

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترتي ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في  
٣٠ يونيو ٢٠١٩ 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
٤٤ - ٩	الإيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة



لـ **أفضل المعلم**  
لـ **أفضل المعلم**



كتابات علمية ودراسات  
ال ISSN 2222-476X  
طبعة رقم ٢٠١٤٢٩٧  
الطبعة الأولى لـ ٢٣٢٦  
الطبعة الأولى لـ ٢٣٢٦

**تاریخ نسخه مراجعی الحسابات المستقلين حول التقويم العمالية الأولى لمنجزة**

الى المساعدة / المساهمين في  
شركة بورصة العريبية للتأمين التأميني  
(شركة مساهمة سعودية)  
العملة العريبية السعودية

**مقدمة**  
لقد فحصنا كلمة المركز العالمي الأولية الموجزة لشركة بويا للعربية للاتصالات التعاونى - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، والتوصيات الأولى للموجزة للدخل والدخل الشامل لفترى ثلاثة أشهر ولستة أشهر المتبقين في ذلك التاريخ والتوصيات المالية الأولى الموجزة للتأثيرات في حقوق الملكية والتغيرات النافية لفترة ستة أشهر المتبقية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول الترجم المالي الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه التوصيات المالية الأولى الموجزة وتقديمها لل مجلس المحاسبة الدولي (٢٤)، "التقرير على الأولى" المختصة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إيداع ترجمة فحص حول هذه الترجم المالي الأولية الموجزة بناء على فحصنا.

**نطاق الفحص**  
لقد حصلنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بـ“بروتوكولات الفحص ٢٤١” لفحص المعلومات المالية الأولية الملفذ من قبل المراجع المستقل للملفذ، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المطرادات المالية الأولية بصورة تسلسنية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن هذا التفحص لكل نطاقة بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بذلك سلكون على علم بكلفة الأمور للهامة التي يمكن تحديدها أثناء المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا ندعى رأي مراجعة.

**نهاية الفحص**  
بناء على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن للتوازن المالي الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي  
الجودة، ولذا لم يتم التأكيد على تقارير المالي الأولي (٣٤) المعتمدة في المملكة العربية السعودية

عن / ارنست ويونغ وشركاه  
 (محاسنون لكونون)

عن / كي بي أم هي اللوزان وشركاه  
محللين ومراجعون للمؤتمرات

G-ρ-2 1



أحمد إبراهيم رضا  
محاسب كلدوني  
رقم الترخيص ٣٥٦

پیراهن عرب باعشن  
محلب قاتلی  
رقم للتاريخ ٣٨٢

جعياد جعياد الفوزان وشركاه  
محاسبون وراجحون فانوفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م      ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م  
(مراجعة)  
(معدلة)  
(الف ريال سعودي)

إيضاح

٢٩٠,٤١٣	٦٢١,١٩٦	٤
٩٥٠,٦٧١	٢,٠٦٣,٩٧٦	٥
٦,٣٢٠	١٤,٥٧١	٩,١
٣٣٦	٤٦٠	٩,٢
٢,٦٧٨	٢,٧١٩	٩,٢
١١٨,٣٢٣	١٣٣,٥٥٦	
١,٦٢١,٤٩١	١,٩٥١,٥٤٦	٦
٢٠٢,٩٨٥	٢٣٥,٩٤٤	
٤,٧١٥,٢٨١	٤,٠٢٣,٢٤٨	٧
٨١,٢٤٣	١٧٧,٣٧٢	٣.٢
٥٧,٢٧٣	٥٨,٧٩٥	
٢٥,٥٥٢	٣٢,١٦١	١٥
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٨
٦,٨٨٢	٨,٨٠٨	٨
<b>٨,٢٩٧,٤٤٨</b>	<b>٩,٥٤٢,٣٥٢</b>	

**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 المتقدمة غير المبلغ عنها  
تكلف اقتداء وثائق مؤجلة  
استثمارات  
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
ودائع لأجل  
تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام، بالصافي  
موجودات غير ملموسة، بالصافي  
موجودات ضريبية مؤجلة  
الشهرة  
وبيعة نظرية  
عمولات مستحقة على وبيعة نظرية  
**مجموع الموجودات**

٢٨٥,٨٠٩	٣٩٨,٠٢٤	
١٣٩,٧٥٥	١٦٣,٧٠٨	
٥٠,٦٣٦	٧٤,٥٧٣	
٣,٤٢٨,١٣١	٤,٢٤٧,٤٣٣	٩,١
٥٥٥,١٥٨	٥٨٧,٦٥٧	٩,٢
٨٩٨,١٢٣	٨٠١,٣٠٦	٩,٢
١٩,٤٠٠	١٨,٥٤٥	٩,٢
٤١,٠٩٥	٤١,٤٧٦	١٤
٨١,٣٩٥	٨٧,٢٩٤	
١٩٩,٧٨٤	٢١٧,٣٨٠	١٥
٦,٨٨٢	٨,٨٠٨	٨
<b>٥,٧٦١,٦٨</b>	<b>٦,٩٤٦,١٨٤</b>	

**المطلوبات**  
مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى  
فائض عمليات التأمين مستحق الدفع  
ارصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
مطالبات قائمة  
مطالبات متقدمة 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**

١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١٦
٦,٩,١١١	٦,٩,١١١	١٧
١٧,٥٧٩	١٣,٢٢٥	١٨
(٣٢,٦٦٢)	(٢٤,٧٩٥)	١٨
٨٣٦,٧٥٠	١,٩٥,٤٩٥	
(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	
(٢١,٩٤٢)	٣,٠٢٤	
٢,٥٩٩,٨٦٩	٢,٨٨٧,١٣٨	
(٨,٥٨٩)	٩,٠٣٠	
٢,٥٩١,٢٨٠	٢,٨٩٩,١٦٨	
<b>٨,٢٩٧,٤٤٨</b>	<b>٩,٥٤٢,٣٥٢</b>	

**حقوق الملكية**  
رأس المال  
احتياطي نظامي  
دفعات على أساس السهم  
أسهم محفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين  
أرباح مقاه  
احتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة  
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد للمساهمين  
مجموع حقوق المساهمين  
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد لحملة الوثائق  
مجموع حقوق الملكية

**مجموع المطلوبات وحقوق الملكية**

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADER ASHOUR  
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

ل فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م		ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م	
(معدلة) (الف. ريال سعودي)	(الف. ريال سعودي)	(معدلة) (الف. ريال سعودي)	إيضاح (الف. ريال سعودي)
٤,٥١٨,٧٦٨	٥,٣٤٤,٢٦٩	٢,٠٩٩,٣١١	٢,٤٣٨,٨٠٤
(٦,١٦٦)	(٥,٠٩٠)	(٣,٨٢٠)	(٢,٥٩٥)
(٣٧,٦٣١)	(٤١,٠٢٧)	(٢٢,٣١٢)	(٢٧,٨٥٤)
٤,٤٦٤,٩٦٨	٥,٢٩٢,١٤٢	١,٩٩٢,٤٧٥	٢,٤٠٨,٣٥٣
(٥٥٣,١٨٤)	(٨٣١,٠٥١)	(١٨,٨٠٢)	(١٢٢,٥١٧)
٢,٩١١,٧٨٤	٦,٦٨٢,٠٨١	١,٩٧٣,٦٧٣	٢,٢٨٤,٧٥٦
			٩١
(٢,٩٨٢,٨٥٣)	(٣,٧٨٢,٢٩٧)	(١,٦٤١,٥٧٦)	(١,٨٥١,٤١١)
١٢,٦٠٠	٢٤,٦٩٧	-	١٢,٦٤٨
(٢,٩٧٠,٢٥٣)	(٢,٧٥٨,٣٩٥)	(١,٦٤١,٥٧٦)	(١,٨٣٨,٩٦٣)
(٢٩٢,٢٤٨)	(٣٢,٤٩٩)	(١٥٨,٧٧٦)	(١٢,٠٢٥)
١,٩٣٠	٩٦,٨١٧	٢٦٢,٦١٩	١١٩,٤٢٢
-	٨٧٥	-	٥٤٥
(٨)	١٢٤	-	١٥٦
٨	٤١	-	٥٠
(٣,٢٦٥,٥٧١)	(٣,٦٩٤,٠٤٧)	(١,٥٣٧,٧٣٢)	(١,٧٨٧,٠١٥)
(٩٦,٢٧٣)	(١١١,٣٥٧)	(٥٢,٩٦)	(٥٣,٤٧٦)
(٣,٣٦١,٨٤٤)	(٣,٨٠٤,٣٩٤)	(١,٥٩١,٦٣٩)	(١,٨٣٥,٤٩١)
٥٤٩,٩٤٠	٦٧٧,٦٨٧	٢٨٣,٠٣٤	٦٤٩,٤٦٥
(٨٩,٦٧٥)	(٧٣,٠٥١)	(٧٨,٨٢٨)	(٨٤,١٩٠)
(٢٠٦,٢٩١)	(٢٢١,١٤٨)	(١٠٠,٦١٩)	(١١٢,٥٦٦)
(١٤٣,٨٥٣)	(١٧٥,٠٦١)	(٥٩,٦٩٩)	(٨٣,٠٥١)
٨٩,٠٥٠	١١٨,٥٦٣	٤٥,٣٢٦	٦٦,٧١٦
٥,١٧٤	١١,٠٠٠	٥,٦٨٣	٥,٢١١
(٣٤٥,٦٩٥)	(٣٤٩,٧١٧)	(١٨٨,١٣٧)	(٢١٢,٧٥٨)
٢٠٤,٢٤٥	٢٣٧,٩٧٠	١٩٤,٨٩٧	٢٣٦,٥٠٧

**الإيرادات**  
 إجمالي الأقساط المكتسبة  
 أقساط صادرة لمجعي التأمين - محلية  
 أقساط صادرة لمجعي التأمين - دولية  
 صافي الأقساط المكتسبة  
 صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة  
 صافي الأقساط المكتسبة  
**تكميل ومحصروقات الاكتتاب**  
 إجمالي المطالبات المدروعة  
 حصة مجعي التأمين في المطالبات المدروعة  
 صافي المطالبات المدروعة  
 التغيرات في المطالبات القائمة  
 التغيرات في المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها  
 التغير في احتياطي تسوية المطالبات  
 التغير في حصة مجعي التأمين من المطالبات القائمة  
 التغير في حصة مجعي التأمين من المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها  
 صافي المطالبات المتقدمة  
 تكميل انتهاء الرؤوف  
**مجموع تكميل ومحصروقات الاكتتاب**  
 صافي نتاج الاكتتاب  
(اموال ذات) / إيرادات تشغيلية أخرى  
 مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها  
 مصروفات عمومية وإدارية  
 مصروفات بيع وتسويق  
 إيراد انتشارات، بالصافي  
 إيرادات أخرى، بالصافي  
**مجموع (المصروفات) / إيرادات التشغيلية الأخرى**  
 دخل للفترة قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل  
 صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين (التحويل إلى فل俎ن مستحق

**(دفع)**  
 صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل  
 زكاة  
 ضريبة دخل  
 صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل  
 المتوسط المرجع لعدد الأسهم للعافية العالمية (بالألاف)  
 ربحية السهم الأساسية (باليورو السعودي لكل سهم)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADER ASFOOR

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م
(معدلة) (ألف ريال سعودي)	(معدلة) (ألف ريال سعودي)
١٤٤,١٧٠	٢٦٩,٥٥٩
١٥٧,٣٨٩	١٨٦,٠٤٦

صلفي 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

صلفي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع:

(١,٦٣٦)	٢٤,٩٦٦	(٤,٣٤٧)	٤,٣٣٠
(٨,١٠٤)	١٧,٦٦٩	(٣,٤٢٩)	٧,٩٧٨
(١٤,٧٤٠)	٤٢,٥٨٥	(٧,٢٧٦)	١٢,٣٠٨
١٢٩,٤٣٠	٣٠٤,١٤٤	١٤٩,٦١٣	١٩٨,٣٣٦

مجموع الدخل الشامل للفترة

العائد للمساهمين

العائد لحملة الوثائق

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADER ASFOOR  
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

**للمقاطعة** **الى ٢٠١٩** **بموعد** **٣٠** **يناير** **٢٠١٨** **في تحقيق** **المطلبية** **الأخيرة** **أشهر** **الستة** **لشركة** **مودودي** **العربية** **للتأمين** **التعاوني**

ପ୍ରକାଶନ ମେଳି

**ضريبة دخل مختلطة للإضرار من مستهلكين غير معولين**

معاملات الديون على أساس الأسود

مجمع الدخل الشامل للفترة

صافي الدخل للثورة العائد للمواطنين بعد الضرائب وضريبة الدخل

اللُّوْرِ تطبيق المعيار الدولي ١٦ في إنشاء (النظام) (النظام)

۱۱۰۳

العدد السادس عشر

عضو مجلس الادارة والرئيس التنفيذي [التنفيذ]

الرئيس التنفيذي المالي

جامعة مجلس الادارة

تعتبر الإضياعات المرفقة من ١ إلى ٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

**الشروع في مساعدة النساء في تنمية الموارد البشرية (القسم الثاني)**

لغاية ستة أشهر متتالية في ٣٠ يونيو ١٩٠٦م

卷之三

النطاق المماهقي	مجموع احتياطي التبريم المدانية للاشتراكات - حقوق الملكية									
	احتياطي اصحاب الحقوق مخصوص بهم	احتياطي اصحاب الحقوق مخصوص بهم								
٤,٣٢٢,٧٠٥.	٧١٣	٢,٣٣٧	(٦,٨٨٠)	-	١,٣٣٣	(٢,٨٩١)	-	١,٣٣٣	(٢,٨٩١)	-
١٩,١١١	-	١٩,١٦١	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٣٤,٢١١	٧١٣	٢,٣٤٦	(١,٨٨٠)	-	١,٣٤٦	(١,٨٨٠)	-	١,٣٤٦	(١,٨٨٠)	-
١٤,٤٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٤,٤٤٤)	(٦,١٤٤)	(٦,١٣٦)	(٦,١٣٦)	-	-	-	-	-	-	-
١٢٩,٤٣٠	(٨,١٤٤)	(٨,١٣٦)	(٨,١٣٦)	-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤,١٣٠)	-	-	(٤,١٣٠)	-	-	-	-	-	-	-
(٦,١٣٠)	-	-	(٦,١٣٠)	-	-	-	-	-	-	-
٧,١٣٢	-	-	(٧,١٣٢)	-	-	-	-	-	-	-
٢,٣١٣,٢٠٢	(٧,٣٩١)	٢,٣٣٣,٥٩٣	(٨,٥٩٣)	-	-	-	-	-	-	-
٤,٣٢٢,٧٠٥	(٤,٣٢٢,٧٠٥)	(٤,٣٢٢,٧٠٥)	(٤,٣٢٢,٧٠٥)	-	-	-	-	-	-	-

卷之三

卷之三

卷之三

卷之三

卷之三

卷之三

卷之三

ପ୍ରକାଶକ ପତ୍ର

卷之三

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٤٤,١٧٠	٢٦١,٥٥٩	
١٧,٠٣٤	٢٧,٧٧٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٥,٢٨٧	٢٤,١٥١	صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
١٨,٧٥٤	٢٤,٤٨٧	تعديلات على البنود غير النقدية:
٦,٣١٩	١٥,٣٨٥	صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
٢,٩٨٤	١١,١١٩	زكاة
٣,٥٦٠	٣,٥١٣	ضريبة دخل
٨٩,٦٧٥	٧٣,٠٥١	استهلاك واطفاء تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام
(٣,٥٥٥)	(٥,٠١٤)	اطفاء موجودات غير ملموسة
(٨,٣٤٢)	(٣,٨٤١)	مخصص أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
٧,٧٩٣	٩,٥٧٥	أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العائلة من خلال قائمة
٣٠٢,٥٧٩	٤٤١,٧٥٨	الدخل
(١,٤٣٧,٤٦٩)	(١,١٨٦,٣٥٦)	أرباح محققة من استثمارات
(١,٠٨٣)	(٨,٢٥١)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٨	(١٢٤)	
(٨)	(٤١)	
(٥,٤٥٢)	(١٥,٢٤٣)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
(٦,٩٢٠)	(٣٢,٩٥٩)	أقساط تأمين مدينة
٧٢,٥٣٩	١٣,٨٦٩	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٢١,٧٨٨	٢٣,٩٣٧	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٥٥٩,٢٦٧	٨١٩,٣٠٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتકبدة غير المبلغ عنها
٢٩٧,٢٤٨	٣٢,٤٩٩	تكليف اقتداء الوثائق المؤجلة
(١,٩٣٠)	(٩٦,٨١٧)	مبالغ مدفوعة قتماً وموجودات أخرى
-	(٨٧٥)	مصاريفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٨٠٣	٦,٥١٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	٢,٧١٢	مطالبات قائمة
(٥,٥٠٩)	(٣,٦٧٦)	مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها
(١٢,٨٦٦)	(٣,٨٢٠)	احتياطي تسوية مطالبات
(١٩,٩٤٤)	(٣٧,٦٥١)	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
(٢٤١,٩٤٩)	(٤٥,٩١٤)	الزيادة في التزامات عقود الإيجار
(١,٩١٥,٠٧٤)	(١,٧٦٢,٤٨٩)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
٢,٠١٥,٣٨٣	٢,٤٥٤,٥٤٢	فائض مدفوع إلى حملة الوثائق
(٩٤٤,٠٢٧)	(١,٢٦٩,٧٣٧)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
١,٢٥٧,٥٩٨	٩٩١,١٤٢	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,١٩٤)	(٨,٤١٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	١٠٠	إيداع في ودائع لأجل
(٩,٤٨٠)	(١٢,٦٤١)	تحصلات من استحقاق ودائع لأجل
(٤,١٣٠)	-	شراء استثمارات
٣٩٩,٠٧٦	٣٩٢,٤٠٩	بيع استثمارات

شراء تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام  
استعاد تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام  
شراء موجودات غير ملموسة  
شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين  
صافي النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية

رئيس مجلس الإدارة

نادي نادل

NADER ASFOOR  
الرئيس التنفيذي المالي

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني  
شركة مساهمة سعودية

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

لفترة المدة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٨ م  
(ألف ريال سعودي)

٢٠١٩ م  
(ألف ريال سعودي)

إيضاح

**التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية**

التزام عقود إيجار مدفوع

توزيعات أرباح مدفوعة

طريقة دخل مستحقة للاسترداد من مساهمين غير سعوديين

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

-	(١٦٠,٤٦٢)
(١٦٠,٠٠٠)	-
٦,١٣١	-

-	(١٦٠,٤٦٢)
(١٥٣,٨٦٩)	-

٣,٢٥٨	٣٣٠,٧٨٣
٢٢٩,٨٨٤	٢٩٠,٤١٣
٢٣٣,١٤٢	٦٢١,١٩٦

(١٤,٧٤٠)	(٤٢,٥٨٥)
-	١١٢,٠٩٦
-	١٠٣,١٩٦

٣. ب  
٣. ب

**معاملات غير نقدية**

أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

تسجيل التزام عقود إيجار

تسجيل أصول حق استخدام

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NADER ASAOOR  
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

## ١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والاستثمار رقم ١٣٨ / ك بتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨ م). رقم السجل التجاري للشركة هو ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ الصادر بتاريخ ٥ جمادى الاولى ١٤٢٩ هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠٠٨ م). عنوان المركز الرئيسي المسجل للشركة كما يلي:

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

لدى الشركة ترخيص لمواولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم ٢٤١ م/٢٠٠٧ بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧ م).

تتمثل أهداف الشركة في تقديم خدمات التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية وفقاً للنظام الأساسي للشركة والأنظمة 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 إلى عمليات المساهمين بالكامل.

## ٢. أساس الإعداد

### (أ) أساس الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير 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 ٢٠١٩ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، على التوالي، وفقاً لمعايير 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).

في ٢٣ يوليو ٢٠١٩ م، أصدرت مؤسسة النقد تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لعرض الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. يتناسب ذلك مع المعايير التقارير المالية الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والاصدارات والمعايير والمعايير المعتمدة من قبل هيئة المحاسبين السعوديين القانونيين. وفقاً لذلك، غيرت الشركة معاملتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل باثر رجعي بما يتناسب 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 وال الموجودات غير الملحوظة والشهرة والوديعة النظامية ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والابرادات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى هي ذات طبيعة قصيرة الأجل - إلا إذا تم النص على خلاف ذلك.

٢. أساس الإعداد (تممة)

(أ) أساس الالتزام (تممة)

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 بقائمة المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات 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 ٢٠١٨ م.

قد لا تكون هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة بشكل كامل.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وتم تقرير الأرقام لأقرب ألف صحيح.

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة من الإدارة اتباع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمتداولة المتصدر عنها فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

وفي إطار إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن التقديرات الجوهرية التي اتبعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم الثيق من التقديرات والتي تتضمن سياسات إدارة المخاطر هي نفس السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

(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 ٢٠١٨ م، 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:

(أ) التغيرات في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل:

تم الاعتراف سابقاً بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية بناءً على تعليمات مؤسسة النقد رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م. بناءً على التعليمات الحديثة الصادرة عن مؤسسة النقد بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٩ م، على الشركات الآن الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. اعتمدت الشركة هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي. أدى التغيير إلى زيادة دخل الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م بمبلغ ١,١ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ا) التغيرات في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تتمة):

السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل المعتمدة من قبل الشركة هي كما يلي:

##### ضريبة الدخل

مصروف ضريبة الدخل أو القابل للإسترداد للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق لكل سلطة ضريبية، مع تعديلاها بالتغييرات في الأصول والخصوم الضريبية المؤجلة التي تعزى إلى فروقات مؤقتة وخسائر ضريبية غير مستخدمة.

يتم احتساب رسوم ضريبة الدخل الحالية على أساس قوانين الضرائب التي تم سنها أو سنها بشكل جوهري في نهاية فترة إعداد التقارير في البلدان التي تعمل فيها الشركة وتدر دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإداراة بشكل دوري بتقييم المواقف المتداة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالمواقف التي يخضع فيها التنظيم الضريبي المطبق للتفسير. تقوم الشركة بوضع أحكام، بما يناسب، على أساس المبالغ المتوقعة دفعها للسلطات الضريبية.

#### التفسير (٢٣) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية عدم اليقين بشأن معاملة ضريبة الدخل

يتناول التفسير محاسبة ضريبة الدخل عندما تتطوي المعالجة الضريبية على عدم اليقين والذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل. لا ينطبق التفسير على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢، ولا تشمل على وجه التحديد متطلبات متعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة.

يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المنشأة تتظر في المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل
- الافتراضات التي تضعها المنشأة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والضريبية القابلة للإسترداد غير المستخدمة ومعدلات الضريبة
- كيف تنظر المنشأة للتغييرات في الحقائق والظروف

يتعين على المنشأة تحديد ما إذا كان ينبغي النظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع حالة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع النهج الذي يتوقع أن يحل بشكل أفضل حالة عدم اليقين.

تستند الشركة على خبراتها في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. لم يكن للتفسير تأثير على البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة.

أ) التغيرات في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تممة):

**الضريبة الموجلة**

يتم احتساب ضريبة الدخل الموجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية وتلك المستخدمة لأغراض الضريبة. يعتمد مبلغ الضريبة الموجلة المحاسبة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بأصل الضريبة الموجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل ويكون هناك ضريبة قابلة للاسترداد. يتم تخفيض أصل الضريبة الموجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه الإستفادة من المنافع الضريبية ذات الصلة.

لا يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية الموجلة للفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون الشركة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل إلا يتم عكس الفروق في المستقبل القريب.

يتم عرض موجودات ومطلوبات الضريبة الموجلة بالصافي عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ قانوناً لذلك وعندما تتعلق أرصدة الضريبة الموجلة بنفس السلطة الضريبية. يتم عرض الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية بالصافي عندما يكون للمنشأة حق قابل للتنفيذ قانوناً لذلك وتعتمد إما التسوية على أساس صاف أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في الوقت ذاته. يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والموجلة في قائمة الدخل، باستثناء ما يتعلق منها بالبنود المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

**التأثير على قائمة الدخل الأولية الموجزة**  
التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل له الأثر التالي:

				القائمة المالية المتأثرة	البند	كما في ولترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م
	بعد التعديل	أثر التعديل	قبل التعديل	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
	-	٤٥,١٣٤	(٤٥,١٣٤)	٤٥,١٣٤	٤٥,١٣٤	٤٥,١٣٤
(٤٤,٠٤١)	(٤٤,٠٤١)	-	(٤٤,٠٤١)	(٤٤,٠٤١)	(٤٤,٠٤١)	(٤٤,٠٤١)
١,٢٠	(٠,٣٧)	١,٥٧	٢٠,٢٥٤	٢٠,٢٥٤	٢٠,٢٥٤	٢٠,٢٥٤

قائمة التغيرات في  
حقوق الملكية  
قائمة الدخل  
قائمة الدخل  
قائمة المركز المالي

لقرة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

				القائمة المالية المتأثرة	البند	قائمة الدخل
	بعد التعديل	أثر التعديل	قبل التعديل	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
	-	(٢١,٤٧٤)	(٢١,٤٧٤)	(٢١,٤٧٤)	(٢١,٤٧٤)	(٢١,٤٧٤)
١,٣١	(٠,١٨)	١,٤٩	١,٤٩	١,٤٩	١,٤٩	١,٤٩

قائمة الدخل  
ربحية السهم  
مصرفوف الزكاة وضريبة  
الدخل

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

أ) التغييرات في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تممة):

التأثير على قائمة الدخل الأولية الموجزة (تممة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

<u>القائمة المالية المتاثرة</u>	<u>البند</u>
<u>بعد التعديل</u>	<u>قبل التعديل</u>
<u>ألف ريال سعودي</u>	<u>ألف ريال سعودي</u>
٢٥,٥٥٢	٢٥,٥٥٢
٨٣٦,٧٠٥	٨١١,١٥٣
	-
	موجودات ضريبية مؤجلة
	أرباح McBath

كما في ١ يناير ٢٠١٨ م

<u>القائمة المالية المتاثرة</u>	<u>البند</u>
<u>بعد التعديل</u>	<u>قبل التعديل</u>
<u>ألف ريال سعودي</u>	<u>ألف ريال سعودي</u>
١٩,١٦١	١٩,١٦١
١,٠٥٠,٠٤٨	١,٠٣٠,٨٨٧
	-
	موجودات ضريبية مؤجلة
	أرباح McBath

ب) 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 ٢٠١٩ تم تطبيقها من قبل الشركة - كما يكون مناسباً:

<u>البيان</u>	<u>المعيار/ التعديلات</u>
عقود الإيجار (انظر أدناه)	المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦)
عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل	تفسير المعيار الدولي للتقارير المالية (٢٣)
فوائد طويلة الأجل في الشركات الزميلية والمشاريع المشتركة	معايير المحاسبة الدولي (٢٨)
تعديلات خطة الموظفين، تقليصها، تسويتها	معايير المحاسبة الدولي (١٩)
تحسينات السنوية لدورة التقارير المالية الدولية ٢٠١٧ - ٢٠١٥	تفسير المعيار الدولي للتقارير المالية (٣)، (١١) ومعيار المحاسبة الدولي (١٢) و (٢٣)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

إن تطبيق المعايير المعدلة والتفسيرات، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦)، التي تنطبق على الشركة ليس لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار"

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي (١٧) "عقود الإيجار"، وتفسير المعيار الدولي (٤) من لجنة تفسير المعايير بخصوص "تحديد فيما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة تفسير المعايير للمعيار (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي - الحواجز"، وتفسير لجنة تفسير المعايير للمعيار (٢٧) - "تقييم جوهر المعاملات التي تتطوّي على شكل قانوني لعقد إيجار". يحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والاقتراح عن عقود الإيجار ويتطوّر من المستأجرين احتساب معظم عقود الإيجار بموجب نموذج مفرد في قائمة المركز المالي. لم يتم تغيير مبادئ المحاسبة بالنسبة للمؤجر بموجب المعيار بشكل جوهري من مبادئ المحاسبة السائدة بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧). وبالتالي يستمر المؤجرون بتقسيف جميع عقود الإيجار باستخدام مبادئ التصنيف ذاتها كما في معيار المحاسبة الدولي (١٧) وبالتالي ليس للمعيار (٦) تأثير على عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة هي المؤجر.

قررت الشركة تطبيق المعيار (١٦) باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدلة في تاريخ التطبيق لأول مرة في ١ يناير ٢٠١٩. وفقاً لطريقة الاعتماد بأثر رجعي المعدلة للتطبيق، طبقت الشركة المعيار الدولي في التطبيق الأول مع تأثير انتقالى معترف به في الأرباح المبقة. وفقاً لذلك، لم تم إعادة بيان المعلومات المقارنة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة. لقد اختارت الشركة استخدام الوسائل العملية للتحوّل الذي يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها مسبقاً كعقود إيجار من خلال معيار المحاسبة الدولي (١٧) وتفسير المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) من لجنة تفسير المعايير الدولية في تاريخ التطبيق الأولى. كما اختارت الشركة استخدام استثناءات الاعتراف لعقود الإيجار التي تبلغ فيها مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل ولا تتضمن خيار شراء (عقود إيجار قصيرة الأجل) وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة (موجودات منخفضة القيمة). عند اعتماد المعيار الدولي (٦)، اعترفت الشركة بمتطلبات الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وأصول حق استخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول الأساسية.

إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) كما في ١ يناير ٢٠١٩ م (زيادة/نقص) هو على النحو التالي:

الموجودات أصول حق استخدام	المطلوبات التزامات عقود إيجار	حقوق الملكية أرباح مبقة
٢٠١٩		
ألف ريال سعودي		
١٠٣,١٩٦		
١١٢,٠٩٦		
(٨,٩٠٠)		

لدى الشركة عقود إيجار لمكاتبها. قبل اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، صنفت الشركة كل عقود إيجارها (كمستأجر) في تاريخ إنشائها كعقد إيجار تشغيلي. يتم تقسيف عقود الإيجار حيث يحتفظ المؤجر بشكل كبير بجميع مخاطر وفوائد ملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلية. يتم قيد مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصاروف في بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. حيث يتم الاعتراف بأي إيجار مدفوع مقدماً والإيجار المتراكم ضمن المصروفات المدفوعة مسبقاً والموجودات الأخرى والالتزامات المستحقة والالتزامات الأخرى، على التوالي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" (تتمة)

إن تسوية مطلوبات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ م مع التزامات الإيجار التشغيلي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م على النحو التالي:

٢٠١٩	المطلوبات
١٥٠,٣٦٣	الالتزامات عقود الإيجار التشغيلية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(٢٤,١٥٠)	تعديلات على التزامات عقود الإيجار التشغيلية
<u>١٢٦,٢١٣</u>	مجموع الالتزامات

المتوسط المرجح لسعر الاقتراض المتزايد في ١ يناير ٢٠١٩ م

مطالبات الإيجار التشغيلي المخصومة في ١ يناير ٢٠١٩ م

فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للشركة عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦:

أصول حق استخدام

تعترف الشركة بأصول حق استخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس أصول حق استخدام بالتكلفة، مطروحاً منها أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة والإهلاك، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس الالتزامات الإيجار. تشمل تكلفة أصول حق استخدام على مبلغ مطالبات الإيجار المعترف بها، والتکاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوغات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً منها أي حواجز تأجير مستلمة. ما لم تكن الشركة على يقين معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم إهلاك أصول حق استخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الصلاحية الإنتاجية المقدرة ومدة الإيجار. تخضع أصول حق استخدام إلى انخفاض القيمة. ويتم إدراجها ضمن بند تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام.

الالتزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تعترف الشركة بمطالبات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوغات الإيجار التي يتعين القيام بها على مدى عقد الإيجار. تتضمن مدفوغات الإيجار مدفوغات ثابتة (بما في ذلك مدفوغات ثابتة مضمنة) مطروحاً منها حواجز الإيجار المستحقة القبض ومدفوغات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوغات الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد أن تمارسه الشركة ومدفوغات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان عقد الإيجار يعكس أن الشركة تمارس خيار الإنتهاء. يتم التعرف على مدفوغات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على فهرس أو سعر كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤكد الدفع.

عند حساب القيمة الحالية لمدفوغات الإيجار، تستخدم الشركة التكلفة الداخلية لاقتراض الأموال كمعدل اقتراض متزايد في تاريخ بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ مطالبات الإيجار لتعكس تراكم الفائدة وتخفيض مدفوغات الإيجار المقدمة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغير في مدفوغات الإيجار الثابت المحسومون أو تغير في التقييم لشراء الأصل الأساسي. يتم إدراج التزامات الإيجار ضمن الالتزامات المستحقة والالتزامات الأخرى.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

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

#### المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" (تنمية)

##### الشركة كمستأجر

جميع عقود الإيجار التي أبرمتها الشركة هي عقود إيجار تشغيلية. يتم تحويل المدفوعات التي تتم بموجب عقود إيجار تشغيلية على قائمة الدخل المرحلية الموجزة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. عندما يتم إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدة عقد الإيجار، يتم الاعتراف بأي مدفوعات يلزم دفعها للمؤجر عن طريق الغرامة، بعد خصم إيرادات الإيجار المتوقعة (إن وجدت)، كمصروف في الفترة التي يتم فيها إنهاء العقد.

##### حكم جوهري في تحديد مدة عقد الإيجار للعقود مع خيار التجديد

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، إلى جانب أي فترات يعطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسته، أو أي فترات يعطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد لا تمارس.

#### المبلغ المعترف بها في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل الأولية الموجزة

موضح أدناه، الحركة والمبالغ المدرجة أصول حق استخدام وطالبات الإيجار. تقدم الشركة أصول حق استخدام ضمن التجهيزات والأثاث وأصول حق استخدام في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. يتم عرض التزامات الإيجار ضمن المصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى.

#### قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

مطالبات إيجار	أصول حق استخدام	كم في ١ يناير ٢٠١٩ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	اطفاء أصول حق استخدام
١١٢,٠٩٦	١٠٣,١٩٦	تكلفة التمويل
-	(٧,٩٠٥)	دفعات إيجار
٢,٧١٢	-	كم في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(١٦,٤٦٢)	-	
<u>٩٨,٣٤٦</u>	<u>٩٥,٢٩١</u>	

#### ج) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة. تعزز الشركة تطبيق المعايير التالية حالما تصبح قيد التنفيذ:

يسري مفعوله اعتباراً من  
الفترات التي تبدأ في أو

بعد التوارىخ التالية

انظر الإيضاح أدناه

١ يناير ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٢

البيان

المعيار / التفسير

الأدوات المالية

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

تعريف العمل التجاري

تعديل للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣)

تعديل على معيار المحاسبة الدولي (١) و

تعريف المواد

(٨)

عقود التأمين

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تمهـة)

ج) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ (تمهـة)

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - الأدوات المالية

في يوليو ٢٠١٤ م، أصدر مجلس المعايير الدولي للتقارير المالية المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". يدمج المعيار متطلبات التصنيف والقياس الجديدة للموجودات المالية مع إدخال نموذج انخفاض خسائر الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتکبدة في المعيار (٣٩) ومتطلبات المحاسبة على التحوط الجديدة بموجب المعيار (٩):

- \* إن جميع الموجودات المالية سيتم قياسها إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. سوف يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يبقى المعيار على معظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٩) للمطلوبات المالية باستثناء تلك المطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث أن ذلك الجزء من تغيرات القيمة العادلة العائد على التصنيف الائتماني الخاص بالشركة يجب إدراجها في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.
- \* إن المعيار (٩) يتطلب من المنشآت تسجيل مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة عن جميع القروض والموجودات المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بجانب الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي، مع التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. يعتمد المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة مع احتمالية التعرض خلال فترة الاثني عشر شهراً القادمة إلا إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. بموجب المعيار (٩) يتم إدراج خسائر الائتمان قبل الاعتراف بها ضمن المعيار (٣٩).
- \* إن متطلبات المحاسبة على التحوط متوافقة أكثر مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع أسلوباً أكثر انضباطاً.  
في سبتمبر ٢٠١٦ م، أصدر مجلس المعايير الدولي للتقارير المالية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) "عقود التأمين" التي تعالج النتائج المحاسبية جراء تطبيق المعيار (٩) بالنسبة لشركات التأمين قبل إصدار معيار المحاسبة المتوقع صدوره لاحقاً لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: طريقة التأجيل وطريقة الاستبعاد. توفر طريقة التأجيل للمنشأة - إذا كانت مؤهلة لذلك - اعفاءً مؤقتاً من تطبيق المعيار (٩) حتى تاريخ سريان عقود التأمين الجديد أو العام ٢٠٢٢ م - أيهما أقرب. تسمح طريقة الاستبعاد للمنشأة استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التوافق المحاسبية من الربح أو الخسارة والتي يمكن أن تقع قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.  
بموجب الاعفاء المؤقت المقدم من خلال التعديلات على المعيار (٤)، فإن المنشأة التي تتصل أنشطتها بشكل رئيسي بالتأمين يمكنها تأجيل تطبيق المعيار (٩). وقد قامت الشركة بتقييم التأثيرات والتوصيل إلى استنتاج يقضي بتأجيل تطبيق المعيار (٩) حتى تاريخ لاحق والذي لن يكون بعد ١ يناير ٢٠٢٢ م.  
إن تأثير تطبيق المعيار (٩) على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة سوف يأخذ في الاعتبار - والى حد كبير - التداخل مع معيار "عقود التأمين" القاعدة. وبالتالي، فليس من الممكن تقييم تأثير تطبيق المعيار (٩) بشكل كامل.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

#### ٤. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)		
٥١,٧١٥	٤٤,٨١٩	٦,٨٩٦
٥٦٩,٤٨١	٢٤٤,٥٦٧	٣٢٤,٩١٤
٦٢١,١٩٦	٢٨٩,٣٨٦	٣٣١,٨١٠

أرصدة بنكية  
ودائع لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)		
٢٩٠,٤١٣	١٧,٨٨٦	٢٧٢,٥٢٧

أرصدة بنكية

تم تسوية مبلغ مستحق الدفع إلى / مستحق القبض من عمليات المساهمين عن طريق تحويل نقدى في تاريخ التقرير المالي. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م، حولت عمليات التأمين نقداً بمبلغ ٩٢ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٩٩ مليون ريال سعودي).

#### ٥. أقساط تأمين مدينة، بالصافي

تضمن أقساط التأمين المدينة المبالغ المستحقة من الأطراف التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)  
ألف ريال سعودي

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)  
ألف ريال سعودي

٧٥٥,٢٩٢	١,٥٥٦,٧٩٦
٣٦٤,٦١٠	٧٤١,٠٥٢
-	٤,٤١٠
١,١١٩,٩٠٢	٢,٣٠٢,٢٥٨
(١٦٩,٢٣١)	(٢٣٨,٢٨٢)
٩٥٠,٦٧١	٢,٠٦٣,٩٧٦

حملة وثائق التأمين  
وسطاء  
جهات ذات علاقة (إيضاح ١٤)

مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها  
أقساط تأمين مدينة، بالصافي

## ٦. الاستثمارات

تصنف الاستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	
(ألف ريال سعودي)			(ألف ريال سعودي)			
٣٨٠,٣٩٤	١٣١,١١٠	٢٤٩,٢٨٤	٤٣٤,١٢٣	١٢١,٦٩٢	٣١٢,٤٣١	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٤١,٠٩٧	٦٨٠,٢٠٦	٥٦٠,٨٩١	١,٣٨٦,١٧٣	٨٢١,٦١٧	٥٦٤,٥٥٦	استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	١٣١,٢٥٠	١٣١,٢٥٠	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<b>١,٦٢١,٤٩١</b>	<b>٨١١,٣١٦</b>	<b>٨١٠,١٧٥</b>	<b>١,٩٥١,٥٤٦</b>	<b>١,٠٧٤,٥٥٩</b>	<b>٨٧٦,٩٨٧</b>	

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)			(ألف ريال سعودي)		
١٢١,١٠٤	-	٩١,٠٧٩	-	٣٠,٠٢٥	صكوك
٣١٣,٠١٩	-	٣٠,٦١٣	-	٢٨٢,٤٠٦	صناديق استثمار
٤٣٤,١٢٣	-	١٢١,٦٩٢	-	٣١٢,٤٣١	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)			(ألف ريال سعودي)		
١٢٧,١٠٤	-	٩٥,٠٧٩	-	٣٢,٠٢٥	صكوك
٢٥٣,٢٩٠	-	٣٦,٠٣١	-	٢١٧,٢٥٩	صناديق استثمار
٣٨٠,٣٩٤	-	١٣١,١١٠	-	٢٤٩,٢٨٤	

(٢) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع بما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)			(ألف ريال سعودي)		
١,٠٦٥,٩٢٦	٢٠٩,٦٤٧	٣٣٠,٠٩٣	٢٨٩,٤٥٨	٢٣٦,٧٢٨	صكوك
١٥٦,٨٧٣	٨,٥٢٠	١٠٩,٩٨٣	٣٨,٣٧٠	-	صناديق استثمار
١٦٣,٣٧٤	-	١٦٣,٣٧٤	-	-	استثمارات في محفظة خاصة
١,٣٨٦,١٧٣	٢١٨,١٦٧	٦٠٣,٤٥٠	٣٢٧,٨٢٨	٢٣٦,٧٢٨	

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

## ٦. الاستثمارات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولى	محلى	دولى	محلى	
	(ألف ريال سعودي)				
٩٩١,٢٣٣	١٨٦,٩٢٤	٢٨٠,٦٩٧	٢٨١,٨٢٨	٢٤١,٧٨٤	stocks
١٥٧,٠٦٢	١٠,٥٣٦	١٠٩,٢٤٧	٣٧,٢٧٩	-	investment funds
٩٢,٨٠٢	-	٩٢,٨٠٢	-	-	investments held in safekeeping
١,٢٤١,٠٩٧	١٩٧,٤٦٠	٤٨٢,٧٤٦	٣١٩,١٠٧	٢٤١,٧٨٤	special

(٣) تكون الاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولى	محلى	دولى	محلى	
	(ألف ريال سعودي)				
١٣١,٢٥٠	-	١٣١,٢٥٠	-	-	stocks
١٣١,٢٥٠	-	١٣١,٢٥٠	-	-	

فيما يلي الحركة في أرصدة الاستثمارات:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولى	محلى	دولى	محلى	
	(ألف ريال سعودي)				
١,٦٢١,٤٩١		٨١١,٣١٦		٨١٠,١٧٥	الرصيد في بداية الفترة
١,٢٦٩,٧٣٧		٧٥٩,٥٨٤		٥١٠,١٥٣	مشتراه خلال الفترة
(٩٨٧,٢٨١)		(٥٢١,٥٤٢)		(٤٦٥,٧٣٩)	مبايعة خلال الفترة
٤٧,٥٩٩		٢٥,٢٠١		٢٢,٣٩٨	أرباح غير محققة خلال الفترة، بالصافي
١,٩٥١,٥٤٦		١,٠٧٤,٥٥٩		٨٧٦,٩٨٧	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولى	محلى	دولى	محلى	
	(ألف ريال سعودي)				
١,٧٢١,٧٩٠		٩٠٠,٩١٤		٨٢٠,٧٧٦	الرصيد في بداية السنة
١,٨٢٨,٠٢٤		٧٩٤,٥٤٤		١,٠٣٣,٤٨٠	مشتراه خلال السنة
(١,٩٠٥,٨٢٥)		(٨٦٥,٥٠٣)		(١,٠٤٠,٣٢٢)	مبايعة خلال السنة
(٢٢,٣٩٨)		(١٨,٦٣٩)		(٣,٧٥٩)	خسائر غير محققة خلال السنة، بالصافي
١,٦٢١,٤٩١		٨١١,٣١٦		٨١٠,١٧٥	

## ٧. ودائع لأجل

يوجد لدى الشركة ودائع لأجل مع بنوك تجارية ومؤسسات مالية مرموقة. هذه الودائع هي بشكل رئيسي ودائع مرابحة بالإضافة إلى نسبة ضئيلة كودائع مضاربة. ودائع المرابحة هذه مقومة بالريال السعودي في الغالب ولديها مدة استحقاق اصلية من أكثر من ثلاثة أشهر إلى أكثر من سنة وتحقق أيرادات مالية ينبع تراوigh من ٣٠٪ إلى ٤٣٪ سنويًا. فيما يلي حركة الودائع لأجل خلال الفترة / السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م على التوالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)		
٤,٧١٥,٢٨١	١,٦٨١,٥٣٨	٣,٠٣٣,٧٤٣
(٢,٤٥٤,٥٢٢)	(٩٩٣,٩٤٧)	(١,٤٦٠,٥٧٥)
١,٧٦٢,٤٨٩	٧٦٠,٩٢٤	١,٠٠١,٥٦٥
<b>٤,٠٢٣,٢٤٨</b>	<b>١,٤٤٨,٥١٥</b>	<b>٢,٥٧٤,٧٣٣</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(ألف ريال سعودي)		
٣,٩٤٥,٣٨٣	١,٠٣٢,٨٠٦	٢,٩١٢,٥٧٧
(٤,٥٥٤,٨٦٠)	(٨٢٩,٩٧٧)	(٣,٧٢٤,٨٨٣)
٥,٣٢٤,٧٥٨	١,٤٧٨,٧٠٩	٣,٨٤٦,٠٤٩
<b>٤,٧١٥,٢٨١</b>	<b>١,٦٨١,٥٣٨</b>	<b>٣,٠٣٣,٧٤٣</b>

## ٨. الوديعة النظامية

وفقاً للوائح التأمين التي حددتها مؤسسة النقد، أودعت الشركة مبلغاً يعادل ١٠٪ من رأس المال 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.

## ٩. الاحتياطيات الفنية

### ٩.١ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

فيما يلي الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة:

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

الإجمالي	إعادة تأمين الصافي	الصافي
(ألف ريال سعودي)		
٣,٤٢١,٨١١	(٦,٣٢٠)	٣,٤٢٨,١٣١
٥,٢٩٣,١٣٢	(٥١,١١٧)	٥,٣٤٤,٢٤٩
(٤,٤٨٢,٠٨١)	٤٢,٨٦٦	(٤,٥٢٤,٩٤٧)
<b>٤,٢٣٢,٨٦٢</b>	<b>(١٤,٥٧١)</b>	<b>٤,٢٤٧,٤٣٣</b>

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩

أقساط تأمين مكتسبة / (صادرة) خلال الفترة

أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة

## ٩. الاحتياطيات الفنية (تنمية)

### ٩.١ الحركة في اقساط التأمين غير المكتسبة (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)		
الصافي	إعادة تأمين	الإجمالي
(ألف ريال سعودي)		
٣,٠٨٥,٩٣٣	(٥,١٤٦)	٣,٠٩١,٠٧٩
٨,٤٨٦,١٢٠	(٨٠,٥٢٨)	٨,٥٦٦,٦٤٨
(٨,١٥٠,٢٤٢)	٧٩,٣٥٤	(٨,٢٢٩,٥٩٦)
٣,٤٢١,٨١١	(٦,٣٢٠)	٣,٤٢٨,١٣١

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨  
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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م  
(مراجعة)  
ألف ريال سعودي

٥٥٥,١٥٨	٥٨٧,٦٥٧
٨٩٨,١٢٣	٨٠١,٣٠٦
١٩,٤٠٠	١٨,٥٢٥
١,٤٧٢,٦٨١	١,٤٠٧,٤٨٨

مطالبات قائمة  
مطالبات متکدة غير مبلغ عنها  
احتياطي تسوية المطالبات

يخص:

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

### صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

## ١٠. الموجودات المستأمنة

خلال ٢٠١٨ م، وبعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد، قامت الشركة بتوقيع اتفاقية إدارة طرف ثالث ("الاتفاقية") مع عميل حيث تقوم الشركة بتسهيل الخدمات الطبية المقدمة لموظفي العميل حسب أنظمة وشروط محددة ويتم الحصول مقابل هذه الخدمات على رسوم إدارية. يسري مفعول هذه الاتفاقية من ١٣ جمادى الآخرة ١٤٣٩ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠١٨ م).

لغاية الوفاء بالالتزامات المترتبة إزاء هذه الاتفاقية، قامت الشركة باستلام مبالغ نقدية مقدمة من العميل لتسوية المطالبات المتوقعة من مقدمي الخدمات الطبية. فيما أن الشركة تعمل كوكيل، فإن الأرصدة البنكية والمطالبات القائمة المتعلقة بالاتفاقية كما في تاريخ إعداد قائمة المركز المالي تم إجراء المقاصلة بينها في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. بلغت الموجودات والمطلوبات المحتجزة بصفة مستأمنة ١٣٤,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (١٩٤,٨ مليون ريال سعودي).

## ١١. التزامات ومطلوبات محتملة

أ) فيما يلي الالتزامات والمطلوبات المحتملة على الشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٦,٣٤٦	١٩,٣٧١	خطابات ضمان*
١٥٠,٣٦٣	-	الالتزامات تشغيلية (إيضاح ب.٣)
<u>١٧٦,٧٠٩</u>	<u>١٩,٣٧١</u>	<u>المجموع</u>

ب) تخضع الشركة لإجراءات قانونية في إطار الاعمال الاعتبادية. لم يطرأ أي تغيير جوهري في حالة الإجراءات القانونية منذ تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

\* كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٩، بلغ مجموع خطابات الضمان الصادرة من قبل البنوك ٨٤,١٨ مليون ريال سعودي منها ١٩,٣٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٢٦,٣٥ مليون ريال سعودي) ايداعات مقيدة مع البنوك، تم إدراجها تحت بند المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى.

## ١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي الثمن الذي يتم الحصول عليه مقابل بيع أصل أو سداده لتحويل التزام في معاملة اعتبارية 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 مناسب 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.

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 لقيمة العادلة.

القيمة الدفترية	القيمة العادلة				٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٤٣٤,١٢٣	٤٣٤,١٢٣	-	٤١٩,٤٢٥	١٤,٦٩٨	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣٨٦,١٧٣	١,٣٨٦,١٧٣	-	٤٢٨,٩٤٥	٩٥٧,٢٢٨	استثمارات متاحة للبيع
<u>١,٨٢٠,٢٩٦</u>	<u>١,٨٢٠,٢٩٦</u>	<u>-</u>	<u>٨٤٨,٣٧٠</u>	<u>٩٧١,٩٢٦</u>	

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

القيمة الدفترية	القيمة العادلة				٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٤٣٤,١٢٣	٤٣٤,١٢٣	-	٤١٩,٤٢٥	١٤,٦٩٨	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣٨٦,١٧٣	١,٣٨٦,١٧٣	-	٤٢٨,٩٤٥	٩٥٧,٢٢٨	استثمارات متاحة للبيع
<u>١,٨٢٠,٢٩٦</u>	<u>١,٨٢٠,٢٩٦</u>	<u>-</u>	<u>٨٤٨,٣٧٠</u>	<u>٩٧١,٩٢٦</u>	

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

القيمة الدفترية	القيمة العادلة				٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٣٨٠,٣٩٤	٣٨٠,٣٩٤	-	٣٦٤,٣٧٣	١٦,٠٢١	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٤١,٠٩٧	١,٢٤١,٠٩٧	-	٣٩٨,٨٣٥	٨٤٢,٢٦٢	استثمارات متاحة للبيع
<u>١,٦٢١,٤٩١</u>	<u>١,٦٢١,٤٩١</u>	<u>-</u>	<u>٧٦٣,٢٠٨</u>	<u>٨٥٨,٢٨٣</u>	

ج) قياس القيمة العادلة

أساليب التقييم والمدخلات الجوهرية غير الملاحظة

يبين الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى الثاني كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م إضافة إلى المدخلات الجوهرية المستخدمة غير الملاحظة.

### ج) قياس القيمة العادلة (تنمية)

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

### ١٣. القطاعات التشغيلية

تصدر الشركة عقود تأمين قصيرة الأجل فقط لتنفعية خدمات الرعاية الصحية (التأمين الصحي). إن كافة عمليات التأمين للشركة تمارس في المملكة العربية السعودية. لأغراض تقارير الإدارة، يتم مراقبة العمليات وفقاً لافتئن من العملاء بناء على عدد الأفراد المسؤولين بالتنفعية. إن قطاع العملاء الرئيسين يمثل علامة الشركات الكبرى، أما بقية العملاء فلا يعتبروا علامة رئيسين. 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.

### 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 ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)					
<u>الموجودات</u>					
المجموع	عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	
٢,٠٦٣,٩٧٦	—	٢,٠٦٣,٩٧٦	٨٥١,٤٤٩	١,٢١٢,٥٤٧	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
١٤,٥٧١	—	١٤,٥٧١	٨,٨٨٨	٥,٦٨٣	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٤٦٠	—	٤٦٠	٤١	٤١٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢,٧١٩	—	٢,٧١٩	٢٤٥	٢,٤٧٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
١٣٣,٥٥٦	—	١٣٣,٥٥٦	٥٢,٠٨٧	٨١,٤٦٩	تكليف اقتناء وثائق مؤجلة
٧,٣٢٧,٠٧٠	٣,٣٤٤,٣٧٠	٣,٩٨٢,٧٠٠			موجودات غير مصنفة
<b>٩,٥٤٢,٣٥٢</b>	<b>٣,٣٤٤,٣٧٠</b>	<b>٦,١٩٧,٩٨٢</b>			<b>مجموع الموجودات</b>
<u>المطلوبات</u>					
٤,٢٤٧,٤٣٣	—	٤,٢٤٧,٤٣٣	١,٨٤٣,٥٠٧	٢,٤٠٣,٩٢٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٨٧,٦٥٧	—	٥٨٧,٦٥٧	٢١١,٥٥٧	٣٧٦,١٠٠	مطالبات قائمة
٨٠١,٣٠٦	—	٨٠١,٣٠٦	٢٨٨,٤٧٠	٥١٢,٨٣٦	مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها
١٨,٥٢٥	—	١٨,٥٢٥	٦,٦٦٩	١١,٨٥٦	احتياطي تسوية المطالبات
٩٩١,٢٦٣	٤٥٧,٢٣٢	٥٣٤,٠٣١			مطلوبات غير مصنفة
<b>٦,٦٤٦,١٨٤</b>	<b>٤٥٧,٢٣٢</b>	<b>٦,١٨٨,٩٥٢</b>			<b>مجموع المطلوبات</b>

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) (معدلة)

操業の実績

المجموع	المساهمين	مجموع عمليات التأمين	عمليات غير رئيسين	عملاء رئيسين	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
٩٥٠,٦٧١	—	٩٥٠,٦٧١	٣٩٢,١٧٩	٥٥٨,٤٩٢	أقساط تامين مدينة، بالصافي
٦,٣٢٠	—	٦,٣٢٠	٣,٨٥٥	٢,٤٦٥	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٣٣٦	—	٣٣٦	٣٠	٣٠٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢,٦٧٨	—	٢,٦٧٨	٢٤١	٢,٤٣٧	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
١١٨,٣٢٣	—	١١٨,٣٢٣	٤٦,١٤٦	٧٢,١٧٧	تكاليف اقتداء وثائق مؤجلة
٧,٢١٩,١٢٠	٢,٩٣٣,٨٠٩	٤,٢٨٥,٣١١			موجودات غير مصنفة
<b>٨,٢٩٧,٤٤٨</b>	<b>٢,٩٣٣,٨٠٩</b>	<b>٥,٣٦٣,٦٣٩</b>			<b>مجموع الموجودات</b>
<hr/>					
٣,٤٢٨,١٣١	—	٣,٤٢٨,١٣١	١,٣٣٦,٩٧١	٢,٠٩١,١٦٠	المطلوبات
٥٥٥,١٥٨	—	٥٥٥,١٥٨	١٩٩,٨٥٧	٣٥٥,٣٠١	أقساط تامين غير مكتسبة
٨٩٨,١٢٣	—	٨٩٨,١٢٣	٣٢٣,٣٢٤	٥٧٤,٧٩٩	مطالبات قائمة
١٩,٤٠٠	—	١٩,٤٠٠	٦,٩٨٤	١٢,٤١٦	مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها
٨٠٥,٣٥٦	٣٣٣,٩٤٠	٤٧١,٤١٦			احتياطي تسوية المطالبات
<b>٥,٧٠٦,١٦٨</b>	<b>٣٣٣,٩٤٠</b>	<b>٥,٣٧٢,٢٢٨</b>			مطلوبات غير مصنفة
<hr/>					
<b>مجموع المطلوبات</b>					

### ١٣. القطاعات التشغيلية (تنمية)

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

المجموع	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
٢,٤٣٨,٨٠٢	٩٧٣,٠٩٣	١,٤٦٥,٧٠٩	الإيرادات
(٢,٥٩٥)	(٧٥٣)	(١,٨٤٢)	اجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٧,٨٥٤)	(٨,٠٧٨)	(١٩,٧٧٦)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلية
٢,٤٠٨,٣٥٣	٩٦٤,٢٦٢	١,٤٤٤,٠٩١	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولية
(١٢٣,٥٩٧)	(١٦٤,٦٩٥)	٤١,٠٩٨	صافي الأقساط المكتتبة
٢,٢٨٤,٧٥٦	٧٩٩,٥٦٧	١,٤٨٥,١٨٩	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
(١,٨٥١,٤١١)	(٥٩٢,٤٥٢)	(١,٢٥٨,٩٥٩)	صافي 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 المتکبدة 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 المتکبدة غير مبلغ عنها
(١,٧٨٢,٠١٥)	(٥٦٨,٠٢٢)	(١,٢١٣,٩٩٣)	صافي المطالبات المتکبدة
(٥٣,٤٧٦)	(٢١,٣٣٧)	(٣٢,١٣٩)	تكاليف اقتداء الوثائق
(١,٨٣٥,٤٩١)	(٥٨٩,٣٥٩)	(١,٢٤٦,١٣٢)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٤٤٩,٢٦٥	٢١٠,٢٠٨	٢٣٩,٠٥٧	صافي تأمينات أخرى (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٨٤,٠٩٠)			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٦٦,٩٢٧			إيرادات غير مصنفة
(١٩٥,٥٩٥)			مصاريف غير مصنفة
(٢١٢,٧٥٨)			مجموع (المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
٢٣٦,٥٠٧			دخل الفترة قبل الفاتض، الزكاة وضريبة الدخل
(٢٠,٤٣٣)			الدخل العائد إلى عمليات التأمين (التحويل إلى فلذ الصغر مستحق الدفع)
٢١٦,٠٧٤			الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٣,١٢٥)			زكاة
(١٦,٩٢٣)			ضريبة دخل
١٨٦,٠٢٦			صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

ألف ريال سعودي

١,٧١٠,٢٦٤

٥٢٥,٠٢٠

١٨٦,٧٧٩

١٣,٦٣٥

٣,١٠٤

٢,٤٣٨,٨٠٢

تصنيف إجمالي الأقساط المكتتبة

شركات

منشآت متوسطة

منشآت صغيرة

منشآت متقدمة الصغر

أفراد

المجموع

١٣. القطاعات التشغيلية (تنمية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

(غير مراجعة)

(معدلة)

المجموع	عملاء رئيسيين	عملاء غير رئيسيين	القطاعات التشغيلية (الف ريال سعودي)
٢,٠١٩,٦١١	٨٤٢,٩٩١	١,١٧٦,٦٢٠	<u>الإيرادات</u>
(٣,٨٢٠)	(١,٤٩١)	(٢,٣٢٩)	إجمالي الأقساط المكتسبة
(٢٣,٣١٦)	(٩,١٠١)	(١٤,٢١٥)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
١,٩٩٢,٤٧٥	٨٣٢,٣٩٩	١,١٦٠,٠٧٦	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
(١٨,٨٠٢)	(١٠٠,٥٠١)	٨١,٦٩٩	صافي الأقساط المكتسبة
١,٩٧٢,٦٧٣	٧٣١,٨٩٨	١,٢٤١,٧٧٥	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
(١,٦٤١,٥٧٦)	(٦١٣,١١٥)	(١,٠٢٨,٤٦١)	<u>تكاليف ومصروفات الإكتتاب</u>
-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٦٤١,٥٧٦)	(٦١٣,١١٥)	(١,٠٢٨,٤٦١)	حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة
(١٥٨,٧٧٦)	(٥٩,٢٨٥)	(٩٩,٤٩١)	صافي المطالبات المدفوعة
٢٦٢,٦١٩	١٧٥,٧١٣	٨٦,٩٠٦	التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي
(١,٥٣٧,٧٣٣)	(٤٩٦,٦٨٧)	(١,٠٤١,٠٤٦)	التغيرات في المطالبات المتکبدة غير مبلغ عنها، بالصافي
(٥٢,٩٠٦)	(٢١,٠٠٣)	(٣١,٩٠٣)	<u>تكاليف اقتناء الوثائق</u>
(١,٥٩٠,٦٣٩)	(٥١٧,٦٩٠)	(١,٠٧٢,٩٤٩)	<u>مجموع تكاليف ومصروفات الإكتتاب</u>
٣٨٣,٠٣٤	٢١٤,٢٠٨	١٦٨,٨٢٦	صافي نتاج الإكتتاب
(٧٨,٨٢٨)			<u>(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى</u>
٥١,٠٠٩			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(١٦٠,٣١٨)			إيرادات غير مصنفة
(١٨٨,١٣٧)			<u>مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى</u>
١٩٤,٨٩٧			دخل الفترة قبل الفاتض، الزكاة وضريبة الدخل
(١٦,٠٣٤)			الدخل العائد إلى عمليات التأمين (تحويل إلى فائض مستحق الدفع)
١٧٨,٨٦٣			الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٢,٦٤٣)			<u>زكاة</u>
(٨,٨٣١)			<u>ضريبة دخل</u>
١٥٧,٣٨٩			صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
<u>تصنيف إجمالي الأقساط المكتسبة</u>			
<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية</u>			
<u>في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م</u>			
<u>الف ريال سعودي</u>			
١,٤١٠,١٩٧			<u>شركات</u>
٤٤٢,٥٣٣			<u>منشآت متوسطة</u>
١٥٤,٨٤٢			<u>منشآت صغيرة</u>
١٠,٦٥٧			<u>منشآت متاخرة الصغر</u>
١,٣٨٢			<u>أفراد</u>
٢,٠١٩,٦١١			<u>المجموع</u>

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

الإيرادات	القطاعات التشغيلية	المجموع	عملاء غير رئيسين	عملاء رئيسين
اجمالي الأقساط المكتسبة		٥,٣٤٤,٢٤٩	٢,٠٨٩,٣٠٤	٣,٢٥٤,٩٤٥
أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلية		(٥,١٩٠)	(١,٤٧٧)	(٣,٦١٣)
أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولية		(٤٦,٠٢٧)	(١٣,٣٤٦)	(٣٢,٦٨١)
صافي الأقساط المكتسبة		٥,٢٩٣,١٣٢	٢,٠٧٤,٤٨١	٣,٢١٨,٦٥١
صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة		(٨١١,٠٥١)	(٤٩٨,٢٨٥)	(٣١٢,٧٦٦)
صافي الأقساط المكتسبة		٤,٤٨٢,٠٨١	١,٥٧٦,١٩٦	٢,٩٠٥,٨٨٥
تكاليف ومصروفات الاكتتاب		(٣,٧٨٢,٢٩٢)	(١,٢١٩,٥٣٤)	(٢,٥٦٣,٧٥٨)
اجمالي المطالبات المدفوعة		٢٤,٨٩٧	٨,٠٢٤	١٦,٨٧٣
حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة		(٣,٧٥٨,٣٩٥)	(١,٢١١,٥١٠)	(٢,٥٤٦,٨٨٥)
صافي المطالبات المدفوعة		(٣٢,٤٩٩)	(١١,٧٠٠)	(٢٠,٧٩٩)
التغيرات في المطالبات القائمة		٩٦,٨١٧	٣٤,٨٥٤	٦١,٩٦٣
التغير في احتياطي تسوية المطالبات		٨٧٥	٣١٥	٥٦٠
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة		١٢٤	١١	١١٣
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકبدة غير مبلغ عنها		٤١	٤	٣٧
صافي المطالبات المتکبدة		(٣,٦٩٣,٠٣٧)	(١,١٨٨,٠٢٦)	(٢,٥٠٥,٠١١)
تكاليف اقتناص الوثائق		(١١١,٣٥٧)	(٤٤,١٦٣)	(٦٧,١٩٤)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب		(٣,٨٠٤,٣٩٤)	(١,٢٢٢,١٨٩)	(٢,٥٧٢,٢٠٥)
صافي نتائج الاكتتاب		٦٧٧,٦٨٧	٣٤٤,٠٠٧	٢٣٣,٦٨٠
(مصاريفات) / إيرادات تشغيلية أخرى		(٧٣,٠٥١)		
مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها		١٢٩,٥٤٣		
إيرادات غير مصنفة		(٣٩٦,٢٠٩)		
مصاريفات غير مصنفة		(٣٣٩,٧١٧)		
مجموع (المصاريفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى		٢٣٧,٩٧٠		
دخل الفترة قبل الفانض، الزكاة وضريبة الدخل		(٢٧,٧٧٣)		
دخل العائد إلى عمليات التأمين (تحويل إلى فانض مستحق الدفع)		٣١٠,١٩٧		
دخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل		(٢٤,١٥١)		
زكاة		(٢٤,٤٨٧)		
ضريبة دخل		٢٦١,٥٥٩		
صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل				
تصنيف إجمالي الأقساط المكتسبة				
شركات		٣,٨٢٦,٥٠٦		
منشآت متوسطة		١,١٠٠,٠٤٧		
منشآت صغيرة		٣٨٠,٧٨٧		
منشآت متباينة الصغر		٣٠,١٧٦		
أفراد		٦,٧٣٣		
المجموع		٥,٣٤٤,٢٤٩		

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

(غير مراجعة)

(معدلة)

المجموع	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي) الإيرادات
٤,٥٠٨,٧٦٨	١,٨٢٤,٦٢٥	٢,٦٨٤,١٤٣	إجمالي الأقساط المكتسبة
(٦,١٦٦)	(٢,١٧١)	(٣,٩٩٥)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - محلياً
(٣٧,٦٣٤)	(١٣,٢٥٤)	(٢٤,٣٨٠)	أقساط صادرة لمعيدي التأمين - دولياً
٤,٤٦٤,٩٦٨	١,٨٠٩,٢٠٠	٢,٦٥٥,٧٦٨	صافي الأقساط المكتسبة
(٥٥٣,١٨٤)	(٣٣٠,٣٨٦)	(٢٢٢,٧٩٨)	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة
٣,٩١١,٧٨٤	١,٤٧٨,٨١٤	٢,٤٣٢,٩٧٠	صافي الأقساط المكتسبة
(٢,٩٨٢,٨٥٣)	(١,١٢٢,٨٠٠)	(١,٨٦٠,٠٥٣)	<u>تكاليف ومصروفات الاكتتاب</u>
١٢,٦٠٠	٤,٧٨٨	٧,٨١٢	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٩٧٠,٢٥٣)	(١,١١٨,٠١٢)	(١,٨٥٢,٢٤١)	حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة
(٢٩٧,٢٤٨)	(١١١,٥٣٢)	(١٨٥,٧١٦)	صافي المطالبات المدفوعة
١,٩٣٠	٧٧,٣٥٢	(٧٥,٤٢٢)	التغير في المطالبات القائمة
(٨)	(٢)	(٦)	التغير في المطالبات المتકبدة غير مبلغ عنها
٨	٢	٦	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة غير مبلغ عنها
(٣,٢٦٥,٥٧١)	(١,١٥٢,١٩٢)	(٢,١١٣,٣٧٩)	صافي المطالبات المتکبدة
(٩٦,٢٧٣)	(٣٩,١٩٣)	(٥٧,٠٨٠)	<u>تكاليف اقتناء الوثائق</u>
(٣,٣٦١,٨٤٤)	(١,١٩١,٣٨٥)	(٢,١٧٠,٤٥٩)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٥٤٩,٩٤٠	٢٨٧,٤٢٩	٢٦٢,٥١١	صافي دخل الاكتتاب / إيرادات تشغيلية أخرى (مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٨٩,٦٧٥)			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٩٤,١٢٤			إيرادات غير مصنفة
(٣٥٠,١٤٤)			مصروفات غير مصنفة
(٣٤٥,٧٩٥)			<u>مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى</u>
٢٠٤,٢٤٥			دخل الفترة قبل الفاضن، الزكاة وضريبة الدخل
(١٦,٠٣٤)			الدخل العائد إلى عمليات التأمين (تحويل إلى فائض مستحق الدفع)
١٨٨,٢١١			الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٥,٢٨٧)			زكاة
(١٨,٧٥٤)			ضريبة دخل
١٤٤,١٧٠			صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
<u>ل فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م</u>			تصنيف إجمالي الأقساط المكتسبة
<u>ألف ريال سعودي</u>			
٣,٢٠٤,٠٠١			شركات
٩٦٠,٧٥٥			منشآت متوسطة
٣١٦,٥٥٣			منشآت صغيرة
٢٣,٣٢٢			منشآت متناهية الصغر
٤,١٨٧			أفراد
٤,٥٠٨,٧٦٨			المجموع

#### ٤. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وكبار أعضاء الإدارة بالشركة والشركات التي هم ملوكها الرئيسيين والمنشآت الأخرى الخاضعة لسيطرة تلك الجهات أو التي تخضع لسيطرة مشتركة أو التي تتأثر بتلك الجهات. تتم الموافقة على تسيير 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:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملات للفترة المنتهية في	الرصيد المدين / (الدائن) كما في
		٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
		٢٠١٨	٢٠١٩
		(غير مراجعة)	(مراجعة)
		(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
مساهمون	اقساط تأمين مكتتبة	٢١٨,٧٣١	٤,٤١٠ **
مساهمون	اقساط إعادة تأمين صادرة	١٦,٩٨٨	(٣٨,٥٦٨)*
مساهمون	مطالبات مدفوعة	٧٥,٣٣٤	(٨,٣٥٢)
مساهمون	تكليف علاج تم تحويلها من قبل مقدمي الخدمة	٣٤,١٠٦	(١١٠)***
مساهمون	صافي مصروفات محملة إلى/ من جهة ذات علاقة	٤٦١	(٤١)*
مساهمون	مساواة في توزيع الضريبة، بالضافي	٦,١٣١	٩,١١٩*
مساهمون	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	٤٠٠	(٤٥٠)*
شركة بوبا ميدل ايست ليمنتد	رسوم علامة تجارية	١١,٢٩٤	(١١,٢٩٤)*
القابضة (جهة ذات علاقة)		٩,٨٥٧	(٢٠,٥٤٢)*

\* بلغت المستحقات لجهات ذات علاقة ٤١,٤٧٦ ألف ريال سعودي (٢٠١٨ م: ٤١,٠٩٥ ألف ريال سعودي).

\*\* المبالغ المدرجة في بند اقساط تأمين مدينة.

\*\*\* المبالغ المدرجة في بند المطالبات القائمة.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	منافع قصيرة الأجل
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	منافع طويلة الأجل
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٢,٨١٦	١٢,٤٦١	
٣,٧٦٣	٢,٧٩٤	
<b>١٦,٥٧٩</b>	<b>١٥,٢٥٥</b>	

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

## ١٥. الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي تفاصيل الزكاة وضريبة الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م و ٢٠١٨ م:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
--	--

٢٥,٢٨٧	٤٤,٠٤١	٤٨,٦٣٨
١٩,٨٤٧ (١,٠٩٣)	٣١,٠٩٦ (٦,٦٠٩)	
١٨,٧٥٤	٢٤,٤٨٧	

مصرف الزكاة الحالي

مصرف ضريبة الدخل الحالي  
أصل ضريبة مؤجلة (إيضاح أ)

أ) الحركة في الضريبة المؤجلة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ألف ريال سعودي
١٩,١٦١	٢٠,٢٥٤	٢٥,٥٥٢
-	-	-
١,٠٩٣	٥,٢٩٨	٦,٦٠٩
<b>٢٠,٢٥٤</b>	<b>٢٥,٥٥٢</b>	<b>٣٢,١٦١</b>

الرصيد الافتتاحي لأصل الضريبة المؤجلة  
الاعتراف بخسائر معترف بها سابقاً  
دخل ضريبة مؤجلة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م على التوالي:

المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	المجموع ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	ضريبة الدخل المستحقة (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	الزكاة المستحقة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في بداية السنة المخصص خلال الفترة / السنة المدفوع خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٤٨,٧٠٤	١٩٩,٧٨٤	١٥,٤٨٩	١٨٤,٢٩٥	
٨٩,١٩٩	٥٥,٢٤٧	٣١,٠٩٦	٢٤,١٥١	
(٣٨,١١٩)	(٣٧,٦٥١)	(٢٧,٥١٧)	(١٠,١٣٤)	
<b>١٩٩,٧٨٤</b>	<b>٢١٧,٣٨٠</b>	<b>١٩,٠٦٨</b>	<b>١٩٨,٣١٢</b>	

## ١٥. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

## الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات المالية حتى ٢٠١٨ م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). استلمت الشركة الربوط النهائي لفترات المالية ٢٠٠٨ م إلى ٢٠١٠ م مما رفع من المطالبات الإضافية التي بلغ مجموعها ٩ مليون ريال سعودي، تعود بشكل رئيسي لعدم السماح بخصم استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وودائع نظامية من الوعاء الزكوي. قامت الشركة بتقديم اعتراض على هذا القرار لدى لجنة الاستئناف العليا.

وفيما يتعلق بالسنين ١١ و ١٢ م فقد تسلمت الشركة قرار لجنة الاعتراض الابتدائية لصالح الهيئة بمطالبات زكوية إضافية بمقابل ١٧ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتقديم اعتراض على هذا القرار لدى لجنة الاستئناف العليا.

تلقى الشركة الربوط النهائي للسنوات المالية ٢٠١٣ م إلى ٢٠١٦ م من الزكاة الإضافية وضريبة دخل الشركات وضريبة الاستقطاع بالإضافة إلى غرامات التأخير على ضريبة دخل الشركات الإضافية المقدرة وضريبة الاستقطاع. نشأت الاختلافات بشكل رئيسي لعدم السماح بخصم استثمارات وودائع نظامية من الوعاء الزكوي وكذلك عدم مراعاة الضريبة والزكاة المستقرة بالفعل مع إعلانات الضرائب / الزكاة للسنوات المعنية. قدمت الشركة استئنافات ضد هذه الربوط لدى الهيئة.

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

## ١٦. رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي) ويكون من ١٢٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ١٢٠ مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

إن هيكل ملكية الشركة ينقسم كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	
(ألف ريال سعودي)	نسبة الملكية	(ألف ريال سعودي)	نسبة الملكية
٦٢٨,٠٦٦	%٥٢,٣	٦٢٨,٠٦٦	%٥٢,٣
٥٧١,٩٣٤	%٤٧,٧	٥٧١,٩٣٤	%٤٧,٧
١,٢٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠	١,٢٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠

مساهمون رئيسيون  
 عموم المساهمين

## ١٧. الاحتياطي النظامي

وفقاً للوائح نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة تجنب ٢٠٪ من دخل المساهمين كاحتياطي نظامي من صافي الدخل حتى يساوي هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. تقوم الشركة بإجراء هذا التحويل على أساس سنوي في ٣١ ديسمبر. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ تم تجنب مبلغ ٦٠٩,١١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٦٠٩,١١ مليون ريال سعودي) كاحتياطي نظامي مما يمثل ٥١٪ من رأس مال الشركة المدفوع.

#### ١٨. الدفع على أساس السهم

تقدم الشركة برنامج حواجز طويل الأجل ("البرنامج") لبعض كبار الموظفين التنفيذيين المؤهلين. يركز البرنامج على كل من الأداء الحالي والمستقبل ويمكن المشاركين من المساهمة في نجاح الشركة ويقيس بناءً على نمو صافي الدخل وهامش الربح. يُمنح البرنامج على أساس فترة ثلاثة سنوات من دورة الأداء. يتم تقييم الأداء الفعلي للشركة في نهاية كل سنة خلال فترة المنح.

البرنامج مبني بالكامل على الدفع على أساس السهم وبموجبه يقوم المشاركون المعتمدون باستلام أسهم شركة بوبا العربية بعد استكمال فترة ثلاثة سنوات من الأداء وتحقيق مقاييس الأداء وتلبية الشروط الازمة للمشارك بالإضافة إلى استكمال المواقف الازمة. يتم الإشراف على البرنامج من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت المعتمدة من مجلس الإدارة.

يتم قيد تكلفة البرنامج خلال الفترة التي يتم الوفاء فيها بشروط الخدمة والتي تنتهي في التاريخ الذي يصبح الموظفون مؤهلين بالكامل للحصول على منافع البرنامج ("تاريخ المنح"). تمثل المصروفات المسجلة والمتعلقة بالبرنامج في كل تاريخ مالي حتى تاريخ المنح أفضل تقديرات للإدارة حول عدد الأسهم التي سيتم منحها في النهاية. إن المصروفات المحملة أو المضافة للسنة تمثل الحركة في المصروفات المتراكمة كما في بداية ونهاية تلك السنة.

يتم قيد إجمالي مصروفات البرنامج لخدمات الموظفين المقدمة ضمن بند رواتب ومصروفات الموظفين مع زيادة مقابلة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٢) " مدفوعات على أساس الأسهم ". يتم تجنب أي توزيعات أرباح على أسهم المكافأة خلال فترة المنح وتحويلها إلى المشاركين حال المنح.

من الممارسات المعتمدة في الشركة اعتبار تاريخ المنح هو التاريخ الذي يتم فيه اكتمال شراء الأسهم للدورة ذات العلاقة ويتم الاحتفاظ بها لدى الوسيط الاستثماري - وهو الأهلي كابيتال في الوقت الحالي.

١٨. الدفع على أساس السهم (تنمية)

فيما يلي تفاصيل عمليات البرنامج:

الشهر / الفترة	المستبعدة / بالصافي	القيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح	المبلغ	عدد الأسهم
	المشتراة / (الموزعة، المستبعدة)	القيمة العادلة	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	
يوليو ٢٠١٥ م	٣٢,١١٠	٢٧٧	٨,٩٠١	
نوفمبر ٢٠١٥ م	١٨,٩٩٣	٢٢١	٤,٢٠٠	
ديسمبر ٢٠١٥ م <sup>(١)</sup>	٥١,١٠٣	-	-	
مارس ٢٠١٦ م	٩٢,٦٦٩	١١٥	١٠,٦٩٣	
مارس ٢٠١٦ م	(٢,٨١٤)	١٣٩	(٣٩٠)	
مارس ٢٠١٧ م	(٣٤,٣٤٦)	١٣٩	(٤,٧٦١)	
مارس ٢٠١٧ م	(٦,٨٢٥)	١١٥	(٧٨٨)	
يونيو ٢٠١٧ م	٩٦,٤٩١	١١٥	١١,٠٦١	
مارس ٢٠١٨ م	(١٠,٢١٠)	١٣٩	(١,٤١٦)	
مايو ٢٠١٨ م	(٣٧,٩٨٦)	١١١	(٤,٢٠٠)	
يونيو ٢٠١٨ م <sup>(٢)</sup>	(١٥,٣٧٨)	١٣٩	(٢,١٣٢)	
سبتمبر ٢٠١٨ م <sup>(٣)</sup>	١٢١,٨١٦	٩٤	١١,٤٩٤	
نوفمبر ٢٠١٨ م <sup>(٤)</sup>	١٥٢,٨١١	-	-	
مارس ٢٠١٩ م <sup>(٥)</sup>	(٤٤,٨٦٧)	٧٧	(٣,٤٥١)	
يونيو ٢٠١٩ م <sup>(٥)</sup>	(٥٧,٤٠٦)	٧٧	(٤,٤١٦)	
<b>المجموع</b>	<b>٣٥٦,١٦١</b>	<b>٢٤,٧٩٥</b>		

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

(٢) تم تسليم أسهم البرنامج للدورة ٢٠١٥ م - ٢٠١٧ م، لجميع كبار الموظفين التنفيذيين المؤهلين بعد الحصول على موافقة لجنة الترشيحات والمكافآت.

(٣) تمت الموافقة رسمياً على قيمة الأسهم المشتراء لدورة البرنامج ٢٠١٨ م - ٢٠٢٠ م، من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الذي انعقد بتاريخ ٣١ مايو ٢٠١٨ م، وتمت عملية الشراء الجزئية لأسهم البرنامج بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠١٨ م، حيث بلغ متوسط سعر الشراء لكل سهم ٩٧ ريال سعودي، وتم استكمال عملية الشراء لأسهم البرنامج المتبقية لهذه الدورة في ٤ سبتمبر ٢٠١٨، بمتوسط سعر شراء قدره ٩٠ ريال سعودي لكل سهم.

(٤) خلال شهر نوفمبر من عام ٢٠١٨، أصدرت الشركة أسهم منحة، واحدة لكل سهمين تم إصدارهما، ونتيجة لذلك حصلت على ١٥٢,٨١١ سهماً إضافياً من أسهم البرنامج.

(٥) تم تسليم أسهم البرنامج للدورة ٢٠١٦ م - ٢٠١٨ م للمديرين التنفيذيين المعينين بعد موافقة لجنة تعين مجلس الإدارة والمكافآت.

١٩. إدارة رأس المال

يحدد مجلس إدارة الشركة أهدافاً للحفاظ على نسب جيدة لرأس المال لدعم أهدافها التجارية وتحقيق القيمة القصوى للمساهمين.

تدبر الشركة متطلباتها الرأسمالية عن طريق تقييم مخاطر حالات العجز بين مستويات رأس المال القائمة والمطلوبة على أساس منتظم. يتم تعديل مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار أسهم.

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

٢٠. ربحية السهم

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

لا يتم تطبيق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة.

تم تعديل ربحية السهم الأساسي والمخفضة بسبب التغيير في السياسة المحاسبية لعرض الزكاة وضريبة الدخل كما هو موضح في الإيضاح (٣) لهذا القوائم المالية المرحلية الموجزة.





قائمة الدخل الأولية الموجزة

السنة - شعبان - الجمعة - ١٧

## **أيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (التممة)**

کما فی ۳ یونیور ۱۹۰۲م

## ٢١. المعلومات الإضافية (تممة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تممة)

لقرة الستة أشهر المتبقية في «الوثبة» (غير مراجحة).

دخل النشرة قبل التأرض، الزكاة وضربيه

الدخل تحويل الفائض إلى المساهمين

卷之三

مکالمہ

زكاة

ضربيّة دخل

صافي دخل المقترنة بعد التق

وفرضية الدخل

المتوسط المرجع لعدد الأسهم

(جذب)

1

卷之三

جیلیک

(ଶ୍ରୀମଦ୍ଭଗବତ)

**إضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)**  
كمـا في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢١- المعلومات الإضافية (ستة)

## قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

## ٢١. المعلومات الإضافية (تنمية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

		٢٠١٨		٢٠١٩		(ألف ريال سعودي) التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
المجموع	المساهمين	عمليات	المجموع	عمليات	المجموع	
		المساهمين	التأمين	المساهمين	التأمين	
١٤٤,١٧٠	١٤٤,١٧٠	-	٤٦١,٥٥٩	٤٦١,٥٥٩	-	تعديلات على التبادل غير النقدية:
١٦,٠٣٤	-	١٦,٠٣٤	٤٧,٧٧٣	-	٤٧,٧٧٣	صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
٢٥,٢٨٧	٢٥,٢٨٧	-	٢٤,١٥١	٢٤,١٥١	-	زكاة
١٨,٧٥٤	١٨,٧٥٤	-	٢٤,٤٨٧	٢٤,٤٨٧	-	ضريبة دخل
٦,٣١٩	-	٦,٣١٩	١٥,٣٨٥	-	١٥,٣٨٥	استهلاك واطفاء تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام
٢,٩٨٤	-	٢,٩٨٤	١١,١١٩	-	١١,١١٩	اطفاء موجودات غير ملموسة
٣,٥٦٠	٣,٥٦٠	-	٣,٥١٣	٣,٥١٣	-	مخصص أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
٨٩,٦٧٥	-	٨٩,٦٧٥	٧٣,٠٥١	-	٧٣,٠٥١	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(٣,٥٥٥)	(٨٧١)	(٢,٦٨٤)	(٥,٠١٤)	(١,٩١٨)	(٣,٠٩٦)	أرباح غير محققة من استثمارات محفظة بها بالقيمة العادلة
(٨,٣٤٢)	(٧,٢٦٥)	(١,٠٧٧)	(٣,٨٤١)	(٩٤٣)	(٢,٨٩٨)	من خلال قائمة الدخل
٧,٦٩٣	٧,٦٩٣	-	٩,٥٧٥	٩,٥٧٥	-	أرباح محققة من استثمارات
٣٠٢,٥٧٩	١٩١,٣٢٨	١١١,٢٥١	٤٤١,٧٥٨	٣٢٠,٤٤٤	١٢١,٣٣٤	مخصص كفاية نهاية الخدمة
<u>النفقات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>						
(١,٤٣٧,٤٦٩)	-	(١,٤٣٧,٤٦٩)	(١,١٨٢,٣٥٦)	-	(١,١٨٢,٣٥٦)	أقساط تأمين مدينة
(٦,٠٨٣)	-	(٦,٠٨٣)	(٨,٢٥١)	-	(٨,٢٥١)	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٨	-	٨	(١٢٤)	-	(١٢٤)	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
(٨)	-	(٨)	(٤١)	-	(٤١)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
(٥,٤٥٢)	-	(٥,٤٥٢)	(١٥,٢٣٣)	-	(١٥,٢٣٣)	تكليف اقتداء الوثائق المزيلة
(٦,٩٢٠)	(٣,٥٢٩)	(٣,٣٩١)	(٣٢,٩٥٩)	(٢,٦٥٥)	(٣٠,٣٠٤)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٢,٥٣٩	٢,٩٣٥	٦٩,٦٠٤	١٣,٨٦٩	(٨٥٦)	١٤,٧٢٥	مصاريف مستحقة النفع ومطلوبات أخرى
٢١,٧٨٨	-	٢١,٧٨٨	٢٢,٩٣٧	-	٢٣,٩٣٧	أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع
٥٥٩,٢٦٧	-	٥٥٩,٢٦٧	٨١٩,٣٠٢	-	٨١٩,٣٠٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٩٧,٢٤٨	-	٢٩٧,٢٤٨	٣٢,٤٩٩	-	٣٢,٤٩٩	مطالبات قائمة
(١,٩٣٠)	-	(١,٩٣٠)	(٩٦,٨١٧)	-	(٩٦,٨١٧)	مطالبات متقدمة غير مبلغ عنها
-	-	-	(٨٧٥)	-	(٨٧٥)	احتياطي تسوية المطالبات
٨٠٣	٨٠٣	-	٦,٥١٢	٦,٥١٢	-	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
-	-	-	٢,٧١٢	٢,٧١٢	-	الزيادة في التزامات عقود الإيجار
-	٢٠٩,٣٠٣	(٢٠٩,٣٠٣)	-	٢٣,٧١٣	(٢٣,٧١٣)	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
(٥,٥٠٩)	(٥,٥٠٩)	-	(٣,٦٧٦)	(٣,٦٧٦)	-	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١٢,٨٦٦)	-	(١٢,٨٦٦)	(٣,٨٢٠)	-	(٣,٨٢٠)	فائض منفوع إلى حملة الوثائق
(١٩,٩٤٤)	(١٩,٩٤٤)	-	(٣٧,٦٥١)	(٣٧,٦٥١)	-	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٢٤١,٩٤٩)	٣٧٥,٣٨٧	(٦١٧,٣٣٦)	(٤٥,٢١٤)	٣٠٨,٥٢٣	(٣٥٣,٧٣٧)	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

## ٢١. المعلومات الإضافية (تتمة)

### قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

٢٠١٨ م (معدلة)		٢٠١٩			
المجموع	المساهمين	المجموع	المساهمين	المساهمين	(ألف ريال سعودي)
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>					
(١,٩١٥,٠٧٤)	(٨٢٧,٣١٢)	(١,٠٨٧,٧٦٢)	(١,٧٦٢,٤٨٩)	(٧٦٠,٩٢٤)	(١,٠٠١,٥٦٥)
٢,٠١٥,٣٨٣	٥٠٥,٢٢٦	١,٥١٠,١٥٧	٢,٤٥٤,٥٢٢	٩٩٣,٩٤٧	١,٤٦٠,٥٧٥
(٩٤٤,٠٢٧)	(٤٢٥,٢١٣)	(٥١٨,٨١٤)	(١,٢٦٩,٧٣٧)	(٧٥٩,٥٨٤)	(٥١٠,١٥٣)
١,٢٥٧,٥٩٨	٥٩٥,٤٥١	٦٩٢,١٤٧	٩٩١,١٢٢	٥٢٤,١٦٨	٤٦٦,٩٥٤
(١,١٩٤)	(١,١٩٤)	-	(٨,٤١٨)	(٨,٤١٨)	-
-	-	-	١٠٠	١٠٠	-
(٩,٤٨٠)	(٩,٤٨٠)	-	(١٢,٦٤١)	(١٢,٦٤١)	-
(٤,١٣٠)	(٤,١٣٠)	-	-	-	-
٣٩٩,٠٧٦	(١٩٦,٥٥٢)	٥٩٥,٧٢٨	٣٩٢,٤٥٩	(٢٣,٣٥٢)	٤١٥,٨١١
<b>صافي النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية</b>					
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>					
-	-	-	(١٦,٤٦٢)	(١٦,٤٦٢)	-
(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٦,١٣١	٦,١٣١	-	-	-	-
(١٥٣,٨٦٩)	(١٥٣,٨٦٩)	-	(١٦,٤٦٢)	(١٦,٤٦٢)	-
<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>					
<b>صافي التغير في النقد وما في حكمه</b>					
٣,٢٥٨	٢٤,٨٦٦	(٢١,٦٠٨)	٢٣٠,٧٨٣	٢٦٨,٧٠٩	٦٢,٠٧٤
٢٢٩,٨٨٤	١١٩,٥٠٠	١١٠,٣٨٤	٢٩٠,٤٤٣	١٧,٨٨٦	٢٧٢,٥٢٧
٢٢٣,١٤٢	١٤٤,٣٦٦	٨٨,٧٧٦	٦٢١,١٩٦	٢٨٦,٥٩٥	٣٤٦,٦٠١
<b>النقد وما في حكمه في نهاية الفترة</b>					

## ٢٢. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف وإعادة تجميع بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض للفترة الحالية.

تم استبعاد المبالغ "المستحقّة من إلى" عمليات المساهمين وعمليات التأمين التي كان يتم الافصاح عنها سابقاً بشكل مستقل في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. إضافةً لذلك، فإنّ حصة الفائض في عمليات التأمين المجزأ بمعدل ١٠/٩٠ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين، تعرّض الآن بشكل منفصل في المعلومات الإضافية (انظر الإيضاح ٢١ اعلاه).

## ٢٣. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ الموافق ٦ أغسطس ٢٠١٩ م.