

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

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 التعغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨ - ٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٤٠ - ٩	الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



ارنست ويونغ وشركاهم
محااسبون قانونيون
أفضل للعمل

الدور الثالث عشر، برج طريق الملك
صندوق بريد ١٩٩٤
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل: ٤٥



برايس وترهاوس كوبرز
الدور الخامس، جميل سكوير
ص.ب ١٦٤١٥
جدة ٢١٤٦٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٢٥

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة / المساهمين في
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤)، "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن 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، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن / ارنست ويونغ وشركاهم
محااسبون قانونيون

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦

عن / برايس وترهاوس كوبرز
محااسبون ومراجعون قانونيون

مفضل علي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٤٧



٨ محرم ١٤٤٢ هـ

الموافق ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠م

جدة، المملكة العربية السعودية



شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح	
٦٦٥,٧٠٩	٣٣٣,٢٦١	٤	الموجودات
١,٦٨٩,٣٧٧	٢,٣٥٣,٨١٠	٥	النقد وما في حكمه
٢٠,٦٢٥	٢٠,٠٢٧	٩.١	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
١,٢١٨	٩٣٢	٩.٢	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٣,٩٧٢	٥,٣٧٧	٩.٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
١٣٤,٠٢٢	-		حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٨٤٠,٨٣٢	٤,٣٠١,٦٧٠	٦	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٢٧٦,٦٤٣	٢٢٨,٠٤٩		استثمارات
٥,٠٦٣,٩٧٦	٣,٦٨٦,٥٦٢	٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦٩,٤٤١	٢١٢,٧٨٩		ودائع لأجل
٥٦,٢٤٥	٥٦,١١٤		تجهيزات واثاث وأصول حق استخدام، بالصافي
٣٠,٢١٦	٣٠,٢٤٣	١٥	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠		موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٨	الشهرة
١٠,٨٢٠	١٢,٣٣٣	٨	وديعة نظامية
١٠,١٨١,٠٩٦	١١,٤٥٩,١٦٧		عمولات مستحقة على وديعة نظامية
			مجموع الموجودات

٤٤٨,٦٨٧	٥٤٧,٤٣٠		المطلوبات
١٦٨,٤٥٤	٢١١,٤٦٥		مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥٤,٤١٣	٦٣,٤٩٢		فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
٤,٣٧٦,٢١٩	٤,٦٩١,٧٣٢	٩.١	ارصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
٤٥١,٧٨٨	٢٤٤,٧٣٢	٩.٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,١٥٧,٤٢٨	١,٢٦٧,٢٤٢	٩.٢	مطالبات قائمة
-	٢٨٥,٦٥٣	٩.٢	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٨,٤٩٢	١٨,٩٣٠	٩.٢	احتياطي عجز أقساط التأمين
٧٨,٨٤٨	٧٦,٣٧٧	٩.٢	احتياطي تسوية المطالبات
٩٦,٣٤١	١٠٥,٠١٤	١٤	مستحقات لجهات ذات علاقة
٢٧٤,٧٠٩	٣٤٥,٢٣٥	١٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٠,٨٢٠	١٢,٣٣٣	٨	مخصص زكاة وضريبة دخل
٧,١٣٦,١٩٩	٧,٨٦٩,٦٣٥		عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
			مجموع المطلوبات

١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١٦	حقوق الملكية
٧٢٧,٨٧١	٧٢٧,٨٧١	١٧	راس المال
٢٥,٥٢٥	٢٣,٢٦٥		إحتياطي نظامي
(٥٧,٥٣٨)	(٤٨,٧٧٩)		دفعات على أساس السهم
١,١٢٨,٩٧٣	١,٦١٤,٧٤١		أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
(١٠,٤٧٣)	(١٠,٤٧٣)		أرباح مبقاة
١٨,٠٣٥	٦٨,٩١٣		إحتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣,٠٣٢,٣٩٣	٣,٥٧٥,٥٣٨		إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد للمساهمين
١٢,٥٠٤	١٣,٩٩٤		مجموع حقوق المساهمين
٣,٠٤٤,٨٩٧	٣,٥٨٩,٥٣٢		إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد لحملة الوثائق
			مجموع حقوق الملكية
١٠,١٨١,٠٩٦	١١,٤٥٩,١٦٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADER ASHOUR
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)

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	إيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
الإيرادات				
إجمالي الأقساط المكتتبة				
٥,٣٤٤,٢٤٩	٥,٧١٣,١٩٦	٢,٤٣٨,٨٠٢	٢,٢٤٣,٢١٨	
(٥,٠٩٠)	(٢,٢٧٠)	(٢,٥٩٥)	(١,١٤٠)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً
(٤٦,٠٢٧)	(٢٥,٩١٢)	(٢٧,٨٥٤)	(٩,٤٧٨)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً
٥,٢٩٣,١٣٢	٥,٦٨٥,٠١٤	٢,٤٠٨,٣٥٣	٢,٢٣٢,٦٠٠	صافي الأقساط المكتتبة
(٨١١,٠٥١)	(٣١٦,١١١)	(١٢٣,٥٩٧)	٤٦٣,٩٤٧	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
٤,٤٨٢,٠٨١	٥,٣٦٨,٩٠٣	٢,٢٨٤,٧٥٦	٢,٦٩٦,٥٤٧	صافي الأقساط المكتتبة
تكاليف ومصروفات الاكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة				
(٣,٧٨٣,٢٩٢)	(٣,٩٣٥,٨٦٨)	(١,٨٥١,٤١١)	(١,٥٩٧,٨١٨)	
٢٤,٨٩٧	٥,٣٣٥	١٢,٤٤٨	٢,٦٦٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٣,٧٥٨,٣٩٥)	(٣,٩٣٠,٥٣٣)	(١,٨٣٨,٩٦٣)	(١,٥٩٥,١٥٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٢,٤٩٩)	٢٠٧,٠٥٦	(٦٣,٠٢٥)	١٩٧,٠٧٩	التغيرات في المطالبات القائمة
٩٦,٨١٧	(١٠٩,٨١٤)	١١٩,٢٤٢	(١١٥,٦٧٨)	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
-	(٢٨٥,٦٥٣)	-	(٢٨٥,٦٥٣)	التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
٨٧٥	(٤٣٨)	٥٢٥	(٥٢١)	التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات
١٢٤	(٢٨٦)	١٥٦	(٣٦٠)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٤١	١,٤٠٥	٥٠	١٥١	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٣,٦٩٣,٠٣٧)	(٤,١١٨,٢٦٣)	(١,٧٨٢,٠١٥)	(١,٨٠٠,١٣٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(١١١,٣٥٧)	(٢٩٠,٠٣٨)	(٥٣,٤٧٦)	(٢٢٧,١٢٧)	تكاليف اقتناء الوثائق
(٣,٨٠٤,٣٩٤)	(٤,٤٠٨,٣٠١)	(١,٨٣٥,٤٩١)	(٢,٠٢٧,٢٥٩)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٦٧٧,٦٨٧	٩٦٠,٦٠٢	٤٤٩,٢٦٥	٦٦٩,٢٨٨	صافي نتائج الاكتتاب
(مصروفات) // إيرادات تشغيلية أخرى				
(٧٣,٠٥١)	(٤,٤٧٨)	(٨٤,٠٩٠)	(٢٦,٠٤٩)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(٢٢١,١٤٨)	(٢٦٩,٧٠٢)	(١١٢,٥٤٤)	(١٢٧,٤٧٥)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٧٥,٠٦١)	(١٨٥,٩٦٠)	(٨٣,٠٥١)	(٨٤,٣٢٣)	مصروفات بيع وتسويق
١١٨,٥٤٣	١١١,٠٩٦	٦١,٧١٦	٥٠,٢٩١	إيراد استثمارات، بالصافي
١١,٠٠٠	١٤,٠٠٩	٥,٢١١	٧,٦٦٣	إيرادات أخرى، بالصافي
(٣٣٩,٧١٧)	(٣٣٥,٠٣٥)	(٢١٢,٧٥٨)	(١٧٩,٨٩٣)	مجموع (المصروفات) // الإيرادات التشغيلية الأخرى
٣٣٧,٩٧٠	٦٢٥,٥٦٧	٢٣٦,٥٠٧	٤٨٩,٣٩٥	دخل الفترة قبل الفانض، الزكاة وضريبة الدخل
(٢٧,٧٧٣)	(٥٦,٨٥٣)	(٢٠,٤٣٣)	(٤٦,٣٣٧)	صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين (التحويل إلى فائض مستحق الدفع)
٣١٠,١٩٧	٥٦٨,٧١٤	٢١٦,٠٧٤	٤٤٣,٠٥٨	صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٤,١٥١)	(٣٥,٤٦٥)	(١٣,١٢٥)	(٢٠,٤٩٥)	زكاة
(٢٤,٤٨٧)	(٤٥,٦٠٨)	(١٦,٩٢٣)	(٣٤,٦٥٦)	ضريبة دخل
٢٦١,٥٥٩	٤٨٧,٦٤١	١٨٦,٠٢٦	٣٨٧,٩٠٧	صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
١١٩,٥٧٣	١١٩,٣٩٦	١١٩,٥٩٦	١١٩,٤٤٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٢,١٩	٤,٠٨	١,٥٦	٣,٢٥	ربحية السهم الأساسية (بالريال السعودي لكل سهم)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADER ASHOOR
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)

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٦١,٥٥٩	٤٨٧,٦٤١	١٨٦,٠٢٦	٣٨٧,٩٠٧	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:				
٢٤,٩٦٦	٥٠,٨٧٨	٤,٣٣٠	٨٩,٢٩٦	- العائد للمساهمين
١٧,٦١٩	١,٤٩٠	٧,٩٧٨	١٦,٩٣٣	- العائد لحملة الوثائق
٤٢,٥٨٥	٥٢,٣٦٨	١٢,٣٠٨	١٠٦,٢٢٩	
٣٠٤,١٤٤	٥٤٠,٠٠٩	١٩٨,٣٣٤	٤٩٤,١٣٦	مجموع الدخل الشامل للفترة

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نادي
NAJED ASHAR
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
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

العائد للمساهمين									
رأس المال	احتياطي نظامي	دفعات على أساس الأسهم	أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين	أرباح مبقاة	احتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين	احتياطي 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
-	-	-	-	٤٨٧,٦٤١	-	-	٤٨٧,٦٤١	-	٤٨٧,٦٤١
-	-	-	-	-	-	٥٠,٨٧٨	٥٠,٨٧٨	١,٤٩٠	٥٢,٣٦٨
-	-	-	-	٤٨٧,٦٤١	-	٥٠,٨٧٨	٥٣٨,٥١٩	١,٤٩٠	٥٤٠,٠٠٩
-	-	٦,٤٩٩	-	-	-	-	٦,٤٩٩	-	٦,٤٩٩
-	-	(٨,٧٥٩)	٨,٧٥٩	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(١,٨٧٣)	-	-	(١,٨٧٣)	-	(١,٨٧٣)
١,٢٠٠,٠٠٠	٧٢٧,٨٧١	٢٣,٢٦٥	(٤٨,٧٧٩)	١,٦١٤,٧٤١	(١٠,٤٧٣)	٦٨,٩١٣	٣,٥٧٥,٥٣٨	١٣,٩٩٤	٣,٥٨٩,٥٣٢

٢٠٢٠م (الف ريال سعودي)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م كما أعلن سابقاً (مراجعة)

مجموع الدخل الشامل للفترة

صافي الدخل للفترة للعائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
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/(إلى) مساهمين غير سعوديين

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نادي
NADER ASADK

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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

العائد للمساهمين									
رأس المال	احتياطي نظامي	دفعات على أساس الأسهم	أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين	أرباح مبقاة	احتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين	احتياطي 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
-	-	-	-	٢٦١,٥٥٩	-	-	٢٦١,٥٥٩	-	٢٦١,٥٥٩
-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٩٦٦	١٧,٦١٩	٤٢,٥٨٥
-	-	-	-	٢٦١,٥٥٩	-	-	٢٤,٩٦٦	١٧,٦١٩	٣٠٤,١٤٤
-	-	٣,٥١٣	-	-	-	-	٣,٥١٣	-	٣,٥١٣
-	-	(٧,٨٦٧)	٧,٨٦٧	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٦,١٣١	-	-	٦,١٣١	-	٦,١٣١
١,٢٠٠,٠٠٠	٦٠٩,١١١	١٣,٢٢٥	(٢٤,٧٩٥)	١,٠٩٥,٤٩٥	(٨,٩٢٢)	٣,٠٢٤	٢,٨٨٧,١٣٨	٩,٠٣٠	٢,٨٩٦,١٦٨

مجموع الدخل الشامل للفترة

صافي الدخل للفترة للعائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
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/(إلى) مساهمين غير سعوديين
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نادي
NADEK ASHOR

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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو م٢٠١٩ (ألف ريال سعودي)	م٢٠٢٠ (ألف ريال سعودي)	إيضاح
٣١٠,١٩٧	٥٦٨,٧١٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات على البنود غير النقدية:
٢٧,٧٧٣	٥٦,٨٥٣	صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
١٥,٣٨٥	١٥,٩٩٨	استهلاك وإطفاء تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام
١١,١١٩	٨,١٠٢	إطفاء موجودات غير ملموسة
٣,٥١٣	٦,٤٩٩	مخصص أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
٧٣,٠٥١	٤,٤٧٨	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
		خسائر/(أرباح) غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال
(٥,٠١٤)	٤٧٤	قائمة الدخل
(٣,٨٤١)	(٤,٥٥٤)	(أرباح)/(خسائر) محققة من استثمارات
٩,٥٧٥	١١,٢٤٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
-	٢,٦٩٨	تكاليف تمويل
٤٤١,٧٥٨	٦٧٠,٥٠٤	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,١٨٦,٣٥٦)	(٦٦٨,٩١١)	أقساط تأمين مدينة
(٨,٢٥١)	٥٩٨	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
(١٢٤)	٢٨٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
(٤١)	(١,٤٠٥)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١٥,٢٣٣)	١٣٤,٠٢٢	تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة
(٣٢,٩٥٩)	٤٨,٥٩٤	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣,٨٦٩	٤٨,٤٥١	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٣,٩٣٧	٩,٠٧٩	ارصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع
٨١٩,٣٠٢	٣١٥,٥١٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٢,٤٩٩	(٢٠٧,٠٥٦)	مطالبات قائمة
(٩٦,٨١٧)	١٠٩,٨١٤	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
-	٢٨٥,٦٥٣	احتياطي عجز أقساط التأمين
(٨٧٥)	٤٣٨	احتياطي تسوية مطالبات
٦,٥١٢	(٤,٣٤٤)	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
(٢,٧٧٩)	٧٤١,٢٣٦	
(٣,٦٧٦)	(٢,٥٦٩)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٣,٨٢٠)	(١٣,٨٤٢)	فائض مدفوع إلى حملة الوثائق
(٣٧,٦٥١)	(١٠,٥٧٤)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٤٧,٩٢٦)	٧١٤,٢٥١	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٧٦٢,٤٨٩)	(٦٦٩,٠٤٥)	٧ ايداع في ودائع لأجل
٢,٤٥٤,٥٢٢	٢,٠٤٦,٤٥٩	٧ متحصلات من استحقاق ودائع لأجل
(١,٢٦٩,٧٣٧)	(٤,١٨٥,٨٧٤)	٦ شراء استثمارات
٩٩١,١٢٢	١,٧٨١,٤٨٤	٦ بيع استثمارات
(٥,٧٠٦)	(٥,١٠١)	شراء تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام
١٠٠	-	استبعاد تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام
(١٢,٦٤١)	(٧,٩٧١)	شراء موجودات غير ملموسة
٣٩٥,١٧١	(١,٠٤٠,٠٤٨)	صافي النقد (المستخدم في) /الناتج عن الأنشطة الاستثمارية

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي
NADER ASHOUR

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ 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 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). إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للشركة هو كما يلي:

حي الخالدية
شارع الأمير سعود الفيصل
مقابل مبنى الخطوط السعودية للشحن
ص ب ٢٣٨٠٧
جدة ٢١٤٣٦
المملكة العربية السعودية

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

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

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

٢. أساس الإعداد

(أ) أساس الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والإصدارات والمعايير الأخرى المعتمدة من هيئة المحاسبين السعوديين القانونيين.

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة 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 والموجودات حق الاستخدام والموجودات غير الملموسة والشهرة والوديعة النظامية والعمولات المستحقة على الوديعة النظامية ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والإيرادات المستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى هي ذات طبيعة قصيرة الأجل - إلا إذا تم النص على خلاف ذلك.

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 (٢٠) حول القوائم المالية الأولية الموجزة قائمة المركز المالي وقوائم الدخل الأولية الموجزة والدخل الشامل الأولية الموجزة والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل منفصل.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
٢. أساس الإعداد (تتمة)

(أ) أساس الالتزام (تتمة)

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 التيقن من التقديرات والتي تتضمن سياسات إدارة المخاطر هي نفس السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. ومع ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لعدم اليقين بشأن التقديرات التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة (كوفيد ١٩). لمزيد من التفاصيل الرجاء الرجوع إلى الإيضاح (٢١) حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. وسوف تستمر الإدارة في تقييم الوضع وبيان أي تغييرات مطلوبة في فترات التقرير المالي 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 ما هو موضح 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 ٢٠٢٠م تم تطبيقها من قبل الشركة - كما يكون مناسباً:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة (تتمة):

إن 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 التاريخ التالية

البيان

المعيار/ التفسير

انظر الإيضاح أدناه	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)
انظر الإيضاح أدناه	الأدوات المالية	المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

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 المميزة، 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)).

القياس

وعلى خلاف 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 "الفئات 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.

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

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 ان 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 للبود الأساسية.

(٢) التغيرات في تأثير القيمة الوقتية للمال والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبود 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 انه 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.

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩م، واستلم ملاحظات من مجموعة من الأطراف المعنية. 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 ٢٠٢٣م. 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 انه 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.

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

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 فائدة 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 لأصل 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 عدم التطابق المحاسبي بشكل جوهري.

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

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، كما لو تم استخدامها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) كخسائر ائتمان متكبدة. 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 استثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (التي يشار إليها بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة"). فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة، 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) "عقود التأمين" 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. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة 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. هناك إفصاحات إضافية مطلوبة خلال الفترة الأولية.

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

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠١٧م على: (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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات تتعلق بعقود التأمين بمبلغ ٨,٣٢١ مليون ريال سعودي ومبلغ ٣,١٣٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٧,٥٧١ مليون ريال سعودي و ٢,٦١٠ 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 ٤,١٥١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٥,٥١١ مليون ريال سعودي). إن مبلغ القيمة العادلة للاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة المحتفظ بها من خلال قائمة الدخل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م هو ٢,٢٣٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢٧٠ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١,٩٣٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١,٤٤٠ مليون ريال سعودي). لا يزال يتعين على الشركة إجراء تقييم كامل للتغييرات من تطبيق وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، ولكن في هذه المرحلة، لا تتوقع الشركة أن يتأثر تصنيف وقياس الموجودات المالية بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

٤. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين	
٣٣٣,٢٦١	٢٥٥,٨٠٦	٧٧,٤٥٥	أرصدة بنكية
٣٣٣,٢٦١	٢٥٥,٨٠٦	٧٧,٤٥٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين	
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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، حولت عمليات التأمين نقداً بمبلغ ٢٣٩,٤ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٩٩ مليون ريال سعودي).

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٥. أقساط تأمين مدينة، بالصافي

تتضمن أقساط التأمين المدينة المبالغ المستحقة من الأطراف التالية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
١,٤٢٣,٠٩٨	١,٢٨٧,٨١٠	حملة وثائق التأمين
١,٠٧٤,٩٨٣	٥٩٨,٧٥٤	وسطاء
٥٤,٨٨٥	-	جهات ذات علاقة (إيضاح ١٤)
٢,٥٥٢,٩٦٦	١,٨٨٦,٥٦٤	
(١٩٩,١٥٦)	(١٩٧,١٨٧)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٢,٣٥٣,٨١٠	١,٦٨٩,٣٧٧	أقساط تأمين مدينة، بالصافي

٦. الاستثمارات

تصنف الاستثمارات كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
(ألف ريال سعودي)			(ألف ريال سعودي)			
١,٥١٠,٠١٣	٧٢٨,٠٣٨	٢,٢٣٨,٠٥١	١٦١,٥٤٨	١٠٧,٩٦٨	٢٦٩,٥١٦	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٢٤,٩٩٤	١,٤٠٧,٣٧٥	١,٩٣٢,٣٦٩	٥٦٤,٠٠٣	٨٧٦,٠٦٣	١,٤٤٠,٠٦٦	استثمارات متاحة للبيع
-	١٣١,٢٥٠	١٣١,٢٥٠	-	١٣١,٢٥٠	١٣١,٢٥٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٠٣٥,٠٠٧	٢,٢٦٦,٦٦٣	٤,٣٠١,٦٧٠	٧٢٥,٥٥١	١,١١٥,٢٨١	١,٨٤٠,٨٣٢	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

عمليات التأمين		عمليات المساهمين			
محلي	دولي	محلي	دولي	المجموع	
(ألف ريال سعودي)					
٢٥,٠٢٥	-	٧٨,٠٧٩	-	١٠٣,١٠٤	صكوك
١,٤٧٧,٣٧٦	٧,٦١٢	٦٢٧,١٢٣	٢٢,٨٣٦	٢,١٣٤,٩٤٧	صناديق استثمار
١,٥٠٢,٤٠١	٧,٦١٢	٧٠٥,٢٠٢	٢٢,٨٣٦	٢,٢٣٨,٠٥١	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
٦. الاستثمارات (تتمة)

(٢) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)					
المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولي	محلي	دولي	محلي	
	(ألف ريال سعودي)				
١,٥٢٠,٨٠٤	١٤٢,٨٩١	٨٨٨,٥٢٣	٢٣٥,٤٠٥	٢٥٣,٩٨٥	صكوك
١٥٣,٤٦٤	٥,٥٧١	١١٢,٢٨٩	٣٥,٦٠٤	-	صناديق استثمار
١٦٠,٥٣٥	-	١٦٠,٥٣٥	-	-	أسهم
٩٧,٥٦٦	-	٩٧,٥٦٦	-	-	استثمارات في محفظة خاصة
١,٩٣٢,٣٦٩	١٤٨,٤٦٢	١,٢٥٨,٩١٣	٢٧١,٠٠٩	٢٥٣,٩٨٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)					
المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولي	محلي	دولي	محلي	
	(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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)					
المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولي	محلي	دولي	محلي	
	(ألف ريال سعودي)				
١٣١,٢٥٠	-	١٣١,٢٥٠	-	-	صكوك
١٣١,٢٥٠	-	١٣١,٢٥٠	-	-	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)					
المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولي	محلي	دولي	محلي	
	(ألف ريال سعودي)				
١٣١,٢٥٠	-	١٣١,٢٥٠	-	-	صكوك
١٣١,٢٥٠	-	١٣١,٢٥٠	-	-	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٦. الاستثمارات (تتمة)

فيما يلي الحركة في أرصدة الاستثمارات:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			
١,٨٤٠,٨٣٢	١,١١٥,٢٨١	٧٢٥,٥٥١	الرصيد في بداية الفترة
٤,١٨٥,٨٧٤	١,٦٧٨,٢٥٦	٢,٥٠٧,٦١٨	مشتراة خلال الفترة
(١,٧٧٦,٩٣٠)	(٥٧٨,٠٠٣)	(١,١٩٨,٩٢٧)	مباةة خلال الفترة
٥١,٨٩٤	٥١,١٢٩	٧٦٥	أرباح غير محققة خلال الفترة، بالصافي
٤,٣٠١,٦٧٠	٢,٢٦٦,٦٦٣	٢,٠٣٥,٠٠٧	

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	مشتراة خلال السنة
(٣,٥٥٦,٦٣٥)	(١,٤٠٢,٢٧٧)	(٢,١٥٤,٣٥٨)	مباةة خلال السنة
٧٣,٨١٥	٤١,٥٣٠	٣٢,٢٨٥	أرباح 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 مربحة بالإضافة الى نسبة ضئيلة كودائع مضاربة. ودائع المربحة 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٪ إلى ٤,٣٪ سنوياً. فيما يلي حركة الودائع لأجل خلال الفترة / السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، على التوالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			
٥,٠٦٣,٩٧٦	١,٧١٦,٠١١	٣,٣٤٧,٩٦٥	الرصيد في بداية الفترة
(٢,٠٤٦,٤٥٩)	(٨٤٠,٨٩٤)	(١,٢٠٥,٥٦٥)	ودائع مستحقة خلال الفترة
٦٦٩,٠٤٥	٣٠٠,٠٠٠	٣٦٩,٠٤٥	ودائع مضافة خلال الفترة
٣,٦٨٦,٥٦٢	١,١٧٥,١١٧	٢,٥١١,٤٤٥	

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	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٨. الوديعة النظامية

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

٩. الاحتياطيات الفنية

٩.١ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

فيما يلي الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة:

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

الإجمالي	إعادة تأمين	الصافي
(ألف ريال سعودي)		
٤,٣٧٦,٢١٩	(٢٠,٦٢٥)	٤,٣٥٥,٥٩٤
٥,٧١٣,١٩٦	(٢٨,١٨٢)	٥,٦٨٥,٠١٤
(٥,٣٩٧,٦٨٣)	٢٨,٧٨٠	(٥,٣٦٨,٩٠٣)
٤,٦٩١,٧٣٢	(٢٠,٠٢٧)	٤,٦٧١,٧٠٥

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠
أقساط تأمين مكتسبة / (مسندة) خلال الفترة
أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)

الإجمالي	إعادة تأمين	الصافي
(ألف ريال سعودي)		
٣,٤٢٨,١٣١	(٦,٣٢٠)	٣,٤٢١,٨١١
١٠,٤١٠,٨٦٨	(١٠٥,٧٩٤)	١٠,٣٠٥,٠٧٤
(٩,٤٦٢,٧٨٠)	٩١,٤٨٩	(٩,٣٧١,٢٩١)
٤,٣٧٦,٢١٩	(٢٠,٦٢٥)	٤,٣٥٥,٥٩٤

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
أقساط تأمين مكتسبة / (صادرة) خلال السنة
أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة

٩.٢ صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

يتكون صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات الفنية الأخرى مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
ألف ريال سعودي

٢٤٤,٧٣٢	٤٥١,٧٨٨
١,٢٦٧,٢٤٢	١,١٥٧,٤٢٨
٢٨٥,٦٥٣	-
١٨,٩٣٠	١٨,٤٩٢
١,٨١٦,٥٥٧	١,٦٢٧,٧٠٨
(٩٣٢)	(١,٢١٨)
(٥,٣٧٧)	(٣,٩٧٢)
(٦,٣٠٩)	(٥,١٩٠)
١,٨١٠,٢٤٨	١,٦٢٢,٥١٨

مطالبات قائمة

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطي تسوية المطالبات

يخصم:

حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة

حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

١٠. الموجودات المستأمنة

خلال ٢٠١٨م، وبعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، 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 ١٥٠,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ يونيو ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢٧٢,٩ مليون ريال سعودي).

١١. ارتباطات والزامات محتملة

(أ) فيما يلي الارتباطات والالزامات المحتملة على الشركة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي
--	---

١٨,٦٨٣	٣٤,٨١٨
١٨,٦٨٣	٣٤,٨١٨

خطابات ضمان*
المجموع

- (١) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، بلغ مجموع خطابات الضمان الصادرة من قبل البنوك ١١٠,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٣٤,٨ مليون ريال سعودي) منها ١٨,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٣٤,٨ مليون ريال سعودي) ايداعات مقيدة مع البنوك، تم إدراجها تحت بند المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى.
- (٢) تخضع الشركة لإجراءات نظامية في إطار الاعمال الاعتيادية. لم يطرأ أي تغيير جوهري في حالة الإجراءات النظامية 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) القيم الدفترية والقيمة العادلة

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

القيمة العادلة

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

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			المستوى الأول
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	
٢,٢٣٨,٠٥١	٢,٢٣٨,٠٥١	-	٢,٢٣٨,٠٥١	-
١,٩٣٢,٣٦٩	١,٩٣٢,٣٦٩	-	٦٩٢,٩١٥	١,٢٣٩,٤٥٤
٤,١٧٠,٤٢٠	٤,١٧٠,٤٢٠	-	٢,٩٣٠,٩٦٦	١,٢٣٩,٤٥٤

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
استثمارات متاحة للبيع

القيمة العادلة

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

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			المستوى الأول
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	
٢٦٩,٥١٦	٢٦٩,٥١٦	-	٢٦٨,٥٢٦	٩٩٠
١,٤٤٠,٠٦٦	١,٤٤٠,٠٦٦	-	٥٥٦,٩٦٧	٨٨٣,٠٩٩
١,٧٠٩,٥٨٢	١,٧٠٩,٥٨٢	-	٨٢٥,٤٩٣	٨٨٤,٠٨٩

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
استثمارات متاحة للبيع

(ج) قياس القيمة العادلة

أساليب التقييم والمدخلات الجوهرية غير الملاحظة

يبين الجدول التالي اساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى الثاني كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م و٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م إضافة إلى المدخلات الجوهرية المستخدمة غير الملاحظة.

(ج) قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

١٣. القطاعات التشغيلية

تصدر الشركة عقود تأمين قصيرة الأجل فقط لتغطية خدمات الرعاية الصحية (التأمين الصحي). إن كافة عمليات التأمين للشركة تُمارس في المملكة العربية السعودية. لأغراض تقارير الإدارة، يتم مراقبة العمليات وفقاً لفئتين من العملاء بناءً على عدد الأفراد المشمولين بالتغطية. إن قطاع العملاء الرئيسيين يمثل عملاء الشركات الكبرى، أما بقية العملاء فلا يعتبروا عملاء رئيسيين. يتم إعداد التقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة الى فريق الإدارة التنفيذية، وهو المسئول عن توزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية تماشياً مع القرارات الاستراتيجية.

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

لا تتضمن نتائج القطاعات إيرادات الاستثمار والعمولات والإيرادات الأخرى ومصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية والإدارية.

لا تتضمن موجودات القطاعات أرصدة النقد وما في حكمه وودائع مرابحة واستثمارات ومبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى. لا تتضمن مطلوبات القطاعات أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع ومصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى ومبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين والتزامات دفعات على أساس السهم وحصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات التأمين			القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)	
	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	عملاء غير رئيسيين		
				الموجودات	
٢,٣٥٣,٨١٠	-	٢,٣٥٣,٨١٠	٩٧١,٠١٤	١,٣٨٢,٧٩٦	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
					حصة معيدي التأمين في
٢٠,٠٢٧	-	٢٠,٠٢٧	٨,٣٣٠	١١,٦٩٧	الأقساط غير المكتسبة
					حصة معيدي التأمين في
٩٣٢	-	٩٣٢	٥٥٨	٣٧٤	المطالبات القائمة
					حصة معيدي التأمين في
	-	٥,٣٧٧	٣,١٩٠	٢,١٨٧	المطالبات المتكبدة غير
٥,٣٧٧					المبلغ عنها
٩,٠٧٩,٠٢١	٤,٢٦١,٢٢٤	٤,٨١٧,٧٩٧			موجودات غير مصنفة
١١,٤٥٩,١٦٧	٤,٢٦١,٢٢٤	٧,١٩٧,٩٤٣			مجموع الموجودات
					المطلوبات
٤,٦٩١,٧٣٢	-	٤,٦٩١,٧٣٢	١,٩٥١,٢٧٦	٢,٧٤٠,٤٥٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
					مطالبات قائمة
٢٤٤,٧٣٢	-	٢٤٤,٧٣٢	٧١,٥٠٠	١٧٣,٢٣٢	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١,٢٦٧,٢٤٢	-	١,٢٦٧,٢٤٢	٣٦٣,٢٠٠	٩٠٤,٠٤٢	احتياطي عجز أقساط التأمين
٢٨٥,٦٥٣	-	٢٨٥,٦٥٣	٨٣,٠٥٣	٢٠٢,٦٠٠	احتياطي تسوية المطالبات
١٨,٩٣٠	-	١٨,٩٣٠	٥,٤٧٨	١٣,٤٥٢	مطلوبات غير مصنفة
١,٣٦١,٣٤٦	٦٨٥,٦٨٦	٦٧٥,٦٦٠			
٧,٨٦٩,٦٣٥	٦٨٥,٦٨٦	٧,١٨٣,٩٤٩			مجموع المطلوبات

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو 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، بالصافي
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
-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣,٩٧٢	-	٣,٩٧٢	٢,٧٥٩	١,٢١٣	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
١٣٤,٠٢٢	-	١٣٤,٠٢٢	٥٢,٢٦٩	٨١,٧٥٣	موجودات غير مصنفة
٨,٣٣١,٨٨٢	٣,٥٨٩,٠٠٠	٤,٧٤٢,٨٨٢			مجموع الموجودات
١٠,١٨١,٠٩٦	٣,٥٨٩,٠٠٠	٦,٥٩٢,٠٩٦			
<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
٧,١٣٦,١٩٩	٥٥٦,٦٠٧	٦,٥٧٩,٥٩٢			مجموع المطلوبات

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(غير مراجعة)

المجموع	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
٢,٢٤٣,٢١٨	٨٨٥,٢٦٢	١,٣٥٧,٩٥٦	الإيرادات
(١,١٤٠)	(٤٥٠)	(٦٩٠)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٩,٤٧٨)	(٣,٧٤١)	(٥,٧٣٧)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً
٢,٢٣٢,٦٠٠	٨٨١,٠٧١	١,٣٥١,٥٢٩	أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً
٤٦٣,٩٤٧	(١٠,٦٣٨)	٤٧٤,٥٨٥	صافي الأقساط المكتتبة
٢,٦٩٦,٥٤٧	٨٧٠,٤٣٣	١,٨٢٦,١١٤	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
			صافي الأقساط المكتتبة
			تكاليف ومصروفات الاكتتاب
(١,٥٩٧,٨١٨)	(٤٤٩,٦٢١)	(١,١٤٨,١٩٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٦٦٨	٧٥١	١,٩١٧	حصة معدي التأمين في مطالبات مدفوعة
(١,٥٩٥,١٥٠)	(٤٤٨,٨٧٠)	(١,١٤٦,٢٨٠)	صافي المطالبات المدفوعة
١٩٧,٠٧٩	٥٤,١٩٩	١٤٢,٨٨٠	التغيرات في المطالبات القائمة
(١١٥,٦٧٨)	(٤٥,٢٧٥)	(٧٠,٤٠٣)	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(٢٨٥,٦٥٣)	(٨٣,٠٥٣)	(٢٠٢,٦٠٠)	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
(٥٢١)	(٣١٨)	(٢٠٣)	التغير في احتياطي تسوية المطالبات
(٣٦٠)	(١٨٤)	(١٧٦)	التغير في حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة
١٥١	١١٥	٣٦	التغير في حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(١,٨٠٠,١٣٢)	(٥٢٣,٣٨٦)	(١,٢٧٦,٧٤٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٢٧,١٢٧)	(٩٠,٨٥١)	(١٣٦,٢٧٦)	تكاليف اقتناء الوثائق
(٢,٠٢٧,٢٥٩)	(٦١٤,٢٣٧)	(١,٤١٣,٠٢٢)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٦٦٩,٢٨٨	٢٥٦,١٩٦	٤١٣,٠٩٢	صافي نتائج الاكتتاب
			(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٢٦,٠٤٩)			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٥٧,٩٥٤			إيرادات غير مصنفة
(٢١١,٧٩٨)			مصروفات غير مصنفة
(١٧٩,٨٩٣)			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
٤٨٩,٣٩٥			دخل الفترة قبل الفانض، الزكاة وضريبة الدخل
(٤٦,٣٣٧)			الدخل العائد إلى عمليات التأمين (التحويل إلى فائض مستحق الدفع)
٤٤٣,٠٥٨			الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٠,٤٩٥)			زكاة
(٣٤,٦٥٦)			ضريبة دخل
٣٨٧,٩٠٧			صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م ألف ريال سعودي
١,٦٢٠,٤٣٢
٤٤٤,٦٦٧
١٦٣,٧٤٥
١٢,٥٨٦
١,٧٨٨
٢,٢٤٣,٢١٨

تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة

شركات
منشآت متوسطة
منشآت صغيرة
منشآت متناهية الصغر
أفراد
مجموع إجمالي الأقساط المكتتبة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية			(ألف ريال سعودي)		
المجموع	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	الإيرادات		
٢,٤٣٨,٨٠٢	٩٧٣,٠٩٣	١,٤٦٥,٧٠٩	إجمالي الأقساط المكتتبة		
(٢,٥٩٥)	(٧٥٣)	(١,٨٤٢)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً		
(٢٧,٨٥٤)	(٨,٠٧٨)	(١٩,٧٧٦)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً		
٢,٤٠٨,٣٥٣	٩٦٤,٢٦٢	١,٤٤٤,٠٩١	صافي الأقساط المكتتبة		
(١٢٣,٥٩٧)	(١٦٤,٦٩٥)	٤١,٠٩٨	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة		
٢,٢٨٤,٧٥٦	٧٩٩,٥٦٧	١,٤٨٥,١٨٩	صافي الأقساط المكتتبة		
			تكاليف ومصروفات الاكتتاب		
(١,٨٥١,٤١١)	(٥٩٢,٤٥٢)	(١,٢٥٨,٩٥٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة		
١٢,٤٤٨	٣,٩٨٣	٨,٤٦٥	حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة		
(١,٨٣٨,٩٦٣)	(٥٨٨,٤٦٩)	(١,٢٥٠,٤٩٤)	صافي المطالبات المدفوعة		
(٦٣,٠٢٥)	(٢٢,٦٨٩)	(٤٠,٣٣٦)	التغيرات في المطالبات القائمة		
١١٩,٢٤٢	٤٢,٩٢٧	٧٦,٣١٥	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها		
٥٢٥	١٨٩	٣٣٦	التغير في احتياطي تسوية المطالبات		
١٥٦	١٥	١٤١	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة		
٥٠	٥	٤٥	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها		
(١,٧٨٢,٠١٥)	(٥٦٨,٠٢٢)	(١,٢١٣,٩٩٣)	صافي المطالبات المتكبدة		
(٥٣,٤٧٦)	(٢١,٣٣٧)	(٣٢,١٣٩)	تكاليف اقتناء الوثائق		
(١,٨٣٥,٤٩١)	(٥٨٩,٣٥٩)	(١,٢٤٦,١٣٢)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب		
٤٤٩,٢٦٥	٢١٠,٢٠٨	٢٣٩,٠٥٧	صافي نتائج الاكتتاب		
(٨٤,٠٩٠)			(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى		
٦٦,٩٢٧			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها		
(١٩٥,٥٩٥)			إيرادات غير مصنفة		
(٢١٢,٧٥٨)			مصروفات غير مصنفة		
٢٣٦,٥٠٧			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى		
(٢٠,٤٣٣)			دخل الفترة قبل الفاتنض، الزكاة وضريبة الدخل		
٢١٦,٠٧٤			الدخل العائد إلى عمليات التأمين (التحويل إلى فائض مستحق الدفع)		
(١٣,١٢٥)			الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل		
(١٦,٩٢٣)			زكاة		
١٨٦,٠٢٦			ضريبة دخل		
			صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل		
			تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة		
			شركات		
			منشآت متوسطة		
			منشآت صغيرة		
			منشآت متناهية الصغر		
			أفراد		
			مجموع إجمالي الأقساط المكتتبة		

لفترة الثلاثة أشهر

المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٩م

ألف ريال سعودي

١,٧١٠,٢٦٤

٥٢٥,٠٢٠

١٨٦,٧٧٩

١٣,٦٣٥

٣,١٠٤

٢,٤٣٨,٨٠٢

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

(غير مراجعة)

المجموع	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
٥,٧١٣,١٩٦	٢,٠٤٠,٠٣٣	٣,٦٧٣,١٦٣	الإيرادات
(٢,٢٧٠)	(٨٠٨)	(١,٤٦٢)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٥,٩١٢)	(٩,٢٢٨)	(١٦,٦٨٤)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً
٥,٦٨٥,٠١٤	٢,٠٢٩,٩٩٧	٣,٦٥٥,٠١٧	أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً
(٣١٦,١١١)	(٢٩٣,٩٢٠)	(٢٢,١٩١)	صافي الأقساط المكتتبة
٥,٣٦٨,٩٠٣	١,٧٣٦,٠٧٧	٣,٦٣٢,٨٢٦	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
(٣,٩٣٥,٨٦٨)	(١,١١٦,٧١٦)	(٢,٨١٩,١٥٢)	صافي الأقساط المكتتبة
٥,٣٣٥	١,٥١٢	٣,٨٢٣	تكاليف ومصروفات الاكتتاب
(٣,٩٣٠,٥٣٣)	(١,١١٥,٢٠٤)	(٢,٨١٥,٣٢٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٠٧,٠٥٦	٥٢,٧٤٧	١٥٤,٣٠٩	حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة
(١٠٩,٨١٤)	(٥١,٦٣٤)	(٥٨,١٨٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٨٥,٦٥٣)	(٨٣,٠٥٣)	(٢٠٢,٦٠٠)	التغيرات في المطالبات القائمة
(٤٣٨)	(٤٤٦)	٨	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(٢٨٦)	(١٣٤)	(١٥٢)	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٤٠٥	٤٣١	٩٧٤	التغير في احتياطي تسوية المطالبات
(٤,١١٨,٢٦٣)	(١,١٩٧,٢٩٣)	(٢,٩٢٠,٩٧٠)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٢٩٠,٠٣٨)	(١١٦,٠١٥)	(١٧٤,٠٢٣)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(٤,٤٠٨,٣٠١)	(١,٣١٣,٣٠٨)	(٣,٠٩٤,٩٩٣)	صافي المطالبات المتكبدة
٩٦٠,٦٠٢	٤٢٢,٧٦٩	٥٣٧,٨٣٣	تكاليف اقتناء الوثائق
(٤,٤٧٨)			مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
١٢٥,١٠٥			صافي نتائج الاكتتاب
(٤٥٥,٦٦٢)			(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٣٥,٠٣٥)			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٦٢٥,٥٦٧			إيرادات غير مصنفة
(٥٦,٨٥٣)			مصروفات غير مصنفة
٥٦٨,٧١٤			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
(٣٥,٤٦٥)			دخل الفترة قبل الفانض، الزكاة وضريبة الدخل
(٤٥,٦٠٨)			الدخل العائد إلى عمليات التأمين (تحويل إلى فانض مستحق الدفع)
٤٨٧,٦٤١			الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
			زكاة
			ضريبة دخل
			صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة

لفترة الستة أشهر المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

ألف ريال سعودي

٤,٢٣٥,٣٦٢

١,٠٧١,٣٥٩

٣٦٨,١٧٥

٣٠,٦٦٦

٧,٦٣٤

٥,٧١٣,١٩٦

شركات

منشآت متوسطة

منشآت صغيرة

منشآت متناهية الصغر

أفراد

مجموع إجمالي الأقساط المكتتبة

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م
(غير مراجعة)

المجموع	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
٥,٣٤٤,٢٤٩	٢,٠٨٩,٣٠٤	٣,٢٥٤,٩٤٥	الإيرادات
(٥,٠٩٠)	(١,٤٧٧)	(٣,٦١٣)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٤٦,٠٢٧)	(١٣,٣٤٦)	(٣٢,٦٨١)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً
٥,٢٩٣,١٣٢	٢,٠٧٤,٤٨١	٣,٢١٨,٦٥١	أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً
(٨١١,٠٥١)	(٤٩٨,٢٨٥)	(٣١٢,٧٦٦)	صافي الأقساط المكتتبة
٤,٤٨٢,٠٨١	١,٥٧٦,١٩٦	٢,٩٠٥,٨٨٥	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
(٣,٧٨٣,٢٩٢)	(١,٢١٩,٥٣٤)	(٢,٥٦٣,٧٥٨)	صافي الأقساط المكتسبة
٢٤,٨٩٧	٨,٠٢٤	١٦,٨٧٣	تكاليف ومصروفات الاكتتاب
(٣,٧٥٨,٣٩٥)	(١,٢١١,٥١٠)	(٢,٥٤٦,٨٨٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٢,٤٩٩)	(١١,٧٠٠)	(٢٠,٧٩٩)	حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة
٩٦,٨١٧	٣٤,٨٥٤	٦١,٩٦٣	صافي المطالبات المدفوعة
٨٧٥	٣١٥	٥٦٠	التغيرات في المطالبات القائمة
١٢٤	١١	١١٣	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
٤١	٤	٣٧	التغير في احتياطي تسوية المطالبات
(٣,٦٩٣,٠٣٧)	(١,١٨٨,٠٢٦)	(٢,٥٠٥,٠١١)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(١١١,٣٥٧)	(٤٤,١٦٣)	(٦٧,١٩٤)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
(٣,٨٠٤,٣٩٤)	(١,٢٣٢,١٨٩)	(٢,٥٧٢,٢٠٥)	صافي المطالبات المتكبدة
٦٧٧,٦٨٧	٣٤٤,٠٠٧	٣٣٣,٦٨٠	تكاليف اقتناء الوثائق
(٧٣,٠٥١)			مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
١٢٩,٥٤٣			صافي نتائج الاكتتاب
(٣٩٦,٢٠٩)			(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٣٩,٧١٧)			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٣٣٧,٩٧٠			إيرادات غير مصنفة
(٢٧,٧٧٣)			مصروفات غير مصنفة
٣١٠,١٩٧			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
(٢٤,١٥١)			دخل الفترة قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل
(٢٤,٤٨٧)			الدخل العائد إلى عمليات التأمين (تحويل إلى فائض مستحق الدفع)
٢٦١,٥٥٩			الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
			زكاة
			ضريبة دخل
			صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

تصنيف إجمالي الأقساط المكتتبة

لفترة الستة أشهر المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

ألف ريال سعودي

٣,٨٢٦,٥٠٦

١,١٠٠,٠٤٧

٣٨٠,٧٨٧

٣٠,١٧٦

٦,٧٣٣

٥,٣٤٤,٢٤٩

شركات

منشآت متوسطة

منشآت صغيرة

منشآت متناهية الصغر

أفراد

المجموع

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو 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
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م		
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
٥٤,٨٨٥**	(٢٨٥)**	٢١٨,٧٣١	٣٧٢,١٤٥	اقساط تأمين مكتتبية	مساهمون
(٦١,٠٣١)*	(٥٥,٣١٩)*	١٦,٩٨٨	(١٩,١٠٣)	اقساط إعادة تأمين صادرة	مساهمون
(١,٤٢٣)***	(١٤,٠١٠)***	٧٥,٣٣٤	١٢,٩٢٦	مطالبات مدفوعة	مساهمون
(١,٢٩٠)***	(٩,٨٢٤)***	٣٤,١٠٦	١١,٩٢١	تكاليف علاج تم تحميلها من قبل مقدمي الخدمة	مساهمون
٤٧٨*	٧٧٩*	٣٣٨	٢٦٨	صافي مصروفات محملة إلى/ من جهة ذات علاقة	مساهمون
(١,٨٧٣)*	-	٦,١٣١	(١,٨٧٣)	مساواة في توزيع الضريبة، بالصافي	مساهمون
(٥٠٣)*	(٧٠٠)*	٤٥٠	٥٠٣	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	مساهمون
(١٣,٤٤٨)*	(٢٣,٦٠٨)*	١١,٢٩٤	١٣,٤٤٨	رسوم علامة تجارية	شركة بوبا ميدل ايست ليمتد القابضة (جهة ذات علاقة)

* بلغت المستحقات لجهات ذات علاقة ٧٦,٣٧٧ ألف ريال سعودي (٢٠١٩م: ٧٨,٨٤٨ ألف ريال سعودي).

** المبالغ المدرجة في بند أقساط تأمين مدينة (إيضاح ٥).

*** المبالغ المدرجة في بند المطالبات القائمة.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣٠ يونيو ٢٠١٩م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٢,٢٦٧	١٢,٤٦١	منافع قصيرة الأجل
٥,١٢٤	٢,٧٩٤	منافع طويلة الأجل
١٧,٣٩١	١٥,٢٥٥	

تتضمن المنافع قصيرة الأجل الرواتب والبدلات 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٥. الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي تفاصيل الزكاة وضريبة الدخل لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م و٢٠١٩م:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٢٤,١٥١	٣٥,٤٦٥	مصروف الزكاة الحالي
٣١,٠٩٦	٤٥,٦٣٥	مصروف ضريبة الدخل الحالي
(٦,٦٠٩)	(٢٧)	أصل ضريبة مؤجلة (إيضاح أ)
٢٤,٤٨٧	٤٥,٦٠٨	
٤٨,٦٣٨	٨١,٠٧٣	

أ) الحركة في الضريبة المؤجلة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩م ألف ريال سعودي	
٣٠,٢١٦	٢٥,٥٥٢	٢٥,٥٥٢	الرصيد الافتتاحي لأصل الضريبة المؤجلة
٢٧	٤,٦٦٤	٦,٦٠٩	دخل ضريبة مؤجلة
٣٠,٢٤٣	٣٠,٢١٦	٣٢,١٦١	

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، على التوالي:

المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	المجموع ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	ضريبة الدخل المستحقة (ألف ريال سعودي)	الزكاة المستحقة (ألف ريال سعودي)	
١٩٩,٧٨٤	٢٧٤,٧٠٩	٤٢,٢٦٥	٢٣٢,٤٤٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٢٣,٥٢٠	٨١,١٠٠	٤٥,٦٣٥	٣٥,٤٦٥	المخصص خلال الفترة / السنة
(٤٨,٥٩٥)	(١٠,٥٧٤)	(١٠,٥٥١)	(٢٣)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٢٧٤,٧٠٩	٣٤٥,٢٣٥	٧٧,٣٤٩	٢٦٧,٨٨٦	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 ٢٠١٩ م. وقد تلقت الشركة خلال الأعوام السابقة ربوط بالتزامات إضافية للزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع عن الفترات المالية من ٢٠٠٨ م حتى ٢٠١٠ م، وللفترة من ٢٠١٣ م حتى ٢٠١٦ م وللعام ٢٠١٨ م.

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 مؤخرًا للأمانة العامة للجان الضريبية للفصل فيها ولا زالت قيد الدراسة.

وفيما يتعلق بالفروقات الخاصة بالعامين الماليين ٢٠١١ م و ٢٠١٢ م فقد أصدرت 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 إلى أن الدعوى قد تم تحويلها إلى الأمانة العامة للجان الضريبية بعد صدور قرار انشاء الأمانة بعام ١٤٣٩ هـ وتفعيل القواعد المنظمة لعمل اللجان، ولا زالت القضية قيد الدراسة وبانتظار تحديد موعد لجلسة الاستماع من الأطراف.

١٦. رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو 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:

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

١٧. الاحتياطي النظامي

وفقاً للوائح نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة تجنيب ٢٠٪ من دخل المساهمين كاحتياطي نظامي من صافي الدخل حتى يساوي هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. تقوم الشركة بإجراء هذا التحويل على أساس سنوي في ٣١ ديسمبر. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م تم تجنيب 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 منظم. يتم تعديل مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار أسهم.

التزمت الشركة حسب رأي مجلس الإدارة بشكل كامل بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة رقابياً خلال فترة التقرير المالي المعلن عنها.

١٩. ربحية السهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم من خلال قسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية الفترة. لا يتم تطبيق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٢٠. المعلومات الإضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			٣٠ يونيو 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	٣٣٣,٢٦١	٢٥٥,٨٠٦	٧٧,٤٥٥
١,٦٨٩,٣٧٧	-	١,٦٨٩,٣٧٧	٢,٣٥٣,٨١٠	-	٢,٣٥٣,٨١٠
٢٠,٦٢٥	-	٢٠,٦٢٥	٢٠,٠٢٧	-	٢٠,٠٢٧
١,٢١٨	-	١,٢١٨	٩٣٢	-	٩٣٢
٣,٩٧٢	-	٣,٩٧٢	٥,٣٧٧	-	٥,٣٧٧
١٣٤,٠٢٢	-	١٣٤,٠٢٢	-	-	-
١,٨٤٠,٨٣٢	١,١١٥,٢٨١	٧٢٥,٥٥١	٤,٣٠١,٦٧٠	٢,٢٦٦,٦٦٣	٢,٠٣٥,٠٠٧
٢٧٦,٦٤٣	٥٤,٢١٩	٢٢٢,٤٢٤	٢٢٨,٠٤٩	٣٤,١٥٩	١٩٣,٨٩٠
٥,٠٦٣,٩٧٦	١,٧١٦,٠١١	٣,٣٤٧,٩٦٥	٣,٦٨٦,٥٦٢	١,١٧٥,١١٧	٢,٥١١,٤٤٥
١٦٩,٤٤١	١٦٩,٤٤١	-	٢١٢,٧٨٩	٢١٢,٧٨٩	-
٥٦,٢٤٥	٥٦,٢٤٥	-	٥٦,١١٤	٥٦,١١٤	-
٣٠,٢١٦	٣٠,٢١٦	-	٣٠,٢٤٣	٣٠,٢٤٣	-
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	-	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	-
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-
١٠,٨٢٠	١٠,٨٢٠	-	١٢,٣٣٣	١٢,٣٣٣	-
١٠,١٨١,٠٩٦	٣,٥٨٩,٠٠٠	٦,٥٩٢,٠٩٦	١١,٤٥٩,١٦٧	٤,٢٦١,٢٢٤	٧,١٩٧,٩٤٣

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٢٠. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (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
٤٤٨,٦٨٧	٩٥,٨٨٩	٣٥٢,٧٩٨	٥٤٧,٤٣٠	١٤٦,٧٢٧	٤٠٠,٧٠٣
١٦٨,٤٥٤	-	١٦٨,٤٥٤	٢١١,٤٦٥	-	٢١١,٤٦٥
٥٤,٤١٣	-	٥٤,٤١٣	٦٣,٤٩٢	-	٦٣,٤٩٢
٤,٣٧٦,٢١٩	-	٤,٣٧٦,٢١٩	٤,٦٩١,٧٣٢	-	٤,٦٩١,٧٣٢
٤٥١,٧٨٨	-	٤٥١,٧٨٨	٢٤٤,٧٣٢	-	٢٤٤,٧٣٢
١,١٥٧,٤٢٨	-	١,١٥٧,٤٢٨	١,٢٦٧,٢٤٢	-	١,٢٦٧,٢٤٢
-	-	-	٢٨٥,٦٥٣	-	٢٨٥,٦٥٣
١٨,٤٩٢	-	١٨,٤٩٢	١٨,٩٣٠	-	١٨,٩٣٠
٧٨,٨٤٨	٧٨,٨٤٨	-	٧٦,٣٧٧	٧٦,٣٧٧	-
٩٦,٣٤١	٩٦,٣٤١	-	١٠٥,٠١٤	١٠٥,٠١٤	-
٢٧٤,٧٠٩	٢٧٤,٧٠٩	-	٣٤٥,٢٣٥	٣٤٥,٢٣٥	-
١٠,٨٢٠	١٠,٨٢٠	-	١٢,٣٣٣	١٢,٣٣٣	-
٧,١٣٦,١٩٩	٥٥٦,٦٠٧	٦,٥٧٩,٥٩٢	٧,٨٦٩,٦٣٥	٦٨٥,٦٨٦	٧,١٨٣,٩٤٩
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-
٧٢٧,٨٧١	٧٢٧,٨٧١	-	٧٢٧,٨٧١	٧٢٧,٨٧١	-
٢٥,٥٢٥	٢٥,٥٢٥	-	٢٣,٢٦٥	٢٣,٢٦٥	-
(٥٧,٥٣٨)	(٥٧,٥٣٨)	-	(٤٨,٧٧٩)	(٤٨,٧٧٩)	-
١,١٢٨,٩٧٣	١,١٢٨,٩٧٣	-	١,٦١٤,٧٤١	١,٦١٤,٧٤١	-
(١٠,٤٧٣)	(١٠,٤٧٣)	-	(١٠,٤٧٣)	(١٠,٤٧٣)	-
٣٠,٥٣٩	١٨,٠٣٥	١٢,٥٠٤	٨٢,٩٠٧	٦٨,٩١٣	١٣,٩٩٤
٣,٠٤٤,٨٩٧	٣,٠٣٢,٣٩٣	١٢,٥٠٤	٣,٥٨٩,٥٣٢	٣,٥٧٥,٥٣٨	١٣,٩٩٤
١٠,١٨١,٠٩٦	٣,٥٨٩,٠٠٠	٦,٥٩٢,٠٩٦	١١,٤٥٩,١٦٧	٤,٢٦١,٢٢٤	٧,١٩٧,٩٤٣

المطلوبات

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

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

راس المال
احتياطي نظامي
دفعات على أساس السهم
أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
أرباح مبقاة
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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٢٠. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)			
٢٠١٩م		٢٠٢٠م		٢٠١٩م		٢٠٢٠م		٢٠١٩م		٢٠٢٠م		(ألف ريال سعودي)
المجموع	عمليات التأمين	المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	المساهمين	
٥,٣٤٤,٢٤٩	-	٥,٣٤٤,٢٤٩	٥,٧١٣,١٩٦	-	٥,٧١٣,١٩٦	٢,٤٣٨,٨٠٢	-	٢,٤٣٨,٨٠٢	٢,٢٤٣,٢١٨	-	٢,٢٤٣,٢١٨	الإيرادات
(٥,٠٩٠)	-	(٥,٠٩٠)	(٢,٢٧٠)	-	(٢,٢٧٠)	(٢,٥٩٥)	-	(٢,٥٩٥)	(١,١٤٠)	-	(١,١٤٠)	اجمالي الأقساط المكتتبة
(٤٦,٠٢٧)	-	(٤٦,٠٢٧)	(٢٥,٩١٢)	-	(٢٥,٩١٢)	(٢٧,٨٥٤)	-	(٢٧,٨٥٤)	(٩,٤٧٨)	-	(٩,٤٧٨)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
٥,٢٩٣,١٣٢	-	٥,٢٩٣,١٣٢	٥,٦٨٥,٠١٤	-	٥,٦٨٥,٠١٤	٢,٤٠٨,٣٥٣	-	٢,٤٠٨,٣٥٣	٢,٢٣٢,٦٠٠	-	٢,٢٣٢,٦٠٠	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
(٨١١,٠٥١)	-	(٨١١,٠٥١)	(٣١٦,١١١)	-	(٣١٦,١١١)	(١٢٣,٥٩٧)	-	(١٢٣,٥٩٧)	٤٦٣,٩٤٧	-	٤٦٣,٩٤٧	صافي الأقساط المكتتبة
٤,٤٨٢,٠٨١	-	٤,٤٨٢,٠٨١	٥,٣٦٨,٩٠٣	-	٥,٣٦٨,٩٠٣	٢,٢٨٤,٧٥٦	-	٢,٢٨٤,٧٥٦	٢,٦٩٦,٥٤٧	-	٢,٦٩٦,٥٤٧	صافي التغير في الأقساط غير المكتتبة
												تكاليف ومصروفات الاكتتاب
(٣,٧٨٣,٢٩٢)	-	(٣,٧٨٣,٢٩٢)	(٣,٩٣٥,٨٦٨)	-	(٣,٩٣٥,٨٦٨)	(١,٨٥١,٤١١)	-	(١,٨٥١,٤١١)	(١,٥٩٧,٨١٨)	-	(١,٥٩٧,٨١٨)	اجمالي المطالبات المدفوعة
٢٤,٨٩٧	-	٢٤,٨٩٧	٥,٣٣٥	-	٥,٣٣٥	١٢,٤٤٨	-	١٢,٤٤٨	٢,٦٦٨	-	٢,٦٦٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٣,٧٥٨,٣٩٥)	-	(٣,٧٥٨,٣٩٥)	(٣,٩٣٠,٥٣٣)	-	(٣,٩٣٠,٥٣٣)	(١,٨٣٨,٩٦٣)	-	(١,٨٣٨,٩٦٣)	(١,٥٩٥,١٥٠)	-	(١,٥٩٥,١٥٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٢,٤٩٩)	-	(٣٢,٤٩٩)	٢٠٧,٠٥٦	-	٢٠٧,٠٥٦	(٦٣,٠٢٥)	-	(٦٣,٠٢٥)	١٩٧,٠٧٩	-	١٩٧,٠٧٩	صافي التغير في المطالبات القائمة
٩٦,٨١٧	-	٩٦,٨١٧	(١٠٩,٨١٤)	-	(١٠٩,٨١٤)	١١٩,٢٤٢	-	١١٩,٢٤٢	(١١٥,٦٧٨)	-	(١١٥,٦٧٨)	صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
-	-	-	(٢٨٥,٦٥٣)	-	(٢٨٥,٦٥٣)	-	-	-	(٢٨٥,٦٥٣)	-	(٢٨٥,٦٥٣)	التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
٨٧٥	-	٨٧٥	(٤٣٨)	-	(٤٣٨)	٥٢٥	-	٥٢٥	(٥٢١)	-	(٥٢١)	التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات
١٢٤	-	١٢٤	(٢٨٦)	-	(٢٨٦)	١٥٦	-	١٥٦	(٣٦٠)	-	(٣٦٠)	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٤١	-	٤١	١,٤٠٥	-	١,٤٠٥	٥٠	-	٥٠	١٥١	-	١٥١	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٣,٦٩٣,٠٣٧)	-	(٣,٦٩٣,٠٣٧)	(٤,١١٨,٢٦٣)	-	(٤,١١٨,٢٦٣)	(١,٧٨٢,٠١٥)	-	(١,٧٨٢,٠١٥)	(١,٨٠٠,١٣٢)	-	(١,٨٠٠,١٣٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(١١١,٣٥٧)	-	(١١١,٣٥٧)	(٢٩٠,٠٣٨)	-	(٢٩٠,٠٣٨)	(٥٣,٤٧٦)	-	(٥٣,٤٧٦)	(٢٢٧,١٢٧)	-	(٢٢٧,١٢٧)	تكاليف اقتناء الوثائق
(٣,٨٠٤,٣٩٤)	-	(٣,٨٠٤,٣٩٤)	(٤,٤٠٨,٣٠١)	-	(٤,٤٠٨,٣٠١)	(١,٨٣٥,٤٩١)	-	(١,٨٣٥,٤٩١)	(٢,٠٢٧,٢٥٩)	-	(٢,٠٢٧,٢٥٩)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٦٧٧,٦٨٧	-	٦٧٧,٦٨٧	٩٦٠,٦٠٢	-	٩٦٠,٦٠٢	٤٤٩,٢٦٥	-	٤٤٩,٢٦٥	٦٦٩,٢٨٨	-	٦٦٩,٢٨٨	صافي دخل الاكتتاب

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٢٠. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		
٢٠١٩م			٢٠٢٠م			٢٠١٩م			٢٠٢٠م		
عمليات			عمليات			عمليات			عمليات		
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
(٧٣,٠٥١)	-	(٧٣,٠٥١)	(٤,٤٧٨)	-	(٤,٤٧٨)	(٨٤,٠٩٠)	-	(٨٤,٠٩٠)	(٢٦,٠٤٩)	-	(٢٦,٠٤٩)
(٢٢١,١٤٨)	(٤,٥٨٨)	(٢١٦,٥٦٠)	(٢٦٩,٧٠٢)	(٦,٠٣٩)	(٢٦٣,٦٦٣)	(١١٢,٥٤٤)	(٢,٣٢٣)	(١١٠,٢٢١)	(١٢٧,٤٧٥)	(٢,٩٤٤)	(١٢٤,٥٣١)
(١٧٥,٠٦١)	-	(١٧٥,٠٦١)	(١٨٥,٩٦٠)	-	(١٨٥,٩٦٠)	(٨٣,٠٥١)	-	(٨٣,٠٥١)	(٨٤,٣٢٣)	-	(٨٤,٣٢٣)
١١٨,٥٤٣	٥١,١٧٠	٦٧,٣٧٣	١١١,٠٩٦	٤٧,٨٥٢	٦٣,٢٤٤	٦١,٧١٦	٢٨,٠٣١	٣٣,٦٨٥	٥٠,٢٩١	٢١,٢٩٧	٢٨,٩٩٤
١١,٠٠٠	١٣,٦٥٩	(٢,٦٥٩)	١٤,٠٠٩	١٥,٢٢٥	(١,٢١٦)	٥,٢١١	٦,٤٦٦	(١,٢٥٥)	٧,٦٦٣	٧,٦٦٧	(٤)
(٣٣٩,٧١٧)	٦٠,٢٤١	(٣٩٩,٩٥٨)	(٣٣٥,٠٣٥)	٥٧,٠٣٨	(٣٩٢,٠٧٣)	(٢١٢,٧٥٨)	٣٢,١٧٤	(٢٤٤,٩٣٢)	(١٧٩,٨٩٣)	٢٦,٠٢٠	(٢٠٥,٩١٣)
٣٣٧,٩٧٠	٦٠,٢٤١	٢٧٧,٧٢٩	٦٢٥,٥٦٧	٥٧,٠٣٨	٥٦٨,٥٢٩	٢٣٦,٥٠٧	٣٢,١٧٤	٢٠٤,٣٣٣	٤٨٩,٣٩٥	٢٦,٠٢٠	٤٦٣,٣٧٥
-	٢٤٩,٩٥٦	(٢٤٩,٩٥٦)	-	٥١١,٦٧٦	(٥١١,٦٧٦)	-	١٨٣,٩٠٠	(١٨٣,٩٠٠)	-	٤١٧,٠٣٨	(٤١٧,٠٣٨)
٣٣٧,٩٧٠	٣١٠,١٩٧	٢٧,٧٧٣	٦٢٥,٥٦٧	٥٦٨,٧١٤	٥٦,٨٥٣	٢٣٦,٥٠٧	٢١٦,٠٧٤	٢٠,٤٣٣	٤٨٩,٣٩٥	٤٤٣,٠٥٨	٤٦,٣٣٧
(٢٤,١٥١)	(٢٤,١٥١)	-	(٣٥,٤٦٥)	(٣٥,٤٦٥)	-	(١٣,١٢٥)	(١٣,١٢٥)	-	(٢٠,٤٩٥)	(٢٠,٤٩٥)	-
(٢٤,٤٨٧)	(٢٤,٤٨٧)	-	(٤٥,٦٠٨)	(٤٥,٦٠٨)	-	(١٦,٩٢٣)	(١٦,٩٢٣)	-	(٣٤,٦٥٦)	(٣٤,٦٥٦)	-
٢٨٩,٣٣٢	٢٦١,٥٥٩	٢٧,٧٧٣	٥٤٤,٤٩٤	٤٨٧,٦٤١	٥٦,٨٥٣	٢٠٦,٤٥٩	١٨٦,٠٢٦	٢٠,٤٣٣	٤٣٤,٢٤٤	٣٨٧,٩٠٧	٤٦,٣٣٧
١١٩,٥٧٣			١١٩,٣٩٦			١١٩,٥٩٦			١١٩,٤٤٦		
٢,١٩			٤,٠٨			١,٥٦			٣,٢٥		

ربحية السهم الأساسية للسهم
(بالريال السعودي لكل سهم)

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٢٠. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)						
٢٠١٩م			٢٠٢٠م			٢٠١٩م			٢٠٢٠م			
عمليات			عمليات			عمليات			عمليات			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	(الف ريال سعودي)
٢٨٩,٣٣٢	٢٦١,٥٥٩	٢٧,٧٧٣	٥٤٤,٤٩٤	٤٨٧,٦٤١	٥٦,٨٥٣	٢٠٦,٤٥٩	١٨٦,٠٢٦	٢٠,٤٣٣	٤٣٤,٢٤٤	٣٨٧,٩٠٧	٤٦,٣٣٧	صافي دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
الدخل الشامل الاخر												
بنود يتم أو يمكن أن يتم إعادة تصنيفها في قائمة												
الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة												
٤٢,٥٨٥	٢٤,٩٦٦	١٧,٦١٩	٥٢,٣٦٨	٥٠,٨٧٨	١,٤٩٠	١٢,٣٠٨	٤,٣٣٠	٧,٩٧٨	١٠٦,٢٢٩	٨٩,٢٩٦	١٦,٩٣٣	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٣٣١,٩١٧	٢٨٦,٥٢٥	٤٥,٣٩٢	٥٩٦,٨٦٢	٥٣٨,٥١٩	٥٨,٣٤٣	٢١٨,٧٦٧	١٩٠,٣٥٦	٢٨,٤١١	٥٤٠,٤٧٣	٤٧٧,٢٠٣	٦٣,٢٧٠	مجموع الدخل الشامل
تسوية:												
يخصم: صافي الدخل العائد لعمليات التأمين المحول												
إلى فائض عمليات التأمين مستحق الدفع												
مجموع الدخل الشامل للفترة												
(٢٧,٧٧٣)			(٥٦,٨٥٣)			(٢٠,٤٣٣)			(٤٦,٣٣٧)			
٣٠٤,١٤٤			٥٤٠,٠٠٩			١٩٨,٣٣٤			٤٩٤,١٣٦			

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
٢٠. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
٢٠١٩ م			٢٠٢٠ م		
عمليات			عمليات		
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)					
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
٣١٠,١٩٧	٣١٠,١٩٧	-	٥٦٨,٧١٤	٥٦٨,٧١٤	-
صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل					
تعديلات على البنود غير النقدية:					
٢٧,٧٧٣	-	٢٧,٧٧٣	٥٦,٨٥٣	-	٥٦,٨٥٣
صافي الدخل العائد الى عمليات التأمين					
١٥,٣٨٥	-	١٥,٣٨٥	١٥,٩٩٨	-	١٥,٩٩٨
استهلاك وإطفاء تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام					
١١,١١٩	-	١١,١١٩	٨,١٠٢	-	٨,١٠٢
إطفاء موجودات غير ملموسة					
٣,٥١٣	٣,٥١٣	-	٦,٤٩٩	٦,٤٩٩	-
مخصص أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين					
٧٣,٠٥١	-	٧٣,٠٥١	٤,٤٧٨	-	٤,٤٧٨
مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها					
خسائر/ (أرباح) غير محققة من استثمارات محتفظ بها					
(٥,٠١٤)	(١,٩١٨)	(٣,٠٩٦)	٤٧٤	(٢٥٢)	٧٢٦
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
(٣,٨٤١)	(٩٤٣)	(٢,٨٩٨)	(٤,٥٥٤)	٥٤٧	(٥,١٠١)
(أرباح) محققة من استثمارات					
٩,٥٧٥	٩,٥٧٥	-	١١,٢٤٢	١١,٢٤٢	-
مخصص مكافأة نهاية الخدمة					
-	-	-	٢,٦٩٨	٢,٦٩٨	-
تكاليف تمويل					
٤٤١,٧٥٨	٣٢٠,٤٢٤	١٢١,٣٣٤	٦٧٠,٥٠٤	٥٨٩,٤٤٨	٨١,٠٥٦
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
(١,١٨٦,٣٥٦)	-	(١,١٨٦,٣٥٦)	(٦٦٨,٩١١)	-	(٦٦٨,٩١١)
أقساط تأمين مدينة					
(٨,٢٥١)	-	(٨,٢٥١)	٥٩٨	-	٥٩٨
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة					
(١٢٤)	-	(١٢٤)	٢٨٦	-	٢٨٦
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة					
(٤١)	-	(٤١)	(١,٤٠٥)	-	(١,٤٠٥)
حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها					
(١٥,٢٣٣)	-	(١٥,٢٣٣)	١٣٤,٠٢٢	-	١٣٤,٠٢٢
تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة					
(٣٢,٩٥٩)	(٢,٦٥٥)	(٣٠,٣٠٤)	٤٨,٥٩٤	٢٠,٠٦٠	٢٨,٥٣٤
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
١٣,٨٦٩	(٨٥٦)	١٤,٧٢٥	٤٨,٤٥١	(٣,٤٠٦)	٥١,٨٥٧
مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى					
٢٣,٩٣٧	-	٢٣,٩٣٧	٩,٠٧٩	-	٩,٠٧٩
أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع					
٨١٩,٣٠٢	-	٨١٩,٣٠٢	٣١٥,٥١٣	-	٣١٥,٥١٣
أقساط تأمين غير مكتسبة					
٣٢,٤٩٩	-	٣٢,٤٩٩	(٢٠٧,٠٥٦)	-	(٢٠٧,٠٥٦)
مطالبات قائمة					
(٩٦,٨١٧)	-	(٩٦,٨١٧)	١٠٩,٨١٤	-	١٠٩,٨١٤
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها					
-	-	-	٢٨٥,٦٥٣	-	٢٨٥,٦٥٣
احتياطي عجز أقساط التأمين					
(٨٧٥)	-	(٨٧٥)	٤٣٨	-	٤٣٨
احتياطي تسوية المطالبات					
٦,٥١٢	٦,٥١٢	-	(٤,٣٤٤)	(٤,٣٤٤)	-
مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة					
-	٢٣,٧١٣	(٢٣,٧١٣)	-	٢٨,٠٥٣	(٢٨,٠٥٣)
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين					
(٢,٧٧٩)	٣٤٧,١٣٨	(٣٤٩,٩١٧)	٧٤١,٢٣٦	٦٢٩,٨١١	١١١,٤٢٥
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة					
(٣,٦٧٦)	(٣,٦٧٦)	-	(٢,٥٦٩)	(٢,٥٦٩)	-
فائض مدفوع إلى حملة الوثائق					
(٣,٨٢٠)	-	(٣,٨٢٠)	(١٣,٨٤٢)	-	(١٣,٨٤٢)
زكاة وضريبة دخل مدفوعة					
(٣٧,٦٥١)	(٣٧,٦٥١)	-	(١٠,٥٧٤)	(١٠,٥٧٤)	-
صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية					
(٤٧,٩٢٦)	٣٠٥,٨١١	(٣٥٣,٧٣٧)	٧١٤,٢٥١	٦١٦,٦٦٨	٩٧,٥٨٣

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
٢٠. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

٢٠١٩ م			٢٠٢٠ م			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	(الف ريال سعودي)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
(١,٧٦٢,٤٨٩)	(٧٦٠,٩٢٤)	(١,٠٠١,٥٦٥)	(٦٦٩,٠٤٥)	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٦٩,٠٤٥)	إيداع في ودائع لأجل
٢,٤٥٤,٥٢٢	٩٩٣,٩٤٧	١,٤٦٠,٥٧٥	٢,٠٤٦,٤٥٩	٨٤٠,٨٩٤	١,٢٠٥,٥٦٥	متحصلات من استحقاق ودائع لأجل
(١,٢٦٩,٧٣٧)	(٧٥٩,٥٨٤)	(٥١٠,١٥٣)	(٤,١٨٥,٨٧٤)	(١,٦٧٨,٢٥٩)	(٢,٥٠٧,٦١٨)	شراء استثمارات
٩٩١,١٢٢	٥٢٤,١٦٨	٤٦٦,٩٥٤	١,٧٨١,٤٨٤	٥٧٧,٤٥٦	١,٢٠٤,٠٢٨	بيع استثمارات
(٥,٧٠٦)	(٥,٧٠٦)	-	(٥,١٠١)	(٥,١٠١)	-	شراء تجهيزات واثاث وأصول حق استخدام
١٠٠	١٠٠	-	-	-	-	استبعاد تجهيزات واثاث وأصول حق استخدام
(١٢,٦٤١)	(١٢,٦٤١)	-	(٧,٩٧١)	(٧,٩٧١)	-	شراء موجودات غير ملموسة
٣٩٥,١٧١	(٢٠,٦٤٠)	٤١٥,٨١١	(١,٠٤٠,٠٤٨)	(٥٧٢,٩٧٨)	(٤٦٧,٠٧٠)	صافي النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
(١٦,٤٦٢)	(١٦,٤٦٢)	-	(٦,٦٥١)	(٦,٦٥١)	-	النزاه عقود إيجار مدفوع
(١٦,٤٦٢)	(١٦,٤٦٢)	-	(٦,٦٥١)	(٦,٦٥١)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٣٠,٧٨٣	٢٦٨,٧٠٩	٦٢,٠٧٤	(٣٣٢,٤٤٨)	٣٧,٠٣٩	(٣٦٩,٤٨٧)	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
٦٢١,١٩٦	٢٨٦,٥٩٥	٣٣٤,٦٠١	٣٣٣,٢٦١	٢٥٥,٨٠٦	٧٧,٤٥٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢١. تأثير كوفيد-١٩

أعلنت منظمة الصحة العالمية في ١١ مارس ٢٠٢٠، أن كوفيد-١٩ أصبح وباءً له عواقب بعيدة المدى على الأنشطة الاقتصادية والتجارية في جميع أنحاء العالم. لذلك ونتيجة لحظر التجول وقيود السفر التي فرضتها حكومة المملكة العربية السعودية لمكافحة انتشار فيروس كورونا الجديد، قامت بوبا العربية بتفعيل خطط استمرارية الأعمال للحفاظ على مستويات الخدمة والأنشطة التشغيلية مع ضمان سلامة ورفاهية موظفيها.

يظهر التأثير الرئيسي لوباء كوفيد-١٩ في مجال الأعمال الطبية كما هو موضح أدناه. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالية الحدوث مدعومة باجتهادات وتطور سريع للأحداث والعديد من الشكوك المحيطة بمدى وشدة الوباء، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه الفترة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط به بشكل منتظم.

ظل مركز السيولة والملاءة المالية للشركة قوياً كما في تاريخ إصدار هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

٢١. تأثير كوفيد-١٩ (تتمة)

احتياطي عجز أقساط التأمين

مع استمرار تطور جائحة كوفيد-١٩ خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠، تعذر الوصول إلى مقدمي الخدمات الطبية كما تأثر الطلب على الرعاية الصحية مؤقتاً بعد إجراءات الإغلاق وحظر التجول التي اتخذتها السلطات المحلية. أدى ذلك إلى انخفاض كبير في المطالبات المتكبدة من أشهر أبريل وحتى مايو والتي بدأت في التعافي في شهر يونيو لتصل إلى مستويات مطالبات ما قبل كوفيد-١٩ بنهاية الربع الثاني. في هذه المرحلة، تتوقع الشركة انتعاش جزء كبير من هذه الحالات غير المعالجة مع استعادة أنماط الرعاية الصحية تدريجياً مما قد ينتج عنه ارتفاعاً في المطالبات المستقبلية المتوقعة.

إن احتمالية تأجيل أي نوع من المطالبات تعتمد على طبيعة الحالة الطبية وأنواع الفحص التشخيصي والعلاج المرتبط بها. تم الأخذ في الاعتبار الزيادة المتوقعة في المطالبات المستقبلية المتعلقة بعقود التأمين السارية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ عند تقدير واحتساب احتياطي عجز أقساط التأمين.

بالإشارة إلى التعميم رقم ١٧٣ الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٦ يناير ٢٠١٩، يتعين على شركات التأمين تسجيل احتياطي عجز أقساط التأمين إضافي في حالة عدم كفاية احتياطي الأقساط غير المكتسبة لتغطية المطالبات والمصروفات المتوقعة المقابلة لتلك الأقساط. لذلك ولضمان الوفاء بالتزامات التأمين المستقبلية للمخاطر غير المنتهية وبعد النظر في الزيادة المتوقعة في المطالبات، بلغ احتياطي عجز أقساط التأمين للربع الثاني من عام ٢٠٢٠ مبلغ ٢٨٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: لا شيء) مع تحميل تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة ذات الصلة كمصروف بمبلغ ١٦٢ مليون ريال سعودي وذلك حسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ - عقود التأمين.

٢٢. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ ذو الحجة ١٤٤١ هـ الموافق ١٨ أغسطس ٢٠٢٠م.