

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في
٣٠ سبتمبر 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
٥ - ٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٧ - ٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٩ - ٤٢	الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



ارنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)

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

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٦/١١/٣٢٣ بتاريخ ١٤/١٢/٩٧هـ

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤)، "التقرير المالي الأولي" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن / ارنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)

عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



جدة، المملكة العربية السعودية
٩ ربيع الأول ١٤٤١هـ
الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٩م



إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٨٢

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) (معدلة) (ألف ريال سعودي)	إيضاح
الموجودات		
٤	١,٢٨٣,٧١٢	النقد وما في حكمه
٥	٢,٣٠٤,٢٧٨	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٩.١	١١,٦٦٦	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٩.٢	٨٨٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٩.٢	٢,٦٣٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٦	١٤٠,٣٢٩	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٧	١,٩٨٠,٠٩٢	استثمارات
٧	٢٧١,٢٣١	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣.ب	٣,٩١٥,٩٠٣	ودائع لأجل
١٥	١٧٢,٧٧٧	تجهيزات واثاث وأصول حق استخدام، بالصافي
٨	٥٧,٢٩٤	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٨	٣٣,٩٨٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٨	٩٨,٠٠٠	الشهرة
٨	١٢٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٨	٩,٨١٤	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
	٨,٢٩٧,٤٤٨	مجموع الموجودات
المطلوبات		
٩.١	٤٠٥,٨٩٠	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٩.٢	١٦٥,٩٩٧	فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
٩.٢	٩٢,٤٥٧	ارصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع
٩.٢	٤,٩٣٩,٤٠٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩.٢	٤٨٤,٣٦٤	مطالبات قائمة
٩.٢	٩٥٧,٥٤٥	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٩.٢	١٨,٤٠٠	احتياطي تسوية المطالبات
١٤	٥٨,٤٥٠	مستحقات لجهات ذات علاقة
١٥	٨٩,٦٣٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٨	٢٤٢,١٢١	مخصص زكاة وضريبة دخل
٨	٩,٨١٤	عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
	٥,٧٠٦,١٦٨	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
١٦	١,٢٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٨	٦٠٩,١١١	إحتياطي نظامي
	١٨,٣٢٦	دفعات على أساس السهم
	(٤٢,٥٣٩)	أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
	١,١٤٢,٠٧٨	أرباح مبقاه
	(٨,٩٢٢)	إحتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة
	٦,٦٥٧	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد للمساهمين
	٢,٩٢٤,٧١١	مجموع حقوق المساهمين
	١٣,٨١١	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد لحملة الوثائق
	٢,٩٣٨,٥٢٢	مجموع حقوق الملكية
	٨,٢٩٧,٤٤٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	
(معدلة)	(ألف ريال سعودي)	(معدلة)	(ألف ريال سعودي)	
(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		
الإيرادات				
٧,٣٤٠,٦٤٩	٨,٤٢٠,٦٩٢	٢,٨٣١,٨٨١	٣,٠٧٦,٤٤٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٧,١٥٥)	(٧,٧٧٣)	(٩٨٩)	(٢,٦٨٣)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً
(٥٤,٢٥٨)	(٦٣,٦٧٥)	(١٦,٦٢٤)	(١٧,٦٤٨)	أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً
٧,٢٧٩,٢٣٦	٨,٣٤٩,٢٤٤	٢,٨١٤,٢٦٨	٣,٠٥٦,١١٢	صافي الأقساط المكتتبة
(١,٢٧١,٨٢٥)	(١,٥٠٥,٩٢٥)	(٧١٨,٦٤١)	(٦٩٤,٨٧٤)	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
٦,٠٠٧,٤١١	٦,٨٤٣,٣١٩	٢,٠٩٥,٦٢٧	٢,٣٦١,٢٣٨	صافي الأقساط المكتتبة
تكاليف ومصروفات الاكتتاب				
(٤,٨١٤,٨٥٨)	(٥,٦٠٣,٧٣٣)	(١,٨٣٢,٠٠٥)	(١,٨٢٠,٤٤١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢,٦٠٠	٣٧,٣٤٦	-	١٢,٤٤٩	حصة معدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(٤,٨٠٢,٢٥٨)	(٥,٥٦٦,٣٨٧)	(١,٨٣٢,٠٠٥)	(١,٨٠٧,٩٩٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٢٦,٦٢١)	٧٠,٧٩٤	١٧٠,٦٢٧	١٠٣,٢٩٣	التغيرات في المطالبات القائمة
٢٨,٩١٢	(٥٩,٤٢٢)	٢٦,٩٨٢	(١٥٦,٢٣٩)	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
-	١,٠٠٠	-	١٢٥	التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات
٤٦٠	٥٤٧	٤٦٨	٤٢٣	التغير في حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة
١,٦٩٦	(٤٤)	١,٦٨٨	(٨٥)	التغير في حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٤,٨٩٧,٨١١)	(٥,٥٥٣,٥١٢)	(١,٦٣٢,٢٤٠)	(١,٨٦٠,٤٧٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٣٩,٦٦٦)	(١٦٥,٧٣٧)	(٤٣,٣٩٣)	(٥٤,٣٨٠)	تكاليف اقتناء الوثائق
(٥,٠٣٧,٤٧٧)	(٥,٧١٩,٢٤٩)	(١,٦٧٥,٦٣٣)	(١,٩١٤,٨٥٥)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب
٩٦٩,٩٣٤	١,١٢٤,٠٧٠	٤١٩,٩٩٤	٤٤٦,٣٨٣	صافي نتائج الاكتتاب
(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى				
(٩٣,٧٧٣)	(٩٠,٤٨٠)	(٤,٠٩٨)	(١٧,٤٢٩)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(٣١٠,٨٣٧)	(٣٣٩,٤٨٢)	(١٠٤,٥٤٧)	(١١٨,٣٣٣)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢٣٣,٩٧٠)	(٢٦٤,٣٠٠)	(٩٠,١١٧)	(٨٩,٢٤٠)	مصروفات بيع وتسويق
١٣٢,٨٧٥	١٧٨,٥٩٤	٤٣,٨٢٥	٦٠,٠٥١	إيراد استثمارات، بالصافي
٩,٥٤٢	١٥,٥٤٦	٤,٤٦٩	٤,٥٤٦	إيرادات أخرى، بالصافي
(٤٩٦,١٦٣)	(٥٠٠,١٢٢)	(١٥٠,٤٦٨)	(١٦٠,٤٠٥)	مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
٤٧٣,٧٧١	٦٢٣,٩٤٨	٢٦٩,٥٢٦	٢٨٥,٩٧٨	دخل الفترة قبل الفالض، الزكاة وضريبة الدخل
(٤٠,٧٨٠)	(٥٣,٣٤٧)	(٢٤,٧٤٦)	(٢٥,٥٧٤)	١ صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين (التحويل إلى فائض مستحق الدفع)
٤٣٢,٩٩١	٥٧٠,٦٠١	٢٤٤,٧٨٠	٢٦٠,٤٠٤	صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٣٤,٠٣٦)	(٣٧,٤٥٨)	(٨,٧٤٩)	(١٣,٣٠٧)	١٥ زكاة
(٢٨,٣٦٠)	(٤٥,٠٠١)	(٩,٦٠٦)	(٢٠,٥١٤)	١٥ ضريبة دخل
٣٧٠,٥٩٥	٤٨٨,١٤٢	٢٢٦,٤٢٥	٢٢٦,٥٨٣	صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
١١٩,٦٥٠	١١٩,٥٩٥	١١٩,٦٥٥	١١٩,٥٩٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٣,١٠	٤,٠٨	١,٨٩	١,٨٩	٢٠ ربحية السهم الأساسية (بالريال السعودي لكل سهم)

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NAJIB ASHOK
الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣٧٠,٥٩٥	٤٨٨,١٤٢	٢٢٦,٤٢٥	٢٢٦,٥٨٣	

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:

(١٢,٠٤٨)	٢٨,٥٩٩	(٥,٤١٢)	٣,٦٣٣	- العائد للمساهمين
(٦,٧٧٢)	٢٢,٤٠٠	١,٣٣٢	٤,٧٨١	- العائد لحملة الوثائق
(١٨,٨٢٠)	٥٠,٩٩٩	(٤,٠٨٠)	٨,٤١٤	
٣٥١,٧٧٥	٥٣٩,١٤١	٢٢٢,٣٤٥	٢٣٤,٩٩٧	مجموع الدخل الشامل للفترة

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.

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

العائد للمساهمين

مجموع حقوق الملكية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - المعائد لحملة الوثائق	مجموع حقوق المساهمين	القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي إعادة قياس مخصص نهاية الخدمة	أرباح مبقاة	أسهم الموظفين بموجب برنامج أسهم الموظفين	نفقات على أساس الأسهم	احتياطي نظامي	رأس المال
٢,٥٦٥,٧٢٨	(٨,٥٨٩)	٢,٥٧٤,٣١٧	(٢١,٩٤٢)	(٨,٩٢٢)	٨١١,١٥٣	(٣٢,٦٦٢)	١٧,٥٧٩	٦٠٩,١١١	١,٢٠٠,٠٠٠
٢٥,٥٥٢	-	٢٥,٥٥٢	-	-	٢٥,٥٥٢	-	-	-	-
(٨,٩٠٠)	-	(٨,٩٠٠)	-	-	(٨,٩٠٠)	-	-	-	-
٢,٥٨٢,٣٨٠	(٨,٥٨٩)	٢,٥٩٠,٩٦٩	(٢١,٩٤٢)	(٨,٩٢٢)	٨٢٧,٨٠٥	(٣٢,٦٦٢)	١٧,٥٧٩	٦٠٩,١١١	١,٢٠٠,٠٠٠
٤٨٨,١٤٢	-	٤٨٨,١٤٢	-	-	٤٨٨,١٤٢	-	-	-	-
٥٠,٩٩٩	٢٢,٤٠٠	٢٨,٥٩٩	٢٨,٥٩٩	-	-	-	-	-	-
٥٣٩,١٤١	٢٢,٤٠٠	٥١٦,٧٤١	٢٨,٥٩٩	-	٤٨٨,١٤٢	-	-	-	-
٨,٦١٤	-	٨,٦١٤	-	-	-	-	٨,٦١٤	-	-
-	-	-	-	-	-	٧,٨٦٧	(٧,٨٦٧)	-	-
(١٧,٧٤٤)	-	(١٧,٧٤٤)	-	-	-	(١٧,٧٤٤)	-	-	-
(١٨٠,٠٠٠)	-	(١٨٠,٠٠٠)	-	-	(١٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٦,١٣١	-	٦,١٣١	-	-	٦,١٣١	-	-	-	-
٢,٩٣٨,٥٢٢	١٣,٨١١	٢,٩٥٢,٣٣٣	٦,٦٥٧	(٨,٩٢٢)	١,١٤٢,٠٧٨	(٤٢,٥٣٩)	١٨,٣٢٦	٦٠٩,١١١	١,٢٠٠,٠٠٠

مجموع الدخل الشامل للفترة
صافي الدخل للفترة العائد 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
شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
توزيعات أرباح (إيضاح ١٧)
ضريبة دخل مستحقة للاسترداد من مساهمين غير سعوديين
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

رئيس مجلس الإدارة

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 التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

مجموع حقوق الملكية	احتياطي القيمة العادلة لحصة الوثائق - حقوق الملكية	مجموع حقوق المساهمين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - حقوق الملكية	احتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة	إسهام مساهمين			احتياطي نظامي	رأس المال
					إسهام مساهمين	احتياطي نظامي	إسهام مساهمين		
٢,٣٢٢,٥٠٠	٧١٣	٢,٣٢١,٣٣٧	(١,٨٨٠)	-	١,٠٣٠,٨٨٧	(٢٨,٩١٥)	١٧,٢٢٠	٥٠٤,٠٢٥	٨٠٠,٠٠٠
١٩,١٦١	-	١٩,١٦١	-	-	١٩,١٦١	-	-	-	-
٢,٣٤١,٢١١	٧١٣	٢,٣٤٠,٤٩٨	(١,٨٨٠)	-	١,٠٥٠,٠٤٨	(٢٨,٩١٥)	١٧,٢٢٠	٥٠٤,٠٢٥	٨٠٠,٠٠٠
٣٧٠,٥٩٥	-	٣٧٠,٥٩٥	-	-	٣٧٠,٥٩٥	-	-	-	-
(١٨,٨٢٠)	(٦,٧٧٢)	(١٢,٠٤٨)	(١٢,٠٤٨)	-	-	-	-	-	-
٣٥١,٧٧٥	(٦,٧٧٢)	٣٥٨,٥٤٧	(١٢,٠٤٨)	-	٣٧٠,٥٩٥	-	-	-	-
٥,٨٤٠	-	٥,٨٤٠	-	-	-	-	٥,٨٤٠	-	-
-	-	-	-	-	-	٧,٧٤٧	(٧,٧٤٧)	-	-
(١١,٤٩٤)	-	(١١,٤٩٤)	-	-	-	(١١,٤٩٤)	-	-	-
(١٦٠,٠٠٠)	-	(١٦٠,٠٠٠)	-	-	(١٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٦,١٣١	-	٦,١٣١	-	-	٦,١٣١	-	-	-	-
٢,٥٣٣,٤٦٣	(٦,٠٥٩)	٢,٥٣٩,٥٢٢	(١٣,٩٢٨)	-	١,٢٦٦,٧٧٤	(٣٢,٦٦٧)	١٥,٣١٣	٥٠٤,٠٢٥	٨٠٠,٠٠٠

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	إيضاح
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	٤٨٨,١٤٢	٣٧٠,٥٩٥	
تعديلات على البنود غير النقدية:			
صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين	٥٣,٣٤٧	٤٠,٧٨٠	
زكاة	٣٧,٤٥٨	٣٤,٠٣٦	
ضريبة دخل - بالصافي	٤٥,٠٠١	٢٨,٣٦٠	
استهلاك واطفاء تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام	٢٣,١٥٣	١٠,٣٥٣	
اطفاء موجودات غير ملموسة	١٣,١٠٩	٤,٥٤٠	
أرباح بيع تجهيزات وأثاث	(١)	-	
مخصص أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين	٨,٦١٤	٥,٨٤٠	
مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها	٩٠,٤٨٠	٩٣,٧٧٣	
أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٨,٣٦١)	(٥,٣٥٩)	
أرباح محققة من استثمارات	(٧,٥٩٨)	(٩,١٨٤)	
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	١٣,١٦١	١٢,٥٧٩	
تكاليف مالية	٤,٠٠٦	-	
	٧٦٠,٥١١	٥٨٦,٣١٣	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
أقساط تأمين مدينة	(١,٤٤٤,٠٨٧)	(١,٥٠٠,٤٨٤)	
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة	(٥,٣٤٦)	(٣,٧٢٥)	
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة	(٥٤٨)	(٤٦٠)	
حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٤٤	(١,٦٩٦)	
تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة	(٢٢,٠٠٦)	(٢٩,٠٧٩)	
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(٦٨,٢٤٦)	(٤,٧٧٢)	
مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٢٨,٥٦٠	١٠٥,٥١٢	
ارصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع	٤١,٨٢١	٣٨,٢٩٠	
أقساط تأمين غير مكتسبة	١,٥١١,٢٧١	١,٢٧٥,٥٥٠	
مطالبات قائمة	(٧٠,٧٩٤)	١٢٦,٦٢١	
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٥٩,٤٢٢	(٢٨,٩١٢)	
احتياطي تسوية مطالبات	(١,٠٠٠)	-	
مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة	١٤,٣٦٧	٦,٢٤٢	
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(٤,٩٢٢)	(٨,٣٤١)	
فائض مدفوع إلى حملة الوثائق	(٢٧,١٠٥)	(٤١,٧٠٠)	
زكاة وضريبة دخل مدفوعة	(٤٨,٥٥٢)	(٢٨,١٣٣)	
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٧٢٣,٣٩٠	٤٩١,٢٢٦	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
إيداع في ودائع لأجل	(٢,٠٦٢,٤٨٩)	(٣,٦٦١,٢٩٨)	٧
متحصلات من استحقاق ودائع لأجل	٢,٨٦١,٨٦٧	٣,٣٧٨,٥٣٠	٧
شراء استثمارات	(٢,١٧١,٠١٥)	(١,٣٨٩,١٢٩)	٦
بيع استثمارات	١,٨٧٩,٣٧١	١,٥٠٧,٧٥٦	
شراء تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام	(١١,٥٩١)	(٤,٠٢٥)	
استبعاد تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام	١٠١	-	
شراء موجودات غير ملموسة	(١٣,١٣٠)	(١١,٢٢٩)	
شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين	(١٧,٧٤٤)	(١١,٤٩٤)	
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	٤٦٥,٣٧٠	(١٩٠,٨٨٩)	

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٨م (ألف ريال سعودي)	٢٠١٩م (ألف ريال سعودي)	إيضاح
-	(٢٤,٥٨٠)	
(١٦٠,٠٠٠)	(١٨٠,٠٠٠)	١٧
٦,١٣١	٩,١١٩	
(١٥٣,٨٦٩)	(١٩٥,٤٦١)	
١٤٦,٤٦٨	٩٩٣,٢٩٩	
٢٢٩,٨٨٤	٢٩٠,٤١٣	
٣٧٦,٣٥٢	١,٢٨٣,٧١٢	
(١٨,٨٢٠)	٥٠,٩٩٩	
-	١١٢,٠٩٦	٣.ب
-	١٠٣,١٩٦	٣.ب

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

التزام عقود إيجار مدفوع

توزيعات أرباح مدفوعة

ضريبة دخل مستحقة للاسترداد من مساهمين غير سعوديين

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية

أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

تسجيل التزام عقود إيجار

تسجيل أصول حق استخدام

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

NAJER ASHOOV
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 ١٤٢٩هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨م). رقم السجل التجاري للشركة هو ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ الصادر بتاريخ ٥ جمادى الأولى ١٤٢٩هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠٠٨م). عنوان المركز الرئيسي المسجل للشركة كما يلي:

حي الخالدية

شارع الأمير سعود الفيصل

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، والاصدارات الأخرى والمعايير المعتمدة من قبل هيئة المحاسبين السعوديين القانونيين. تم إعداد القوائم المالية للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، على التوالي، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ و "معايير التقارير المالية الدولية" على التوالي، كما تم تعديلها من قبل مؤسسة النقد لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - "ضرائب الدخل" والتفسير (٢١) - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل).

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

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

(أ) أساس الالتزام (تتمة)

وفقاً لأحكام نظام التأمين في المملكة العربية السعودية (الوائح 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 والتدفقات النقدية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل منفصل.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية بالكامل ويجب أن تقرأ بجانب القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

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

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

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

(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 ٢٠١٨م، 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) التغييرات في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل:

كما ذكر أعلاه، تم الاعتراف سابقاً بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغييرات في حقوق الملكية بناءً على تعميم مؤسسة النقد رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م. بناءً على التعليمات الحديثة الصادرة عن مؤسسة النقد بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩م، 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 سبتمبر ٢٠١٨م بمبلغ ٢,٩ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

الزكاة وضريبة الدخل

مصروف ضريبة الدخل أو القابل للاسترداد للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق لكل سلطة ضريبية، مع تعديلها بالتغيرات 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 الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في القرارات 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 تنطوي 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 تنظر 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 والضريبة القابلة للإسترداد غير المستخدمة ومعدلات الضريبة
- كيف تنظر المنشأة للتغيرات 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

الضريبة المؤجلة

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية وتلك المستخدمة لأغراض الضريبة. يعتمد مبلغ الضريبة المؤجلة المحتسبة 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 المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل ويكون هناك ضريبة قابلة للاسترداد. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه الاستفادة من المنافع الضريبية ذات الصلة.

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

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

التأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة

التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل له الأثر التالي:

كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

القائمة المالية المتأثرة	البند	قبل التعديل ألف ريال سعودي	أثر التعديل ألف ريال سعودي	بعد التعديل ألف ريال سعودي
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (أرباح ميقاه)	٦٥,٢٩١	(٦٥,٢٩١)	-
قائمة الدخل	مصروف الزكاة وضريبة الدخل	-	(٦٢,٣٩٦)	(٦٢,٣٩٦)
قائمة الدخل	ربحية السهم	٣,٦٣	(٠,٥٣)	٣,١٠
قائمة المركز المالي	موجودات ضريبية مؤجلة	-	٢٢,٠٥٦	٢٢,٠٥٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

القائمة المالية المتأثرة	البند	قبل التعديل ألف ريال سعودي	أثر التعديل ألف ريال سعودي	بعد التعديل ألف ريال سعودي
قائمة الدخل	مصروف الزكاة وضريبة الدخل	-	(١٨,٣٥٥)	(١٨,٣٥٥)
قائمة الدخل	ربحية السهم	٢,٠٤	(٠,١٥)	١,٨٩

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

التأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

القائمة المالية المتأثرة	البند	قبل التعديل ألف ريال سعودي	أثر التعديل ألف ريال سعودي	بعد التعديل ألف ريال سعودي
قائمة المركز المالي	موجودات ضريبية مؤجلة	-	٢٥,٥٥٢	٢٥,٥٥٢
قائمة المركز المالي	أرباح مبقاه	٨١١,١٥٣	٢٥,٥٥٢	٨٣٦,٧٠٥

كما في ١ يناير ٢٠١٨م

القائمة المالية المتأثرة	البند	قبل التعديل ألف ريال سعودي	أثر التعديل ألف ريال سعودي	بعد التعديل ألف ريال سعودي
قائمة المركز المالي	موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٩,١٦١	١٩,١٦١
قائمة المركز المالي	أرباح مبقاه	١,٠٣٠,٨٨٧	١٩,١٦١	١,٠٥٠,٠٤٨

(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 ٢٠١٩م تم تطبيقها من قبل الشركة - كما يكون مناسباً:

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

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 - الحوافز"، وتفسير لجنة تفسير المعايير للمعيار (٢٧) - "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على شكل قانوني لعقد إيجار". يحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار ويتطلب 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 بتصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام مبادئ التصنيف ذاتها كما في معيار المحاسبة الدولي (١٧) وبالتالي ليس للمعيار (١٦) 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 ٢٠١٩م. وفقاً لطريقة الاعتماد بأثر رجعي المعدلة للتطبيق، طبقت الشركة المعيار الدولي ١٦ في التطبيق الأول مع تأثير انتقالي معترف به في الأرباح المبقاة. وفقاً لذلك، لم تتم إعادة بيان المعلومات المقارنة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة. لقد اختارت الشركة استخدام الوسائل العملية للتحويل 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 الأولي. 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 ١٦، اعترفت الشركة بمطالبات 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 ٢٠١٩م (زيادة/نقص) هو على النحو التالي:

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

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 تصنيف عقود الإيجار حيث يحتفظ المؤجر بشكل كبير بجميع مخاطر وفوائد ملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلية. يتم قيد مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف في بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. حيث يتم الاعتراف بأي إيجار مدفوع مقدماً والإيجار المتراكم ضمن المصاريف 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 ٢٠١٩م مع التزامات الإيجار التشغيلي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م على النحو التالي:

٢٠١٩ ألف ريال سعودي		المطلوبات
١٥٠,٣٦٣		التزامات عقود الإيجار التشغيلية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(٢٤,١٥٠)		تعديلات على التزامات عقود الإيجار التشغيلية
١٢٦,٢١٣		مجموع الالتزامات
%٥		المتوسط المرجح لسعر الاقتراض المتزايد في ١ يناير ٢٠١٩م
١١٢,٠٩٦		مطالبات الإيجار التشغيلي المخصومة في ١ يناير ٢٠١٩م

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 للالتزامات الإيجار. تشمل تكلفة أصول حق استخدام على مبلغ مطلوبات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المكتبدة، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً منها أي حوافز 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 المنفعة من الأصل المقدرة ومدة الإيجار أيهما أقصر. تخضع أصول حق استخدام إلى انخفاض القيمة. ويتم إدراجها ضمن بند تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام.

التزامات عقود الإيجار

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

عند حساب القيمة الحالية لمدفوعات 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 مطلوبات الإيجار لتعكس تراكم الفائدة وتخفيض مدفوعات الإيجار المقدمة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابت المضمون أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الأساسي. يتم إدراج التزامات الإيجار ضمن الالتزامات المستحقة والالتزامات الأخرى.

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)

الشركة كمتأجر

جميع عقود الإيجار التي أبرمتها الشركة هي عقود إيجار تشغيلية. يتم تحميل المدفوعات التي تتم بموجب عقود إيجار تشغيلية على قائمة الدخل الأولية 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 يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسته، أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا تمارس.

المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل الأولية الموجزة

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

أصول حق استخدام ألف ريال سعودي	مطالبات إيجار ألف ريال سعودي	
١٠٣,١٩٦	١١٢,٠٩٦	كما في ١ يناير ٢٠١٩م
(١١,٨٥٨)	-	إطفاء أصول حق استخدام
-	٤,٠٠٦	تكلفة التمويل
-	(٢٤,٥٨٠)	دفعات إيجار
٩١,٣٣٨	٩١,٥٢٢	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

(ج) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

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

يسري مفعوله اعتباراً من

الفترات التي تبدأ في أو بعد

التواريخ التالية

البيان

المعيار/ التفسير

انظر الإيضاح أدناه

١ يناير ٢٠٢٠م

الأدوات المالية

تعريف العمل التجاري

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

تعديل للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣)

تعديل على معيار المحاسبة الدولي (١) و

(٨)

١ يناير ٢٠٢٠م

تعريف المواد

١ يناير ٢٠٢٢م

عقود التأمين

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)

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

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - الأدوات المالية

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

* إن جميع الموجودات المالية سيتم قياسها إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. سوف يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يبقى المعيار على معظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٩) للمطلوبات المالية باستثناء تلك المطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث أن ذلك الجزء من تغيرات القيمة العادلة العائد على التصنيف الائتماني الخاص بالشركة يجب إدراجه في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.

* إن المعيار (٩) يتطلب من المنشآت تسجيل مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة عن جميع القروض والموجودات المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بجانب الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي، مع التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. يعتمد المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة مع احتمالية التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً القادمة إلا إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. يتم الاعتراف بخسائر الائتمان تحت المعيار (٩) بصورة أسرع من المعيار (٣٩).

* إن متطلبات المحاسبة على التحوط متوافقة أكثر مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع أسلوباً أكثر انضباطاً.

في سبتمبر ٢٠١٦م، أصدر مجلس المعايير الدولية للتقارير المالية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) "عقود التأمين" التي تعالج النتائج المحاسبية جراء تطبيق المعيار (٩) بالنسبة لشركات التأمين قبل إصدار معيار المحاسبة المتوقع صدوره لاحقاً لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: طريقة التأجيل وطريقة الاستبعاد. توفر طريقة التأجيل للمنشأة - إذا كانت مؤهلة لذلك - إعفاءً مؤقتاً من تطبيق المعيار (٩) حتى تاريخ سريان عقود التأمين الجديد أو العام ٢٠٢٢م - أيهما أقرب. تسمح طريقة الاستبعاد للمنشأة باستبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التوافق المحاسبية من الربح أو الخسارة والتي يمكن أن تقع قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.

بموجب الإعفاء المؤقت المقدم من خلال التعديلات على المعيار (٤)، فإن المنشأة التي تتعلق أنشطتها بشكل رئيسي بالتأمين يمكنها تأجيل تطبيق المعيار (٩). وقد قامت الشركة بتقييم التأثيرات والتوصل إلى استنتاج يقضي بتأجيل تطبيق المعيار (٩) حتى تاريخ لاحق والذي لن يكون بعد ١ يناير ٢٠٢٢م.

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٤. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			
١٩١,٩٦٥	١١٩,٥١٠	٧٢,٤٥٥	أرصدة بنكية
١,٠٩١,٧٤٧	٢٤٥,٨٠١	٨٤٥,٩٤٦	ودائع لأجل
١,٢٨٣,٧١٢	٣٦٥,٣١١	٩١٨,٤٠١	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (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 نقدي في تاريخ التقرير المالي. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، حولت عمليات التأمين نقداً بمبلغ ٦٣,٥ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٩٩ مليون ريال سعودي).

٥. أقساط تأمين مدينة، بالصافي

تتضمن أقساط التأمين المدينة المبالغ المستحقة من الأطراف التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٧٥٥,٢٩٢	٢,٠١٤,٨٦٤	حملة وثائق التأمين
٣٦٤,٦١٠	٥٣٩,٤٩٣	وسطاء
-	٤,٩٢٢	جهات ذات علاقة (إيضاح ١٤)
١,١١٩,٩٠٢	٢,٥٥٩,٢٧٩	
(١٦٩,٢٣١)	(٢٥٥,٠٠١)	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٩٥٠,٦٧١	٢,٣٠٤,٢٧٨	أقساط تأمين مدينة، بالصافي

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٦. الاستثمارات

تصنف الاستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)			استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات متاحة للبيع استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			(ألف ريال سعودي)			
٣٨٠,٣٩٤	١٣١,١١٠	٢٤٩,٢٨٤	٤٧٧,٥٣٧	١٢٦,٠٠٥	٣٥١,٥٣٢	
١,٢٤١,٠٩٧	٦٨٠,٢٠٦	٥٦٠,٨٩١	١,٣٧١,٣٠٤	٨٦٣,٩١٢	٥٠٧,٣٩٢	
-	-	-	١٣١,٢٥١	١٣١,٢٥١	-	
١,٦٢١,٤٩١	٨١١,٣١٦	٨١٠,١٧٥	١,٩٨٠,٠٩٢	١,١٢١,١٦٨	٨٥٨,٩٢٤	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)					
عمليات التأمين		عمليات المساهمين			
محلي	دولي	محلي	دولي	المجموع	
(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)	
٣٠,٠٢٥	-	٩١,٠٧٩	-	١٢١,١٠٤	صكوك
٣٢١,٥٠٧	-	٣٤,٩٢٦	-	٣٥٦,٤٣٣	صناديق استثمار
٣٥١,٥٣٢	-	١٢٦,٠٠٥	-	٤٧٧,٥٣٧	

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

(٢) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)					
	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		المجموع (ألف ريال سعودي)
	محلي	دولي	محلي	دولي	
	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
صكوك	٢٣٩,١١١	٢٢٩,٩٣٢	٤١٢,٤٤٤	١٧٢,٨٤٩	١,٠٥٤,٣٣٦
صناديق استثمار	-	٣٨,٣٤٩	١١٠,٨٤١	٨,٨٣٢	١٥٨,٠٢٢
استثمارات في محفظة خاصة	-	-	١٥٨,٩٤٦	-	١٥٨,٩٤٦
	٢٣٩,١١١	٢٦٨,٢٨١	٦٨٢,٢٣١	١٨١,٦٨١	١,٣٧١,٣٠٤

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٦. الاستثمارات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)

المجموع (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولي	محلي	دولي	محلي	
	(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		
٩٩١,٢٣٣	١٨٦,٩٢٤	٢٨٠,٦٩٧	٢٨١,٨٢٨	٢٤١,٧٨٤	صكوك
١٥٧,٠٦٢	١٠,٥٣٦	١٠٩,٢٤٧	٣٧,٢٧٩	-	صناديق استثمار
٩٢,٨٠٢	-	٩٢,٨٠٢	-	-	استثمارات في محفظة خاصة
١,٢٤١,٠٩٧	١٩٧,٤٦٠	٤٨٢,٧٤٦	٣١٩,١٠٧	٢٤١,٧٨٤	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

المجموع (ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
	دولي	محلي	دولي	محلي	
	(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		
١٣١,٢٥١	-	١٣١,٢٥١	-	-	صكوك
١٣١,٢٥١	-	١٣١,٢٥١	-	-	

فيما يلي الحركة في أرصدة الاستثمارات:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			
١,٦٢١,٤٩١	٨١١,٣١٦	٨١٠,١٧٥	الرصيد في بداية الفترة
٢,١٧١,٠١٥	١,٢٤١,٦٥٠	٩٢٩,٣٦٥	مشتراه خلال الفترة
(١,٨٧١,٧٧٣)	(٩٦١,٢٤٩)	(٩١٠,٥٢٤)	مباعة خلال الفترة
٥٩,٣٥٩	٢٩,٤٥١	٢٩,٩٠٨	أرباح غير محققة خلال الفترة، بالصافي
١,٩٨٠,٠٩٢	١,١٢١,١٦٨	٨٥٨,٩٢٤	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			
١,٧٢١,٦٩٠	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)	مباعة خلال السنة
(٢٢,٣٩٨)	(١٨,٦٣٩)	(٣,٧٥٩)	خسائر غير محققة خلال السنة، بالصافي
١,٦٢١,٤٩١	٨١١,٣١٦	٨١٠,١٧٥	

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

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 أصلية من أكثر من ثلاثة أشهر الى أكثر من سنة وتحقق إيرادات مالية بنسب تتراوح من ٢,٥٠% إلى ٤,٣٠% سنوياً. فيما يلي حركة الودائع لأجل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			
٤,٧١٥,٢٨١	١,٦٨١,٥٣٨	٣,٠٣٣,٧٤٣	الرصيد في بداية الفترة
(٢,٨٦١,٨٦٧)	(١,٠٤٧,٩٤٦)	(١,٨١٣,٩٢١)	ودائع مستحقة خلال الفترة
٢,٠٦٢,٤٨٩	٧٦٠,٩٢٤	١,٣٠١,٥٦٥	ودائع مضافة خلال الفترة
٣,٩١٥,٩٠٣	١,٣٩٤,٥١٦	٢,٥٢١,٣٨٧	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(ألف ريال سعودي)			
٣,٩٤٥,٣٨٣	١,٠٣٢,٨٠٦	٢,٩١٢,٥٧٧	الرصيد في بداية السنة
(٤,٥٥٤,٨٦٠)	(٨٢٩,٩٧٧)	(٣,٧٢٤,٨٨٣)	ودائع مستحقة خلال السنة
٥,٣٢٤,٧٥٨	١,٤٧٨,٧٠٩	٣,٨٤٦,٠٤٩	ودائع مضافة خلال السنة
٤,٧١٥,٢٨١	١,٦٨١,٥٣٨	٣,٠٣٣,٧٤٣	

٨. الوديعة النظامية

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

٩. الاحتياطات الفنية

٩.١ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

فيما يلي الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)			
الإجمالي	إعادة تأمين	الصافي	
(ألف ريال سعودي)			
٣,٤٢٨,١٣١	(٦,٣٢٠)	٣,٤٢١,٨١١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
٨,٤٢٠,٦٩٢	(٧١,٤٤٨)	٨,٣٤٩,٢٤٤	أقساط تأمين مكتتبة / (صادرة) خلال الفترة
(٦,٩٠٩,٤٢١)	٦٦,١٠٢	(٦,٨٤٣,٣١٩)	أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة
٤,٩٣٩,٤٠٢	(١١,٦٦٦)	٤,٩٢٧,٧٣٦	

٩. الاحتياطات الفنية (تتمة)

٩.١ الحركة في اقساط التأمين غير المكتسبة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)			الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ أقساط تأمين مكتتبه / (صادرة) خلال السنة أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
الإجمالي	إعادة تأمين	الصافي	
(ألف ريال سعودي)			
٣,٠٩١,٠٧٩	(٥,١٤٦)	٣,٠٨٥,٩٣٣	
٨,٥٦٦,٦٤٨	(٨٠,٥٢٨)	٨,٤٨٦,١٢٠	
(٨,٢٢٩,٥٩٦)	٧٩,٣٥٤	(٨,١٥٠,٢٤٢)	
٣,٤٢٨,١٣١	(٦,٣٢٠)	٣,٤٢١,٨١١	

٩.٢ صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

يتكون صافي المطالبات القائمة والاحتياطات الفنية الأخرى مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	مطالبات قائمة مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها احتياطي تسوية المطالبات
٤٨٤,٣٦٤	٥٥٥,١٥٨	
٩٥٧,٥٤٥	٨٩٨,١٢٣	
١٨,٤٠٠	١٩,٤٠٠	
١,٤٦٠,٣٠٩	١,٤٧٢,٦٨١	يخصم: حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٨٨٤)	(٣٣٦)	
(٢,٦٣٤)	(٢,٦٧٨)	
(٣,٥١٨)	(٣,٠١٤)	
١,٤٥٦,٧٩١	١,٤٦٩,٦٦٧	صافي المطالبات القائمة والاحتياطات

١٠. الموجودات المستأمنة

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

لغرض الوفاء بالالتزامات المترتبة إزاء هذه الاتفاقية، قامت الشركة باستلام مبالغ نقدية مقدمة من العميل لتسوية المطالبات المتوقعة من مقدمي الخدمات الطبية. وبما أن الشركة تعمل كوكيل، فإن الأرصدة البنكية والمطالبات القائمة المتعلقة بالاتفاقية كما في تاريخ إعداد قائمة المركز المالي تم إجراء المقاصة بينها في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. بلغت الموجودات والمطلوبات المحتجزة بصفة مستأمنة ٢٢٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (٢٠١٨م: ١٩٤,٨ مليون ريال سعودي).

١١. التزامات ومطلوبات محتملة

(أ) فيما يلي الالتزامات والمطلوبات المحتملة على الشركة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٩,٣٧١	٢٦,٣٤٦	خطابات ضمان*
-	١٥٠,٣٦٣	التزامات تشغيلية (إيضاح ب.٣)
١٩,٣٧١	١٧٦,٧٠٩	المجموع

* كما في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، بلغ مجموع خطابات الضمان الصادرة من قبل البنوك ٩٣,٤ 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.

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

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.

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

ب) القيم الدفترية والقيمة العادلة

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

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني		
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع		القيمة الدفترية

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
٤٧٧,٥٣٧	٤٧٧,٥٣٧	-	٤٣٨,٦١٧	٣٨,٩٢٠
١,٣٧١,٣٠٤	١,٣٧١,٣٠٤	-	٥٠٨,٥٩٧	٨٦٢,٧٠٨
١,٨٤٨,٨٤١	١,٨٤٨,٨٤١	-	٩٤٧,٢١٤	٩٠١,٦٢٨

القيمة العادلة				
المستوى	المستوى	المستوى	المجموع	القيمة الدفترية
الاول	الثاني	الثالث		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)				
(ألف ريال سعودي)				

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
٣٨٠,٣٩٤	٣٨٠,٣٩٤	-	٣٦٤,٣٧٣	١٦,٠٢١
١,٢٤١,٠٩٧	١,٢٤١,٠٩٧	-	٣٩٨,٨٣٥	٨٤٢,٢٦٢
١,٦٢١,٤٩١	١,٦٢١,٤٩١	-	٧٦٣,٢٠٨	٨٥٨,٢٨٣

ج) قياس القيمة العادلة

أساليب التقييم والمدخلات الجوهرية غير الملاحظة

يبين الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى الثاني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إضافة إلى المدخلات الجوهرية المستخدمة غير الملاحظة.

(ج) قياس القيمة العادلة (تتمة)

النوع	أسلوب التقييم	مدخلات جوهريّة غير ملاحظة	العلاقة بين المدخلات الجوهريّة 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 المسؤول عن توزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية تماشياً مع القرارات الاستراتيجية.

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

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

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

عمليات التأمين					القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)
عملاء رئيسيين	عملاء غير رئيسيين	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
الموجودات					
١,٣٥٣,٦٩٧	٩٥٠,٥٨١	٢,٣٠٤,٢٧٨	-	٢,٣٠٤,٢٧٨	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
٥,٢٩٦	٦,٣٧٠	١١,٦٦٦	-	١١,٦٦٦	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٤٠٠	٤٨٤	٨٨٤	-	٨٨٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
١,٢٤٢	١,٣٩٢	٢,٦٣٤	-	٢,٦٣٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٨٥,٦٠١	٥٤,٧٢٨	١٤٠,٣٢٩	-	١٤٠,٣٢٩	تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
		٤,٥٢١,٩٢٨	٣,٤٢٠,٨٧٧	٧,٩٤٢,٨٠٥	موجودات غير مصنفة
		٦,٩٨١,٧١٩	٣,٤٢٠,٨٧٧	١٠,٤٠٢,٥٩٦	مجموع الموجودات
المطلوبات					
٣,٢٣٣,٩٢٥	١,٧٠٥,٤٧٧	٤,٩٣٩,٤٠٢	-	٤,٩٣٩,٤٠٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٢٨,٧١٩	١٥٥,٦٤٥	٤٨٤,٣٦٤	-	٤٨٤,٣٦٤	مطالبات قائمة
٦٣٨,٢٦١	٣١٩,٢٨٤	٩٥٧,٥٤٥	-	٩٥٧,٥٤٥	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٢,٣٧٦	٦,٠٢٤	١٨,٤٠٠	-	١٨,٤٠٠	احتياطي تسوية المطالبات
		٥٦٨,١٩٧	٤٩٦,١٦٦	١,٠٦٤,٣٦٣	مطلوبات غير مصنفة
		٦,٩٦٧,٩٠٨	٤٩٦,١٦٦	٧,٤٦٤,٠٧٤	مجموع المطلوبات

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

عمليات التأمين

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)			الإيرادات		
المجموع	عملاء غير رئيسيين	عملاء رئيسيين	إجمالي الأقساط المكتتبة		
٣,٠٧٦,٤٤٣	٦٨١,٢٨٣	٢,٣٩٥,١٦٠	أقساط صادرة لمعدي التأمين – محلياً		
(٢,٦٨٣)	(١٧٠)	(٢,٥١٣)	أقساط صادرة لمعدي التأمين – دولياً		
(١٧,٦٤٨)	(١,١١٤)	(١٦,٥٣٤)	صافي الأقساط المكتتبة		
٣,٠٥٦,١١٢	٦٧٩,٩٩٩	٢,٣٧٦,١١٣	صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة		
(٦٩٤,٨٧٤)	١٣٢,٢٩٤	(٨٢٧,١٦٨)	صافي الأقساط المكتتبة		
٢,٣٦١,٢٣٨	٨١٢,٢٩٣	١,٥٤٨,٩٤٥	تكاليف ومصروفات الاكتتاب		
(١,٨٢٠,٤٤١)	(٦١٠,٠٦٠)	(١,٢١٠,٣٨١)	إجمالي المطالبات المدفوعة		
١٢,٤٤٩	٤,١٧٣	٨,٢٧٦	حصة معدي التأمين في مطالبات مدفوعة		
(١,٨٠٧,٩٩٢)	(٦٠٥,٨٨٧)	(١,٢٠٢,١٠٥)	صافي المطالبات المدفوعة		
١٠٣,٢٩٣	٥٥,٩١٢	٤٧,٣٨١	التغيرات في المطالبات القائمة		
(١٥٦,٢٣٩)	(٣٠,٨١٤)	(١٢٥,٤٢٥)	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها		
١٢٥	٦٤٥	(٥٢٠)	التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات		
٤٢٣	٤٤٣	(٢٠)	التغير في حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة		
(٨٥)	١,١٤٧	(١,٢٣٢)	التغير في حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها		
(١,٨٦٠,٤٧٥)	(٥٧٨,٥٥٤)	(١,٢٨١,٩٢١)	صافي المطالبات المتكبدة		
(٥٤,٣٨٠)	(٢١,٧٥٢)	(٣٢,٦٢٨)	تكاليف اقتناء الوثائق		
(١,٩١٤,٨٥٥)	(٦٠٠,٣٠٦)	(١,٣١٤,٥٤٩)	مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب		
٤٤٦,٣٨٣	٢١١,٩٨٧	٢٣٤,٣٩٦	صافي نتائج الاكتتاب		
(١٧,٤٢٩)			(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى		
٦٤,٥٩٧			مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها		
(٢٠٧,٥٧٣)			إيرادات غير مصنفة		
(١٦٠,٤٠٥)			مصروفات غير مصنفة		
٢٨٥,٩٧٨			مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى		
(٢٥,٥٧٤)			دخل الفترة قبل الفاتض، الزكاة وضريبة الدخل		
٢٦٠,٤٠٤			صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين (التحويل إلى فائض مستحق الدفع)		
(١٣,٣٠٧)			صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل		
(٢٠,٥١٤)			زكاة		
٢٢٦,٥٨٣			ضريبة دخل		
			صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل		

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

ألف ريال سعودي

٢,٥٨٠,٠٨٠
٣٤٠,٧٢١
١٤٢,١٠١
١١,٨٥٩
١,٦٨٢
٣,٠٧٦,٤٤٣

تصنيف إجمالي الأقساط المكتتبة

شركات

منشآت متوسطة

منشآت صغيرة

منشآت متناهية الصغر

أفراد

المجموع

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

(غير مراجعة) (معدلة)

القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)	عملاء رئيسيين	عملاء غير رئيسيين	المجموع
<u>الإيرادات</u>			
إجمالي الأقساط المكتتبة	٢,٢١٧,٨٦٥	٦١٤,٠١٦	٢,٨٣١,٨٨١
أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً	(٦٠٣)	(٣٨٦)	(٩٨٩)
أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً	(١٠,١٣٦)	(٦,٤٨٨)	(١٦,٦٢٤)
صافي الأقساط المكتتبة	٢,٢٠٧,١٢٦	٦٠٧,١٤٢	٢,٨١٤,٢٦٨
صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة	(٨٨٢,٣٥١)	١٦٣,٧١٠	(٧١٨,٦٤١)
صافي الأقساط المكتتبة	١,٣٢٤,٧٧٥	٧٧٠,٨٥٢	٢,٠٩٥,٦٢٧
<u>تكاليف ومصروفات الاكتتاب</u>			
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١,٢٢٧,٤٤٢)	(٦٠٤,٥٦٣)	(١,٨٣٢,٠٠٥)
حصة معدي التأمين في مطالبات مدفوعة	-	-	-
صافي المطالبات المدفوعة	(١,٢٢٧,٤٤٢)	(٦٠٤,٥٦٣)	(١,٨٣٢,٠٠٥)
التغيرات في المطالبات القائمة	١١٤,٣٢٠	٥٦,٣٠٧	١٧٠,٦٢٧
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	١٨,٠٧٨	٨,٩٠٤	٢٦,٩٨٢
التغير في حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة	٣١٤	١٥٤	٤٦٨
التغير في حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	١,١٣١	٥٥٧	١,٦٨٨
صافي المطالبات المتكبدة	(١,٠٩٣,٥٩٩)	(٥٣٨,٦٤١)	(١,٦٣٢,٢٤٠)
تكاليف اقتناء الوثائق	(٢٦,٤٤٧)	(١٦,٩٤٦)	(٤٣,٣٩٣)
<u>مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب</u>	(١,١٢٠,٠٤٦)	(٥٥٥,٥٨٧)	(١,٦٧٥,٦٣٣)
صافي نتائج الاكتتاب	٢٠٤,٧٢٩	٢١٥,٢٦٥	٤١٩,٩٩٤
<u>(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى</u>			
مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها			(٤,٠٩٨)
إيرادات غير مصنفة			٤٨,٢٩٤
مصروفات غير مصنفة			(١٩٤,٦٦٤)
<u>مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى</u>			(١٥٠,٤٦٨)
<u>دخل الفترة قبل الفاتض، الزكاة وضريبة الدخل</u>			٢٦٩,٥٢٦
صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين (التحويل إلى فائض مستحق الدفع)			(٢٤,٧٤٦)
صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل			٢٤٤,٧٨٠
زكاة			(٨,٧٤٩)
ضريبة دخل			(٩,٦٠٦)
صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل			٢٢٦,٤٢٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

ألف ريال سعودي

٢,٣٩٨,٣٢١

٣٠٠,١٧٣

١٢١,٣٤٩

٨,٥٥١

٣,٤٨٧

٢,٨٣١,٨٨١

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 سبتمبر ٢٠١٩م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)	عملاء رئيسيين	عملاء غير رئيسيين	المجموع
الإيرادات			
إجمالي الأقساط المكتتبة	٥,٦٥٠,١٠٤	٢,٧٧٠,٥٨٨	٨,٤٢٠,٦٩٢
أقساط صادرة لمعدي التأمين – محلياً	(٦,٠٢٠)	(١,٧٥٣)	(٧,٧٧٣)
أقساط صادرة لمعدي التأمين – دولياً	(٤٩,٣١٩)	(١٤,٣٥٦)	(٦٣,٦٧٥)
صافي الأقساط المكتتبة	٥,٥٩٤,٧٦٥	٢,٧٥٤,٤٧٩	٨,٣٤٩,٢٤٤
صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة	(١,١٣٩,٩٣٤)	(٣٦٥,٩٩١)	(١,٥٠٥,٩٢٥)
صافي الأقساط المكتتبة	٤,٤٥٤,٨٣١	٢,٣٨٨,٤٨٨	٦,٨٤٣,٣١٩
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣,٧٧٤,١٣٨)	(١,٨٢٩,٥٩٥)	(٥,٦٠٣,٧٣٣)
حصة معدي التأمين في مطالبات مدفوعة	٢٥,١٥٠	١٢,١٩٦	٣٧,٣٤٦
صافي المطالبات المدفوعة	(٣,٧٤٨,٩٨٨)	(١,٨١٧,٣٩٩)	(٥,٥٦٦,٣٨٧)
التغيرات في المطالبات القائمة	٢٦,٥٨٢	٤٤,٢١٢	٧٠,٧٩٤
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	(٦٣,٤٦٢)	٤,٠٤٠	(٥٩,٤٢٢)
التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات	٤٠	٩٦٠	١,٠٠٠
التغير في حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة	٩٤	٤٥٣	٥٤٧
التغير في حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	(١,١٩٥)	١,١٥١	(٤٤)
صافي المطالبات المتكبدة	(٣,٧٨٦,٩٢٩)	(١,٧٦٦,٥٨٣)	(٥,٥٥٣,٥١٢)
تكاليف اقتناء الوثائق	(٩٩,٤٤٢)	(٦٦,٢٩٥)	(١٦٥,٧٣٧)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٣,٨٨٦,٣٧١)	(١,٨٣٢,٨٧٨)	(٥,٧١٩,٢٤٩)
صافي نتائج الاكتتاب	٥٦٨,٤٦٠	٥٥٥,٦١٠	١,١٢٤,٠٧٠
(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى			
مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها			(٩٠,٤٨٠)
إيرادات غير مصنفة			١٩٤,١٤٠
مصروفات غير مصنفة			(٦٠٣,٧٨٢)
مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى			(٥٠٠,١٢٢)
دخل الفترة قبل الفانض، الزكاة وضريبة الدخل			٦٢٣,٩٤٨
صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين (تحويل إلى فائض مستحق الدفع)			(٥٣,٣٤٧)
صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل			٥٧٠,٦٠١
زكاة			(٣٧,٤٥٨)
ضريبة دخل			(٤٥,٠٠١)
صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل			٤٨٨,١٤٢

تصنيف إجمالي الأقساط المكتتبة

لفترة التسعة أشهر المنتهية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

ألف ريال سعودي

شركات	٦,٤٠٦,٥٨٦
منشآت متوسطة	١,٤٤٠,٧٦٨
منشآت صغيرة	٥٢٢,٨٨٨
منشآت متناهية الصغر	٤٢,٠٣٥
أفراد	٨,٤١٥
المجموع	٨,٤٢٠,٦٩٢

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

(غير مراجعة) (معدلة)

القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)			عملاء رئيسيين	عملاء غير رئيسيين	المجموع
<u>الإيرادات</u>					
إجمالي الأقساط المكتتبة			٤,٩٠٢,٠٠٨	٢,٤٣٨,٦٤١	٧,٣٤٠,٦٤٩
أقساط صادرة لمعدي التأمين - محلياً			(٤,٣٦٢)	(٢,٧٩٣)	(٧,١٥٥)
أقساط صادرة لمعدي التأمين - دولياً			(٣٤,٧٥١)	(١٩,٥٠٧)	(٥٤,٢٥٨)
صافي الأقساط المكتتبة			٤,٨٦٢,٨٩٥	٢,٤١٦,٣٤١	٧,٢٧٩,٢٣٦
صافي التغيرات في الأقساط غير المكتتبة			(١,١٠٥,١٤٩)	(١٦٦,٦٧٦)	(١,٢٧١,٨٢٥)
صافي الأقساط المكتتبة			٣,٧٥٧,٧٤٦	٢,٢٤٩,٦٦٥	٦,٠٠٧,٤١١
<u>تكاليف ومصروفات الاكتتاب</u>					
إجمالي المطالبات المدفوعة			(٣,٠٨٧,٤٩٥)	(١,٧٢٧,٣٦٣)	(٤,٨١٤,٨٥٨)
حصة معدي التأمين في مطالبات مدفوعة			٧,٨١٢	٤,٧٨٨	١٢,٦٠٠
صافي المطالبات المدفوعة			(٣,٠٧٩,٦٨٣)	(١,٧٢٢,٥٧٥)	(٤,٨٠٢,٢٥٨)
التغيرات في المطالبات القائمة			(٧١,٣٤٧)	(٥٥,٢٧٤)	(١٢٦,٦٢١)
التغيرات في المطالبات المكتبة غير مبلغ عنها			١٦,٢٩١	١٢,٦٢١	٢٨,٩١٢
التغير في حصة معدي التأمين من المطالبات القائمة			٢٥٩	٢٠١	٤٦٠
التغير في حصة معدي التأمين من المطالبات المكتبة غير مبلغ عنها			٩٥٦	٧٤٠	١,٦٩٦
صافي المطالبات المكتبة			(٣,١٣٣,٥٢٤)	(١,٧٦٤,٢٨٧)	(٤,٨٩٧,٨١١)
تكاليف اقتناء الوثائق			(٨٤,٣٩٣)	(٥٥,٢٧٣)	(١٣٩,٦٦٦)
<u>مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب</u>			(٣,٢١٧,٩١٧)	(١,٨١٩,٥٦٠)	(٥,٠٣٧,٤٧٧)
صافي نتائج الاكتتاب			٥٣٩,٨٢٩	٤٣٠,١٠٥	٩٦٩,٩٣٤
<u>(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى</u>					
مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها					(٩٣,٧٧٣)
إيرادات غير مصنفة					١٤٢,٤١٧
مصروفات غير مصنفة					(٥٤٤,٨٠٧)
<u>مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى</u>					(٤٩٦,١٦٣)
<u>دخل الفترة قبل الفانض، الزكاة وضريبة الدخل</u>					٤٧٣,٧٧١
صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين (التحويل إلى فائض مستحق الدفع)					(٤٠,٧٨٠)
صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل					٤٣٢,٩٩١
زكاة					(٣٤,٠٣٦)
ضريبة دخل					(٢٨,٣٦٠)
صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل					٣٧٠,٥٩٥

تصنيف إجمالي الأقساط المكتتبة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

ألف ريال سعودي

٥,٦٠٢,٣٢٢

١,٢٦٠,٨٧٨

٤٣٧,٩٠٢

٣١,٨٧٣

٧,٦٧٤

٧,٣٤٠,٦٤٩

شركات

منشآت متوسطة

منشآت صغيرة

منشآت متناهية الصغر

أفراد

المجموع

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:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملات للفترة المنتهية في		الرصيد المدين/ (الدائن) كما في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
		(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
مساهمون	اقساط تأمين مكتتبة	٢٥٨,٠٣٣	٣٠,٧٠٥	٤,٩٢٢**	(٤٩٨)**
مساهمون	اقساط إعادة تأمين				
	صادرة	١٩,٤٣٦	١٣,٧١٤	(٤٠,٤٣٢)*	(٢٣,٢٤٢)*
مساهمون	مطالبات مدفوعة	٨٨,٩٢٣	١٢,١٧٢	(٨,٨٥٦)***	(٢,٧٨٤)***
مساهمون	تكاليف علاج تم تحميلها من قبل				
	مقدمي الخدمة	٥٢,١١٦	٢١,٥٢٣	(٥,٧٣٣)***	(١١٠)***
مساهمون	صافي مصروفات				
	محملة إلى/ من جهة ذات علاقة	٣٣٨	٦٨٠	(٢٠١)*	(٤١)*
مساهمون	مساواة في توزيع				
	الضريبة، بالصافي	٦,١٣١	٦,١٣١	-	٢,٩٨٨*
مساهمون	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	٥٧٥	٦٠٠	(٥٧٥)*	(٢٥٨)*
شركة بوبا ميدل إيست					
ليمتد القابضة (جهة ذات علاقة)					
	رسوم علامة تجارية	١٧,٢٤٢	١٥,١٤١	(١٧,٢٤٢)*	(٢٠,٥٤٢)*

* بلغت المستحقات لجهات ذات علاقة ٥٨,٤٥٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٨م: ٤١,٠٩٥ 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 سبتمبر:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م		
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)		
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		
١٨,٦١٤	٢٠,٠٣٤			منافع قصيرة الأجل
١٠,٠٦٨	٥,٢٨١			منافع طويلة الأجل
٢٨,٦٨٢	٢٥,٣١٥			

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 سبتمبر ٢٠١٩م

١٥. الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي تفاصيل الزكاة وضريبة الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و٢٠١٨م:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	
٣٤,٠٣٦	٣٧,٤٥٨	مصرف الزكاة الحالي
٣١,٢٥٥	٥٣,٤٣١	مصرف ضريبة الدخل الحالي
(٢,٨٩٥)	(٨,٤٣٠)	أصل ضريبة مؤجلة (إيضاح أ.١٥)
٢٨,٣٦٠	٤٥,٠٠١	
٦٢,٣٩٦	٨٢,٤٥٩	

أ) الحركة في الضريبة المؤجلة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ألف ريال سعودي	
١٩,١٦١	١٩,١٦١	٢٥,٥٥٢	الرصيد الافتتاحي لأصل الضريبة المؤجلة
٢,٨٩٥	٦,٣٩١	٨,٤٣٠	دخل ضريبة مؤجلة
٢٢,٠٥٦	٢٥,٥٥٢	٣٣,٩٨٢	

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

المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)	المجموع ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)	ضريبة الدخل المستحقة (ألف ريال سعودي)	الزكاة المستحقة (ألف ريال سعودي)	
١٤٨,٧٠٤	١٩٩,٧٨٤	١٥,٤٨٩	١٨٤,٢٩٥	الرصيد في بداية السنة
٨٩,١٩٩	٩٠,٨٨٩	٥٣,٤٣١	٣٧,٤٥٨	المخصص خلال
(٣٨,١١٩)	(٤٨,٥٥٢)	(٣٨,٣٠٥)	(١٠,٢٤٧)	الفترة / السنة
١٩٩,٧٨٤	٢٤٢,١٢١	٣٠,٦١٥	٢١١,٥٠٦	المدفوع خلال
				الفترة / السنة
				الرصيد في نهاية
				الفترة / السنة

١٥. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات المالية حتى ٢٠١٨م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). استلمت الشركة الربوط النهائية للفترة المالية ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٠م 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 بالسنتين ٢٠١١م و ٢٠١٢م فقد تسلمت الشركة قرار لجنة الاعتراض الابتدائية لصالح الهيئة بمطالبات زكوية إضافية بمقدار ١٧ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتقديم اعتراض على هذا القرار لدى لجنة الاستئناف العليا.

تلقت الشركة الربوط النهائية للسنوات المالية ٢٠١٣م إلى ٢٠١٦م 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 ٢٠١٤م والمتعلقة بمعالجة الوديعة النظامية والتوزيع التعاوني للفترة المالية من ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٣م.

١٦. رأس المال

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

إن هيكل ملكية الشركة ينقسم كالآتي:

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

مساهمون رئيسيون
عموم المساهمين

١٧. توزيعات الأرباح

بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٩م اقترح مجلس إدارة الشركة دفع توزيعات أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بواقع ١,٥ ريال سعودي للسهم وبإجمالي ١٨٠ مليون ريال سعودي للمساهمين (٢٠١٧م: ١٦٠ مليون ريال سعودي)، حيث تم تقديم هذا الاقتراح والموافقة عليه من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي الذي انعقد بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، وبناءً عليه تم استكمال دفع توزيعات الأرباح في ١٤ يوليو ٢٠١٩م.

١٨. الاحتياطي النظامي

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

١٩. إدارة رأس المال

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

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

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

٢٠. ربحية السهم

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

لا يتم تطبيق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة.

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

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٢١. المعلومات الإضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) (معدلة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (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
٢٩٠,٤١٣	١٧,٨٨٦	٢٧٢,٥٢٧	١,٢٨٣,٧١٢	٣٦٥,٣١١	٩١٨,٤٠١
٩٥٠,٦٧١	-	٩٥٠,٦٧١	٢,٣٠٤,٢٧٨	-	٢,٣٠٤,٢٧٨
٦,٣٢٠	-	٦,٣٢٠	١١,٦٦٦	-	١١,٦٦٦
٣٣٦	-	٣٣٦	٨٨٤	-	٨٨٤
٢,٦٧٨	-	٢,٦٧٨	٢,٦٣٤	-	٢,٦٣٤
١١٨,٣٢٣	-	١١٨,٣٢٣	١٤٠,٣٢٩	-	١٤٠,٣٢٩
١,٦٢١,٤٩١	٨١١,٣١٦	٨١٠,١٧٥	١,٩٨٠,٠٩٢	١,١٢١,١٦٨	٨٥٨,٩٢٤
٢٠٢,٩٨٥	٣٤,١١٩	١٦٨,٨٦٦	٢٧١,٢٣١	٤٨,٠١٥	٢٢٣,٢١٦
٤,٧١٥,٢٨١	١,٦٨١,٥٣٨	٣,٠٣٣,٧٤٣	٣,٩١٥,٩٠٣	١,٣٩٤,٥١٦	٢,٥٢١,٣٨٧
٨١,٢٤٣	٨١,٢٤٣	-	١٧٢,٧٧٧	١٧٢,٧٧٧	-
٥٧,٢٧٣	٥٧,٢٧٣	-	٥٧,٢٩٤	٥٧,٢٩٤	-
٢٥,٥٥٢	٢٥,٥٥٢	-	٣٣,٩٨٢	٣٣,٩٨٢	-
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	-	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	-
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-
٦,٨٨٢	٦,٨٨٢	-	٩,٨١٤	٩,٨١٤	-
٨,٢٩٧,٤٤٨	٢,٩٣٣,٨٠٩	٥,٣٦٣,٦٣٩	١٠,٤٠٢,٥٩٦	٣,٤٢٠,٨٧٧	٦,٩٨١,٧١٩

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 سبتمبر ٢٠١٩م

٢١. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) (معدلة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التامين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التامين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٨٥,٨٠٩	٤,٧٨٤	٢٨١,٠٢٥	٤٠٥,٨٩٠	٩٦,١٤٧	٣٠٩,٧٤٣
١٣٩,٧٥٥	-	١٣٩,٧٥٥	١٦٥,٩٩٧	-	١٦٥,٩٩٧
٥٠,٦٣٦	-	٥٠,٦٣٦	٩٢,٤٥٧	-	٩٢,٤٥٧
٣,٤٢٨,١٣١	-	٣,٤٢٨,١٣١	٤,٩٣٩,٤٠٢	-	٤,٩٣٩,٤٠٢
٥٥٥,١٥٨	-	٥٥٥,١٥٨	٤٨٤,٣٦٤	-	٤٨٤,٣٦٤
٨٩٨,١٢٣	-	٨٩٨,١٢٣	٩٥٧,٥٤٥	-	٩٥٧,٥٤٥
١٩,٤٠٠	-	١٩,٤٠٠	١٨,٤٠٠	-	١٨,٤٠٠
٤١,٠٩٥	٤١,٠٩٥	-	٥٨,٤٥٠	٥٨,٤٥٠	-
٨١,٣٩٥	٨١,٣٩٥	-	٨٩,٦٣٤	٨٩,٦٣٤	-
١٩٩,٧٨٤	١٩٩,٧٨٤	-	٢٤٢,١٢١	٢٤٢,١٢١	-
٦,٨٨٢	٦,٨٨٢	-	٩,٨١٤	٩,٨١٤	-
٥,٧٠٦,١٦٨	٣٣٣,٩٤٠	٥,٣٧٢,٢٢٨	٧,٤٦٤,٠٧٤	٤٩٦,١٦٦	٦,٩٦٧,٩٠٨
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-
٦٠٩,١١١	٦٠٩,١١١	-	٦٠٩,١١١	٦٠٩,١١١	-
١٧,٥٧٩	١٧,٥٧٩	-	١٨,٣٢٦	١٨,٣٢٦	-
(٣٢,٦٦٢)	(٣٢,٦٦٢)	-	(٤٢,٥٣٩)	(٤٢,٥٣٩)	-
٨٣٦,٧٠٥	٨٣٦,٧٠٥	-	١,١٤٢,٠٧٨	١,١٤٢,٠٧٨	-
(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	-	(٨,٩٢٢)	(٨,٩٢٢)	-
(٣٠,٥٣١)	(٢١,٩٤٢)	(٨,٥٨٩)	٢٠,٤٦٨	٦,٦٥٧	١٣,٨١١
٢,٥٩١,٢٨٠	٢,٥٩٩,٨٦٩	(٨,٥٨٩)	٢,٩٣٨,٥٢٢	٢,٩٢٤,٧١١	١٣,٨١١
٨,٢٩٧,٤٤٨	٢,٩٣٣,٨٠٩	٥,٣٦٣,٦٣٩	١٠,٤٠٢,٥٩٦	٣,٤٢٠,٨٧٧	٦,٩٨١,٧١٩

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 تسوية المطالبات
مستحقات لجهات ذات علاقة
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
مخصص زكاة وضريبة دخل
عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

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

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٢١. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)					
٢٠١٨م (معدلة)			٢٠١٩م			٢٠١٨م (معدلة)			٢٠١٩م		
عمليات			عمليات			عمليات			عمليات		
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
الإيرادات											
٧,٣٤٠,٦٤٩	-	٧,٣٤٠,٦٤٩	٨,٤٢٠,٦٩٢	-	٨,٤٢٠,٦٩٢	٢,٨٣١,٨٨١	-	٢,٨٣١,٨٨١	٣,٠٧٦,٤٤٣	-	٣,٠٧٦,٤٤٣
(٧,١٥٥)	-	(٧,١٥٥)	(٧,٧٧٣)	-	(٧,٧٧٣)	(٩٨٩)	-	(٩٨٩)	(٢,٦٨٣)	-	(٢,٦٨٣)
(٥٤,٢٥٨)	-	(٥٤,٢٥٨)	(٦٣,٦٧٥)	-	(٦٣,٦٧٥)	(١٦,٦٢٤)	-	(١٦,٦٢٤)	(١٧,٦٤٨)	-	(١٧,٦٤٨)
٧,٢٧٩,٢٣٦	-	٧,٢٧٩,٢٣٦	٨,٣٤٩,٢٤٤	-	٨,٣٤٩,٢٤٤	٢,٨١٤,٢٦٨	-	٢,٨١٤,٢٦٨	٣,٠٥٦,١١٢	-	٣,٠٥٦,١١٢
(١,٢٧١,٨٢٥)	-	(١,٢٧١,٨٢٥)	(١,٥٠٥,٩٢٥)	-	(١,٥٠٥,٩٢٥)	(٧١٨,٦٤١)	-	(٧١٨,٦٤١)	(٦٩٤,٨٧٤)	-	(٦٩٤,٨٧٤)
٦,٠٠٧,٤١١	-	٦,٠٠٧,٤١١	٦,٨٤٣,٣١٩	-	٦,٨٤٣,٣١٩	٢,٠٩٥,٦٢٧	-	٢,٠٩٥,٦٢٧	٢,٣٦١,٢٣٨	-	٢,٣٦١,٢٣٨
تكاليف ومصروفات الاكتتاب											
(٤,٨١٤,٨٥٨)	-	(٤,٨١٤,٨٥٨)	(٥,٦٠٣,٧٣٣)	-	(٥,٦٠٣,٧٣٣)	(١,٨٣٢,٠٠٥)	-	(١,٨٣٢,٠٠٥)	(١,٨٢٠,٤٤١)	-	(١,٨٢٠,٤٤١)
١٢,٦٠٠	-	١٢,٦٠٠	٣٧,٣٤٦	-	٣٧,٣٤٦	-	-	-	١٢,٤٤٩	-	١٢,٤٤٩
(٤,٨٠٢,٢٥٨)	-	(٤,٨٠٢,٢٥٨)	(٥,٥٦٦,٣٨٧)	-	(٥,٥٦٦,٣٨٧)	(١,٨٣٢,٠٠٥)	-	(١,٨٣٢,٠٠٥)	(١,٨٠٧,٩٩٢)	-	(١,٨٠٧,٩٩٢)
(١٢٦,٦٢١)	-	(١٢٦,٦٢١)	٧٠,٧٩٤	-	٧٠,٧٩٤	١٧٠,٦٢٧	-	١٧٠,٦٢٧	١٠٣,٢٩٣	-	١٠٣,٢٩٣
٢٨,٩١٢	-	٢٨,٩١٢	(٥٩,٤٢٢)	-	(٥٩,٤٢٢)	٢٦,٩٨٢	-	٢٦,٩٨٢	(١٥٦,٢٣٩)	-	(١٥٦,٢٣٩)
-	-	-	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	-	-	١٢٥	-	١٢٥
٤٦٠	-	٤٦٠	٥٤٧	-	٥٤٧	٤٦٨	-	٤٦٨	٤٢٣	-	٤٢٣
١,٦٩٦	-	١,٦٩٦	(٤٤)	-	(٤٤)	١,٦٨٨	-	١,٦٨٨	(٨٥)	-	(٨٥)
(٤,٨٩٧,٨١١)	-	(٤,٨٩٧,٨١١)	(٥,٥٥٣,٥١٢)	-	(٥,٥٥٣,٥١٢)	(١,٦٣٢,٢٤٠)	-	(١,٦٣٢,٢٤٠)	(١,٨٦٠,٤٧٥)	-	(١,٨٦٠,٤٧٥)
(١٣٩,٦٦٦)	-	(١٣٩,٦٦٦)	(١٦٥,٧٣٧)	-	(١٦٥,٧٣٧)	(٤٣,٣٩٣)	-	(٤٣,٣٩٣)	(٥٤,٣٨٠)	-	(٥٤,٣٨٠)
(٥,٠٣٧,٤٧٧)	-	(٥,٠٣٧,٤٧٧)	(٥,٧١٩,٢٤٩)	-	(٥,٧١٩,٢٤٩)	(١,٦٧٥,٦٣٣)	-	(١,٦٧٥,٦٣٣)	(١,٩١٤,٨٥٥)	-	(١,٩١٤,٨٥٥)
٩٦٩,٩٣٤	-	٩٦٩,٩٣٤	١,١٢٤,٠٧٠	-	١,١٢٤,٠٧٠	٤١٩,٩٩٤	-	٤١٩,٩٩٤	٤٤٦,٣٨٣	-	٤٤٦,٣٨٣

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٢١. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)					
٢٠١٨م (معدلة)			٢٠١٩م			٢٠١٨م (معدلة)			٢٠١٩م		
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
(مصرفات) / إيرادات تشغيلية أخرى											
مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها											
(٩٣,٧٧٣)	-	(٩٣,٧٧٣)	(٩٠,٤٨٠)	-	(٩٠,٤٨٠)	(٤,٠٩٨)	-	(٤,٠٩٨)	(١٧,٤٢٩)	-	(١٧,٤٢٩)
(٣١٠,٨٣٧)	(٦,٥٩٥)	(٣٠٤,٢٤٢)	(٣٣٩,٤٨٢)	(٦,٩٣٢)	(٣٣٢,٥٥٠)	(١٠٤,٥٤٧)	(٢,٠١٨)	(١٠٢,٥٢٩)	(١١٨,٣٣٣)	(٢,٣٤٤)	(١١٥,٩٨٩)
(٢٣٣,٩٧٠)	-	(٢٣٣,٩٧٠)	(٢٦٤,٣٠٠)	-	(٢٦٤,٣٠٠)	(٩٠,١١٧)	-	(٩٠,١١٧)	(٨٩,٢٤٠)	-	(٨٩,٢٤٠)
١٣٢,٨٧٥	٦٣,٦٠٩	٦٩,٢٦٦	١٧٨,٥٩٤	٧٧,٩١٤	١٠٠,٦٨٠	٤٣,٨٢٥	١٩,٦١٩	٢٤,٢٠٦	٦٠,٠٥١	٢٦,٧٤٤	٣٣,٣٠٧
٩,٥٤٢	٨,٩٥٧	٥٨٥	١٥,٥٤٦	١٩,٤٩٩	(٣,٩٥٣)	٤,٤٦٩	٤,٤٦٩	-	٤,٥٤٦	٥,٨٤٠	(١,٢٩٤)
(٤٩٦,١٦٣)	٦٥,٩٧١	(٥٦٢,١٣٤)	(٥٠٠,١٢٢)	٩٠,٤٨١	(٥٩٠,٦٠٣)	(١٥٠,٤٦٨)	٢٢,٠٧٠	(١٧٢,٥٣٨)	(١٦٠,٤٠٥)	٣٠,٢٤٠	(١٩٠,٦٤٥)
مجموع (المصرفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى											
٤٧٣,٧٧١	٦٥,٩٧١	٤٠٧,٨٠٠	٦٢٣,٩٤٨	٩٠,٤٨١	٥٣٣,٤٦٧	٢٦٩,٥٢٦	٢٢,٠٧٠	٢٤٧,٤٥٦	٢٨٥,٩٧٨	٣٠,٢٤٠	٢٥٥,٧٣٨
-	٣٦٧,٠٢٠	(٣٦٧,٠٢٠)	-	٤٨٠,١٢٠	(٤٨٠,١٢٠)	-	٢٢٢,٧١٠	(٢٢٢,٧١٠)	-	٢٣٠,١٦٤	(٢٣٠,١٦٤)
٤٧٣,٧٧١	٤٣٢,٩٩١	٤٠,٧٨٠	٦٢٣,٩٤٨	٥٧٠,٦٠١	٥٣,٣٤٧	٢٦٩,٥٢٦	٢٤٤,٧٨٠	٢٤,٧٤٦	٢٨٥,٩٧٨	٢٦٠,٤٠٤	٢٥,٥٧٤
(٣٤,٠٣٦)	(٣٤,٠٣٦)	-	(٣٧,٤٥٨)	(٣٧,٤٥٨)	-	(٨,٧٤٩)	(٨,٧٤٩)	-	(١٣,٣٠٧)	(١٣,٣٠٧)	-
(٢٨,٣٦٠)	(٢٨,٣٦٠)	-	(٤٥,٠٠١)	(٤٥,٠٠١)	-	(٩,٦٠٦)	(٩,٦٠٦)	-	(٢٠,٥١٤)	(٢٠,٥١٤)	-
٤١١,٣٧٥	٣٧٠,٥٩٥	٤٠,٧٨٠	٥٤١,٤٨٩	٤٨٨,١٤٢	٥٣,٣٤٧	٢٥١,١٧١	٢٢٦,٤٢٥	٢٤,٧٤٦	٢٥٢,١٥٧	٢٢٦,٥٨٣	٢٥,٥٧٤
١١٩,٦٥٠				١١٩,٥٩٥			١١٩,٦٥٥			١١٩,٥٩٤	
٣,١٠				٤,٠٨			١,٨٩			١,٨٩	
ربحية السهم الأساسية (بالريال السعودي لكل سهم)											

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٢١. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)						
٢٠١٨م (معدلة)			٢٠١٩م			٢٠١٨م (معدلة)			٢٠١٩م			
عمليات			عمليات			عمليات			عمليات			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	(ألف ريال سعودي)
٤١١,٣٧٥	٣٧٠,٥٩٥	٤٠,٧٨٠	٥٤١,٤٨٩	٤٨٨,١٤٢	٥٣,٣٤٧	٢٥١,١٧١	٢٢٦,٤٢٥	٢٤,٧٤٦	٢٥٢,١٥٧	٢٢٦,٥٨٣	٢٥,٥٧٤	صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
الدخل الشامل الاخر												
بنود يتم أو يمكن أن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل												
الأولية الموجزة في فترات لاحقة												
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع												
(١٨,٨٢٠)	(١٢,٠٤٨)	(٦,٧٧٢)	٥٠,٩٩٩	٢٨,٥٩٩	٢٢,٤٠٠	(٤,٠٨٠)	(٥,٤١٢)	١,٣٣٢	٨,٤١٤	٣,٦٣٣	٤,٧٨١	
٣٩٢,٥٥٥	٣٥٨,٥٤٧	٣٤,٠٠٨	٥٩٢,٤٨٨	٥١٦,٧٤١	٧٥,٧٤٧	٢٤٧,٠٩١	٢٢١,٠١٣	٢٦,٠٧٨	٢٦٠,٥٧١	٢٣٠,٢١٦	٣٠,٣٥٥	مجموع الدخل الشامل
تسوية:												
يخصم: صافي الدخل العائد لعمليات التأمين المحول إلى												
فائض عمليات التأمين مستحق الدفع												
(٤٠,٧٨٠)			(٥٣,٣٤٧)			(٢٤,٧٤٦)			(٢٥,٥٧٤)			مجموع الدخل الشامل للفترة
٣٥١,٧٧٥			٥٣٩,١٤١			٢٢٢,٣٤٥			٢٣٤,٩٩٧			

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٢١. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)						
٢٠١٨م (معدلة)			٢٠١٩م			(ألف ريال سعودي)
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
٣٧٠,٥٩٥	٣٧٠,٥٩٥	-	٤٨٨,١٤٢	٤٨٨,١٤٢	-	صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
تعديلات على البنود غير النقدية:						
٤٠,٧٨٠	-	٤٠,٧٨٠	٥٣,٣٤٧	-	٥٣,٣٤٧	صافي الدخل العائد الى عمليات التأمين
٣٤,٠٣٦	٣٤,٠٣٦	-	٣٧,٤٥٨	٣٧,٤٥٨	-	زكاة
٢٨,٣٦٠	٢٨,٣٦٠	-	٤٥,٠٠١	٤٥,٠٠١	-	ضريبة دخل - بالصافي
١٠,٣٥٣	-	١٠,٣٥٣	٢٣,١٥٣	-	٢٣,١٥٣	استهلاك واطفاء تجهيزات وأثاث وأصول حق استخدام
٤,٥٤٠	-	٤,٥٤٠	١٣,١٠٩	-	١٣,١٠٩	إطفاء موجودات غير ملموسة
-	-	-	(١)	(١)	-	أرباح بيع تجهيزات وأثاث
٥,٨٤٠	٥,٨٤٠	-	٨,٦١٤	٨,٦١٤	-	مخصص أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
٩٣,٧٧٣	-	٩٣,٧٧٣	٩٠,٤٨٠	-	٩٠,٤٨٠	مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(٥,٣٥٩)	(١,٢٥٥)	(٤,١٠٤)	(٨,٣٦١)	(٨٥٢)	(٧,٥٠٩)	أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩,١٨٤)	(٧,٣٦٠)	(١,٨٢٤)	(٧,٥٩٨)	(٢,٢٢٣)	(٥,٣٧٥)	أرباح محققة من استثمارات
١٢,٥٧٩	١٢,٥٧٩	-	١٣,١٦١	١٣,١٦١	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
-	-	-	٤,٠٠٦	٤,٠٠٦	-	تكاليف مالية
٥٨٦,٣١٣	٤٤٢,٧٩٥	١٤٣,٥١٨	٧٦٠,٥١١	٥٩٣,٣٠٦	١٦٧,٢٠٥	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
(١,٥٠٠,٤٨٤)	-	(١,٥٠٠,٤٨٤)	(١,٤٤٤,٠٨٧)	-	(١,٤٤٤,٠٨٧)	أقساط تأمين مدينة
(٣,٧٢٥)	-	(٣,٧٢٥)	(٥,٣٤٦)	-	(٥,٣٤٦)	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
(٤٦٠)	-	(٤٦٠)	(٥٤٨)	-	(٥٤٨)	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
(١,٦٩٦)	-	(١,٦٩٦)	٤٤	-	٤٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدية غير المبلغ عنها
(٢٩,٠٧٩)	-	(٢٩,٠٧٩)	(٢٢,٠٠٦)	-	(٢٢,٠٠٦)	تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة
(٤,٧٧٢)	(١٣,٦٢٥)	٨,٨٥٣	(٦٨,٢٤٦)	(١٣,٨٩٦)	(٥٤,٣٥٠)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠٥,٥١٢	(١٩٦)	١٠٥,٧٠٨	٢٨,٥٦٠	(١٥٨)	٢٨,٧١٨	مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٨,٢٩٠	-	٣٨,٢٩٠	٤١,٨٢١	-	٤١,٨٢١	أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع
١,٢٧٥,٥٥٠	-	١,٢٧٥,٥٥٠	١,٥١١,٢٧١	-	١,٥١١,٢٧١	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢٦,٦٢١	-	١٢٦,٦٢١	(٧٠,٧٩٤)	-	(٧٠,٧٩٤)	مطالبات قائمة
(٢٨,٩١٢)	-	(٢٨,٩١٢)	٥٩,٤٢٢	-	٥٩,٤٢٢	مطالبات متكبدية غير مبلغ عنها
-	-	-	(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	احتياطي تسوية المطالبات
٦,٢٤٢	٦,٢٤٢	-	١٤,٣٦٧	١٤,٣٦٧	-	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
-	٢١٤,٨٩٣	(٢١٤,٨٩٣)	-	٣٦,٢٦٢	(٣٦,٢٦٢)	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
(٨,٣٤١)	(٨,٣٤١)	-	(٤,٩٢٢)	(٤,٩٢٢)	-	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٤١,٧٠٠)	-	(٤١,٧٠٠)	(٢٧,١٠٥)	-	(٢٧,١٠٥)	فائض مدفوع إلى حملة الوثائق
(٢٨,١٣٣)	(٢٨,١٣٣)	-	(٤٨,٥٥٢)	(٤٨,٥٥٢)	-	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٤٩١,٢٢٦	٦١٣,٦٣٥	(١٢٢,٤٠٩)	٧٢٣,٣٩٠	٥٧٦,٤٠٧	١٤٦,٩٨٣	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٢١. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

٢٠١٨م (معدلة)			٢٠١٩م			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	(ألف ريال سعودي)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
(٣,٦٦١,٢٩٨)	(١,١٦٦,٢٠٤)	(٢,٤٩٥,٠٩٤)	(٢,٠٦٢,٤٨٩)	(٧٦٠,٩٢٤)	(١,٣٠١,٥٦٥)	إيداع في ودائع لأجل
٣,٣٧٨,٥٣٠	٦٩٨,٢١٩	٢,٦٨٠,٣١١	٢,٨٦١,٨٦٧	١,٠٤٧,٩٤٦	١,٨١٣,٩٢١	متحصلات من استحقاق ودائع لأجل
(١,٣٨٩,١٢٩)	(٥٣٣,٠٠١)	(٨٥٦,١٢٨)	(٢,١٧١,٠١٥)	(١,٢٤١,٦٥٠)	(٩٢٩,٣٦٥)	شراء استثمارات
١,٥٠٧,٧٥٦	٥٩٥,١٩٠	٩١٢,٥٦٦	١,٨٧٩,٣٧١	٩٦٣,٤٧١	٩١٥,٩٠٠	بيع استثمارات
(٤,٠٢٥)	(٤,٠٢٥)	-	(١١,٥٩١)	(١١,٥٩١)	-	شراء تجهيزات واثاث وأصول حق استخدام
-	-	-	١٠١	١٠١	-	استبعاد تجهيزات واثاث وأصول حق استخدام
(١١,٢٢٩)	(١١,٢٢٩)	-	(١٣,١٣٠)	(١٣,١٣٠)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(١١,٤٩٤)	(١١,٤٩٤)	-	(١٧,٧٤٤)	(١٧,٧٤٤)	-	شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين
(١٩٠,٨٨٩)	(٤٣٢,٥٤٤)	٢٤١,٦٥٥	٤٦٥,٣٧٠	(٣٣,٥٢١)	٤٩٨,٨٩١	صافي النقد الناتج عن/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
-	-	-	(٢٤,٥٨٠)	(٢٤,٥٨٠)	-	التزام عقود إيجار مدفوع
(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	-	(١٨٠,٠٠٠)	(١٨٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
٦,١٣١	٦,١٣١	-	٩,١١٩	٩,١١٩	-	ضريبة دخل مستحقة للاسترداد من مساهمين غير سعوديين
(١٥٣,٨٦٩)	(١٥٣,٨٦٩)	-	(١٩٥,٤٦١)	(١٩٥,٤٦١)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٤٦,٤٦٨	٢٧,٢٢٢	١١٩,٢٤٦	٩٩٣,٢٩٩	٣٤٧,٤٢٥	٦٤٥,٨٧٤	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٢٩,٨٨٤	١١٩,٥٠٠	١١٠,٣٨٤	٢٩٠,٤١٣	١٧,٨٨٦	٢٧٢,٥٢٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٧٦,٣٥٢	١٤٦,٧٢٢	٢٢٩,٦٣٠	١,٢٨٣,٧١٢	٣٦٥,٣١١	٩١٨,٤٠١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٢. أرقام المقارنة

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

تم استبعاد المبالغ "المستحقة من/إلى" عمليات المساهمين وعمليات التأمين التي كان يتم الإفصاح عنها سابقاً بشكل مستقل في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. إضافةً لذلك، فإن حصة الفائض في عمليات التأمين المجزأة بمعدل ١٠/٩٠ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين، تعرض الآن بشكل منفصل في المعلومات الإضافية (انظر الإيضاح ٢١ أعلاه).

٢٣. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ ربيع الأول ١٤٤١ هـ الموافق ٣ نوفمبر ٢٠١٩م.