

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في  
٣١ مارس 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
٣٧ - ٩	الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

**EY**نبيي عمماً  
أفضل للعملارنست ويونغ وشركاهم  
(محاسبون قانونيون)الدور الثالث عشر، برج طريق الملك  
صندوق بريد ١٩٩٤  
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)  
جدة ٢١٤٤١  
المملكة العربية السعودية  
رقم التسجيل: ٤٥**KPMG**كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيونمركز زهران للأعمال، برج أ، الدور  
التاسع  
شارع الأمير سلطان  
ص.ب. ٥٥.٧٨  
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 ٣١ مارس ٢٠١٨م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والبيانات 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 الفحص الذي قمنا به.

**نطاق الفحص**

تم 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 كبير 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 القيام بأعمال 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 رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما تم تعديله من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة على الزكاة والضريبة.

عن / ارنست ويونغ  
(محاسبون قانونيون)احمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٣٥٦عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيونإبراهيم عبود باعشن  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٣٨٢

جدة - المملكة العربية السعودية

١٧ شعبان ١٤٣٩هـ

الموافق ٣ مايو ٢٠١٨م



شركة بوياء العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	الإيضاح	
			<b>الموجودات</b>
٢٢٩,٨٨٤	٢٧٨,٤٤٩	٤	نقد وما في حكمه
٣,٩٤٥,٣٨٣	٤,٠٥٥,٨١١	٥	ودائع لأجل
٨٧٠,٩٨٢	١,٩١٨,٠٨٠	٦	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
١,٧٢١,٦٩٠	١,٥٢٣,٠٠٩	١٢,٧	استثمارات
٥,١٤٦	١,٣٥٢	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	٨١,٣٠٩		تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
١٧٠,٥٢٨	١٦٧,٦١٢		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٥,١٢١	٥,٥٢٩	٨	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٩٣,٦١٧	٩٦,٧٦٦		تجهيزات وأثاث ومعدات، بالصافي
٣٩,٨٨٠	٣٨,٧١٩		موجودات غير ملموسة
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠		الشهرة
٧,٣٣٢,٣٣٧	٨,٣٤٥,٦٦٦		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٤٥,٥٩٨	٢١٣,٣٢٥		مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٩,٦١٣	٥٥,٢٥٣		ارصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
٣,٠٩١,٠٧٩	٣,٦٢١,٦٦٧	٩,١	أقساط غير مكتسبة
٤٥٠,٢٤٩	٥٨٨,٧٢١	٩,٢	مطالبات قائمة
٨٧١,٩٩٨	١,١٣٢,٦٨٧	٩,٢	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٢٨٩	١٩,٢٨٩	٩,٢	احتياطي تسوية المطالبات
٣٣,٥٨٦	٣٩,٣٦٧	١٤	مستحقات لجهات ذات علاقة
١٣٨,٥٨١	١٢٨,١٦١		فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
١٤٨,٧٠٤	١٧١,٢٧١	١٥	زكاة وضريبة دخل
٥,١٢١	٥,٥٢٩	٨	عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦٦,٤٦٩	٦٧,٠٢٩		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٥,٠١٠,٢٨٧	٦,٠٤٢,٢٩٩		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	١٦	راس المال
(٢٨,٩١٥)	(٢٧,٤٩٩)	١٨	أسهم محتفظ بها بموجب خطة أسهم الموظفين
٥٠٤,٠٢٥	٥٠٤,٠٢٥	١٧	احتياطي نظامي
١٧,٢٢٠	١٧,٣٠٤	١٨	دفعات على أساس السهم
(١,٨٨٠)	(٤,١٦٩)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد للمساهمين
١,٠٣٠,٨٨٧	١,٠١٧,٦٦٨		أرباح مبقاه
٢,٣٢١,٣٣٧	٢,٣٠٧,٣٢٩		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٧١٣	(٣,٩٦٢)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد لحملة الوثائق
٢,٣٢٢,٠٥٠	٢,٣٠٣,٣٦٧		<b>حقوق الملكية</b>
٧,٣٣٢,٣٣٧	٨,٣٤٥,٦٦٦		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADEL ASADH  
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		الإيضاح
٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٨ م (ألف ريال سعودي)	
<b>الإيرادات</b>		
٢,٢٥٢,٧٧٠	٢,٤٨٩,١٥٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١,٣٩٢)	(٢,٣٤٦)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
(١٥,٠١٥)	(١٤,٣١٨)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
٢,٢٣٦,٣٦٣	٢,٤٧٢,٤٩٣	صافي الأقساط المكتتبة
(٣٥٩,٩٢٥)	(٥٣٤,٣٨٢)	صافي التغير في الأقساط غير المكتتبة
١,٨٧٦,٤٣٨	١,٩٣٨,١١١	٩.١ صافي الأقساط المكتتبة
<b>تكاليف ومصروفات الاكتتاب</b>		
(١,٦٤٧,٠٩٥)	(١,٣٤١,٢٧٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١١,٠٥٥	١٢,٦٠٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(١,٦٣٦,٠٤٠)	(١,٣٢٨,٦٧٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧,٥٧٩)	(١٣٨,٤٧٢)	صافي التغير في المطالبات القائمة
(٢٥,٣٧٣)	(٢٦٠,٦٨٩)	صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١,٦٦٨,٩٩٢)	(١,٧٢٧,٨٣٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥٠,٥١٨)	(٤٣,٣١٠)	تكاليف اقتناء الوثائق
(١,٧١٩,٥١٠)	(١,٧٧١,١٤٨)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
١٥٦,٩٢٨	١٦٦,٩٦٣	صافي دخل الاكتتاب
<b>(مصروفات) // إيرادات تشغيلية أخرى</b>		
١٣,٥١٥	(١٠,٨٤٧)	(مخصص) // عكس أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(٨٩,٧٦٥)	(١٠٥,٧٢٩)	مصروفات عمومية وإدارية
(٨٢,٣٤٤)	(٨٤,١٥٤)	مصروفات بيع وتسويق
٣٩,٠٣٥	٣٣,٧١٩	إيراد عمولات
١,٤٩٨	٢,١٠٧	الأرباح غير المحققة من الاستثمارات
٨٣١	٧,٨٩٨	الأرباح المحققة من الاستثمارات
-	(٦٠٩)	خسائر أخرى
(١١٧,٢٣٠)	(١٥٧,٦١٥)	مجموع (المصروفات) // الإيرادات التشغيلية الأخرى
٣٩,٦٩٨	٩,٣٤٨	صافي دخل الفترة
<b>صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين بعد تحمل العجز من قبل المساهمين / (التحويل إلى فائض عمليات التأمين مستحق الدفع)</b>		
(٣,٠٠٥)	-	١
٣٦,٦٩٣	٩,٣٤٨	صافي الدخل العائد للمساهمين
٧٩,٨١٣	٧٩,٧٥٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٠,٤٦	٠,١٢	٢٠ ربحية السهم الأساسية (بالريال السعودي لكل سهم)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

**NADER ACHOOK**  
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٨ م (ألف ريال سعودي)
٣٩,٦٩٨	٩,٣٤٨
(٣,٠٠٥)	-
٣٦,٦٩٣	٩,٣٤٨
صافي دخل الفترة	
صافي الدخل العائد الى عمليات التأمين	
صافي الدخل العائد الى عمليات المساهمين	
دخل شامل آخر	
بنود من الممكن اعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة	
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع:	
١,٢٠٦	(٢,٢٨٩)
١٩١	(٤,٦٧٥)
١,٣٩٧	(٦,٩٦٤)
٣٨,٠٩٠	٢,٣٨٤
مجموع الدخل الشامل للفترة	

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADEP ALJOU  
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

العائد للمساهمين

مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق المساهمين	أرباح مبقاه	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	دفعات على أساس السهم	احتياطي نظامي	أسهم محتفظ بها بموجب خطة الموظفين	رأس المال
٢,٣٢٢,٠٥٠	٢,٣٢١,٣٣٧	١,٠٣٠,٨٨٧	(١,٨٨٠)	١٧,٢٢٠	٥٠٤,٠٢٥	(٢٨,٩١٥)	٨٠٠,٠٠٠
٩,٣٤٨ (٦,٩٦٤)	٩,٣٤٨ (٢,٢٨٩)	٩,٣٤٨	- (٢,٢٨٩)	-	-	-	-
٢,٣٨٤ ١,٥٠٠	٧,٠٥٩ ١,٥٠٠	٩,٣٤٨	(٢,٢٨٩)	١,٥٠٠	-	-	-
- (٢٢,٥٦٧)	- (٢٢,٥٦٧)	- (٢٢,٥٦٧)	-	(١,٤١٦)	-	١,٤١٦	-
٢,٣٠٣,٣٦٧	٢,٣٠٧,٣٢٩	١,٠١٧,٦٦٨	(٤,١٦٩)	١٧,٣٠٤	٥٠٤,٠٢٥	(٢٧,٤٩٩)	٨٠٠,٠٠٠

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

		العائد للمساهمين					احتياطي القيمة		احتياطي القيمة العادلة		احتياطي القيمة العادلة	
مجموع حقوق الملكية	٢,٠٢٧,٠٥٤	مجموع حقوق المساهمين	٢,٠٢٧,٠٥٤	أرباح مبقاه	٨٢٩,٦٢٥	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	١,٢٠٦	دفعات على أساس السهم	١٦,٩٣١	٤٠٣,٩٠٢	٤٠٣,٩٠٢	
٣٦,٦٩٣	٣٦,٦٩٣	٣٦,٦٩٣	٣٦,٦٩٣	٣٦,٦٩٣	٣٦,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	
١,٣٩٧	١,٣٩٧	١,٣٩٧	١,٣٩٧	-	-	١,٢٠٦	١,٢٠٦	-	-	-	-	
٣٨,٠٩٠	٣٧,٨٩٩	٣٧,٨٩٩	٣٧,٨٩٩	٣٦,٦٩٣	٣٦,٦٩٣	١,٢٠٦	١,٢٠٦	-	-	-	-	
(٧,٣٥١)	(٧,٣٥١)	(٧,٣٥١)	(٧,٣٥١)	-	-	-	-	(٧,٣٥١)	-	-	-	
٥,٥٤٨	٥,٥٤٨	٥,٥٤٨	٥,٥٤٨	-	-	-	-	-	-	٥,٥٤٨	-	
(١٨,٧٩٠)	(١٨,٧٩٠)	(١٨,٧٩٠)	(١٨,٧٩٠)	(١٨,٧٩٠)	(١٨,٧٩٠)	-	-	-	-	-	-	
٢,٠٤٩,٥٥١	٢,٠٤٩,٣٦٠	٢,٠٤٩,٣٦٠	٢,٠٤٩,٣٦٠	٨٤٧,٥٢٨	٨٤٧,٥٢٨	١,٢٠٦	١,٢٠٦	١٤,٥٨٠	٤٠٣,٩٠٢	(١٧,٨٥٦)	٨٠٠,٠٠٠	

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي  
NADEP ASHODI  
LTC

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		الإيضاح
٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٨ م (ألف ريال سعودي)	
٣٩,٦٩٨	٩,٣٤٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الربح للفترة
١,١١١	٢,٨٩٠	تعديلات على البنود غير النقدية:
٢,٩٠٢	١,٤٨٦	استهلاك تجهيزات وأثاث ومعدات
(٢,٣٥١)	١,٥٠٠	اطفاء موجودات غير ملموسة
(١٣,٥١٥)	١٠,٨٤٧	مخصص أسهم محتفظ بها بموجب خطة أسهم الموظفين مخصص/(عكس) أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(١,٤٩٨)	(٢,١٠٧)	الأرباح غير المحققة من الاستثمارات
(٨٣١)	(٧,٨٩٨)	الأرباح المحققة من الاستثمارات
٣,٥٠٩	٤,٤٥٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٥٤٠,١١٥)	(١,٠٥٧,٩٤٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٩٢)	٣,٧٩٤	أقساط تأمين مدينة
-	٨	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
-	(٨)	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٣,٩٨٩	(١٠,٢٣٣)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٥,٢٠٤)	٢,٩١٦	تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة
٤,٢٧٢	٦٧,٧٢٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣,٣٩٩	١٥,٦٤٠	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٦٠,٤١٧	٥٣٠,٥٨٨	ارصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع
٧,٥٧٩	١٣٨,٤٧٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٥,٣٧٣	٢٦٠,٦٨٩	مطالبات قائمة
٥,٦٦٦	٥,٧٨١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(٩٦,٠٩١)	(٢٢,٠٥١)	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
(١,٢٥٢)	(٣,٨٩٤)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٣٠,٠٦٧)	(١٠,٤٢٠)	فائض موزع الى حملة الوثائق
(١٢٧,٤١٠)	(٣٦,٣٦٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,٠١٢,٦٠٨)	(٩٠٧,٩٤٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١,٢٠٨,٩٢٧	٧٩٧,٥٢١	إيداع في ودائع لأجل
(٣١٦,١٥٣)	(٦٧٧,٧٢٦)	متحصلات من استحقاق ودائع لأجل
٢١٧,٨٦٤	٨٧٩,٤٤٨	شراء استثمارات
(١٧,٢٧٥)	(٦,٠٣٩)	بيع استثمارات
(٣١٤)	(٣٢٥)	شراء تجهيزات وأثاث ومعدات
٥,٥٤٨	-	شراء موجودات غير ملموسة
٨٥,٩٨٩	٨٤,٩٣٠	استبعاد أسهم محتفظ بها بموجب خطة أسهم الموظفين
		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

**NADER ASHOOL**  
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧ (ألف ريال سعودي)	٢٠١٨ (ألف ريال سعودي)
(٤١,٤٢١)	٤٨,٥٦٥
٢٢٥,٨٣٠	٢٢٩,٨٨٤
١٨٤,٤٠٩	٢٧٨,٤٤٩
١,٣٩٧	(٦,٩٦٤)

صافي التغير في النقد وما في حكمه  
النقد وما في حكمه في بداية الفترة  
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية

(خسائر) / أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

  
NADEL AGAC  
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

## ١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٣٨/ك بتاريخ ٢٤ ربيع الثاني 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 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 رقم (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 رقم (١٢) "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢١) "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم المؤسسة رقم ٤٥١٩٤٥١٠٠٠٧٤٣٨١ 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 السيولة. باستثناء التجهيزات والاثاث والمعدات والموجودات غير الملموسة والشهرة والوديعة النظامية ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والإيرادات مستحقة الدفع الى 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. بتطبيق القوائم المالية التوضيحية، فإن هذه هي الفترة الأولى التي تصدر فيها الشركة قوائمها المالية الأولية الموجزة بعد دمج عمليات المساهمين مع عمليات التأمين لإعداد قوائم مالية أولية موجزة. 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. كما أن الإيضاح رقم (٢١) حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يقدم 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 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 إتبعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التيقن من التقديرات والتي تتضمن سياسات إدارة المخاطر وهي 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 فانه من المتوقع ارتفاع الإيرادات والارباح 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 للتقرير المالي رقم (٢)	تعديلات على المعيار رقم (٢) "تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم"
معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠)	تعديلات على المعيار رقم (٤٠) "تحويلات الاستثمارات العقارية"
تفسير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٢٢)	معاملات العملات الأجنبية والثلث المدفوع مقدماً
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء (انظر أدناه)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١)	دورة التحسينات السنوية ٢٠١٦م على المعايير ٢٠١٤ - ٢٠١٦م
ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	

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

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥) الإيرادات من عقود العملاء

يوضح المعيار رقم (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 رقم (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 رقم (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. وتتضمن القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة أن تصبح موضع التطبيق في تاريخ مستقبلي. تعتزم الشركة تطبيق المعايير التالية حالما تصبح قيد التنفيذ:

يسري مفعوله اعتباراً من

الفترة التي تبدأ في أو بعد

التواريخ التالية

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

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية

في يوليو ٢٠١٤م، أصدر مجلس المعايير الدولية للتقارير المالية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (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 رقم (٣٩) ومتطلبات المحاسبة على التحوط الجديدة بموجب المعيار رقم (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 رقم (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 رقم (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 الذم 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 رقم (٩) يتم إدراج خسائر الائتمان قبل الاعتراف بها ضمن المعيار رقم (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 للتقرير المالي رقم (٤) "عقود التأمين" وعالجت التعديلات النتائج المحاسبية جراء تطبيق المعيار رقم (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 رقم (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 للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

بموجب الاعفاء المؤقت المقدم من خلال التعديلات على المعيار رقم (٤)، فإن المنشأة التي تتعلق أنشطتها بشكل رئيسي بالتأمين يمكنها تأجيل تطبيق المعيار رقم (٩). وقد قامت الشركة بتقييم التأثيرات والتوصل إلى استنتاج يقضي بتأجيل تطبيق المعيار رقم (٩) حتى تاريخ لاحق والذي لن يكون بعد ١ يناير ٢٠٢١م.

إن تأثير تطبيق المعيار رقم (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 رقم (٩) بشكل كامل.

٤ - النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	
١١٠,٣٨٤	١٢٨,٢٧٢	عمليات التأمين أرصدة بنكية ونقد
١١٩,٥٠٠	٦١,٢٥٣	عمليات المساهمين ارصدة بنكية ونقد
-	٨٨,٩٢٤	وديعة لأجل باستحقاق أقل من ثلاثة أشهر
١١٩,٥٠٠	١٥٠,١٧٧	
٢٢٩,٨٨٤	٢٧٨,٤٤٩	المجموع

تم تسوية مبلغ مستحق الدفع الى / مستحق القبض من عمليات المساهمين عن طريق تحويل نقدي في تاريخ التقرير المالي. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م حولت عمليات التأمين نقداً بمبلغ ٢٤ مليون ريال سعودي الى عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٤٢٠,٥ مليون ريال سعودي).

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 ٢,٠٠% الى ٤,٠٠% سنوياً. فيما يلي حركة الودائع لأجل خلال الفترة/السنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م على التوالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٣,٠٥٧,٨١٦	٢,٩١٢,٥٧٧	<b>عمليات التأمين</b>
(٣,٠٥٧,٨١٦)	(٦١٦,٩٣٦)	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٢,٩١٢,٥٧٧	٤٤٨,٥٠٠	ودائع مستحقة خلال الفترة/السنة
٢,٩١٢,٥٧٧	٢,٧٤٤,١٤١	ودائع مضافة خلال الفترة/السنة
		<b>عمليات المساهمين</b>
٩٨٧,٤٩٤	١,٠٣٢,٨٠٦	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٩٨٧,٤٩٤)	(١٨٠,٥٨٥)	ودائع مستحقة خلال الفترة/السنة
١,٠٣٢,٨٠٦	٤٥٩,٤٤٩	ودائع مضافة خلال الفترة/السنة
١,٠٣٢,٨٠٦	١,٣١١,٦٧٠	
٣,٩٤٥,٣٨٣	٤,٠٥٥,٨١١	<b>المجموع</b>

٦ - أقساط تأمين مدينة، بالصافي

تتضمن أقساط التأمين المدينة المبالغ المستحقة من الأطراف التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
١,٠١٣,٤٣٠	٢,٠٦٩,٦٠٠	حملة وثائق التأمين
٢٢٦	٤٥٠	جهات ذات علاقة (الإيضاح رقم ١٤)
١,٠١٣,٦٥٦	٢,٠٧٠,٠٥٠	
(١٤٢,٦٧٤)	(١٥١,٩٧٠)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٨٧٠,٩٨٢	١,٩١٨,٠٨٠	<b>أقساط تأمين مدينة، بالصافي</b>

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٧ - الاستثمارات

تصنف الاستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٤١١,٤٤١	٢٤٤,٩٧٢	عمليات التأمين
٤٠٩,٣٣٥	٤٧٦,٢٩٥	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٢٠,٧٧٦	٧٢١,٢٦٧	استثمارات متاحة للبيع
٤٩٥,٩٦٦	١٨٦,٨٤٥	عمليات المساهمين
٤٠٤,٩٤٨	٦١٤,٨٩٧	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٠٠,٩١٤	٨٠١,٧٤٢	استثمارات متاحة للبيع
١,٧٢١,٦٩٠	١,٥٢٣,٠٠٩	المجموع

فيما يلي الحركة في أرصدة الاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	
٥٤٤,٠٩٠	٨٢٠,٧٧٦	الرصيد في بداية السنة
٩٥٨,٧٢٤	٣٤٤,٦٢١	مشتراه خلال الفترة/السنة
(٦٩١,٣١٧)	(٤٤١,٦٢١)	مباعة خلال الفترة/السنة
٣,٥٥٩	٧٤٨	أرباح محققه خلال الفترة/السنة
٥,٧٢٠	(٣,٢٥٧)	(خسائر)/أرباح غير محققه خلال الفترة/السنة
٨٢٠,٧٧٦	٧٢١,٢٦٧	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٧ - الاستثمارات (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
٩٠٠,٩١٤	٧١٤,٣٣٠	عمليات المساهمين
٣٣٣,١٠٥	١,٤٦٢,٨٤٨	الرصيد في بداية السنة
(٤٣٧,٨٢٧)	(١,٢٨٩,٩٣٠)	مشتراه خلال الفترة/السنة
٧,١٥٠	٨,٢٥٧	مباعة خلال الفترة/السنة
(١,٦٠٠)	٥,٤٠٩	أرباح محققة خلال الفترة/السنة
٨٠١,٧٤٢	٩٠٠,٩١٤	(خسائر)/ أرباح غير محققة خلال الفترة/السنة

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.

٩ - الاحتياطات الفنية

٩.١ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

فيما يلي الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		
الإجمالي (ألف ريال سعودي)	إعادة تأمين (ألف ريال سعودي)	الصافي (ألف ريال سعودي)
٣,٠٩١,٠٧٩	(٥,١٤٦)	٣,٠٨٥,٩٣٣
٢,٤٨٩,١٥٧	(١٦,٦٦٤)	٢,٤٧٢,٤٩٣
(١,٩٥٨,٥٦٩)	٢٠,٤٥٨	(١,٩٣٨,١١١)
٣,٦٢١,٦٦٧	(١,٣٥٢)	٣,٦٢٠,٣١٥

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 (ألف ريال سعودي)	إعادة تأمين (ألف ريال سعودي)	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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٩- الاحتياطات الفنية (تتمة)

٩.٢ صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

يتكون صافي المطالبات القائمة والاحتياطات الفنية الأخرى مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	ألف ريال سعودي
٥٨٨,٧٢١	٤٥٠,٢٤٩	مطالبات قائمة
١,١٣٢,٦٨٧	٨٧١,٩٩٨	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٢٨٩	١٩,٢٨٩	احتياطي تسوية المطالبات
١,٧٤٠,٦٩٧	١,٣٤١,٥٣٦	
(٣٥٢)	(٣٦٠)	يخصم:
(٦٧٨)	(٦٧٠)	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
		حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٧٣٩,٦٦٧	١,٣٤٠,٥٠٦	صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

١٠- الموجودات المستأمنة

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، 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).

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 قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. بلغت الموجودات والمطلوبات المحتجزة بصفة مستأمنة ٧٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: لا شيء).

١١- التزامات ومطلوبات محتملة

أ) فيما يلي الالتزامات والمطلوبات المحتملة على الشركة:

٣١ مارس ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	ألف ريال سعودي
١,٢٠٠	١,٠٠٠	خطابات اعتماد
٣٧,٨٤٣	٣٢,٦٨٢	خطابات ضمان*
١٥٠,٣٦٣	١٦٩,٧٦٤	التزامات تشغيلية
١٨٩,٤٠٦	٢٠٣,٤٤٦	المجموع

١١- التزامات ومطلوبات محتملة (تتمة)

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

\*بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٨ م، أصدرت الشركة خطابات ضمان إلى عملاء مقابل تأمينات نقدية بمبلغ ٣٧,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ م: ٣٢,٦٨ مليون ريال سعودي) مودعة لدى البنوك. تم ادراج هذه الإبداعات المقيدة ضمن بند المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى.

١٢- القيم 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 الأصل أو تحويل الالتزام 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.

ب) القيم 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 القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية قريبة نسبياً للقيمة العادلة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٢ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) القيم الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	القيمة الدفترية
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث					
(ألف ريال سعودي)								
٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)								
<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة</u>								
								استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٣١,٨١٧	٤٣١,٨١٧	-	٤٢٧,٧٠٦	٤,١١١				استثمارات متاحة للبيع
١,٠٩١,١٩٢	١,٠٩١,١٩٢	-	٤٦٠,٦١٩	٦٣٠,٥٧٣				
١,٥٢٣,٠٠٩	١,٥٢٣,٠٠٩	-	٨٨٨,٣٢٥	٦٣٤,٦٨٤				

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	القيمة الدفترية
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث					
(ألف ريال سعودي)								
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)								
<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة</u>								
								استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٠٧,٤٠٧	٩٠٧,٤٠٧	-	٨٠١,١١٧	١٠٦,٢٩٠				استثمارات متاحة للبيع
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 أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى الثاني كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م إضافة إلى المدخلات الجوهرية المستخدمة غير الملاحظة.

١٢- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ج) قياس القيمة العادلة (تتمة)

العلاقة بين المدخلات  
الجوهرية غير الملاحظة  
وقياس القيمة العادلة

مدخلات جوهرية غير  
ملاحظة

أسلوب التقييم

النوع

لا ينطبق

لا ينطبق

تستند التقييمات على  
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 الشركات الكبرى، أما بقية العملاء فلا يعتبروا عملاء رئيسيين. يتم إعداد التقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى 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 ومستحق من عمليات المساهمين وحصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي) الموجودات
		مجموع عمليات التأمين	غير رئيسي	رئيسي	
١,٩١٨,٠٨٠	-	١,٩١٨,٠٨٠	٧٩١,٢٦٤	١,١٢٦,٨١٦	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
١,٣٥٢	-	١,٣٥٢	١,٣٥٢	-	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
٨١,٣٠٩	-	٨١,٣٠٩	٤٤,٧٢٠	٣٦,٥٨٩	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٦,٣٤٣,٨٩٥	٢,٥٩٧,٥٣٠	٣,٧٤٦,٣٦٥	-	-	موجودات غير مصنفة
٨,٣٤٥,٦٦٦	٢,٥٩٧,٥٣٠	٥,٧٤٨,١٣٦	٨٣٧,٤٢٩	١,١٦٤,٣٤٢	مجموع الموجودات
					المطلوبات
٣,٦٢١,٦٦٧	-	٣,٦٢١,٦٦٧	٢,٢٠٩,٢١٧	١,٤١٢,٤٥٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٨٨,٧٢١	-	٥٨٨,٧٢١	٢١١,٩٤٠	٣٧٦,٧٨١	مطالبات قائمة
١,١٣٢,٦٨٧	-	١,١٣٢,٦٨٧	٤٠٧,٧٦٧	٧٢٤,٩٢٠	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩,٢٨٩	-	١٩,٢٨٩	٦,٩٤٤	١٢,٣٤٥	احتياطي تسوية المطالبات
٦٧٩,٩٣٥	٢٩٠,٢٠١	٣٨٩,٧٣٤	-	-	مطلوبات غير مصنفة
٦,٠٤٢,٢٩٩	٢٩٠,٢٠١	٥,٧٥٢,٠٩٨	٢,٨٣٥,٨٦٨	٢,٥٢٦,٤٩٦	مجموع المطلوبات

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)

عمليات التأمين					القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	غير رئيسي	رئيسي	
٨٧٠,٩٨٢	—	٨٧٠,٩٨٢	٣٥٩,٣٠٥	٥١١,٦٧٧	الموجودات أقساط تأمين مدينة، بالصافي حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٥,١٤٦	—	٥,١٤٦	٥,١٤٦	—	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٣٦٠	—	٣٦٠	٣٣	٣٢٧	حصة معيدي التأمين في المطالبات المنكبة غير المبلغ عنها
٦٧٠	—	٦٧٠	٦٠	٦١٠	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة موجودات غير مصنفة
٧١,٠٧٦	—	٧١,٠٧٦	٣٩,٠٩٢	٣١,٩٨٤	
٦,٣٨٤,١٠٣	٢,٣٨٢,٨٣١	٤,٠٠١,٢٧٢	—	—	
<b>٧,٣٣٢,٣٣٧</b>	<b>٢,٣٨٢,٨٣١</b>	<b>٤,٩٤٩,٥٠٦</b>	<b>٤٠٣,٦٣٦</b>	<b>٥٤٤,٥٩٨</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
					المطلوبات
٣,٠٩١,٠٧٩	—	٣,٠٩١,٠٧٩	١,٨٥٤,٦٤٧	١,٢٣٦,٤٣٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٥٠,٢٤٩	—	٤٥٠,٢٤٩	١٥٤,٠٦٦	٢٩٦,١٨٣	مطالبات قائمة
٨٧١,٩٩٨	—	٨٧١,٩٩٨	٣٢١,٩٤٣	٥٥٠,٠٥٥	مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
١٩,٢٨٩	—	١٩,٢٨٩	٦,٩٤٤	١٢,٣٤٥	احتياطي تسوية المطالبات
٥٧٧,٦٧٢	٢٦١,٤٩٤	٣١٦,١٧٨	—	—	مطلوبات غير مصنفة
<b>٥,٠١٠,٢٨٧</b>	<b>٢٦١,٤٩٤</b>	<b>٤,٧٤٨,٧٩٣</b>	<b>٢,٣٣٧,٦٠٠</b>	<b>٢,٠٩٥,٠١٥</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م  
(غير مراجعة)

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
			<b>الإيرادات</b>
٢,٤٨٩,١٥٧	٩٨١,٦٣٤	١,٥٠٧,٥٢٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢,٣٤٦)	(٦٨٠)	(١,٦٦٦)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
(١٤,٣١٨)	(٤,١٥٣)	(١٠,١٦٥)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
٢,٤٧٢,٤٩٣	٩٧٦,٨٠١	١,٤٩٥,٦٩٢	صافي الأقساط المكتتبة
(٥٣٤,٣٨٢)	(٢٢٩,٨٨٥)	(٣٠٤,٤٩٧)	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة
١,٩٣٨,١١١	٧٤٦,٩١٦	١,١٩١,١٩٥	صافي الأقساط المكتسبة
			<b>تكاليف ومصروفات الاكتتاب</b>
(١,٣٤١,٢٧٧)	(٥٠٩,٦٨٥)	(٨٣١,٥٩٢)	اجمالي المطالبات المدفوعة
١٢,٦٠٠	٤,٧٨٨	٧,٨١٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(١,٣٢٨,٦٧٧)	(٥٠٤,٨٩٧)	(٨٢٣,٧٨٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٣٨,٤٧٢)	(٥٢,٢٤٧)	(٨٦,٢٢٥)	صافي التغير في المطالبات القائمة
(٢٦٠,٦٨٩)	(٩٨,٣٦١)	(١٦٢,٣٢٨)	صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١,٧٢٧,٨٣٨)	(٦٥٥,٥٠٥)	(١,٠٧٢,٣٣٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٣,٣١٠)	(١٨,١٩٠)	(٢٥,١٢٠)	تكاليف اقتناء الوثائق
(١,٧٧١,١٤٨)	(٦٧٣,٦٩٥)	(١,٠٩٧,٤٥٣)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
١٦٦,٩٦٣	٧٣,٢٢١	٩٣,٧٤٢	صافي دخل الاكتتاب
			(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١٠,٨٤٧)			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٤٣,١١٥			إيرادات غير مصنفة
(١٨٩,٨٨٣)			مصروفات غير مصنفة
(١٥٧,٦١٥)			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
٩,٣٤٨			صافي دخل الفترة
-			صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين بعد تحمل العجز من قبل المساهمين
٩,٣٤٨			صافي الدخل العائد للمساهمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

(غير مراجعة)

المجموع	غير رئيسي	رئيسي	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
٢,٢٥٢,٧٧٠	٩١٤,٦٩٨	١,٣٣٨,٠٧٢	الإيرادات
(١,٣٩٢)	(٤١٨)	(٩٧٤)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٥,٠١٥)	(٤,٣٤٠)	(١٠,٦٧٥)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً
٢,٢٣٦,٣٦٣	٩٠٩,٩٤٠	١,٣٢٦,٤٢٣	أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً
(٣٥٩,٩٢٥)	(١٧٩,٥٥٧)	(١٨٠,٣٦٨)	صافي الأقساط المكتتبة
١,٨٧٦,٤٣٨	٧٣٠,٣٨٣	١,١٤٦,٠٥٥	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة
			صافي الأقساط المكتسبة
(١,٦٤٧,٠٩٥)	(٥٩٢,٩٤٥)	(١,٠٥٤,١٥٠)	تكاليف ومصروفات الاكتتاب
١١,٠٥٥	٣,٩٧١	٧,٠٨٤	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٦٣٦,٠٤٠)	(٥٨٨,٩٧٤)	(١,٠٤٧,٠٦٦)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٧,٥٧٩)	(٤,٧٧٥)	(٢,٨٠٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٥,٣٧٣)	(١٤,٦٠٦)	(١٠,٧٦٧)	صافي التغير في المطالبات القائمة
(١,٦٦٨,٩٩٢)	(٦٠٨,٣٥٥)	(١,٠٦٠,٦٣٧)	صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير
(٥٠,٥١٨)	(٢١,٢١٨)	(٢٩,٣٠٠)	المبلغ عنها
(١,٧١٩,٥١٠)	(٦٢٩,٥٧٣)	(١,٠٨٩,٩٣٧)	صافي المطالبات المتكبدة
			تكاليف اقتناء الوثائق
١٥٦,٩٢٨	١٠٠,٨١٠	٥٦,١١٨	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
			صافي دخل الاكتتاب
			(مصروفات) // إيرادات تشغيلية أخرى
١٣,٥١٥			عكس مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك
٤١,٣٦٤			في تحصيلها
(١٧٢,١٠٩)			إيرادات غير مصنفة
			مصروفات غير مصنفة
(١١٧,٢٣٠)			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية
٣٩,٦٩٨			الأخرى
(٣,٠٠٥)			صافي الدخل للفترة
٣٦,٦٩٣			صافي الدخل العائد لعمليات التأمين بعد
			تحويل فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
			صافي الدخل العائد للمساهمين

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٤ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وكبار أعضاء الإدارة بالشركة والمنشآت التي تسيطر عليها 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
	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)		
٢٢٦	٤٥٠	٢,٥٠٤	١,٦٥١	مساهمون
(١١,٤٧٦)*	(١٢,٠٩٧)*	١,٢٦٨	١,٠٢٥	مساهمون
(١,١١٨)	(٧٢)	٦٠٨	٧١١	مساهمون
(١٣٨)	-	٧٩٥	٢,٥٥٩	مساهمون
(١,٦٢٠)*	(١,٨٩٤)*	٢	٢٧٤	مساهمون
(١,١٦٩)*	(١,١٦٩)*	-	-	مساهمون
(١٩,٣٢١)*	(٢٤,٢٠٧)*	٤,٧٢٨	٤,٨٨٦	شركة بوبا ميدل ايس ليمتد القابضة (جهة ذات علاقة)
				رسوم علامة تجارية

\* بلغت مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة ٣٩,٣٦٧ ألف ريال سعودي (٢٠١٧ م: ٣٣,٥٨٦ ألف ريال سعودي).

فيما يلي تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس:

٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	منافع قصيرة الأجل
٦,٠٣٤	٤,٩١٢	منافع طويلة الأجل
١,٦٦١	٢,١٧٠	
٧,٦٩٥	٧,٠٨٢	

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

## ١٥- الزكاة وضريبة الدخل

## الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات المالية حتى ٢٠١٦ إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة").

استلمت الشركة الربوط النهائية للفترات المالية من ٢٠٠٨م حتى ٢٠١٢م وربوطاً أولية للفترتين ٢٠١٣م و٢٠١٤م 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 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 بقتيد مخصص اضافي احتياطي للزكاة.

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

لم تقم الهيئة بعد بإصدار أي ربط للسنتين ٢٠١٥م و٢٠١٦م.

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

المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	المجموع ٣١ مارس ٢٠١٨م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	ضريبة الدخل المستحقة (ألف ريال سعودي)	الزكاة المستحقة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة المخصص خلال الفترة/ السنة المدفوع خلال الفترة/ السنة الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
١١٦,٩٥٣	١٤٨,٧٠٤	٤,٣٧٨	١٤٤,٣٢٦	
٧٩,٢٢٩	٢٢,٥٦٧	٩,٩٢٣	١٢,٦٤٤	
(٤٧,٤٧٨)	-	-	-	
١٤٨,٧٠٤	١٧١,٢٧١	١٤,٣٠١	١٥٦,٩٧٠	

## ١٦- رأس المال

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

إن هيكل ملكية الشركة ينقسم كالتالي:

٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)		
نسبة الملكية	(ألف ريال سعودي)	
٥٢,٣%	٤١٨,٧١٠	مساهمون رئيسيون
٤٧,٧%	٣٨١,٢٩٠	عموم المساهمين
١٠٠,٠%	٨٠٠,٠٠٠	

١٦- رأس المال (تتمة)

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

١٧- 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 ٣١ مارس ٢٠١٨ تم تجنب مبلغ ٥٠٤,٠٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٠٤,٠٢ مليون ريال سعودي) كاحتياطي نظامي مما يمثل ٦٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦٣%) من رأس مال الشركة المدفوع.

١٨- الدفع على اساس الأسهم

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 اساس الاسهم 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 لقائمة الدخل لسنة 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 للتقرير المالي رقم (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.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٨- الدفع على اساس الأسهم (تتمة)

فيما يلي تفاصيل عمليات البرنامج:

المبلغ	عدد الأسهم	المشتراة / (الموزعة، المستبعدة) - بالصافي	القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح	المبلغ	الشهر/الفترة
(ألف ريال سعودي)					
٨,٩٠١	٣٢,١١٠		٢٧٧		يوليو ٢٠١٥
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**
(١,٤١٦)	(١٠,٢١٠)		١٣٩		مارس ٢٠١٨ م
٢٧,٤٩٩	٢٣٧,١٧١				المجموع

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

\*\* تمت الموافقة رسمياً على دورة البرنامج ٢٠١٧ م - ٢٠١٩ م وعملية شراء الأسهم من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي الذي انعقد يوم الاثنين ١٢ شعبان ١٤٣٨ هـ (الموافق ٨ مايو ٢٠١٧ م) حسب القوانين والأنظمة الجديدة في المملكة العربية السعودية.

١٩- 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.

٢٠- ربحية السهم

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

لا يتم تطبيق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٢١- المعلومات الإضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			الموجودات
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التامين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التامين	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٢٩,٨٨٤	١١٩,٥٠٠	١١٠,٣٨٤	٢٧٨,٤٤٩	١٥٠,١٧٧	١٢٨,٢٧٢	النقد وما في حكمه
٣,٩٤٥,٣٨٣	١,٠٣٢,٨٠٦	٢,٩١٢,٥٧٧	٤,٠٥٥,٨١١	١,٣١١,٦٧٠	٢,٧٤٤,١٤١	ودائع لأجل
٨٧٠,٩٨٢	-	٨٧٠,٩٨٢	١,٩١٨,٠٨٠	-	١,٩١٨,٠٨٠	أقساط تامين مدينة، بالصافي
١,٧٢١,٦٩٠	٩٠٠,٩١٤	٨٢٠,٧٧٦	١,٥٢٣,٠٠٩	٨٠١,٧٤٢	٧٢١,٢٦٧	استثمارات
٥,١٤٦	-	٥,١٤٦	١,٣٥٢	-	١,٣٥٢	حصة معيدي التامين في الأقساط غير المكتسبة
٣٦٠	-	٣٦٠	٣٥٢	-	٣٥٢	حصة معيدي التامين في المطالبات القائمة
٦٧٠	-	٦٧٠	٦٧٨	-	٦٧٨	حصة معيدي التامين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٧١,٠٧٦	-	٧١,٠٧٦	٨١,٣٠٩	-	٨١,٣٠٩	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	مبالغ مستحقة من عمليات التامين
١٧٠,٥٢٨	١٢,٩٩٣	١٥٧,٥٣٥	١٦٧,٦١٢	١٤,٩٢٧	١٥٢,٦٨٥	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	-	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٥,١٢١	٥,١٢١	-	٥,٥٢٩	٥,٥٢٩	-	عمولات مستحقة من وديعة نظامية
٩٣,٦١٧	٩٣,٦١٧	-	٩٦,٧٦٦	٩٦,٧٦٦	-	تجهيزات واثاث ومعدات -بالصافي
٣٩,٨٨٠	٣٩,٨٨٠	-	٣٨,٧١٩	٣٨,٧١٩	-	موجودات غير ملموسة
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	-	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	-	الشهرة
٧,٥٣٢,٣٣٧	٢,٥٨٢,٨٣١	٤,٩٤٩,٥٠٦	٨,٣٤٥,٦٦٦	٢,٥٩٧,٥٣٠	٥,٧٤٨,١٣٦	
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	يخصم: استبعاد عمليات مشتركة
٧,٣٣٢,٣٣٧	٢,٣٨٢,٨٣١	٤,٩٤٩,٥٠٦	٨,٣٤٥,٦٦٦	٢,٥٩٧,٥٣٠	٥,٧٤٨,١٣٦	مجموع الموجودات

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٢١- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التامين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التامين	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٤٥,٥٩٨	٧,٦١٤	١٣٧,٩٨٤	٢١٣,٣٢٥	٧,٠٠٥	٢٠٦,٣٢٠	<b>المطلوبات</b>
٣٩,٦١٣	-	٣٩,٦١٣	٥٥,٢٥٣	-	٥٥,٢٥٣	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣,٠٩١,٠٧٩	-	٣,٠٩١,٠٧٩	٣,٦٢١,٦٦٧	-	٣,٦٢١,٦٦٧	ارصدة إعادة تامين مستحقة الدفع
٤٥٠,٢٤٩	-	٤٥٠,٢٤٩	٥٨٨,٧٢١	-	٥٨٨,٧٢١	أقساط غير مكتسبة
٨٧١,٩٩٨	-	٨٧١,٩٩٨	١,١٣٢,٦٨٧	-	١,١٣٢,٦٨٧	مطالبات قائمة
١٩,٢٨٩	-	١٩,٢٨٩	١٩,٢٨٩	-	١٩,٢٨٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٣٣,٥٨٦	٣٣,٥٨٦	-	٣٩,٣٦٧	٣٩,٣٦٧	-	احتياطي تسوية المطالبات
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
١٣٨,٥٨١	-	١٣٨,٥٨١	١٢٨,١٦١	-	١٢٨,١٦١	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
١٤٨,٧٠٤	١٤٨,٧٠٤	-	١٧١,٢٧١	١٧١,٢٧١	-	فانض عمليات التامين مستحق الدفع
٥,١٢١	٥,١٢١	-	٥,٥٢٩	٥,٥٢٩	-	زكاة وضريبة دخل
٦٦,٤٦٩	٦٦,٤٦٩	-	٦٧,٠٢٩	٦٧,٠٢٩	-	عمولات مستحقة الدفع الى المؤسسة
٥,٢١٠,٢٨٧	٢٦١,٤٩٤	٤,٩٤٨,٧٩٣	٦,٠٤٢,٢٩٩	٢٩٠,٢٠١	٥,٧٥٢,٠٩٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٢٠٠,٠٠٠)	-	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	يخصم: استبعاد عمليات مشتركة
٥,٠١٠,٢٨٧	٢٦١,٤٩٤	٤,٧٤٨,٧٩٣	٦,٠٤٢,٢٩٩	٢٩٠,٢٠١	٥,٧٥٢,٠٩٨	<b>مجموع المطلوبات</b>
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	<b>حقوق الملكية</b>
(٢٨,٩١٥)	(٢٨,٩١٥)	-	(٢٧,٤٩٩)	(٢٧,٤٩٩)	-	راس المال
٥٠٤,٠٢٥	٥٠٤,٠٢٥	-	٥٠٤,٠٢٥	٥٠٤,٠٢٥	-	أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
١٧,٢٢٠	١٧,٢٢٠	-	١٧,٣٠٤	١٧,٣٠٤	-	احتياطي نظامي
(١,١٦٧)	(١,٨٨٠)	٧١٣	(٨,١٣١)	(٤,١٦٩)	(٣,٩٦٢)	دفعات على أساس السهم
١,٠٣٠,٨٨٧	١,٠٣٠,٨٨٧	-	١,٠١٧,٦٦٨	١,٠١٧,٦٦٨	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٢,٣٢٢,٠٥٠	٢,٣٢١,٣٣٧	٧١٣	٢,٣٠٣,٣٦٧	٢,٣٠٧,٣٢٩	(٣,٩٦٢)	أرباح ميقاه
٧,٣٣٢,٣٣٧	٢,٥٨٢,٨٣١	٤,٧٤٩,٥٠٦	٨,٣٤٥,٦٦٦	٢,٥٩٧,٥٣٠	٥,٧٤٨,١٣٦	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
						<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٢١- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

٢٠١٧ م			٢٠١٨ م			
المجموع (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التامين (ألف ريال سعودي)	المجموع (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التامين (ألف ريال سعودي)	
٢,٢٥٢,٧٧٠	-	٢,٢٥٢,٧٧٠	٢,٤٨٩,١٥٧	-	٢,٤٨٩,١٥٧	<u>الإيرادات</u>
(١,٣٩٢)	-	(١,٣٩٢)	(٢,٣٤٦)	-	(٢,٣٤٦)	اجمالي الأقساط المكتتبة
(١٥,٠١٥)	-	(١٥,٠١٥)	(١٤,٣١٨)	-	(١٤,٣١٨)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
٢,٢٣٦,٣٦٣	-	٢,٢٣٦,٣٦٣	٢,٤٧٢,٤٩٣	-	٢,٤٧٢,٤٩٣	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
(٣٥٩,٩٢٥)	-	(٣٥٩,٩٢٥)	(٥٣٤,٣٨٢)	-	(٥٣٤,٣٨٢)	صافي الأقساط المكتتبة
١,٨٧٦,٤٣٨	-	١,٨٧٦,٤٣٨	١,٩٣٨,١١١	-	١,٩٣٨,١١١	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة
						صافي الأقساط المكتسبة
(١,٦٤٧,٠٩٥)	-	(١,٦٤٧,٠٩٥)	(١,٣٤١,٢٧٧)	-	(١,٣٤١,٢٧٧)	<u>مصروفات وتكاليف الاكتتاب</u>
١١,٠٥٥	-	١١,٠٥٥	١٢,٦٠٠	-	١٢,٦٠٠	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٦٣٦,٠٤٠)	-	(١,٦٣٦,٠٤٠)	(١,٣٢٨,٦٧٧)	-	(١,٣٢٨,٦٧٧)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٧,٥٧٩)	-	(٧,٥٧٩)	(١٣٨,٤٧٢)	-	(١٣٨,٤٧٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٥,٣٧٣)	-	(٢٥,٣٧٣)	(٢٦٠,٦٨٩)	-	(٢٦٠,٦٨٩)	صافي التغير في المطالبات القائمة
(١,٦٦٨,٩٩٢)	-	(١,٦٦٨,٩٩٢)	(١,٧٢٧,٨٣٨)	-	(١,٧٢٧,٨٣٨)	صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٥٠,٥١٨)	-	(٥٠,٥١٨)	(٤٣,٣١٠)	-	(٤٣,٣١٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٧١٩,٥١٠)	-	(١,٧١٩,٥١٠)	(١,٧٧١,١٤٨)	-	(١,٧٧١,١٤٨)	تكاليف اقتناء الوثائق
١٥٦,٩٢٨	-	١٥٦,٩٢٨	١٦٦,٩٦٣	-	١٦٦,٩٦٣	<u>اجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب</u>
						صافي دخل الاكتتاب

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٢١- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

٢٠١٧ م			٢٠١٨ م		
المجموع (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التامين (ألف ريال سعودي)	المجموع (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التامين (ألف ريال سعودي)
١٣,٥١٥	-	١٣,٥١٥	(١٠,٨٤٧)	-	(١٠,٨٤٧)
(٨٩,٧٦٥)	(٢,٢١٢)	(٨٧,٥٥٣)	(١٠٥,٧٢٩)	(٢,٣١٠)	(١٠٣,٤١٩)
(٨٢,٣٤٤)	-	(٨٢,٣٤٤)	(٨٤,١٥٤)	-	(٨٤,١٥٤)
٣٩,٠٣٥	١١,٢٠٥	٢٧,٨٣٠	٣٣,٧١٩	١٢,٩٥١	٢٠,٧٦٨
١,٤٩٨	٤٢٩	١,٠٦٩	٢,١٠٧	٦٨٩	١,٤١٨
٨٣١	٢٣٠	٦٠١	٧,٨٩٨	٧,١٥٠	٧٤٨
-	-	-	(٦٠٩)	(٦٠٩)	-
(١١٧,٢٣٠)	٩,٦٥٢	(١٢٦,٨٨٢)	(١٥٧,٦١٥)	١٧,٨٧١	(١٧٥,٤٨٦)
٣٩,٦٩٨	٩,٦٥٢	٣٠,٠٤٦	٩,٣٤٨	١٧,٨٧١	(٨,٥٢٣)
-	-	-	-	(٨,٥٢٣)	٨,٥٢٣
-	٢٧,٠٤١	(٢٧,٠٤١)	-	-	-
٣٩,٦٩٨	٣٦,٦٩٣	٣,٠٠٥	٩,٣٤٨	٩,٣٤٨	-
	٧٩,٨١٣			٧٩,٧٥٥	
	٠,٤٦			٠,١٢	

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى  
(مخصص)/عكس أقساط تأمين مدينة مشكوك في  
تحصيلها

مصرفات عمومية وإدارية

مصرفات بيع وتسويق

إيراد عمولات

الأرباح غير المحققة من الاستثمارات

الأرباح المحققة من الاستثمارات

خسائر أخرى

مجموع (المصرفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى

صافي دخل الفترة

تحمل العجز من قبل المساهمين

تحويل فائض الى المساهمين

صافي نتيجة العمليات بعد تحمل العجز من قبل

المساهمين / المحول إلى فائض عمليات التأمين

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)

ربحية السهم الأساسية للسهم (ريال سعودي للسهم)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٢١- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

٢٠١٧ م			٢٠١٨ م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)					
٣٩,٦٩٨	٣٦,٦٩٣	٣,٠٠٥	٩,٣٤٨	١٧,٨٧١	(٨,٥٢٣)
١,٣٩٧	١,٢٠٦	١٩١	(٦,٩٦٤)	(٢,٢٨٩)	(٤,٦٧٥)
٤١,٠٩٥	٣٧,٨٩٩	٣,١٩٦	٢,٣٨٤	١٥,٥٨٢	(١٣,١٩٨)
(٣,٠٠٥)			--		
٣٨,٠٩٠			٢,٣٨٤		

صافي نتيجة العمليات بعد تحمل العجز من قبل المساهمين / المحول إلى فائض عمليات التأمين

(الخسارة) / الدخل الشامل الاخر

بنود من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة

الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة

استثمارات متاحة للبيع:

صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات

متاحة للبيع

مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة قبل

التحويل للفائض من عمليات التأمين

تسوية:

يخصم : صافي الدخل العائد لعمليات التأمين

المحول إلى فائض عمليات التأمين مستحق

الدفع

مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٢١- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

٢٠١٧ م			٢٠١٨ م			
المجموع (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التامين (ألف ريال سعودي)	المجموع (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التامين (ألف ريال سعودي)	
٣٩,٦٩٨	٣٦,٦٩٣	٣,٠٠٥	٩,٣٤٨	٩,٣٤٨	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الربح للفترة
						<u>تعديلات للبنود غير النقدية:</u>
١,١١١	-	١,١١١	٢,٨٩٠	-	٢,٨٩٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢,٩٠٢	-	٢,٩٠٢	١,٤٨٦	-	١,٤٨٦	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٢,٣٥١)	(٢,٣٥١)	-	١,٥٠٠	١,٥٠٠	-	مخصص أسهم محتفظ بها بموجب خطة أسهم الموظفين
(١٣,٥١٥)	-	(١٣,٥١٥)	١٠,٨٤٧	-	١٠,٨٤٧	مخصص/(عكس) أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(١,٤٩٨)	(٤٢٩)	(١,٠٦٩)	(٢,١٠٧)	(٦٨٩)	(١,٤١٨)	الأرباح غير المحققة من الاستثمارات
(٨٣١)	(٢٣٠)	(٦٠١)	(٧,٨٩٨)	(٧,١٥٠)	(٧٤٨)	الأرباح المحققة من الاستثمارات
٣,٥٠٩	٣,٥٠٩	-	٤,٤٥٤	٤,٤٥٤	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(٥٤٠,١١٥)	-	(٥٤٠,١١٥)	(١,٠٥٧,٩٤٥)	-	(١,٠٥٧,٩٤٥)	<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</u> أقساط تأمين مدينة
(٤٩٢)	-	(٤٩٢)	٣,٧٩٤	-	٣,٧٩٤	حصة معيدي التامين في الأقساط غير المكتسبة
-	-	-	٨	-	٨	حصة معيدي التامين في المطالبات القائمة
-	-	-	(٨)	-	(٨)	حصة معيدي التامين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٢١- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

٢٠١٧ م			٢٠١٨ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التامين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التامين	
(ألف ريال سعودي)						
٣,٩٨٩	-	٣,٩٨٩	(١٠,٢٣٣)	-	(١٠,٢٣٣)	تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة
(٥,٢٠٤)	٩٥	(٥,٢٩٩)	٢,٩١٦	(١,٩٣٤)	٤,٨٥٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٢٧٢	٤,٥١٢	(٢٤٠)	٦٧,٧٢٧	(٦٠٩)	٦٨,٣٣٦	مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٣,٣٩٩	-	١٣,٣٩٩	١٥,٦٤٠	-	١٥,٦٤٠	ارصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع
٣٦٠,٤١٧	-	٣٦٠,٤١٧	٥٣٠,٥٨٨	-	٥٣٠,٥٨٨	أقساط تامين غير مكتسبة
٧,٥٧٩	-	٧,٥٧٩	١٣٨,٤٧٢	-	١٣٨,٤٧٢	مطالبات قائمة
٢٥,٣٧٣	-	٢٥,٣٧٣	٢٦٠,٦٨٩	-	٢٦٠,٦٨٩	مطالبات متكيدة غير مبلغ عنها
٥,٦٦٦	٥,٦٦٦	-	٥,٧٨١	٥,٧٨١	-	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
-	١٥٢,٤٩٠	(١٥٢,٤٩٠)	-	٢٠٤,٣٧٦	(٢٠٤,٣٧٦)	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
(٩٦,٠٩١)	١٩٩,٩٥٥	(٢٩٦,٠٤٦)	(٢٢,٠٥١)	٢١٥,٠٧٧	(٢٣٧,١٢٨)	
(١,٢٥٢)	(١,٢٥٢)	-	(٣,٨٩٤)	(٣,٨٩٤)	-	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٣٠,٠٦٧)	-	(٣٠,٠٦٧)	(١٠,٤٢٠)	-	(١٠,٤٢٠)	فائض موزع الى حملة الوثائق
(١٢٧,٤١٠)	١٩٨,٧٠٣	(٣٢٦,١١٣)	(٣٦,٣٦٥)	٢١١,١٨٣	(٢٤٧,٥٤٨)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٢١- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

٢٠١٧ م			٢٠١٨ م			
المجموع (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التامين (ألف ريال سعودي)	المجموع (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التامين (ألف ريال سعودي)	
						التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
						إيداع في ودائع لأجل
(١,٠١٢,٦٠٨)	(٣٥٥,٦٧٢)	(٦٥٦,٩٣٦)	(٩٠٧,٩٤٩)	(٤٥٩,٤٤٩)	(٤٤٨,٥٠٠)	متحصلات من استحقاق ودائع لأجل
١,٢٠٨,٩٢٧	٢٨٦,٨٤٠	٩٢٢,٠٨٧	٧٩٧,٥٢١	١٨٠,٥٨٥	٦١٦,٩٣٦	شراء استثمارات
(٣١٦,١٥٣)	(١٨٢,٦٠٨)	(١٣٣,٥٤٥)	(٦٧٧,٧٢٦)	(٣٣٣,١٠٥)	(٣٤٤,٦٢١)	بيع استثمارات
٢١٧,٨٦٤	١٧,٦١٩	٢٠٠,٢٤٥	٨٧٩,٤٤٨	٤٣٧,٨٢٧	٤٤١,٦٢١	شراء تجهيزات واثاث ومعدات
(١٧,٢٧٥)	(١٧,٢٧٥)	-	(٦,٠٣٩)	(٦,٠٣٩)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(٣١٤)	(٣١٤)	-	(٣٢٥)	(٣٢٥)	-	استبعاد أسهم بموجب خطة أسهم الموظفين
٥,٥٤٨	٥,٥٤٨	-	-	-	-	
٨٥,٩٨٩	(٢٤٥,٨٦٢)	٣٣١,٨٥١	٨٤,٩٣٠	(١٨٠,٥٠٦)	٢٦٥,٤٣٦	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٤١,٤٢١)	(٤٧,١٥٩)	٥,٧٣٨	٤٨,٥٦٥	٣٠,٦٧٧	١٧,٨٨٨	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
١٨٤,٤٠٩	٤٦,٦٤١	١٣٧,٧٦٨	٢٧٨,٤٤٩	١٥٠,١٧٧	١٢٨,٢٧٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٢ - ارقام المقارنة

تم إعادة تصنيف وإعادة تجميع بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض للسنة الحالية كما هو مفصّل عنه في إيضاح رقم (٢) لهذه 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. بالإضافة إلى ذلك، فإن حصة الفائض في عمليات التأمين المجزأة بمعدل ١٠/٩٠ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين، والتي تعرض الآن بشكل منفصل في المعلومات الإضافية (انظر الإيضاح رقم ٢١).

٢٣ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٣٩ هـ الموافق ٣ مايو ٢٠١٨ م.