

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٠ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص من مراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦ - ٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨ - ٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٤٢ - ٩	الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

EYنبيل عالمياً
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 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل وللتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. 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. يشتمل فحص المعلومات المالية الأولية بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا 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" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن / ارنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)أحمد 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

٢٨ رمضان ١٤٤١هـ

الموافق ٢١ مايو ٢٠٢٠م



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح
		الموجودات
٦٦٥,٧٠٩	٧٨٨,٨٩٧	٤ النقد وما في حكمه
١,٦٨٩,٣٧٧	٢,٣٦٩,٠٩٢	٥ أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٢٠,٦٢٥	٢٣,٤٢٥	٩.١ حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١,٢١٨	١,٢٩٢	٩.٢ حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٣,٩٧٢	٥,٢٢٦	٩.٢ حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٣٤,٠٢٢	١٤١,٧٢٩	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
١,٨٤٠,٨٣٢	٢,٥١٣,٦٥١	٦ استثمارات
٢٧٦,٦٤٣	٢٤٩,٥٦٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥,٠٦٣,٩٧٦	٤,٤١٨,٩٩٤	٧ ودائع لأجل
١٦٩,٤٤١	١٦٥,٠٥١	تجهيزات واثاث وأصول حق استخدام، بالصافي
٥٦,٢٤٥	٥٥,٢٥٧	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٣٠,٢١٦	٢٧,٦٢٧	١٥ موجودات ضريبية مؤجلة
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	الشهرة
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٨ وديعة نظامية
١٠,٨٢٠	١١,٦٠٤	٨ عمولات مستحقة على وديعة نظامية
١٠,١٨١,٠٩٦	١٠,٩٨٩,٤٠٥	مجموع الموجودات
		المطلوبات
٤٤٨,٦٨٧	٤١٣,١٦٢	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٦٨,٤٥٤	١٧٠,١٩٥	فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
٥٤,٤١٣	٥٨,٩٣٢	ارصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
٤,٣٧٦,٢١٩	٥,١٥٩,٠٧٧	٩.١ أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٥١,٧٨٨	٤٤١,٨١١	٩.٢ مطالبات قائمة
١,١٥٧,٤٢٨	١,١٥١,٥٦٤	٩.٢ مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٨,٤٩٢	١٨,٤٠٩	٩.٢ احتياطي تسوية المطالبات
٧٨,٨٤٨	٨٦,٣٠١	١٤ مستحقات لجهات ذات علاقة
٩٦,٣٤١	٩٨,٦١١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢٧٤,٧٠٩	٢٨٧,٤٦٩	١٥ مخصص زكاة وضريبة دخل
١٠,٨٢٠	١١,٦٠٤	٨ عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٧,١٣٦,١٩٩	٧,٨٩٧,١٣٥	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١٦ راس المال
٧٢٧,٨٧١	٧٢٧,٨٧١	١٧ إحتياطي نظامي
٢٥,٥٢٥	١٨,٢٦٥	دفعات على أساس السهم
(٥٧,٥٣٨)	(٤٨,٧٧٩)	أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
١,١٢٨,٩٧٣	١,٢٢٨,٧٠٨	أرباح مبقاه
(١٠,٤٧٣)	(١٠,٤٧٣)	إحتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٨,٠٣٥	(٢٠,٣٨٣)	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد للمساهمين
٣,٠٣٢,٣٩٣	٣,٠٩٥,٢٠٩	مجموع حقوق المساهمين
١٢,٥٠٤	(٢,٩٣٩)	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد لحملة الوثائق
٣,٠٤٤,٨٩٧	٣,٠٩٢,٢٧٠	مجموع حقوق الملكية
١٠,١٨١,٠٩٦	١٠,٩٨٩,٤٠٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADIL ALFOOR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس م ٢٠١٩	م ٢٠٢٠	إيضاح
(معدلة) (ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢,٩٠٥,٤٤٧	٣,٤٦٩,٩٧٨	
(٢,٤٩٥)	(١,١٣٠)	
(١٨,١٧٤)	(١٦,٤٣٤)	
٢,٨٨٤,٧٧٨	٣,٤٥٢,٤١٤	
(٦٨٧,٤٥٤)	(٧٨٠,٠٥٨)	
٢,١٩٧,٣٢٤	٢,٦٧٢,٣٥٦	
(١,٩٣١,٨٨١)	(٢,٣٣٨,٠٥٠)	
١٢,٤٤٩	٢,٦٦٧	
(١,٩١٩,٤٣٢)	(٢,٣٣٥,٣٨٣)	
٣٠,٥٢٦	٩,٩٧٧	
(٢٢,٤٢٥)	٥,٨٦٤	
٣٥٠	٨٣	
(٣٢)	٧٤	
(٩)	١,٢٥٤	
(١,٩١١,٠٢٢)	(٢,٣١٨,١٣١)	
(٥٧,٨٨١)	(٦٢,٩١١)	
(١,٩٦٨,٩٠٣)	(٢,٣٨١,٠٤٢)	
٢٢٨,٤٢١	٢٩١,٣١٤	
١١,٠٣٨	٢١,٥٧١	
(١٠٨,٦٠٥)	(١٤٢,٢٢٧)	
(٩٢,٠١٠)	(١٠١,٦٣٧)	
٥٦,٨٢٨	٦٠,٨٠٥	
٥,٧٨٩	٦,٣٤٦	
(١٢٦,٩٦٠)	(١٥٥,١٤٢)	
١٠١,٤٦١	١٣٦,١٧٢	
(٧,٣٣٩)	(١٠,٥١٥)	١
٩٤,١٢٢	١٢٥,٦٥٧	
(١١,٠٢٦)	(١٤,٩٧٠)	١٥
(١٣,٢٦٠)	(١٠,٩٥٢)	١٥
٦٩,٨٣٦	٩٩,٧٣٥	
١١٩,٥٥٠	١١٩,٣٤٦	
٠,٥٨	٠,٨٣	١٩

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتبة

أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً

أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً

صافي الأقساط المكتتبة

صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، بالصافي

صافي الأقساط المكتتبة

تكاليف ومصروفات الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات

التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة

التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اقتناء الوثائق

مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب

صافي نتائج الاكتتاب

(مصروفات) // إيرادات تشغيلية أخرى

عكس أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها

مصروفات عمومية وإدارية

مصروفات بيع وتسويق

إيراد استثمارات، بالصافي

إيرادات أخرى، بالصافي

مجموع (المصروفات) // الإيرادات التشغيلية الأخرى

دخل الفترة قبل الفاض، الزكاة وضريبة الدخل

صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين (التحويل إلى فاض

مستحق الدفع)

صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

زكاة

ضريبة دخل

صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)

ربحية السهم الأساسية (بالريال السعودي لكل سهم)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADER ASHON
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
(معدلة)		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	

٦٩,٨٣٦

٩٩,٧٣٥

صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

الدخل الشامل الآخر

بنود يتم أو يمكن أن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية
الموجزة في فترات لاحقة

صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع:

- العائد للمساهمين

- العائد لحملة الوثائق

٢٠,٦٣٦

(٣٨,٤١٨)

٩,٦٤١

(١٥,٤٤٣)

٣٠,٢٧٧

(٥٣,٨٦١)

١٠٠,١١٣

٤٥,٨٧٤

مجموع الدخل الشامل للفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADEL BANK
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

العائد للمساهمين									
رأس المال	إحتياطي نظامي	دفعات على أساس الأسهم	أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين	أرباح مبقاه	إحتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة لحملة الوثائق	مجموع حقوق الملكية
١,٢٠٠,٠٠٠	٧٢٧,٨٧١	٢٥,٥٢٥	(٥٧,٥٣٨)	١,١٢٨,٩٧٣	(١٠,٤٧٣)	١٨,٠٣٥	٣,٠٣٢,٣٩٣	١٢,٥٠٤	٣,٠٤٤,٨٩٧
-	-	-	-	٩٩,٧٣٥	-	-	٩٩,٧٣٥	-	٩٩,٧٣٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٣٨,٤١٨)	(٣٨,٤١٨)	(١٥,٤٤٣)	(٥٣,٨٦١)
-	-	-	-	٩٩,٧٣٥	-	(٣٨,٤١٨)	٦١,٣١٧	(١٥,٤٤٣)	٤٥,٨٧٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	١,٤٩٩	-	-	-	-	١,٤٩٩	-	١,٤٩٩
-	-	(٨,٧٥٩)	٨,٧٥٩	-	-	-	-	-	-
١,٢٠٠,٠٠٠	٧٢٧,٨٧١	١٨,٢٦٥	(٤٨,٧٧٩)	١,٢٢٨,٧٠٨	(١٠,٤٧٣)	(٢٠,٣٨٣)	٣,٠٩٥,٢٠٩	(٢,٩٣٩)	٣,٠٩٢,٢٧٠

٢٠٢٠م (الف ريال سعودي)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)

مجموع الدخل الشامل للفترة

صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
خسائر اكتوارية على مخصص مكافأة نهاية الخدمة
التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
مجموع الدخل الشامل للفترة

تحويل إلى احتياطي نظامي

معاملات الدفعات على أساس الأسهم

توزيع أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ 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 ٢٠٢٠م

العائد للمساهمين									
رأس المال	إحتياطي نظامي	دفعات على أساس الأسهم	أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين	أرباح مبقاه	إحتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد لحملة الوثائق	مجموع حقوق الملكية
١,٢٠٠,٠٠٠	٦٠٩,١١١	١٧,٥٧٩	(٣٢,٦٦٢)	٨١١,١٥٣	(٨,٩٢٢)	(٢١,٩٤٢)	٢,٥٧٤,٣١٧	(٨,٥٨٩)	٢,٥٦٥,٧٢٨
-	-	-	-	٢٥,٥٥٢	-	-	٢٥,٥٥٢	-	٢٥,٥٥٢
-	-	-	-	(٨,٩٠٠)	-	-	(٨,٩٠٠)	-	(٨,٩٠٠)
١,٢٠٠,٠٠٠	٦٠٩,١١١	١٧,٥٧٩	(٣٢,٦٦٢)	٨٢٧,٨٠٥	(٨,٩٢٢)	(٢١,٩٤٢)	٢,٥٩٠,٩٦٩	(٨,٥٨٩)	٢,٥٨٢,٣٨٠
-	-	-	-	٦٩,٨٣٦	-	-	٦٩,٨٣٦	-	٦٩,٨٣٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٦٣٦	٩,٦٤١	٣٠,٢٧٧
-	-	-	-	٦٩,٨٣٦	-	-	٩٠,٤٧٢	٩,٦٤١	١٠٠,١١٣
-	-	٢,٢٤٩	-	-	-	-	٢,٢٤٩	-	٢,٢٤٩
-	-	(٣,٤٥١)	٣,٤٥١	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٦,١٣١	-	-	٦,١٣١	-	٦,١٣١
١,٢٠٠,٠٠٠	٦٠٩,١١١	١٦,٣٧٧	(٢٩,٢١١)	٩٠٣,٧٧٢	(٨,٩٢٢)	(١,٣٠٦)	٢,٦٨٩,٨٢١	١,٠٥٢	٢,٦٩٠,٨٧٣

٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م كما أعلن سابقاً

أثر التعديل

أثر تطبيق المعيار الدولي ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩م (إيضاح ٣.ب)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م (معدل)

مجموع الدخل الشامل للفترة

صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

خسائر اكتوارية على مخصص مكافأة نهاية الخدمة

التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

مجموع الدخل الشامل للفترة

معاملات الدفعات على أساس الأسهم

توزيع أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين

ضريبة دخل مستحقة للاسترداد من مساهمين غير سعوديين

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩م (معدل)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NAID ET ASPOOR
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(معدلة)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٦٩,٨٣٦	٩٩,٧٣٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات على البنود غير النقدية:
٧,٣٣٩	١٠,٥١٥	صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
١١,٠٢٦	١٤,٩٧٠	زكاة
١٣,٢٦٠	١٠,٩٥٢	ضريبة دخل، بالصافي
٧,٥٨٢	٨,١٢٥	استهلاك وإطفاء تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام
٣,٥٨٢	٤,٤٦٦	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢,٢٤٩	١,٤٩٩	مخصص أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
(١١,٠٣٨)	(٢١,٥٧١)	عكس أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
		خسائر / (أرباح) غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من
(٢,٤٤٤)	١,٦٦٦	خلال قائمة الدخل
٣,٣٩٨	(٣,٤١٢)	(أرباح) / خسائر محققة من استثمارات
٣,٧٦٤	٤,٣٢٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١,٤٠٥	١,٢٨٣	تكاليف مالية
١٠٩,٩٥٩	١٣٢,٥٥٠	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧٤٩,٣١٤)	(٦٥٨,١٤٤)	أقساط تأمين مدينة
١٨٩	(٢,٨٠٠)	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٣٢	(٧٤)	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٩	(١,٢٥٤)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٣,٤٩٣)	(٧,٧٠٧)	تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة
(٣٣,٧٤٣)	٢٧,٠٨٣	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٤,٠٤٢)	(٣٢,٥٣٣)	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٦,٦٣٦	٤,٥١٩	ارصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع
٦٨٧,٢٦٥	٧٨٢,٨٥٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٣٠,٥٢٦)	(٩,٩٧٧)	مطالبات قائمة
٢٢,٤٢٥	(٥,٨٦٤)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(٣٥٠)	(٨٣)	احتياطي تسوية مطالبات
٩,٣٦٩	٧,٤٥٣	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٢٤,٤١٦	٢٣٦,٠٢٧	
(٢,٤٣٢)	(٢,٠٥٢)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٨٨٩)	(٨,٧٧٤)	فائض مدفوع إلى حملة الوثائق
(١,٩٩٨)	(١٠,٥٧٣)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
١٩,٠٩٧	٢١٤,٦٢٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩٨٤,١١٨)	(٤٦٤,١٠٥)	٧ ايداع في ودائع لأجل
١,٢٠٣,٠١١	١,١٠٩,٠٨٧	٧ متحصلات من استحقاق ودائع لأجل
(٢٩٢,٠٠٠)	(١,١٦٢,٢٣٢)	٦ شراء استثمارات
١٦٥,٨٤١	٤٣٧,٢٩٨	بيع استثمارات
(٥٢٩)	(٣,٧٣٥)	شراء تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام
١٠١	-	استبعاد تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام
(١١,٥٣٢)	(٣,٤٧٨)	شراء موجودات غير ملموسة
٨٠,٧٧٤	(٨٧,١٦٥)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٩م	٢٠٢٠م
(معدلة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
إيضاح	
(١٥٩)	(٤,٢٧٥)
(١٥٩)	(٤,٢٧٥)
٩٩,٧١٢	١٢٣,١٨٨
٢٩٠,٤١٣	٦٦٥,٧٠٩
٣٩٠,١٢٥	٧٨٨,٨٩٧
٣٠,٢٧٧	٥٣,٨٦١

التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية

التزام عقود إيجار مدفوع

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية

أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

ناديل آشوق
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 والاستثمار رقم ١٣٨/ك بتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨م). رقم السجل التجاري للشركة هو ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ الصادر بتاريخ ٥ جمادى الأولى ١٤٢٩هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠٠٨م). عنوان المركز الرئيسي المسجل للشركة كما يلي:

حي الخالدية

شارع الأمير سعود الفيصل

أمام مبنى الخطوط السعودية للشحن

ص.ب ٢٣٨٠٧

جدة ٢١٤٣٦

المملكة العربية السعودية

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

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

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

٢. أساس الأعداد

(أ) أساس الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والاصدارات الأخرى والمعايير المعتمدة من قبل هيئة المحاسبين السعوديين القانونيين. تم إعداد القوائم المالية للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، على التوالي، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ و "معايير التقارير المالية الدولية" على التوالي، كما تم تعديلها من قبل مؤسسة النقد لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - "ضرائب الدخل" والتفسير (٢١) - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل).

قامت الشركة بتعديل سياساتها المحاسبية لعرض الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل بناءً على التعليمات الحديثة الصادرة. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والاصدارات والمعايير المعتمدة من قبل هيئة المحاسبين السعوديين القانونيين. وفقاً لذلك، غيرت الشركة معاملتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي بما يتماشى مع السياسات المحاسبية الدولية ٨ للمحاسبة، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.

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

(أ) أساس الالتزام (تتمة)

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

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية بالكامل ويجب أن تقرأ بجانب القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

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 وإفصاحات الملاحظات المرفقة بما في ذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. 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 اليقين من التقديرات والتي تتضمن سياسات إدارة المخاطر هي نفس السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. ومع ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لعدم اليقين بشأن التقديرات التي تم الكشف عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة كورونا. إن الإدارة غير قادرة في الوقت الحالي على تحديد مقدار عدم اليقين في التقديرات بشكل معقول كما هو مبين في إيضاح ٢١ لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة. ستستمر الإدارة في تقييم الوضع، وتعكس أي تغييرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

(ج) موسمية العمليات

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة هي متماثلة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، عدا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل، ومعايير التقارير المالية الدولية الجديدة، وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية وتعديلاتها، المعتمدة من قبل الشركة كما هو موضح أدناه:

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(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 ٢٠٢٠م تم تطبيقها من قبل الشركة - كما يكون مناسباً:

المعيار/ التعديلات	البيان
التعديلات على المعيار الدولي (١) و(٨)	تعريف الجوهري
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣)	تعريف العمل التجاري
إطار مفاهيم	تعديلات على مراجع إطار المفاهيم في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

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

(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
الفترة التي تبدأ في أو بعد
التواريخ التالية

المعيار/ التفسير	البيان	التواريخ التالية
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)	عقود التأمين	انظر الإيضاح ادناه
المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	الأدوات المالية	انظر الإيضاح ادناه

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) - "عقود التأمين"

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين، ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) - "عقود التأمين".

يُطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تقوم المنشأة أيضاً بإصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

- (١) المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض المعايير المحددة،
- (٢) عناصر الاستثمار المحددة، و
- (٣) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

يجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٥)).

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) - "عقود التأمين" (تتمة)

القياس

وعلى النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) الذي يسمح للمؤمن عليهم الاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠١٥م، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

يستند النموذج العام إلى "العناصر التأسيسية" التالية:

- أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:
- التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،
 - التعديل الذي يعكس القيمة الوقتية للمال (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و
 - تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

ب) هامش الخدمات التعاقدية: يمثل هامش الخدمات التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجه حالما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسالب في بداية العقد. يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الدخل. في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتشمل كل من:

- التزام التغطية المتبقي الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ،
- التزام المطالبات المتكبدة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسالب، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في الربح أو الخسارة. تضاف الفائدة على هامش الخدمات التعاقدية بمعدلات ثابتة عند الاعتراف الأولي بالعقد (معدل الخصم المستخدم في بداية العقد لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية). إضافة إلى ذلك، يتم تحويل هامش الخدمات التعاقدية إلى الربح أو الخسارة استناداً إلى وحدات التغطية التي تعكس كمية المنافع المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في مجموعة عقود التأمين.

طريقة الرسوم المتغيرة هي طريقة الزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضاً بـ "عقود المشاركة المباشرة"). يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمها لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة إلى التعديل ضمن النموذج العام لتشمل:

١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.

٢) التغيرات في تأثير القيمة الوقتية للمال والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

إضافة إلى ذلك، يُسمح بطريقة توزيع الأقساط المُبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج العام أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. وبهذه الطريقة يتم موائمة التزام التغطية المتبقي مع القسط المُستلم عند الاعتراف الأولي ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. يظل النموذج العام قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكبدة. إلا أنه لا يتوجب على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها/ استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م
٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩م، واستلمت ملاحظات من مجموعة من الأطراف المعنية. يقوم حالياً مجلس معايير المحاسبة الدولية بإعادة مناقشة المسائل التي تم طرحها. وفيما يتعلق بأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراءاته العادية لإصدار المعيار. إن تاريخ دخول المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) حيز التنفيذ وتأجيل الاعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) حالياً هو ١ يناير ٢٠٢١م. وبموجب المسودة الحالية للمعيار، من المقترح تعديل تاريخ دخول المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) حيز التنفيذ على فترات التقرير المالي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد هذا التاريخ. إن هذا التأجيل لمدة سنة واحدة مقارنة مع التاريخ السابق ١ يناير ٢٠٢١م، يسمح بالتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية". تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ دخوله حيز التنفيذ.

التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي. إلا أنه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجدٍ، يجب على المنشأة عندئذ اختيار إما طريقة التطبيق المعدلة بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع التعديلات على العرض والإفصاح.

التأثير

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). لا تتوقع الشركة تأثيراً مالياً جوهرياً من تطبيق المعيار نظراً لكون عقود التأمين التي تصدرها الشركة قصيرة الأجل وما يترتب من ذلك على نماذج تسوية التدفقات النقدية. كما أن الشركة لا تتوقع تأثيراً جوهرياً على ترتيبات إعادة التأمين نتيجة تطبيق المعيار نظراً لصغر حجمها. بالرغم من ذلك، تتوقع الشركة أن يكون هناك تأثير على أنظمة المعلومات ومتطلبات البيانات والسياسات المحاسبية لاستيفاء متطلبات عرض وافصاح إضافية. لم يكن ممكناً في تاريخ نشر هذه القوائم المالية تحديد حجم التأثير المحتمل جراء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧).

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) – "الأدوات المالية"

نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤م ليحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩). يعالج المعيار الجديد البنود التالية التي تتعلق بالقوائم المالية:

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) منهجاً واحداً لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الآتي معاً:

- ١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ٢) ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

يُقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم تدوير المكاسب والخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع في حال تحقق الشرطين التاليين:

١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و

٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات مقابل أصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك وعند الاعتراف الأولي، يمكن للمنشأة استخدام خيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أن القيام بذلك سيعمل على استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الآخر، (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

إضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر، قد يؤدي إلى حالة عدم تطابق محاسبي في الربح أو الخسارة.

الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) خسائر الائتمان المتوقعة، على عكس معيار المحاسبة الدولي (٣٩) المبني على خسائر الائتمان المتكبدة. وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، ليس من الضروري حصول حدث ائتماني قبل إدراج خسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط لتتماشى بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تعمل المتطلبات على تأسيس منهج قائم على أساس مبادئ للنموذج العام لمحاسبة التحوط. تنطبق التعديلات على كامل محاسبة التحوط مع استثناءات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (التي يشار إليها بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة"). فيما يتعلق بهذه التحوطات، قد تستمر المنشأة بتطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً كما في معيار المحاسبة الدولي (٣٩). تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير نظراً لكون مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج حالياً محاسبة التحوط كمشروع منفصل.

تاريخ السريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ١ يناير ٢٠١٨م. إلا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) - "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) التي صدرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م، تسمح للمنشآت التي تقوم بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية الجديد (١٧) - "عقود التأمين" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ. تقدم التعديلات خيارين بديلين وهما:

١. تطبيق اعفاء مؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى

(أ) تاريخ سريان المعيار التأمين الجديد، أو

(ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م (أيهما يأتي أولاً). يقترح مجلس المعايير المحاسبية

الدولي تمديد الاعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية

(٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢٢م. هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات

المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقاً؛ أو؛

٢. تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات

عدم التطابق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية

توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

قامت الشركة بتقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠١٧م بـ: (١) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود

ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود

التأمين) مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها، و(٢) مقارنة مجموع مطلوبات القيمة الدفترية للشركة التي ترتبط

بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. استناداً إلى هذه التقييمات استطاعت الشركة تحديد أنها مؤهلة للإعفاء

المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين

الجديد حيز التنفيذ. إن الإفصاحات المطلوبة والتي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية

للشركة.

تقييم التأثير

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات تتعلق بعقود التأمين بمبلغ ٧,٧٢٢ مليون ريال

سعودي و٣,٢٢٤ مليون ريال سعودي على التوالي. تمثل الموجودات المالية بصفة أساسية الاستثمارات المحتفظ بها حتى

تاريخ الاستحقاق والتي تتكون من نقد وما في حكمه وودائع لأجل وصكوك محددة بمبلغ ٦,٩٣٢ مليون ريال سعودي (٣١

ديسمبر ٢٠١٩م: ٥,٥١١ مليون ريال سعودي). إن مبلغ القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة محتفظ بها من خلال

قائمة الدخل كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م هو ٦٩٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢٧٠ مليون ريال سعودي).

تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١,٦٨٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١,٤٤٠

مليون ريال سعودي). لا يزال يتعين على الشركة إجراء تقييم كامل للتغيرات من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)،

ولكن في هذه المرحلة، لا تتوقع الشركة أن يتأثر تصنيف وقياس الأصول المالية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٤. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			
٦٢٠,٤٤٣	١٩٠,٩٩٠	٤٢٩,٤٥٣	أرصدة بنكية
١٦٨,٤٥٤	-	١٦٨,٤٥٤	ودائع لأجل
٧٨٨,٨٩٧	١٩٠,٩٩٠	٥٩٧,٩٠٧	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			
٣٤٩,٧١٣	١١٨,٧٦٧	٢٣٠,٩٤٦	أرصدة بنكية
٣١٥,٩٩٦	١٠٠,٠٠٠	٢١٥,٩٩٦	ودائع لأجل
٦٦٥,٧٠٩	٢١٨,٧٦٧	٤٤٦,٩٤٢	

تم تسوية مبلغ مستحق الدفع إلى / مستحق القبض من عمليات المساهمين عن طريق تحويل نقدي في تاريخ التقرير المالي. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، حولت عمليات التأمين نقداً بمبلغ ٢٩,٩ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٩٩ مليون ريال سعودي).

٥. أقساط تأمين مدينة، بالصافي

تتضمن أقساط التأمين المدينة المبالغ المستحقة من الأطراف التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
١,٢٨٧,٨١٠	١,٥٥٠,٧٨٦	حملة وثائق التأمين
٥٩٨,٧٥٤	٩٦٩,٣١٢	وسطاء
-	٢٣,٠٦٨	جهات ذات علاقة (إيضاح ١٤)
١,٨٨٦,٥٦٤	٢,٥٤٣,١٦٦	
(١٩٧,١٨٧)	(١٧٤,٠٧٤)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
١,٦٨٩,٣٧٧	٢,٣٦٩,٠٩٢	أقساط تأمين مدينة، بالصافي

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٦. الاستثمارات

تصنف الاستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			(ألف ريال سعودي)			
٢٦٩,٥١٦	١٠٧,٩٦٨	١٦١,٥٤٨	٦٩٧,٨٦٢	٢٤٣,٥٧٩	٤٥٤,٢٨٣	استثمارات محتفظ بها
١,٤٤٠,٠٦٦	٨٧٦,٠٦٣	٥٦٤,٠٠٣	١,٦٨٤,٥٣٩	١,١٥٨,٢٩٨	٥٢٦,٢٤١	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣١,٢٥٠	١٣١,٢٥٠	-	١٣١,٢٥٠	١٣١,٢٥٠	-	استثمارات متاحة للبيع
١,٨٤٠,٨٣٢	١,١١٥,٢٨١	٧٢٥,٥٥١	٢,٥١٣,٦٥١	١,٥٣٣,١٢٧	٩٨٠,٥٢٤	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)						
المجموع (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين		عمليات التأمين			
	دولي	محلي	دولي	محلي		
	(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)			
١٠٣,١٠٤	-	٧٨,٠٧٩	-	٢٥,٠٢٥		صكوك
٥٩٤,٧٥٨	-	١٦٥,٥٠٠	-	٤٢٩,٢٥٨		صناديق استثمار
٦٩٧,٨٦٢	-	٢٤٣,٥٧٩	-	٤٥٤,٢٨٣		

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)						
المجموع (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين		عمليات التأمين			
	دولي	محلي	دولي	محلي		
	(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)			
١٠٣,١٠٣	-	٧٨,٠٧٨	-	٢٥,٠٢٥		صكوك
١٦٦,٤١٣	-	٢٩,٨٩٠	-	١٣٦,٥٢٣		صناديق استثمار
٢٦٩,٥١٦	-	١٠٧,٩٦٨	-	١٦١,٥٤٨		

(٢) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)						
المجموع (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين		عمليات التأمين			
	دولي	محلي	دولي	محلي		
	(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)			
١,٣٢٨,٨٩٠	١٨١,٩٦٤	٦٥٥,١٠٤	٢٥٨,٢٤٦	٢٣٣,٥٧٦		صكوك
١٥٠,٩٩٥	٥,٨٣٣	١١٠,٧٤٣	٣٤,٤١٩	-		صناديق استثمار
١١٤,٨٠٨	-	١١٤,٨٠٨	-	-		أسهم
٨٩,٨٤٦	-	-	-	-		استثمارات في محفظة خاصة
١,٦٨٤,٥٣٩	١٨٧,٧٩٧	٩٧٠,٥٠١	٢٩٢,٦٦٥	٢٣٣,٥٧٦		

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٦. الاستثمارات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)

المجموع (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولي	محلي	دولي	محلي	
	(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		
١,١٦٧,٩٧٩	١٨٠,٥٤٥	٤٦١,٢٤٨	٢٨٧,٢٨٧	٢٣٨,٨٩٩	صكوك
١٥٧,٩١٣	٧,٧٨٢	١١٢,٣١٤	٣٧,٨١٧	-	صناديق استثمار
١١٤,١٧٤	-	١١٤,١٧٤	-	-	استثمارات في محفظة خاصة
١,٤٤٠,٠٦٦	١٨٨,٣٢٧	٦٨٧,٧٣٦	٣٢٥,١٠٤	٢٣٨,٨٩٩	

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

٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)

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

فيما يلي الحركة في أرصدة الاستثمارات:

٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين	
١,٨٤٠,٨٣٢	١,١١٥,٢٨١	٧٢٥,٥٥١	الرصيد في بداية الفترة
١,١٦٢,٢٣٢	٦٠٩,٤١٩	٥٥٢,٨١٣	مشتراه خلال الفترة
(٤٣٧,٢٩٨)	(١٥٣,٥٠٨)	(٢٨٣,٧٩٠)	مباعة خلال الفترة
(٥٢,١١٥)	(٣٨,٠٦٥)	(١٤,٠٥٠)	أرباح غير محققة خلال الفترة، بالصافي
٢,٥١٣,٦٥١	١,٥٣٣,١٢٧	٩٨٠,٥٢٤	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٦. الاستثمارات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			
١,٦٢١,٤٩١	٨١١,٣١٦	٨١٠,١٧٥	الرصيد في بداية السنة
٣,٧٠٢,١٦١	١,٦٦٤,٧١٢	٢,٠٣٧,٤٤٩	مشتراه خلال السنة
(٣,٥٥٦,٦٣٥)	(١,٤٠٢,٢٧٧)	(٢,١٥٤,٣٥٨)	مباعة خلال السنة
٧٣,٨١٥	٤١,٥٣٠	٣٢,٢٨٥	خسائر غير محققة خلال السنة، بالصافي
١,٨٤٠,٨٣٢	١,١١٥,٢٨١	٧٢٥,٥٥١	

٧. ودائع لأجل

يوجد لدى الشركة ودائع لأجل مع بنوك تجارية ومؤسسات مالية مرموقة. هذه الودائع هي بشكل رئيسي ودائع مرابحة بالإضافة الى نسبة ضئيلة كودائع مضاربة. ودائع المرابحة هذه مقومة بالريال السعودي في الغالب ولديها مدة استحقاق اصلية من أكثر من ثلاثة أشهر الى أكثر من سنة وتحقق إيرادات مالية بنسب تتراوح من ٢,٠٠٪ إلى ٤,٣٠٪ سنوياً. فيما يلي حركة الودائع لأجل خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م:

٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			
٥,٠٦٣,٩٧٦	١,٧١٦,٠١١	٣,٣٤٧,٩٦٥	الرصيد في بداية الفترة
(١,١٠٩,٠٨٧)	(٤٧٥,٠٨٧)	(٦٣٤,٠٠٠)	ودائع مستحقة خلال الفترة
٤٦٤,١٠٥	١٥٠,٠٠٠	٣١٤,١٠٥	ودائع مضافة خلال الفترة
٤,٤١٨,٩٩٤	١,٣٩٠,٩٢٤	٣,٠٢٨,٠٧٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			
٤,٧١٥,٢٨١	١,٦٨١,٥٣٨	٣,٠٣٣,٧٤٣	الرصيد في بداية السنة
(٣,٢٨٨,٧٩٤)	(١,١٢٦,٤٥١)	(٢,١٦٢,٣٤٣)	ودائع مستحقة خلال السنة
٣,٦٣٧,٤٨٩	١,١٦٠,٩٢٤	٢,٤٧٦,٥٦٥	ودائع مضافة خلال السنة
٥,٠٦٣,٩٧٦	١,٧١٦,٠١١	٣,٣٤٧,٩٦٥	

٨. الوديعة النظامية

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

٩. الاحتياطات الفنية

٩.١ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

فيما يلي الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة:

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
الإجمالي	إعادة تأمين	الصافي	
(ألف ريال سعودي)			
٤,٣٧٦,٢١٩	(٢٠,٦٢٥)	٤,٣٥٥,٥٩٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٣,٤٦٩,٩٧٨	(١٧,٥٦٤)	٣,٤٥٢,٤١٤	أقساط تأمين مكتسبة / (صادرة) خلال الفترة
(٢,٦٨٧,١٢٠)	١٤,٧٦٤	(٢,٦٧٢,٣٥٦)	أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة
٥,١٥٩,٠٧٧	(٢٣,٤٢٥)	٥,١٣٥,٦٥٢	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			
الإجمالي	إعادة تأمين	الصافي	
(ألف ريال سعودي)			
٣,٤٢٨,١٣١	(٦,٣٢٠)	٣,٤٢١,٨١١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
١٠,٤١٠,٨٦٨	(١٠٥,٧٩٤)	١٠,٣٠٥,٠٧٤	أقساط تأمين مكتسبة / (صادرة) خلال السنة
(٩,٤٦٢,٧٨٠)	٩١,٤٨٩	(٩,٣٧١,٢٩١)	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
٤,٣٧٦,٢١٩	(٢٠,٦٢٥)	٤,٣٥٥,٥٩٤	

٩.٢ صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

يتكون صافي المطالبات القائمة والاحتياطات الفنية الأخرى مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٤٤١,٨١١	٤٥١,٧٨٨	مطالبات قائمة
١,١٥١,٥٦٤	١,١٥٧,٤٢٨	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٨,٤٠٩	١٨,٤٩٢	احتياطي تسوية المطالبات
١,٦١١,٧٨٤	١,٦٢٧,٧٠٨	
(١,٢٩٢)	(١,٢١٨)	يخصم:
(٥,٢٢٦)	(٣,٩٧٢)	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
(٦,٥١٨)	(٥,١٩٠)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٦٠٥,٢٦٦	١,٦٢٢,٥١٨	صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

١٠. الموجودات المستأمنة

خلال ٢٠١٨م، وبعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد، قامت الشركة بتوقيع اتفاقية إدارة طرف ثالث ("الاتفاقية") مع عميل حيث تقوم الشركة بتسهيل الخدمات الطبية المقدمة لموظفي العميل حسب أنظمة وشروط محددة ويتم الحصول مقابل هذه الخدمات على رسوم إدارية. يسري مفعول هذه الاتفاقية من ١٣ جمادى الآخرة ١٤٣٩هـ (الموافق ١ مارس ٢٠١٨م). لغرض الوفاء بالالتزامات المترتبة إزاء هذه الاتفاقية، قامت الشركة باستلام مبالغ نقدية مقدمة من العميل لتسوية المطالبات المتوقعة من مقدمي الخدمات الطبية. وبما أن الشركة تعمل كوكيل، فإن الأرصدة البنكية والمطالبات القائمة المتعلقة بالاتفاقية كما في تاريخ إعداد قائمة المركز المالي تم إجراء المقاصة بينها في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. بلغت الموجودات والمطلوبات المحتجزة بصفة مستأمنة ٢٧٣,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (٢٠١٩م: ٢٧٢,٩ مليون ريال سعودي).

١١. الالتزامات والمطلوبات المحتملة

أ) فيما يلي الالتزامات والمطلوبات المحتملة على الشركة:

٣١ مارس ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٨,٦٠١	٣٤,٨١٨	خطابات ضمان*
-	-	التزامات تشغيلية
<u>١٨,٦٠١</u>	<u>٣٤,٨١٨</u>	المجموع

* كما في تاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٠م، بلغ مجموع خطابات الضمان الصادرة من قبل البنوك ١١٠,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ١٣٤,٨ مليون ريال سعودي)، منها ١٨,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٣٤,٨ مليون ريال سعودي) ايداعات مقيدة مع البنوك، تم إدراجها تحت بند المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى.

ب) تخضع الشركة لإجراءات قانونية في إطار الاعمال الاعتيادية. لم يطرأ أي تغيير جوهرى في حالة الإجراءات القانونية منذ تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

أ) تحديد القيمة العادلة والتدرج الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) القيم الدفترية والقيمة العادلة

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

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			المجموع
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)			

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

					استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٩٧,٨٦٢	٦٩٧,٨٦٢	-	٦٩٧,٨٦٢	-	استثمارات متاحة للبيع
١,٦٨٤,٥٣٩	١,٦٨٤,٥٣٩	-	٥٥٣,٤٨٩	١,١٣١,٠٥٠	
٢,٣٨٢,٤٠١	٢,٣٨٢,٤٠١	-	١,٢٥١,٣٥١	١,١٣١,٠٥٠	

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			المجموع	
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث		
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)				

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

					استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦٩,٥١٦	٢٦٩,٥١٦	-	٢٦٨,٥٢٦	٩٩٠	استثمارات متاحة للبيع
١,٤٤٠,٠٦٦	١,٤٤٠,٠٦٦	-	٥٥٦,٩٦٧	٨٨٣,٠٩٩	
١,٧٠٩,٥٨٢	١,٧٠٩,٥٨٢	-	٨٢٥,٤٩٣	٨٨٤,٠٨٩	

(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 ٢٠٢٠م و٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إضافة إلى المدخلات الجوهرية المستخدمة غير الملاحظة.

العلاقة بين المدخلات الجوهرية غير الملاحظة وقياس القيمة العادلة	مدخلات جوهرية غير ملاحظة	أسلوب التقييم	النوع
لا ينطبق	لا ينطبق	تستند التقييمات إلى 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 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 مرابحة واستثمارات ومبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى. لا تتضمن مطلوبات القطاعات أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع ومصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى ومبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين والتزامات دفعات على أساس السهم وحصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٣ . القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات التأمين			القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)	
	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	عملاء غير رئيسيين		
				الموجودات	
٢,٣٦٩,٠٩٢	-	٢,٣٦٩,٠٩٢	٩٧٧,٣١٨	١,٣٩١,٧٧٤	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٢٣,٤٢٥	-	٢٣,٤٢٥	١٢,٧٣٠	١٠,٦٩٥	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١,٢٩٢	-	١,٢٩٢	٧٤٢	٥٥٠	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٥,٢٢٦	-	٥,٢٢٦	٣,٠٧٥	٢,١٥١	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٤١,٧٢٩	-	١٤١,٧٢٩	٥٥,٢٧٤	٨٦,٤٥٥	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٨,٤٤٨,٦٤١	٣,٦٢٩,٢٦٠	٤,٨١٩,٣٨١			موجودات غير مصنفة
١٠,٩٨٩,٤٠٥	٣,٦٢٩,٢٦٠	٧,٣٦٠,١٤٥			مجموع الموجودات
					المطلوبات
٥,١٥٩,٠٧٧	-	٥,١٥٩,٠٧٧	١,٩٤٥,٠٣٨	٣,٢١٤,٠٣٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٤١,٨١١	-	٤٤١,٨١١	١٢٥,٦٩٩	٣١٦,١١٢	مطالبات قائمة
١,١٥١,٥٦٤	-	١,١٥١,٥٦٤	٣١٧,٩٢٥	٨٣٣,٦٣٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٨,٤٠٩	-	١٨,٤٠٩	٥,١٦٠	١٣,٢٤٩	احتياطي تسوية المطالبات
١,١٢٦,٢٧٤	٥٧٦,٩٦٤	٥٤٩,٣١٠			مطلوبات غير مصنفة
٧,٨٩٧,١٣٥	٥٧٦,٩٦٤	٧,٣٢٠,١٧١			مجموع المطلوبات

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)

عمليات التأمين

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
					<u>الموجودات</u>
١,٦٨٩,٣٧٧	-	١,٦٨٩,٣٧٧	٦٩٦,٩١٦	٩٩٢,٤٦١	أقساط تأمين مدينة، بالماضي
٢٠,٦٢٥	-	٢٠,٦٢٥	٩,٨٠٦	١٠,٨١٩	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١,٢١٨	-	١,٢١٨	٦٩٢	٥٢٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٣,٩٧٢	-	٣,٩٧٢	٢,٧٥٩	١,٢١٣	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٣٤,٠٢٢	-	١٣٤,٠٢٢	٥٢,٢٦٩	٨١,٧٥٣	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٨,٣٣١,٨٨٢	٣,٥٨٩,٠٠٠	٤,٧٤٢,٨٨٢			موجودات غير مصنفة
<u>١٠,١٨١,٠٩٦</u>	<u>٣,٥٨٩,٠٠٠</u>	<u>٦,٥٩٢,٠٩٦</u>			مجموع الموجودات
					<u>المطلوبات</u>
٤,٣٧٦,٢١٩	-	٤,٣٧٦,٢١٩	١,٦٥٨,٨٣٢	٢,٧١٧,٣٨٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٥١,٧٨٨	-	٤٥١,٧٨٨	١٢٤,٢٤٧	٣٢٧,٥٤١	مطالبات قائمة
١,١٥٧,٤٢٨	-	١,١٥٧,٤٢٨	٣١١,٥٦٦	٨٤٥,٨٦٢	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٨,٤٩٢	-	١٨,٤٩٢	٥,٠٣٢	١٣,٤٦٠	احتياطي تسوية المطالبات
١,١٣٢,٢٧٢	٥٥٦,٦٠٧	٥٧٥,٦٦٥			مطلوبات غير مصنفة
<u>٧,١٣٦,١٩٩</u>	<u>٥٥٦,٦٠٧</u>	<u>٦,٥٧٩,٥٩٢</u>			مجموع المطلوبات

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م
(غير مراجعة)

المجموع	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
٣,٤٦٩,٩٧٨	١,١٥٤,٧٧٠	٢,٣١٥,٢٠٨	الإيرادات
(١,١٣٠)	(٣٧٦)	(٧٥٤)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٦,٤٣٤)	(٥,٤٦٩)	(١٠,٩٦٥)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً
٣,٤٥٢,٤١٤	١,١٤٨,٩٢٥	٢,٣٠٣,٤٨٩	أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً
(٧٨٠,٠٥٨)	(٢٨٣,٢٨٢)	(٤٩٦,٧٧٦)	صافي الأقساط المكتتبة
٢,٦٧٢,٣٥٦	٨٦٥,٦٤٣	١,٨٠٦,٧١٣	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، بالصافي
(٢,٣٣٨,٠٥٠)	(٦٦٧,٠٩٥)	(١,٦٧٠,٩٥٥)	صافي الأقساط المكتسبة
٢,٦٦٧	٧٦١	١,٩٠٦	تكاليف ومصروفات الاكتتاب
(٢,٣٣٥,٣٨٣)	(٦٦٦,٣٣٤)	(١,٦٦٩,٠٤٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩,٩٧٧	(١,٤٥٢)	١١,٤٢٩	حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة
٥,٨٦٤	(٦,٣٥٩)	١٢,٢٢٣	صافي المطالبات المدفوعة
٨٣	(١٢٨)	٢١١	التغيرات في المطالبات القائمة
٧٤	٥٠	٢٤	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
١,٢٥٤	٣١٦	٩٣٨	التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات
(٢,٣١٨,١٣١)	(٦٧٣,٩٠٧)	(١,٦٤٤,٢٢٤)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٦٢,٩١١)	(٢٥,١٦٤)	(٣٧,٧٤٧)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(٢,٣٨١,٠٤٢)	(٦٩٩,٠٧١)	(١,٦٨١,٩٧١)	صافي المطالبات المتكبدة
٢٩١,٣١٤	١٦٦,٥٧٢	١٢٤,٧٤٢	تكاليف اقتناء الوثائق
			مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٢١,٥٧١			صافي نتائج الاكتتاب
٦٧,١٥١			(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٢٤٣,٨٦٤)			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(١٥٥,١٤٢)			إيرادات غير مصنفة
١٣٦,١٧٢			مصروفات غير مصنفة
(١٠,٥١٥)			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
١٢٥,٦٥٧			دخل الفترة قبل الفانض، الزكاة وضريبة الدخل
(١٤,٩٧٠)			صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين (التحويل إلى فائض مستحق الدفع)
(١٠,٩٥٢)			صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
٩٩,٧٣٥			زكاة
			ضريبة دخل
			صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

ألف ريال سعودي

٢,٦١٤,٩٣٠

٦٢٦,٦٩٢

٢٠٤,٤٣٠

١٨,٠٨٠

٥,٨٤٦

٣,٤٦٩,٩٧٨

تصنيف إجمالي الأقساط المكتتبة

شركات

منشآت متوسطة

منشآت صغيرة

منشآت متناهية الصغر

أفراد

المجموع

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٣. القطاعات التشغيلية (تنمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

(غير مراجعة) (معدلة)

المجموع	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
٢,٩٠٥,٤٤٧	١,١١٦,٢١٢	١,٧٨٩,٢٣٥	الإيرادات
(٢,٤٩٥)	(٧٢٤)	(١,٧٧١)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٨,١٧٤)	(٥,٢٧٠)	(١٢,٩٠٤)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً
٢,٨٨٤,٧٧٨	١,١١٠,٢١٨	١,٧٧٤,٥٦٠	أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً
(٦٨٧,٤٥٤)	(٣٣٣,٥٩٠)	(٣٥٣,٨٦٤)	صافي الأقساط المكتتبة
٢,١٩٧,٣٢٤	٧٧٦,٦٢٨	١,٤٢٠,٦٩٦	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، بالصافي
			صافي الأقساط المكتتبة
			تكاليف ومصروفات الاكتتاب
(١,٩٣١,٨٨١)	(٦٢٧,٠٨٣)	(١,٣٠٤,٧٩٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢,٤٤٩	٤,٠٤١	٨,٤٠٨	حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة
(١,٩١٩,٤٣٢)	(٦٢٣,٠٤٢)	(١,٢٩٦,٣٩٠)	صافي المطالبات المدفوعة
٣٠,٥٢٦	١٠,٩٨٩	١٩,٥٣٧	التغيرات في المطالبات القائمة
(٢٢,٤٢٥)	(٨,٠٧٣)	(١٤,٣٥٢)	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
٣٥٠	١٢٦	٢٢٤	التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات
(٣٢)	(٤)	(٢٨)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٩)	(١)	(٨)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(١,٩١١,٠٢٢)	(٦٢٠,٠٠٥)	(١,٢٩١,٠١٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥٧,٨٨١)	(٢٢,٨٢٦)	(٣٥,٠٥٥)	تكاليف اقتناء الوثائق
(١,٩٦٨,٩٠٣)	(٦٤٢,٨٣١)	(١,٣٢٦,٠٧٢)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٢٢٨,٤٢١	١٣٣,٧٩٧	٩٤,٦٢٤	صافي نتائج الاكتتاب
١١,٠٣٨			(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
٦٢,٦١٧			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(٢٠٠,٦١٥)			إيرادات غير مصنفة
(١٢٦,٩٦٠)			مصروفات غير مصنفة
١٠١,٤٦١			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
(٧,٣٣٩)			دخل الفترة قبل الفانض، الزكاة وضريبة الدخل
٩٤,١٢٢			صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين (التحويل إلى فائض مستحق الدفع)
(١١,٠٢٦)			صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٣,٢٦٠)			زكاة
٦٩,٨٣٦			ضريبة دخل
			صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٩م

ألف ريال سعودي

٢,١١٦,٢٤٣

٥٧٥,٠٢٦

١٩٤,٠٠٩

١٦,٥٤٠

٣,٦٢٩

٢,٩٠٥,٤٤٧

تصنيف إجمالي الأقساط المكتتبة

شركات

منشآت متوسطة

منشآت صغيرة

منشآت متناهية الصغر

أفراد

المجموع

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٤. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

الرصيد المدين/ (الدائن) كما في		مبلغ المعاملات للفترة المنتهية في		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ مارس ٢٠٢٠م	٣١ مارس ٢٠١٩م	٣١ مارس ٢٠٢٠م		
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
(٢٨٥)**	٢٣,٠٦٨**	١٤٣,٧٢١	٣٥٧,٩٨٨	اقساط تأمين مكتتية	مساهمون
				اقساط إعادة تأمين	مساهمون
(٥٥,٣١٩)*	(٥٥,٩٣٢)*	٤,٠٣٣	١٣,٠٤٤	صادرة	
(١٤,٠١٠)***	(١,٧٤٣)***	٢٥,٣٠٦	١٥,٦٨٨	مطالبات مدفوعة	مساهمون
				تكاليف علاج تم تحميلها من قبل	مساهمون
(٩,٨٢٤)***	(٢,٠٧٠)***	١٥,٧٠٥	١٨,٨١٨	مقدمي الخدمة	
				صافي مصروفات	مساهمون
٧٧٩*	١٦٣*	٦٩	١٣٦	محملة إلى/ من جهة ذات علاقة	
				مساواة في توزيع	مساهمون
-	-	٦,١٣١	-	الضريبة، بالصافي	
(٧٠٠)*	(٢٢٥)*	٢٢٥	٢٢٥	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	مساهمون
(٢٣,٦٠٨)*	(٣٠,٣٠٧)*	٥,٥٣٩	٦,٦٩٩	رسوم علامة تجارية	شركة بوبا ميدل ابيست ليمتد القابضة (جهة ذات علاقة)

* بلغت المستحقات لجهات ذات علاقة ٨٦,٣٠١ ألف ريال سعودي (٢٠١٩م: ٧٨,٨٤٨ ألف ريال سعودي).
** المبالغ المدرجة في بند أقساط تأمين مدينة (إيضاح ٥).
*** المبالغ مدرجة في بند المطالبات القائمة.

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس:

٣١ مارس ٢٠١٩م	٣١ مارس ٢٠٢٠م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦,٠٨٠	٦,١٣٣	منافع قصيرة الأجل
١,٦٤٤	٢,٨٦٤	منافع طويلة الأجل
٧,٧٢٤	٨,٩٩٧	

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٥. الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي تفاصيل الزكاة وضريبة الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٢٠١٩م:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	مصرف الزكاة الحالي
١١,٠٢٦	١٤,٩٧٠	
٧,٥٦٤	٨,٣٦٣	مصرف ضريبة الدخل الحالي
٥,٦٩٦	٢,٥٨٩	مصرف ضريبة مؤجلة (إيضاح أ.١٥)
١٣,٢٦٠	١٠,٩٥٢	
٢٤,٢٨٦	٢٥,٩٢٢	

أ) الحركة في الضريبة المؤجلة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٩م ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	الرصيد الافتتاحي لأصل الضريبة المؤجلة (مصرف) / دخل ضريبة مؤجلة
٢٥,٥٥٢	٢٥,٥٥٢	٣٠,٢١٦	
(٥,٦٩٦)	٤,٦٦٤	(٢,٥٨٩)	
١٩,٨٥٦	٣٠,٢١٦	٢٧,٦٢٧	

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م على التوالي:

المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	المجموع ٣١ مارس ٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	ضريبة الدخل المستحقة (ألف ريال سعودي)	الزكاة المستحقة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٩٩,٧٨٤	٢٧٤,٧٠٩	٤٢,٢٦٥	٢٣٢,٤٤٤	
١٢٣,٥٢٠	٢٣,٣٣٣	٨,٣٦٣	١٤,٩٧٠	المخصص خلال الفترة / السنة
(٤٨,٥٩٥)	(١٠,٥٧٣)	(١٠,٥٥١)	(٢٢)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٢٧٤,٧٠٩	٢٨٧,٤٦٩	٤٠,٠٧٧	٢٤٧,٣٩٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٥. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

الوضع الزكوي

لقد قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية والضريبية للهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") عن جميع السنوات المالية بما في ذلك للعام المالي ٢٠١٨م. وقد تلقت الشركة خلال الأعوام السابقة ربوط بالتزامات إضافية للزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع عن الفترات المالية من ٢٠٠٨م حتى ٢٠١٠م، وللفترة من ٢٠١٣م حتى ٢٠١٦م وللعام ٢٠١٨م. نشأت فروقات الزكاة والضريبة المشار إليها أعلاه بشكل رئيسي بسبب عدم قبول خصم الاستثمارات والوديعة النظامية من الوعاء الزكوي للشركة وعدم الأخذ بالحسبان مبالغ الزكاة والضريبة التي تمت تسويتها عند تقديم الإقرارات لبعض تلك الأعوام. جميع الاعتراضات لهذه الأعوام قد تم تصعيدها مؤخرا للأمانة العامة للجان الضريبية للفصل فيها ولا زالت قيد الدراسة.

وفيما يتعلق بالفروقات الخاصة بالعامين الماليين ٢٠١١م و٢٠١٢م فقد اصدرت لجنة الاعتراض الابتدائية قرارها لصالح الهيئة والمتضمن مطالبات زكوية على الشركة مقدارها ١٧ مليون ريال وتم الاعتراض على ذلك القرار واستئناف الدعوى من قبل الشركة لدى اللجنة الاستئنافية. كما نشير هنا الى أن الدعوى قد تم تحويلها الى الأمانة العامة للجان الضريبية بعد صدور قرار انشاء الأمانة بعام ١٤٣٩هـ وتفعيل القواعد المنظمة لعمل اللجان، ولا زالت القضية قيد الدراسة وانتظار تحديد موعد لجلسة الاستماع من الأطراف.

١٦. رأس المال

بلغ راس مال الشركة المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي) ويتكون من ١٢٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٢٠ مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

إن هيكل ملكية الشركة ينقسم كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
(ألف ريال سعودي)	نسبة الملكية	(ألف ريال سعودي)	نسبة الملكية	
٦٢٨,٠٦٦	٥٢,٣%	٦٢٨,٠٦٦	٥٢,٣%	مساهمون رئيسيون
٥٧١,٩٣٤	٤٧,٧%	٥٧١,٩٣٤	٤٧,٧%	عموم المساهمين
١,٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠%	١,٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠%	

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 ٢٠٢٠م تم تجنب مبلغ ٧٢٧,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٧٢٧,٩ مليون ريال سعودي) كاحتياطي نظامي مما يمثل ٦١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٦١٪) من رأس مال الشركة المدفوع.

١٨. 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 والمخاطر المتعلقة بأنشطة 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.

١٩. 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 ربحية السهم المخفضة على الشركة. تم تعديل ربحية السهم الأساسي بسبب التغير في السياسة المحاسبية لعرض الزكاة وضريبة الدخل كما هو موضح في الإيضاح ٣(أ) لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٢٠. المعلومات الإضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٦٦٥,٧٠٩	٢١٨,٧٦٧	٤٤٦,٩٤٢	٧٨٨,٨٩٧	١٩٠,٩٩٠	٥٩٧,٩٠٧
١,٦٨٩,٣٧٧	-	١,٦٨٩,٣٧٧	٢,٣٦٩,٠٩٢	-	٢,٣٦٩,٠٩٢
٢٠,٦٢٥	-	٢٠,٦٢٥	٢٣,٤٢٥	-	٢٣,٤٢٥
١,٢١٨	-	١,٢١٨	١,٢٩٢	-	١,٢٩٢
٣,٩٧٢	-	٣,٩٧٢	٥,٢٢٦	-	٥,٢٢٦
١٣٤,٠٢٢	-	١٣٤,٠٢٢	١٤١,٧٢٩	-	١٤١,٧٢٩
١,٨٤٠,٨٣٢	١,١١٥,٢٨١	٧٢٥,٥٥١	٢,٥١٣,٦٥١	١,٥٣٣,١٢٧	٩٨٠,٥٢٤
٢٧٦,٦٤٣	٥٤,٢١٩	٢٢٢,٤٢٤	٢٤٩,٥٦٠	٧٩,٥٩٣	١٦٩,٩٦٧
٥,٠٦٣,٩٧٦	١,٧١٦,٠١١	٣,٣٤٧,٩٦٥	٤,٤١٨,٩٩٤	١,٣٩٠,٩٢٤	٣,٠٢٨,٠٧٠
١٦٩,٤٤١	١٦٩,٤٤١	-	١٦٥,٠٥١	١٦٥,٠٥١	-
٥٦,٢٤٥	٥٦,٢٤٥	-	٥٥,٢٥٧	٥٥,٢٥٧	-
٣٠,٢١٦	٣٠,٢١٦	-	٢٧,٦٢٧	٢٧,٦٢٧	-
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	-	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	-
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-
١٠,٨٢٠	١٠,٨٢٠	-	١١,٦٠٤	١١,٦٠٤	-
<u>١٠,١٨١,٠٩٦</u>	<u>٣,٥٨٩,٠٠٠</u>	<u>٦,٥٩٢,٠٩٦</u>	<u>١٠,٩٨٩,٤٠٥</u>	<u>٣,٦٧٢,١٧٣</u>	<u>٧,٣١٧,٢٣٢</u>

الموجودات

النقد وما في حكمه
أقساط تأمين مدينة، بالصافي
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
استثمارات
مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
ودائع لأجل
تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام، بالصافي
موجودات غير ملموسة، بالصافي
موجودات ضريبة مؤجلة
الشهرة
وديعة نظامية
عمولات مستحقة على وديعة نظامية

مجموع الموجودات

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٢٠. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
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
٤٤٨,٦٨٧	٩٥,٨٨٩	٣٥٢,٧٩٨	٤١٣,١٦٢	٩٢,٩٧٩	٣٢٠,١٨٣
١٦٨,٤٥٤	-	١٦٨,٤٥٤	١٧٠,١٩٥	-	١٧٠,١٩٥
٥٤,٤١٣	-	٥٤,٤١٣	٥٨,٩٣٢	-	٥٨,٩٣٢
٤,٣٧٦,٢١٩	-	٤,٣٧٦,٢١٩	٥,١٥٩,٠٧٧	-	٥,١٥٩,٠٧٧
٤٥١,٧٨٨	-	٤٥١,٧٨٨	٤٤١,٨١١	-	٤٤١,٨١١
١,١٥٧,٤٢٨	-	١,١٥٧,٤٢٨	١,١٥١,٥٦٤	-	١,١٥١,٥٦٤
١٨,٤٩٢	-	١٨,٤٩٢	١٨,٤٠٩	-	١٨,٤٠٩
٧٨,٨٤٨	٧٨,٨٤٨	-	٨٦,٣٠١	٨٦,٣٠١	-
٩٦,٣٤١	٩٦,٣٤١	-	٩٨,٦١١	٩٨,٦١١	-
٢٧٤,٧٠٩	٢٧٤,٧٠٩	-	٢٨٧,٤٦٩	٢٨٧,٤٦٩	-
١٠,٨٢٠	١٠,٨٢٠	-	١١,٦٠٤	١١,٦٠٤	-
٧,١٣٦,١٩٩	٥٥٦,٦٠٧	٦,٥٧٩,٥٩٢	٧,٨٩٧,١٣٥	٥٧٦,٩٦٤	٧,٣٢٠,١٧١
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-
٧٢٧,٨٧١	٧٢٧,٨٧١	-	٧٢٧,٨٧١	٧٢٧,٨٧١	-
٢٥,٥٢٥	٢٥,٥٢٥	-	١٨,٢٦٥	١٨,٢٦٥	-
(٥٧,٥٣٨)	(٥٧,٥٣٨)	-	(٤٨,٧٧٩)	(٤٨,٧٧٩)	-
١,١٢٨,٩٧٣	١,١٢٨,٩٧٣	-	١,٢٢٨,٧٠٨	١,٢٢٨,٧٠٨	-
(١٠,٤٧٣)	(١٠,٤٧٣)	-	(١٠,٤٧٣)	(١٠,٤٧٣)	-
٣٠,٥٣٩	١٨,٠٣٥	١٢,٥٠٤	(٢٣,٣٢٢)	(٢٠,٣٨٣)	(٢,٩٣٩)
٣,٠٤٤,٨٩٧	٣,٠٣٢,٣٩٣	١٢,٥٠٤	٣,٠٩٢,٢٧٠	٣,٠٩٥,٢٠٩	(٢,٩٣٩)
١٠,١٨١,٠٩٦	٣,٥٨٩,٠٠٠	٦,٥٩٢,٠٩٦	١٠,٩٨٩,٤٠٥	٣,٦٧٢,١٧٣	٧,٣١٧,٢٣٢

المطلوبات

مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
فائض عمليات التأمين مستحقة الدفع
ارصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات قائمة
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
احتياطي تسوية المطالبات
مستحقات لجهات ذات علاقة
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
مخصص زكاة وضريبة دخل
عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال
احتياطي نظامي
دفعات على أساس السهم
أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
أرباح مبقاه
احتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٢٠. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

٢٠١٩م			٢٠٢٠م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	(ألف ريال سعودي)
٢,٩٠٥,٤٤٧	-	٢,٩٠٥,٤٤٧	٣,٤٦٩,٩٧٨	-	٣,٤٦٩,٩٧٨	الإيرادات
(٢,٤٩٥)	-	(٢,٤٩٥)	(١,١٣٠)	-	(١,١٣٠)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٨,١٧٤)	-	(١٨,١٧٤)	(١٦,٤٣٤)	-	(١٦,٤٣٤)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
٢,٨٨٤,٧٧٨	-	٢,٨٨٤,٧٧٨	٣,٤٥٢,٤١٤	-	٣,٤٥٢,٤١٤	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
(٦٨٧,٤٥٤)	-	(٦٨٧,٤٥٤)	(٧٨٠,٠٥٨)	-	(٧٨٠,٠٥٨)	صافي الأقساط المكتتبة
٢,١٩٧,٣٢٤	-	٢,١٩٧,٣٢٤	٢,٦٧٢,٣٥٦	-	٢,٦٧٢,٣٥٦	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، بالصافي
						صافي الأقساط المكتسبة
						<u>تكاليف ومصروفات الاكتتاب</u>
(١,٩٣١,٨٨١)	-	(١,٩٣١,٨٨١)	(٢,٣٣٨,٠٥٠)	-	(٢,٣٣٨,٠٥٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢,٤٤٩	-	١٢,٤٤٩	٢,٦٦٧	-	٢,٦٦٧	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(١,٩١٩,٤٣٢)	-	(١,٩١٩,٤٣٢)	(٢,٣٣٥,٣٨٣)	-	(٢,٣٣٥,٣٨٣)	صافي المطالبات المدفوعة
٣٠,٥٢٦	-	٣٠,٥٢٦	٩,٩٧٧	-	٩,٩٧٧	التغيرات في المطالبات القائمة
(٢٢,٤٢٥)	-	(٢٢,٤٢٥)	٥,٨٦٤	-	٥,٨٦٤	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣٥٠	-	٣٥٠	٨٣	-	٨٣	التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات
(٣٢)	-	(٣٢)	٧٤	-	٧٤	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٩)	-	(٩)	١,٢٥٤	-	١,٢٥٤	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١,٩١١,٠٢٢)	-	(١,٩١١,٠٢٢)	(٢,٣١٨,١٣١)	-	(٢,٣١٨,١٣١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥٧,٨٨١)	-	(٥٧,٨٨١)	(٦٢,٩١١)	-	(٦٢,٩١١)	تكاليف اقتناء الوثائق
(١,٩٦٨,٩٠٣)	-	(١,٩٦٨,٩٠٣)	(٢,٣٨١,٠٤٢)	-	(٢,٣٨١,٠٤٢)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٢٢٨,٤٢١	-	٢٢٨,٤٢١	٢٩١,٣١٤	-	٢٩١,٣١٤	صافي نتائج الاكتتاب

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
٢٠. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

٢٠١٩م			٢٠٢٠م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١١,٠٣٨	-	١١,٠٣٨	٢١,٥٧١	-	٢١,٥٧١
(١٠٨,٦٠٥)	(٢,٢٦٥)	(١٠٦,٣٤٠)	(١٤٢,٢٢٧)	(٣,٠٩٦)	(١٣٩,١٣١)
(٩٢,٠١٠)	-	(٩٢,٠١٠)	(١٠١,٦٣٧)	-	(١٠١,٦٣٧)
٥٦,٨٢٨	٢٣,١٣٩	٣٣,٦٨٩	٦٠,٨٠٥	٢٦,٥٥٦	٣٤,٢٤٩
٥,٧٨٩	٧,١٩٣	(١,٤٠٤)	٦,٣٤٦	٧,٥٥٨	(١,٢١٢)
(١٢٦,٩٦٠)	٢٨,٠٦٧	(١٥٥,٠٢٧)	(١٥٥,١٤٢)	٣١,٠١٨	(١٨٦,١٦٠)
١٠١,٤٦١	٢٨,٠٦٧	٧٣,٣٩٤	١٣٦,١٧٢	٣١,٠١٨	١٠٥,١٥٤
-	٦٦,٠٥٥	(٦٦,٠٥٥)	-	٩٤,٦٣٩	(٩٤,٦٣٩)
١٠١,٤٦١	٩٤,١٢٢	٧,٣٣٩	١٣٦,١٧٢	١٢٥,٦٥٧	١٠,٥١٥
(١١,٠٢٦)	(١١,٠٢٦)	-	(١٤,٩٧٠)	(١٤,٩٧٠)	-
(١٣,٢٦٠)	(١٣,٢٦٠)	-	(١٠,٩٥٢)	(١٠,٩٥٢)	-
٧٧,١٧٥	٦٩,٨٣٦	٧,٣٣٩	١١٠,٢٥٠	٩٩,٧٣٥	١٠,٥١٥
	١١٩,٥٥٠			١١٩,٣٤٦	
	٠,٥٨			٠,٨٣	

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

دخل الفترة قبل الفاض، الزكاة وضريبة الدخل

تحويل الفاض إلى المساهمين

صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
زكاة

ضريبة دخل
صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)

ربحية السهم الأساسية
(بالريال السعودي لكل سهم)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٢٠. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

٢٠١٩م			٢٠٢٠م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	(ألف ريال سعودي)
٧٧,١٧٥	٦٩,٨٣٦	٧,٣٣٩	١١٠,٢٥٠	٩٩,٧٣٥	١٠,٥١٥	صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
						الدخل / (الخسارة) الشامل الاخر
						بنود يتم أو يمكن أن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة
٣٠,٢٧٧	٢٠,٦٣٦	٩,٦٤١	(٥٣,٨٦١)	(٣٨,٤١٨)	(١٥,٤٤٣)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
١٠٧,٤٥٢	٩٠,٤٧٢	١٦,٩٨٠	٥٦,٣٨٩	٦١,٣١٧	(٤,٩٢٨)	<u>مجموع الدخل الشامل</u>
						تسوية:
						يخصم: صافي الدخل العائد لعمليات التأمين المحول إلى فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
(٧,٣٣٩)			(١٠,٥١٥)			
<u>١٠٠,١١٣</u>			<u>٤٥,٨٧٤</u>			<u>مجموع الدخل الشامل للفترة</u>

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٢٠. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

٢٠١٩م (معدلة)			٢٠٢٠م			(ألف ريال سعودي)
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
٦٩,٨٣٦	٦٩,٨٣٦	-	٩٩,٧٣٥	٩٩,٧٣٥	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
٧,٣٣٩	-	٧,٣٣٩	١٠,٥١٥	-	١٠,٥١٥	تعديلات على البنود غير النقدية: صافي الدخل العائد الى عمليات التأمين
١١,٠٢٦	١١,٠٢٦	-	١٤,٩٧٠	١٤,٩٧٠	-	زكاة
١٣,٢٦٠	١٣,٢٦٠	-	١٠,٩٥٢	١٠,٩٥٢	-	ضريبة دخل، بالصافي
٧,٥٨٢	-	٧,٥٨٢	٨,١٢٥	-	٨,١٢٥	استهلاك وإطفاء تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام
٣,٥٨٢	-	٣,٥٨٢	٤,٤٦٦	-	٤,٤٦٦	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢,٢٤٩	٢,٢٤٩	-	١,٤٩٩	١,٤٩٩	-	مخصص أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
(١١,٠٣٨)	-	(١١,٠٣٨)	(٢١,٥٧١)	-	(٢١,٥٧١)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها خسائر / (أرباح) غير محققة من استثمارات محتفظ بها
(٢,٤٤٤)	(٢٧٥)	(٢,١٦٩)	١,٦٦٦	٩٣١	٧٣٥	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٣٩٨	٤,٤١٦	(١,٠١٨)	(٣,٤١٢)	(١,٢٨٤)	(٢,١٢٨)	خسائر / (أرباح) محققة من استثمارات
٣,٧٦٤	٣,٧٦٤	-	٤,٣٢٢	٤,٣٢٢	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١,٤٠٥	١,٤٠٥	-	١,٢٨٣	١,٢٨٣	-	تكاليف مالية
١٠٩,٩٥٩	١٠٥,٦٨١	٤,٢٧٨	١٣٢,٥٥٠	١٣٢,٤٠٨	١٤٢	
(٧٤٩,٣١٤)	-	(٧٤٩,٣١٤)	(٦٥٨,١٤٤)	-	(٦٥٨,١٤٤)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: أقساط تأمين مدينة
١٨٩	-	١٨٩	(٢,٨٠٠)	-	(٢,٨٠٠)	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٣٢	-	٣٢	(٧٤)	-	(٧٤)	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٩	-	٩	(١,٢٥٤)	-	(١,٢٥٤)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٣,٤٩٣)	-	(٣,٤٩٣)	(٧,٧٠٧)	-	(٧,٧٠٧)	تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة
(٣٣,٧٤٣)	(٥,٩٠٥)	(٢٧,٨٣٨)	٢٧,٠٨٣	١٧,٥٣٩	٩,٥٤٤	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٤,٠٤٢)	(٥٦٣)	(٣,٤٧٩)	(٣٢,٥٣٣)	٨٤	(٣٢,٦١٧)	مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٦,٦٣٦	-	١٦,٦٣٦	٤,٥١٩	-	٤,٥١٩	أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع
٦٨٧,٢٦٥	-	٦٨٧,٢٦٥	٧٨٢,٨٥٨	-	٧٨٢,٨٥٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٣٠,٥٢٦)	-	(٣٠,٥٢٦)	(٩,٩٧٧)	-	(٩,٩٧٧)	مطالبات قائمة
٢٢,٤٢٥	-	٢٢,٤٢٥	(٥,٨٦٤)	-	(٥,٨٦٤)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(٣٥٠)	-	(٣٥٠)	(٨٣)	-	(٨٣)	احتياطي تسوية المطالبات
٩,٣٦٩	٩,٣٦٩	-	٧,٤٥٣	٧,٤٥٣	-	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
-	١١,١٦٤	(١١,١٦٤)	-	(٣٠,٣٢٤)	٣٠,٣٢٤	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
٢٤,٤١٦	١١٩,٧٤٦	(٩٥,٣٣٠)	٢٣٦,٠٢٧	١٢٧,١٦٠	١٠٨,٨٦٧	
(٢,٤٣٢)	(٢,٤٣٢)	-	(٢,٠٥٢)	(٢,٠٥٢)	-	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٨٨٩)	-	(٨٨٩)	(٨,٧٧٤)	-	(٨,٧٧٤)	فائض مدفوع إلى حملة الوثائق
(١,٩٩٨)	(١,٩٩٨)	-	(١٠,٥٧٣)	(١٠,٥٧٣)	-	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
١٩,٠٩٧	١١٥,٣١٦	(٩٦,٢١٩)	٢١٤,٦٢٨	١١٤,٥٣٥	١٠٠,٠٩٣	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م
٢٠. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

٢٠١٩ م (معدلة)			٢٠٢٠ م			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	(ألف ريال سعودي)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
(٩٨٤,١١٨)	(٤٩٢,١١٨)	(٤٩٢,٠٠٠)	(٤٦٤,١٠٥)	(١٥٠,٠٠٠)	(٣١٤,١٠٥)	إيداع في ودائع لأجل
١,٢٠٣,٠١١	٥٣٤,٤٤٩	٦٦٨,٥٦٢	١,١٠٩,٠٨٧	٤٧٥,٠٨٧	٦٣٤,٠٠٠	متحصلات من استحقاق وديان لأجل
(٢٩٢,٠٠٠)	(١٣٦,٠٠٠)	(١٥٦,٠٠٠)	(١,١٦٢,٢٣٢)	(٦٠٩,٤١٩)	(٥٥٢,٨١٣)	شراء استثمارات
١٦٥,٨٤١	٤٢,٩٦١	١٢٢,٨٨٠	٤٣٧,٢٩٨	١٥٣,٥٠٨	٢٨٣,٧٩٠	بيع استثمارات
(٥٢٩)	(٥٢٩)	-	(٣,٧٣٥)	(٣,٧٣٥)	-	شراء تجهيزات واثاث وأصول حق استخدام
١٠١	١٠١	-	-	-	-	استبعاد تجهيزات واثاث وأصول حق استخدام
(١١,٥٣٢)	(١١,٥٣٢)	-	(٣,٤٧٨)	(٣,٤٧٨)	-	شراء موجودات غير ملموسة
٨٠,٧٧٤	(٦٢,٦٦٨)	١٤٣,٤٤٢	(٨٧,١٦٥)	(١٣٨,٠٣٧)	٥٠,٨٧٢	صافي النقد الناتج عن/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
(١٥٩)	(١٥٩)	-	(٤,٢٧٥)	(٤,٢٧٥)	-	التزام عقود إيجار مدفوع
(١٥٩)	(١٥٩)	-	(٤,٢٧٥)	(٤,٢٧٥)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٩٩,٧١٢	٥٢,٤٨٩	٤٧,٢٢٣	١٢٣,١٨٨	(٢٧,٧٧٧)	١٥٠,٩٦٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٩٠,٤١٣	١٧,٨٨٦	٢٧٢,٥٢٧	٦٦٥,٧٠٩	٢١٨,٧٦٧	٤٤٦,٩٤٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٩٠,١٢٥	٧٠,٣٧٥	٣١٩,٧٥٠	٧٨٨,٨٩٧	١٩٠,٩٩٠	٥٩٧,٩٠٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢١. تأثير فيروس كورونا المستجد ("كوفيد-١٩")

أعلنت منظمة الصحة العالمية في ١١ مارس ٢٠٢٠ م أن كوفيد-١٩ جائحة، ذات عواقب بعيدة المدى على الأنشطة الاقتصادية والتجارية في جميع أنحاء العالم. نتيجة لحظر التجول وقيود السفر التي فرضتها حكومة المملكة العربية السعودية لمكافحة انتشار الفيروس التاجي المستجد، قامت بوبا العربية بتفعيل خطط استمرارية أعمالها للحفاظ على مستويات الخدمة والأنشطة التشغيلية المقبولة مع ضمان سلامة وصحة موظفيها. في حين أن الشركة غير قادرة في الوقت الحالي على تقييم التأثير المالي لـ كوفيد-١٩ بشكل معقول خاصة مع التطور السريع للوضع والعديد من الشكوك المحيطة والمتعلقة بمدة وشدة الجائحة، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة الأخير بتحمل تكاليف العلاج الطبي للمرض لكل من المواطنين والمقيمين سيساعد على الحد من أي تأثير سلبي. لا تزال مراكز السيولة والملاءة المالية للشركة قوية حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢٢. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ رمضان ١٤٤١ هـ الموافق ١٤ مايو ٢٠٢٠ م.