٠	٦٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	مساهمون
(١٥,١٤١)*	(١٩,٣٢١)*	١٤,٤٣١	١٥,١٤١	شركة بوبا ميدل ايست ليمتد القابضة (جهة ذات علاقة)	شركة بوبا ميدل ايست ليمتد القابضة (جهة ذات علاقة)
-	-	١١٣	-	رسوم علامة تجارية	عضو مجلس إدارة (جهة ذات علاقة)
-	-	-	-	خدمات المراجعة الشرعية	

\* بلغت المستحقات لجهات ذات علاقة ٣٩,٨٢٨ ألف ريال سعودي (٢٠١٧م: ٣٣,٥٨٦ ألف ريال سعودي).

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٠,٠٣٤	١٩,٩٦١	منافع قصيرة الأجل
٥,٢٨١	٤,٥٥٦	منافع طويلة الأجل
<u>٢٥,٣١٥</u>	<u>٢٤,٥١٧</u>	

تتضمن المنافع قصيرة الأجل الرواتب والبدلات 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 ٢٠١٧م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة").

استلمت الشركة الربوط النهائية للفترات المالية من ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٢م وربوطاً أولية للفترتين ٢٠١٣م و٢٠١٤م متضمنة مطالبات إضافية بإجمالي ٤٠ مليون ريال سعودي تعود بشكل رئيسي لعدم السماح بخضم استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وودائع نظامية من الوعاء الزكوي. قدمت الشركة اعتراضات على هذه الربوط لدى الهيئة. 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. تعتقد إدارة الشركة بأحقية موقفها وتتوقع صدور قرار من لجنة الاستئناف العليا لصالح الشركة، وبالرغم من ذلك قامت الشركة بقيد مخصص اضافي احتياطي للزكاة.

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

لم تقم الهيئة بعد بإصدار أي ربط للسنوات ٢٠١٥م و٢٠١٦م و٢٠١٧م.

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

المجموع	المجموع	ضريبة الدخل	الزكاة المستحقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	المستحقة	المستحقة	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
(مراجعة)	(غير مراجعة)			
١١٦,٩٥٣	١٤٨,٧٠٤	٤,٣٧٩	١٤٤,٣٢٥	الرصيد في بداية السنة
٧٩,٢٢٩	٦٥,٢٩١	٣١,٢٥٥	٣٤,٠٣٦	المخصص خلال
(٤٧,٤٧٨)	(٢٨,١٣٣)	(١٩,٨٧٦)	(٨,٢٥٧)	الفترة / السنة
<u>١٤٨,٧٠٤</u>	<u>١٨٥,٨٦٢</u>	<u>١٥,٧٥٨</u>	<u>١٧٠,١٠٤</u>	المدفوع خلال
				الفترة / السنة
				الرصيد في نهاية
				الفترة / السنة

#### ١٦. رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل ٨٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

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

مساهمون رئيسيون  
عموم المساهمين

#### ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)

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

مساهمون رئيسيون  
عموم المساهمين

بعد توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي من خلال منح أسهم مجانية، باستخدام الأرباح المبقاة، أعلنت الشركة عن استلامها عدم ممانعة مؤسسة النقد على الزيادة المقترحة في رأس المال. الشركة في طور استكمال الموافقات التنظيمية لإكمال زيادة رأس المال في الوقت المناسب.

#### 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 استكمال 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 سبتمبر ٢٠١٨ 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 لمكافئهم 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 المتركمة كما في بداية ونهاية تلك السنة.

يتم قيد إجمالي مصروفات البرنامج لخدمات الموظفين المقدمة ضمن بند رواتب ومصروفات الموظفين مع زيادة مقابلة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٢) "مدفوعات على أساس الأسهم". يتم تجنب أي توزيعات أرباح على أسهم المكافأة خلال فترة المنح وتحويلها إلى المشاركين حال المنح. من الممارسات المعتادة في الشركة اعتبار تاريخ المنح هو التاريخ الذي يتم فيه إكمال شراء الأسهم للدورة ذات العلاقة ويتم الاحتفاظ بها لدى الوسيط الاستثماري - وهو الأهلي كابيتال في الوقت الحالي.

فيما يلي تفاصيل عمليات البرنامج:

عدد الأسهم	المبلغ	المشتراة / (الموزعة،	القيمة العادلة	المستبعدة) - بالصادفي	الشهر / الفترة
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	(الموزعة،	للأسهم في تاريخ المنح	المستبعدة) - بالصادفي	
	(ألف ريال سعودي)	المشتراة / (الموزعة،	للأسهم في تاريخ المنح	المستبعدة) - بالصادفي	
٣٢,١١٠	٨,٩٠١	المشتراة / (الموزعة،	٢٧٧	المستبعدة) - بالصادفي	يوليو ٢٠١٥ م
١٨,٩٩٣	٤,٢٠٠	المشتراة / (الموزعة،	٢٢١	المستبعدة) - بالصادفي	نوفمبر ٢٠١٥ م
٥١,١٠٣	-	المشتراة / (الموزعة،	-	المستبعدة) - بالصادفي	ديسمبر ٢٠١٥ م*
٩٢,٦٦٩	١٠,٦٩٣	المشتراة / (الموزعة،	١١٥	المستبعدة) - بالصادفي	مارس ٢٠١٦ م
(٢,٨١٤)	(٣٩٠)	المشتراة / (الموزعة،	١٣٩	المستبعدة) - بالصادفي	مارس ٢٠١٦ م
(٣٤,٣٤٦)	(٤,٧٦١)	المشتراة / (الموزعة،	١٣٩	المستبعدة) - بالصادفي	مارس ٢٠١٧ م
(٦,٨٢٥)	(٧٨٨)	المشتراة / (الموزعة،	١١٥	المستبعدة) - بالصادفي	مارس ٢٠١٧ م
٩٦,٤٩١	١١,٠٦٠	المشتراة / (الموزعة،	١١٥	المستبعدة) - بالصادفي	يونيو ٢٠١٧ م
(١٠,٢١٠)	(١,٤١٥)	المشتراة / (الموزعة،	١٣٩	المستبعدة) - بالصادفي	مارس ٢٠١٨ م
(٣٧,٩٨٦)	(٤,٢٠٠)	المشتراة / (الموزعة،	١١١	المستبعدة) - بالصادفي	مايو ٢٠١٨ م
(١٥,٣٧٨)	(٢,١٣٢)	المشتراة / (الموزعة،	١٣٩	المستبعدة) - بالصادفي	يونيو ٢٠١٨ م**
١٢١,٨١٦	١١,٤٩٤	المشتراة / (الموزعة،	٩٤	المستبعدة) - بالصادفي	سبتمبر ٢٠١٨ م***
٣٠٥,٦٢٣	٣٢,٦٦٢	المشتراة / (الموزعة،		المستبعدة) - بالصادفي	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 للدورة ٢٠١٥م - ٢٠١٧م، لجميع كبار الموظفين التنفيذيين المؤهلين بعد الحصول على موافقة لجنة الترشيحات والمكافآت.

\*\*\* تمت الموافقة رسمياً على قيمة الأسهم المشتراة لدورة 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، حيث بلغ متوسط سعر الشراء لكل سهم ٩٧ ريال سعودي، وتم استكمال عملية الشراء لأسهم البرنامج المتبقية لهذه الدورة في ٤ سبتمبر ٢٠١٨م، بمتوسط سعر شراء قدره ٩٠ ريال سعودي لكل سهم.

#### 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 منظم. 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)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٢٢. المعلومات الإضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر 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	٣٧٦,٣٥٢	١٤٦,٧٢٢	٢٢٩,٦٣٠	النقد وما في حكمه
٣,٩٤٥,٣٨٣	١,٠٣٢,٨٠٦	٢,٩١٢,٥٧٧	٤,٢٢٨,١٥١	١,٥٠٠,٧٩١	٢,٧٢٧,٣٦٠	ودائع لأجل
٨٧٠,٩٨٢	-	٨٧٠,٩٨٢	٢,٢٧٧,٦٩٣	-	٢,٢٧٧,٦٩٣	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
١,٧٢١,٦٩٠	٩٠٠,٩١٤	٨٢٠,٧٧٦	١,٥٩٨,٧٨٦	٨٣٥,٢٩٢	٧٦٣,٤٩٤	استثمارات
٥,١٤٦	-	٥,١٤٦	٨,٨٧١	-	٨,٨٧١	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٣٦٠	-	٣٦٠	٨٢٠	-	٨٢٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٦٧٠	-	٦٧٠	٢,٣٦٦	-	٢,٣٦٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٧١,٠٧٦	-	٧١,٠٧٦	١٠٠,١٥٥	-	١٠٠,١٥٥	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١٧٠,٥٢٨	١٢,٩٩٣	١٥٧,٥٣٥	١٧٥,٣٠٠	٢٦,٦١٨	١٤٨,٦٨٢	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	-	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٥,١٢١	٥,١٢١	-	٦,٣٧٣	٦,٣٧٣	-	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٩٣,٦١٧	٩٣,٦١٧	-	٨٢,٨٧٣	٨٢,٨٧٣	-	تجهيزات وأثاث ومعدات، بالصافي
٣٩,٨٨٠	٣٩,٨٨٠	-	٥٠,٩٨٥	٥٠,٩٨٥	-	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	-	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	-	الشهرة
٧,٥٣٢,٣٣٧	٢,٥٨٢,٨٣١	٤,٩٤٩,٥٠٦	٩,٠٨٦,٧٢٥	٢,٨٢٧,٦٥٤	٦,٢٥٩,٠٧١	
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	يخصم: استبعاد عمليات مشتركة
٧,٣٣٢,٣٣٧	٢,٣٨٢,٨٣١	٤,٩٤٩,٥٠٦	٩,٠٨٦,٧٢٥	٢,٨٢٧,٦٥٤	٦,٢٥٩,٠٧١	<u>مجموع الموجودات</u>

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٢٢. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)			المطلوبات (ألف ريال سعودي)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٤٥,٥٩٨	٧,٦١٤	١٣٧,٩٨٤	٢٥١,١١٠	٧,٤١٨	٢٤٣,٦٩٢	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٩,٦١٣	-	٣٩,٦١٣	٧٧,٩٠٣	-	٧٧,٩٠٣	ارصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
٣,٠٩١,٠٧٩	-	٣,٠٩١,٠٧٩	٤,٣٦٦,٦٢٩	-	٤,٣٦٦,٦٢٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٥٠,٢٤٩	-	٤٥٠,٢٤٩	٥٧٦,٨٧٠	-	٥٧٦,٨٧٠	مطالبات قائمة
٨٧١,٩٩٨	-	٨٧١,٩٩٨	٨٤٣,٠٨٦	-	٨٤٣,٠٨٦	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٢٨٩	-	١٩,٢٨٩	١٩,٢٨٩	-	١٩,٢٨٩	احتياطي تسوية المطالبات
٣٣,٥٨٦	٣٣,٥٨٦	-	٣٩,٨٢٨	٣٩,٨٢٨	-	مستحقات لجهات ذات علاقة
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١٣٨,٥٨١	-	١٣٨,٥٨١	١٣٧,٦٦١	-	١٣٧,٦٦١	فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
١٤٨,٧٠٤	١٤٨,٧٠٤	-	١٨٥,٨٦٢	١٨٥,٨٦٢	-	زكاة وضريبة دخل
٥,١٢١	٥,١٢١	-	٦,٣٧٣	٦,٣٧٣	-	عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦٦,٤٦٩	٦٦,٤٦٩	-	٧٠,٧٠٧	٧٠,٧٠٧	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٥,٢١٠,٢٨٧	٢٦١,٤٩٤	٤,٩٤٨,٧٩٣	٦,٥٧٥,٣١٨	٣١٠,١٨٨	٦,٢٦٥,١٣٠	
(٢٠٠,٠٠٠)	-	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	يخصم: استبعاد عمليات مشتركة
٥,٠١٠,٢٨٧	٢٦١,٤٩٤	٤,٧٤٨,٧٩٣	٦,٥٧٥,٣١٨	٣١٠,١٨٨	٦,٢٦٥,١٣٠	مجموع المطلوبات
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	حقوق الملكية
(٢٨,٩١٥)	(٢٨,٩١٥)	-	(٣٢,٦٦٢)	(٣٢,٦٦٢)	-	راس المال
٥٠٤,٠٢٥	٥٠٤,٠٢٥	-	٥٠٤,٠٢٥	٥٠٤,٠٢٥	-	أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
١٧,٢٢٠	١٧,٢٢٠	-	١٥,٣١٣	١٥,٣١٣	-	احتياطي نظامي
(١,١٦٧)	(١,٨٨٠)	٧١٣	(١٩,٩٨٧)	(١٣,٩٢٨)	(٦,٠٥٩)	دفعات على أساس السهم
١,٠٣٠,٨٨٧	١,٠٣٠,٨٨٧	-	١,٢٤٤,٧١٨	١,٢٤٤,٧١٨	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد للمساهمين
٢,٣٢٢,٠٥٠	٢,٣٢١,٣٣٧	٧١٣	٢,٥١١,٤٠٧	٢,٥١٧,٤٦٦	(٦,٠٥٩)	أرباح مبقاه
٧,٣٣٢,٣٣٧	٢,٥٨٢,٨٣١	٤,٧٤٩,٥٠٦	٩,٠٨٦,٧٢٥	٢,٨٢٧,٦٥٤	٦,٢٥٩,٠٧١	مجموع الحقوق
						مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٢٢. المعلومات الإضافية (تتمة)  
قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)						
٢٠١٧م			٢٠١٨م			٢٠١٧م			٢٠١٨م			(الف ريال سعودي)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٦,٦٢٣,١٧٣	-	٦,٦٢٣,١٧٣	٧,٣٤٠,٦٤٩	-	٧,٣٤٠,٦٤٩	٢,٥٢٢,٦٢٥	-	٢,٥٢٢,٦٢٥	٢,٨٣١,٨٨١	-	٢,٨٣١,٨٨١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٤,٦٩٣)	-	(٤,٦٩٣)	(٧,١٥٥)	-	(٧,١٥٥)	(١,٦٣٩)	-	(١,٦٣٩)	(٩٨٩)	-	(٩٨٩)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
(٥٣,٥٠٤)	-	(٥٣,٥٠٤)	(٥٤,٢٥٨)	-	(٥٤,٢٥٨)	(٢٤,٠١١)	-	(٢٤,٠١١)	(١٦,٦٢٤)	-	(١٦,٦٢٤)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
٦,٥٦٤,٩٧٦	-	٦,٥٦٤,٩٧٦	٧,٢٧٩,٢٣٦	-	٧,٢٧٩,٢٣٦	٢,٤٩٦,٩٧٥	-	٢,٤٩٦,٩٧٥	٢,٨١٤,٢٦٨	-	٢,٨١٤,٢٦٨	صافي الأقساط المكتتبة
(٨٤٢,٢٢٠)	-	(٨٤٢,٢٢٠)	(١,٢٧١,٨٢٥)	-	(١,٢٧١,٨٢٥)	(٥٦٠,٠١٥)	-	(٥٦٠,٠١٥)	(٧١٨,٦٤١)	-	(٧١٨,٦٤١)	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
٥,٧٢٢,٧٥٦	-	٥,٧٢٢,٧٥٦	٦,٠٠٧,٤١١	-	٦,٠٠٧,٤١١	١,٩٣٦,٩٦٠	-	١,٩٣٦,٩٦٠	٢,٠٩٥,٦٢٧	-	٢,٠٩٥,٦٢٧	صافي الأقساط المكتتبة
(٤,٨١٩,٢٢٧)	-	(٤,٨١٩,٢٢٧)	(٤,٨١٤,٨٥٨)	-	(٤,٨١٤,٨٥٨)	(١,٥٣٥,٧٣١)	-	(١,٥٣٥,٧٣١)	(١,٨٣٢,٠٠٥)	-	(١,٨٣٢,٠٠٥)	تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٩,٢٨٣	-	٩,٢٨٣	١٢,٦٠٠	-	١٢,٦٠٠	٩,٢٨٣	-	٩,٢٨٣	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤,٨٠٩,٩٤٤)	-	(٤,٨٠٩,٩٤٤)	(٤,٨٠٢,٢٥٨)	-	(٤,٨٠٢,٢٥٨)	(١,٥٢٦,٤٤٨)	-	(١,٥٢٦,٤٤٨)	(١,٨٣٢,٠٠٥)	-	(١,٨٣٢,٠٠٥)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(١٩٠,٥٧٩)	-	(١٩٠,٥٧٩)	(١٢٦,١٦١)	-	(١٢٦,١٦١)	(٢٥٨,٥٦٣)	-	(٢٥٨,٥٦٣)	١٧١,٠٨٧	-	١٧١,٠٨٧	صافي المطالبات المدفوعة
٣٣٣,٩١٩	-	٣٣٣,٩١٩	٣٠,٦٠٨	-	٣٠,٦٠٨	٣٠٩,٦٧٢	-	٣٠٩,٦٧٢	٢٨,٦٧٨	-	٢٨,٦٧٨	التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي
(٤,٦٦٦,٦٠٤)	-	(٤,٦٦٦,٦٠٤)	(٤,٨٩٧,٨١١)	-	(٤,٨٩٧,٨١١)	(١,٤٧٥,٣٣٩)	-	(١,٤٧٥,٣٣٩)	(١,٦٣٢,٢٤٠)	-	(١,٦٣٢,٢٤٠)	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، بالصافي
(١٤٥,٨٦١)	-	(١٤٥,٨٦١)	(١٣٩,٦٦٦)	-	(١٣٩,٦٦٦)	(٤٦,٩٧٣)	-	(٤٦,٩٧٣)	(٤٣,٣٩٣)	-	(٤٣,٣٩٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤,٨١٢,٤٦٥)	-	(٤,٨١٢,٤٦٥)	(٥,٠٣٧,٤٧٧)	-	(٥,٠٣٧,٤٧٧)	(١,٥٢٢,٣١٢)	-	(١,٥٢٢,٣١٢)	(١,٦٧٥,٦٣٣)	-	(١,٦٧٥,٦٣٣)	تكاليف اقتناء الوثائق
٩١٠,٢٩١	-	٩١٠,٢٩١	٩٦٩,٩٣٤	-	٩٦٩,٩٣٤	٤١٤,٦٤٨	-	٤١٤,٦٤٨	٤١٩,٩٩٤	-	٤١٩,٩٩٤	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
												صافي نتائج الاكتتاب

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٢٢. المعلومات الإضافية (تتمة)

**قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)**

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)						للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)						
٢٠١٧ م			٢٠١٨ م			٢٠١٧ م			٢٠١٨ م			(ألف ريال سعودي)
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
(٦٧,٦٩٧)	-	(٦٧,٦٩٧)	(٩٣,٧٧٣)	-	(٩٣,٧٧٣)	(٣٨,٧٩٠)	-	(٣٨,٧٩٠)	(٤,٠٩٨)	-	(٤,٠٩٨)	مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
(٢٧٧,٤٣٧)	(٥,٩١٧)	(٢٧١,٥٢٠)	(٣١١,٧٠٣)	(٦,٥٩٥)	(٣٠٥,١٠٨)	(٩٦,٣٤٩)	(٢,٠٤٣)	(٩٤,٣٠٦)	(١٠٤,٩٥٨)	(٢,٠١٨)	(١٠٢,٩٤٠)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢٤٠,٨٦٦)	-	(٢٤٠,٨٦٦)	(٢٣٣,١٠٤)	-	(٢٣٣,١٠٤)	(٧٤,٢١٢)	-	(٧٤,٢١٢)	(٨٩,٧٠٦)	-	(٨٩,٧٠٦)	مصروفات بيع وتسويق
١١٦,٠٤٣	٤١,٤٩٧	٧٤,٥٤٦	١٣٢,٨٧٥	٦٣,٦٠٩	٦٩,٢٦٦	٣٥,٠٣٢	١٣,٠٠٤	٢٢,٠٢٨	٤٣,٨٢٥	١٩,٦١٩	٢٤,٢٠٦	إيراد استثمارات
(٤٠٩)	(٤٣٣)	٢٤	٩,٥٤٢	٨,٩٥٧	٥٨٥	(٤٠٩)	(٤٣٣)	٢٤	٤,٤٦٩	٤,٤٦٩	-	إيرادات / (خسائر) أخرى
(٤٧٠,٣٦٦)	٣٥,١٤٧	(٥٠٥,٥١٣)	(٤٩٦,١٦٣)	٦٥,٩٧١	(٥٦٢,١٣٤)	(١٧٤,٧٢٨)	١٠,٥٢٨	(١٨٥,٢٥٦)	(١٥٠,٤٦٨)	٢٢,٠٧٠	(١٧٢,٥٣٨)	مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
٤٣٩,٩٢٥	٣٥,١٤٧	٤٠٤,٧٧٨	٤٧٣,٧٧١	٦٥,٩٧١	٤٠٧,٨٠٠	٢٣٩,٩٢٠	١٠,٥٢٨	٢٢٩,٣٩٢	٢٦٩,٥٢٦	٢٢,٠٧٠	٢٤٧,٤٥٦	صافي دخل الفترة
-	٣٦٤,٣٠٠	(٣٦٤,٣٠٠)	-	٣٦٧,٠٢٠	(٣٦٧,٠٢٠)	-	٢٠٦,٤٥٣	(٢٠٦,٤٥٣)	-	٢٢٢,٧١٠	(٢٢٢,٧١٠)	تحويل الفائض إلى المساهمين
٤٣٩,٩٢٥	٣٩٩,٤٤٧	٤٠,٤٧٨	٤٧٣,٧٧١	٤٣٢,٩٩١	٤٠,٧٨٠	٢٣٩,٩٢٠	٢١٦,٩٨١	٢٢,٩٣٩	٢٦٩,٥٢٦	٢٤٤,٧٨٠	٢٤,٧٤٦	صافي نتائج العمليات
٧٩,٧٩٣			٧٩,٧٦٠			٧٩,٧٥٣			٧٩,٧٤٩			المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٥,٠١			٥,٤٣			٢,٧٢			٣,٠٧			ربحية السهم الأساسية (بالريال السعودي لكل سهم)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٢٢. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)						
م٢٠١٧			م٢٠١٨			م٢٠١٧			م٢٠١٨			
عمليات			عمليات			عمليات			عمليات			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
٤٣٩,٩٢٥	٣٩٩,٤٤٧	٤٠,٤٧٨	٤٧٣,٧٧١	٤٣٢,٩٩١	٤٠,٧٨٠	٢٣٩,٩٢٠	٢١٦,٩٨١	٢٢,٩٣٩	٢٦٩,٥٢٦	٢٤٤,٧٨٠	٢٤,٧٤٦	صافي نتيجة العمليات
												(الخسارة) / الدخل الشامل الاخر
												ينود ممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل
												الأولية الموجزة في فترات لاحقة
												صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات
٧٧	(١,٧٥٤)	١,٨٣١	(١٨,٨٢٠)	(١٢,٠٤٨)	(٦,٧٧٢)	(١,٠٤٤)	(١,٤٤٢)	٣٩٨	(٤,٠٨٠)	(٥,٤١٢)	١,٣٣٢	متاحة للبيع
٤٤٠,٠٠٢	٣٩٧,٦٩٣	٤٢,٣٠٩	٤٥٤,٩٥١	٤٢٠,٩٤٣	٣٤,٠٠٨	٢٣٨,٨٧٦	٢١٥,٥٣٩	٢٣,٣٣٧	٢٦٥,٤٤٦	٢٣٩,٣٦٨	٢٦,٠٧٨	<u>مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل</u>
												تسوية:
												يخصم: صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
												المحول إلى فائض عمليات التأمين مستحق
												الدفع
(٤٠,٤٧٨)			(٤٠,٧٨٠)			(٢٢,٩٣٩)			(٢٤,٧٤٦)			<u>مجموع الدخل الشامل للفترة</u>
٣٩٩,٥٢٤			٤١٤,١٧١			٢١٥,٩٣٧			٢٤٠,٧٠٠			

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٢٢. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

٢٠١٧م		٢٠١٨م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣٩٩,٤٤٧	٣٩٩,٤٤٧	-	٤٣٢,٩٩١	٤٣٢,٩٩١	-
(ألف ريال سعودي)					
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي الدخل العائد للمساهمين					
تعديلات على البنود غير النقدية:					
٤٠,٤٧٨	-	٤٠,٤٧٨	٤٠,٧٨٠	-	٤٠,٧٨٠
صافي الدخل العائد الى عمليات التأمين					
٨,١٩٨	-	٨,١٩٨	١٠,٣٥٣	-	١٠,٣٥٣
استهلاك تجهيزات وأثاث ومعدات					
٤,١١٧	-	٤,١١٧	٤,٥٤٠	-	٤,٥٤٠
إطفاء موجودات غير ملموسة					
(٤٧٦)	(٤٧٦)	-	٥,٨٤٠	٥,٨٤٠	-
مصاريف الدفعات على أساس السهم					
٦٧,٦٩٧	-	٦٧,٦٩٧	٩٣,٧٧٣	-	٩٣,٧٧٣
مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها					
(١٠,٢٧٢)	(٦,٧٦٩)	(٣,٥٠٣)	(٥,٣٥٩)	(١,٢٥٥)	(٤,١٠٤)
أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
(٤,٠٦٨)	(٢,٣٩٢)	(١,٦٧٦)	(٩,١٨٤)	(٧,٣٦٠)	(١,٨٢٤)
أرباح محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
٩,٣٥٧	٩,٣٥٧	-	١٢,٥٧٩	١٢,٥٧٩	-
مخصص مكافأة نهاية الخدمة					
٤٣٣	٤٣٣	-	-	-	-
خسائر بيع تجهيزات وأثاث ومعدات					
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
(٩٨٥,٣٥٨)	-	(٩٨٥,٣٥٨)	(١,٥٠٠,٤٨٤)	-	(١,٥٠٠,٤٨٤)
أقساط تأمين مدينة					
(٥,٨٢١)	-	(٥,٨٢١)	(٣,٧٢٥)	-	(٣,٧٢٥)
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة					
٢٤٢	-	٢٤٢	(٤٦٠)	-	(٤٦٠)
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة					
٤٤٨	-	٤٤٨	(١,٦٩٦)	-	(١,٦٩٦)
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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٢٢. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

٢٠١٧ م		٢٠١٨ م				
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	(ألف ريال سعودي)
(٦٣)	-	(٦٣)	(٢٩,٠٧٩)	-	(٢٩,٠٧٩)	تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة
٥,٩٤٢	١,٨٤٠	٤,١٠٢	(٤,٧٧٢)	(١٣,٦٢٥)	٨,٨٥٣	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١١,٨٠٠	٣,٦٠٢	٨,١٩٨	١٠٥,٥١٢	(١٩٦)	١٠٥,٧٠٨	مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤٧,٠٧٧	-	٤٧,٠٧٧	٣٨,٢٩٠	-	٣٨,٢٩٠	أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع
٨٤٨,٠٤٢	-	٨٤٨,٠٤٢	١,٢٧٥,٥٥٠	-	١,٢٧٥,٥٥٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٨٦,٩٥٠	-	١٨٦,٩٥٠	١٢٦,٦٢١	-	١٢٦,٦٢١	مطالبات قائمة
(٣٣٠,٩٨١)	-	(٣٣٠,٩٨١)	(٢٨,٩١٢)	-	(٢٨,٩١٢)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢,٢١٢	٢,٢١٢	-	٦,٢٤٢	٦,٢٤٢	-	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
-	١٦٠,٧٩١	(١٦٠,٧٩١)	-	٢١٤,٨٩٣	(٢١٤,٨٩٣)	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
٢٩٥,٤٠١	٥٦٨,٠٤٥	(٢٧٢,٦٤٤)	٥٦٩,٤٠٠	٦٥٠,١٠٩	(٨٠,٧٠٩)	
(٢,٧٨٠)	(٢,٧٨٠)	-	(٨,٣٤١)	(٨,٣٤١)	-	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٥٤,٨٢٨)	-	(٥٤,٨٢٨)	(٤١,٧٠٠)	-	(٤١,٧٠٠)	فائض مدفوع إلى حملة الوثائق
(٣٧,٩٩٢)	(٣٧,٩٩٢)	-	(٢٨,١٣٣)	(٢٨,١٣٣)	-	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
١٩٩,٨٠١	٥٢٧,٢٧٣	(٣٢٧,٤٧٢)	٤٩١,٢٢٦	٦١٣,٦٣٥	(١٢٢,٤٠٩)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٢٢. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

٢٠١٧م		٢٠١٨م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
					(الف ريال سعودي)
					التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,١٢٣,١٥٩)	(٥٥٥,٦٧٢)	(٢,٥٦٧,٤٨٧)	(٣,٦٦١,٢٩٨)	(١,١٦٦,٢٠٤)	(٢,٤٩٥,٠٩٤)
					إيداع في ودائع لأجل
٣,٧١٤,٦٠٧	٨١٧,٤٩٤	٢,٨٩٧,١١٣	٣,٣٧٨,٥٣٠	٦٩٨,٢١٩	٢,٦٨٠,٣١١
					متحصلات من استحقاق ودائع لأجل
(٢,٠٣٦,٣٠٩)	(١,٣٥٥,٩٢٣)	(٦٨٠,٣٨٦)	(١,٣٨٩,١٢٩)	(٥٣٣,٠٠١)	(٨٥٦,١٢٨)
					بيع للاستثمارات
١,٤٢١,١٣٤	٨٥٦,٩٨٠	٥٦٤,١٥٤	١,٥٠٧,٧٥٦	٥٩٥,١٩٠	٩١٢,٥٦٦
					استبعاد استثمارات
(٣٧,٧٣٥)	(٣٧,٧٣٥)	-	(٤,٠٢٥)	(٤,٠٢٥)	-
					شراء تجهيزات واثاث ومعدات
٨	٨	-	-	-	-
					استبعاد تجهيزات واثاث ومعدات
(٦,٩٦٢)	(٦,٩٦٢)	-	(١١,٢٢٩)	(١١,٢٢٩)	-
					شراء موجودات غير ملموسة
(٥,٥١١)	(٥,٥١١)	-	(١١,٤٩٤)	(١١,٤٩٤)	-
					شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين بالصافي
(٧٣,٩٢٧)	(٢٨٧,٣٢١)	٢١٣,٣٩٤	(١٩٠,٨٨٩)	(٤٣٢,٥٤٤)	٢٤١,٦٥٥
					صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٢٢. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

٢٠١٧م			٢٠١٨م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	(ألف ريال سعودي)
						التدفقات النقدية من الأنشطة 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 المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥,٨٧٤	١١٩,٩٥٢	(١١٤,٠٧٨)	١٤٦,٤٦٨	٢٧,٢٢٢	١١٩,٢٤٦	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
٢٣١,٧٠٤	٢١٣,٧٥٢	١٧,٩٥٢	٣٧٦,٣٥٢	١٤٦,٧٢٢	٢٢٩,٦٣٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

### ٢٣. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف وإعادة تجميع بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض للفترة 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 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 ٢٢ اعلاه).

### ٢٤. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ صفر ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٣ أكتوبر ٢٠١٨م.